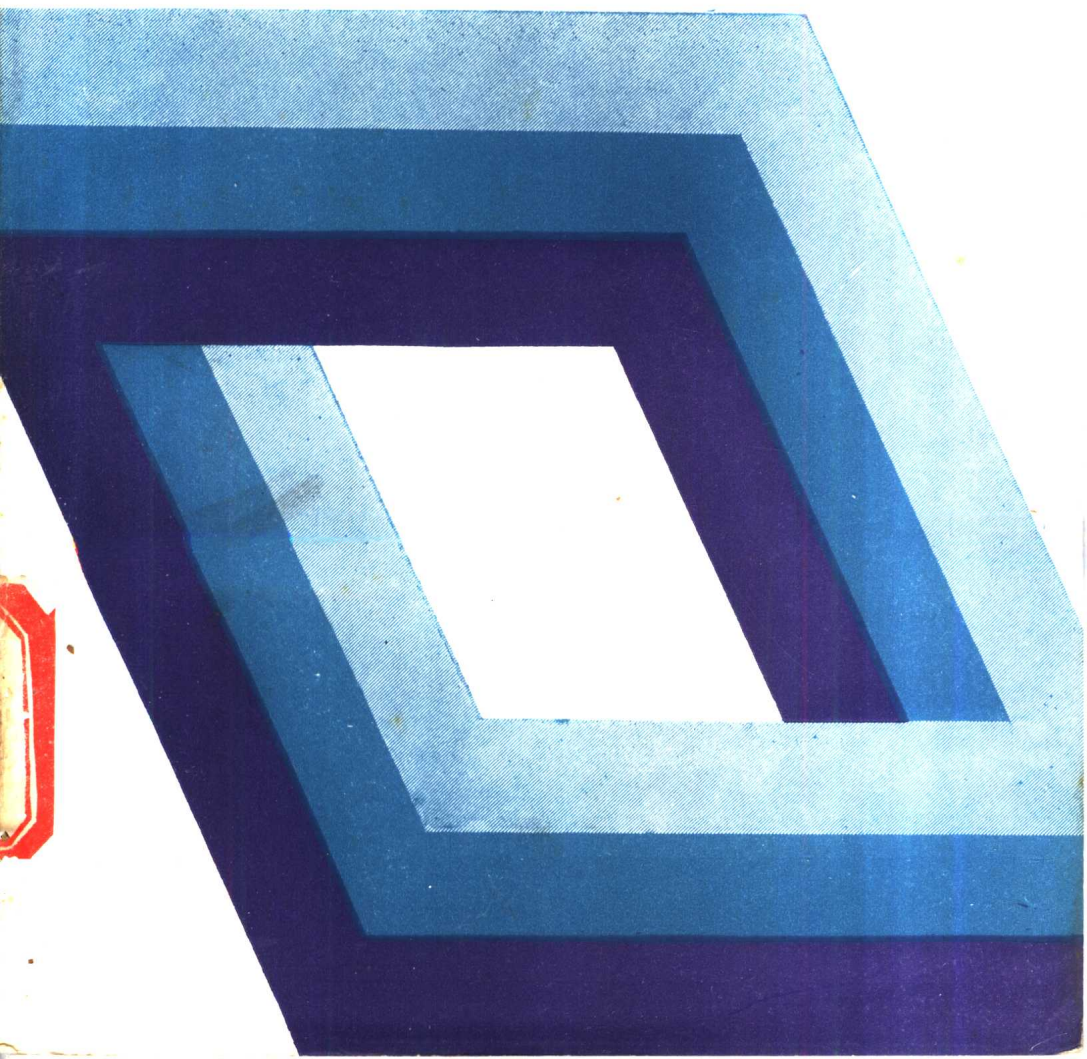


高等财经专科学校试用教材

商业企业财务会计学

商业企业财务会计学编写组 编著

中国财政经济出版社



高等财经专科学校试用教材

商业企业财务会计学

商业企业财务会计学编写组 编著

中国财政经济出版社

高等财经专科学校试用教材
商业企业财务会计学
商业企业财务会计学编写组 编著

中国财经出版社 出版

(北京皇城根大街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经营
重庆印制一厂印刷

850×1166毫米 32开 1.625印张 977 000字
1988年4月第1版 1988年4月重庆第1次印刷

印数: 1—40 000 定价: 2.05 元
ISBN 7-6005-0165-2/F·0138(课)

编 审 说 明

本书是全国财政系统财经类通用教材。

经审阅，我们同意作为高等财经专科学校试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1987年8月

编写说明

本书经财政部定为全国财经专科学校统编的教材，也可以作为财政经济干部和商业企业财会人员自学的参考书。

随着商业经济改革的深入开展，本书根据国家有关商业经济政策和现行财会制度规定，主要阐述了商业企业财务会计的基本理论，具体地介绍了商业批发、零售、农副产品采购、生产加工、饮食及服务性等业务的财务管理、会计核算的内容和方法。

参加本书编写的有集美财政专科学校陈忠明（第1—3章、第5章、第15章）、上海职业大学施家麟（第4章、第6—9章）、吉林财税专科学校鞠学孟（第10—14章）。由陈忠明对全书进行总纂。

由于编者水平有限，对一些问题未能进行比较深入的探讨，缺点和错误在所难免，欢迎读者批评指正。

《商业企业财务会计学》编写组

1987年6月

目 录

第一篇 商业企业会计核算

第一章 商业会计的内容和任务	(1)
第一节 商业会计的内容	(1)
第二节 商业会计的任务	(5)
第二章 货币资金和银行借款的核算	(9)
第一节 现金的核算	(9)
第二节 银行存款和银行借款的核算	(11)
第三节 结算业务的核算	(15)
第四节 应收应付款项的核算	(22)
第三章 批发商品流转的核算	(26)
第一节 批发商品流转核算的特点	(26)
第二节 批发商品购进的核算	(30)
第三节 批发商品销售的核算	(42)
第四节 批发商品储存的核算	(57)
第五节 批发商品销售成本的核算	(63)
第六节 商品委托加工的核算	(69)
第四章 零售商品流转的核算	(74)
第一节 零售商品流转核算的特点	(74)
第二节 零售商品购进的核算	(78)
第三节 零售商品销售的核算	(83)

第四节	零售商品储存的核算	(95)
第五节	鲜活商品经营的核算	(106)
第五章	农副产品流转的核算	(110)
第一节	农副产品购进的核算	(110)
第二节	农副产品清选整理的核算	(118)
第三节	农副产品调拨、加工的核算	(122)
第四节	农副产品储存的核算	(129)
第六章	非商品财产物资的核算	(134)
第一节	非商品财产物资核算的内容和任务	(134)
第二节	包装物的核算	(135)
第三节	物料用品的核算	(146)
第四节	家具用具的核算	(148)
第五节	固定资产的核算	(151)
第七章	费用和税金核算	(165)
第一节	商品流通费的核算	(165)
第二节	税金的核算	(176)
第八章	利润和利润分配的核算	(183)
第一节	利润的核算	(183)
第二节	利润分配的核算	(188)
第九章	经营资金和专用基金的核算	(208)
第一节	经营资金的核算	(208)
第二节	专用基金的核算	(213)
第十章	会计报表	(226)
第一节	会计报表的意义和编制要求	(226)
第二节	会计报表的设计与分类	(229)
第三节	会计报表的结构和编制方法	(233)
第四节	会计报表的汇总、报送和审批	(243)

第十一章 饮食服务业的核算	(246)
第一节 饮食服务业核算概述.....	(246)
第二节 饮食业经营的核算.....	(248)
第三节 服务业经营的核算.....	(266)
第四节 饮食服务业经营费用和财务成果的核 算.....	(272)
第五节 饮食服务业会计报表.....	(275)

第二篇 商业企业财务

第十二章 财务计划	(279)
第一节 财务计划的意义、编制原则和依据.....	(279)
第二节 流动资金计划指标的确定.....	(282)
第三节 商品流通费计划指标的确定.....	(291)
第四节 利润、税金计划指标的确定.....	(295)
第五节 财务计划表.....	(297)
第十三章 财务的日常管理	(299)
第一节 财务日常管理的意义和内容.....	(299)
第二节 流动资金的日常管理.....	(302)
第三节 固定资金和专用基金的日常管理.....	(313)
第四节 商品流通费的日常管理.....	(318)
第五节 税金、财务成果和利润分配的管理.....	(321)
第十四章 财务分析	(326)
第一节 财务分析的意义、内容和方法.....	(326)
第二节 流动资金的分析.....	(331)
第三节 商品流通费的分析.....	(345)
第四节 利润的分析.....	(350)

第五节	财务分析报告.....	(354)
第十五章	深化企业改革, 实行多种形式经营责任 制.....	(356)
第一节	实行经营责任制的意义.....	(356)
第二节	经营责任制的基本原则和形式.....	(358)
第三节	加强对实行经营责任制企业的财务管 理.....	(361)

第一篇 商业企业会计核算

第一章 商业会计的内容和任务

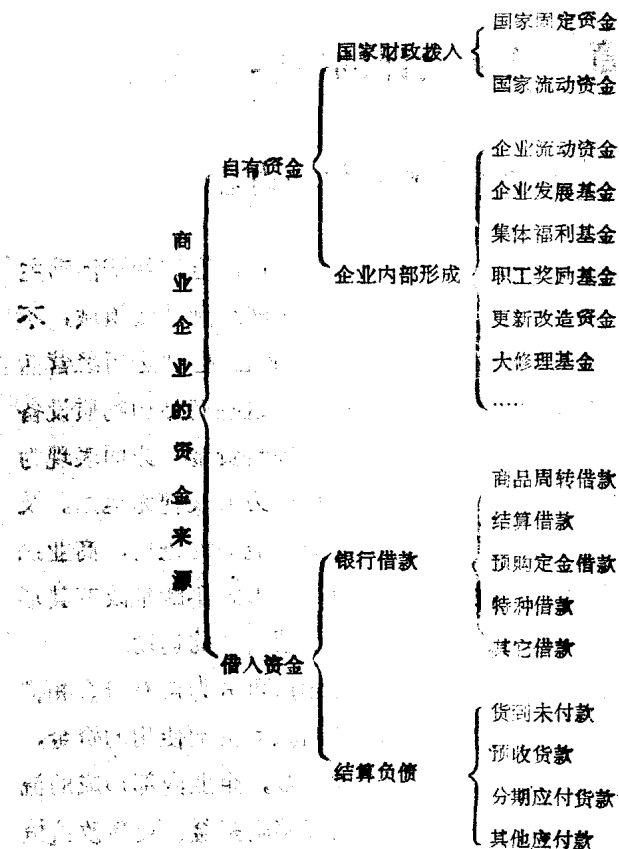
第一节 商业会计的内容

商业企业是执行国民经济计划的基层单位，它的经济活动主要是组织商品流通，将社会产品从生产领域转移到消费领域，不断满足工农业生产和人民生活的需要。商业企业要进行经营活动，必须拥有一定数量的商品和物质设备，这些商品和物质设备的货币表现，就是商业的经营资金。商业经营资金一方面表现为从哪里取得和形成，即经营资金来源；另一方面表现为运用。及分布到哪里去，即经营资金占用。随着商品流通的进行，商业经营资金也按照“货币——商品——货币”的形式不断地改变其形态，周而复始的循环和周转，即表现为经营资金的运动。

商业企业的资金来源，按其取得的渠道，可分为自有资金和借入资金两类。自有资金指企业可以较长期独立支配使用的资金，它包括国家财政拨入的固定资金和流动资金，企业内部形成的流动资金、发展基金、集体福利基金、职工奖励基金、更新改造资金、大修理基金等。此外，由于其它原因取得的流动资金、固定基金和专用基金，如接受专用基金投资、专用拨款、私股资金、代管合作店组股金等，也视同企业的自有资金来源。借入资金指

企业临时占用其它单位的资金，它包括银行借款和结算负债。银行借款是按照银行信贷办法，向银行借入的各种借款，如商品周转借款、结算借款、预购定金借款、特种借款、其它借款等。结算负债是在结算过程中形成的，主要有货到未付款、预收货款、分期应付货款、其他应付款等。企业的资金来源，概括如图表 1-1。

图表 1-1

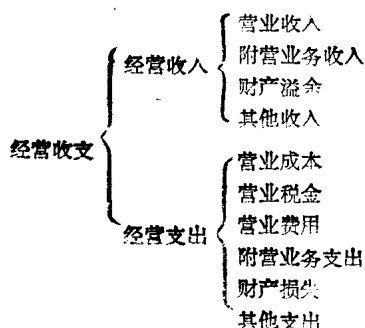


商业企业的资金占用，按其在商品流通过程中的作用和不同的管理要求，可分为流动资产、固定资产和专用资产三类。流动资产又分为商品资产、非商品资产和结算资产。商品资产主要有

在途商品、库存商品、移库下放商品、委托代销商品、特种储备商品等。非商品资产主要有包装物、物料用品、家具用具、待摊费用和现金等。结算资产主要有银行存款、委托银行收款、业务周转金、预购定金、应收款、分期应收货款、待决应收款、对外流动资产投资等。固定资产可分为房屋、建筑物、运输工具、各种设备等。专用资产主要有专项存款、专用基金材料、专用基金工程、专项应收款、对外专用基金投资、国库券等。企业的资金占用，概括如图表1-2。

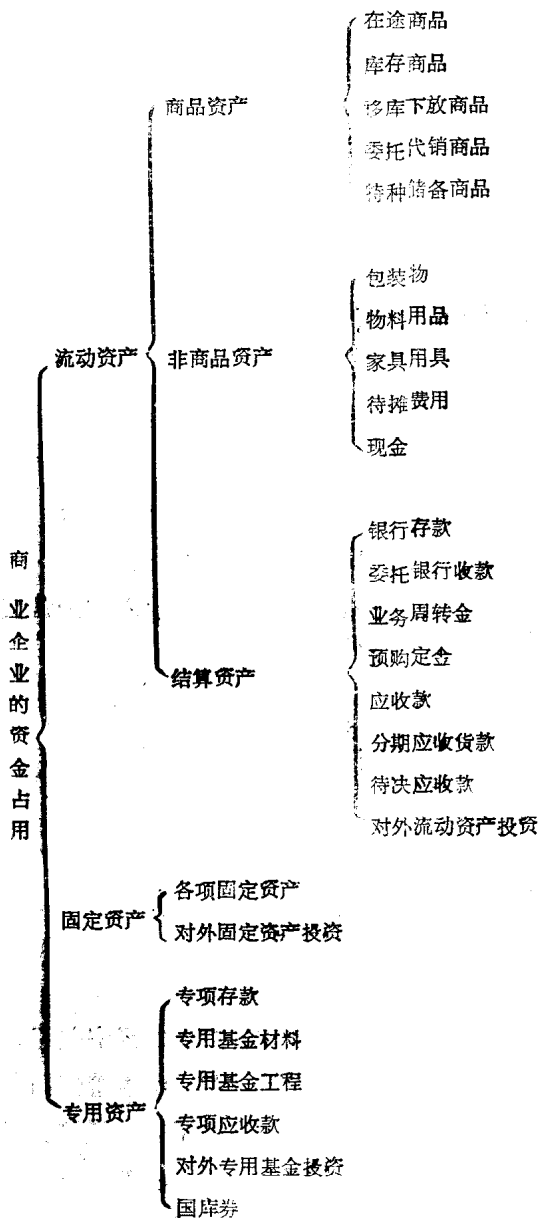
商业企业的资金来源和资金占用，是商业经营资金总体两个方面的表现。随着商品购销活动的进行，企业资金运动的过程，既表现为资金的各种形态交替转化的过程，又表现为资金耗费和收入的过程。企业经营收入大于经营支出的部分，即为经营利润，反之为经营亏损。

商业企业资金运动过程所发生的经营收入和经营支出列示如下：



商业企业的资金运动体现着与各方面的经济关系。包括与财政、税务、银行等部门的经济关系，与上级主管部门和其他经济组织的经济关系，与职工个人的经济关系等。经济关系主要是物质利益关系，正确处理和协调各方面的经济关系，对于促进生产、引导消费、保障供应、繁荣经济有着十分重要的意义。

图表1-2



由此可见，商业企业会计的内容，就是核算和监督商业企业的经营资金来源、资金占用、资金循环周转及其体现的经济关系和经营成果。

第二节 商业会计的任务

商业企业会计的任务是对商业会计的内容进行核算、监督所要达到的目的和要求，它是由商业会计的具体内容和商业经营管理的要求所决定的。其基本任务是：正确执行国家的有关政策和法令，根据财政制度和财务制度，认真对企业的商品经营活动进行核算和监督，以达到加强经营管理，保护社会主义公共财产，实现企业经济计划的目标。具体任务有：

一、正确及时地记录和反映经济活动的情况，为经济管理工作提供系统的经济信息

在社会主义计划商品经济条件下，商业企业为了促进商品生产，指导市场消费，扩大商品流通，取得较好的经济效益，就必须从商品购销活动和经营资金的周转过程中，取得各种经济信息资料，经过综合处理，给企业经营管理决策提供依据。商业会计的核算工作，就是通过记帐、算帐和报帐等日常工作，记录和反映企业经营活动的会计信息。因此，认真做好会计核算的基础工作，正确及时地向企业提供商品的销售收入、销售成本、税金、费用、经营利润、资金形态、债权债务等各项数据资料，可使企业的决策部门，随时掌握商品经营情况，据以制订经营决策，适应市场变化，更好地为工农业生产和城乡人民生活服务。

二、监督和促进企业贯彻执行国家的财经政策、法令和制度，遵守财经纪律

商业企业组织商品流通的过程，也是贯彻执行国家财经政

策、法令和制度的过程。商业会计要充分发挥监督职能的作用，审查各项经济活动是否符合国家有关财经政策、法令、制度和纪律的要求，各种会计记录是否正确、及时、真实，各项财产物资是否安全完整。发现不照章办事或违反财经纪律的事项要加以制止，对违反政策、任意提价、投机倒把、乱挤成本、乱摊费用、弄虚作假、偷漏税收等违法乱纪行为要坚决抵制，端正经营思想，刹住不正之风，打击经济犯罪活动，确保商业工作的社会主义方向。

三、分析和考核商业资金的使用效果，挖掘增收节支的潜力，加强经济核算，提高经济效益

提高经济效益，是一切经济工作的中心。商业企业提高经济效益的有效途径是在会计核算的基础上，进一步对会计核算的各种数据资料，进行加工整理、分析考核，考查企业各项经济指标是否达到预定的目标，商品流通过程中活劳动和物化劳动的耗费是否合理，企业财务收支状况是否良好等。通过对各种数据资料的分析和考核，从中总结和推广有益的经验，及时发现和解决的问题，建立健全必要的规章制度，完善商业各部门的岗位责任制，促进企业改善经营管理，合理使用资金，加强经济核算，以较少的资金和劳动耗费，完成商品流通的任务，最终实现商品的价值。

商业企业会计的上述任务，是相互联系，相互补充，体现着客观经济规律的要求。商业企业的财会人员，必须坚持四项基本原则，认真贯彻执行国家的有关政策、法令和制度，努力学习和钻研业务，树立全局观点，增强法制观念，依靠领导，团结群众，协作各方，深入实际，积极完成各项会计工作任务。

附：国营商业企业会计科目表

会 计 科 目 表

顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类
	资金来源及收入类		资金占用及支出类
	(一) 来源科目		(一) 占用科目
1	国家流动资金	42	在途商品
2	企业流动资金	44	库存商品
3	特种储备资金	45	仓库下放商品
4	其他流动资金	46	委托代销商品
5	接受流动资金投资	47	特种储备商品
6	三类小企业上缴款项	48	产 成 品
7	银行借款	49	在 产 品
8	应 付 款	50	农牧业生产
9	应交税金	51	原 材 料
10	应交承包费或利润	52	包 装 物
11	预收货款	53	物料用品
12	分期应付货款	54	家具用具
13	分期收款商品进销差价	55	待摊费用
14	待处理收益	56	现 金
15	待扣税金	57	银行存款
16	更新改造资金	58	委托银行收款
17	大修理基金	59	业务周转金
18	福利基金	60	预购定金
19	扶持生产资金	61	应 收 款
20	企业留利基金	62	分期应收货款
21	接受专用基金投资	63	待决应收款
22	提成工资基金	64	待处理损失
23	工资基金	65	待处理有问题资金
24	统筹退休基金	66	应收国家调价差价补贴款
25	专用借款	67	应收定额补贴款
26	专用拨款	68	应弥补亏损
27	专项应付款	69	对外流动资金投资
28	应交能源交通建设基金	70	三类小企业流动资金
29	固定基金	71	专项存款
30	折 旧	72	专用基金材料
31	接受固定资金投资	73	专用基金工程
32	基建借款	74	福利基金暂付款
33	进销差价	75	扶持生产应收款

续表

顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类
34	利 润	76	国 库 券
35	所属缴来利润	77	专项应收款
36	上级拨补亏损	78	对外专用基金投资
		79	三类小企业专用基金
		80	固定资产
		81	对外固定资产投资
		82	三类小企业固定资金
		83	待核销基建支出
		84	利润分配
		85	缴上级利润
		86	拨付所属亏损
	(二) 收入科目		(二) 支出科目
37	营业收入	87	营业成本
38	附营业务收入	88	费 用
39	财产溢余	89	税 金
40	其他收入	90	教育费附加
41	定额补贴收入	91	附营业务成本
42	其他单位交来利润	92	财产损失
		93	支援农业支出
		94	补贴工业支出
		95	其他支出
		96	分给其他单位利润
		表外科目：代管商品物资	