

● 中等财经学校（四年制）试用教材

商业企业 财务会计

*xhōngxhuan
jiàocái*

商业企业财务会计编写组 编著

中国财政经济出版社

中等财经学校(四年制)试用教材

商业企业财务会计

商业企业财务会计编写组 编著

中国财政经济出版社

中等财经学校(四年制)试用教材

商业企业财务会计

商业企业财务会计编写组

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

787×1092毫米 32开 15.875印张 326 000字
1989年5月第1版 1989年5月北京第1次印刷

印数：1—45 000 定价：2.80元

ISBN 7-5005-0548-5/F·0505 (课)

编 审 说 明

本书是全国财政系统财经类通用教材。经审阅，我们同意作为中等财经学校（四年制）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

1988年8月

编写说明

本书是受财政部委托为中等财经学校（四年制）财政、税收、企业财务等有关专业编写的试用教材。全书共分14章，对商业、饮食服务企业的会计核算和财务管理的基本理论与基本方法作了比较详细的阐述。

本书第一、二、三、八章由湖南财经专科学校彭子美同志编写；第四、七、十一、十三章由广州财政学校李用宽同志编写；第五、九、十、十四章由烟台财政学校赵凤银同志编写；第六、十二章由集美财政专科学校郭茂祥同志编写。全书由彭子美同志总纂。

本书是我们根据经济管理体制改革对商业财务会计提出的要求，并吸取了现有同类教材的优点和我们多年从事财会教学工作中有益经验而编写的。在编写过程中，得到了编者所在单位的支持，并经财政部教材编审委员会财会编审组审查定稿。

本书虽力求结合经济体制改革实际，适应财政（经）各专业需要，但由于经济管理体制改革正在深入发展，加之我们水平有限，书中难免存在缺点和错误，恳请广大读者批评指正。

商业企业财务会计编写组

一九八八年一月

目 录

| | |
|------------------------------------|---------|
| 第一章 概 论 | (1) |
| 第一节 商业企业财务会计的意义..... | (1) |
| 第二节 商业企业财务会计的对象..... | (2) |
| 第三节 商业企业财务会计的任务..... | (11) |
| 第四节 商业企业财务会计的基本方法..... | (14) |
| 第二章 货币资金、银行借款和转帐结算的核算 | (32) |
| 第一节 货币资金和银行借款的核算..... | (32) |
| 第二节 转帐结算的核算..... | (47) |
| 第三章 批发商品流转的核算 | (68) |
| 第一节 批发商品流转的特点及其核算方法..... | (68) |
| 第二节 批发商品购进的核算..... | (71) |
| 第三节 批发商品销售的核算..... | (94) |
| 第四节 批发商品储存的核算..... | (119) |
| 第五节 商品销售成本的计算和结转..... | (128) |
| 第六节 商品委托加工的核算..... | (141) |

第四章 零售商品流转的核算.....(148)

第一节 零售商品流转的特点及其核算方法.....(148)

第二节 零售商品购进的核算.....(153)

第三节 零售商品销售的核算.....(160)

第四节 零售商品储存的核算.....(184)

第五节 鲜活商品的核算.....(191)

第五章 农副产品流转的核算.....(195)

第一节 农副产品流转的特点及其核算方法.....(195)

第二节 农副产品购进的核算.....(198)

第三节 农副产品清洗整理的核算.....(212)

第四节 农副产品调拨销售的核算.....(217)

第五节 农副产品储存的核算.....(225)

第六章 非商品财产物资的核算.....(230)

第一节 固定资产的核算.....(230)

第二节 低值易耗品的核算.....(245)

第三节 包装物的核算.....(248)

第四节 物料用品的核算.....(259)

第七章 商品流通费和税金核算.....(259)

第一节 商品流通费的核算.....(259)

第二节 税金核算.....(273)

第八章 国家资金、专用基金和联营投资的核算.....(283)

第一节 国家资金的核算.....(283)

第二节 专用基金的核算.....(286)

第三节 联营投资的核算.....(303)

第九章 财务成果的核算.....(312)

第一节 财务成果形成的核算.....(312)

第二节 利润分配的核算.....(320)

第三节 亏损弥补的核算.....(330)

第四节 财务成果清算和转销的核算.....(336)

第十章 会计报表.....(345)

第一节 会计报表的作用和编制要求.....(345)

第二节 会计报表的编制方法.....(349)

第三节 会计报表的复核、报送、汇总和审批.....(368)

第十一章 饮食服务业的核算.....(371)

第一节 饮食服务业核算的特点和任务.....(371)

第二节 饮食业经营的核算.....(373)

第三节 服务业经营的核算.....(387)

第四节 饮食服务业费用、税金和财务成果的核算.....(392)

第五节 饮食服务业的会计报表.....(394)

| | | |
|-------------|---------------------|-------|
| 第十二章 | 财务计划 ····· | (399) |
| 第一节 | 编制财务计划的意义及要求····· | (399) |
| 第二节 | 流动资金计划····· | (403) |
| 第三节 | 商品流通费计划····· | (419) |
| 第四节 | 利润计划····· | (424) |
| 第五节 | 财务计划表····· | (433) |
| 第十三章 | 日常财务管理 ····· | (434) |
| 第一节 | 日常财务管理的意义····· | (434) |
| 第二节 | 资金的管理····· | (435) |
| 第三节 | 商品流通费的管理····· | (456) |
| 第四节 | 利润和税金的管理····· | (459) |
| 第十四章 | 财务分析 ····· | (462) |
| 第一节 | 财务分析的意义、原则和方法····· | (462) |
| 第二节 | 流动资金的分析····· | (469) |
| 第三节 | 商品流通费的分析····· | (487) |
| 第四节 | 利润的分析····· | (493) |
| 第五节 | 财务分析报告····· | (498) |

第一章 概 论

第一节 商业企业财务会计的意义

商业是专门组织商品流通的经济部门，它是国民经济的重要组成部分，社会主义商业是联结工业和农业、城市与乡村、生产与消费的桥梁，是实现生产单位间经济联系的纽带。它的基本任务就是组织商品流通，实现商品生产的目，以满足生产消费和生活消费的需要，促进工农业生产的发展，繁荣社会主义经济，不断为国家提供积累资金，加速祖国现代化建设。

商业企业是独立从事商品交换的营利性经济组织。社会主义商业企业是在国家统一计划指导下，通过组织商品流通来实现商业的基本任务的。为了保证完成商业的基本任务，企业必须拥有一定数量的商品、物资和设备作为开展商业经营的物质基础。这些社会主义再生产过程中商品物资的货币表现（包括货币本身）通常称为资金。会计是适应经济管理的需要而产生的，随经济管理的发展而发展的。商业会计就是以货币为主要计量单位，连续地、全面地、综合地对商业企业的经营资金及其运动进行核算和监督的管理活动，它是商业经济管理的重要组成部分。

商业企业的经营过程包括商品购进、销售、调拨、储存等环节，它既是商品物资的运动过程，也是经营资金的运动过程。从实物形态看表现为商品物资的运动，从价值形态看，表现为经营资金运动。商业企业的经营资金是伴随商品购销活动不断循环、周转的。在资金运动过程中企业通过资金的筹集、使用、分配和管理必然会以货币形式与国家财政、银行、国民经济其他部门以及企业内部各非独立核算单位等发生经济关系。上述经济关系都决定于社会主义制度下还存在商品生产与货币交换。商业企业的经营资金运动过程，就是以价值形式对社会产品进行分配和交换的过程。在这个分配和交换过程中，作为直接从事商品交换的商业企业必然要与各方面发生经济关系。这种由于经营资金运动所体现的经济关系就是商业财务。商业企业对经营资金进行的筹集、分配、使用，称为财务工作；而对资金的运动过程进行的记录、核算、监督则称为会计工作。由于财务工作与会计工作都要借助于价值形式，围绕同一经营资金而开展活动，因而形成了核算与管理相结合的有机整体，即财务会计工作，简称财务会计。在社会主义制度下，商业企业财务会计就是要按照党的方针、政策和计划管理的要求以及财经纪律和财务制度的规定，遵循客观经济规律和经济核算制原则，经常对其经营资金的筹集、分配使用，实行财务监督，以及对资金运动过程及其结果进行核算、监督和管理。这对于促使企业圆满完成商品流转任务，加强经济核算，改善经营管理，提高经济效益，增加资金积累都具有重要意义。

商业企业财务会计是商业经济管理活动的重要组成部分

之一，是随着经济管理的客观需要而产生和发展的。它具有反映经济过程，监督经济活动，核算经济效果，分析经济情况，预测经济前景，参与经济决策，促进经济发展等重要作用。随着我国社会主义商品经济的日益发展和商品流通规模的进一步扩大，商业财务会计必将在加强商业经济管理，不断提高商业经济效益方面发挥愈来愈重要的作用。

第二节 商业企业财务会计的对象

商业财务会计的对象是指其核算、监督和管理的具体内容。概括地说，商业财务会计的对象就是社会主义再生产过程中商业企业的经营资金及其运动以及由于资金运动所体现的经济关系。研究商业财务会计的对象，对于明确商业财务会计的范围、任务和核算管理方法有着重要的意义。

社会主义再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个环节所组成的。处于交换环节（流通领域）的商业企业通过自己的经营活动，实现商品从生产领域向消费领域的转移，满足生产消费和生活消费的需要。商业企业在组织商品流通过程中，必须拥有一定数量的商品，以及为商品流通服务的各项财产物资，作为企业经营活动的物质条件。如前所述，这些社会主义再生产过程中的商品、物资的货币表现，通常称为商业企业的经营资金。商业企业的经营资金，可以从它的两个侧面去观察，一方面反映从哪些方面取得和形成，即经营资金来源；一方面表现为资金使用和分布在哪些方面，即经营资金占用。商业企业的经营资金，随着商品购销活动

的进行。不断地改变其形态，并沿着“货币——商品——货币”的轨道周而复始地循环周转，表现为经营资金运动。而在经营资金的运动过程中必然要与各方面发生经济关系。因此商业企业的经营资金及其运动以及由于经营资金运动所体现的经济关系就是商业财务会计所要核算，监督和管理的內容。现就商业企业的经营资金及其运动过程以及由于资金运动所产生的经济关系，分述如下：

一、商业企业的经营资金及其运动

(一) 商业企业的经营资金来源

商业企业的经营资金来源，按其取得的途径和形成的来源，可分为自有资金来源、借入及结算资金来源。接受外部投资的联营企业还有接受联营投资来源。

1. 自有资金来源是指国家按计划拨给企业，归企业长期按规定用途使用不需归还的流动资金和固定资金，以及由企业内部积累或提取的流动资金、固定资金、更新改造基金、福利基金和企业留利基金等。

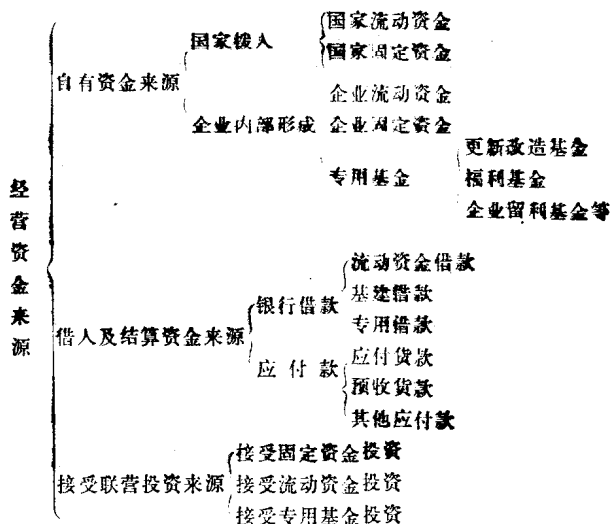
2. 借入及结算资金来源是指企业从外部所取得只能在一定时期使用到期必须归还的资金来源。例如从国家银行按规定取得的借款和在结算过程中所发生的应付货款及其他应付款等。

3. 接受联营投资来源是指企业与其他经济单位进行联合经营，从联营投资单位取得的资金来源。例如接受固定资金投资、接受流动资金投资和接受专用基金投资。

商业企业的经营资金来源，简要列示如表1-1。

(二) 商业企业的经营资金占用

表1-1



商业企业从不同渠道所取得的经营资金，要按照规定用途和业务经营的需要，占用在一定的方面。由于资金在经营过程中性质和作用不同，资金占用可分为流动资金占用、固定资金占用、专用基金占用。对外联营投资的企业还有对外联营投资占用。

1. 流动资金占用是指企业在经营过程中用于直接参加商品流转、并随其流动不断改变实物形态、具有流动性质的那部分资金。它包括商品资金、非商品资金、结算资金等。其中商品资金占主要部分，它是商业企业为了保证不断扩大商品流转所必须储备的物资力量，如库存商品、在途商品等所占用的资金。非商品资金是指为保证商品流转业务正常进行而购置的各种物资、用品所占用的资金。如包装物、物料

用品、低值易耗品等。结算资金是指在结算过程中被其他单位或个人暂时占用的资金。如委托银行收款、应收货款以及其他应收款等。

2. 固定资金占用是指企业房屋、机器、设备、运输工具等劳动资料所占用的资金。它们虽为商品流转服务，但却不直接参加商品流转，并在使用过程中不改变其实物形态。

3. 专用基金占用是指具有专门来源按其规定用途使用所占用的资金。如专项存款、专项物资、专项工程、专项应收款等。

4. 对外联营投资占用是指企业参与其他单位联合经营所投出的资金。如对外固定资产投资、对外流动资产投资和对外专用基金投资等。

商业企业的经营资金占用简要列示如表1 2。

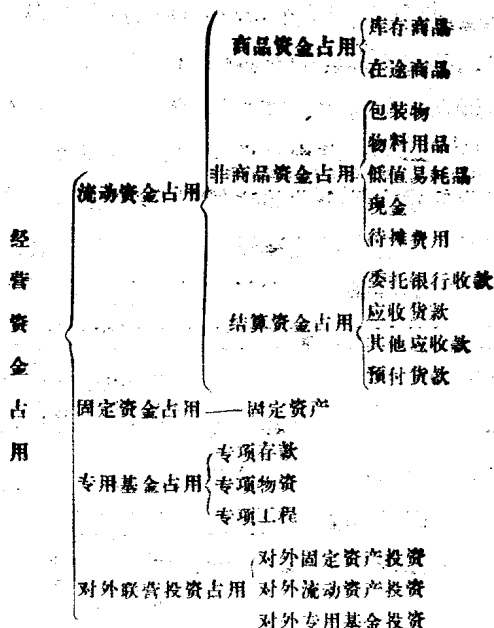
企业在经营活动中所占用的各种不同性质和用途的资金，都是从一定渠道取得或形成的。而从各种不同渠道取得或形成的资金，又必定被占用到经营活动的各个不同方面。经营资金占用和经营资金来源是同一资金的两个不同侧面。企业有一定的经营资金占用，必然有一定的经营资金来源。因此，经营资金占用总额与经营资金来源总额必然相等。这种平衡关系是建立复式记帐的理论基础。

以上经营资金来源和经营资金占用是经营资金运动的静态表现。

(三) 经营资金周转

商业企业的经营资金随商品购销活动开展而变化，并沿着“货币—商品—货币”的轨道，不断地循环往复，就叫资

表1-2



金周转。企业的经营资金周转是经营资金运动的动态表现。在资金的循环周转中，一方面会使经营资金来源和经营资金占用各个具体内容发生增减变化，另一方面会使企业获得各项经营收入和发生各项经营支出。

1. 经营收入，是指企业在经营过程中取得的各种收入。它包括营业收入、附营业务收入、财产溢余、营业外收入等。其中营业收入主要是企业销售商品的收入；附营业务收入是指企业在经营商品销售业务外的其他业务收入；财产溢余是指企业的商品、物资等流动资产，因自然影响或其他原因发生的溢余，由企业作为收入处理的部分；营业外收入

是指不属于上述各项收入以及按规定应冲减费用、成本以外的收入。

2. 经营支出，是指企业在经营过程中所发生的各项支出。如营业成本、附营业务成本、商品流通费、财产损失退休离休支出、营业外支出等。其中营业成本是企业已销售商品的原进价；附营业务成本是企业为取得附营业务收入而发生的支出；商品流通费是在商品流通过程中所消耗的人力、物力的货币表现；财产损失是企业的经营过程中，由于意外事故或责任事故所造成的损失；营业外支出是指经营业务以外的支出。

商业企业在一定时期取得的经营收入和发生的经营支出相抵后，就形成了企业的经营成果。按照经济核算制的要求，经营成果一般都表现为利润，以便为国家建设和企业发展提供资金。利润在按国家规定分配之前，又成为企业经营资金来源的一部分。

商业企业的经营资金周转列示如表1-3。

商业企业在经营资金周转过程中所发生的经营收入和经营支出简要列示如表1-4。

二、经营资金运动所体现的经济关系

如前所述，商业企业的经营过程也就是经营资金的运动过程。从实物形态看表现为商品运动，从价值形态看表现为经营资金运动。为了保证企业经营资金的正常周转运动，就必须要求企业及时筹集资金、正确分配资金、合理使用资金和按照国家政策及计划要求有效管理资金。而在资金筹集、分配、使用和管理过程中必然会以货币形式与国家财政之间