

图书发行中等专业统编教材

新华书店总店主编

财务与会计

王万杰 李桂兰等编著

图书店

图书发行中等专业统编教材

新华书店总店主编

财务与会计

王万杰 李桂兰等编著

(D)

中国书店

图书发行中专统编教材

财务与会计

王万杰 李桂兰等编著

新华书店总店主编

·
中 国 书 店 出 版

北京新华印刷厂印制

·
新华书店总店北京发行所发行

·
开本850×1168 1/32 印张9.375

1990年10月第1版 1990年10月北京第1次印刷

印数：1—24000 · 定价：3.20元

ISBN 7-80568-133-3/G·15

前 言

我国社会主义图书发行业，是党的出版事业的组成部分。它以商业的形式和科学的管理来完成文化宣传任务。图书发行的历史经验和现实要求都表明，要完成这一光荣任务，必须培养一支政治、业务素质好，具备中专以上文化水平的图书发行队伍。

百年大计，教育为本。加强专业教育和岗位培训，是提高图书发行队伍素质的重要途径。近10年来，图书发行专业教育越来越受到教育界、出版界特别是全国新华书店的重视。除了高等院校设立图书发行学专业，为书店系统培养了一批高等专业人才外，各省、自治区、直辖市的有关部门普遍加强了中等专业人才的培养教育。全国共恢复和建立了图书发行中等专业学校（含职业高中发行班）20余所，在校生达1500多人。为适应培训在职职工的需要，不少省、市（地）新华书店还建立了培训基地。通过多层次、多种形式办学，我国图书发行队伍的文化结构正在发生可喜的变化。当前亟需巩固和发展图书发行教育事业，把专业教学质量提高到一个新的水平。

教材是教学的基础。办好图书发行教育，除了要有较强的师资力量和必要的教学设施外，还必须加强教材建设，尽快编辑出版一整套适用的教材。各地中专学校和培训基地在多年的专业教学实践中，已经编写了一些专业讲义或校内教材。这为进一步加强全国图书发行中等专业教材的建设，丰富教材的内容和提高教材的质量，奠定了良好的基础。

为统一规划图书发行中专教材，1986年底，全国图书发行教育工作会议讨论了各门课程的教学大纲，其中主要课程的教学大

纲，已由新闻出版署统一向全国印发试行。为保证这套教材的质量，新闻出版署于1987年12月成立了图书发行中专教材编审委员会，并决定在两三年内，审定出版一套既适应中等专业学校需要，又适合在职职工岗位培训需要的中等专业教材。具体由新华书店总店负责规划教材选题、组织编写力量以及编辑加工、安排出版等方面的工作。

这套教材，力求适合中专教学和岗位培训的需要，内容力求具有思想性、科学性、知识性和实用性。担任这套教材编写任务的，大部分是在图书发行专业教学中任教多年的同志，他们具有丰富的教学经验，又有一定的业务水平。编审委员会还聘请有关方面的专家、学者和经验丰富的老发行工作者，对教材进行审阅把关，确保教材的质量。

《财务与会计》是这套教材之一，着重阐述了图书发行财会工作的性质、任务、内容和方法。本书是在河南省新华书店编写的图书发行培训教材《财务与会计》（1982年由新华书店总店编辑出版）的基础上重新编写而成的。全书共分十一章，由王万杰编写第一、三、四、五、六、七、九章，李桂兰编写第二、十一章，李薇薇编写第八章，孙月焕编写第十章。本书的出版，得到了山东省出版职工中等专业学校、山东省新华书店和新华书店总店计财处的大力支持，在此表示感谢。

图书发行中专教材编审委员会

1990年3月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 图书发行企业财务会计的内容	(1)
一、财务会计的概念.....	(1)
二、财务会计的内容.....	(4)
第二节 图书发行企业财务会计的任务和特点	(10)
一、图书发行企业财务会计的任务.....	(10)
二、图书发行企业财务会计的特点.....	(12)
三、图书发行企业财务会计工作的组织.....	(15)
第二章 会计核算的基本方法	(18)
第一节 资金占用与资金来源的恒等关系	(18)
一、资金占用总额等于资金来源总额.....	(18)
二、资金运动的四种类型.....	(19)
第二节 会计科目和帐户	(21)
一、会计科目的设置和运用.....	(21)
二、帐户的设置和运用.....	(23)
第三节 记帐方法	(31)
一、单式记帐和复式记帐.....	(32)
二、借贷记帐法.....	(32)
第四节 会计凭证	(35)
一、会计凭证的作用.....	(35)

二、会计凭证的分类·····	(36)
三、会计凭证的填制和审核·····	(37)
四、会计凭证的传递和保管·····	(42)
第五节 会计帐簿和记帐程序·····	(44)
一、会计帐簿·····	(44)
二、记帐程序·····	(56)
第六节 财产清查·····	(59)
一、财产清查的意义·····	(59)
二、财产清查的方法·····	(59)
三、财产清查结果的处理·····	(60)
第三章 货币资金、结算业务的核算·····	(62)
第一节 货币资金的核算·····	(62)
一、现金的管理与核算·····	(62)
二、银行存款的管理与核算·····	(68)
三、银行存款的核对·····	(70)
第二节 结算业务的核算·····	(74)
一、转帐结算·····	(74)
二、常用的几种结算方式·····	(76)
三、其他几种结算方式简介·····	(97)
四、新华书店系统内的结算关系·····	(99)
五、应收应付款项的核算·····	(101)
第三节 银行借款的管理与核算·····	(103)
一、银行借款的种类·····	(103)
二、银行借款的管理·····	(104)
三、银行借款的核算·····	(105)
第四章 图书商品流转的核算·····	(108)

第一节	商品流转核算的任务和组织	(108)
一、	图书商品流转.....	(108)
二、	商品流转核算的任务与组织.....	(110)
第二节	购进(调入)的管理与核算	(113)
一、	购进(调入)的管理.....	(113)
二、	购进(调入)的核算.....	(114)
第三节	销售(调出)的管理与核算	(121)
一、	销售(调出)的管理.....	(121)
二、	销售(调出)的核算.....	(122)
三、	期销、寄销商品的核算.....	(130)
第四节	库存商品及其他收发的管理与核算	(132)
一、	库存商品及其他收发管理.....	(132)
二、	库存商品的核算.....	(133)
三、	商品降价、报废和非常损失的核算.....	(137)
四、	商品盘存和盈亏处理的核算.....	(139)
五、	销售(调出)成本的核算.....	(141)
第五章	固定资产的核算	(145)
第一节	固定资产和帐户设置	(145)
一、	固定资产的概念.....	(145)
二、	固定资产的分类.....	(146)
三、	固定资产的计价.....	(147)
四、	固定资产的帐户设置.....	(148)
第二节	固定资产购建和调拨的核算	(149)
一、	固定资产购置的核算.....	(150)
二、	固定资产建造的核算.....	(150)
三、	固定资产调拨的核算.....	(152)

第三节	固定资产折旧的核算	(156)
一、	固定资产折旧及其核算的意义.....	(156)
二、	固定资产折旧的计算方法.....	(157)
三、	固定资产折旧的帐务处理.....	(162)
第四节	固定资产维修和报废的核算	(162)
一、	固定资产维修的核算.....	(162)
二、	固定资产报废的核算.....	(164)
三、	固定资产租赁的核算.....	(165)
第五节	固定资产的明细核算	(166)
一、	固定资产明细分类帐户.....	(166)
二、	固定资产卡片.....	(167)
第六章	商品流通费和税金 的核算.....	(170)
第一节	商品流通费的管理与核算	(170)
一、	商品流通费的管理与核算任务.....	(170)
二、	商品流通费的帐户设置.....	(172)
三、	商品流通费发生的核算.....	(175)
第二节	税金的管理与核算	(180)
一、	税金核算的意义.....	(180)
二、	税金的管理.....	(180)
三、	税金的核算.....	(182)
第七章	低值易耗品和包装物 的核算.....	(186)
第一节	低值易耗品的核算	(186)
一、	低值易耗品的分类.....	(186)
二、	低值易耗品的核算.....	(188)
第二节	包装物的管理与核算	(190)
一、	包装物的管理.....	(190)

二、包装物的核算·····	(191)
三、包装物的回笼·····	(193)
第八章 各项基金的核算·····	(195)
第一节 固定基金的管理与核算·····	(195)
一、固定基金的形成·····	(195)
二、固定基金的种类·····	(196)
三、固定基金的管理原则·····	(196)
第二节 流动基金的管理与核算·····	(197)
一、流动基金的形成及种类·····	(197)
二、流动基金的管理原则·····	(198)
第三节 专用基金的管理与核算·····	(199)
一、专用基金的来源与管理·····	(199)
二、专用基金的核算·····	(200)
第四节 工资基金的管理与核算·····	(206)
一、工资基金的管理·····	(206)
二、工资基金的核算·····	(207)
第九章 其他业务和财务成果的核算·····	(210)
第一节 其他业务的核算·····	(210)
一、代发业务的核算·····	(210)
二、中转运输业务的核算·····	(211)
三、租书业务的核算·····	(213)
四、多种经营业务的核算·····	(215)
第二节 财务成果的核算·····	(216)
一、财务成果的核算要求·····	(216)
二、财务成果的构成和帐户设置·····	(216)
三、财务成果形成的管理与核算·····	(218)

四、财务成果处理的管理与核算·····	(220)
第十章 会计报表 ·····	(229)
第一节 会计报表的编制要求 ·····	(229)
一、会计报表的作用·····	(229)
二、编制会计报表的要求·····	(230)
三、会计报表的种类·····	(231)
四、会计报表编制前的准备工作·····	(233)
第二节 会计报表的编制说明 ·····	(234)
一、资金平衡表(会发01表)的编制·····	(234)
二、利润(亏损)表(会发02表)的编制·····	(236)
三、商品流通费明细表(会发03表)的编制·····	(238)
四、专用基金及专用拨款表(会发04表)的编制·····	(239)
五、库存商品盘存帐存对比表(会发05表)的编制·····	(239)
六、资金平衡表附表(会发01附表)的编制·····	(239)
第三节 会计报表的报送 ·····	(240)
一、单位报表·····	(240)
二、汇总报表·····	(241)
三、会计报表的审核·····	(241)
四、会计报表的报送·····	(242)
第十一章 财务检查和财务分析 ·····	(254)
第一节 财务检查 ·····	(254)
一、财务检查的意义和内容·····	(254)
二、财务检查的类型和方法·····	(257)
三、财务检查的程序和处理·····	(258)
第二节 财务分析 ·····	(259)
一、财务分析的内容和范围·····	(259)

二、财务分析的方法.....	(260)
第三节 流动资金的分析.....	(264)
一、流动资金来源与占用的分析.....	(265)
二、各项流动资金的分析.....	(271)
三、流动资金来源的分析.....	(274)
第四节 商品流通费的分析.....	(276)
一、商品流通费的综合分析.....	(277)
二、费用的分项分析.....	(280)
第五节 利润的分析.....	(281)
一、利润情况的一般分析.....	(281)
二、销售(调出)利润的分析.....	(284)
三、其他业务收入和营业外收支的分析.....	(285)

第一章

概 论

图书发行企业是从事图书商品贸易，实行独立经济核算，具有法人资格的经济单位。由于图书商品具有精神产品的特点，图书发行企业不仅是国民经济流通环节的组成部分，又是国家文化教育事业的组成部分。它的经营活动，必须以社会效益为最高准则，同时也要讲求经济效益，为企业的发展、为国家建设事业积累尽可能多的资金。

做好财务会计工作，对加强经济核算，提高企业的经济效益，具有重要作用。通过特定的财务管理和会计核算方法，管好用好各项资金，正确反映资金运动，全面核算企业盈亏，参与企业经营决策，是一般企业财务会计的共同任务。图书发行财务会计必须根据企业的特点，把一般的财务会计理论与具体的图书发行实践结合起来，使之成为一种专业性的财务会计。

第一节 图书发行企业财务会计的内容

一、财务会计的概念

在研究财务会计的内容之前，首先阐明财务会计的概念。

在社会主义国家，企业财务是国家财政体系的组成部分，理国家之财称为财政，理企业之财称为财务。国家财政收入绝大部

分来自企业收入，国家财政支出的很大部分也用于企业的扩大再生产。企业暂时闲置的资金则须存入银行，成为银行信用资金的重要来源之一，而银行的信用资金又是贷给企业用于生产和流通需要的。因此可以说，企业财务是社会主义财政和信用体系的基础，而国家财政和银行信用又直接影响着企业的财务。

(一) 财务的概念

财务，就是理财，就是通过货币资金的筹集、分配和使用，处理企业与各有关方面所发生的经济关系。图书发行企业与各有关方面所发生的经济关系主要有：企业与国家之间，包括企业与国家财政税务机关的缴税和拨款，企业与银行的存款和贷款等经济关系；企业与其他企业和经济组织之间，包括相互之间购销商品或提供劳务的结算，企业与上级单位的资金调拨或盈亏的缴拨等经济关系；企业内部单位之间，包括企业内部的基本业务单位与基本建设单位、医疗福利单位之间发生的往来结算等经济关系；企业与职工之间，包括以货币支付给职工的工资和奖金等劳动报酬以及其他结算等经济关系。

企业财务是从价值形式即货币关系的角度，对经营活动进行综合性的管理。企业财务一般包括下列工作：

1. 财务计划的编制和贯彻执行；
2. 各种资金(固定资金、流动资金和专项资金)的组织、管理和使用；
3. 收入、支出、成本、利润的确定和管理；
4. 财产、物资、现金和往来结算的管理；
5. 财务制度的建立和贯彻执行；
6. 对各项财务指标的考核和分析研究。

(二) 会计的概念

会计，是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐，对企业的经营活动进行系统的连续的核算，监督企业经济活动的过程和结果的管理手段。

会计包括会计核算、会计分析和会计检查三部分。会计核算会计的基本环节，是会计分析和会计检查的基础。通过会计核算可以取得完整的会计资料，对企业的经济活动进行连续的、系统的、全面的、综合的反映和监督。会计分析是根据会计报表和会计帐簿，结合计划、统计和其他资料，对企业的财务状况，经营过程及其结果，以及各项计划的完成情况等进行的分析研究。会计检查是根据会计凭证、会计帐簿、会计报表等资料，结合计划、统计和其他资料，对企业经济活动的合法性和合理性，会计核算资料的真实性和可靠性，以及财务、会计制度和财经纪律的执行和遵守情况等进行的检查。

会计运用一整套专门的方法，即设置帐户和帐簿，填制和审核凭证，复式记帐，成本计算，财产清查，报表编制，以及各种会计分析和会计检查等方法，来完成它的任务。

(三) 财务与会计的关系

财务与会计是两个不同的概念，但也互有相通之处。财务侧重于对企业以货币反映的经济活动——资金运动的组织和调节，会计则侧重于对企业经济活动进行反映和监督，这是两者的主要区别。但是，企业再生产过程中的资金运动，既是财务管理的内容，又是会计核算的对象，都要贯彻经济核算的原则，两者又是相通的。

实质上可以把财务与会计的关系问题，看作是在实践中已解决的问题。在企业财会工作中，财务与会计是紧密结合在一起的，不能就财务论财务，也不能就会计论会计；不能抛开财务论

会计，也不能抛开会计论财务。因此，财务与会计的关系问题，显然在理论上可以分清，在实际工作中却是结为一体、密不可分的。

二、财务会计的内容

企业进行经营活动，必须拥有一定数量的资金，用于商品的购进，房屋、建筑物、机器设备的购建，日常流通环节所发生的费用，如职工工资的支付等等。企业每一项经营活动都涉及到资金问题。没有资金，企业的经营活动就无法开展，也就是说，企业拥有一定数量的资金是进行经营活动的必备条件。

图书发行企业所拥有的资金，一方面称为资金占用，另一方面称为资金来源，这就是同一资金的两个侧面。随着商品购销活动的进行，企业的资金沿着货币——商品——货币的形态循环，这就是资金运动。资金和资金运动构成财务会计的内容。

（一）资金占用

资金占用指资金具体运用到哪些方面，反映资金的分布情况和存在形态。资金占用按其价值转移的不同性质分为固定资金占用和流动资金占用。另外，为了分清资金渠道，又从流动资金占用中把属于专项资金占用的那部分划分出来，另成一类，叫做专项资金占用。

固定资金占用，即固定资产。指企业经营必须具备的房屋及其它建筑物、运输工具、机械设备等物质条件。固定资产在使用过程中不改变其实物形态，它的价值按磨损程度用折旧的方法分次逐步摊入费用中去。

流动资金占用，即流动资产。指在企业经营过程中直接参加商品流转，具有流动性质，并不断改变其实物形态的那部分资金。它包括商品定额资金、非商品定额资金、货币资金和结算资

金等。所谓定额是按照资金管理的不同要求，将流动资金分为定额流动资金和非定额流动资金两类。定额流动资金是由国家或上级主管部门根据企业规模大小、经营状况和不断提高经营水平的要求，核定一定定额的那些资金占用项目。核定定额的目的在于促进企业改善经营管理，节约资金占用，提高经济效益。

商品定额资金和非商品定额资金统称定额流动资金。货币资金和结算资金则一般不核定定额，统称非定额流动资金。

专项资金占用，即专项资产。指那些具有专门用途的项目所占用的资金，如专项存款、专项物资和专项工程支出等。

资金占用分项图示如下(见6页)：

(二)资金来源

资金来源，指企业的资金是从哪些方面取得和形成的。资金来源，按取得和形成的渠道可分为国家拨入的资金，企业内部形成的资金，银行借入的资金，外部投入和吸收的资金四大类。

国家拨入的资金，由国家或上级主管部门按计划从预算资金中拨给企业，可以长期按指定用途使用的，这就是国家固定基金和国家流动基金。企业内部形成的资金，指企业内部从费用中提取和税后留利所形成的资金，如企业固定基金、企业流动基金和部分专用基金等都属于企业内部形成的基金。银行借入的资金，是企业按国家规定取得的银行借款。银行借款要按指定用途使用，按期归还，如期支付利息。外部投入和吸收的资金，指外单位投入和在结算中吸收的那部分资金，如其他单位投入的固定基金、流动基金和专用基金，以及应付货款、预收货款、其他应付款和应缴而未交的各种税金等临时性的资金来源。这些资金来源属于企业的债务，需要按时清偿。

随着经济体制改革的深化，资金来源渠道将出现多元化。除