

SHANGPINLIUTONGQIYE

CAIWUKUAIJI

主 编 秦奎光

副主编 葛 京

商品

流通企业

财务会计

中国物资出版社

商品流通企业财务会计

秦奎光 葛 京

秦云松 吕 峻

中国物资出版社

(京)新登字 090 号

商品流通企业财务会计

秦奎光 葛京 秦云松 吕峻

中国物资出版社出版

（月坛北街 25 号）

宏伟胶印厂印刷

开本：787×1092 32 印张：20.25 字数：385 千字

~~1994 年 8 月第一版~~ 1994 年 8 月第一次印刷

印数：I—6000 册

ISBN 7—5047—0923—9/F·0340

定价：14.90 元

前 言

随着我国经济体制改革的深化和社会主义市场经济的建立与发展,给财务会计改革提出了更新更高的要求,而深化财务会计改革,又必然促进社会主义市场经济的发展和企业加强经营管理,提高经济效益。为了适应新形势发展的需要,我们以现行财务、会计政策为依据,吸取国内外财务会计的基本理论与先进经验,采取财务与会计相结合、理论与实践相结合、学校与业务部门相结合,并在我们过去的教学实践的基础上,编写了本书。

全书共分 16 章,每章内容自成体系,各章之间相互联系,并最大限度地借鉴了国际惯例,全面系统地阐述了商品流通企业财务会计的基本理论、基本知识和基本方法,使之能够满足财经院校教学和从事内、外贸业务的不同层次的财务会计人员需要。

本书力求用简明的案例、实例和图表,深入浅出地阐明新财务政策和会计核算方法,因而实用性较强,具有简明、易学、易懂的特点。

本书适用于中国境内从事商品流通的物资供销,商业、粮食、外贸、供销合作、图书发行等企业的财务会计人员使用,也可供各级财税、审计部门学习参考。

由于作者写作水平有限,缺点错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1993 年 12 月于西安

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业财务会计的概念.....	(2)
第二节 商品流通企业财务会计的内容.....	(6)
第三节 商品流通企业财务会计的任务	(11)
第四节 商品流通企业财务会计的方法	(13)
第五节 商品流通企业财务会计的组织	(19)
第二章 资金筹集的管理与核算	(33)
第一节 资金筹集概述	(33)
第二节 资本的管理与核算	(36)
第三节 借款的管理与核算	(46)
第四节 应付债券的管理与核算	(51)
第五节 长期应付款项的管理与核算	(58)
第六节 流动负债的管理与核算	(62)
第七节 资金的预测与计划	(69)
第三章 流动资产的管理与核算	(83)
第一节 货币资金的管理与核算	(83)
第二节 结算业务的管理与核算.....	(100)
第三节 应收及预付款项的管理与核算.....	(111)
第四节 坏帐损失的管理与核算.....	(116)
第五节 非商品性流动资产的管理与核算.....	(120)
第四章 商品经营的管理与核算	(140)
第一节 商品经营的管理与核算概述.....	(140)
第二节 商品购进的管理与核算.....	(151)
第三节 商品销售的管理与核算.....	(187)
第四节 商品储存的管理与核算.....	(214)

第五节	加工商品的管理与核算	(222)
第六节	出租商品的管理与核算	(233)
第五章	固定资产的管理与核算	(245)
第一节	固定资产概述	(245)
第二节	固定资产增加的核算	(252)
第三节	固定资产折旧的核算	(265)
第四节	固定资产减少的核算	(280)
第五节	固定资产修理的核算	(285)
第六章	无形资产、递延资产和其他资产的管理与核算	(291)
第一节	无形资产的管理与核算	(291)
第二节	递延资产的管理与核算	(305)
第三节	其他资产的管理与核算	(309)
第七章	对外投资的管理与核算	(313)
第一节	对外投资的概述	(313)
第二节	短期投资的核算	(316)
第三节	长期投资的核算	(323)
第八章	商品流通费用和销售成本的管理与核算	(342)
第一节	商品流通费用的概述	(342)
第二节	商品流通费用的管理	(344)
第三节	商品流通费用的核算	(355)
第四节	商品销售成本的核算	(377)
第九章	企业内部财务管理	(393)
第一节	企业内部财务管理概述	(393)
第二节	责任预算的编制	(399)
第三节	责任中心财务管理的方法	(402)
第四节	责任决算与考评	(406)

第十章	其他收支和税金的管理与核算	(421)
第一节	其他业务收支的管理与核算.....	(421)
第二节	营业外收支的管理与核算.....	(427)
第三节	税金的管理.....	(432)
第四节	税金的核算.....	(446)
第十一章	利润及其分配的管理与核算	(449)
第一节	利润管理与核算的概述.....	(449)
第二节	利润的管理.....	(452)
第三节	利润的核算.....	(464)
第四节	利润分配的管理.....	(467)
第五节	利润分配的核算.....	(471)
第六节	年终利润转销及上年利润调整的核算.....	(476)
第十二章	会计报表	(481)
第一节	会计报表概述.....	(481)
第二节	会计报表的编制方法.....	(486)
第三节	会计报表的汇总与报送.....	(517)
第十三章	财务计划	(521)
第一节	财务计划概述.....	(521)
第二节	长期财务计划.....	(524)
第三节	短期财务计划.....	(530)
第十四章	财务分析	(536)
第一节	财务分析的概述.....	(536)
第二节	商品流通费用的分析.....	(546)
第三节	流动资产的分析.....	(562)
第四节	固定资产的分析.....	(576)
第五节	利润和权益指标的分析.....	(583)
第六节	财务报告.....	(595)

第十五章	财务检查	(600)
第一节	财务检查的概述.....	(600)
第二节	财务检查的内容.....	(603)
第三节	财务检查的种类与组织.....	(609)
第四节	财务检查的范围、程序与方法	(613)
第十六章	企业清算的管理与核算	(619)
第一节	企业清算的概述.....	(619)
第二节	企业清算的管理.....	(622)
第三节	企业清算的核算.....	(626)
附录:		(636)
(一)	一元的现值表	(636)
(二)	一元的年金现值表	(637)
(三)	商品流通企业固定资产分类折旧年限表 ...	(638)

第一章 总 论

在改革开放的新形势下，我国企业经营规模随着社会主义市场经济的发展而不断扩大，而且经营方式多样化，资金来源多渠道，利益分配多元化，经济联系日益复杂，从而促使企业财务会计制度的变革。这一变革必将对加快我国改革开放的步伐和经济的发展产生积极重要的和深远的影响。

社会再生产过程，是生产过程和流通过程的统一。马克思指出：“直接生产过程和流通过程二者不断互相贯通，互相渗透”^①。可见，生产决定流通，流通影响生产，生产和流通是相互联系、互相制约的辩证统一关系。

为了适应我国经济体制改革和改革开放的需要，国家颁发了“企业财务通则”、“企业会计准则”，而且相应地颁发了“商品流通企业财务制度”和“商品流通企业会计制度”。它适用于从事商品流通活动为主营业务的企业，主要有商业、供销合作社、粮食、外贸、物资供销和图书发行等企业。

商品流通企业是联系生产和消费的桥梁与纽带，在我国国民经济发展中，起着促进经济发展、合理组织流通、保障社会供给和指导消费的重要作用。

为了合理组织商品流通，商品流通企业必须按照客观经济规律办事，遵循市场价值规律的要求，加速商品流转，节约商品流通费用，加强经济核算，提高经济效益。要加强企

① 马克思《资本论》第3卷，第52页。

业经营管理，就必须依靠商品流通企业财务会计反映和监督商品流转过程中活劳动和物化劳动的耗费，正确计算企业的经营成果。可见，企业财务会计是企业经营管理的一个重要方面。

第一节 商品流通企业财务会计的概念

企业财务就是企业有关钱财活动的事务。财务活动，实际上就是企业生产经营活动中资金筹集、运用、耗费、收入、分配等全过程的理财活动。企业会计是指以货币计量为主，运用会计特有的方法，对企业财务活动过程和成果进行连续、系统、全面和综合地核算和监督，力求用较少的劳动耗费、取得较大经济效益的一种科学。

在实际工作中，企业财务与会计是紧密联系的，它们之间有许多相同之处，也有许多不同之处。相同的方面有：①对象相同，都是企业财务活动及其所体现的经济关系；②目的都是力求用较少的劳动耗费获得较大的经济效益；③管理形式都是以货币计量为主，通过价值形式进行管理。不同方面有：①财务具有计划（预测、决策）、管理（资金筹集、使用与分配）、控制或监督（财务分析与检查）等职能；会计主要是核算与监督职能；②财务有其自身的方法体系，会计也有其独特的方法体系；③财务是运用会计资料，实行价值管理；会计是价值核算，提供会计资料。因此，财务与会计的关系归纳为：同源——殊途——同归的关系。它们之间的对象和目的相同，但达到目的的方法不同。它们之间的联系，在实际工作中表现为：财务与会计机构的统一，财务与会计工作的统一，财务与会计人员的统一，因此，把财务与会计结

合起来研究，形成商品流通企业财务会计这门学科。总之，企业财务管理必须借助会计提供的财务信息系统反映和监督，否则财务工作无法进行。另一方面，会计工作必须以财务管理制度为依据进行会计工作的组织、管理与核算，否则会计工作就无法正确反映和监督。只有把财务与会计正确地、紧密地结合起来，做到管中有算，算中有管，管算结合，算为管用，管为算依，正确处理企业与各方面发生的经济关系，才能达到改善企业经营管理，提高经济效益的目的。

商品流通企业财务会计，是商品流通企业经营管理的的重要组成部分，是国民经济流通领域的专业财务会计。它以政治经济学、辩证唯物论和数学为理论基础，通过商品流通企业资金的筹集、使用和分配活动，运用财务会计固有的职能和特有的方法，对商品流通企业的财务活动及其所体现的财务关系进行预测、计划、管理、控制、核算与分析，力求用较少的人力、物力和财力，取得较大经济效益的一门经济管理科学。

商品流通企业财务会计的实质表现在以下几个方面：

(一) 财务会计主体是商品流通企业，它必须是一个独立的经济实体，具有法人资格，拥有独立的资金，独立自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的经济单位，独立核算所有资产、负债、收入、成本费用和收益，并定期独立编制财务报告与考评。

(二) 财务会计对象是企业财务活动过程和结果

所谓财务活动，就是指企业资金筹集、使用和分配过程及其所体现的财务关系。筹集资金的渠道主要有：国家财政和上级主管部门投入资金，国家银行各种借款，联合企业注入资金，企业提留的自有资金，发行股票、债券资金和外商

投资资金等。企业筹集的资金，一部分用于经营，转化为流动资产；一部分用于购建经营设施，转化为固定资产。还有一部分转化为无形资产、递延资产和其他资产。可见企业资金的投入是资金运动的起点。

其次是资金运用，企业所筹资金大部分用于购买商品，由货币形态转化为商品形态。随着商品的销售，又由商品形态转化为货币形态，企业资金由 $G-W-G'$ 的转换和回归称为资金循环。随着商品流通的不断进行，企业资金周而复始、连续不断地循环，这种循环称为资金周转。企业在经营中必然借助人力与物力，形成活劳动和物化劳动的耗费，构成商品流通费用，从商品销售收入中取得补偿，通过企业经营收支对比，形成企业财务成果。这就是资金的使用过程。

最后是资金的分配。企业资金的增值部分应按国家的分配政策，一部分上交国家财政，用于全国性的支出；一部分留归企业作公积金、公益金等，增强企业经济实力，扩大经营规模和改善职工文化福利设施；一部分作为利润分配给投资者。这就是企业财务成果的分配过程。

企业财务活动，从数量上看表现为钱和物的关系，但实质上则表现为企业与各方面的财务关系。主要表现为：企业与国家形成的投资、按资分红以及解缴税利的资金缴拨关系；企业与银行形成的存款、贷款和资金收付结算的财务关系；企业与供应单位和采购单位或个人之间的货款结算关系；企业与企业内部划分若干管理层次而形成各种经济往来的财务关系；企业与运输、保险、邮电等部门发生费用结算关系；企业与职工劳动报酬的结算关系等。企业在经营活动过程中必须处理好以上财务关系，才能保证生产经营活动的正常进行。

（三）财务会计的职能是反映、控制、管理和监督

所谓反映,就是以货币计量为主对企业财务活动定量,通过记帐、算帐、报帐进行会计核算,反映各项财务指标体系的完成情况,为经营管理提供会计信息;所为控制,首先是对企业财务活动进行分析、预测与决策,编审财务收支计划,实行计划管理;其次,在经营中建立各项制度,按计划与政策进行控制,并掌握价格、科技发展、信息、资源等市场经济变化的动态,以便采取对策进行有效控制;最后,应在事后分析、审查与检查,考核企业执行政策与完成计划的情况。所谓管理,就是以国家颁发的“企业财务通则”和“企业会计准则”为准绳,以行业财务会计制度为依据,对商品流通企业资金筹集、使用和分配进行全面管理。所谓监督,就是对商品流通企业实行全面的财务监督,它贯穿在整个财务活动过程之中,包括企业的财务检查,国家审计、财政、税收等部门的财务监督。

(四) 财务会计方法体系

会计方法体系有:凭证,记帐方法,会计科目,登记帐簿,成本和成果计算,财产清查,会计报表等。财务管理方法有:财务预测与决策、计划管理、日常管理、财务分析、财务检查等。

(五) 财务会计的目的是促进企业提高经济效益

财务会计工作本身不能创造经济效益,但可以通过财务会计独有的职能和方法,促进企业经济效益的提高。财务会计是一种价值管理,包括价值形成、价值实现和价值分配。运用资产、成本费用、利润等价值形式,并通过资金筹集、使用和分配过程,对企业财务活动及其所体现的经济关系进行反映、控制、管理与监督。马克思指出:“生产过程越是按社会规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为过程的控制和

观念总结的簿记就越是必要”。^① 可见，经济愈发展，其核算亦愈重要。借助于商品流通企业财务会计的反映、管理、控制和监督，不仅可为处理企业与各方面的经济关系提供必要的核算资料，而且可监督企业执行国家的政策、法令和制度。同时，对于促进企业改善经营管理，加强经济核算，励行增收节支，提高经济效益，增加社会主义积累，都有着极其重要的作用。

第二节 商品流通企业财务会计的内容

商品流通企业财务会计内容，由企业客观存在的财务活动决定。企业的经营活动，必须具有经营的物质基础——资产。资产的来源有国家投资、法人投资、个人投资等，还有向银行借款以及在经营中发生的应付、应交款项等，相应形成企业的负债与所有者权益。同时，在经营中发生各种收入和成本费用，将收支进行比较，从而得知企业获得利润或亏损。因此，我国财务会计的内容（或要素），可以归纳为以下几个方面。

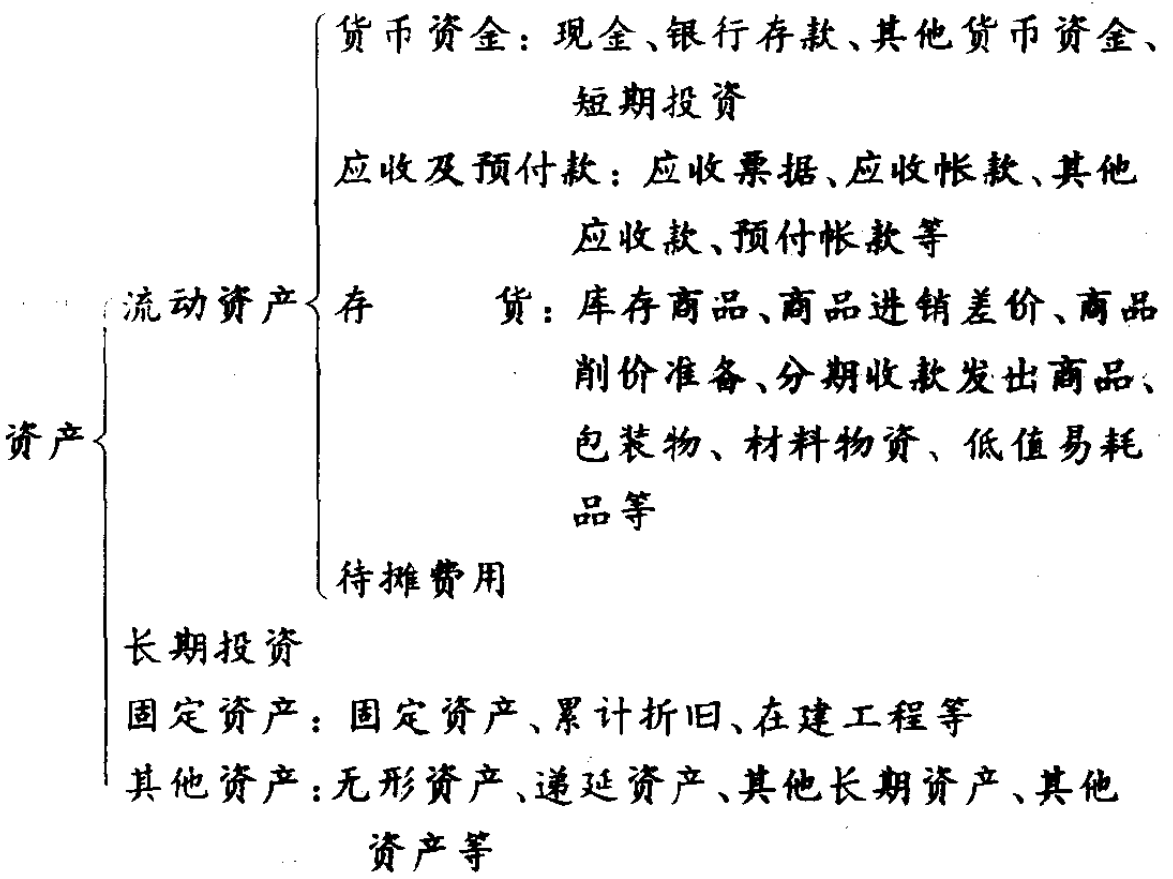
1. 资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源，它可以是货币性的或非货币性的，有形的或无形的，也可以是拥有的或非拥有的，只要企业有权利用它来经营，会计上就把它当作资产来处理。这种经济来源主要包括各种财产、债权和其他权利，它是企业从事生产经营活动的物质条件，并以各种具体形态分布在生产经营过程的各个环节上，按

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

资产性质与流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产，资产的具体内容见图表 1—1。

图表 1—1



2. 负债

负债是资产的来源之一，是企业将来要用资产或现金偿付的债务。负债是企业筹集资金的重要来源，但不能归企业永久支配使用，必须按期还本付息，它反映企业与债权人之间的一种债权债务关系。负债按照偿付期长短分为流动负债和长期负债。负债的内容见图表 1—2。

图表 1-2

负债	流动负债：短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、预提费用等
	长期负债：长期借款、应付债券、长期应付款

3. 所有者权益

所有者权益是指投资人对企业净资产的所有权。从数量关系上看，就是资产减去负债后的净值。其具体内容包括：企业投资人投入企业的资金，资本公积金，从利润中提取的盈余公积金和未分配利润等。所有者权益的内容见图表 1-3。

图表 1-3

所有者权益	投入资本	实收资本 资本公积金
	留存收益	盈余公积金 未分配利润

以上内容在数量关系上表现为：资产 = 负债 + 所有者权益，即会计方程式。它反映企业一定时期的财务活动变化，一般通过企业的资产负债表反映，属于财务活动的相对静止状态。企业财务活动不断变化是绝对的。企业在经营过程中，必然发生各种劳动耗费，从收支比较可得财务成果，使企业资产增殖。

4. 费用和成本

费用和成本是指企业在生产经营活动过程中发生的各种劳动耗费，包括采购商品支付的费用、运杂费形成生产经营的直接费用，以及按照一定标准分配计入生产经营成本的间接费与应计入当期损益的期间费。

5. 收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的各种收入，包括商品销售收入（营业收入）和其他业务收入。

6. 利润

利润是指企业将经营收支比较后所得的经营效益、投资净收益以及营业外收支净额。

上述内容揭示了会计对象各要素之间的相互联系，其会计等式表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{收入} - \text{费用}$$

当经营成果实现后，则会计等式表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

期末结算之后，利润按规定程序和分配政策分配，其中一部分交纳所得税，一部分按投资者资本的多少进行分配，一部分作为公共积累留给企业，还有一部分作为待分配利润。这样分配的结果，有的转化为负债或退出企业，有的转化为所有者权益，则会计等式又转化为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

下面用图反映流通企业财务会计各项内容之间的关系见图表 1—4。