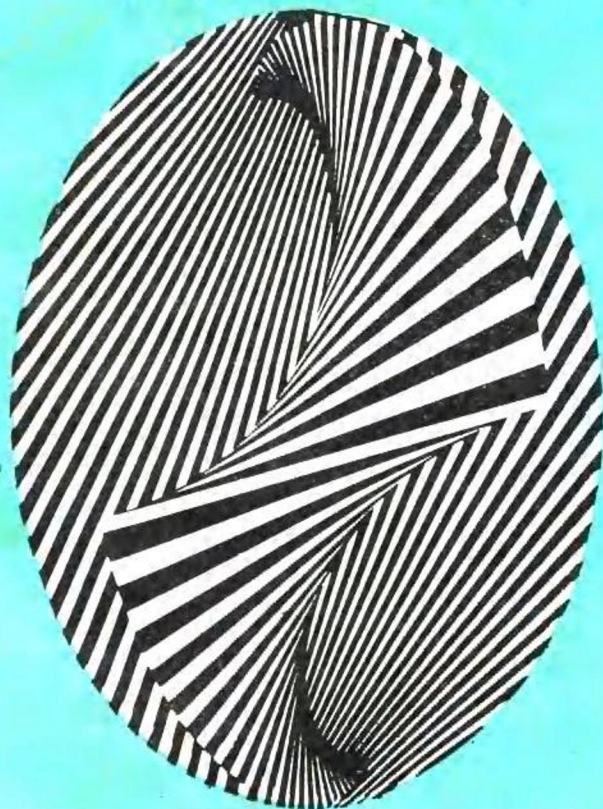


城镇集体商业 企业财务会计

刘永功 邹树柏 主 编
沈建忠 柳燕来 副主编



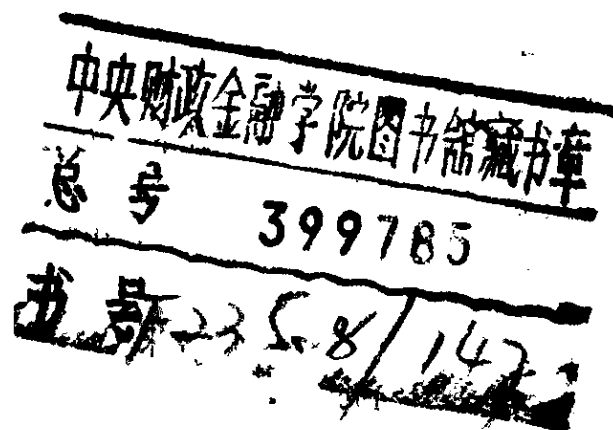
中国财政经济出版社



中财 B0010032

城镇集体商业企业 财务会计

主 编 刘永功 邹树柏
副主编 沈建忠 柳燕来



中国财政经济出版社

(京)新登字038号

城镇集体商业企业财务会计

主 编 刘永功 邹树柏

副主编 沈建忠 柳燕来

*

中国商业出版社出版

(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

河北涿州新华印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 14印张 287 000字

1992年4月第1版 1992年4月涿州第1次印刷

印数: 1—14,203 定价: 5.80元

ISBN 7-5005-1671-2/F·1578

主 编: 刘永功 邹树柏

副 主 编: 沈建忠 柳燕来

编写人员: (以姓氏笔划为序)

王燕颖 田 青 刘永功

沈建忠 柳燕来 滑建义

审 定: 马振迁 王成柏

前 言

城镇集体商业企业是在解放初期成立的合作商店的基础上,逐渐发展壮大起来的,属于社会主义性质的公有制商业。它是城镇社会主义商业的重要组成部分,在组织城镇商品流通中占据一定而重要的地位;它对促进生产的发展、繁荣城乡市场,满足城乡人民的生活需要,发挥着必不可少的重要作用。党的十一届三中全会以来,特别是改革开放政策的不断落实,为城镇集体商业企业注入了生机勃勃的活力,使它得到了长足的发展。据统计,到1989年底,全国约有城镇集体商业60万个,从业人员达460万人。除了主要经营商品零售外,有的还兼营或专营批发业务。城镇集体商业业务经营的发展,在客观上要求财务会计管理工作与之相适应。但是,由于城镇集体商业发展的道路艰难曲折,加之财务主管机构的几经更迭,在主观上对城镇集体商业企业财会管理又重视不够,城镇集体商业的财务会计工作一直是一个薄弱环节。经济越发展,会计越重要。如何提高城镇集体商业企业财务会计人员的业务素质,使他们比较熟练地掌握、运用财务管理和会计核算的理论、知识及方法,进而提高企业的经营管理水平,已经成为城镇集体商业企业管理的当务之急。为了适应这种需求,我们特编写了这本《城镇集体商业企业财务

会计》，以解决其财会人员学习业务之急需。

本书以1990年3月2日国家税务总局通知发布的《城镇集体商业企业财务管理试行办法》和国家财政部1990年9月2日颁布实行的《城镇集体商业企业会计制度》为依据，力求紧密地结合城镇集体商业企业业务经营的实际，从其经营的特点出发，将新的财务会计制度涉及的会计理论、原则、方法，以及有关的政策、方针，进行通俗易懂、理论联系实际、简明扼要的阐述、举例和说明，以期达到易学易懂的目的。

本书对于学习城镇集体商业企业财务会计制度有较强的针对性和实用性，是培训城镇集体商业企业财务会计人员的配套读物，也可供财税部门、工商银行、农业银行系统业务人员、信贷员培训和自学参考，还可作为财经院校相应学科教学的参考资料。

全书共十四章，共分为五个部分：第一部分为第一章，概述城镇集体商业企业财务会计的基本知识；第二部分包括二至十一章，阐述了城镇集体商业企业主要经营业务的财务管理和会计核算方法，这是全书的核心内容；第三部分为第十二章，阐述了会计报表的编制与分析；第四部分为第十三章，主要阐述了城镇集体商业企业财会计计划的编制方法；第五部分为第十四章，简述了饮食服务业的会计核算方法。

本书由刘永功、邹树柏同志任主编，沈建忠、柳燕来同志任副主编。参加编写的同志有刘永功（第一、七、十章）、柳燕来（第二章）、沈建忠（第四、五章）、滑建义（第六、九章）、田青（第三、十一、十二章）、王燕颖（第八、十三、十四章）。全书由刘永功总纂。

本书经国家税务局马振迁（所得税司司长，高级经济师）、王成柏（监察司副司长、高级经济师）同志审定。在此，仅表示诚挚的谢意。

鉴于我们的水平有限，本书在内容和文字上难免有不足和错误之处，我们热诚地希望广大读者指正

编 著 一

1991年4月26日

目 录

第一章	导论	(1)
第一节	城镇集体商业企业财务会计的对象 和任务.....	(2)
第二节	会计科目和帐户.....	(15)
第三节	记帐方法.....	(22)
第四节	会计凭证和帐簿.....	(38)
第五节	帐务规则和核算程序.....	(50)
第二章	资金筹集的管理与核算	(54)
第一节	资金筹集的管理.....	(54)
第二节	筹集资金的核算.....	(58)
第三章	货币资金和结算业务的管理与核算	(74)
第一节	货币资金的管理与核算.....	(74)
第二节	结算业务的管理与核算.....	(83)
第四章	固定资产、无形资产的管理与核算	(106)
第一节	固定资产的管理与核算.....	(106)
第二节	无形资产的管理与核算.....	(142)
第五章	长期投资和有关证券的管理与核算	(148)
第一节	长期投资的管理与核算.....	(148)
第二节	有关证券的管理与核算.....	(154)

第 六 章	材料及物品、包装物和低值易耗品 的核算	(159)
第一节	材料及物品的管理与核算.....	(160)
第二节	包装物的核算.....	(164)
第三节	低值易耗品的核算.....	(178)
第 七 章	零售商品流转的管理与核算	(184)
第一节	零售商品流转的管理.....	(186)
第二节	零售商品购进的管理与核算.....	(191)
第三节	零售商品销售的管理与核算.....	(205)
第四节	零售商品流转存储的管理与核算.....	(220)
第五节	鲜活商品的管理与核算.....	(237)
第 八 章	批发商品流转的管理与核算	(241)
第一节	批发商品购进的管理与核算.....	(242)
第二节	批发商品销售的管理与核算.....	(267)
第三节	批发商品储存的管理与核算.....	(278)
第四节	商品销售进价成本的计算和结转.....	(286)
第 九 章	商品流通费、税金的管理与核算	(295)
第一节	商品流通费的管理与核算.....	(295)
第二节	税金的管理与核算.....	(317)
第 十 章	企业其它收支及利润和利润分配的 管理与核算	(327)
第一节	企业其它收支的管理和核算.....	(327)
第二节	利润的管理与核算.....	(333)
第三节	利润分配的管理与核算.....	(339)
第十一章	经营资金及专用基金的管理与核算	(358)

第一节	经营资金的管理与核算.....	(358)
第二节	专用基金的管理与核算.....	(362)
第十二章	会计报表.....	(368)
第一节	会计报表的作用、编制要求及种类.....	(368)
第二节	主要会计报表的编制方法.....	(371)
第三节	会计报表的分析和利用.....	(390)
第十三章	财务计划.....	(398)
第一节	财务计划的作用、编制原则、依据 及编制方法.....	(399)
第二节	财务计划的编制.....	(403)
第十四章	饮食服务业的管理与核算.....	(430)
第一节	饮食业的管理与核算.....	(430)
第二节	服务业的管理与核算.....	(437)
第三节	饮食服务业的会计报表.....	(438)

第一章 导 论

城镇集体商业企业，是社会主义商业企业的一个重要组成部分，是为城乡人民生产、生活服务的流通企业，是生产与消费的桥梁和纽带。

城镇集体商业企业始建于对私改造时期，由城镇的个体商户自愿合资入股而兴办的，是一种合作性质的商业。近四十年来，城镇集体商业走过了一条曲折而坎坷的道路，在“左”的思想影响下，城镇集体商业几乎被取消、合并殆尽，一部分从业人员也曾被当成资本家而遭到过错误对待。后来为了解决知识青年的就业问题，兴办了一大批城镇集体商业，于是城镇集体商业才有了一定的地位和发展。党的十一届三中全会以来，在党中央和国务院的“改革开放”政策春风吹拂下，城镇集体商业才真正焕发出勃勃生机，取得了长足的发展，成为社会主义商业中不可取代的一员。

为了更好地发挥城镇集体商业企业方便群众、繁荣市场、为城乡人民生产、生活服务等方面的积极作用，切实加强城镇集体商业的经营管理，搞好城镇集体商业财务管理，不断提高会计核算水平，就具有十分重要的意义。

第一节 城镇集体商业企业财务 会计的对象和任务

城镇集体商业企业财务会计，是经营管理城镇集体商业企业，发挥城镇集体商业企业在社会主义经济建设中的作用，促进城镇集体商业健康发展的重要的经济管理手段。

一、城镇集体商业企业财务会计的概念

(一) 什么是城镇集体商业企业财务

1. 什么是财务

财务是企业在经营过程中所发生的资金筹集、使用、分配和偿还等方面的经济业务活动，及由此而体现的企业与各方面的经济关系。企业的资金运动及其所反映的经济关系两个方面就是财务的内容。

城镇集体商业要组织商品流通，就必须拥有一定数量的商品和财产物资，如仓库、房屋、设备、包装物等。这些商品、财产物资的货币表现就是资金。资金不是静止的，它随着业务活动的发展而不断变化。如商品的购进和售出，房屋设备的磨损和更新，向银行贷款和偿还，为商品流通而支付的运输、保管、包装、出售等费用，售出商品取得的收入、利润，实现的利润的分配和使用等。这些财产物资的变化，都表现为资金的使用、耗费、收入、分配和偿还，它们的不断循环周转、重复交叉进行，就构成了资金运动。城镇集体商业企业的资金运动反映了它与国家行政单位、银行，以及

它与其他企业，与上级主管部门，与企业内部的一系列的经济关系，也就是财务关系。因此城镇集体商业财务就是在业务经营中资金运动及其所体现的经济关系。

2. 什么是财务管理

财务管理是对企业财务活动进行管理工作的总称。具体讲，财务管理是利用价值形式，根据国家的方针、政策和有关规定，按照资金运动规律，对企业经营活动进行计划、组织、指挥、监督、控制与调节的一种经济管理活动。它是整个企业经营管理的一个重要的、又相对独立的综合管理。

城镇集体商业企业的财务管理内容包括：①资金筹集的管理；②固定资产管理；③流动资金管理；④工资基金管理；⑤成本费用管理；⑥收入和利润的管理；⑦专用基金管理等内容。

(二) 什么是城镇集体商业企业会计

1. 什么是会计

会计，是以货币为主要计量单位，对社会再生产过程中的资金运动进行连续的、系统的、全面的、综合的反映和监督，是经营管理活动的重要组成部分。其目的在于提高经济效益。

以货币形式反映和监督企业的经济活动和成果是会计的两种基本职能。会计的一切作用，都是通过这两个基本职能来实现的。随着生产的不断发展和经济管理的需要，会计的具体职能也在不断发展。随着西方会计理论的引进，会计界有人认为会计职能还应增加预测、决策等职能。如在经济活动开始前，运用会计资料和其他有关信息，对生产经营过程

中的资金、成本、利润等主要指标进行事先算帐，拟订不同的实施方案，进行比较分析，权衡利弊得失，从中选出最优方案，提供领导决策，以取得最佳的经济效果。这些理论和方法值得我们借鉴和应用，但反映和监督仍然是会计的两种基本职能。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成。核算是会计分析和会计检查的基础，它以货币为主要计量尺度，采用专门方法，通过记帐、算帐和报帐等工作，对资金运动的过程和结果，进行连续、系统、全面、综合的核算和监督，为经营管理提供必要的会计数据资料。会计分析是会计核算的继续和发展，它根据会计核算提供的数据和资料，运用专门的分析方法，进行分析比较，找出差异，借以总结经验，改进工作，参与决策和指导未来的经济活动。会计检查（内部检查）是对会计核算和会计分析的必要补充，它运用专门的检查方法，对会计凭证、帐簿、报表等会计核算资料进行检查，检查经济活动的内容是否真实合法、准确完整，有无违反政策、法令，计划、制度和财经纪律等现象，查明会计人员是否切实履行其职责。会计核算、会计分析、会计检查三者之间，既互相联系，互相补充，同时各自间又有相对的独立性。只有把三部分有机地结合起来，才能全面地进行反映和监督，充分发挥会计在经营管理方面的职能作用。

2. 什么是城镇集体商业企业会计

城镇集体商业企业会计是商业会计的一个重要组成部分，是整个会计家族中的一支细脉。它是以货币为主要计量

单位，运用会计基本原理，通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等方法，连续地、系统地、综合地、完整地反映和监督城镇集体商业经营活动过程及其成果，即经营资金运动及所体现的财务关系的一种经济管理的工具。

（三）什么是城镇集体商业企业财务会计

城镇集体商业企业财务会计是对城镇集体商业企业财务和城镇集体商业企业会计的总称，即是对城镇集体商业企业的资金运动和经营成果及其所体现的经济关系进行的反映、监督和管理的一种工具。

城镇集体商业企业财务会计是一个有机的整体，一方面会计核算是财务管理的基础，财务管理只有依据会计核算的资料才能进行工作；另一方面会计核算只有依据财务制度的有关规定进行，才能正确地反映企业的财务状况，也才能充分发挥会计核算的反映和监督的职能作用。城镇集体商业企业财务与城镇集体商业会计之间既有联系，也有区别。二者的共同点是：城镇集体商业企业商品流通过程中的资金运动，既是财务管理的内容，又是会计核算进行反映和监督的对象。二者的区别是：财务管理侧重于商业企业资金、费用成本和财务成果的组织和管理，而会计核算工作则侧重于通过记帐、算帐和报帐，连续地、全面地、系统地、综合地反映和监督企业的经济活动。

总之，城镇集体商业企业财务管理与会计核算相辅相成，融为一体，合二而一即为城镇集体商业企业财务会计，成为对企业资金运动及其所体现的经济关系进行综合管理的一种工具。

二、城镇集体商业企业财务会计的对象

城镇集体商业企业财务会计的对象，是指城镇集体商业企业财务会计反映、监督和管理的内容。它可以概括为经营

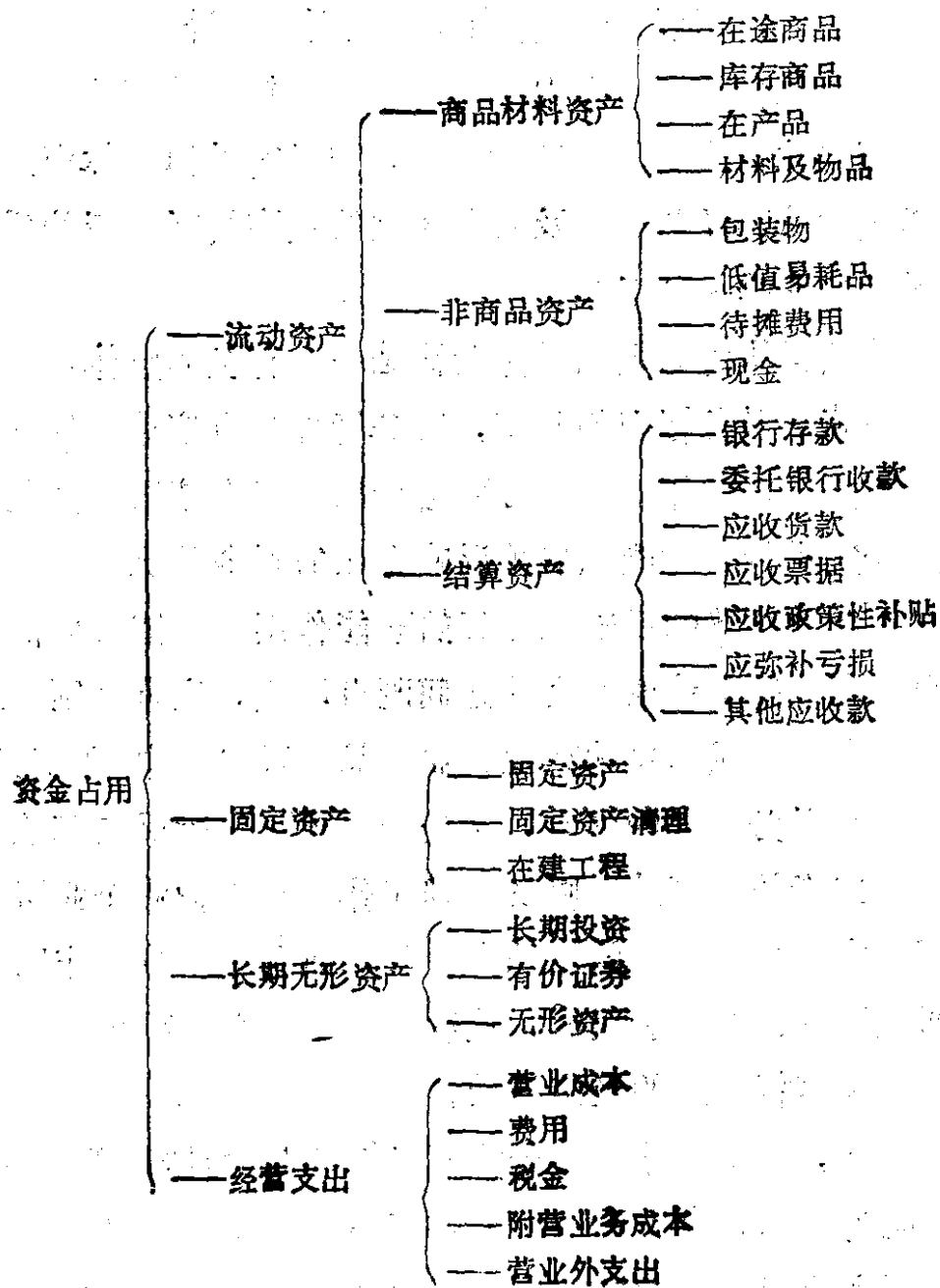


图 1-1

资金运动及其所体现的经济关系。城镇集体商业企业财务会计的对象可分为静态对象，即资金占用和资金来源；动态对象，即资金运动，以及资金运动所体现的经济关系。下面分别予以介绍：

（一）资金占用和资金来源

1. 资金占用

资金占用是指城镇集体商业企业的资金在使用过程中存在和分布的形态。由于资金在使用过程中表现的具体形态和用途不同，资金占用可分为流动资产、固定资产、长期、无形资产及经营支出四类。其具体形态可以用图1-1表示。

2. 资金来源

资金来源是指城镇集体商业企业的经营资金取得或形成的渠道。城镇集体商业企业的资金来源，按其取得的途径不同，可分为自有资金，借入资金、结算资金和经营收入。经营收入可以转化为资金来源，例如从利润中提取的公积金、公益金、分红基金等，所以经营收入可以当作资金来源。城镇集体商业企业资金来源情况如图1-2所示。

城镇集体商业企业的资金占用形态尽管千姿百态，来源可能多种多样，但它们只是资金这个统一体的两个不同的侧面。资金来源说明企业的资金是从哪条渠道取得或者形成的；资金占用则说明了企业的资金都应用到哪些地方去。所以有资金来源就必定有资金占用，有资金占用就必定有资金来源。资金来源总额永远等于资金占用总额，它们是一种恒等的平衡关系。但是这种平衡关系并不是静止不动的平衡，随着企业经营活动的进行，会引起资金来源和资金占用不断