



对商品流通企业而言，企业发展越快，其财务运作管理就越重要。

商品流通企业 财务管理 的 8堂必修课

张 艳◎编著



本书特点：专门针对“商品流通企业”财务运作和管理，
简明易通，便于管理者及财务人员操作，有利于本企业在行业竞争中高效发展

 中国纺织出版社



商品流通企业 财务管理 的 8堂必修课

张 艳◎编著

 中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业财务管理的8堂必修课/张艳编著.

—北京:中国纺织出版社,2009.11

ISBN 978-7-5064-5979-2

I. 商… II. 张… III. 商品流通—企业管理:财务管理
IV. F715.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第171960号

策划编辑:苏广贵

责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京世纪雨田印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2009年11月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:17

字数:220千字 定价:32.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换



前言

商品流通是指商品或服务从生产领域向消费领域的转移过程,它是社会再生产过程中的一个重要环节,是连接着生产与消费的桥梁。一个国家的商品流通业对国家的经济发展有着重要的影响。在一个国家经济发展的不同阶段,其商品流通业会表现出不同的特点。

市场经济条件下,企业的财务活动日益丰富,也日渐复杂,并在企业整个经营管理工作中处于举足轻重的地位,其成效直接关系到企业的兴衰成败。因此,任何一家企业都需要财务人员来帮助自己管理和规范公司的经济工作,使经济活动能够高效地进行,商品流通企业当然也不例外。

财务管理已成为我们现代企业管理中的一个重要领域。一个企业的管理者也只有懂得一定的财务知识才能在复杂多变的经济环境中筛选出正确的信息,做出正确的决策。然而,目前仍然有众多的管理人员没有财务专业背景,非常缺乏财务基础知识。本书的目的正在于针对商品流通企业的业务特点,帮助商品流通企业各非财务部门的管理人员掌握公司财务基本知识与技能,使之尽早转变为企业一名优秀的综合型管理人员。

本书轻松易懂,不仅是商品流通企业管理人员的入门教材,也非常适

合非财务专业的学生和想了解基本财务知识的人士学习。

作为广大非财务专业的管理人员的入门读本,既要严格遵守科学的财务体系,又要深入浅出地表述准确,这一要求很可能是作者的经验、学识难以达到的。本书中难免存在某些不妥的地方,甚至存在缺点错误,期待各位专家、学者和广大读者批评指正。

编 者
2009 年 9 月





1 /	第一章 入门必修基本课
1 /	商品流通企业会计的含义
3 /	商品流通企业的会计要素
11 /	商品流通企业会计核算的基本前提和一般原则
19 /	如何设置商品流通企业的会计科目及账户
20 /	商品流通企业基本的核算方法
23 /	商品流通企业的会计工作组织
29 /	第二章 做好商品零售必修的财务管理课
29 /	零售商品流转的概念与特点
30 /	零售商品的购进核算
34 /	零售商品的销售核算
40 /	零售商品的储存核算
45 /	已销零售商品进销差价的计算和结转
48 /	鲜活商品的经营核算
52 /	商品零售部的兼营业务
55 /	第三章 做好商品批发必修的财务管理课
55 /	批发企业的商品流通业务
57 /	批发商品的购进核算
72 /	批发商品的销售核算
83 /	批发商品销售成本的计算结转



88 /	批发商品的储存核算
93 /	第四章 做好进出口必修的财务管理课
93 /	进出口商品流通概述
99 /	自营业务的进出口
108 /	代理业务的进出口
115 /	易货贸易的进出口
120 /	外汇差额的逐笔核算
123 /	第五章 做好商品采购必修的财务管理课
123 /	材料物资的增加与减少
128 /	材料物资的盘点
130 /	做好存货规划,节约使用资金
134 /	包装物的收进、发出
139 /	包装物的摊销
142 /	包装物的租借
146 /	库存商品的核算方法
148 /	商品购销入账时间和价格
153 /	第六章 做好人力资源必修的财务管理课
153 /	无法回避的人力资本“风险投资”
161 /	制订合适的薪酬激励体系
170 /	员工教育投资的成本收益分析
175 /	人力需求的有效预测



179 /	重视对企业员工的考核
189 /	第七章 做好投资必修的财务管理课
189 /	对企业资产进行正确的评估
191 /	商品流通企业的对外投资
194 /	多元化的投资经营策略
202 /	避开投资分析的常见错误
205 /	投资项目的可行性研究
211 /	正确评价商品流通企业的投资环境
220 /	投资决策的经济评价方法
225 /	第八章 做好商品流通企业总经理必修的财务管理课
225 /	合理确定企业的商品流通费用
232 /	重视利润与现金的差异
238 /	建立有效的监控体系
243 /	创造理财文化氛围
246 /	资本运营的真谛
255 /	财务分析的意义和基本方法
259 /	预算的动态调整
262 /	用财务动向提供危机预防





第一章

入门必修基本课

商品流通企业会计的含义

一、商品流通企业会计的概念

会计是对经济活动过程进行反映、监督、控制的一种管理活动,它以货币为主要计量单位,以经济活动过程中产生的会计资料为依据,采用专门的技术方法,对会计主体的经济活动进行核算与监督,并提供会计信息。商品流通企业会计是应用于商品流通领域的专门会计。它通过货币计量、复式记账等方法对商品流通企业的经济业务进行连续、系统、全面的核算监督,综合反映企业的经营情况和经营成果,为企业外部利益关系人提供财务会计信息;为企业经营决策提供依据;促进企业加强经营管理,提高经济效益,实现价值不断增值。

二、商品流通企业会计的特点

商品流通企业是面向直接消费者或批发商的企业。其从生产企业购进各类商品,出售给下级商品流通企业或消费者,是商品流通的中间或最



终环节。

商品流通企业会计与其他专门会计一样具有核算和监督的职能,这是两者的共同之处。另外,商品流通企业主要是从事商品的购销活动,其会计核算主要围绕商品流通业务进行,它也有其自己的特点。

1. 以商品的购销为中心进行核算和管理

商品的购销活动是商品流通企业主要的经济业务。商品的购销活动从实物形态上看,表现为商品的购进和商品销售两个阶段;从价值形态上看,在商品购进过程中,商品流通企业用货币资金通过采购的形式变为商品资金的形态,商品采购回来后,又向消费者或其他企业销售出去,即从商品资金形态变为货币资金形态,并获得增值。随着商品购销业务活动的持续进行,两种资金形态不断地交替变化。资金的这种随商品购销业务的往复循环、周而复始的运动,即为商品流通企业的资金周转。

商品流通企业会计主要是对商品资金的筹集和资金的循环进行核算和管理。所以,其核算的重点是商品的采购和商品的销售两个阶段,即以商品购销为中心。

2. 以市场为导向进行核算和管理

商品流通企业是典型的流通企业,其面对的是广大消费品市场。众所周知,商品流通最基本的规律是要从商品的价值规律及其供求关系中获得有利时机,实现增值,扩大经济效益。这就要求商品流通企业会计必须在企业商品的购销活动中,按照价值规律控制采购成本和管理费用,扩大收益,使本企业在市场竞争中处于不败之地。





商品流通企业的会计要素

会计要素是指财务会计报告的基本构成要素。由于商品流通企业财务会计报告中最主要的是资产负债表和利润表,因此,这里所说的会计要素主要就是构成这两张会计报表的要素。构成资产负债表的要素有资产、负债和所有者权益三项;构成利润表的要素有收入、费用和利润三项。

一、反映企业财务状况的会计要素

1. 资产

资产是指企业拥有或控制的,能以货币计量并为企业提供经济效益的经济资源,包括各种财产债权和其他权利。

举个例子,孙先生租了几间厂房和印刷机,开了家小型印刷厂。现在孙先生使用的厂房和机器是不是他的资产呢?显然不是。虽然此时孙先生行使对厂房和机器的使用权,但这些厂房、机器的所有权并不在他的手里,也就是说,孙先生并不能控制和支配这些厂房和机器。作为资产,首先要具有排他性,即某项资产所有权和使用支配权只归某一企业;其次,资产要能够被企业以货币加以计量;再次,资产要能够直接或间接地为企业带来预期的经济效益,要有助于企业目前和未来的经营;最后,资产既包括财产,也包括债权和其他权利。只有具备了以上特征,才能被列为资产。

资产的本质是经济资源。它可以是有形的,如房屋、机器设备、材料等;也可以是无形的,如土地使用权、专利权等。具体来说,资产是指由过去的交易或事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。它具有以下特征:

(1) 资产能够直接或间接地给企业带来经济利益

所谓经济利益是指直接或间接地流入企业的现金或现金等价物。资产导致经济利益流入企业的方式多种多样,比如,单独或与其他资产组合为企业带来经济利益;可以交换其他资产;可以偿还债务等。资产之所以成为资产,就在于其能够为企业带来经济利益。

(2) 资产是企业所拥有的,或者即使不为企业所拥有,也是为企业所控制的

企业拥有资产,就能够排他性地从资产中获取经济利益。有些资产虽然不为企业所拥有,但是企业能够支配这些资产,因此同样能够排他性地从资产中获取经济利益。如果企业不能拥有或控制资产所能带来的经济利益,那么就不能作为企业的资产。

例如,对于以融资租赁方式租入的固定资产来说,虽然企业并不拥有其所有权,但是由于租赁合同规定的租赁期相当长,接近该资产的使用寿命;租赁期满,承租企业一般有优先购买该资产的选择权;在租赁期内,承租企业有权认定和支配该资产并从中受益。而对于以经营租赁方式租入的固定资产来说,由于企业不能控制它,所以,以经营租赁方式租入的固定资产不应视为企业的资产。

(3) 资产是由过去的交易或事项形成的

资产必须是现实的资产,而不能是预期的资产。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的资产,而不能根据谈判中的交易或计划中的经济业务来确认资产。例如,已经发生的固定资产购买交易会形成企业的资产,而计划中的固定资产购买交易则不会形成企业的资产。

资产可以按照不同的标准进行分类,比较常用的是按照流动性和按有无实物形态进行分类。按照流动性对资产进行分类,可以分为流动资

产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、存货等。有些企业经营活动比较特殊,经营周期可能长于一年,此时,就不能以一年内变现作为流动资产的划分标准,而是将经营周期作为流动资产的划分标准。除流动资产以外的其他资产,都属于非流动资产,如长期股权投资、长期债权投资、固定资产、无形资产等。

2. 负债

负债是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。它具有以下特征:

(1) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业

清偿负债导致经济利益流出企业的形式多种多样,如用现金偿还或以实物资产偿还;以提供劳务偿还;部分资产偿还,部分提供劳务偿还;将负债转为所有者权益,如国有企业债转股。对此,企业不能或很少可以回避;如果企业能够回避,则不能确认为企业的负债。

(2) 负债是由过去的交易或事项形成的

作为现时义务,负债是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,是现实的义务。只有过去发生的交易或事项才能增加或减少企业的负债,而不能根据谈判中的交易或事项,或者计划中的经济业务来确认负债。如银行借款是因为企业接受了银行贷款而形成的,如果企业没有接受贷款,则不会发生银行借款这项负债;应付账款是因为企业采用信用方式购买商品或接受劳务而形成的,在购买商品或接受劳务发生之前,相应的应付账款并不存在。

按照流动性对负债进行分类,可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年内(含一年)或者超过一年的一个营业周期内偿还的债

务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税费、其他暂收应付款项和一年内到期的长期借款等。长期负债是指偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。它具有以下特征:

- 除非发生减资、清算,企业不需要偿还所有者权益。
- 企业清算时,只有在清偿所有的负债后,所有者权益才返还给所有者。
- 所有者凭借所有者权益能够参与利润的分配。

所有者权益在性质上体现为所有者对企业资产的剩余权益,在数量上体现为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本(或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。其中,盈余公积和未分配利润又合称为留存收益。

二、反映企业经营成果的会计要素

1. 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。收入不包括为第三方或为客户代收的款项。它具有以下特征:

(1)收入是从企业的日常活动中产生的,而不是从偶发的交易或事项中产生的

所谓日常活动,是指企业为完成其经营目标而从事的所有活动以及

与之相关的其他活动,比如商业企业的商品销售活动等。企业所进行的有些活动并不是经常发生的,但因与日常活动有关,也属于收入。有些交易或事项虽然也能为企业带来经济利益,但由于不属于企业的日常活动,所以,其流入的经济利益不属于收入,如企业出售固定资产净收益。

(2) 收入可能表现为企业资产的增加,或负债的减少,或二者兼而有之

收入为企业带来经济利益的形式多种多样,既可能表现为资产的增加,如增加银行存款、形成应收款项;也可能表现为负债的减少,如减少预收账款;还可能表现为二者的组合,如销售实现时,部分冲减预收的货款,部分增加银行存款。

(3) 收入能引起企业所有者权益的增加

由于收入是经济利益的总流入,所以收入能引起所有者权益的增加。但是,收入与相关的成本费用配比后,则可能增加所有者权益,也可能减少所有者权益。

(4) 收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项

企业为第三方或者客户代收的款项,如增值税、代收利息等,一方面增加企业的资产,另一方面增加企业的负债,因此,不增加企业的所有者权益,也不属于本企业的经济利益,不能作为本企业的收入。

按照企业所从事日常活动的性质,收入有三种来源,一是销售商品,取得现金或者形成应收款项;二是提供劳务;三是让渡资产使用权,主要表现为对外贷款、对外投资或者对外出租等。

按照日常活动在企业所处的地位,收入可分为主营业务收入和其他业务收入。主营业务是企业为完成其经营目标而从事的日常活动中的主

要项目,如商业企业的销售商品等。其他业务是主营业务以外的其他日常活动。

2. 费用

费用是指企业销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。它具有以下特征:

(1)费用是企业在日常活动中发生的经济利益的流出,而不是从偶发的交易或事项中发生的经济利益的流出

商业企业以现金支付采购人员工资、以银行存款支付广告费等所发生的经济利益的流出,属于费用。有些交易或事项虽然也能使企业发生经济利益的流出,但由于不属于企业的日常活动,所以其经济利益的流出不属于费用,如企业出售固定资产净损失。

(2)费用可能表现为资产的减少,或负债的增加,或二者兼而有之

费用的发生形式多种多样,既可能表现为资产的减少,如用现金支付管理人员工资、用银行存款支付广告费;也可能表现为负债的增加,如负担长期借款利息;还可能是二者的组合,如购买商品支付部分现金,同时承担债务。

(3)费用将引起所有者权益的减少

按照费用与收入的关系,费用可以分为营业成本和期间费用。其中,营业成本是指所销售商品或提供劳务的成本。营业成本按照其所销售商品或提供劳务在企业日常活动中所处地位可以分为主营业务成本和其他业务成本。

每一个员工,都要在工作和生活中提高成本意识,养成为公司节约每一分钱的习惯。节俭实际上也是为公司赚钱。

无论公司是大是小,是富是穷,使用公物都要节省节俭,出差办事,也

绝对不能铺张浪费。节约一分钱就等于为公司赚了一分钱。就像富兰克林说的：“注意小笔开支，小漏洞也能使大船沉没。”所以不该浪费的一分也不能浪费。

一位年轻人到一家公司应聘。当他走进办公室时，看到门角有一张白纸，出于习惯，年轻人弯腰捡起白纸并把它交给了前台小姐。结果，在众多的应聘者中，这位年轻人战胜了其他比他条件更好的人，成了这家公司的正式员工。

后来，公司董事长在给他分配任务时说：“其实门角的那张白纸是我们故意放的，那是对所有应聘者的一个考验，但只有你通过了。只有懂得珍惜公司最细微的财物的员工，才能给公司创造财富。”

事实上，一个从小处着眼为公司着想的人，肯定能在其他的方面为公司着想，这样的人当然也就是能为企业赚钱的人。一个具有成本意识、处处维护公司利益的人，才是老板愿意接受的人。

期间费用包括管理费用、营业费用和财务费用。管理费用是企业为组织和管理企业生产经营所发生的管理费用；营业费用是企业销售商品过程中发生的费用；财务费用是企业为筹集生产经营所需资金等而发生的费用。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、利润总额和净利润。

营业利润是企业在销售商品、提供劳务等日常活动中所产生的利润，为主营业务收入减去主营业务成本和主营业务税金及附加，加上其他业务利润，减去营业费用、管理费用和财务费用后的金额。

利润总额是指营业利润加上投资收益、补贴收入、营业外收入，减去