

第一章 总 论

- 内容简介
- 学习目的和要求
- 引例
- 第一节 商品流通企业会计概述
- 第二节 会计的核算基础和内容
- 第三节 商品流通企业会计工作规范和组织
- 本章小结
- 本章重要概念
- 推荐阅读资料

内容简介

本章主要讲解了商品流通企业会计的概念、内容、特征、任务、核算基础以及工作规范和组织。本章重点为商品流通企业会计的概念、内容、特征、核算基础及任务。

学习目的和要求

通过本章学习,学生应掌握商品流通企业会计的概念、内容、特征、任务及核算基础,了解商品流通企业会计的工作规范和组织。



引例 商品流通企业的认知

商品流通企业是指所有独立从事商品流通活动的企业单位,是通过低价格购进商品、高价格出售商品的方式获取商品进销差价,以此弥补企业的各项费用和支出,获得利润的企业。我国的商品流通企业包括:商业、粮食、物资、供销、外贸、医药商业、石油商业、烟草商业、图书发行以及从事其他商品流通的企业。

商品流通企业通过商品购进、销售、调拨、储存(包括运输)等经营业务实现商品流转,其中购进和销售是完成商品流通的关键业务,调拨、储存、运输等活动都是围绕商品购销展开。

和工业企业等其他行业企业的经营活动相比较,商品流通企业有三个特点:一是经营活动的主要内容是商品购销;二是商品资产在企业全部资产中占有较大的比例,是企业资产管理重点;三是企业营运中资金活动的轨迹:“货币—商品—货币”。

第一节 商品流通企业会计概述

一、商品流通企业会计的含义

商品流通企业会计是企业会计的重要分支,是应用于商品流通领域企业的一

项专业会计。商品流通企业会计以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,运用专门的技术方法,对商品流通企业的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督;综合反映企业的经营情况和经营成果,为企业内外部利益关系人提供财务信息;为企业经营决策提供依据,促使企业加强经营管理,提高经济效益。



相关思考 1-1

观察并调查周围的企业,分析确定是否为商品流通企业?如果确定是商品流通企业,请深入分析其具体类型。

二、商品流通企业会计的特征

从商品流通运行规律与会计的结合来看,商品流通企业主要从事商品购销活动,商品流通企业会计主要围绕商品流通进行核算和管理。其特征如下。

1. 商品流通企业会计以商品流通的资金运动为中心进行核算和管理

商品流通通过商品、货币关系形成“货币—商品—货币”的资金循环运动形式,在购销过程中,通过商品购买,支付货款和费用,使货币资金转化为商品资金;在销售过程中,通过商品销售,取得收入和盈余,使商品资金又转化为货币资金,并获得增值。商品流通企业会计以商品流通的资金活动为中心,对商品资金的筹集、运用和资金的循环进行核算和管理,其核算重点和管理方法显然与其他企业会计不同。

2. 商品流通企业会计以市场为导向

商品流通最基本的规律是价值规律。从商品的价值规律及其供求关系上获得有利时机,扩大经济效益,这是商品流通企业会计的又一特征。我国建立市场经济体制以后,打破了过去的产品计划分配、计划定价以及垄断销售的局面,商品流通企业会计必须在企业运行中,按照价值规律控制商品的成本和费用,扩大收益,使企业在竞争中立于不败之地。

3. 商品流通企业会计在促进企业扩大再生产过程中起着生产与消费之间的桥梁和纽带作用

商品流通企业会计通过复杂的结算工作和优质服务,一方面为生产者服务;另一方面又为消费者服务,以促进生产,满足消费,加速资金周转,加强企业与各方面的经济关系。

三、商品流通企业会计的任务

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。商品流通企业主要在流通领域中从事商品购销活动,其会计核算的任务主要是对经营资金及其运动进行核算和管理,并促使企业改善经营管理,

提高经济效益。改革开放以来,我国商品流通企业进行了机制的转换,以“建设大市场,发展大贸易,搞活大流通”为目标,实现流通市场化、社会化、现代化和国际化。因此商品流通企业会计的任务更为艰巨和复杂,应该在企业经营管理总的要求下,完成以下任务。

1. 根据新的会计核算要求,及时正确地反映经济情况,提供会计信息

会计信息是经济信息的重要方面,会计部门必须利用会计的全面性和综合性特点,按照《会计法》规定,正确贯彻《企业会计准则》,正确、及时、完整地反映企业的经济活动和经营成果,为企业经营决策和投资人等信息使用者提供可靠的会计信息。

2. 严格执行国家的方针政策和财务制度,坚持财会监督,保护国家利益、社会公众利益和投资者权益

保护国家利益、社会公众利益和投资者利益是企业会计的主要任务,商品流通企业会计必须遵守国家的财政政策和商业政策,严格执行财务制度和会计制度,保证企业的财产不受损失,维护国家利益、社会公众利益和投资者的合法权益。为此必须做到:

(1) 企业的一切经济活动必须严格按照国家的政策法令和财务制度办事。

(2) 保障投资人的权益,不得任意增减资本金,不得任意转移资金和盈余,并保证国有资产不受损害。

(3) 全面记录企业财物的增减变动情况,定期组织财产的清查和核对,保证企业财物在数量上和质量上的安全和完整。

(4) 加强会计稽核和检查,进行事先、事中和事后的控制,促使企业合理有效地运行,并制止乱挤成本、乱摊费用和铺张浪费、违法乱纪的行为。

3. 加强计划和预算,合理和节约使用资金,改善经营管理

在市场经济的条件下,企业的一切经济活动在很大程度上受市场变化的影响。因此对企业资金的筹集和使用,都必须加强计划和预算,防止突击和浪费。财会部门更应当在企业内部实行人、财、物的综合利用,节约人力、财力和物力,并对企业货源和销售,实行有效的控制,对商品物资实行严格的管理,以促进企业改善经营管理。

4. 检查分析企业经营业绩,参与企业的预测和决策,增强企业活力,提高企业经济效益

通过对会计信息的检查分析,预测企业经济前景,控制企业经营过程,参与企业经营计划和经营决策是对商品流通企业会计工作提出的新要求。加强经济核算,重视经济效益,收集和利用经济信息对经济活动进行组织、控制、调节和指导是企业提高经济效益的一种管理活动,它要求财会部门在日常核算和监督过程中加

强财务管理,促进企业按计划目标和市场要求,不断提高经济效益。

第二节 | 会计的核算基础和内容

一、商品流通企业会计的核算基础

(一) 会计基本前提

会计基本前提即会计假设,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的基本假定。会计所处的社会经济环境具有很大的不确定性,例如,会计给谁记账,会计核算的资金运动能否持续不断地进行下去,会计应该在什么时候记账,会计核算应该采用什么计量手段等,这一系列基本问题必须首先得到解决,即会计人员必须对会计核算所处的经济环境作出判断,会计工作才能进行。结合我国实际情况,企业在组织会计核算时,应遵循的会计基本前提包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设。

1. 会计主体假设

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体假设明确了会计核算的空间范围。在市场经济中,企业本身是无法单独存在的,任何企业的经济活动总是与其他企业、单位或个人的经济活动相联系。但对于会计来说,其只反映本企业的经济业务,记本主体的账,而不反映其他企业以及企业所有者本人的经济活动。

会计主体与法律主体不是同一概念。一般来说,法律主体必然是会计主体,但会计主体不一定就是法律主体。会计主体可以是一个独立法人,也可以是非法人(如独资企业、合伙企业);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位(如企业的生产车间、分公司),还可以是几家企业通过控股关系组织起来的集团。

2. 持续经营假设



相关思考 1-2

企业的汽车价值应如何确定?

华夏批发公司花 30 万元购买一辆汽车,这辆汽车应当按照 30 万元入账? 如果改变用途,把全新的汽车用于破产抵债,还能值 30 万元吗?

《企业会计准则——基本准则》第六条规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可以预见的未来不会因破产、清算、解散等而不复存在。持续经营假设明确了会计核算的时间范围。在市场经济中,优胜劣汰是一项竞争规则,任何企业都存在经营失败的风险,但只有假定企业是正常持续经营的,在非清算基础上建立会计程序和方法,才能保证会计信息的一致性和稳定性。在“相关思考 1-2”中,在持续经营的假设下,企业在取得该汽车时能够合理预计该设备在未来的一定时期内为企业带来经济利益,则可以按照取得时的 30 万元作为该台设备的成本。一旦有证据证明企业将要破产清算,持续经营的假设便不再成立,企业的会计核算必须采用清算基础。如果企业面临清算,则只能按汽车能够变卖的价值进行估价和记录。

企业是否持续经营对会计政策的选择和确定、计量财产的计价和收益影响很大。只有采用持续经营假设,资产才能按照取得时的历史成本计价,折旧费用才能分期提取,资产和负债才有流动和非流动之分,企业才有必要确定会计分期前提和权责发生制前提。

3. 会计分期假设



相关思考 1-3

哪种报告方式更能满足你的需求?

如果你是华夏公司的股东,你了解企业的财务状况和经营成果,那你希望在整个持续经营期间,华夏公司是停止营业前提供一次相关会计信息给你,还是每年一次,或每月一次?哪一种方式更能够满足你的需求?

《企业会计准则——基本准则》第七条规定:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。”

会计分期又称会计期间,是指将一个企业持续经营的生产经营活动人为划分为连续、相等的期间,以便分期结算账目和编制财务会计报告。会计分期假设是对持续经营假设的必要补充。从理论上说,在持续经营的情况下,只有等到企业的生产经营结束后才能准确计算盈亏,但在企业停业时再提供会计信息已经失去应有的作用,为此,必须将持续经营的活动划分为一个个相等的期间,分期核算和反映。

会计期间分为年度和中期,中期是指短于一个会计年度的报告期间,包括半年度、季度和月度。在我国,会计年度从公历的 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。会计年度确定后,一般按日历确定会计半年度、会计季度和会计月度。按照相应会计期间编制的财务会计报告分别称为年报、半年报、季报和月报。

由于会计分期,才产生了本期与非本期的差别,从而出现了权责发生制和收付实现制的区别,进而出现应收、应付、预收、预付等会计处理方法。

4. 货币计量假设



相关思考 1-4

哪种记录方式有利于企业之间的比较?

华夏公司会计报表资产情况如下,一种表示方式是:10 00 件产品,8 台机器设备,2 项技术专利;另一种方式是产品 80 000 元,机器设备 2 000 000 元,专利 100 000 元。则上述哪种计量方式更有利于反映企业财务状况,更有利于企业之间进行对比?

《企业会计准则——基本准则》第八条规定:“企业会计应当以货币计量。”

货币计量是指会计主体在进行会计核算时应采用货币作为统一、主要的计量单位。在不同的时期货币的币值必须稳定。会计在反映企业财务状况和经营成果时,可以使用的计量单位较多,如实物量、劳动工时等,但为全面、综合反映,必须统一以货币作为主要计量尺度。当然,其他计量单位,如实物量、劳动工时等,在会计核算中也会使用,但不占主要地位。

我国《会计法》规定,我国境内的会计核算以人民币作为记账本位币。若企业的经济业务有两种以上的货币计量,应该选用一种作为基准,称为记账本位币。记账本位币以外的货币则称为外币。考虑到某些企业的经营活动主要涉及外币,因此规定业务收支以人民币以外的货币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但提供给境内财务报告使用者的会计报表应当折算为人民币。

在有些情况下,统一采用货币计量也有缺陷。某些影响企业财务状况和经营成果的因素,如企业经营战略、研发能力、市场竞争力等,往往难以用货币来计量,但这些信息对于使用者决策来说也很重要,为此,企业可以在财务报告中补充披露有关非财务信息来弥补上述缺陷。



延伸阅读 1-1

世界各国的会计年度

会计年度是指会计计量的起始日和终止日之间的时间距离或跨度。世界各国对会计年度的选择存在差异:

(1) 采用历年制(1月1日至12月31日)作为会计年度的国家(地区):中国、奥地利、比利时、保加利亚、捷克、斯洛伐克、芬兰、德国、希腊、匈牙利、冰岛、爱尔兰、挪威、波兰、葡萄牙、罗马尼亚、西班牙、瑞士、俄罗斯、白俄罗斯、乌克兰、墨西哥、哥斯达黎加、多米尼加、萨尔瓦多、危地马拉、巴拉圭、洪都拉斯、秘鲁、巴拿马、玻利维亚、巴西、智利、哥伦比亚、厄瓜多尔、塞浦路斯、约旦、朝鲜、马来西亚、阿曼、阿尔及利亚、叙利亚、中非帝国、象牙海岸、利比里亚、利比亚、卢旺达、塞内加尔、索马里、多哥、赞比亚等。

(2) 采用4月1日至次年3月31日作为会计年度的国家(地区):丹麦、加拿大、英国、纽埃

岛、印度、印度尼西亚、伊拉克、日本、科威特、新加坡、尼日利亚等。

(3) 采用7月1日至次年6月30日作为会计年度的国家(地区):瑞典、澳大利亚、孟加拉国、巴基斯坦、菲律宾、埃及、冈比亚、加纳、肯尼亚、毛里求斯、苏丹、坦桑尼亚等。

(4) 采用10月1日至次年9月30日作为会计年度的国家(地区):美国、海地、缅甸、泰国、斯里兰卡等。

(5) 采用3月21日至次年3月20日作为会计年度的国家:阿富汗、伊朗。

(6) 采用7月16日至次年7月15日作为会计年度的国家:尼泊尔。

(7) 采用3月1日至次年2月28日作为会计年度的国家:土耳其。

(8) 采用7月8日至次年7月7日作为会计年度的国家:埃塞俄比亚。

(9) 采用11月1日至次年10月31日作为会计年度的国家:阿根廷。

(10) 采用5月1日至次年4月30日作为会计年度的国家:卢森堡。

(11) 采用10月15日至次年10月14日作为会计年度的国家:沙特阿拉伯。

(二) 会计信息质量要求

财务会计的主要目标是向商品流通企业利益相关者提供反映经营者受托责任和向投资者提供决策有用的会计信息。要想达到这一目标,会计信息必须具有一定的质量特征,即会计信息质量特征。会计信息质量特征也称会计信息质量要求,或会计信息质量标准,是对商品流通企业财务报告所提供信息质量的基本要求。根据新颁布的《企业会计准则——基本准则》,会计信息质量特征主要包括以下八项。

1. 可靠性

《企业会计准则——基本准则》第十二条规定:“企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。”

可靠性是会计信息质量的一项基本要求。它要求会计核算的各个阶段,包括会计确认、计量、记录和报告,必须符合会计真实客观的要求,必须以实际发生的经济活动及表明经济业务发生的合法凭证为依据。

要保证会计信息的可靠性,首先,在记账、算账和报账等会计核算的各个环节,都必须以真实的交易或事项为依据;其次,会计人员进行会计核算时应保持客观公正,运用正确的会计原则和方法,得出具有可检验性的会计信息。

2. 相关性

《企业会计准则——基本准则》第十三条规定:“企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关,有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。”

相关性也是会计信息质量的一项基本要求。它要求企业提供的会计信息必须

与财务报告使用者的决策需要相关,一项信息是否具有相关性取决于预测价值和反馈价值。能够帮助投资者对过去、现在和未来事项的可能结果进行预测的信息称为具有预测价值的信息,它是构成相关性的重要因素。一项信息如果有助于决策者验证或修正过去的决策,即具有反馈价值。

3. 可理解性

《企业会计准则——基本准则》第十四条规定:“企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务会计报告使用者理解和使用。”

可理解性是决策者和决策有用性的连接点。信息能否被使用者理解,除了信息本身易懂之外,还要看信息使用者理解信息的能力。所以,可理解性一方面要求会计人员尽可能传达易于理解的会计信息,另一方面也要求信息使用者本身提高综合素质,增强理解信息的能力。

4. 可比性

《企业会计准则——基本准则》第十五条规定:“企业提供的会计信息应当具有可比性。”

可比性具有两层含义:

(1) 同一商品流通企业不同期间的纵向可比。为了便于财务报告使用者了解企业经营业绩的变动趋势,同一商品流通企业不同期间的会计信息必须具有可比性。这要求同一商品流通企业不同期间发生的交易或事项应当采用一致的会计政策,不得随意变更。需要注意的是,满足会计信息可比性要求,并非表明商品流通企业不得变更会计政策。如果按照规定或者在会计政策变更后可以提供更可靠、更相关的会计信息,则可以变更会计政策。有关会计政策变更的情况,应当在附注中予以说明。

(2) 不同商品流通企业同一期间的横向可比。为了便于财务报告使用者评价不同企业的经营状况,不同商品流通企业同一期间的会计信息必须具有可比性。这要求不同商品流通企业同一期间发生的相同或相似的交易或事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致,相互可比。

5. 实质重于形式

《企业会计准则——基本准则》第十六条规定:“企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。”

这里的形式是指法律形式,实质指经济实质。有时,经济业务的外在法律形式并不能真实反映其实质内容。为了真实反映商品流通企业的财务状况和经营成果,就不能仅仅根据经济业务的外在表现形式来进行核算,而要反映其经济实质。

较典型的例子是对融资租入固定资产的核算。从形式上看,资产的所有权在出租方,承租方只是拥有资产的使用权和控制权,因此不能将其作为承租方的固定资产核算。再看交易的经济实质,融资租入固定资产的租赁期限一般超过了固定资产可使用期限的75%,而且到期日承租方可以一定的价格购买该项固定资产,这表明承租方控制了该资产的使用权及其所带来的经济利益,为了正确地反映企业的资产和负债状况,对于融资租入的固定资产应作为承租方商品流通企业自有固定资产加以核算。

再如,企业按照销售合同销售商品但又签订了售后回购协议,虽然从法律形式上看实现了收入,但如果企业没有将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方,没有满足收入确认的各项条件,即使签订了商品销售合同或者已将商品交付给购货方,也不应当确认销售收入。



延伸阅读 1-2

融资租入固定资产

以下将通过一个小故事介绍一下融资租赁。

承租人想要一台固定资产,可他买不起,于是他就找到了融资租赁公司。

承租人说:“你好,我想融资租赁一台生产设备。”

出租人说:“好啊,我就是专门做这个的。设备你选好了吗?是谁的设备?”

承租人说:“选好了,我想就要出卖人的那台设备。”

出租人说:“那就好,那你就到出卖人那去提货吧,价款我出,有关的事宜你去跟他谈吧,不过这固定资产的所有权可是我的噢,你可以分期给我付租金的哟。设备你可要选好,有什么问题我不负责的!如果你能按期把各项的租金给我的话,租期完了后,设备就给你吧!”

承租人一听,高兴极了,于是两人就签订了融资租赁合同。并到出卖人那提了货。后来的事,就是承租人按合同约定每期给出租人付租金,最后设备终于成了自己的,但这设备也已经老得快要成废铁了。

从这个小故事中,我们大概可以了解到融资租赁资产的特点:承租人虽然没有所有权,但拥有控制权。租入的资产几乎在其整个使用寿命内都可以为承租人服务。满足资产的确认条件,所以融资租赁资产作为承租人的资产核算。

6. 重要性

《企业会计准则——基本准则》第十七条规定:“企业提供的会计信息应当反映与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。”

重要性原则要求商品流通企业在选择会计方法和程序时,应区别经济业务的重要程度。对于重要的经济业务,应当严格单独核算,对于不重要的经济业务,在不影响会计信息真实性的情况下,可以简化合并反映。之所以区别反映,一方面在

于信息并非越多越好,信息过多,不分主次,反而有损使用;另一方面,考虑到成本效益原则,对于不重要的经济业务在不影响决策使用的情况下,简化合并反映可以节约成本。例如,我国上市公司要求对外提供季度财务报告,考虑到季度财务报告披露的时间较短,从成本效益原则考虑,季度财务报告没有必要像年度财务报告那样披露详细的附注信息,就体现了会计信息质量的重要性要求。

能够影响财务报告使用者决策的信息是重要性信息。重要性原则具有相对性,并不是同样的业务对不同的企业都是重要或不重要的事项。评价会计事项的重要性,在很大程度上取决于会计人员的职业判断。一般来说,应从质和量两个方面进行判断。从性质方面来说,如果某会计事项发生可能对决策产生重大影响,则该事项属于具有重要性的事项;从数量方面来说,当某会计事项的数量达到一定规模时可能对决策产生重大影响,则该事项属于具有重要性的事项。

7. 谨慎性

《企业会计准则——基本准则》第十八条规定:“企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。”

在市场经济环境下,商品流通企业存在着许多经营风险,如应收款项无法收回的风险,已售出的存货发生退回的风险,固定资产实际使用寿命低于预期的风险等。谨慎性原则要求企业在面临不确定因素的情况下,应保持谨慎,充分估计到各种风险和损失,既不高估资产或者收益,也不低估负债或者费用。例如,对预计无法收回的应收款项提取坏账准备,对售出存货可能发生的退回确认预计负债等,充分体现了会计信息质量谨慎性要求。

商品流通企业实施谨慎性原则,对存在的经营风险加以合理估计,就能在风险实际发生之前化解并防范风险。但谨慎性原则并不意味着可以任意提取各种秘密准备,否则,就属于谨慎性原则的滥用。

8. 及时性

《企业会计准则——基本准则》第十九条规定:“企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。”

会计信息的价值在于帮助信息使用者作出经济决策,会计信息具有时效性,才能满足经济决策的相关需要,才有价值。这要求商品流通企业对于已发生的交易或事项,应及时进行处理。有时为了及时提供会计信息,企业有可能在了解交易或事项的所有方面之前就要进行会计处理,这样能够满足信息提供的及时性,但可能会影响会计信息的可靠性。所以,会计信息的及时披露就需要在相关性和可靠性之间进行权衡,以最好地满足财务报告使用者的决策需要。

上述八项会计信息的质量特征中,可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求,是企业财务报告中所提供的会计信息应具备的基本质量特

征;实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求,是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善,尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时,需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外,及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素,企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡,以确定信息及时披露的时间。

(三) 权责发生制与收付实现制

1. 收付实现制

收付实现制亦称现收现付制,也叫现金制,它以款项是否实际收到或付出作为确定本期收入和费用的标准。凡是本期实际收到款项的收入和付出款项的费用,不论其是否归属于本期,都作为本期的收入和费用处理;反之,凡本期没有实际收到款项和付出款项,即使应归属于本期,也不作为本期收入和费用处理。

【例 1-1】 华夏批发公司 6 月份发生以下经济业务,按照收付实现制分别确认该企业 6 月份的收入及费用。

(1) 于 6 月 2 日销售商品一批,6 月 27 日收到货款 23 400 元存入银行。

解析:23 400 元收入在 6 月份收到,按照收付实现制原则,应作为 6 月份的收入。

(2) 于 6 月 2 日销售商品一批,7 月 2 日收到货款 11 700 元存入银行。

解析:11 700 元收入在 7 月份收到,按照收付实现制原则,应作为 7 月份的收入,而不应作为 6 月份的收入。

(3) 于 6 月 2 日收到对方购货单位一笔货款 35 100 元存入银行,但按合同规定于 9 月份交付商品。

解析:35 100 元收入在 6 月份收到,按照收付实现制原则,应作为 6 月份的收入,不应作为 9 月份的收入。

(4) 于 6 月 30 日一次性支付上半年的租金 3 600 元。

解析:3 600 元费用在 6 月份支付,按照收付实现制原则,应作为 6 月份的费用。

(5) 于 6 月 30 日购入办公用品一批,但款项 600 元在 7 月份支付。

解析:600 元费用在 7 月份支付,按照收付实现制原则,应作为 7 月份的费用。

(6) 于 6 月 30 日用银行存款支付本月水电费 1 200 元。

解析:1 200 元费用在 6 月份支付,按照收付实现制原则,应作为 6 月份的费用。

2. 权责发生制

权责发生制亦称应收应付制,也叫应计制,是指企业将收入的权利和支出的义务是否归属于本期作为确认收入、费用的标准。凡是属于本期实现的收入和发生

的费用,不论款项是否实际收到或实际付出,都应作为本期的收入和费用入账;凡是不属于本期的收入和费用,即使款项在本期收到或付出,也不作为本期的收入和费用处理。

【例 1-2】 华夏批发公司 6 月份发生以下经济业务,按照权责发生制分别确认该企业 6 月份的收入及费用。

(1) 于 6 月 2 日销售商品一批,6 月 27 日收到货款 23 400 元存入银行。

解析:23 400 元收入在 6 月份收到,同时应归属于 6 月份,按照权责发生制原则,应作为 6 月份的收入。

(2) 于 6 月 2 日销售商品一批,7 月 2 日收到货款 11 700 元存入银行。

解析:11 700 元收入应归属于 6 月份,虽然在 7 月份收到,但按照权责发生制原则,应作为 6 月份的收入。

(3) 于 6 月 2 日收到对方购货单位一笔货款 35 100 元存入银行,但按合同规定于 9 月份交付商品。

解析:35 100 元收入在应归属 9 月份,虽然实际收款在 6 月份,但按照权责发生制原则,应作为 9 月份的收入。

(4) 于 6 月 30 日一次性支付上半年的租金 3 600 元。

解析:3 600 元费用应归属于上半年,6 月份应承担的费用为 600 元,按照权责发生制原则,应作为 6 月份的费用为 600 元。

(5) 于 6 月 30 日购入办公用品一批,但款项 600 元在 7 月份支付。

解析:600 元费用应归属于 6 月份,虽然款项在 7 月份支付,但按照权责发生制原则,应作为 6 月份的费用。

(6) 于 6 月 30 日用银行存款支付本月水电费 1 200 元。

解析:1200 元费用在 6 月份支付,同时应归属于 6 月份,按照权责发生制原则,应作为 6 月份的费用。

将[例 1-1]和[例 1-2]两种方法计算 6 月份收入和费用的结果汇总如表 1-1 所示。

表 1-1 权责发生制和收付实现制计算收入、费用

	收付实现制		权责发生制	
	收入	费用	收入	费用
事项(1)	23 400	—	23 400	—
事项(2)	0	—	11 700	—
事项(3)	35 100	—	0	—
事项(4)	—	3 600	—	600

(续表)

	收付实现制		权责发生制	
	收入	费用	收入	费用
事项(5)	—	0	—	600
事项(6)	—	1 200	—	1 200
合 计	58 500	4 800	35 100	2 400
利 润	58 500-4 800=53 700		35 100-2 400=32 700	

从以上举例可以看出,在收付实现制下,只要款项的收付在本期,就确认为本期的收入和费用,不必考虑预收、预付、应收、应付,不存在期末对账簿记录进行调整的问题。所以,这种方法核算手续简单,但强调财务状况的切实性,所以主要适用于行政单位。事业单位会计除经营业务可以采用权责发生制以外,其他大部分业务都采用收付实现制。

与收付实现制相反,权责发生制下必须考虑预收、预付和应收、应付。采用这种方法,会计期末要对账簿记录进行调整,确认应归属于相应会计期间的收入和费用,如[例 1-2]中的第 4 小题,采用收付实现制只有在付款当月(即 6 月份)一次性确认费用。而采用权责发生制,3 600 元应归属于上半年,即每月都有 600 元的付款义务,企业从 1 月到 6 月每月末均应确认 600 元的费用。所以采用权责发生制核算比较复杂,但反映本期的收入和费用比较合理、真实,主要适用于企业。

《企业会计准则——基本准则》第九条规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

延伸阅读 1-3

收入与费用配比

收入一旦确认,为取得该收入而发生的费用也必须确认。收入与费用配比原则要求某个会计期间或某个会计对象所取得的收入应与为取得该收入所发生的费用、成本相匹配,以正确计算在该会计期间该会计主体所获得的净损益。

收入与费用包括两方面的配比问题:一是根据收入与费用之间因果关系进行直接配比,如销售产品取得的收入与取得(自制或外购)产品本身发生的成本;二是根据收入与费用项目之间存在的时点上的一致关系进行间接配比,如当期实现的收入与当期发生的各项期间费用的配比。

二、商品流通企业会计的内容

(一) 商品流通企业会计的对象

会计对象,即会计核算和监督的内容。凡是能够以货币表现的经济活动都是

会计所核算和监督的内容,即价值运动或资金运动。资金运动主要包括资金投入、资金运用、资金退出三个过程,单位性质不同,经济活动的内容不同,资金运动的具体内容也不尽相同。

与工业企业相比,商品流通企业没有生产环节,经营过程包括商品的购进和销售环节。在商品购进环节,主要是采购商品,这时货币资金转换为商品资金;在商品销售环节,主要是销售商品,资金又由商品资金转换为货币资金。当然,商品流通企业也会有资金的投入和退出过程,这些共同构成了商品流通企业会计核算的对象。商品流通企业资金循环周转如图 1-1 所示。



图 1-1 商品流通企业资金循环周转示意图

(二) 商品流通企业的会计要素

会计要素是对会计对象的基本分类,是会计对象的具体化,是反映会计主体的财务状况和经营成果的基本单位。

我国《企业会计准则——基本准则》严格定义了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六大会计要素。这六大会计要素可以划分为两类:资产、负债和所有者权益是构成资产负债表的要素,又称资产负债表要素。资产是资金的占用形态,负债和所有者权益是资金的来源,资金的来源及占用情况,也就是反映企业财务状况的要素,是资金运动的静态体现;收入、费用和利润是构成利润表的要素,又称利润表要素。收入是经济利益的总流入,费用是经济利益的总流出,收入和费用配比形成利润,利润是经济活动的结果,也就是反映经营成果的要素,是资金运动的动态表现。会计要素分类如图 1-2 所示。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有以下特征:

(1) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。资产必须是现实的,不能是预期的,只能是由过去已经发生的交易或事项所产生的结果,包括过去购置、生产、

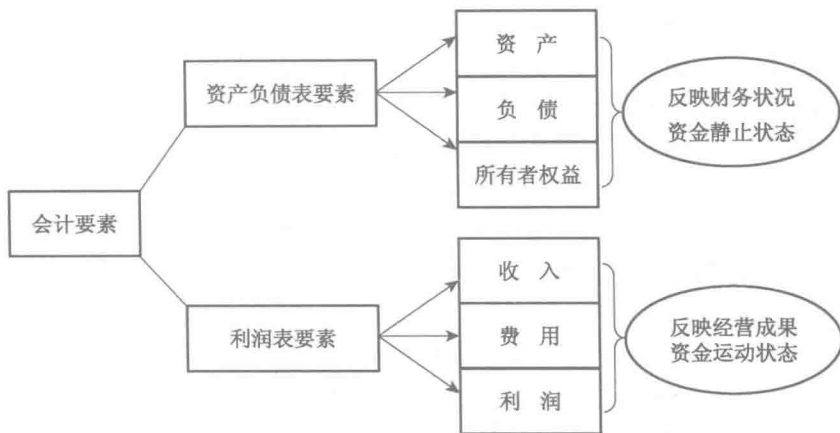


图 1-2 会计要素分类

建造等行为或其他交易或事项取得。预期在未来发生的交易或事项不形成资产。例如，企业已签订合同但尚未购入的设备，取得该项资产的行为发生在未来，所以不属于企业的资产。

(2) 资产必须为企业所拥有或者控制。“拥有”是指企业对某项资产拥有所有权，拥有就能够从该项资产中得到经济利益。某些特殊方式形成的资源，目前并不对其拥有所有权，但能被企业控制。“控制”是指企业实质上已经掌握了某项资产的未来收益和风险，所以控制同样能够从该项经济资源获取经济利益，如企业融资租赁租入的固定资产。

企业以融资租赁方式租入一项固定资产，尽管企业并不拥有其所有权，但是如果租赁合同规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益，应当将其作为企业资产予以确认、计量和报告。

(3) 资产预期能为企业带来经济利益。能够在未来直接或间接地产生经济利益是资产的本质所在，一旦不能为企业带来经济利益，则不能确认为企业的资产。例如，企业已毁损的材料，因为不能给企业带来经济利益，所以不能作为企业的资产。

除此之外，资产作为一项经济资源，与其有关的经济利益必须很可能流入企业，而且该资源的成本或价值能可靠地计量。

企业的资产按其流动性可以划分为流动资产和非流动资产。

其中，可以在1年或超过1年的一个营业周期内变现出售、耗用或主要为交易目的而持有的资产属于流动资产，如库存现金、银行存款、存货及各项应收和预付款项。有些企业的生产周期比较长，如造船业、大型机械制造业等，从购料到销售

商品到收回货款,往往超过1年,在这种情况下,就不能把1年内变现作为划分流动资产的标志,而是将经营周期作为划分流动资产的标志。

非流动资产是指不能在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,如固定资产、无形资产和长期股权投资等。

2. 负债

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

(1) 负债是由企业过去的交易或事项形成。负债必须是已经发生的经济业务,企业预期在将来要发生的交易或事项可能产生的债务不能作为企业的负债。例如,企业的借款计划,因为尚未发生,没有形成现时义务,所以不属于企业的负债。

(2) 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。过去的交易或事项形成负债,企业就必须承担由此带来的偿还义务。未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

(3) 负债预期会导致经济利益流出企业。企业履行偿还义务时,关系到经济利益的流出,如支付现金、提供劳务、转让其他财产等等。

除此之外,负债作为企业的一项现时义务,与履行该现时义务有关的经济利益很可能流出企业,而且在未来流出企业的经济利益的金额能够可靠地计量。

企业的负债按偿还期限的长短,一般分为流动负债和非流动负债。

流动负债是指预期在1年或超过1年的一个营业周期内清偿的债务,包括短期借款、应付及预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利等;非流动负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务,主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。



相关思考 1-5

下列各项是否属于企业的负债?

- (1) 本月向银行取得3个月期限的短期借款。
- (2) 本月购入材料一批,货款尚未支付。
- (3) 本月丁公司起诉本公司,要求赔偿10万元,法院尚未判决。
- (4) 本月财务处作出明年的借款计划,计划向银行借入期限为2年的借款600万元。
- (5) 本月应向职工发放工资80万元,下月初支付。

请问:上述五项能否作为企业本月的负债?

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。公司的所

所有者权益又称股东权益。所有者权益的金额为资产减去负债后的余额,又称为净资产。

所有者权益是所有者对企业资产的剩余索取权,既可反映所有者投入资本的保值增值情况,又体现了保护债权人权益的理念。所有者权益与负债都是企业的资金来源,但两者有本质的不同。与负债相比,所有者权益有以下特征:

(1) 除非企业发生破产、清算和派发股利,所有者权益可供企业长期使用,不需偿还给投资者;而负债必须按期还本付息。

(2) 企业在清算时,只有在清偿了所有的负债后,所有者权益才能返还给投资者。

(3) 投资者凭借所有者权益参与企业的利润分配和经营管理,而债权人无权参与企业的利润分配和经营管理。

所有者权益按照来源通常包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

企业的实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。资本公积是指在筹集资本过程中所取得的由投入资本所引起的各种增值,包括资本溢价(或股本溢价)和其他资本公积;盈余公积是指企业按照法律、法规的规定从净利润中提取的积累资金;未分配利润是企业留待以后年度分配的利润,盈余公积和未分配利润为企业的留存收益。实收资本和资本公积属于投资者的初始投入资本,盈余公积和未分配利润属于投入资本的增值。

4. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入有以下特征:

(1) 收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生。日常活动是指企业为完成其经营目标所从事的经常性活动以及与之相关的活动。例如,工业企业销售产品,商品流通企业销售商品,服务企业提供劳务是企业从事的经常性活动,属于日常活动。除此之外,工业企业销售材料、出租以及提供劳务是企业从事的与经常性活动相关的活动,也属于日常活动。

(2) 收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,或者两者兼而有之。

(3) 收入能导致企业所有者权益的增加。

(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。

除此之外,收入只有在经济利益很可能流入企业,而且流入额能够可靠地计量