

商品流通企业会计

杜善学 主编

山西人民出版社

商品流通企业会计

主 编：杜善学

编 著：杜善学 辛茂荀

刘永祥 崔春香 武 涛

山西人民出版社

〔晋〕新登字6号

商品流通企业会计

杜善学 主编

山西人民出版社出版（太原并州北路十一号）

经济师杂志社发行

开本：787×1092 1/32 印张：16.1 字数：335 千字

1993年2月第1版 1993年2月太原第1次印刷

印数：1—4000册

ISBN 7—203—02552—7

G·1045 定价：12.80元

前 言

为了适应社会主义市场经济的需要,规范商品流通企业经济行为,促进商品流通企业公平竞争,一九九二年底经国务院批准、财政部发布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,同时,财政部又颁布了《商品流通企业会计制度》。为保障和配合企业会计制度实施,帮助广大财会人员更好地适应新时期商品流通企业财务会计工作,我们编写了本书。

本书按照新的《商品流通企业会计制度》的科目设置、使用范围和新的会计报表体系等规定,考虑到今后会计核算跨所有制、跨部门和行业的要求,既从理论上通俗地阐述了会计基本原理,又以详细、完整的实例说明在借贷记帐法下新会计科目的使用方法及核算程序。适用于商业、粮食、外贸、供销合作社、石油、医药、图书发行、物资供销等所有从事商品流通活动的企业。本书可作为基层会计人员的培训教材,也可作为财经院校的教科书,对各企业主管部门,财政、税务、审计、银行、国有资产管理及其他经济

管理部门的同志都具有一定的参考价值。

本书由杜善学、崔春香、武涛、辛茂荀、刘永祥编著。杜善学担任主编并编写第一、二章，崔春香编写第九、十一、十四章，武涛编写第七、十三、十五章，辛茂荀编写第三、八、十、十二、十七、十八章，刘永祥编写第四、五、六、十六、十九章。最后由杜善学同志总纂、定稿。

由于编者水平有限，时间仓促，谬误在所难免，敬请广大读者批评指正，以便日后作进一步的修改和补充。

编著者

1993年2月

目 录

第一章 企业会计准则.....	(1)
第一节 会计准则的意义.....	(1)
第二节 会计准则的内容.....	(6)
第三节 会计的基本假设	(11)
第四节 会计核算的一般原则	(14)
第五节 商品流通企业会计的特点	(18)
第二章 借贷记帐法	(23)
第一节 借贷记帐原理	(23)
第二节 借贷记帐方法	(29)
第三节 会计循环	(33)
第四节 会计科目表	(36)
第三章 货币资产的核算	(39)
第一节 现金的核算	(39)
第二节 银行存款的核算	(43)
第三节 应收及预付款项的核算	(59)
第四节 坏帐损失的核算	(67)
第四章 外币业务的核算	(71)
第一节 记帐本位币与外汇、汇率.....	(71)
第二节 汇兑损益及其核算原则	(77)
第三节 汇兑损益的核算	(81)
第四节 企业自有外汇和调剂外汇的核算	(91)
第五章 存货的核算(上)	(96)
第一节 存货的确认与分类	(96)
第二节 存货的计价.....	(100)

第三节	存货核算的方法及其选择	(104)
第四节	存货的盘存制度	(111)
第五节	存货核算的组织和要求	(115)
第六章	存货的核算(中)	(128)
第一节	商品采购业务的核算	(128)
第二节	商品加工业务的核算	(172)
第三节	商品销售业务的核算	(179)
第四节	商品销售税金及附加的核算	(213)
第五节	出租商品业务的核算	(221)
第六节	商品销售成本的核算	(223)
第七节	商品盘点和削价准备的核算	(237)
第七章	存货的核算(下)	(246)
第一节	低值易耗品的核算	(246)
第二节	包装物的核算	(256)
第三节	材料物资的核算	(272)
第八章	固定资产及其折旧的核算	(277)
第一节	固定资产的分类与计价	(277)
第二节	固定资产购入的核算	(281)
第三节	固定资产自建的核算	(283)
第四节	投入及融资租入固定资产的核算	(285)
第五节	固定资产折旧的核算	(287)
第六节	固定资产修理的核算	(294)
第七节	固定资产转让及清理的核算	(296)
第九章	无形资产和递延资产的核算	(300)
第一节	无形资产的分类与计价	(300)
第二节	无形资产取得的核算	(302)

第三节	无形资产摊销的核算	(303)
第四节	无形资产转让的核算	(303)
第五节	递延资产的核算	(305)
第十章	对外投资的核算	(308)
第一节	对外投资的分类	(308)
第二节	短期投资的核算	(310)
第三节	长期投资的核算	(313)
第十一章	流动负债的核算	(323)
第一节	短期借款的核算	(323)
第二节	应付及预收款的核算	(326)
第三节	或有负债的核算	(334)
第十二章	长期负债的核算	(337)
第一节	长期负债的分类与计价	(337)
第二节	长期借款的核算	(339)
第三节	发行债券的核算	(342)
第十三章	费用的核算	(355)
第一节	费用的确认与核算原则	(355)
第二节	经营费用的核算	(359)
第三节	管理费用的核算	(368)
第四节	财务费用的核算	(378)
第十四章	利润形成的核算	(380)
第一节	利润的特性和要素	(380)
第二节	利润形成的核算原则和基础工作	(387)
第三节	利润要素归集的核算	(389)
第四节	利润总额形成的核算	(395)
第十五章	利润分配的核算	(401)

第一节	利润分配的去向和应纳税所得额·····	(401)
第二节	利润分配核算的一般方法·····	(405)
第三节	税利分流企业利润分配核算特点·····	(417)
第四节	股份制企业利润分配核算特点·····	(422)
第五节	年终利润分配的核算和结转·····	(429)
第十六章	所有者权益的核算·····	(434)
第一节	所有者权益的内容和核算要求·····	(434)
第二节	资本金的涵义和筹集原则·····	(435)
第三节	资本金的核算·····	(438)
第四节	资本公积和盈余公积的核算·····	(449)
第五节	留存收益和未分配利润的核算·····	(454)
第十七章	会计报表的编制·····	(456)
第一节	会计报表的意义和种类·····	(456)
第二节	会计报表的质量特征与要求·····	(458)
第三节	资产负债表的编制·····	(460)
第四节	损益表的编制·····	(466)
第五节	财务状况变动表的编制·····	(473)
第十八章	会计报表的分析·····	(480)
第一节	对比分析法·····	(481)
第二节	比率分析法·····	(483)
第三节	会计报表分析的实际应用·····	(488)
第十九章	企业终止清算的核算·····	(490)
第一节	企业终止类型与清算程序·····	(490)
第二节	终止清算核算的特点和原则·····	(493)
第三节	企业终止清算的帐务处理·····	(496)
第四节	企业解散清算的核算·····	(502)

第一章 企业会计准则

经国务院批准,《企业会计准则》已于1992年11月30日正式发布,并自1993年7月1日起正式执行。从此,揭开了中国会计改革的序幕。《企业会计准则》的诞生,是中国会计史上的新篇章。

第一节 会计准则的意义

建国以来,我国企业一直执行的是按所有制和按行业(或部门)制定的统一会计制度。40年来,在高度集中的管理体制下,我国的统一会计制度对加强经济核算,促进国民经济的发展发挥了积极的作用。但是随着经济体制改革的不断深化,对外开放政策的进一步贯彻实施,特别是党的第十四次代表大会确立的社会主义市场经济的新经济模式形成之后,现行的会计核算制度基本上不适应新的经济体制的需要。因此,根据《会计法》制定所有企业都应共同遵循的会计准则是十分必要的。

(一)制定会计准则是深化经济改革,建立社会主义市场经济新秩序的需要。我国传统会计核算体系存在诸多不足,主要表现在两个方面:一是政府各有关主管部门按企业所有制和行业制定统一会计制度,使得部门分隔,各类企业没有统一的衡量标准,无法客观地比较企业实绩,使各类企业处于

不同的竞争地位，干扰了社会主义市场经济秩序。同时各主管部门制定本行业会计制度时，往往较多考虑本部门的利益，容易导致会计法规体系内部结构的相互矛盾以及重复。二是国营企业的资产所有权和一般行政管理权混同，财政部门既要以资产所有者身份参与企业收益分配，制定收益分配制度，又要以一般行政管理者的身份从事行政管理活动，制定有关的财务会计制度。由于利益分配关系的制约，使财政部门往往偏重于以资产所有者的角色强调利益的分配，在一定程度上弱化了行政管理性能，形成不同企业利益分配的非均衡化，影响了企业之间的公平竞争。随着经济体制改革的深化，各种形式的经济联合已经突破了部门和所有制格局，难以确定由哪个部门按哪种行业来制定会计制度，客观上需要一个不分行业，不分所有制的会计核算准则，用以约束所有企业会计核算的程序和方法。

(二) 制定会计准则是对外改革开放，对内改善企业经营机制的需要。随着对外开放方针的进一步贯彻实施，涉外与涉内经济活动日益融为一体，必然带来国内会计制度与国际惯例的矛盾。为便于国际间的经济交往和外商投资，并在国际交往和对外开放中维护我国的经济利益，必须在深入了解和研究西方国家会计准则和国际惯例基础上建立适合我国情况的会计准则，使之既能成为全国统一的会计核算规范，又能在尽可能大的程度上符合国际惯例。在对内搞活过程中，随着会计管理性能的转变，会计性能作用的充分发挥与事无巨细的会计制度之间的矛盾也日益突出，违反会计制度的现象越来越多，客观上也需要制定会计准则，使之在大的方面管住、管好，小的方面放开搞活，做到统而不死，活而不乱。

(三) 制定会计准则是加强宏观控制, 转变政府职能的需要。经济体制改革的重要内容之一是转变行政机关的管理职能, 政府对会计工作的管理也应从直接管理转变为间接管理。顺应这一要求也必须建立会计准则, 使国家可以依据会计准则对各类企业进行有效的经济监督。同时有了会计准则, 各个企业无论在盈亏计算还是编制财务报表等方面便有了一个共同的计算基础, 横向对比分析就具有更强的可比性。这种会计准则事实上就成为会计、审计、财税银行、价格监督的主要依据, 有了这些依据, 可以改变以往“政出多门”的被动局面, 从而保证改革目标的顺利实现。

(四) 制定会计准则是保护国有资产, 保证国有经营资金的顺利运行的需要。目前很多企业存在的盈亏不实、虚盈实亏、信息失真等问题, 除了其他原因外, 与会计制度本身不合理也有很大关系。如现行会计制度中对正确反映盈亏、保护国有资产完整性注意不够。为此, 需要制定全面、系统、科学的会计准则, 严格规范包括国有企业在内的所有企业的会计核算行为。

(五) 建立会计准则是发展会计理论, 深化会计教育改革的需要。我国会计理论研究与学科建设和西方发达国家比较差距较大, 长期以来的会计教育也是以会计制度为中心组织的, 会计教材的编写、课堂教学的组织等大多是对会计制度的解释和说明, 既影响了会计理论研究的深入, 又使会计教育呈明显的滞后性特征。会计学是一门方法论很强的经济应用科学, 在具有较强理论性的同时更强调应用性。如果没有具体准则加以指导, 会计理论难以向会计实践渗透。制定会计准则是重新认识会计理论的过程。同时也开拓了会计理论

研究的领域，对进一步深化会计理论研究，发展和完善会计学科体系，提高会计教育质量无疑是十分必要的。

尽管会计准则也是一种进行会计核算工作的规范，但与传统的会计制度相比，也不尽相同。

会计制度是指导会计实务的具体规定，它是以会计准则为基础而形成的，二者联系方面在于：（1）都来源于会计实践，又指导会计实践。世界各国无例外。它们都是在总结以往会计实践基础上加以提炼成的，都要受到国家一定时期的经济、财税政策、法令的制约，并以各自的特点指导着会计实践。（2）具有共同的目的。都是为了提高会计工作水平，发挥会计在加强企业管理、提高经济效益中的积极作用，促使会计工作规范化、秩序化。其最终目的都是为了正确处理国家、集体、个人三者利益关系，发展社会经济。（3）对会计信息有共同的要求。都十分重视会计信息的相关性、可靠性、可比性和一致性等，以高质量的会计信息服务于经营决策。但二者也存在较大差别：（1）侧重点不同。会计准则反映了社会经济发展的客观要求，体现了会计职业本身的特点和会计理论的发展现状。而会计制度属政策制度的组成部分，它体现的是国家一定时期的有关政策。因此，会计准则侧重点在于会计本身的科学性和会计职业规范，而会计制度侧重点是国家政策在会计工作中的贯彻实施。（2）体系不同。会计准则的核心是会计报表，重点说明企业对外会计报表的种类、内容、结构、格式，以及确认与计量的方法和口径，即约束了企业对外会计报表的质量标准和要求。在会计准则的指导下，结合本单位业务活动的实际情况，进一步制定具体的会计核算制度，进行会计核算。而统一会计制度的核心是会计科目，

具体规定了会计科目的名称，会计帐户的结构及用途，会计分录的编制方法，会计报表的编制方法。(3) 实行的条件不同。会计准则是靠自身的权威性、公正性、社会舆论和人们的信念，习惯及教育的力量来维持和运行的。而会计制度是由国家制定的强制执行的，它依靠国家权威来实行。(4) 适用范围不同。会计准则不仅是财务会计的规范，它与成本会计，管理会计、审计、统计、财政税收、银行信贷等也有着密切的关系，并且与整个社会的经济活动及各方面的管理要求相适应。所以，会计准则是会计工作职业规范的高度抽象，它对千变万化的会计实务具有广泛的适应性和指导作用。会计制度则具有较强的针对性，特定的会计制度只适用于特定的会计业务。(5) 稳定性不同。虽然会计准则随着经济、政治、社会条件、新知识和技术、以及会计信息使用者需求的变化而变化，但这种变化是一个渐进的过程，具有相对稳定性。会计制度受国家有关政策、法令的制约，必须随着国家政策、法令的变化而变动，相对之下稳定性差。(6) 制定机构不同。会计准则一般由专门组织研究制定并负责监督其实施。会计制度多由政府财政部门或企业主管部门制定。(7) 可接受的程度不同。会计准则的形成是极其慎重的和严肃的，往往是几易其稿，并经过政府、会计职业界、国内外专家学者的广泛酝酿讨论后才定稿发布的，因此具有广泛的实施基础。会计制度的形成相对来说，其可接受程度就差些。

从上述会计准则的制定背景及其特点的阐述，可抽象出会计准则的一般特征，并表述为：我国的会计准则是以社会主义市场经济和公有制企业占主导地位为背景，以向投资者和国家管理者提供必要的会计信息为目的，具有科学理论依

据和系统严谨的结构，集不同部门和层次意见制定的有关会计报告的工作规范，它也是审核企业会计报告的基本依据。

第二节 会计准则的内容

一、会计准则的结构

我国《企业会计准则》由十章，66条组成，从其内部构成看，可分为基本准则和具体准则两个层次。

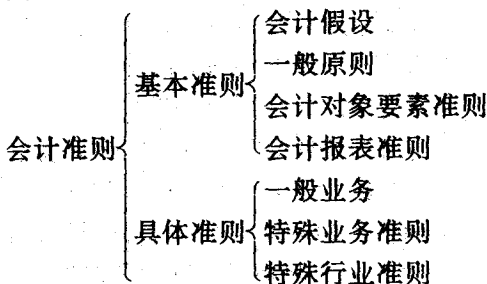
（一）基本准则是对会计工作具有普通指导意义的准则，包括会计假设、一般原则、会计对象要素准则及会计报告准则。这些内容是普遍适用的，尽管企业的性质或行业不同，但并不影响基本准则对它们的指导和约束作用。

（二）具体准则是确认、计量、报告具体经济业务对会计实体财务状况和经营成果影响时所应遵循的准则，是基本准则的具体化。具体准则中有些是常见的，如固定资产及其折旧，存货估计，应收帐款入帐等，有些是经济体制改革中新出现的，如破产清算，设备租赁、物价变动等；还有些是特殊行业会计准则，主要考虑某些行业由于其经营活动、业务活动、生产条件、经营环境不同而具有的特殊问题。比如：金融，保险企业的经营活动不同于一般的工商企业；工业企业业务活动中有生产制造过程，生产制造成本的计算就具有特殊性；采掘采伐企业，生产场所的特殊性决定了其资产，成本的核算必须具有特殊性；外贸企业、跨国企业受到国际资本市场以及有关国家会计准则的影响，也具有特殊性。因此

在制定具体准则时，其基本思路是：首先按会计对象要素立项，然后在此基础上，识别特殊业务和特殊行业，按行业或项目立项。具体准则的内容虽有所区别，但必须在基本准则指导下加以确定。

会计准则的结构用图表 1—1 列示如下：

图表 1—1



二、会计对象要素与会计报告

我国《企业会计准则》把会计对象要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个项目，按会计报告准则分为两组。

(一) 资产、负债和所有者权益

1、资产。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。资产的特点表现在：(1) 资产是经济资源。把资产定义为经济资源是因为它们能给企业带来未来的经济利益。如果有证据表明一项资产已失去效用，不能为企业带来新的经济效益时，它就应转为本期的费用，不能再作为资产处理。(2) 企业拥有或控制。拥有必然是通过过去的交易或事项而获得的；而控制是指在现代的社会主义市场经济中复杂的产

权关系下，通过过去交易或事项而控制的。(3) 货币计量是会计计量的主要手段，资产也不例外。资产不仅包括各种有形的财产物资，如现金、存货、固定资产，还包括企业拥有的债权和权力，如各种应收款项和无形资产等。在会计报表上，资产按流动性强弱分为流动资产和非流动资产。凡是在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产称为流动资产，如现金、银行存款、短期投资、应收及预付款、存货等。不符合上述条件的均为非流动资产，包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

2、负债。负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债的特点表现在：(1) 债务是负债的根本属性，作为负债的债务必须是以资产或劳务偿付的。虽然有时也会出现以一项负债来代替另一项负债的经济事项，但在资产负债表上它还同样表现为负债，最终依旧需用资产或劳务来偿付。(2) 企业所承担是说明负债所代表的未来向他人交付资产或提供劳务的当前责任，是由过去的交易或事项形成的。一项在过去已发生的交易或事项的存在，是负债的重要特征。负债按其偿还期的长短分为流动负债与长期负债。流动负债是指在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，如短期借款、应付及预帐款项、负债性基金等。偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务称为长期负债，如长期借款，应付债券，长期应付款项等。在资产负债表上负债是以偿还期的短长来排列的，并且把将于下一年度到期的长期负债在流动负债下单列项目反映。

3、所有者权益。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。所有者权益的特点表现在：(1) 投资人所有权是