

现代商品流通企业会计

樊莹◎编著

暨南大学出版社

现代商品流通企业会计

樊莹 主编

暨南大学出版社 2008年11月第1版第1次印刷

图书在版编目(CIP)数据

现代商品流通企业会计/樊莹 主编. —广州:
暨南大学出版社, 1996.4
ISBN7—81029—495—4

I. 现…

II. 樊…

III. 商业会计

IV. F715.51

暨南大学出版社出版
广东乳源印刷厂印刷
新华书店经销

·开本: 850×1168 毫米 1/32 印张: 13 字数: 32.5 万字

1996 年 4 月第 1 版 1997 年 3 月第 2 次印刷

印数: 10001—20000 册

定价: 15.50 元

前 言

本书主要是为高等教育自学考试经济管理类专业
的学员编写的自学考试教材，也可作为高等财经院校会计
教材以及商品流通企业财会和管理人员的参考用书。

本书力求简明扼要、联系实际、通俗易懂，突出基
本理论、基本方法和基本技能的内容。教材在选材上兼
顾稳定性与前瞻性，立足我国现有商品流通企业会计实
务，充分体现商品流通企业会计改革的最新成果及其与
国际会计惯例接轨的趋势。例如，所得税费用、增值税
等，对固定资产的重估价、债务重整等现在暂未应用，
将来极有可能使用的内容也作了简要的介绍。

樊莹为本书主编，负责拟定全书的编写大纲，对初
稿进行修改、总纂和定稿。全书初稿除第四、十八两章
由人民银行广州分行稽核处罗晓勤执笔外，其余各章均
由樊莹执笔。

本书在编写过程中，得到暨南大学经济学院会计
系、刊授中心和暨南大学出版社、会计系杨洁珍副教授
及程丹硕士的支持帮助，在此谨致谢意！

限于编者的水平，加上编写时间很紧促，书中难免
尚存在失当之处，在此恳切期待读者的批评指正。

编者

1995年12月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象和职能	(2)
第三节 会计核算的基本前提和会计核算的一般原则	(4)
第四节 会计要素和会计等式	(8)
第二章 帐户和复式记帐	(16)
第一节 会计科目	(16)
第二节 帐户	(18)
第三节 复式记帐	(20)
第三章 会计循环	(26)
第一节 审核原始凭证	(27)
第二节 填制记帐凭证	(28)
第三节 过帐	(31)
第四节 试算平衡	(38)
第五节 帐项调整	(41)
第六节 编制财务报表	(44)
第七节 结帐	(45)

第四章 货币资金	(49)
第一节 现金	(49)
第二节 银行存款	(54)
第三节 其他货币资金	(59)
第五章 应收项目	(62)
第一节 应收帐款	(62)
第二节 应收票据	(71)
第三节 其他应收款项	(74)
第六章 存货计价的实际成本基础	(76)
第一节 存货的概念及范围	(76)
第二节 存货数量的确定方法	(77)
第三节 存货的收入	(80)
第四节 存货的发出	(90)
第七章 存货计价的非实际成本基础	(98)
第一节 估价法	(98)
第二节 成本与市价孰低法	(105)
第八章 存货的其他业务	(108)
第一节 委托加工商品	(108)
第二节 出租商品	(111)
第三节 鲜活商品	(113)
第四节 包装物	(115)
第五节 低值易耗品	(121)
第六节 材料物资	(123)

第七节	存货的盘盈盘亏及其他	(126)
第九章	投资	(130)
第一节	投资的涵义与分类	(130)
第二节	短期投资	(132)
第三节	长期债券投资	(136)
第四节	长期股票投资	(142)
第五节	其他长期投资	(145)
第十章	固定资产、无形资产和递延资产	(148)
第一节	固定资产	(148)
第二节	无形资产	(174)
第三节	递延资产	(178)
第十一章	流动负债	(180)
第一节	流动负债的概述	(180)
第二节	短期借款	(181)
第三节	应付票据	(183)
第四节	应付帐款及预收帐款	(186)
第五节	应付工资及应付福利费	(188)
第六节	应交税金	(191)
第七节	其他流动负债	(206)
第八节	或有负债	(208)
第十二章	长期负债	(209)
第一节	长期负债的概述	(209)

第二节	长期借款	(210)
第三节	应付债券	(212)
第四节	长期应付款	(225)
第五节	债务重整	(227)
第六节	住房基金	(232)
第十三章	收入	(237)
第一节	商品销售收入	(238)
第二节	其他业务收入	(253)
第三节	营业外收入	(254)
第十四章	商品流通费和利润	(255)
第一节	商品流通费概述	(255)
第二节	商品流通费的会计处理	(261)
第三节	商品流通费的明细分类核算	(266)
第四节	利润	(267)
第十五章	所有者权益	(275)
第一节	所有者权益概述	(275)
第二节	股票的特征及其种类	(279)
第三节	所有者权益的会计处理	(285)
第十六章	财务报告	(294)
第一节	财务报告概述	(294)
第二节	资产负债表	(297)
第三节	损益表	(308)
第四节	财务状况变动表	(319)

第五节	现金流量表	(331)
第六节	报表附注和财务情况说明书	(350)
第十七章	财务报表分析	(360)
第一节	财务报表分析概述	(360)
第二节	比较财务报表	(362)
第三节	比率分析	(369)
第十八章	外币业务	(382)
第一节	外币业务概述	(382)
第二节	外币业务的会计处理	(386)
附录一	现值表	(396)
附录二	年金现值表	(401)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

会计是指以货币为主要计量单位，为加强经营管理，提高经济效益，而借助专门方法和程序，对一定单位的经济业务数据经过记录、分类、汇总、分析后转化为有用的财务信息。因此，会计是企业经济管理的重要组成部分，主要提供各方面决策所需要的财务信息。

会计有着悠久的历史。根据现有的史料，世界上一些文明古国都有类似于会计的记录，或会计活动的记载，例如中国古代的刻木记数和结绳记事、古巴比伦的泥板、埃及的刻石等。人类进入奴隶社会后，随着社会生产力的不断发展，我国西周时，出现“会计”用语，同时还有专门官吏——司会，主管会计工作。在我国历时两千年的封建社会，会计又有了极大发展，到了唐宋初期，会计方法上出现了“四柱清册”，把一定期间财物收付的记录，通过“旧管+新收=开除+实在”的公式加以总结，即反映了“期初结存+本期收入=本期支出+期末结存”这样一个平衡原理。明朝末年，出现了以“四柱清册”为基础的“龙门帐”，将传统的单式收付簿记演变成了复式收付记帐法，把记帐制提到较为科学的高度。

在西方，随着资本主义经济的发展，复式记帐法在1494年被意大利数学家卢卡·巴基阿勒（Luca·Pacioli）作了系统的说

明，并很快在欧洲和全世界得到推广，被认为是一个划时代的发明和创造，构成了现代会计的基础。18 世纪末和 19 世纪初的英国产业革命后，若干个资本主义国家特别是英国的社会生产力得到了迅速发展，产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司，会计的内容得到了扩大。154 年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师协会的成立，使会计的服务对象从单个的企业扩大到整个社会，会计的内容从记帐、算帐扩展到报帐和查帐，在反映职能的基础上发挥了监督的职能。资本主义现代化大生产的发展和科学技术的进步，给会计的发展提供了良好条件，到 20 世纪 50 年代以后，电子计算技术被应用于会计领域，引起了会计工艺的革命。同时，由于企业所有者和经营者的不同需要，传统的会计逐渐形成了两个相对独立的分支：财务会计和管理会计，前者为企业对外提供财务信息，接受“公认会计原则”的约束；后者在企业内部帮助管理当局进行经营决策。

从会计发展历史看，会计经历了一个由简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的过程。因此，会计不是一成不变的，而是随着社会经济的发展而不断发展的。与之相适应，会计的涵义与内容也随着社会经济的发展 and 会计的发展而不断完善。

第二节 会计的对象和职能

一、会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。企业进行经济活动，都必须拥有一定的财产物资（包括现款）。会计对这些财产物资，用货币为主要单位，进行计量、记录、分析和检查，企业所有各种财产物资的货币表现，通称为资金。因此，会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

不同的社会制度、不同的历史时期，同一时期，不同行业、不同单位，其会计对象的具体内容也不完全相同。下面以商品流通企业为例说明资金运动。

商品流通企业的资金，在商品流通过程中，不断地改变其形态，在商品购进阶段，商业资金由货币资金形态转化为商品资金形态；在商品销售阶段，又由商品资金形态转化为货币资金形态，其结果是：货币资金不一定等于当初货币资金的数额。少了部分为亏损；多出的部分为企业的盈利。对盈利要进行分配，一般而言，按规定向国家交纳税金、提取公积金、向投资者分配利润，等等。然后，企业又把资金投入经营活动中再进行营运。上述商品流通企业的资金经过购销两个阶段，其形态由“货币资金——商品资金——货币资金”，周而复始形成资金的周转。所以商品流通企业的资金周转以及资金投入、退出就是它的资金运动，也就是商品流通企业中会计所反映和监督的内容。

二、会计的职能

会计职能是指会计客观上所具有的功能。它是随着会计的发展而发展的。现代会计的职能包括反映、监督、参与经济预测和经营决策。

1. 反映职能

会计的反映职能是从会计产生起就具有的一种基本职能，也是会计始终具有的首要职能。从现代会计看，会计既可以反映已经发生或已经完成的经济活动，也可以是对未来情况的反映；既可以是对经济活动进行直接的低级反映，也可以是对经济活动进行概括的高级反映。会计的反映职能，主要是运用货币计量的形式对经济活动情况进行反映，为管理经济提供所需的真实可靠的财务信息。

2. 监督职能

会计的监督职能是通过会计,监督再生产过程中发生的各种经济活动按既定目标运作。它体现着一定的政策和法规。在实际工作中,会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括经济活动的真实性、合法性和合理性,其目的在于促使各单位正确组织经济活动和合理组织、分配使用资金。会计监督从原来只是事后监督,逐步延伸发展到事前监督和事中监督。

3. 参与经济预测与经营决策职能

参与经济预测与经营预测职能是现代会计的职能之一,是会计基本职能的发展。随着生产力的发展,生产社会化程度的提高,会计活动范围更加扩大,会计的决策职能更加突出。会计的决策职能,一方面表现为参与企业最高层的决策,另一方面是在其职责范围内直接从事一些业务性决策。

第三节 会计核算的基本前提和 会计核算的一般原则

一、 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提就是限定会计核算的范围、内容,并对收集、加工处理的会计信息加以过滤和筛选,以保证会计工作的正常进行和会计信息的质量。它是制定会计准则和会计核算制度的重要指导思想。

会计核算的基本前提有以下4项:

1. 会计主体

会计主体又称为会计实体,是指会计所服务的特定单位。这“特定单位”应当是一个独立经营、自负盈亏、责权利相结合的经济单位,是经济交易的独立一方。典型的会计主体是经营企业。因此,每一个独立经营的企业都是一个会计主体。此外,事

业单位和机关也都是会计主体。明确会计主体，就可以明确会计活动的空间范围和会计人员的责权范围。会计主体前提，使会计得以正确反映企业所有的财产和对外所负的债务，使企业的财务状况和经营成果能被独立地加以反映。企业财务报表的使用者也因此能得到有关企业投资或改进的决策信息。

2. 持续经营

持续经营是指在正常的情况下，会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去，在可以预见的将来，不会面临破产清算。

持续经营前提使会计上的一些基本原则和会计程序得以建立在非清算的基础上，从而为会计上一些业务处理原则和方法提供了理论依据。如固定资产价值按其使用年限分期转为费用；经营过程中发生的某些收益或费用，按其受益期和应归属期进行合理分配等，都是以持续经营为前提的。

3. 会计分期

会计分期是指在会计主体无限期持续经营的基础上，人为地规定会计信息的提供期限。它是对持续经营的必要补充。为了定期反映企业的经营成果和财务状况，向有关各方提供财务信息，就需要人为地把持续不断的企业生产经营活动划分为若干等间距的会计期间。会计期间通常分为年度、季度和月份。以1年为会计期间的称为会计年度。我国《企业会计准则》规定以日历年度作为会计年度。

4. 货币计量

货币计量是指企业在财务会计核算过程中应主要采用货币计量单位来记录和报告企业的经营情况。

货币计量前提包括两个方面：一是以货币（即记帐本位币）为计量单位；二是作为计量单位的货币，其价值是稳定的或相对稳定的。

我国《企业会计准则》规定，企业的会计核算一般要以人民

币作为记帐本位币；有外币收支的企业，可以选定某种外币作为记帐本位币，但其所编的会计报表，应折算为人民币反映。

币值不变前提，使得各期会计信息具有可比性，对财务报告中的数据比较和分析也具有意义。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范，是会计核算工作中从事会计帐务处理、编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。其目的在于引导企业会计人员根据该原则编制具有有用性、客观性、合理性和可比性的财务报告。会计核算的一般原则按其会计程序中的规范作用，可以分为以下3大类共12项：

（一）总体性要求的原则

1. 可比性原则

可比性原则，是指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。

2. 一致性原则

一致性原则，也称为一贯性原则，是指企业采用的会计处理方法和程序前后各期应当一致，不能随意变更。如有必要变更，应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响等，在财务报告中加以说明。

3. 谨慎性原则

谨慎性原则，又称为稳健性原则，是指对某一会计事项有多种不同方法可供选择时应尽可能选用一种不导致企业虚增盈利的做法。它的实质在于增加企业抵御风险的能力。

（二）对会计信息质量要求的原则

1. 真实性原则

真实性原则，又称客观性原则，是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映

财务状况和经营成果，做到内容真实，数字准确，资料可靠。

2. 相关性原则

相关性原则，又称有用性原则，是指会计核算信息必须满足客观经济管理的需要，满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。

3. 及时性原则

及时性原则，是指会计核算工作要讲求时效，要求会计业务处理必须及时进行，以便会计信息的及时利用。

4. 清晰性原则

清晰性原则，指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于信息使用者理解和利用。

5. 重要性原则

重要性原则，是指会计核算在全面反映企业的财务状况和经营成果的同时，对于影响经营决策的重要经济业务应当分别核算，单独反映，并在会计报告中作重点说明，而对于次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化，合并反映。

(三) 对会计要素确认、计量要求的原则

1. 权责发生制原则

权责发生制，是以收入和费用是否已经发生为标准来确认收入和费用的一种方法。

权责发生制原则，其主要内容是：凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应当作为本期的收入和费用处理；凡是不属于当期的收入和费用，即使款项已经在当期收付，都不应作为当期的收入和费用。

权责发生制核算手续较繁，但公允合理，企业会计一般都采用权责发生制。

2. 配比原则

配比原则，是指企业收入与其相应的成本、费用应当相互配

比，这是计算企业利润的原则。配比原则要求在会计核算中，一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本、费用，应当在同一会计期间内进行确认、计量。

3. 实际成本原则

实际成本原则，是指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其账面价值。

4. 划分收益性支出与资本性支出的原则

划分收益性支出与资本性支出的原则，是指会计核算应当严格划分收益性支出与资本性支出的界限，以正确计算企业当期损益。凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡支出的效益与多个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

第四节 会计要素和会计等式

一、会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化，是构成会计报表的基本因素，也是设置会计科目的依据。

会计要素一般划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等6项。

(一) 资产

资产是企业所拥有或控制的、能以货币计量、并带来经济效益的经济资源。它包括各种财产、债权或其他权利。

资产按其流动性质分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等类别。

1. 流动资产

这是指可以在1年内或者超过1年的一个营业周期内变现或