

中等职业教育国家规划教材配套教学用书

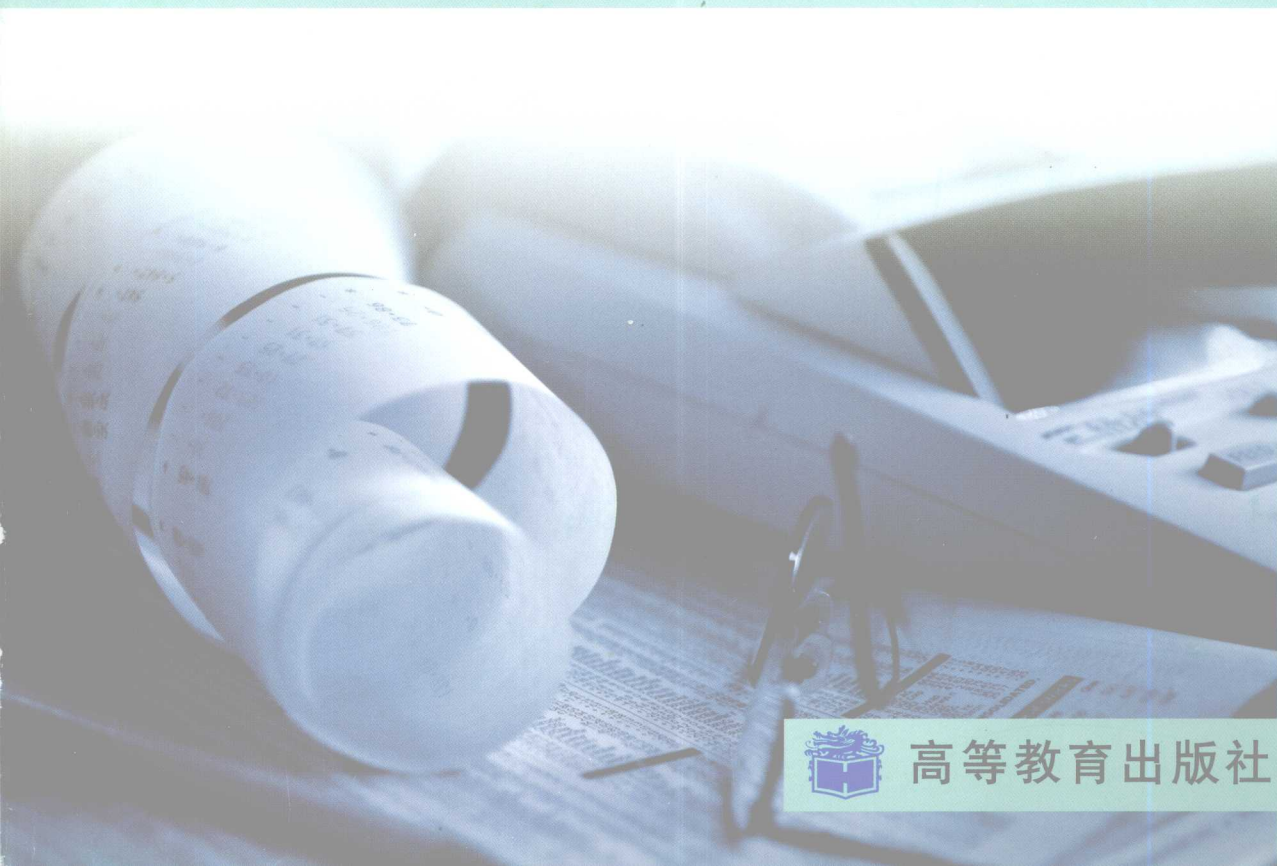
Accountancy

商品流通企业会计

(第二版)

(会计专业)

主编 张立波



高等教育出版社

中等职业教育国家规划教材配套教学用书

商品流通企业会计

(第二版)

(会计专业)

主编 张立波



高等教育出版社

内容简介

本书是中等职业教育会计专业国家规划教材配套教学用书,是在第一版基础上,依据财政部颁布的《企业会计准则(2006)》修订而成。

本书内容主要包括:概述,货币资金、转账结算及应收款项的核算,进价金额的核算,售价金额的核算,其他业务的核算,固定资产及无形资产的核算,负债,所有者权益,费用、税金和利润,财务会计报告。

本书配有学习卡资源,可从网站(<http://sve.hep.com.cn>)上获得课程讲解、演示文稿、授课教案、证/账/表模板、财经法规等资源(用封底的防伪码,按照本书后“郑重声明”下方的使用说明进行操作);为便于学生随时检查自身的学习情况,本书还配有习题集(附多媒体教学课件)。

本书可作为中等职业学校财经类专业课程教材,也可供在职财会人员培训使用。

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计/张立波主编. —2版. —北京:高等教育出版社, 2008. 11

会计专业

ISBN 978-7-04-025007-7

I. 商… II. 张… III. 商业会计-专业学校-教材 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 153190 号

策划编辑	陈伟清	责任编辑	杨成俊	封面设计	王凌波	版式设计	王艳红
责任校对	张颖	责任印制	朱学忠				

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 人民教育出版社印刷厂

开 本 787×1092 1/16
印 张 11
字 数 260 000

购书热线 010-58581118
免费咨询 800-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landaco.com>
<http://www.landaco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

版 次 2004 年 7 月第 1 版
2008 年 11 月第 2 版
印 次 2008 年 11 月第 1 次印刷
定 价 15.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 25007-00

第二版前言

为了适应当前中等职业教育“以提高学生全面素质为目的,培养学生创新精神和实践能力为重点”教育改革的需要,我们以财政部 2006 年颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》为依据,结合目前中等职业学校学生就业去向以中小型企业为主的实际情况,在充分考虑近年来有关财经法规变动的基础上,对《商品流通企业会计》教材进行了重新修订。除了对原教材中会计科目及账务处理方法进行调整之外,增加了《企业会计准则》中变化的新内容,删除了原教材第七章投资和第八章负债中“应付债券”等内容,修订后教材力求体现“以能力为导向”的职业教育指导思想,更加符合“教”与“学”的需要。

本书以通顺易懂的文字阐述商流会计的基本理论和基本方法,文字简练,业务举例简单明了,恰当地把《企业财务通则》、《企业会计准则》的新内容反映到教材中。

本教材总学时为 72 学时,各章课时分配见下表(供参考)。

章节	学时数			
	合计	讲授	实训	机动
第一章	1	1		
第二章	4	2	2	
第三章	15	9	6	
第四章	14	8	6	
第五章	10	6	4	
第六章	6	4	2	
第七章	3	2	1	
第八章	3	2	1	
第九章	5	4	1	
第十章	9	6	3	
机动	2			2
合计	72	44	26	2

本书由张立波任主编,尹学燕、邹春梅任副主编。全书由尹学燕、邹春梅负责修订,张立波总纂。

本书在修订过程中征求了一些财经类学校教师和部分商品流通企业会计人员的意见,在此表示感谢。

由于作者水平有限,缺点和疏漏在所难免,敬请读者批评指正。

编者
2008 年 6 月

第一版前言

为了适应当前中等职业教育“以提高学生全面素质为目的,培养学生创新精神和实践能力为重点”教育改革的需要,我们依据财政部颁布的《企业会计制度》,根据商品流通企业对会计人才的要求,组织编写了《商品流通企业会计》教材。

本书以通顺易懂的文字阐述商品流通企业会计的基本理论和基本方法,文字简练,业务举例简单明了,恰当地把企业会计制度的内容渗透到教材内容中去。为了便于学生把握知识重点和提高学生实际动手能力,教材在每一章的开头和结尾分别列示了“本章学习要点”和“本章实训”(除第一章外)内容,具有较强的针对性、实用性和可操作性。

本书由张立波任主编,吴凤英、王灿任副主编。参加本书编写的有:王灿(第一章),赵建群(第二章),邹春梅(第三章、第四章),杜怡萍(第五章),尹学燕(第六章),张立波(第七章),刘国成(第八章),张晓天(第九章),罗绍勇(第十章),吴凤英(第十一章),全书由张立波总纂。

本书在编写过程中征求了全国二十多所财经类学校教师和部分商品流通企业会计人员的意见,特别是得到了广东省商业学会的大力支持,在此一并表示感谢。

由于作者水平有限,缺点和疏漏在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2004年2月

目 录

第一章 概论	1	第五节 低值易耗品的核算	101
第一节 商品流通企业会计概述	1	第六章 固定资产及无形资产的核算	104
第二节 商品流通企业会计的工作规范 和组织	6	第一节 固定资产概述	104
第二章 货币资金、转账结算及 应收款项的核算	10	第二节 固定资产取得的核算	106
第一节 货币资金的核算	10	第三节 固定资产折旧的核算	109
第二节 转账结算业务	16	第四节 固定资产的后续支出、出租与 盘点	112
第三节 应收款项的核算	25	第五节 固定资产处置与期末计价	115
第三章 进价金额的核算	31	第六节 无形资产及其他资产的核算	117
第一节 商品流通企业商品流转概述	31	第七章 负债	122
第二节 商品购进的核算	33	第一节 流动负债的核算	122
第三节 商品销售的核算	45	第二节 非流动负债的核算	127
第四节 商品储存的核算	55	第八章 所有者权益	130
第四章 售价金额的核算	66	第一节 所有者权益概述	130
第一节 零售商品流通的特点和核算 内容	66	第二节 实收资本的核算	132
第二节 零售商品购进的核算	67	第三节 资本公积的核算	135
第三节 零售商品销售的核算	72	第四节 留存收益的核算	136
第四节 零售商品储存的核算	79	第九章 费用、税金和利润	140
第五节 进价金额核算	83	第一节 费用的核算	140
第五章 其他业务的核算	86	第二节 税金的核算	143
第一节 加工商品业务的核算	86	第三节 利润及利润分配的核算	148
第二节 代购、代销及出租商品的核算	87	第十章 财务会计报告	158
第三节 材料物资的核算	94	第一节 财务会计报告概述	158
第四节 包装物的核算	96	第二节 财务会计报告的编制方法	159

第一章 概 论



本章学习要点

通过本章学习,应在了解商品流通企业的基本含义、行业涵盖范围的基础上,重点掌握商品流通企业会计含义、对象、会计要素和特征;了解商品流通企业会计的任务和工作规范的基本内容;了解商品流通企业会计的机构设置和商品流通企业会计人员的职责。

第一节 商品流通企业会计概述

一、商品流通企业的含义

商品流通企业是指以从事商品流通为主营业务,自主经营、自负盈亏、独立核算的经济组织。其涵盖范围很广,包括各种经济性质和组织形式的商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药、石油、烟草、图书发行等企业。

商品流通企业是连接生产与消费之间的桥梁。它的主要职能和任务是通过组织商品流通,实现产品从生产领域向流通领域的转移,从而满足人民群众日益增长的物质和文化生活需要,以及为社会主义现代化建设和企业自身的发展积累资金。商品流通企业要实现其职能和任务,就要有一定的资金作保障,通过组织商品的购进、销售、调拨、运输、储存等一系列经济活动来完成。从而使生产领域生产出来的产品通过商品交换形式源源不断向消费领域移动,保证了社会生产总过程的不断进行。在商品流通企业的经济活动中,购进环节和销售环节是关键环节,调拨、运输和储存等环节是整个经济活动的保障。购进环节是商品流通企业用货币资金从生产者手中购进商品,实现商品所有权由生产者向消费者转移;销售环节是商品流通企业将购进的商品转卖给消费者,重新收回货币资金,实现商品所有权由销售者向消费者转移。商品流通企业收回的货币资金一部分要补偿企业经营活动过程中垫支的全部支出,另一部分是企业取得的合理利润,即货币资金增值的部分。

商品流通企业的经营活动过程,实际上是物流、信息流和资金流的过程。资金流周而复始地贯穿企业经营活动的全过程,实际工作中是通过货币—商品—货币的形式表现的。

二、商品流通企业会计的概念及对象

为了组织好商品流通企业商品的购、销、调、运、存等活动,发挥商品流通企业在社会生产总

过程中的积极作用,提高企业的经济效益,每个商品流通企业必须建立健全会计机构,做好企业会计工作。

(一) 商品流通企业会计的概念

商品流通企业会计是应用于商品流通企业的一种专业会计,是企业财务会计的一个分支,是商品流通企业经营管理的重要组成部分。它以商品流通企业发生的经济业务为基础,采用货币计量形式,运用专门的程序和方法,对商品流通企业的经济业务事项进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,全面反映商品流通企业的经营状况和经营成果,为会计信息使用者提供有用的会计信息和决策依据,促使企业加强经营管理,提高经济效益。

(二) 商品流通企业会计的对象

商品流通企业会计的对象是商品流通企业会计核算和监督的具体内容,其具体包括商品流通企业在组织商品的购进、销售、调拨、运输、储存过程中实际发生的经济业务事项。所谓经济业务事项,就是能够以货币表现的经济活动。

三、商品流通企业会计要素与会计等式

我国《企业会计准则》和《企业财务会计报告条例》规定,商品流通企业会计要素就是会计核算对象的具体化,也就是财务会计报告所列示的内容。其要素可划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。

(一) 反映财务状况的会计要素

反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益三项。

1. 资产

资产是指由过去的交易事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产按照其流动性不同,可以分为流动资产和非流动资产。

2. 负债

负债是指由于过去的交易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。负债按照其流动性不同,可以分为流动负债和非流动负债。

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。所有者权益包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失及留存收益。

资产、负债和所有者权益三个会计要素的关系,可以用会计恒等式来表示,即:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这是最基本的会计等式,它从静态角度反映了企业在某一特定日期的财务状况,它是编制资产负债表的依据。

上述会计等式还可以变形为如下会计等式,即:

$$\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$$

该公式是从另外一个角度说明所有者权益的内容。

(二) 反映经营成果的会计要素

反映经营成果的会计要素包括收入、费用和利润三项。

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。按经营业务的主次,可以分为主营业务收入和其他业务收入。

2. 费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出,包括与商品销售活动相关的各项支出和其他业务支出。

3. 利润

利润是指企业一定会计期间的经营成果,它由收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失构成。

收入、费用和利润三个会计要素的关系可以用会计等式表示,即:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

上面这个会计等式从动态角度反映了企业在某一特定会计期间所取得的经营成果,它是编制利润表的基础。

四、商品流通企业会计科目

根据会计科目的性质和反映经济业务的内容,商品流通企业会计科目可以分为资产类、负债类、所有者权益类和损益类四部分(见表1-1)。《企业会计准则》统一规定了会计科目的编号,以便于编制会计凭证,登记账簿,查阅账目,实行会计电算化;企业不应当随意打乱重编,某些会计科目之间留有空号,供增设会计科目之用;企业在编制会计凭证、登记账簿时不应只填科目编号,不填科目名称。

根据《企业会计准则》的规定,在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总,以及对外提供统一的财务会计报告的前提下,企业可以根据实际需要自行增设、减少或合并会计科目。

表 1-1 商品流通企业会计科目表(简)

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
一、资产类			13	1403	原材料
1	1001	库存现金	14	1404	材料成本差异
2	1002	银行存款	15	1406	库存商品
3	1015	其他货币资金	16	1407	发出商品
4	1101	交易性金融资产	17	1408	包装物
5	1121	应收票据	18	1409	低值易耗品
6	1122	应收账款	19	1410	商品进销差价
7	1123	预付账款	20	1411	委托加工物资
8	1131	应收股利	21	1412	周转材料
9	1132	应收利息	22	1461	存货跌价准备
10	1231	其他应收款	23	1524	长期股权投资
11	1241	坏账准备	24	1525	长期股权投资减值准备
12	1402	在途物资	25	1531	长期应收款

续表

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
一、资产类			三、共同类(略)		
26	1601	固定资产	四、所有者权益类		
27	1602	累计折旧	51	4001	实收资本
28	1603	固定资产减值准备	52	4002	资本公积
29	1604	在建工程	53	4101	盈余公积
30	1605	工程物资	54	4103	本年利润
31	1606	固定资产清理	55	4104	利润分配
32	1701	无形资产	五、成本类		
33	1702	累计摊销	56	5001	生产成本
34	1703	无形资产减值准备	57	5101	制造费用
35	1711	商誉	58	5201	劳务成本
36	1801	长期待摊费用	六、损益类		
37	1901	待处理财产损益	59	6001	主营业务收入
二、负债类			60	6051	其他业务收入
38	2001	短期借款	61	6111	投资收益
39	2201	应付票据	62	6301	营业外收入
40	2202	应付账款	63	6401	主营业务成本
41	2205	预收账款	64	6402	其他业务成本
42	2211	应付职工薪酬	65	6405	营业税金及附加
43	2221	应交税费	66	6601	销售费用
44	2231	应付股利	67	6602	管理费用
45	2232	应付利息	68	6603	财务费用
46	2241	其他应付款	69	6701	资产减值损失
47	2601	长期借款	70	6711	营业外支出
48	2602	应付债券	71	6801	所得税费用
49	2801	长期应付款	72	6901	以前年度损益调整
50	2802	未确认融资费用			

五、商品流通企业会计的特征

商品流通企业会计作为一种专业会计,不仅具有一般会计的各项职能和特征,而且,由于商品流通企业主要是从事商品的购销活动,因此,与其他行业会计比较,商品流通企业会计主要是

围绕商品的流通进行核算和监督的,所以有其独有的特征。

(一) 会计核算和监督的主要内容是商品购销业务

这个特征是由商品流通企业自身经营活动的特点决定的,由于会计的基本职能是核算和监督,商品流通企业会计的对象是企业在组织商品流通过程中实际发生的经济业务事项,而以货币形式核算和监督的商品购销活动正是企业经济业务事项的主要内容,所以,商品流通企业会计核算和监督的中心是商品购销业务,其核算重点和管理方法与其他企业是不同的。

(二) 库存商品的核算方法特殊

由于商品流通企业按其社会再生产过程中的作用不同分为批发企业和零售企业,两类企业商品流转的情况有所不同,所以对库存商品的核算方法也就不同。一般地讲,批发企业商品流转的特点决定了用于组织批发业务的库存商品宜采用商品进价核算;零售企业商品流转的特点决定了用于组织零售业务的库存商品宜采用商品售价核算。因此,商品流通企业会计应根据企业类型及商品流转业务的不同特点,选择库存商品的不同核算方法。这与工业企业等生产企业相比,显然是不同的。

六、商品流通企业会计的任务

商品流通企业会计的任务是根据会计的职能和作用而确定的,它取决于商品流通企业会计对象的特点和经济管理的需要。商品流通企业主要是从事商品的购销活动,商品流通企业会计的任务主要是围绕商品的流通进行核算和监督,并促使企业加强管理,提高经济效益。在社会主义市场经济条件下,商品流通企业会计的任务概括而言,主要应有以下几个方面:

(一) 认真组织会计核算,向企业内外部提供真实、正确、完整的会计信息

会计核算会计的基本职能。商品流通企业会计的首要任务就是对企业发生的购、销、调、运、存等经济业务进行连续、系统、全面、综合的核算,全面反映商品流通企业的经营状况和经营成果,并及时提供会计信息。一方面满足投资人、债权人和政府有关部门的需要,另一方面满足企业内部经营管理的需要。因此,商品流通企业会计必须按照《会计法》及相关制度的规定,认真组织会计核算,提供真实、正确、完整的会计信息。

(二) 严格实施会计监督,执行财经制度,遵守财经纪律,维护国家、社会公众和所有者权益

会计监督是会计的另一项基本职能,严格实施会计监督,执行财经制度,遵守财经纪律,维护国家、社会公众和所有者权益是商品流通企业会计的另一项基本任务。商品流通企业会计必须严格遵守国家的法律、法规和财经制度,对企业发生的一切经济业务都要认真实行会计监督,抵制不法行为,不做假账,以维护国家财经法纪,保护国家、社会公众和投资者的利益。

(三) 加强内部核算管理,不断提高企业经济效益

不断提高企业经济效益,为社会和企业积累财富是商品流通企业的根本目的,也是商品流通企业会计的任务之一。会计部门要对企业资金的筹集、使用和回收,加强计划和预算控制,提高资金利用率;对企业各部门和购、销、调、运、存各环节实施严密的内部控制制度和有效管理,防止铺张浪费、违法乱纪和管理不善造成的损失,从而不断提高企业经济效益。

(四) 及时开展财务分析,总结经验和不足,促进企业经营管理水平不断提高

对企业经营状况和经营成果进行分析,为企业的经营预测和决策提供准确数据,促进企业经营管理水平不断提高,也是商品流通企业会计的任务之一。通过分析、考核企业营运能力、偿债

能力、费用水平和盈利能力等,发现问题,找出原因并提出改进措施,对促进企业经营管理水平的不断提高具有非常重要的作用。因此,商品流通企业会计在履行会计核算、会计监督的同时,应加强企业财务管理职能,为企业的发展出谋划策。

第二节 商品流通企业会计的工作规范和组织

一、我国会计工作规范

我国会计工作规范是一个以《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)为核心、国家统一会计制度为主体的相对完整的法规体系,包括国家制定并颁布的一系列管理会计活动的法律、法令、条例、规章、制度等规范性文件。掌握会计工作规范,有助于规范和指导各单位和会计人员做好会计工作,提高其遵法守法的自觉性。

我国的会计法规体系由会计法律、会计法规和会计规章等三个层次组成,如图 1-1 所示。

第一层次是会计法律,即《会计法》。它是调整我国经济生活中会计关系的法律规范,是我国会计法规体系的最高层次,是其他会计法规的母法,是制定其他会计法规的依据。它是由全国人大制定、国家主席发布的。

《会计法》在条文中明确规定了《会计法》的立法宗旨,《会计法》的适用范围,依法设账的基本要求,会计核算和会计监督的基本要求,单位责任人的会计责任,会计机构与会计人员的基本职责,对会计人员的法律保护,会计工作管理体制等。

第二层次是会计行政法规。它是调整我国经济生活中某些方面会计关系的法律规范,会计行政法规由国务院制定并发布,或者由国务院有关部门拟订,经国务院批准后发布。目前,我国的会计行政法规主要包括《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》等。

第三层次是会计规章制度。它是由主管全国会计工作的行政部门——财政部就会计工作中某些方面的内容所制定的规范性文件,或者财政部与国务院有关部委联合制定并发布的一些规范性文件,在《会计法》中,这些会计规章被定义为“国家统一会计制度”。“国家统一会计制度”由会计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员管理制度、会计工作管理制度等四个部分组成。各部分包括的具体内容详见图 1-1。

二、商品流通企业会计机构的设置

会计机构是指商品流通企业组织会计核算和监督工作的职能部门。设置会计机构要本着实事求是原则,结合本单位具体情况,既要满足工作需要,又要节约人力、物力和财力,要避免因人设岗。《会计法》规定:“各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理业务的中介机构代理记账。国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师,”总会计师负责本企业的财务管理和会计核算,参与本单位重要经济问题的论证和决策,组织会计人员认真贯彻执行国家有关的政策、方针和制度。

商品流通企业应按会计业务需要设置会计机构,配备人员,会计人员应取得会计从业资格证

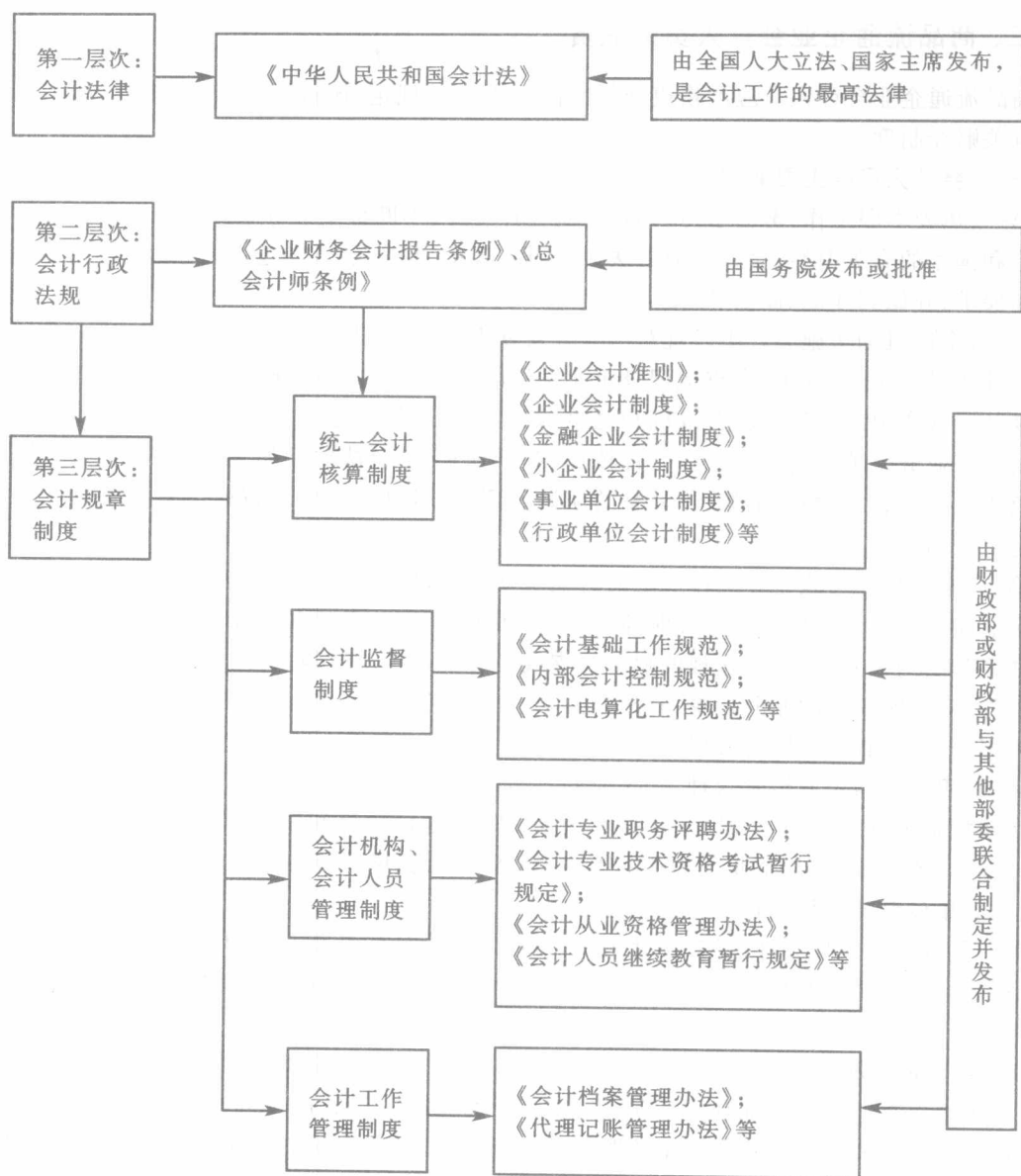


图 1-1 我国会计法规体系

书方能上岗。会计机构在进行岗位分工时,应贯彻《内部会计控制规范》的要求,遵守钱、账、物分管的原则,使每项工作既要有专人负责,每一个会计人员有明确的职责、职权范围,又要使处理经济业务的相关人员能够相互制约,形成有效的内部牵制制度,防止会计核算工作上的差错和有关人员的舞弊行为。

三、商品流通企业会计人员的职责

商品流通企业会计人员应严格遵守《会计法》的有关规定,履行职责,遵守职业道德,并认真执行有关财经制度。

(一) 会计人员的主要职责

第一,热爱本职工作,努力学习,刻苦钻研会计业务,不断提高业务素质。会计人员要学习会计理论和国家的有关财经、会计方面的法律、法规、规章、制度等,掌握会计核算、会计监督的具体依据和要求,并做到知法、懂法、守法、用法。

第二,全面贯彻实施会计工作规范的有关条款规定,认真进行会计核算。

会计人员要及时、准确、完整地记录企业发生的一切经济业务,保证一切会计凭证、账簿、报表及其他会计资料的合法、真实、准确和完整,如实反映经营情况,保证会计信息的质量。不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算;对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受,并向单位负责人报告;对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回,并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。

第三,全面贯彻实施会计工作规范的有关条款规定,加强稽核检查,有效实施会计监督。

企业应当建立健全内部会计控制监督制度,明确各部门、各岗位的责任和权利,规定相互之间的联系和制约关系;对违法违规的财务收支或经济活动要及时制止,无法制止的要及时向有关领导报告;对账实不符的账簿记录,有权自行处理的应当及时处理,无权处理的,应当立即向单位负责人报告,请求查明原因,作出处理。

第四,积极参与企业经营管理,为企业的发展献计献策。

按照规定编制和执行各项财务计划和预算,考核、分析预算和财务计划执行情况,参与拟订经营计划、业务计划;参与企业预测和决策;挖掘增产节约、增收节支的潜力,提高企业经济效益。

(二) 单位负责人和会计人员的法律责任

单位负责人应领导会计机构、会计人员严格执行《会计法》,保证会计资料真实、合法、准确、完整,保障会计人员的职权不受侵犯。根据《会计法》规定,单位负责人和会计人员的法律责任主要是:

第一,单位负责人和会计人员如有下列行为:不依法设置会计账簿、未按规定填制、取得原始凭证;以未经审核的会计凭证登记账簿;随意更改会计处理方法;向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致;未按照规定保管会计资料,致使会计资料毁损、灭失;任用会计人员不符合《会计法》规定;未按规定建立并实施单位内部会计监督制度或者拒绝依法实施监督或者不如实提供有关会计资料等,应按情节轻重给予罚款和行政处分。构成犯罪的,应追究刑事责任。

第二,单位负责人不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项;伪造、变造会计凭证、会计账簿和其他会计资料,提供虚假财务会计报告。违反者,应按情节轻重给予罚款和行政处分。构成犯罪的,依法追究刑事法律责任。

第三,单位负责人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员以降级、撤职、调离、解聘、开除等打击报复行为的,应给予行政处分。构成犯罪的,应依法追究刑事法律责任。

四、商品流通企业的内部财务管理制度

商品流通企业除了设置会计机构、配备会计人员以外,必须建立内部财务管理制度,主要有:建立和健全本企业的成本、费用管理制度和会计核算制度;建立内部会计监督制度和稽核审计制度;建立和健全会计电算化制度等。

复习思考题

1. 什么是商品流通企业?其涵盖哪些行业?
2. 什么是商品流通企业会计?其对象什么?
3. 商品流通企业会计的任务有哪些?
4. 会计工作规范由哪几部分构成?
5. 商品流通企业会计人员的主要职责有哪些?

第二章 货币资金、转账结算及 应收款项的核算



本章学习要点

通过本章学习,了解货币资金(包括外币业务)、转账结算和应收款项的含义;熟练掌握货币资金、应收账款和应收票据及坏账损失核算的基本方法;掌握各种转账结算方式及账务处理;了解各种结算方式的使用范围及相关规定。

第一节 货币资金的核算

货币资金是企业的货币性资产,是商品流通企业在经营过程中,停留于货币形态的那部分资金。货币资金按其存放地点可分为库存现金、银行存款和其他货币资金。

在商品流通企业的经营活动中,大量的经济活动都是通过货币资金的收支来进行的。如购销货款的收付、工资的发放、利息以及其他费用的支出和税金的解缴等,都需要通过货币资金进行收付结算。因此,商品流通企业需要经常保持一定数量的货币资金,以保证业务经营的正常需要。但是,企业必须遵循货币资金管理的有关规定,对各种收付款项进行管理、核算和监督。

商品流通企业的货币资金应在区分为库存现金、银行存款和其他货币资金的基础上分别进行管理和核算。

一、库存现金的核算

企业的库存现金是由企业财会部门掌握,用以支付日常零星开支的库存的人民币和外币现金。现金是流动性最强的一种货币资金,最容易被遗失或盗窃而成为营私舞弊的对象。因此,必须加强管理与核算,以确保库存现金的安全和完整。

(一) 库存现金的管理

商品流通企业的现金来源,主要有零售商品的销货款、从银行提取的现金和其他收入的现金。根据现金管理制度和结算制度的规定,企业必须在银行或其他金融机构开立存款户,借以办理存款、取款和转账结算。对于现金的收付业务,企业必须按照《现金管理暂行条例》、《现金管理暂行条例实施细则》的有关规定办理,现金管理的主要内容包括:

1. 现金使用范围的相关规定

现金的使用范围包括:

- (1) 支付给职工个人的工资、奖金、津贴、福利费以及国家规定对个人的其他支出。
- (2) 支付个人的各种社会保险和救济费,如退职、退休金、抚恤金、丧葬费、医药费等。
- (3) 支付给不能转账的单位或城乡居民个人的劳务报酬,购买农副产品及其他物资的款项。
- (4) 支付出差人员必须随身携带的差旅费。
- (5) 支付转账起点(一般为1 000元)以下的零星支出。
- (6) 中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。

2. 库存现金限额的规定

为满足企业日常零星开支对现金的需要,企业可保留一定数量的库存现金,但数量不得超过开户银行核定的最高限额。库存现金的限额是根据企业的经营规模、现金收支情况及距离银行远近等条件,由企业 with 开户行共同协商确定,一般不超过企业3~5天的日常零星开支的需要量。离银行较远、交通不便的企业可以放宽限额,但最长不得超过15天的日常零星开支。库存限额一经核定,企业必须严格遵守,超过限额的现金,企业必须及时送存银行。

3. 不准坐支现金

所谓坐支现金是指企业收入的现金直接支付自己的开支。坐支现金是违反国家有关现金管理规定的。按规定,企业在经营活动中收入的现金,应在当日就送存银行。企业支付现金,可以从本企业的库存现金限额中支付或者从开户银行提取,不得从本企业的现金收入中直接支付(即坐支)。企业因特殊情况需坐支现金的,应事先报经开户银行审查批准,由开户银行审查批准后核定坐支的范围及限额。

(二) 库存现金的核算

库存现金的核算包括总分类核算、明细分类核算和清查核算。

1. 库存现金的总分类核算

为了总括地反映库存现金的收付及结存情况,企业通过设置“库存现金”账户进行总分类核算。该账户是资产类账户,借方反映库存现金的收入数;贷方反映库存现金的支出数;期末余额在借方,表示库存现金的实有数额。

【例1】 2008年8月1日,某百货公司发生如下现金收支业务:

- (1) 签发现金支票从银行提取现金2 000元备用。根据现金支票存根,会计分录为:

借:库存现金	2 000
贷:银行存款	2 000

- (2) 用库存现金购买办公用品一批,金额90元。根据审核无误的发票,会计分录为:

借:管理费用——办公费	90
贷:库存现金	90

- (3) 办公室王军预借差旅费800元。根据借款单,会计分录为:

借:其他应收款——王军	800
贷:库存现金	800

- (4) 仓库保管员交来出售废旧材料的现款200元。根据缴款单及有关凭证,会计分录为:

借:库存现金	200
贷:其他业务收入	200