

新编商品流通企业 财 税 实 务

主编 朱 平 吴少平

中国政法大学出版社

新编商品流通企业 财 税 实 务

主 编 朱 平 吴少平
副主编 曹 宁 邱洪元 闫振英
编 者 朱 平 叶 青 于 坚 吴少平
邱洪元 闫振英 张兴华 曹 宁
杜秀娟 刘 莉

中国政法大学出版社

(京)新登字 185 号

新编商品流通企业财税实务

主编 朱 平 吴少平

*

中国政法大学出版社出版

秦皇岛市卢龙印刷厂印刷

新华书店经销

*

787×1092 毫米 32 开本 9.75 印张 212 千字

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 7-5620-1272-5/D·1224

印数:6,000 定价:7.20 元

内 容 简 介

本书紧密配合财会改革与税制改革,以最新会计制度和税收制度为依据,系统阐述商品流通企业新财税的基本理论和业务操作。全书共分十三章,包括会计核算概论、货币资金的核算、应收款项的核算、存货的核算、固定资产、无形资产、递延资产的核算、对外投资的核算、负债的核算、税金及费用的核算、所有者权益的核算、利润及其分配的核算、会计报表、税收管理、税收实务等内容。本书在每章后还有提示重点与难点、思考与练习题,以便于读者深入理解和掌握。本书理论与实践相结合、方法与实务相结合;既讲求科学性、系统性,又注重实务性、操作性。适于商品流通企业财会人员、各级领导和各类管理人员,以及广大财经院校师生阅读使用。

前 言

为适应我国社会主义市场经济发展的需要,规范和加强商品流通企业会计核算,1993年及1994年我国会计核算制度和税收制度进行了重大的实质性的改革。这次改革无论是基本理论,还是基本方法,乃至操作技术都不同于传统的制度规定,这就使广大财经院校师生、商品流通企业财会人员和管理人员产生了一个迫切愿望,即尽快为全面熟悉、准确掌握新的会计制度和税收制度,以实现新旧制度的顺利转换。为满足广大财经院校师生、商品流通企业财会人员和管理人员转变观念、更新知识的需要,适应会计制度、税收制度新模式的改革要求,我们编写了这本《新编商品流通企业财税实务》。

本书由朱平、吴少平主编。参加编写的人员有朱平、叶青、于坚、吴少平、邱洪元、闫振英、张兴华、曹宁、杜秀娟、刘莉等同志。由于成书时间急迫,加之我们的水平有限,可能有错误疏漏之处,望广大读者批评指正。

编 者

1994年4月

目 录

第一章 会计核算概论	(1)
第一节 商品流通企业会计核算的内容	(1)
第二节 商品流通企业会计科目的设置	(4)
本章重点与难点	(8)
思考与练习题	(8)
第二章 货币资金的核算	(9)
第一节 现金的管理与核算	(9)
第二节 银行存款的管理与转帐结算的核算	(16)
第三节 其他货币资金的核算	(39)
本章重点与难点	(42)
思考与练习题	(42)
第三章 应收款项的核算	(45)
第一节 应收帐款的核算	(45)
第二节 应收票据的核算	(50)
第三节 其他应收款的核算	(55)
本章重点与难点	(57)
思考与练习题	(57)
第四章 存货的核算	(60)
第一节 商品存货核算概述	(60)
第二节 商品存货购进的核算	(67)
第三节 商品存货销售的核算	(96)
第四节 商品销售成本的计算和结转	(111)

第五节 商品存货储存的核算·····	(121)
第六节 其他存货的核算·····	(131)
本章重点与难点·····	(146)
思考与练习题·····	(146)
第五章 固定资产、无形资产、递延资产的核算·····	(153)
第一节 固定资产的核算·····	(153)
第二节 无形资产的核算·····	(168)
第三节 递延资产的核算·····	(170)
本章重点与难点·····	(172)
思考与练习题·····	(172)
第六章 对外投资的核算·····	(175)
第一节 短期投资的核算·····	(175)
第二节 长期投资的核算·····	(178)
第三节 长期其他投资的核算·····	(186)
本章重点与难点·····	(189)
思考与练习题·····	(189)
第七章 负债的核算·····	(192)
第一节 流动负债的核算·····	(192)
第二节 长期负债的核算·····	(198)
本章重点与难点·····	(202)
思考与练习题·····	(202)
第八章 税金及费用的核算·····	(204)
第一节 税金的核算·····	(204)
第二节 费用的核算·····	(210)
本章重点与难点·····	(221)
思考与练习题·····	(221)
第九章 所有者权益的核算·····	(223)

第一节 实收资本的核算	(224)
第二节 资本公积的核算	(225)
第三节 盈余公积的核算	(227)
第四节 未分配利润的核算	(228)
本章重点与难点	(230)
思考与练习题	(230)
第十章 利润及其分配的核算	(232)
第一节 利润形成的核算	(232)
第二节 利润分配的核算	(236)
本章重点与难点	(241)
思考与练习题	(241)
第十一章 会计报表	(243)
第一节 会计报表概述	(243)
第二节 资产负债表	(245)
第三节 损益表	(255)
第四节 财务状况变动表	(259)
第五节 利润分配表	(265)
第六节 商品销售利润明细表	(268)
第七节 会计报表分析指标	(269)
本章重点与难点	(273)
思考与练习题	(273)
第十二章 税收管理	(275)
第一节 税收制度	(275)
第二节 税收改革	(280)
本章重点与难点	(287)
思考与练习题	(287)
第十三章 税收实务	(288)

第一节 税收种类.....	(288)
第二节 税收会计处理.....	(293)
第三节 发票管理.....	(300)
本章重点与难点.....	(303)
思考与练习题.....	(303)

第一章 会计核算概论

商品流通企业会计是企业会计的一个分支,同时又是会计学科中的一种专业会计。它是应用价值管理形式,对商品流通企业的经济活动进行核算和监督;通过收集、加工和提供财务信息资料参与企业的经营决策;为提高商品流通企业经济效益,保护国家和集体财产的安全、完整等方面起到了积极的作用。

第一节 商品流通企业会计核算的内容

商品流通企业会计的对象是商品流通企业经营过程中的经营资金运动,包括经营资金的取得、运用、循环、周转、耗费、收回和分配的全过程。从经营资金运动的不同表现形式看,可以把它具体化为几个主要组成部分,这几个组成部分称为会计要素;它包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六大要素。而会计要素也正是会计核算内容的具体体现。

一、资产

商品流通企业所从事的商品购、销、调、存经营活动必须拥有或控制一定数额的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。这是企业进行经营活动的物质基础。

资产按其流动性和在企业经济活动所起的作用来划分,可分为流动资产,包括现金、银行存款、应收帐款、存货、短

期投资等；固定资产，包括房屋、机器设备、运输工具、建筑物等；无形资产，包括专有技术、专利权、商标、商誉、场地使用权等，这些无物质形态的资产，可以给企业创造经济效益；长期投资，包括股票投资、债券投资和其他投资等；递延资产，包括企业已支付需要在一年以上分期摊配的待摊费用等。

二、负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需要以资产或者劳务偿还的债务。负债按其偿还期限的长短，可分为流动负债，包括银行短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、应付费用等，它们的偿还期一般不得超过一年；长期负债，包括长期借款、应付债券、长期应付款等，它们的偿还期一般都是在一年以上的。

三、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。包括企业所有者投入的资本金，主要有国家资本金、法人（单位）资本金、个人资本金、外商资本金等。它们是企业资产的主要来源。此外，企业在经营过程中逐步形成或积累的资本公积金、盈余公积金和未分配利润则是企业的内部积累。

所有者权益是资产总额减去负债总额的净值，用会计方程式表示即：

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

商品流通企业的经营是以获取利润为主要目的。要获取利润，就必须取得收入，而在取得收入的过程中，又必然要发生一定的费用。企业在一定时期所获得的收入大于所发生的费用，其差额即为利润；若收入小于费用，其差额即为亏损。不管是利润还是亏损，最终都归于企业所有者。

四、收入

收入是企业在其经营过程中所实现的营业收入。企业所取得的收入可使其资产增加或可以抵销原有债务,从而导致所有者权益的增加。

五、费用

费用是取得营业收入所付出的代价。因为经营收入的取得必然使得企业投入一部分力量,如管理费用的支出,推销费用的增加,购进畅销商品等所发生的支出,这些在经营过程中发生的各种耗费,即为会计上所称的“费用”。反之,费用是企业为获得更多的经营收入所投入的力量,所以它又是经营收入的成本。费用使企业的利润减少。

六、利润

利润是企业一定期间的经营成果,即企业各项收支相抵后的净额,收大于支,其差为利润,收小于支其差为亏损。用公式表示收入、费用、利润之间的关系即:

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

根据以上会计要素的阐述,可以得出下列关系式,即:

商品流通企业经营活动的进行,一方面取得收入使资产增加(或负债减少);另一方面费用增加使资产减少(或增加负债),则会计六要素的关系为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

由于企业在一定期间内各项收支相抵后的利润(或亏损)全部并入“所有者权益”项目,因此,上述关系式又恢复为:

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

综上所述,商品流通企业会计核算的内容就是商品流通企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和经营成果(即利润或亏损)。

第二节 商品流通企业会计科目的设置

企业在经营过程中,会经常发生各种各样的经济业务,经济业务的发生必然引起各项会计要素发生增减变化。由于企业的经济业务错综复杂,即使涉及同一种会计要素,也往往具有不同的性质和内容。为了全面、系统、分类的核算和监督各项经济业务的发生情况以及因此引起的各项会计要素的增减变化情况,必须正确合理地设置会计科目。设置会计科目是正确组织会计核算的一个重要条件。

根据商品流通企业会计制度的规定,商品流通企业会计科目按照会计要素顺序分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、损益类科目等四大类,65个科目。现行会计制度的规定,商品流通企业的会计科目如表1—1所列。

商品流通企业会计制度规定,企业应按其制度规定设置和使用会计科目。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会计报表格式的前提下,可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。会计科目的编号,为便于编制会计凭证、登记帐簿,查阅帐目,实行会计电算化,企业不得随意改变或打乱重编。在某些会计科目之间留有空号,供增设会计科目之用。企业在填制会计凭证、登记帐簿时,应填制会计科目的名称,或者同时填列会计科目的名称和编号,不应只填科目编号,不填科目名称。

表 1-1 商品流通企业会计科目表

顺序号	编号	名 称
		一、资产类
1	101	现金
2	102	银行存款
3	109	其他货币资金
4	111	短期投资
5	121	应收票据
6	122	应收帐款
7	125	坏帐准备
8	126	预付帐款
9	129	其他应收款
10	131	商品采购
11	135	库存商品
12	141	受托代销商品
13	143	商品进销差价
14	144	商品削价准备
15	145	加工商品
16	147	出租商品
17	149	分期收款发出商品
18	151	材料物资
19	155	包装物
20	157	低值易耗品
21	159	待摊费用
22	161	长期投资
23	165	特准储备物资
24	171	固定资产
25	175	累计折旧
26	176	固定资产清理
27	179	在建工程

顺序号	编号	名 称
28	181	无形资产
29	185	递延资产
30	191	待处理财产损溢
		二、负债类
31	201	短期借款
32	203	应付票据
33	204	应付帐款
34	206	预收帐款
35	209	代销商品款
36	211	其他应付款
37	215	应付工资
38	216	应付福利费
39	221	应交税金
40	225	应付利润
41	229	其他应交款
42	231	预提费用
43	245	特准储备资金
44	251	长期借款
45	261	应付债券
46	271	长期应付款
		三、所有者权益类
47	301	实收资本
48	311	资本公积
49	313	盈余公积
50	321	本年利润
51	322	利润分配
		四、损益类
52	501	商品销售收入

续表

顺序号	编号	名 称
53	507	销售折扣与折让
54	511	商品销售成本
55	517	经营费用
56	521	商品销售税金及附加
57	531	代购代销收入
58	541	其他业务收入
59	545	其他业务支出
60	551	管理费用
61	555	财务费用
62	557	汇兑损益
63	561	投资收益
64	571	营业外收入
65	575	营业外支出

本章重点与难点

全面认识和理解商品流通企业会计核算的内容、新会计制度中关于企业核算的六要素,以及资产、负债、所有者权益三者之间的关系。

全面掌握商品流通企业会计科目设置的基本理论和实务;认识和理解会计科目设置的科学性、客观性和系统性,总体把握新旧会计科目的衔接转换。

思考与练习题

1. 会计核算六要素具体内容。
2. 会计方程式(会计恒等式)。
3. 商品流通企业会计科目的分类。
4. 试述商品流通企业会计核算的内容。