

主 编：袁松青 涂新国

新

商品流通 企业财务会计



目 录

第一章 商品经济改革与财务会计	(1)
第一节 商品经济改革与发展.....	(1)
第二节 商品流通企业财务会计要在经济改革中 更新观念.....	(5)
第三节 商品流通企业财务会计改革趋势	(10)
第二章 商品流通企业财务会计的内容与基本方法	(13)
第一节 商品流通企业财务会计的内容	(13)
第二节 商品流通企业财务管理的基本方法	(15)
第三节 商品流通企业会计核算的基本方法	(17)
第三章 货币资金与结算业务	(25)
第一节 概述	(25)
第二节 银行存款	(26)
第三节 现金	(33)
第四节 转帐结算	(39)
第五节 企业与银行对帐的方法	(52)
第六节 外币业务	(55)
第四章 应收及预付款项	(63)
第一节 概述	(63)
第二节 应收帐款	(64)
第三节 应收票据	(68)
第四节 其它应收及预付款项	(74)
第五章 存货一般	(76)
第一节 存货的类别	(76)
第二节 存货的数量与入帐价格	(77)

第三节	存货的计价方法	(78)
第六章	批发商品流转	(82)
第一节	概述	(82)
第二节	批发商品购进	(87)
第三节	批发商品销售	(102)
第四节	批发商品销售成本的计算与结转	(120)
第五节	批发商品储存	(123)
第六节	批发商品委托加工	(133)
第七章	零售商品流转	(139)
第一节	概述	(139)
第二节	零售商品购进	(143)
第三节	零售商品销售	(149)
第四节	零售商品储存	(155)
第八章	非商品流动资产	(159)
第一节	概述	(159)
第二节	包装物	(160)
第三节	材料物资	(171)
第四节	低值易耗品	(173)
第九章	固定资产与无形资产	(178)
第一节	概述	(178)
第二节	固定资产增加	(182)
第三节	固定资产折旧	(189)
第四节	固定资产修理	(193)
第五节	固定资产减少	(195)
第六节	无形资产	(198)
第十章	资产评估	(201)
第一节	概述	(201)
第二节	资产评估标准和方法	(208)

第三节 资产评估的核算	(211)
第十一章 负债	(214)
第一节 概述	(214)
第二节 流动负债	(215)
第三节 长期负债	(222)
第十二章 所有者权益	(230)
第一节 概述	(230)
第二节 国家投资	(231)
第三节 联营投资	(233)
第四节 股票投资	(235)
第五节 公积金	(237)
第十三章 商品流通费	(238)
第一节 概述	(238)
第二节 商品流通费的管理	(243)
第三节 商品流通费用支出的核算	(248)
第四节 商品流通费其他业务的核算	(258)
第十四章 税金及附加	(262)
第一节 概述	(262)
第二节 税金及附加的核算	(267)
第十五章 其他经营业务	(273)
第一节 概述	(273)
第二节 其他经营业务的管理	(275)
第三节 其他经营业务的核算	(276)
第十六章 对外投资	(280)
第一节 概述	(280)
第二节 短期投资	(282)
第三节 长期投资	(284)
第四节 对外投资的管理	(290)

第十七章 企业利润及分配	(292)
第一节 概述.....	(292)
第二节 企业利润及分配的管理.....	(295)
第三节 企业利润形成与分配的核算.....	(297)
第十八章 会计报表及其分析	(307)
第一节 概述.....	(307)
第二节 资产负债表.....	(314)
第三节 损益表.....	(318)
第四节 财务状况变动表.....	(320)
第五节 利润分配表.....	(323)
第六节 财务情况说明书.....	(324)
后 记	(334)

第一章 商品经济改革 与财务会计

第一节 商品经济改革与发展

中国共产党十一届三中全会，拉开了中国经济改革的序幕。从此，中国大地上涌起了从农村到城市的改革大潮。在改革开放的滚滚潮流中，商品流通企业围绕搞活企业、转变机制、提高效益这个总目标，展开了从政企分开、“两权”分离开始，到对国营小型企业实行“改、转、租”；对国营大、中型企业普遍推行经营承包责任制；开展各种形式的横向经济联合，创办企业集团；探索企业兼并和有偿转让，试行股份制；贯彻《企业法》，推行经营、价格、分配、用工四放开；贯彻《企业破产法》，试行破产保护等等一系列的改革。

政企分开，“两权”分离。商业经济改革是从政企分开、“两权”分离开始的。1984年10月，中国共产党十二届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革的决定》指出：“过去由于长期政企职责不分，企业实际上成了行政机构的附属物，中央和地方政府包揽了许多本来不应由它们管的事，而许多必须由它们管的事又未能管好”。“这种状况不改变，就不可能发挥基层和企业的积极性，不可能有效地促进企业之间的合作、联合和竞争，不可能发展社会主义的统一市场，而且势必严重削弱政府机构管理经济的应有作用”。政企分开就是按照政企职责分开的原则，明确划分国家政府机构管理经济的职能和企业自主经营、自我约束的职能。实行政企职责分开后，企业的事情由企业自己去办。在政企分开的同时，必须实行“两权”分离，即全民所有制国营企业的所有权与经营权相分离。国家以不同的形式拥有企业资产所有权，而把企业的经营权采取承包、租赁等形式，交给企业经营者独立经营。国营企业实行

“两权”分离,有利于把责、权、利结合起来,调动经营者和广大职工的积极性;有利于建立和完善企业内部的经营机制,把改革引向深入。

国营小型商业、服务业经营改革。1984年7月,国务院批转了商业部《关于当前城市商业体制改革若干问题的报告》,商业部确定,国营小型商业、服务业经营,一部分企业可以改为国家所有、集体经营、照章纳税、自负盈亏;一部分企业可以直接转为集体所有制;一部分企业,特别是以劳务为主的饮食、服务、修理、修配等小店铺,可以租赁给经营者个人经营。简称国营小型企业“改、转、租”。这些企业在完成各项交纳后,实行公积金、公益金制度,职工的分配同企业的经营成果相联系,多收入多分配,少收入少分配,多劳多得,少劳少得,不封顶,不保底。当时实行“改、转、租”的小型企业发展很快,1984年10月全国已实行“改、转、租”的小型企业达4.2万多个;1986年末,改为国家所有、集体经营的有5.3万个(商业3.4万个,饮食业1万个,服务业0.9万个),转为集体所有制的0.5万个(商业0.3万个,饮食业0.1万个,服务业0.1万个),租赁给个人经营的1万个(商业0.4万个,饮食业0.4万个,服务业0.2万个),共计6.8万个。

商品流通企业经营承包责任制。商品流通企业经营承包责任制是用责、权、利相结合,国家、企业、个人利益相统一,职工劳动所得同劳动成果相联系的经济手段管理商品流通企业的制度和办法。国务院批转商业部《关于当前城市商业体制改革若干问题的报告》中明确提出,“大中型国营零售商业、饮食服务业,要在利改税第二步改革的基础上,有计划、有步骤地实行企业内部经营承包责任制,改变企业内部吃‘大锅饭’的管理办法”。商品流通企业内部实行经营承包责任制适应于商品流通企业本身的特点。商品流通企业网点星罗棋布,规模大小不一,行业多种多样;企业内部劳动过程既要统一组织,互相配合,又要独立劳动分别接待顾客;企业

经营商品成千上万,规格千差万别,又具有多变性,要求商品流通企业做出相应反应;商业主要以手工劳动提供各种服务。所以,商业的经营成果,在很大程度上要靠调动企业和职工内在的积极性。实行商业经营承包责任制,有利于企业和职工自主、灵活、自觉、主动地开展经营,并把经营成果与企业、职工的经济利益联系起来。实行商业经营承包责任制,其中心环节是部、组对商店承包。其做法一般是:商店区别不同情况,核定各部、组的经济承包指标,并与部、组签订承包协议;商店对部、组根据承包协议,按照经济效益定分配,按服务态度定奖惩;部、组对营业员实行以服务态度为核心的考核制。在国营大中型零售商业、饮食服务业实行经营承包责任制的同时,批发企业、储运企业和商办工业企业,也结合各自的特点,实行了多种形式的责任制。

开展横向经济联合,创办企业集团。横向经济联合是指社会主义生产组织中,相对独立的经济单位(企业),按照横向经济联系和专业化协作的原则建立的经济合作关系。横向经济联合的形式主要有:跨地区、跨部门的联合;不同所有制之间的联合;生产、科研、教学之间的联合,等等。其中有的是比较松散的联合,有的则是通过发展联合企业,组织联合经营、合作生产的紧密的联合。企业集团是现代企业的一种组织形式。在市场经济条件下,一些企业为了竞争的需要,在自主平等的基础上联合成立的联合公司,这种企业群体一般称为企业集团。同其他企业一样,企业集团是一级法人。商业经济改革在横向经济联合的基础上,涌现出了一批企业集团。它是经济联合体的一种组织形式,但又不同于一般的经济联合体,其显著特点是:一般以大型骨干企业为核心,有雄厚的经济实力,在国民经济中占有比较重要的地位,具有生产、科研、开发、销售和服务等多种功能,在国内外市场上有一定竞争能力;具有开放性,它不受地区、部门、所有制限制,实行生产要素最优配置,能取得规模效益;集团内部成员之间是商品交换关系,既鼓励竞争,又在分

配上实行利益均沾、风险共担的原则,具有较强的凝聚力。企业集团的出现,是我国横向经济联合的重大突破,适应了商品经济发展的需要,是推动技术进步、发展社会化大生产的主力军。

试行股份制。在社会主义条件下,股份制作为企业资产的一种组织方式,是同现实生产力水平和经营管理水平相适应的。通过实行股份制,把企业特别是全民所有制企业的资产,变为由不同所有者占有的资产股份,从而明确确定企业的资产关系。实行股份制起码有三条好处:一是企业特别是全民所有制企业有了人格化的资产代表,有利于改变企业资产无人负责的状况;二是企业所有权与经营权相分离,有利于使所有者与经营者相互制约,共同为企业资产增殖负责;三是企业可以不再依赖国家直接投资,投资风险由社会各方面承担。商业经济改革中试行的股份制形式主要有企业内部股份制、有限股份制、混合股份制等。

贯彻《企业法》,推行“四放开”。《企业法》全称为《中华人民共和国全民所有制工业企业法》,因其原则也适用于全民所有制交通运输、邮电、地质勘探、建筑安装、商业、外贸、物资、农林、水利企业,故简称《企业法》。《企业法》于1988年4月13日公布,同年8月1日起施行。“四放开”是指在商品流通企业中推行经营、价格、分配、用工四放开,这是全面贯彻《企业法》,切实落实企业经营自主权的有效措施。所以“四放开”的实质就是按照《企业法》的要求,还权于企业,转换企业内部机制。

贯彻《企业破产法》,试行破产保护。《企业破产法》(试行)是为了适应社会主义经济发展和经济体制改革的需要,促进全民所有制企业自主经营、加强经济责任制和民主管理,改善经营状况,提高经济效益,保护债权人、债务人的合法权益制定的,于1986年12月2日公布,定于《企业法》实施满3个月之日起试行。商业经济改革中,注意了贯彻《企业破产法》,稳妥地试行破产保护。

尽管商业改革任务艰巨,行程曲折,但实践已经证明,并将进

一步充分证明,对作为连产销之桥梁、系城乡之纽带的商业进行改革,焕发了商品流通企业的生机活力,促进了整个城乡市场的繁荣活跃,推动着经济发展的进程,显示出强大的生命力。

中国共产党十四大的召开,确定了邓小平同志关于建设有中国特色社会主义的理论的指导地位,确立了以建立社会主义市场经济体制为经济体制改革目标,确定了今后建设社会主义现代化的战略和方针,必将加快改革开放和现代化建设的步伐,促进商业乃至整个经济和社会的繁荣、发展与进步。

第二节 商品流通企业财务会计要 在经济改革中更新观念

一、经济改革给商品流通企业财务会计提出的新课题

改革开放,发展社会主义市场经济,是当前经济工作的主旋律。经济改革,对商品流通企业财务会计提出了许多新课题。归纳起来,大致有以下几个方面。

(一)财务会计的重点要转移

长期以来,财务会计的职能强调为反映与监督,其任务侧重于记帐、算帐、报帐和财务指标的分析。随着商业经济改革的深入,财务会计已被推到了改革的第一线。经济改革中的商品流通企业财务会计不仅要继续做好记帐、算帐、报帐和财务指标的分析工作,而且要把财务会计的重点由核算向参与企业经营决策转移,由事后算帐向事前预测、事中控制、及时反馈方面转移。

(二)财务会计的机构要调整

政企分开、两权分离后,政府放了权,企业要管严。不然,就会影响整个经济的正常运行。企业要加强内部管理,必须健全内部约束机制和内部责任制,在财务管理方面,应实行分级分权管理,会

计核算方面应在企业统一核算的前提下实行内部分级核算。因此,财务会计机构的设置要由过去的集权型向分权型调整,由单一核算型向复合职能型调整。

(三) 财务会计的计价标准要探索

商品流通企业财务会计传统的计价办法是在币值不变原则下,以历史成本为依据计价,即历史成本计价标准。在物价基本稳定,社会商品价格变动机会不多的经济环境中,运用历史成本进行计价,提供会计信息,核算经营成果是完全可行的。即使是在物价变动不大的情况下,采用历史成本计价对企业经营成果影响也不大,仍然基本可行。经济改革过程中,随着价格的逐步放开,曾一度出现了通货膨胀(并不完全由价格放开所造成),特别是流通领域内商品价格进一步放开,绝大多数商品价格随行就市,变动频繁,传统计价办法赖以存在的经济环境已被改变,若仍采用历史成本计价标准,必然会带来企业资产价值帐实不符,经营成果盈亏不实。因此,商品流通企业财务会计要按照经济改革构造的新的经济环境,研究采用币值可变原则与现实成本计价标准,探索物价变动会计与通货膨胀会计。

(四) 财务会计的记帐方法要同一

二十世纪六十年代初,我国商业部门的财会工作者,在总结记帐方法实践经验的基础上,吸收了其他记帐方法的原理和优点,设计出一套比较完整的、有自己方法体系的增减记帐法。1964年商业部先在北京商业企业试点,1965年底在全国商业部系统所属企业推行。增减记帐法的主要优点是以增加、减少作为记帐符号,直接反映资金的增减变化,明确具体,通俗易懂。但是由于增减记帐法的种种局限,在对外经济业务中,难免出现一些障碍。因此,在改革开放的今天,商品流通企业财务会计最好采用国际通用的记帐方法,使其同一,便于交往。

(五) 财务会计的管理方法要研究

中共中央《关于经济体制改革的决定》明确指出：“必须吸收和借鉴当今世界各国包括资本主义发达国家的一切反映社会化生产规律的先进经营管理方法”。财务会计管理是企业管理体系的综合环节，是一种全面的价值管理。在经济改革与对外开放中，商品流通企业财务会计要结合我国的国情，借鉴资本主义国家中“从共同的劳动过程的性质产生的管理职能”方面的经验与先进的管理方法。既要积极地学习与吸收国外财务会计管理的经验，研究各种先进的管理方法在我国现阶段社会主义市场经济条件下的具体应用，又不生搬硬套，同时注意研究和总结我国传统管理中成功的经验与方法，并按改革开放的要求加以改造。采取“以我为主，博采众长，融合提炼，自成一家”的方针，从而探索建立一套适合我国市场经济发展的财务会计管理方法体系。

（六）财务会计制度要修定

财务会计制度是每个会计实体进行财务管理和会计核算的组织系统，是处理财务会计事务的规范和准绳。包括财务会计工作应遵循的规则、方法和程序等。商品流通企业财务会计制度在改革开放的年代虽然进行过多次修修补补，有些规定甚至年年变更，不少报表经常修改，但仍有不少落后于改革开放的步伐。因此，要注意适应新情况，及时修订财会制度。

二、商品流通企业财务会计应树立的新观念

商业经济改革，给财务会计提出了许多新的课题。要解决这些课题，首先要求财务会计人员要树立起适合改革开放发展的新观念。

（一）经济效益观念

讲究经济效益是社会存在和发展的客观需要，经济效益的大小制约着社会经济发展和人民物质文化生活水平提高的程度，提高经济效益是我国经济建设的中心问题。财务会计人员应当

懂得财务会计管理和经济效益的密切关系,理解财务会计管理在提高经济效益中的地位与作用,把提高经济效益作为财务会计管理的出发点和归宿,并以经济效益的提高程度作为财务会计管理工作的标志。

(二)企业主体观念

政企分开、两权分离后,商品流通企业已成为依法自主经营、自负盈亏、独立核算的商品经营单位。随着《企业法》的贯彻实施,更进一步明确了企业独立的经济地位和经济利益。财务会计人员一定要树立企业是一个责权利统一的财务主体和核算主体的观念,要为企业主体的生存与发展自主理财,为获取最佳效益而独立核算;要在企业法人代表领导下,与企业同舟共济,对企业兴衰负责;要为企业法人代表当好参谋与助手,全面有效地组织好各项财务活动,科学地核算财务成果。

(三)时间价值观念

“时间就是金钱”,这是已被商品经济实践充分证明了的结论。财务会计人员应当认识资金时间价值存在的客观必然性及其实质,弄清资金时间价值在社会主义市场经济条件下的各种表现,并在财务会计管理中自觉地加以运用。

(四)负债经营观念

现代企业不靠借款,事业就很难发展起来。学会利用他人资金去经营自己的企业,实际上是小本得利的好事。财务会计人员要树立负债经营观念,懂得负债经营是商品经济中必然存在的财务现象,认识负债经营的利弊两重性,正确运用负债经营,因势利导,促进企业发展。

(五)法制观念

财务会计人员要熟悉和懂得法律知识及财经法规,并运用法律保障企业经营活动和财务活动的正常开展,维护企业权益。同时,财务会计人员要通过合理地控制财务收支、及时发现和制止不

合法的财务收支,保证党的方针政策和国家财经制度、法令的贯彻执行。

(六)群众理财观念

财务会计工作是一项综合性很强的管理工作,它涉及到企业各个部门、各个方面,经营的各个环节,以及全体职工。要搞好财务会计管理工作,单靠财务会计部门是不够的,必须依靠各部门、各单位和全体职工共同理财才能实现。为此,财务会计部门一方面要经常宣传、介绍企业财务会计现状和工作主张,使全体成员了解情况并主动协助理财;另一方面要完善企业财会的运行机制、利益机制,建立起一套科学、合理的管理制度,充分调动各部门、各单位当家理财的积极性,为做好财务会计工作奠定坚实的群众基础。

(七)财会公关观念

建立良好的财务会计公共关系,对树立企业的社会形象、顺利完成财务会计工作任务具有重要作用。财务会计人员要懂得运用公共关系原理,协调和平衡企业财会部门同社会各界以及企业内部各部门、职工的关系,达到建立财务信誉,增进相互了解、争取必要谅解、开发财会信息、提高经济效益的目的。

(八)创新观念

改革是社会经济发展的动力,也是企业财务会计不断完善的必由之路。在商业经济改革中,财务会计一方面要对传统财务会计模式中束缚经济发展的旧体制、旧方法进行改革,另一方面要针对新的情况、新的问题积极探索和大胆开拓,勇于创新。只有这样,商品流通企业财务会计才能获得管理的主动权,积极地为商业经济改革和企业经营发展保驾护航。

第三节 商品流通企业财务会计改革趋势

财务会计改革是经济体制改革的重要内容。随着经济改革的

深入与加快,加快财务会计的改革,使之成为社会主义市场经济运行的内在环节,已迫在眉睫。根据商业经济改革的要求,商品流通企业财务会计改革的框架大体是:建立以企业为主体,以提高经济效益为目标,以强化内部管理和内部责任核算为中心,有利于完善内部经营机制的企业财务会计模式。按照这个框架构想,商品流通企业财务会计改革的趋势主要是:

一、贯彻实施财务通则与会计准则

当前,《企业财务通则》与《企业会计准则》业已制定公布。根据《企业财务通则》与《企业会计准则》的总体设想,财务会计制度改革的方向是,在总结我国财会工作经验的基础上,充分借鉴国际惯例,建立起与国际会计惯例接轨的会计准则体系,同时制定带有示范性的商品流通企业财务制度与会计核算制度,对企业财会工作起到示范作用和指导作用。

会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。基本准则是指会计核算的基本要求,它既是企业进行会计核算的重要指导思想,也是制定具体准则的依据。近期发布的基本准则,包括一般、总则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、损益、财务报告和附则等十章六十六条。与现行会计核算制度相比,基本准则改变了会计核算管理模式;规定了会计核算的一般原则;改变了会计平衡公式;改变了会计报表体系;推行制造成本法;体现了保护投资的要求;有选择地采用了稳健原则。

具体准则是关于企业具体经济业务的核算标准,是企业进行会计核算的直接依据。国家从1992年起,计划再用三年左右时间,完成40个左右具体准则的制定和发布工作,如固定资产、折旧、存货、应收帐款、坏帐准备等等。基本准则与具体准则相互结合,共同构成一个严密的规范体系。

贯彻实施企业财务通则与会计准则,对财务会计人员的知识

积累和业务素质提出了更高的要求。企业财会部门要组织财会人员认真学习和研究企业财务通则与会计准则,为组织其试行与全面实施作好充分准备。

二、强化财务管理职能

目前,商品流通企业大多数没有独立的财务部门。在社会主义市场经济条件,企业为筹集资金、运用资金、分配资金而进行调查、预测、计划、控制、分析、决策等方面的工作明显增加,若仍将其列为会计核算部门的一项附带工作,不仅理财任务无法完成,会计核算自身的繁重工作也会受到影响。因此,分别设置财务部门与会计部门,实现财务管理与会计核算职能的分离,也是商品流通企业财务会计改革的一个趋势。

三、完善企业内部会计核算体系

为了进一步完善企业实行的多种形式的经营责任制,强化企业内部管理,商品流通企业应在总结过去柜组核算、分科核算、商品大类核算等成功经验的基础上,吸收国外责任会计理论与方法,建立具有中国特色的商品流通企业责任会计,以完善企业内部会计核算体系。

四、研究和运用通货膨胀会计模式

通货膨胀会计,是指为了消除通货膨胀的影响,或为了如实反映通货膨胀的影响而采取的会计方法和程序。通货膨胀会计的根本目的是维护企业资本。其基本方法包括:(1)以再生产成本作为成本计算标准;(2)以后进先出法计算存货等资产的价值;(3)固定资产按重置成本计价并采用加速折旧;(4)用物价变动指数调整非货币性项目、计算货币性项目净损,并重新编制会计报表;(5)设计新的适应通货膨胀情况的会计程序和方法。

根据会计处理方法的不同,通货膨胀会计主要有局部调整会计、现实购买力会计、重置成本会计、现时价值会计等几种模式。在通货膨胀的情况下,研究和应用通货膨胀会计模式是非常重要的。商品流通企业财务会计应借鉴别国的经验,结合我国的实际情况,积极研究探索适合我国市场经济发展的通货膨胀会计模式。

以上四个方面既是商品流通企业财务会计改革的主要趋势,也是商业经济改革对财务会计的客观要求。商品流通企业财务会计应因势利导,加速自身的改革,以促进市场经济的发展。