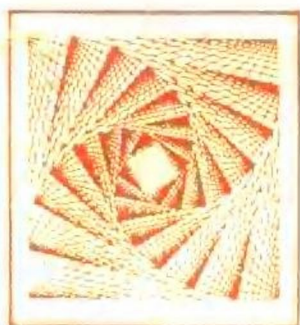




高等专科学校试用教材

王昌稳 主编

商品流通企业会计基础

SHANGPINLIUTONGQIYUEKUAIJICHU



中国商业出版社

(京)新登字 073 号

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计基础/王昌稳主编

—北京:中国商业出版社,1994.6

高等专科学校试用教材

ISBN7—5044—1843—9

I. 商… II. 王… III. 商品流通—商业会计

—高等学校—教材 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 04951 号

责任编辑:陈学庸 蓝垂华

封面设计:杨振宇

责任校对:翟广顺

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 11 月北京第 1 次印刷

850×1168 毫米 32 开 14 印张 339 千字

印数 1—4000 册 定价:9.90 元

编审说明

《商品流通企业会计基础》是商业高等专科学校经济管理类专业（包括企业管理、市场营销、商品经营、统计、物价等）共同开设的专业基础课之一。本教材是按照国家教委高教司有关高等学校财经类专科教学指导文件的精神和商业部教育司印发的高等专科学校专业指导性教学计划的基本要求，在商业部高等教材委员会领导下，由专科学科组根据专科教材“八·五”规划组织编写的，是商业部系统统编的高等专科学校专业教材之一。经审定，作为商业高等专科学校试用教材供全国使用。同时，也可作为各类专科层次的成人高校、函授、自学考试以及在职培训的教科书。

本书按照党的十四次代表大会的精神和建立社会主义市场经济体制的要求，依据财政部颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和《商品流通企业会计制度》、《商品流通企业财务制度》的基本规定，结合高等专科教学的特点和经济管理类非会计专业培养目标的需要，对教学内容和知识结构加以优化，形成了包括基础会计理论、商品流通企业会计和商品流通企业财务管理基本知识等三部分为内容的《商品流通企业会计基础》的结构体系，以适应当前企业转换经营机制和会计改革的要求。本书在总纂校对过程中又按照新税制法规及其实施规则，对部分内容进行了修改。

本书由湖北商专王昌稳副教授主编和总纂，并编写第一、二

章；四川商专赵泽松副教授编写第五、六、七、八章；广西商专王祥龄讲师编写第三、四、十二章；福建商专黄晓榕讲师编写第九、十、十一章。

本书特请陈学庸教授、翟广顺副教授审定，在本书编写过程中得到湖北商专的大力支持，在此一并致以衷心的感谢。

由于本书编写过程中正处于开始向社会主义市场经济体制过渡阶段，商业企业正面向大市场、大流通、大贸易的方向发展，在理论认识、结构内容、业务处理等方面均有待充实和完善。因此，书中存在缺点与不足在所难免，希望专家、学者以及各校师生对本书提出宝贵意见，以便再版时修改、提高。

中华人民共和国商业部教材领导小组

一九九三年七月

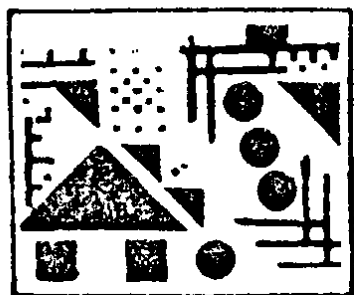
目 录

编审说明

第一章 商品流通企业会计概论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念	(1)
第二节 商品流通企业会计的对象及内容	(5)
第三节 会计核算的基本假设和一般原则	(11)
复习思考题	(18)
第二章 会计核算的基本方法	(20)
第一节 会计平衡公式	(20)
第二节 帐户和会计科目	(27)
第三节 复式记帐	(33)
第四节 会计凭证	(40)
第五节 会计帐簿	(53)
第六节 会计核算组织程序	(71)
复习思考题	(75)
习题	(76)
第三章 货币资金、结算业务、应收款项	(81)
第一节 货币资金	(81)
第二节 结算业务	(96)
第三节 应收款项	(117)
复习思考题	(124)
习题	(125)

第四章 商品	(128)
第一节 商品流通的概述	(128)
第二节 批发商品	(133)
第三节 零售商品	(162)
第四节 进出口商品	(188)
复习思考题	(198)
习题	(199)
第五章 材料物资、包装物、低值易耗品	(210)
第一节 材料物资	(210)
第二节 包装物	(214)
第三节 低值易耗品	(225)
复习思考题	(229)
习题	(229)
第六章 固定资产、递延资产、无形资产和其他资产	(231)
第一节 固定资产	(231)
第二节 无形资产	(262)
第三节 递延资产和其他资产	(270)
复习思考题	(273)
习题	(273)
第七章 对外投资	(276)
第一节 对外投资的意义和种类	(276)
第二节 短期投资	(278)
第三节 长期投资	(283)
复习思考题	(295)
习题	(295)
第八章 负债	(297)
第一节 流动负债	(297)

第二节 长期负债.....	(304)
复习思考题	(317)
习题	(317)
第九章 所有者权益	(320)
第一节 所有者权益概述.....	(320)
第二节 投入资本.....	(323)
第三节 资本公积.....	(330)
第四节 盈余公积.....	(335)
复习思考题	(337)
习题	(337)
第十章 费用和税金	(339)
第一节 费用.....	(339)
第二节 税金.....	(357)
复习思考题	(370)
习题	(370)
第十一章 利润和利润分配	(374)
第一节 利润.....	(374)
第二节 利润分配.....	(381)
复习思考题	(398)
习题	(398)
第十二章 会计报表与分析	(401)
第一节 会计报表概述.....	(401)
第二节 会计报表的编制.....	(404)
第三节 会计报表分析.....	(427)
复习思考题	(434)
习题	(435)
主要参考书目	(437)
后 记	(438)



第一章 商品流通企业 会计概论

第一节 商品流通企业会计的概念

商品流通是以货币为媒介的商品交换。它包括由货币——商品和由商品——货币两个形态变化过程。凡专门从事商品流通活动的独立核算单位，则称为商品流通企业。我国商品流通企业包括各种经济性质和组织形式的商业、粮食、外贸、供销合作社、图书发行、物资供销企业以及其他以从事商品流通活动为主营业务的其他企业。

商品流通企业会计是指运用会计学原理，以货币量度为主要形式，采用专门方法，对商业经济活动过程及成果进行反映和监督的一种管理活动。它既是会计发展到现代的一个分支，又是商品流通企业经济管理的重要组成部分。下面从三个方面来说明：

一、商品流通企业会计是现代会计的一个分支

会计是在生产实践中产生的，它是社会生产发展到一阶段的产物。很早以前，会计是作为“生产职能的附带部分”，在

“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”^① 当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能。随着社会生产的发展和经济管理要求的不断提高，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程，它表现为古代会计和现代会计两大阶段：古代会计以官厅会计（亦称政府会计）为中心，主要是记录、计算和考核钱物的收支。会计方法比较简单，以单式记帐为主；现代会计则是在商品经济比较发达的环境下，以企业会计为中心，主要用于管理企业单位的经济活动，提高经济效益。会计方法日趋科学，普遍采用复式记帐，并由人工操作逐步向计算机处理过渡。会计按照企业经营的对象和业务特点，可分为工业会计、农业会计、交通运输业会计、施工企业会计和商品流通企业会计等专业会计。因此，可以说现代会计是一种商业语言，而商品流通企业会计则是现代会计的一分支。

二、商品流通企业会计的基本特点

商品流通企业会计同其他专业会计一样，具有以下几个基本特点：

（一）以货币作为主要计量尺度

商品流通企业会计为了反映和监督商业经济活动，需要采用实物量度（件，公尺，公斤等）、劳动量度（劳动日，工时等）和货币量度（元、角、分）等三种计量尺度，但应以货币量度为主。实物量度是为了分别核算各种不同的财产物资的实物而采用的，它对于提供经营管理需要的实物指标，保护财产物资的安全是非常重要的。但实物量度存在一定的局限性，它

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

只能用来总计同一财产物资，不能用来总计各种不同的财产物资，更不能用来综合反映不同的经济活动。劳动量度是为了核算经济活动中劳动耗费的数量而采用的。但是，由于存在简单劳动和复杂劳动、必要劳动和剩余劳动的区别，而且和物化劳动（财产物资）耗费的实物计量单位也不同，故不能用以汇总计算经济活动中的全部劳动耗费量。因此，商品流通企业会计必须在采用实物量度，劳动量度的基础上，用统一的货币量度反映和监督商业经济活动，才能汇总计算各种财产物资的增减变化和财务收支状况，取得经营管理上所必需的各种综合核算资料。

（二）连续地、系统地、全面地、综合地记载经济业务

所谓连续，是指对各种经济业务，应按具体发生的时间顺序不间断地进行记载。所谓系统，是指对各种经济业务既要进行相互联系的记载又要进行必要的科学分类。所谓全面，是指能用货币量度反映的经济业务，都要进行记载，不允许有任何遗漏。所谓综合，是指通过统一的货币量度对经济活动进行综合，借以求得反映经济活动过程及成果的各种总括的价值指标。

（三）运用专门的方法，按照设计的程序，进行记帐、算帐、报帐

商品流通企业会计的专门方法，主要有设置帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、财产清查以及编制会计报表等。企业单位在运用这些专门的方法时，必须按照设计的程序把它们有机地结合在一起。只有这样，才能有效地进行记帐、算帐、报帐等核算工作。

三、商品流通企业会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中的功能，即在经济管理工作中会计干什么。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的

控制和观念总结”。^①“观念总结”就是反映；“过程控制”即为监督，这是对会计基本职能的科学概括。《中华人民共和国会计法》第三条明确规定，会计机构、会计人员按照会计法规定：“办理会计事项，进行会计核算，实行会计监督。”

商品流通企业会计就是反映和监督商业经济活动过程及成果的一种管理活动。这说明，“会计反映”和“会计监督”也是商品流通企业的两个基本职能。

所谓会计反映，即会计核算，就是以货币量度为主要形式，运用专门方法，对商业经济业务进行记帐、算帐、报帐等一系列的核算工作，为投资者、经营者、债权人等提供决策和管理需要的会计信息。因此，从这个意义上说，商品流通企业会计也是一个经济信息系统。

所谓会计监督，就是依据有关的政策、法规、制度、计划的客观规律的要求，通过预测、指导、分析、控制等方法，对商业经济活动的合理性，合法性及效益性进行考核和评价，并采取一定的措施进行调节，使其达到预定的目标，取得最佳的经济效益。

会计反映和会计监督两个基本职能是相互联系，相辅相承的，没有反映经济活动的数据资料，就无从监督；而只有反映没有监督，反映就成了消极被动的活动。因此，只有把会计反映和会计监督结合起来，才能充分发挥商品流通企业会计在维护国家财经制度，保护国有资产，加强经济管理，提高经济效益中的作用。

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

第二节 商品流通企业会计的对象及内容

一、商品流通企业会计的对象

商品流通企业会计的对象，是指商品流通企业所反映和监督的内容。商品流通企业在组织商品流通过程中，必须拥有一定数量的商品以及为商品流通服务的物资和各项财产。这些商品、物资、财产的货币表现，就称为经营资金。企业的经营资金是按照一定的渠道取得的，即由国家、法人、个人和外商投入的，随着商品的购进支付货款，从货币形态转化为商品形态；再随着商品销售收回货币，又从商品形态转化为货币形态。经营资金通过商品购销两个过程，沿着货币——商品——货币不断循环，就构成了商品流通企业经营资金的周转过程。由于商品流通企业会计是以货币计量为主要形式，而企业的经营资金及其周转又正是企业的商品、物资、财产及其中商品流通过程中的货币表现，因此，商品流通企业的经营资金及其周转过程就是商品流通企业会计的对象。

二 商品流通企业会计对象的具体内容

商品流通企业会计对象的具体内容，也称为会计要素，包括资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润，共六项。

(一) 资产

资产是企业拥有或控制的，能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。资产按其流动性和形态可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他

资产。

1. 流动资产

流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(1) 现金及各种存款。是指存在于货币形态的资产，包括库存现金、银行存款和在其他金融机构的存款等。

(2) 短期投资。是指各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资，包括各种股票、债券投资等。

(3) 应收及预付款项。包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。

(4) 存货。是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括商品、材料物资、包装物、低值易耗品等。

2. 长期投资

长期投资，是指企业向其它单位投出的在一年以上的资金和持有在一年内不准备变现的各种投资。包括股票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产

固定资产，是指使用期限超过一年，单位价值在规定标准以上，并且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产

无形资产，是指企业长期使用但又没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专利技术、商誉等。

5. 递延资产

递延资产，是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

6. 其他资产

其他资产，是指以上各项目以外的资产，如特准储备物资等。

商品流通企业的资产图示见图表 1-1。

(二) 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。负债包括：流动负债和长期负债。

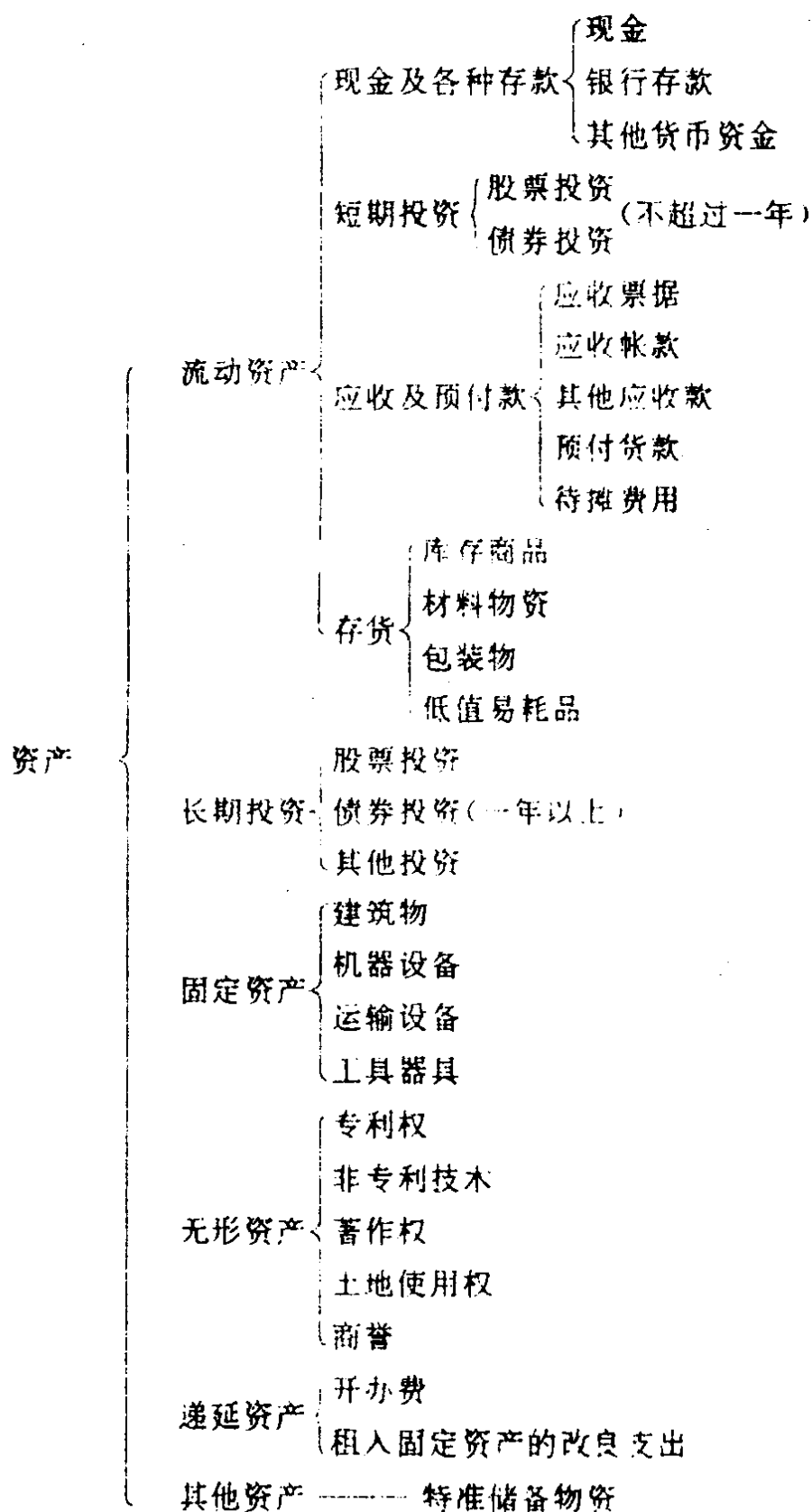
1. 流动负债

流动负债，是指将在一年内或者超过一年的一个营业周期以内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

2. 长期负债

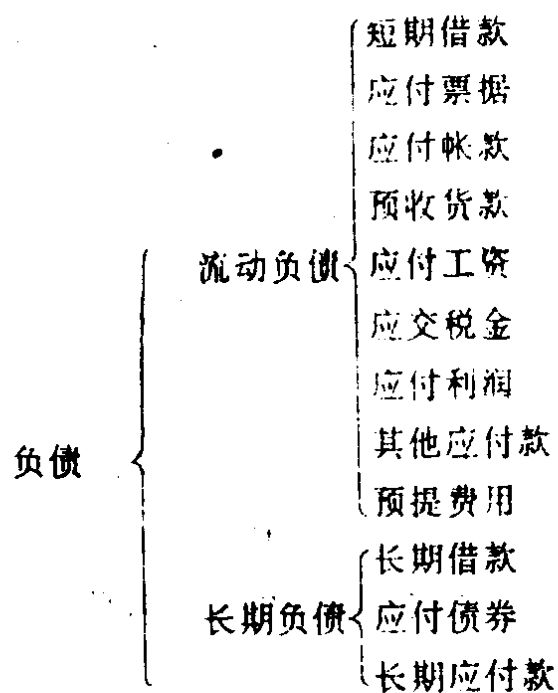
长期负债，是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

图表 1—1



商品流通企业的负债图示见图表 1—2。

图表 1—2



(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，包括企业投资人对企业投入的资本以及形成的资本公积金，盈余公积金和未分配利润等。

1. 投入资本

投入资本，是指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。

2. 资本公积金

资本公积金，是指股本溢价，法定财产重估增值，接受捐赠的资产价值等。

3. 盈余公积金

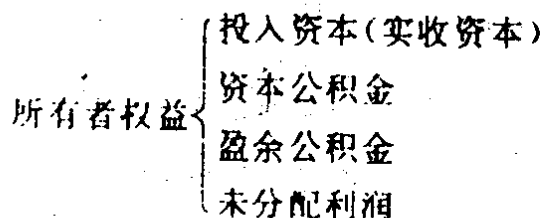
盈余公积金，是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

4. 未分配利润

未分配利润，是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

商品流通企业的所有者权益见图表 1—3。

图表 1—3

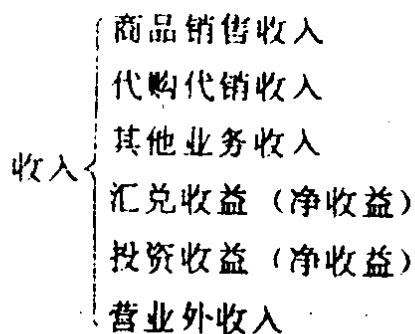


(四) 收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的各项收入，包括商品销售收入，代购代销收入，其他业务收入，汇兑收益（净收益），投资收益和营业外收入。

商品流通企业的收入图示见图表 1—4。

图表 1—4



(五) 成本和费用

成本和费用是指企业在经营活动中发生的与经营活动有关的支出，包括商品销售成本、经营费用、商品销售税金和附加、其他业务支出、管理费用、财务费用、汇兑损失（净损失）和营业外支出等。

商品流通企业的成本和费用图示，见图表 1—5。