

新编行业会计丛书

XIN BIAN HANG YE KUAI JI CONG SHU

商品流通企业会计

王君彩 郜进兴 谢叙生 主编

人民出版社

95
F715.51
144
2

新编行业会计丛书

商品流通企业会计

王君彩 郢进兴 谢叙生 主编

XAJ10/25

人民出版社

C 045932

责任编辑：李春生
装帧设计：桑培中 邢 颖
责任校对：王旭江

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计/王君彩等著

SHANG PIN LIU TONG QI YE KUAI JI

北京：人民出版社，1993.6
(新编行业会计丛书/王君彩，郜进兴主编)
ISBN 7-01-001567-8
I 商品流通企业会计
II 王君彩
III 企业会计：商业会计
IV F715.51

人民出版社出版发行

(100706 北京朝阳门内大街166号)

北京市怀柔县渤海印刷厂印刷 新华书店首都发行所经销

1993年6月第1版 1993年6月北京第1次印刷

开本：850×1168毫米1/32印张12.1875

字数：310千字 印数：0—8000册

定价：9.20元

《新编行业会计丛书》编委会

顾问 杨纪琬 皮兆根 戴凤举 魏振雄 张汉兴 王柯敬

主编 王君彩

编委 王柯敬 王瑞华 王允平 李建国 邵进兴 董锋

谢叙生 于承武 王国柱 夏振林 王君彩

序 言

经国务院批准，财政部于1992年11月30日发布了《企业财务通则》、《企业会计准则》。此后，根据国务院授权，财政部又陆续发布了工业、邮电、交通、商品流通、农业、对外经济合作、施工和房地产开发、旅游和饮食服务、电影和新闻出版、金融等十大新的行业财务制度和会计制度，并决定从1993年7月1日开始施行。这标志着我国的企业财务管理、会计核算揭开了适应建立社会主义市场经济体制的要求，创立具有中国特色、贴近国际惯例的重大改革的新篇章。正如人们所说的，财务与会计改革正进入快车道，可以预见，随着这些重大步骤的实施，我们将告别财务会计制度门户林立的昨天，告别与国外同行难以沟通的昨天，迎来基本规范统一便于业务交流与人才流动、与国际会计接轨的新时代。

好的开始是成功的一半。但是，改革措施能否得到有效贯彻，能否做到改而不乱，却是摆在我们面前的又一重大课题。由于财务会计工作具有较强的专业技术性，由于财会队伍中的多数同志对我国会计将与之接轨的国际惯例知之不多，由于我国拥有一千万会计人员，等等，这些都告诉我们，今后的路还很长，任务还相当艰巨。

作为财政经济部门的专业干部，作为财经院校的专业教师，我们愿尽绵薄之力。我们有责任、有条件为财务与会计改革呐喊，更有必要做点时效更长、更扎实的工作。这就是编写这套《新编行业会计丛书》的背景或者动机。

行业会计学及财务管理学，是属于管理科学中的应用学科。不论书上是否标有“实务”字样，都必须是以讲解实务为主要内容的。无论是作为教材，还是自学用书、业务参考书，其前提是力求准确，不致南辕北辙。因此，在业务处理上，必须有所本，就

是要依据国家已经发布的通则、准则和各大行业的财务、会计制度。但是，有所本又不等于照葫芦画瓢。各种制度是规定应该怎样做，而教科书是教人怎样去做的。这就要求我们遵循专业教学规律，对业务基本理论进行多角度论证，对业务基本知识进行具体解说，还要有各种类型的便于掌握业务基本技能的实例。可以说，实用性强是这套丛书的重要特点之一。

我国的财务与会计改革已经迈出了一大步，但改革并未终结。尽管我们是为满足目前急需、以最新制度为蓝本编写的，但还必须看得更远些。因此，这套丛书在结构设计上力求体系完整，在内容选择上力求全面。我们尽力采选一些国内久已存在今天依然有用的内容，尽力多介绍点国际通行的作法。当然，由于篇幅限制，我们在这方面做得还很不够，各本书的侧重也有所差别，但作为构思这套丛书的立意，或者说是本套书的另一特点，我们还是想借此机会敬告读者的。

这套丛书的编写，得到中国会计学会副会长杨纪琬教授、财政部金融贸易司司长皮兆根同志、财政部会计管理司副司长张汉兴同志、中国会计学会常务理事魏振雄教授的热情指导与大力支持，得到人民出版社有关同志和北京市理财电子技术有限公司总经理李建国等同志的帮助，在此一并表示谢意。

以上是《新编行业会计丛书》的总序。

《商品流通企业会计》由王君彩、郜进兴、谢叙生担任主编，参加编写的有：王君彩、郜进兴、岳彦芳、邹忠伟、刘蕊。

本册在编写过程中得到吴春礼教授的指导和帮助，在此表示感谢。由于编写者水平有限，加之时间仓促，本书难免有错误疏漏之处，敬请读者不吝赐教指正。对书的意见或建议，请直接与本册主编或丛书主编联系。

1993年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念和对象.....	(1)
第二节 会计假设和一般原则.....	(8)
第三节 商品流通企业会计的工作组织.....	(17)
第四节 借贷记帐法.....	(22)
第二章 货币资金	(38)
第一节 货币资金的范围.....	(38)
第二节 货币资金的管理和控制.....	(39)
第三节 货币资金的核算.....	(41)
第三章 结算业务	(59)
第一节 银行结算方式.....	(59)
第二节 应收及预付款的核算.....	(81)
第四章 存货	(85)
第一节 存货的定义和分类.....	(85)
第二节 商品存货的核算.....	(85)
第三节 非商品存货的核算.....	(118)
第五章 固定资产	(133)
第一节 固定资产的概念及标准.....	(133)
第二节 固定资产的分类.....	(134)
第三节 固定资产的计价.....	(136)
第四节 固定资产增加的核算.....	(140)
第五节 固定资产减少的核算.....	(146)
第六节 固定资产折旧的核算.....	(149)
第七节 固定资产修理的核算.....	(154)
第六章 无形资产及其他资产	(157)
第一节 无形资产的核算.....	(157)

第二节	递延资产和其他资产的核算·····	(164)
第七章	流动负债 ·····	(166)
第一节	负债的基本特征及其分类·····	(166)
第二节	流动负债的分类及计价·····	(167)
第三节	流动负债的核算·····	(170)
第四节	或有负债·····	(187)
第八章	长期负债 ·····	(189)
第一节	长期负债的内容和分类·····	(189)
第二节	长期负债的特点与举债经营·····	(189)
第三节	长期负债的计价·····	(191)
第四节	长期负债的核算·····	(192)
第九章	对外投资 ·····	(207)
第一节	对外投资业务的有关概念·····	(207)
第二节	短期投资的核算·····	(210)
第三节	长期股票投资的核算·····	(213)
第四节	长期债券投资的核算·····	(220)
第五节	其他长期投资的核算·····	(227)
第十章	所有者权益 ·····	(231)
第一节	投入资本的核算·····	(231)
第二节	资本公积的核算·····	(235)
第三节	盈余公积和未分配利润的核算·····	(239)
第十一章	成本、费用和税金 ·····	(241)
第一节	商品流通企业的成本及其核算·····	(241)
第二节	费用及核算要求·····	(256)
第三节	费用的分类·····	(258)
第四节	商品流通企业费用的核算·····	(266)
第五节	税金的核算·····	(275)
第十二章	营业收入、利润和利润分配 ·····	(289)
第一节	营业收入的核算·····	(289)

第二节	利润的核算·····	(308)
第三节	利润分配的核算·····	(320)
第十三章	财务报告·····	(330)
第一节	商品流通企业财务报告的意义和种类··	(330)
第二节	资产负债表·····	(336)
第三节	损益表及其附表·····	(348)
第四节	财务状况变动表·····	(359)
第五节	财务报表分析·····	(371)

第一章 总 论

第一节 商品流通企业会计的概念和对象

一、商品流通企业会计是现代企业会计的一个分支

会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。“经济越发展，会计越重要”，这是被长期实践所证明了的。在我国，随着改革的深化和社会主义市场经济的确立，社会经济情况发生了很大的变化，原有的会计核算管理体制和会计核算模式已不能完全适应经济形势发展的需要，会计理论和会计方法都已发生了重大变化。《企业财务通则》和《企业会计准则》经国务院批准，以财政部部长令的形式发布实施，标志着会计改革进入了一个新阶段。

关于现代会计的概念和目的，虽然说法不一，但应随着经济的发展而发展。要发展社会主义市场经济，必须完善市场运行规则，会计工作作为经济工作的重要组成部分，要适应投资主体多元化的需要；要适应企业经营方式多样化的需要；要适应政府转换职能、企业转换经营机制的需要；要适应对外开放的需要等。一方面，国家作为管理者，为了保证企业微观经济活动符合宏观经济发展的要求，使国民经济协调发展，要对国民经济的运行进行管理和调控，这就需要利用微观经济单位的会计核算资料作为国民经济决策和调控的依据。另一方面，由于出现了企业投资主体多元化、经营方式多样化，企业的各个财务关系人都需要通过会计报表了解企业的经营情况。

根据以上情况，在市场经济条件下，现代会计的概念应该是：会计是市场经济中企业经营管理活动的一部分，是一种信息系统。它以货币为主要计量单位，按照法规和科学的方法，全面、系统

地记录、分类与汇总企业经营活动的信息,并分析与解释其结果。由此可见,会计的目的是为了对企业的现状和发展情况提供财务资料,以便于企业经营者、投资者作出合理的经营决策,并为社会各界提供企业资信资料。

商品流通企业会计是现代企业会计的一个分支。它是应用于从事商品流通或以商品流通为主营业务的企业的一种专业会计。商品流通企业是指在社会再生产过程中组织商品流通的、独立核算的经济实体,它的基本任务就是将社会产品通过货币交换形式,从生产领域转移到消费领域,以满足生产和人民生活的需要,并最终实现商品价值,取得尽量大的盈利。由于商品生产发展很快,市场非常活跃,商品流通企业之间竞争也很激烈。因此,企业所有者、债权人和企业内部管理人员以及外部有关人员,都更加需要会计及时提供会计信息,作为经营决策的依据。如果财会部门不能及时发挥信息反馈作用,如某些商品滞销、已造成积压,但还大量进货,必然给企业带来经济损失,使企业在经营中失利。

要达到经营目的,使企业在竞争中立于不败之地,必须充分发挥会计的核算和监督的职能。

会计的核算职能主要是通过记帐、算帐、报帐这个转换过程进行分类、整理、分析和汇总,使各种数据成为综合反映企业在经营活动中的有用信息。从核算的过程看,既包括事后核算,也包括事前、事中核算。从核算内容看,既包括记帐、算帐、报帐,又包括控制、分析和检查。

会计监督主要是通过会计业务活动,对不真实、不合法的原始凭证,对违反制度的开支进行监督,以保证财经制度的贯彻执行。同时,会计监督还要从提高本企业的经济效益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行监督,防止损失和浪费,从而取得最大的经济效益。会计监督的另一重要内容,就是对贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督,保护企业财产的安全完整。

二、商品流通企业会计的对象

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。这里的商品流通企业是指我国境内的凡从事商品流通或以商品流通为主营业务的企业，包括国有、集体、私营等的商业、粮食、对外贸易、物资供销、供销合作社、图书发行企业等。

商品流通企业是国民经济的重要组成部分，是社会再生产过程中的重要环节，它的经济活动主要是组织商品流通，从事商品购进和销售业务。商品流通企业为了进行经营活动需要一定数量的资金和财产物资，这些资金和财产是从一定的来源渠道取得的。商品流通企业经营资金的运动是沿着购进商品和销售商品进行的，即通过供应和销售两个过程。在供应过程，企业运用货币资产购进商品，货币资产转化为商品资产；进入销售过程，企业将商品转卖出去，商品资产又转化为增值了的货币资产。因此，在商品流通过程中，企业资产运动是按照“货币——商品——货币”的形式进行的。商品流通企业的经济活动中，还要发生一定的耗费，叫做商业流通费用。比如要组织商品购、销、调、存业务，需要一定的物质技术设备，象营业场所、仓库、运输工具及其他设备，还需要配备一定数量的工作人员，消耗一定的人力、物力等。营业收入扣除了商品进货成本、流通费用和应纳的税金后，就是商业利润，再按规定顺序进行分配。

商品流通企业会计的对象，即会计核算和监督的内容，是指商品流通活动中可以用货币计量的经济业务的变化和结果。概括起来就是资本的取得与使用，资产的耗费与收回，经营成果的形成与分配等。根据《企业会计准则》的要求，商品流通企业按照会计要素分别进行核算和监督。

在我国，会计要素可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六项。为了说明商品流通企业会计核算和监督的内容，下面分别对各个会计要素加以说明。

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产。

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

2、长期投资是指不准备在一年内变现的投资，如股票投资、债券投资和其他投资。

3、固定资产是指使用年限长，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原有实物形态的资产，如房屋及其他建筑物、运输设备、柜台、加工设备等。

4、无形资产是指企业长期使用而不具有实物形态的资产，比如专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5、递延资产是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，比如开办费、租入固定资产的改良支出等。

6、其他资产是指除以上各项目外的资产，比如特准储备物资、冻结物资和存款等。

根据以上内容，商品流通企业资产的一般项目见表1—1。

（二）负债

负债是企业由于过去的交易而产生的必须于将来以资产或劳务偿付的债务。负债按其偿还期的长短分为流动负债与长期负债。

1、流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，如短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

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

根据以上内容，商品流通企业负债的一般项目见表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。净资产的

表1—1

商品流通企业的资产	流动资产	现金、银行存款、 应收票据、应收帐款、 预付货款、其他应收款、 待摊费用、材料物资、 低值易耗品、库存商品等
	长期投资	股票投资 债券投资 其他投资
	固定资产	房屋及其他建筑物 运输设备、专用设备
	无形资产	商标权、专利权 土地使用权、非专利技术、 商誉等
	递延资产	开办费 租入固定资产改良支出等
	其他资产	特准储备物资、 冻结物资和存款等

数额为企业的全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益一般包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

1、实收资本是投资人实际投入企业经营活动的各种财产物资。资本按照投资主体的不同可分为国家资本、法人资本、个人资本、外商资本等。

2、资本公积包括资本溢价、财产重估溢价、股票溢价、接受捐赠资产价值等。

3、盈余公积是指按规定从税后利润中提取的公积金。

4、未分配利润是指企业待分配利润或留于以后年度分配的利润。

表1—2

商品流通企业的负债	流动负债	短期借款、 应付票据、应付帐款、 预收货款、 应付工资、应交税金、应付利润、 预提费用、 应付福利费等
	长期负债	长期借款、 应付债券、 长期应付款等

根据以上内容，商品流通企业所有者权益的一般项目见表1—3。

表1—3

商品流通企业所有者权益	实收资本	国家资本 法人资本 个人资本 外商资本
	资本公积 盈余公积 未分配利润	

（四）收入

商品流通企业的收入是指商品销售收入和接受其他单位委托代销商品的收入。在一般情况下，商品的销售，应于商品已经发出、商品的所有权已经转移给买方后，收到货款或取得收取货款的证据时，作为收入的实现。企业在销售商品时，发生销售退回，可直接冲减销售收入。按合同规定为了及早收回货款而给予买方的销货折让不直接冲减销售收入，而进行单独核算，在损益表中

作为商品销售收入的减项列示。

（五）费用

商品流通企业的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。包括商品进价成本和为经营商品或提供劳务而发生的商品流通费。

企业的商品进价成本分为国内购进商品进价成本和国外购进商品进价成本。

1、国内购进商品进价成本包括国内购进商品的原始进价和购入环节缴纳的税金。

2、国外购进商品进价成本是指进口商品在到达目的港口以前发生的各种支出，包括进价、进口税金、购进外汇价差，委托其他单位代理进口的还包括支付给受托单位的有关费用。

企业的商品流通费包括经营费用、管理费用和财务费用。

（六）利润

商品流通企业的利润是指在一定时期内商品经营的财务成果。企业的利润总额包括营业利润、投资净收益、汇兑损益、营业外收支净额以及国家补贴收入等。

1、营业利润包括主营业务利润和其他业务利润。主营业务利润是指主营业务收入扣除商品进价成本、经营费用、管理费用、财务费用和营业税金及附加费用后的净额。

2、投资净收益是指企业的投资收益减投资损失后的净额。

3、汇兑损益是指企业在经营过程中开展外币业务，不同外币折算发生的价差以及汇率变动发生的折合为记帐本位币的差额。外币业务较少的企业，也可将汇兑损益并入财务费用核算。

4、营业外收支净额为营业外收入减去营业外支出后的净额。

5、国家补贴收入是指企业按国家规定经营某类商品取得的补贴，包括国家财政拨补的专项储备商品、特准储备物资、临时储备商品的补贴以及其他补贴收入。

企业的利润按规定交纳所得税后的利润,除国家另有规定外,应按顺序进行分配。

商品流通企业经营活动中的一切经济业务,都发生在资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等项目之间,也就是他们的增减变动。它们互相影响,密切联系,全面、综合地反映商品流通企业的购销活动。

企业要进行经济活动,首先要拥有一定的资产。为取得这些资产,一方面是投资者投入资本,所形成的净资产的所有权即为所有者权益。另一方面向银行或其他金融机构借款或赊欠款项,会计上将企业向非投资者所承担的偿还责任称为负债。从以上看出,在任何时候,商品流通企业的资产总额必然等于负债和所有者权益的总额。这样就形成了以下会计平衡式,也称会计等式:

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

上述会计等式揭示了资产、负债、所有者权益三个要素之间的联系,它是复式记帐、试算平衡及编制资产负债表的理论依据。

企业在商品流通过程中,为了取得营业收入,就要消耗各种资产,形成流通费用。企业通过销售商品或进行投资活动所取得的各种形式的资金,形成收入。收入与费用对比,形成利润。在商品购销活动中,有许多经济业务的发生是同收入和费用相联系的,同时收入与费用的发生,又必然影响企业资产和所有者权益。企业取得利润使资产和所有者权益增加;如果亏损,资产和所有者权益就会减少,因此,上述会计等式可扩展为:

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

第二节 会计假设和一般原则

一、会计假设

会计假设,也称为会计核算的基本前提,是指在特定的经济环境下,决定会计运行和发展的基本前提和制约条件。它是适应