

3

葛家澍 张汉兴 主编

最新会计制度实用指南大系
商业部财会物价司朱金诺副司长挥毫作序

商品流通企业会计 实用指南

康钟琦 张立民 主编

刘玉廷 郑博奎 副主编



经济科学出版社

商品流通企业会计实用指南

康钟琦 张立民 主 编

刘玉廷 郑博奎 副主编

经济科学出版社

(京)新登字 152 号

商品流通企业会计实用指南

康钟琦 张立民 主编

* * *

出版：经济科学出版社
排版：纵横文化事业有限公司电脑排版中心
经销：新华书店北京发行所
印刷：民族印刷厂
开本：787×1092 毫米 1/32
印张：14
字数：300 千字
印数：60000—120000 册
版次：1993 年 3 月第一版
1993 年 4 月北京第二次印刷
书号：ISBN 7—5058—0616—5/F·493
定价：9.80 元

(版权所有,翻印必究)

顾问委员会

总顾问

杨纪琬	财政部会计事务管理司前司长、中国注册会计师协会第一任会长、中国会计学会副会长、博士研究生导师
余秉坚	财政部会计事务管理司副司长、中国会计学会秘书长
保罗·加纳	国际会计学会第一任主席、纵横研究院名誉院长

顾问(国内部分)

杨时展 中南财经大学教授、博士研究生导师	余绪缙 厦门大学教授、博士研究生导师
阎达五 中国人民大学教授、博士研究生导师	闵庆全 北京大学教授、博士研究生导师
李宝震 天津财经学院教授、博士研究生导师	阎金锴 中国人民大学教授、博士研究生导师
徐正旦 上海财经大学教授、博士研究生导师	蒋岗 财政部会计事务管理司前副司长
裘宗舜 江西财经学院教授	常勋 厦门大学教授
张以宽 北京商学院教授	王德升 中国人民大学教授
李天民 中央财政金融学院教授	陈颖源 北京大学教授
毛伯林 西南财经大学教授	汤云为 上海财经大学教授
宋金诺 商业部财会物价司司长	陈世范 中国人民银行总行会计司司长
刁玉良 国家旅游局财务外汇管理司司长	冯瑞镇 国家建材局经济财务司司长
吕众文 财政部会计事务管理司高级会计师	夏高波 上海立信会计专科学校教授

顾问(国际部分)

Dr. Adolf J. H. Enthoven
University of Texas (U. S. A)

Dr. Sidney Gray
University of Warwick (U. K)

Dr. Yuji Ijiri
Carnegie Mellon University
(U. S. A)

Dr. R. K. Mautz
Accounting Horizons (U. S. A)

Dr. Gary John Previts
Case Western Reserve University
(U. S. A)

Prof. Salvador Ruiz—de—chavez
National University of Mexico
(Mexico)

Dr. Murray C. Wells
University of Sydney
(Australia)

Dr. V. K. Zimmerman
University of Illinois (U. S. A)

饭野利夫
骏河大学校长、教授

Dr. Dale Flesher
University of Mississippi
(U. S. A)

Dr. Roger Hopkins
Victoria University of Wellington
(New Zealand)

Richard Macve
The University of Wales (U. K)

Dr. Kenneth S. Most
Florida International University
(U. S. A)

Dr. Norlin Rueschhoff
University of Notre Dame
(U. S. A)

Dr. Richard Vangermeersch
University of Rhode Island
(U. S. A)

Dr. Stephen A. Zeff
Tulane University (U. S. A)

染谷恭次郎
日本早稻田大学教授

津谷原弘
日本名古屋商科大学教授

编 委 会

总 编:葛家澍(纵横研究院名誉院长)

张汉兴(财政部会计事务管理司副司长)

副总编:冯淑萍(财政部会计事务管理司)

张为国(上海财经大学)

陈毓圭(财政部会计事务管理司)

张立民(天津财经学院)

高一斌(财政部会计事务管理司)

蔡 春(西南财经大学)

刘玉廷(财政部会计事务管理司)

编 委:朱建生 龚卫中 戴德明 肖 伟

宋 常 钱美发 章国富 夏博辉

袁 琳 付 磊 董晓柏 王燕祥

漆开明 吕景波 张达义 刘野樵

序

宋金诺

商业部财会物价司副司长

财政部根据《企业会计准则》制订的《商品流通企业会计制度》已正式颁发,并即将实施。摆在广大商业企业财会人员面前的紧迫任务,是学习和掌握新的会计制度,做好新旧会计制度的衔接和过渡。纵横商务管理研究院组织编写出版的《商品流通企业会计实用指南》是一本比较好的辅助教材。纵观全书,一个突出特点是实务,讲求实用。本书以《通则》、《准则》和新的会计制度为依据,比较系统地阐述了制订新会计制度的基本原则、新的会计核算体系、内容和操作方法,使读者知其然,并知其所以然。

本书的出版,有助于广大商业财会人员全面理解新的会计制度,并尽快掌握新制度的特点和基本核算操作方法,有助于新旧制度的顺利过渡,有助于会计核算和会计管理适应改革开放之需要,并逐步转到社会主义市场经济的轨道上来。

1993年3月于商业部

总编序

时代的呼唤与憧憬

葛家澍

中国会计学会副会长、厦门大学教授、博士研究生导师

张汉兴

财政部会计事务管理司副司长

送走寒冬紧接而来的是温暖的春天。世间万物又恢复了应有的生机与活力,令人感觉到处充满了希望。在会计领域,人们也在为史无前例的会计改革春潮的涌来而欢欣鼓舞、预做准备。此时此刻,我们代表本大系编委会将漂着书香的《最新会计制度实用指南大系》奉献给由一千多万会计人员组成的理财群体,奉献给多姿多彩的 90 年代,奉献给伟大而辉煌的改革开放新时期。

翻开中国现代会计史,我们可以发现,中华人民共和国共进行过三次大的会计改革:第一次是 1956 年~1958 年,在“破除迷信”、“大破大立”和“先破后立”的口号下,单纯从精简会计科目和会计报表出发,甚至出现以表代帐和无帐会计,给

当时的经济核算和会计工作造成负面效果；第二次是1964年~1965年，仅仅在反对繁琐哲学、简化核算制度和通俗易懂上作文章，没有从根本上触动会计管理体制和会计核算体系的实质；第三次是十一届三中全会以来，根据经济体制改革和对外开放的需要，按国际惯例对会计理论和方法进行根本性的重建和再造。可见，从某种意义上说，一部中国现代会计史，就是一部会计改革史。前两次会计改革都不同程度上受“左”的思想影响，只注重解放思想，而忽视了真抓实干；只注重会计方法形式上的改革，而忽视了会计改革目标模式的转换，导致两次改革均不成功、不彻底。第三次改革是一次质的飞跃，是中国会计与国际市场接轨的重要里程碑，其意义之深、影响之广，将对中国社会主义市场经济的建设产生重大影响。

第三次会计改革正在一步一步地进入高潮。《企业会计准则》、《企业财务通则》和与之相配套的会计核算制度的颁布，只能说是序曲，要使这次改革深入人心，取得实效，目前最重要的是宣传、学习和培训。我们衷心希望《最新会计制度实用指南大系》能成为广大会计人员知识更新的良师益友。

我们需要更多人呼应、唱和，需要更广泛的人民群众支持这次会计改革。这是时代的呼唤，也是对时代的憧憬。只有这样，中华民族的会计伟业才能早日完全登上国际经济的大舞台。

本编委会愿与您共创中国新会计持续成长的生命力！

迎接会计风暴

《最新会计制度实用指南大系》出版导言

公元1993年7月1日，将是中国现代会计史上一个非常值得纪念的日子。这一天，我国将在国际化的旗帜之下，全面实施会计准则和新会计制度，一千多万的会计队伍将以千军万马之势奔向社会主义市场经济的主战场。

在市场导向的会计向计划导向的会计勇猛冲击的过程中，在中国会计改革日趋高涨的历史性转折点上，每一位会计工作者都不能置身事外、独善其身，只有迅速参与、迎接挑战，方是良策。否则，不抓住机会及时地进行知识更新，必将惨遭淘汰。所以，处于傍徨、苦闷状态的会计人员渴求对企业会计准则和新会计制度的深入了解并求得具体会计实务操作方法的指导。正是在这样的情况下，我们纵横研究院组织有关大专院校的学者和直接参加准则与制度制订工作的专家，以群体意识和阵容撰写了《最新会计制度实用指南大系》，作为本院成立

以后献给社会的第一份礼物。

我们这样做的动机之一，是试图抓住全国会计改革的机会，从理论角度帮助广大会计工作者恢复、重建并牢记那些将促使中华民族会计事业早日赶上人类文明足音和现代化世纪潮流的会计的国际商业语言价值。这种国际价值本来就是会计的基本价值。

我们特别强调“实用”，是因为我们认为广大会计人员面对铺天盖地翻滚而来的会计国际化的滔天巨浪，压力之下最急于了解的是具体进行会计工作的操作性“过程”，以熟悉新旧制度的对照和衔接，及时解决在实际工作中将面临的新问题。

我们还在书中运用了“自助咨询系统”的概念。这种咨询系统是一种新型态的编辑概念，也是一种新观念的读书方法。这种编辑概念试图提供足够广泛的内容，供读者选择组合；读者可以依据自己的需要，在面临某一问题时，选择一个组合来获取知识。《最新会计制度实用指南大系》共十五本，严格按财政部新颁布的会计准则和会计制度编写而成，汇集各行业与会计准则和新会计制度紧密结合的实用性、可操作性内容。每本书都向您讲解、辅导并解决您将面临的一系列会计问题，共同组成一个“自

助咨询系统”。每个行业的会计人员都可以选择《大系》中的一本为自己解忧释难，寻求智慧与力量，使自己在这次史无前例的会计风暴中经受考验。

本公司是在用友电子财务技术有限公司的怀抱里成长起来的。所以，我们特将本套丛书献给用友公司的同仁。感谢他（她）们在过去的二年多时间里，为推进中国会计审计学术事业所作出的惊人努力！

最后，我要特别感谢国家建材局经济财务司和经济科学出版社总编室。它们从各方面为本套丛书的编写和出版作出了独特的贡献。

广大的会计朋友们，重要的是参与，因为参与便是成功。让我们一起迎接中国会计强劲风暴的来临！

纵横文化事业有限公司董事长兼总经理
纵横商务管理研究院董事长兼院长

文硕

1993年3月7日

目 录

第一讲 绪论 1

学习要点

1. 商品流通企业会计概述..... 4
2. 《商品流通企业会计制度》简述..... 8
3. 新制度改革的主要内容 20
4. 增减记帐法向借贷记帐法的转换 24

思考题

第二讲 货币资金 29

学习要点

1. 现金的管理与核算 33
2. 银行存款的管理与核算 40
3. 外币存款的核算 45
4. 其他货币资金的核算 51

思考题

第三讲 结算业务的核算

55

学习要点

1. 结算业务的概念及种类 58
2. 银行结算方式及其核算 58
3. 应收及预付款的核算 79

思考题

第四讲 商品经营业务

87

学习要点

1. 商品经营业务核算的概述 90
2. 商品购进的核算 107
3. 商品销售的核算 133
4. 商品储存的核算 158

思考题

第五讲 企业投资

177

学习要点

1. 投资的内容 180
2. 短期投资的核算 182
3. 长期投资的核算 187

思考题

第六讲 固定资产

199

学习要点

1. 固定资产概述..... 202
2. 固定资产购建的核算..... 205
3. 固定资产折旧的核算..... 210
4. 固定资产维修报废修理和清查核算..... 219

思考题

第七讲 包装物、低值易耗品和材料物资

227

学习要点

1. 包装物的核算..... 230
2. 低值易耗品的核算..... 237
3. 材料物资的核算..... 241

思考题

第八讲 无形资产、递延资产和其他资产

245

学习要点

1. 无形资产概述..... 248
2. 无形资产的核算..... 250
3. 递延资产的核算..... 253
4. 其他资产的核算..... 254

思考题

第九讲 长期负债与流动负债 **257**

学习要点

- 1. 负债及其分类..... 260
- 2. 长期负债..... 261
- 3. 流动负债..... 272

思考题

第十讲 费用和税金 **289**

学习要点

- 1. 费用的核算..... 292
- 2. 财务费用..... 303
- 3. 税金的核算..... 305

思考题

第十一讲 利润形成和分配 **319**

学习要点

- 1. 利润形成的核算..... 322
- 2. 商品流通企业利润分配的核算..... 331

思考题

第十二讲 会计报表

341

学习要点

1. 会计报表的作用和种类..... 344
2. 会计报表的编制要求和编表前的准备工作..... 350
3. 资产负债表..... 353
4. 损益表..... 363
5. 财务状况变动表..... 367
6. 相关附属会计报表..... 374
7. 会计报表分析..... 376

思考题

第十三讲 终止与结算

393

学习要点

1. 终止与清算概述..... 396
2. 终止与清算的会计处理..... 399

思考题