

会计基础与商品流通

企业会计实务

主编 王庆波 季 旻 张 妍

哈尔滨地图出版社

会计基础与商品流通企业会计实务

KUAIJI JICHU YU SHANGPIN LIUTONG QIYE KUAIJI SHIWU

主 编 王庆波 季 旻 张 妍

哈 尔 滨 地 图 出 版 社

· 哈 尔 滨 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计基础与商品流通企业会计实务/王庆波, 季旻,
张妍主编.—哈尔滨: 哈尔滨地图出版社, 2007.7

ISBN 978-7-80717-667-1

I.会… II.①王…②季…③张… III. ①会计学—基本
知识②商业会计—基本知识 IV.F230 F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 101002 号

哈尔滨地图出版社出版发行

(地址: 哈尔滨市南岗区测绘路 2 号 邮编: 150086)

哈尔滨庆大印刷厂印刷

开本: 787 mm×1 092 mm 1/16 印张: 25.375 字数: 560 千字

ISBN 978-7-80717-667-1

2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

印数: 1~500 定价: 37.00 元

前 言

具有一定的财会知识和财务管理技能，已成为现阶段商务管理人员必备的职业素质之一。出于应用的目的，专业财会人员所需了解和掌握的财会知识与技能，较商务管理人员有一定差距；但从管理角度看，商务管理人员所需了解和掌握的财会知识与技能却有所侧重。经济的发展和阶段性的国策，又使会计准则和相关政策调整、变动的密度加大；以上原因，均使利用现有会计专业教材开展商务管理人员的财务素质教育，出现许多问题。为能兼顾新旧会计准则过渡期，给管理者造成的困难，本教材以“需要、够用、针对性强”为原则编写而成。具体体现为：合并《会计基础》与《商品流通企业会计》中重复的内容；在篇幅和内容上以商品流通企业所需财会知识为主；为能兼顾新旧会计准则变动给初学者造成的困难，本教材在编写相关内容时，将新旧准则内容同时列示，对比说明。

本教材由大庆职业学院王庆波老师主持编写。第一章、第二章、第三章、第四章、第十五章、第二十章由季觴老师编写，第五章、第六章、第七章、第八章和第十一章由张妍老师编写，其余章节由王庆波老师编写。

说理明确，追求实用是本书的宗旨。但由于时间的仓促和编写水平的限制，本书有很多不尽如人意之处，请读者多多指正，同时向在本书编写和出版过程中给予帮助的朋友和同志表示诚挚的谢意。

2007年7月

目 录

第一篇 会计基础

第一章 会计基础	3
第一节 会计概述	3
第二节 会计核算基本要求	7
第三节 会计要素和会计等式	10
第四节 会计方法	14
第二章 会计科目和账户	17
第一节 会计科目	17
第二节 账户	21
第三章 复式记账	24
第一节 复式记账原理	24
第二节 借贷记账法	25
第三节 总分类账户和明细分类账户	35
第四章 工业企业主要生产经营过程核算	38
第一节 资金筹集业务核算	38
第二节 供应过程核算	41
第三节 生产过程核算	44
第四节 销售过程核算	48
第五节 财务成果形成及其分配业务核算	51
第五章 会计凭证	56
第一节 会计凭证的意义和种类	56
第二节 原始凭证	57
第三节 记账凭证	63
第四节 会计凭证的传递与保管	67

第六章 会计账簿	69
第一节 会计账簿的意义和种类	69
第二节 会计账簿的设置和登记	72
第三节 对账和结账	83
第四节 错账查找与更正方法	87
第七章 财产清查	90
第一节 财产清查概述	90
第二节 财产清查的方法	93
第三节 财产清查结果的账务处理	98
第八章 财务处理程序	103
第一节 账务处理程序概述	103
第二节 记账凭证账务处理程序	104
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	106
第四节 科目汇总表账务处理程序	107
第九章 会计报表	109
第一节 会计报表的意义和种类	109
第二节 资产负债表	112
第三节 损益表	118
第四节 现金流量表	122
第二篇 商品流通会计实务	
第十章 货币资金	129
第一节 货币资金概述	129
第二节 现金	130
第三节 银行存款	132
第四节 其他货币资金	137
第十一章 应收及预付款项	141
第一节 应收票据	141

第二节	应收账款	145
第三节	预付账款及其他应收款	148
第四节	应收款项的减值	151
第十二章	商品流通的数量进价金额核算	154
第一节	商品流通概述	154
第二节	商品流通的核算方法	160
第三节	数量进价金额核算法下的商品购进的核算	163
第四节	数量进价金额核算法下的商品销售的核算	178
第五节	数量进价金额核算法下的商品储存的核算	195
第六节	数量进价金额核算法下的商品销售成本的结转	201
第七节	加工、出租和代销商品的核算	207
第十三章	商品流通的售价金额核算和进价金额核算	218
第一节	商品流通的售价金额核算	218
第二节	商品流通的进价金额核算	241
第三节	小规模纳税人商品流通的核算	243
第十四章	投资	247
第一节	投资概述	247
第二节	短期投资	247
第十五章	固定资产	252
第一节	固定资产概述	252
第二节	固定资产取得的确认和计量	254
第三节	固定资产折旧	259
第四节	固定资产的修理与处置	263
第五节	固定资产期末计价	267
第十六章	无形资产及其他资产	272
第一节	无形资产	272
第二节	其他资产	280

第十七章	负债	282
第一节	负债概述	282
第二节	流动负债	282
第三节	长期负债	293
第十八章	所有者权益	298
第一节	所有者权益概述	298
第二节	实收资本	300
第三节	资本公积	303
第四节	留存收益	308
第十九章	商品流通企业费用和利润的核算	314
第一节	费用	314
第二节	利润	326
第二十章	债务重组	337
第一节	债务重组概述	337
第二节	债务重组会计处理	339
第二十一章	财务会计报告	346
第一节	财务会计报告概述	346
第二节	资产负债表	348
第三节	利润表	356
第四节	现金流量表	362
第五节	会计报表编制方法的应用	370
第六节	会计报表附注	394
第七节	财务情况说明书	394
第八节	小企业财务会计报告的简化处理	395
参考文献		398

第一篇 会计基础

第一章 会计基础

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计作为一种管理活动，是适应社会生产发展和经济管理的必然产物。物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础，以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富，是人类社会进行生产的共同目标。在人类历史的发展过程中，人们通过劳动实践逐步认识到记录生产过程、计算生产成果对生产的重要性。于是，人们便采用各种不同的符号、文字记录生产过程，会计便应运而生了。

在文字没有出现以前，人们使用最简单的“结绳”、“刻木”等记录生产的过程，这标志着会计的萌芽。在我国，“会计”一词远在西周时期就已经出现了，但当时的含义仅是对财务收支数量的记录、计算和考核。在国外，根据马克思的《资本论》第二卷论述可以推断，在古印度公社里，就出现了专门从事会计工作的人员。（《资本论》，第二卷，151页，北京人民出版社，1975。论述如下：在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职）。人们在生产过程中，只有通过记录生产过程，比较投入和产出的关系，发现生产过程中存在的问题，寻求解决的办法，这就是会计产生的根本原因。

会计的发展，大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

古代会计经历了漫长的岁月，其时间跨度标志为旧石器时代的中晚期到封建社会的末期。在原始社会里，生产力低下，生产水平落后，生产过程简单，因此对生产过程的记录和计量内容也比较简单，主要采用原始的记录方法、单式簿记法和原始的复式记账法。这一时期，会计工作没有明显的分工，所有的计算、分析工作混合在一起。经过漫长的发展过程后，才逐步形成了具有会计特征的方法体系，逐步成为管理活动的一部分而独立存在。

在国外，大约在4,000年以前，古巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商品交易；公元前200年，罗马政府中已设有会计官员；13世纪以后，在佛罗伦萨的银行账簿中，首先出现

了分别以“借主”和“贷主”登记债权债务记录，成为了以后“借贷记账法”的基础。在我国，在奴隶社会的西周就有管理全国钱粮的专职官员进行“月计月会”；宋朝中期出现了“四柱清册”，使会计进入了一个新的阶段。“四柱”，即“旧管”或“元管”（相当于现在的前期结存）、“新收”（相当于本期增加）、“开除”或“已支”（相当于本期减少）、“实在”或“见在”（相当于本期结存），“四柱”关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。封建社会后期，商品经济进一步发展，到明朝时，我国会计已经开始以货币作为统一的计量单位。明末清初，出现的“龙门账”，标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进趋势。

近代会计的时间跨度一般认为是从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔力所著的《算数、几何、比及比例概要》一书的公开出版开始，到 20 世纪 40 年代末。这一阶段会计在内容和方法上有两大突破：一是复式记账的不断完善和推广。《算数、几何、比及比例概要》一书详细记录了当时流行于意大利的威尼斯簿记法，确立了复式记账的地位。该书的出版发行，使得威尼斯簿记法传播到欧洲的国家，是近代会计发展史上的一个里程碑。其二是成本会计的产生和迅速发展，继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。

现代会计的时间跨度标志为 20 世纪 50 年代开始到现在。这一时期会计方法、技术和内容都有了突飞猛进的发展和提高。电子技术的发展，使会计工作现代化，出现了运用电子技术进行会计工作的“电算化会计”，使会计人员得到了解放。社会分工的日益精细，使得会计工作也逐步划分为“财务会计”和“管理会计”两大分支。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中的作用。一般认为，会计具有核算和监督两大基本职能。我国会计法规定，“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算，实行会计监督”。可见，我国以法律的形式明确了会计的基本职能。

（一）会计核算

会计核算职能，是指主要运用货币计量形式，通过确认、记录、计量和报告，连续、系统、完整地反映各单位已经发生或完成的经济活动，为加强企业经济管理和提高企业经济效益提供完整可靠的经济信息。

《中华人民共和国会计法》第二章、第三章，对如何进行会计核算，从法律的高度提出了具体要求，主要有：

1. 会计核算必须真实可靠。各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。各单位会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定。使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的会计凭证、

会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，不得提供虚假的财务会计报告。

2. 会计核算必须完整。各单位的下列经济业务事项，应当办理会计手续，进行会计核算：

(1) 款项和有价证券的收付；(2) 财物的收发、增减和使用；(3) 债权债务的发生和结算；(4) 资本、基金的增减；(5) 收入、支出、费用、成本的计算；(6) 财务成果的计算和处理；(7) 需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

3. 公司、企业会计核算的特别规定。公司、企业进行会计核算，除应当遵守会计核算一般规定外，还应当遵守以下规定。公司、企业必须根据实际发生的经济业务事项，按照国家统一的会计制度的规定确认、计量和记录资产、负债、所有者权益、收入、费用、成本和利润。公司、企业进行会计核算不得有下列行为：(1) 随意改变资产、负债、所有者权益的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少列资产、负债、所有者权益；(2) 虚列或者隐瞒收入，推迟或者提前确认收入；(3) 随意改变费用、成本的确认标准或者计量方法，虚列、多列、不列或者少列费用、成本；(4) 随意调整利润的计算、分配方法，编造虚假利润或者隐瞒利润；(5) 违反国家统一的会计制度规定的其他行为。

(二) 会计监督

会计的监督职能，是指在会计核算时，利用会计核算提供的会计信息，对各单位的经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督和指导，保证会计信息的质量。

会计监督的全过程，可以分为事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指在经济活动发生以前，从讲求经济效益出发，审查经济活动计划和方案的合理性，参与经营决策。事中监督是指在经济活动进行过程中，检查各项活动是否合法、合规，以及与相关计划、预算的要求，及时调整经济活动，使经济活动达到预期的目标。事后监督是指在经济活动结束后，利用系统的会计信息进行反馈控制，加强事后的分析检查和评价，吸取经验教训，以便更好地开展以后的工作。

会计监督除了采用货币计价进行监督外，也可以采用其他计量形式进行监督控制。比如对材料的收、发、结、存可以采用数量控制，定期盘点，核对账目，保证财产物资的安全。会计的监督职能，仅指的企业内部的监督，不能代替外部监督的作用。

《中华人民共和国会计法》对会计监督也做出了明确的规定和要求：

1. 单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度。单位内部会计监督制度应当符合下列要求：(1) 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约；(2) 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他

重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确；(3) 财产清查的范围、期限和组织程序应当明确；(4) 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

2. 单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。会计机构、会计人员对违反本法和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。

3. 财政部门对各单位的情况实施监督：(1) 是否依法设置会计账簿；(2) 会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整；(3) 会计核算是否符合本法和国家统一的会计制度的规定；(4) 从事会计工作的人员是否具备从业资格。

4. 财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。前款所列监督检查部门对有关单位的会计资料依法实施监督检查后，应当出具检查结论。有关监督检查部门已经做出的检查结论能够满足其他监督检查部门履行本部门职责需要的，其他监督检查部门应当加以利用，避免重复查账。依法对有关单位的会计资料实施监督检查的部门及其工作人员对在监督检查中知悉的国家秘密和商业秘密负有保密义务。各单位必须依照有关法律、行政法规的规定，接受有关监督检查部门依法实施的监督检查，如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

会计核算和会计监督是会计的两大基本职能。核算是会计工作的基础，离开了会计核算，会计监督就失去了依据；只有通过会计监督，才能保证会计信息的真实可靠，离开会计监督，会计核算就毫无意义。会计核算和监督职能，二者相辅相成，密切结合，才能发挥会计在经济管理中的重要作用。

三、会计对象

会计对象，是指会计核算和监督的内容。核算是主要以货币计量为主，确认、记录、计量和报告某一特定单位的经济活动。所以，能以货币计量的经济活动，就是会计对象。能以货币计量的经济活动，通常称之为价值运动或资金运动。

资金运动包括资金的投入，资金在企业的运动（资金的循环），以及资金的收回等过程。资金的投入是指企业投资者和企业债权人将资金投入企业，形成企业投资人权益和债权人权益，即所有者权益和负债。这些资金，一部分转作企业的流动资产，如银行存款，原材料等；另一部分转作非流动资金，用于购买设备、厂房等。资金的运动是指资金在企业的循环和周转，比如用资金购买生产用物资，再将物资投入生产，将生产的产品销售出去，收回资金，然后再将收回的资金用于购买物资，投入生产，销售产品，如此周而复始，这就是资金的周转和循环。资金的退出则是指在资金的运动中，有一部分资金用于偿还债务、缴纳税款、作

为利润分配给投资人而不再参与企业的营运。

具体而言，对于工业企业而言，主要是指资金的投入、产品的生产、物资的供应和产成品的销售等过程；对于商品流通企业而言，主要指资金的投入、商品的采购和销售过程。

四、会计目标

会计目标是指实现会计的核算和监督职能后，会计所要达到的目的。会计管理是经济管理的一部分，经济管理的总目标是提高经济效益，所以会计也应把此目标作为最终的奋斗目标，这也是会计的总目标。在总目标的指引下，会计还应达到以下具体目标：第一，会计提供的信息应当满足政府宏观调控的需要，保证市场经济秩序的有序稳定发展；第二，会计提供的信息，应当与投资者的需要相关，满足投资人决策的需要；第三，会计提供的信息，应当满足企业内部管理的需要，提高企业的经济效益。

五、会计的定义

综上所述，我们可以知道，会计有以下特点：

1. 它是经济管理的一部分，是随着社会的发展和管理需要应运而生的。
2. 它主要是采用货币计量为主，对各单位的经济活动进行全面的核算和监督。
3. 它的总目标是提高企业的经济效益，在此目标下，为各方面提供相关可靠的会计信息。
4. 它有自己特有的专门方法。

由以上特点，我们可以将会计的定义概括为：会计是以货币计量为主，运用自己特有的专门方法，对企事业单位的经济活动进行全面、系统的核算和监督，以提高企事业单位经济效益的一种管理活动。

第二节 会计核算基本要求

会计核算的对象是企业的资金运动，会计工作是对企业的资金收支进行详细的记录、计量、结算损益、算账、报账等，这些工作都必须符合会计的相关规定和要求，即会计核算的基本前提和会计核算的一般原则。

一、会计核算基本前提

会计核算基本前提是会计核算时必须明确的前提条件，也称为会计假设。根据我国新近颁布的《企业会计准则——基本准则》可知，会计核算基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制。

（一）会计主体

会计主体又称会计实体、会计个体，它是指会计核算和会计监督的特定单位和组织。一般情况下，凡是自主经营、自负盈亏，独立核算收支并编制会计报表的单位或组织，就可以构成一个会计主体。

会计主体这一基本前提，要求会计人员只能核算和监督本单位的经济活动，企业也应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。其意义在于：首先，它将主体企业的经济活动与主体中每个个体的经济活动区分开来；其次，它将主体的经济活动与其他单位或组织的经济活动区分开来。会计主体这一基本前提界定了会计核算的空间范围，说明某一会计主体的会计活动仅与该单位或该组织有关。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的经济活动在可预见的未来能够继续下去，即在可预见的未来，该会计主体不会破产清算，企业的生产经营活动能够正常地进行。一旦企业破产清算，将不能再按照正常的会计处理进行核算，而要进行特殊的会计处理程序。

（三）会计分期

企业只要持续经营，企业的生产经营活动就不会终止，永远持续不断地进行下去，为了及时获得会计信息，充分发挥会计的核算和监督职能，我们就应该合理地划分会计核算的期间，即进行分期记录和计量。会计分期就是指将一个会计主体的持续经营活动人为地划分为若干连续的间隔相等的期间，以便于会计核算和会计监督。会计期间可以分为月度、季度、半年度和年度。会计分期界定了会计核算的时间范围，可以及时地提供会计主体的经营状况，为分期结算和编制财务报告等奠定了理论基础。

（四）货币计量

企业的经济活动多种多样，财产物资种类繁多，选择合理、实用又简便的计量单位，对提高会计信息的质量尤为重要。货币计量就是要求企业在会计核算时选择货币作为主要计量单位，对企业的经济业务进行记录、计量和报告。选择的计量货币称为记账本位币。记账本位币的选择应为企业经营所处的主要经济环境中流通的货币。境内企业通常应选择人民币作为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定某一种货币作为记账本位币。但是，对外报送的财务报表应当折算为人民币。

（五）权责发生制

权责发生制，又称收付实现制，或应收应付制。它是以款项的应收或应付作为标准来处理经济业务，确认各会计期间的收入和费用的一种会计处理制度。“权”，指的是收款的权利；“责”，指的是付款的义务。权责发生制，就是在收款权利实现或已承担付款义务时确认本期收入或费用的一种制度。权责发生制下，凡属于本期的收入、费用，不论款项是否收到或

实际支付，都应作为本期的收入或费用处理；凡不属于本期的收入或费用，即使款项已经收到或支付，都不作为本期的收入或费用处理。比如，某企业本月支付上月保险费 5,000 元，该笔费用是上月受益的，按照权责发生制，应该作为上月的费用核算。又如，某企业本月赊销产品一批，售价为 100,000 元，合同约定 3 个月后由购买方支付货款，产品已发出，已办理必要的手续，按照权责发生制，该笔款项就应作为本月的收入核算，不论款项何时实际收到。也可以说，权责发生制，实际上是按照受益期来划分本期和非本期的收入和费用的一种会计处理制度。

二、会计信息质量要求

会计的任务主要是为企业以外的投资人、债权人等信息使用人提供会计信息，会计信息质量的好坏，直接影响到信息使用人决策的正确与否。为了规范企业的会计行为，保证会计信息的质量，企业必须遵循以下一般原则：

（一）真实性

真实性是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。企业的会计信息不许弄虚作假，歪曲事实。

（二）相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况做出评价或者预测。企业提供的会计信息，不仅要满足企业内部管理的需要，还要满足国家宏观调控的需要，满足社会有关利益集团和个人决策的需要。

（三）明晰性

明晰性是指企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务会计报告使用者理解和使用。企业提供的会计信息，应当简单易懂，清晰明了。重要的会计信息，应当在财务报告中用规范的文字进行说明。

（四）可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当能够进行横向和纵向的比较。可比性要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更，确需变更的，应当在附注中说明。不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比。只有通过比较，才可以了解企业的发展状况，才可以判断企业的发展趋势，使决策者做出更好的决策。

（五）实质重于形式