

教育部重点推荐
新世纪财经系列教科书

 李海波工作室

新编商业会计

——商品流通企业会计

(第七版)

李海波 蒋 瑛 主编



XINBIAN SHANGYE KUAIJI

立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

教育部重点推荐
新世纪财经系列教科书

 李海波工作室

新编商业会计

——商品流通企业会计

(第七版)

李海波 蒋 瑛 主编

XINBIAN SHANGYE KUAIJI
——**SHANGPING LIUTONG QIYE KUAIJI**

立信会计出版社

版权所有 违者必究

图书在版编目(CIP)数据

新编商业会计:商品流通企业会计/李海波,蒋瑛主编. —7 版. —上海:立信会计出版社,2007. 7

(新世纪财经系列教科书)

ISBN 978-7-5429-1523-8

I. 新… II. ①李… ②蒋… III. 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(2007)第 119197 号

新编商业会计——商品流通企业会计(第七版)

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	15
插 页	3
字 数	408 千字
版 次	2007 年 7 月第 7 版
印 次	2007 年 7 月第 33 次
印 数	10 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1523-8/F · 1372
定 价	28.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

本书根据会计与国际惯例接轨的要求,按照财政部新颁布的企业会计准则以及应用指南、企业会计制度及税制改革的有关规定,吸收了近年来财会研究的新成果,组织有关专家、学者和教育工作者修订编写而成。本书是一本内容新颖、富有特色、实用性强的规范化教材。适合普通高等院校财会教学以及职业技术教育、上岗培训、专业技术资格考试、自学进修的需要,也可作为商业企业财会人员的培训教材,以及教育工作者、企业管理人员的业务学习参考用书。

本书由我国著名的会计学专家、中国注册会计师、兼任中国会计学会理事、中国审计学会理事、中国生产力学会常务理事、曾受聘担任全国专科教育人才培养工作委员会副主任、享受国务院政府特殊津贴的专家李海波教授和著名会计学专家蒋瑛教授主编。参加本书编写的有:李海波、蒋瑛、陈锦骅、朱本华、李俊、干晓露、余名岳、张翠琼、王凯、李红梅、周燕、郭福琴。

本书被国家教育部列为全国重点推荐教科书。

本书自出版以来,在全国各省、市、自治区发行,连续再版并数十次印刷,多次被中国书刊发行业协会评为“全国优秀畅销书”,荣获上海普通高校“优秀教材奖”。

为使本书内容更趋完善,作者对全书作了充实和修改,并敬献给广大读者。

本书在编写过程中,得到中国会计学会、中国生产力学会、

全国经济书店以及中央财经大学、上海商学院、上海立信会计学院和立信会计出版社等单位有关同志的大力支持,在此表示衷心的感谢!

本书不足之处,敬请读者批评指正。



李海波工作室

目 录

第一章 商业会计概述.....	1
第一节 商业会计的涵义和特征.....	1
第二节 商业会计制度改革.....	4
第三节 商业会计工作的组织	18
思考题	24
习题	25
第二章 货币资金与转账结算	27
第一节 货币资金概述	27
第二节 现金的核算	29
第三节 银行存款的核算	35
第四节 结算方式与核算	43
第五节 外币的核算	72
思考题	79
习题	80
第三章 商品流通核算概述	84
第一节 商品流通的含义和商品购销范围	84
第二节 商品购销的入账时间和入账价格	86
第三节 商品流通的核算方法	89
思考题	92

第四章 批发商品流通	93
第一节 批发商品购进的核算	93
第二节 批发商品销售的核算	114
第三节 批发商品储存的核算	138
思考题	159
习题	159
第五章 零售商品流通	168
第一节 零售商品的经营特点和核算内容	168
第二节 零售商品购进的核算	170
第三节 零售商品销售的核算	179
第四节 零售商品储存的核算	187
第五节 鲜活商品的核算	195
第六节 出租业务的核算	198
思考题	199
习题	200
第六章 饮食服务业务	207
第一节 饮食经营业务的核算	207
第二节 服务经营业务的核算	224
思考题	229
第七章 包装物、低值易耗品和原材料	230
第一节 包装物的核算	230
第二节 低值易耗品的核算	242
第三节 原材料的核算	248
思考题	250
习题	250

第八章 固定资产、无形资产及其他资产	255
第一节 固定资产的特点、分类及计价	255
第二节 固定资产增加及在建工程的核算	259
第三节 固定资产折旧的核算	268
第四节 固定资产和工程物资减值的核算	273
第五节 固定资产减少的核算	276
第六节 固定资产修理及清查盘点的核算	278
第七节 无形资产及其他资产的核算	282
思考题	289
习题	290
第九章 对外投资	294
第一节 对外投资概述	294
第二节 短期投资的核算	298
第三节 长期投资的核算	301
思考题	311
习题	311
第十章 负债	314
第一节 负债的分类与特征	314
第二节 流动负债的核算	315
第三节 或有负债的核算	324
第四节 非流动负债的核算	331
思考题	340
习题	341
第十一章 所有者权益	344
第一节 所有者权益的分类及特征	344

第二节	投入资本的核算	346
第三节	资本公积的核算	351
第四节	盈余公积及未分配利润的核算	353
第五节	企业清算及投入资本的归还	357
思考题		360
习题		361
第十二章	费用与税金	365
第一节	费用概述	365
第二节	费用账户的设置	367
第三节	费用支出的核算	371
第四节	大类商品费用的核算	375
第五节	税金的核算	378
思考题		394
习题		394
第十三章	利润与利润分配	398
第一节	利润的构成及核算	398
第二节	利润分配的核算	409
思考题		413
习题		414
第十四章	财务会计报告	415
第一节	财务会计报告的涵义和作用	415
第二节	会计报表的分类及编制要求	417
第三节	资产负债表的编制	421
第四节	利润表的编制	427
第五节	现金流量表的编制	430

第六节	会计报表附注的内容和格式.....	439
第七节	会计资料的分析利用.....	449
第八节	财务会计报告的报告和汇总.....	463
思考题		466
习题		466

第一章

商业会计概述

【内容提示】 本章是商业会计的导言,概述了商业会计的一些基本问题。通过学习,要求了解商业会计的涵义和特征,明确商业会计制度的沿革及现行企业会计制度的特点和主要内容,掌握会计法规及商业会计工作组织等方面的知识。

第一节 商业会计的涵义和特征

一、商业会计的涵义

商业会计是应用于商品流通领域企业的一项专业会计。它是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,借助于专门技术方法,对商品流通企业的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,综合反映企业的经营情况和经营成果,为企业内外部利益关系人提供财务信息;并为取得最佳经济效益的一种经济管理活动,是商品流通企业经营管理的一个重要组成部分。

二、商业会计的特征

商业会计是国民经济中企业会计的一个分支,在会计方面与其他企业会计具有核算和监督的共同职能,并没有独特的特征。但从商品

流通运行规律与会计的结合来看,商业企业主要是从事商品的购销活动的企业,商业会计主要是环绕商品流通进行核算和管理的,因此有其自己的特征。

(一) 商业会计以商品流通资金运动为中心进行核算和管理

商品流通通过商品、货币关系形成“货币——商品——货币”的资金循环运动形式,在购销过程中,通过商品购买,支付货款及费用,使货币资金转化为商品资金;在销售过程中,通过商品销售,取得收入和盈余,使商品资金又转化为货币资金,并获得增值。商业会计以商品流通活动为中心,对商品资金的筹集、投放、运用和资金的循环进行核算和管理,其核算重点和管理方法显然与其他企业不尽相同。

(二) 商业会计以市场为导向

商品流通最基本的规律是价值规律。从商品的价值规律及其供求关系上获得有利时机,扩大经济效益,这是在社会主义市场经济中商业会计的又一特征。我国自从建立市场经济体制以后,打破了过去的产品计划分配、计划定价以及垄断销售的局面,商业会计必须在企业运行中,按照价值规律控制商品的成本和费用,扩大收益,使企业在竞争中立于不败之地。

(三) 商业会计在生产与消费之间发挥桥梁和纽带作用

在扩大再生产过程中,商业会计通过复杂的结算工作和优质服务,一方面为生产者服务;另一方面又为消费者服务,以促进生产,满足消费,加速资金周转,联结企业与各方面的经济关系。

三、商业会计的任务

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。商业企业主要在流通领域中从事商品购销活动,其会计核算的任务主要是对经营资金及其运动进行核算和管理,并促使企业改善经营管理,提高经济效益。改革开放以来,我国商业企业进行了机制的转换,以“建设大市场,发展大贸易,搞活大流通”

为目标,实现流通市场化、社会化、现代化和全球化,商业会计的任务更为艰巨和复杂,应该在企业经营管理总的要求下,完成以下任务。

(一) 根据新的会计核算要求,及时正确地反映经济情况,提供会计信息

会计信息是经济信息的重要方面,会计部门必须利用会计的全面性和综合性特点,按照《会计法》规定,正确贯彻《企业财务通则》和《企业会计准则》,正确、及时、完整地反映企业的经济活动和经营成果,为企业经营决策和为投资人等提供可靠的会计信息。

(二) 严格执行国家的方针政策和财务制度,坚持财会监督,保护国家、社会和企业所有者的权益

保护国家利益、社会公众利益和投资者利益是企业会计的主要任务,商业会计必须遵守国家的财政政策和商业政策,严格执行财务会计制度,保证企业的财产不受损失,维护国家利益、社会公众利益和投资者的合法权益。为此必须做到:

(1) 企业的一切经济活动必须严格按照国家的政策法令和财务制度办事,并监督其执行。

(2) 保障投资人的权益,不得任意增减资本金,不得任意转移资金和盈余,并保证国有资产不受损害。

(3) 全面记录企业财物的增减变动情况,定期组织财产的清查和核对,保证企业财物在数量上和质量上的安全和完整。

(4) 加强会计稽核和检查,进行事先、事中和事后的控制,促使企业合理有效地运行,并制止乱挤成本、乱摊费用和铺张浪费、违法乱纪的行为。

(三) 加强计划和预算,合理和节约使用资金,改善企业经营管理

在市场经济的条件下,企业的一切经济活动在很大程度上受市场变化的影响。因此对企业资金的筹集和使用,都必须加强计划和预算,防止脱节和浪费。财会部门更应当在企业内部实行人、财、物的综合利用,节约人力、财力和物力,并对企业货源和销售,实行有效的控制,对

商品物资实行严格的管理,以促进企业改善经营管理。

(四) 检查分析企业经营业绩,参与企业的预测和决策,增强企业活力,提高企业经济效益

通过会计信息的检查分析,预测企业经济前景,控制企业经营过程,参与企业经营计划和经营决策是对商业会计工作提出的新要求。加强经济核算,重视经济效益,收集和利用经济信息对经济活动进行组织、控制、调节和指导是企业提高经济效益的一种管理活动,它要求财会部门在日常核算和监督过程中加强财务管理,促进企业按计划目标和市场要求,不断提高经济效益。

第二节 商业会计制度改革

一、商业会计制度的演变

我国商业会计制度是随着商业经济的发展而演变的。在全国解放初期,各地商业企业都是根据原有的会计核算办法进行核算的,无统一会计制度。为了适应全国统一的国营贸易工作的需要,贸易部于1950年5月制订了《全国贸易系统暂行会计制度》。1952年又根据国家贸易机构的设置,分别制订了《对外贸易会计制度》和《商业会计制度》。全国供销合作总社也草拟了《各级供销合作社统一会计制度》。这几种会计制度都是在财政部和国家主管部门领导下,吸取了前苏联计划经济的模式而制定的。后来随着经济体制的变革和经营管理的要求,各种制度经过了多次变化,并按照不同领导机构具体划分为外贸企业会计、物资企业会计、商业企业会计、粮食企业会计、供销合作社会计及石化、烟草、医药等企业会计,其中原商业部系统就有国营商业企业、粮食企业和供销合作社企业会计,而各种集体企业会计制度又分别由各地财政、商业和合作企业等主管部门负责制订,形成了分部门、分行业、分所有制的会计制度体系。随着我国改革、开放和市场经济的发展,我国

商业企业出现了跨部门、跨所有制和跨行业多元化的经济实体,并出现了股份制企业、集团公司和外商投资企业,原来的单一所有制、单项经营和与国际会计惯例不相衔接的会计制度已不适应客观形势的变化,不能满足国家转变政府机关职能和企业转换经营机制的需要。因此,财政部于1988年就成立了会计准则课题组,于1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并公布了包括《商品流通企业会计制度》在内的十几个行业会计制度,于1993年7月1日起在全国统一执行。

2000年7月1日,为了贯彻执行新《会计法》所提出的企业“会计资料真实性、完整性”及“国家实行统一的会计制度”的规定,进一步规范企业会计核算工作,提高会计工作质量,在同年12月29日,财政部发布了《企业会计制度》,并于2001年1月1日开始执行。2000年以后,又陆续对《企业会计准则——基本准则》和具体准则进行了补充修订,同时还制定了《小企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《专业核算办法》等制度和办法。《企业会计制度》的执行,统一了不同所有制、不同行业集财务会计于一体的会计核算工作。2006年2月15日,财政部正式发布了新修订的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,同年10月30日又根据新的《企业会计准则》制定了《企业会计准则——应用指南》。《企业会计准则——基本准则》适用于所有企业,38项具体准则于2007年1月1日起在上市公司范围内施行,并鼓励其他企业执行。这是我国会计为适应经济全球化,提高我国企业的会计信息在全球经济中的可比性,推进我国会计国际化的发展战略,全面提高我国对外开放水平的又一次重大改革。

二、《企业会计准则——应用指南》的特点

《企业会计准则——应用指南》是为进一步适应社会主义市场经济需要,迈入21世纪与国际接轨而产生的,对于规范我国会计核算行为,真实、完整地反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提高企

业会计信息质量,建设与国际趋同的新准则具有深远的意义。其特点包括五个方面。

(一) 体现统一性原则

《企业会计准则——应用指南》改变了新旧制度并存的局面,其内容涵盖了各类企业的交易或事项,不分行业、不分所有制界限,集财务会计于一体,统一了会计信息质量要求,会计要素的确认和计量标准,会计科目及其运用,财务会计报告的编制等方面的内容。

(二) 体现可靠性原则

《企业会计准则——应用指南》遵循会计要素的定义,对会计要素的确认和计量,符合会计信息可靠性的要求。如规定:企业所拥有或控制的各项资产如已发生减值,应当计提减值准备,计提的减值准备计入当期损益。体现了预期会给企业带来经济利益的资源的特性。

(三) 体现可操作性原则

《企业会计准则——应用指南》规定了会计信息质量要求、会计政策的采纳、会计要素的确认和计量标准等,同时还规定了会计科目的设置和运用方法、财务会计报告的编制方法等具体核算方法。具有较强的可操作性,符合目前中国的国情。

(四) 体现一致性原则

《企业会计准则——应用指南》本着不违背会计信息质量要求和会计要素确认和计量标准的前提下,尽量与税法保持一致。由于财务会计与税法所遵循的原则和规范的对象不同,对于确实不能保持一致之处,采取纳税调整的方法进行处理,以达到一致。

(五) 体现会计准则国际趋同要求

《企业会计准则——应用指南》规定的会计政策和会计确认、计量标准与国际会计准则的核心准则所规定的基本相同。例如,《企业会计准则——应用指南》中要求期末存货按照成本与可变现净值孰低计价的规定与国际会计准则的核心准则一致,为我国加入世界贸易组织后,实现会计准则国际趋同迈出了重要一步。

三、《企业会计准则——应用指南》的主要内容

《企业会计准则——应用指南》是在 2006 年新修订的《企业会计准则》及 38 个具体准则的基础上,对 32 个具体准则中的重点、难点作进一步解释,并规定了会计科目的设置,财务报表的编制以及有关会计处理方法的规范性文件。现将主要内容分别简述于后。

(一) 会计基本前提

会计基本前提也称会计假设。它是对会计领域里某些无法正面加以论证的事物,根据客观的、正常的情况和趋势经过逐步认识所作的合理的判断。会计核算对象的确定、会计方法的选择、会计数据的搜集等都要以会计核算的基本前提为依据。例如,为了及时计算企业的损益情况,就有必要将企业的生产经营过程人为地划分为一定期间;为了反映企业的生产经营情况,就有必要选择确立一定的计量单位。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个内容。

(1) 会计主体。会计主体是指独立核算的经济实体。会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

这个规定是指在会计核算工作中,只有能影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量,不能影响企业本身经济利益的各项交易或事项不能加以确认和计量。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者或其他经济主体的经济活动区别开来。

(2) 持续经营。企业应当以持续、正常的生产经营活动为前提。一般情况下,应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去,不考虑停业、破产、清算的因素,使之对资产能够按照历史成本计价和折旧,费用能够定期进行分配,负债能够按期偿还,否则正常的核算就无法进行。

(3) 会计分期。会计核算应当划分会计期间,分期结算账目和编