

最新会计丛书

财务会计学

(下)

● 主编 廖 承 ●



● 中国经济出版社

财 务 会 计 学

(下)

廖 承 主 编

中 国 经 济 出 版 社

责任编辑:张新安

封面设计:高书精

财 务 会 计 学

(下)

主编 廖 承

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

(邮政编码:100037)

各地新华书店经销

金融管理干部学院印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 17.375印张 440千字

1997年1月第一版 1997年1月第一次印刷

印数:1—5000册

ISBN7—5017—3610—3/F·2607

定价:23.80元

●编写说明●

本书是《财务会计学(上)》的继续和延伸,《财务会计学(上)》和《财务会计学(下)》紧密结合,上下呼应,前后贯通,铸成一体。《财务会计学(上)》以工业部门为主体论述财务会计的理论、程序与方法,《财务会计学(下)》则覆盖了全社会各行业的会计内容及其运作方法。本书内容丰富,体系完整、结构严谨,论理简明,例证切实、理据相融,可望有裨益于读者。

财务会计学是国民经济各行各业专业财务会计的总称,是财务会计理论与方法的综合体。为便于从事会计学科的理论工作者、实际工作者、教学工作者和经济类专业学生的学习、研究和参阅,我们特编著此书。本书的综合性、配套性、互补性和相对独立性,便构成其立论内核与编著宗旨,至少在如下几方面体现其特色:

1. 本书与《财务会计学(上)》相互配

套,相得益彰,构成一个完整的财务会计学体系,便于集中学习与研究。

2. 本书融不同行业的专业会计于一体,包括了商品流通、金融、保险、交通运输、施工、房地产开发、农业、旅游饮食服务等行业会计的理论与方法,内容充实,不一而足,实用性强。

3. 本书既循名责实,跃成体系,又保持了各行业会计的相对独立性。

4. 本书集散于一,一应俱全,可堪称不同行业专业会计的有机结合。且排序得体,篇幅精练,分工合理,互不重复,重点突出,实证充分,前有提要,后有习题,互补配套,简明易懂。

鉴此,本书除能满足高等财经类专业教材所需外,也可作为培养各类经济管理人才的教材和财务会计工作者自学参考用书。

本书第一章由伍平执笔,第二、三章由汤忠迪执笔,第四章由吴颢、曹志文执笔,第五、六章由廖承执笔,第七、八章由罗绍德执笔。最后,全书由廖承统纂定稿,并担任主编。

限于时间与水平,书中缺陷难免,敬望
读者指教与斧正。

编写者

一九九六年十一月

目 录

MULU

编写说明

第一章 商品流通企业会计

..... (1)

第一节 商品流通企业会计概述..... (2)

第二节 批发商品流转核算..... (7)

第三节 零售商品流转核算 (41)

第四节 农副产品收购核算 (61)

第五节 进口出口商品核算 (76)

第六节 财务成果核算 (83)

第二章 金融企业会计

..... (99)

第一节 金融企业会计概述..... (100)

第二节 存放款业务的核算..... (104)

第三节 结算与联行业务的核算..... (125)

第四节	信托与证券业务的核算	(150)
第五节	金融企业损益的核算	(183)

第三章 保险企业会计

.....	(198)
-------	-------

第一节	保险企业会计概述	(199)
第二节	损失保险业务的核算	(201)
第三节	人身保险业务的核算	(215)
第四节	再保险业务的核算	(224)
第五节	保险业务损益的核算	(233)

第四章 交通运输企业会计

.....	(241)
-------	-------

第一节	交通运输企业会计概述	(242)
第二节	交通运输企业成本费用的核算	(248)
第三节	交通运输企业收入的核算	(270)
第四节	交通运输企业财务成果的核算	(294)

第五章 施工业会计

.....	(305)
-------	-------

第一节	施工业会计总论	(306)
第二节	上下级之间资金拨缴的核算	(313)
第三节	往来款项的核算	(318)
第四节	预提费用的核算	(324)
第五节	材料的核算	(329)

第六节	临时设施的核算·····	(340)
第七节	建筑安装工程成本的核算·····	(344)
第八节	施工企业损益的核算·····	(367)

第六章 房地产开发业会计

·····	(384)
-------	-------

第一节	房地产开发业会计概述·····	(385)
第二节	存货的核算·····	(390)
第三节	开发成本与费用的核算·····	(401)
第四节	房地产开发业损益的核算·····	(429)

第七章 农业会计

·····	(448)
-------	-------

第一节	农业会计概述·····	(449)
第二节	农业企业存货的核算·····	(453)
第三节	农业企业成本核算·····	(464)

第八章 旅游饮食服务业会计

·····	(488)
-------	-------

第一节	旅游饮食服务业会计概述·····	(489)
第二节	旅游经营业务的核算·····	(496)
第三节	饮食经营业务的核算·····	(504)
第四节	服务经营业务的核算·····	(511)
第五节	旅游饮食服务业财务成果核算·····	(529)

第一章

商品流通企业会计

学习提要与目标

本章阐述商品流通企业基本业务活动——商品购进、商品销售、商品储存的核算,以及费用与财务成果的核算。通过本章学习,要求了解商品流通企业财务成果的构成,重点掌握批发企业、零售企业、农副产品收购企业商品购进、商品销售和商品储存的核算,以及进口、出口商品的核算。

第一节 商品流通企业会计概述

一、商品流通企业的基本职能

商品流通,又称商品流转,是指工农业生产的商品通过买卖方式,从生产领域转移到消费领域的过程。商品要完成这个转移过程,必须经过购进、销售、运输、储存四个基本环节。

商品流通企业,是指专门从事商品交换活动的、独立的营利性经营组织,包括商业、供销合作社、粮食、物资、外贸、图书发行、以及石油、烟草、医药、木材等商业企业。

商品流通企业的基本职能是组织商品购销活动,使社会再生产顺利地进行并不断扩大。具体来说,其基本职能是:

第一,组织好商品购进。商品购进,是商品流通的起点。只有通过购进,商品才能离开生产领域进入流通领域,才能使工农业生产在价值上得到补偿。因此,商品流通企业必须及时地、足额地购进工农业生产的产品,以支持与促进工农业生产的发展。

第二,搞好商品销售。商品销售,是商品流通的终点。只有通过销售,商品才能离开流通领域进入消费领域,才能满足工农业生产和人民群众生活的需要。所以,商品流通企业必须大力搞好商品销售,把商品尽快地推介出去,及时地送到消费者手中。特别是在市场经济日益发达与繁荣的条件下,搞好商品销售是商品流通企业经营活动的中心。其中,不断完善和做好各种销售服务工作是关键。只有让消费者欢心与放心,才能促进商品流通的正常发展与不断扩大。

第三,合理储备商品。商品储存,是解决生产与消费在时间上的背离所不可缺少的手段。为了调节供求、搞好市场供应,商品流通企业必须有合理的商品储备。

当然,商品从生产领域向消费领域的转移过程,在大多数的情况下,并不是一次购进和一次销售就可以完成的,一般须经过多次的购进和多次的销售。为了更好地发挥各环节的作用,商品流通企业又有批发与零售的分工。批发商品企业,是指向生产企业或其他批发商业企业购进商品,供应给零售商业企业或其他批发商业企业转售,或供应给生产企业作生产资料的商业企业,它处于商品流通的开始阶段或中间阶段。零售商业企业,是指把商品直接卖给个人或集团消费的商业企业,处于商品流通的终端,但不管是批发,还是零售,组织好商品流通、即搞好商品的购进、销售和储存,均是其基本职能,企业其他一切活动都是围绕商品购、销、存而进行的。

二、商品流通企业会计的特点

商品流通企业会计作为企业会计的一个分支,必然具有企业会计的一般特点:其会计主体是拥有一定数量、并有权支配使用的资金,实行独立经营和独立经济核算,具有法人地位和权利的企业。它全面核算企业的财务状况、生产经营情况及其效益。它核算的主要内容是:企业的资产、负债和所有者权益及其变动情况,各项收入的取得和成本费用的支出、以及利润的形成与分配。

但是,商品流通企业会计作为一门专业会计,又必然具有区别于其他企业会计的特点。

商品流通企业会计最显著的特点是:它所反映和监督的不是商品的生产过程,而是商品的流通过程,即是对商品的购进、商品的销售和商品的储存进行连续、系统、全面、综合的反映与监督。因此,商品流通企业会计没有生产费用的归集与分配,没有商品生产成本的核算。商品按购进原价(进价)计价,商品销售成本也是按购进原价确定,购进、销售、储存所开支的费用,统统作商品流通费处理。另外,在帐户设置与会计处理上,根据商品经营的特点亦有差

别。

三、商品流通企业会计科目

现行商品流通企业会计科目分为资产类、负债类、所有者权益类、损益类共四大类 74 个,具体见图表 1—1。

图表 1—1 商品流通企业会计科目表

顺序号	编 号	会 计 科 目 名 称
		一、资产类
01	101	现金
02	102	银行存款
03	109	其他货币资金
04	111	短期投资
05	121	应收票据
06	122	应收帐款
07	125	坏帐准备
08	126	预付帐款
09	127	应收出口退税
10	128	应收补贴款
11	129	其他应收款
12	131	商品采购
13	135	库存商品
14	141	受托代销商品
15	143	商品进销差价
16	144	商品削价准备
17	145	加工商品
18	147	出租商品
19	149	分期收款发出商品
20	151	材料物资
21	155	包装物

续表

顺序号	编 号	会 计 科 目 名 称
22	157	低值易耗品
23	159	待摊费用
24	161	长期投资
25	165	特准储备物资
26	171	固定资产
27	175	累计折旧
28	176	固定资产清理
29	179	在建工程
30	181	无形资产
31	185	递延资产
32	191	待处理财产损益
33	195	待转销汇兑损益
二、负 债 类		
34	201	短期负债
35	203	应付票据
36	204	应付帐款
37	206	预收帐款
38	209	代销商品款
39	211	其他应付款
40	215	应付工资
41	216	应付福利费
42	221	应交税金
43	225	应付利润
44	229	其他应交款
45	231	预提费用
46	245	特准储备资金
47	251	长期借款
48	261	应付债券

续表

顺序号	编 号	会 计 科 目 名 称
49	270	递延税款
50	271	长期应付款
51	275	专项应付款
52	281	住房周转金
		三、所有者权益类
53	301	实收资本
54	311	资本公积
55	313	盈余公积
56	321	本年利润
57	322	利润分配
		四、损益类
58	501	商品销售收入
59	507	销售折扣与折让
60	511	商品销售成本
61	517	经营费用
62	521	商品销售税金及附加
63	531	代购代销收入
64	541	其他业务收入
65	545	其他业务支出
66	550	所得税
67	551	管理费用
68	555	财务费用
69	557	汇兑损益
70	560	以前年度损益调整
71	561	投资收益
72	565	补贴收入
73	571	营业外收入
74	575	营业外支出

第二节 批发商品流转核算

一、批发商品流转核算的特点

批发商品流转核算,一般采用“进价金额数量核算”方法。采用这种核算方法,就是对商品的购进、销售、储存等情况,既按商品购进价格(简称“进价”)提供金额指标,又提供数量指标。这就是批发商品流转核算不同于零售商品流转核算的特点。

批发商品流转核算的这一特点,是由批发商业的地位、任务及其经营特点所决定的。也就是说,批发商业在整个商品流转中所处的地位与经营目的,在客观上提出了对商品进行数量金额核算的必要性,而它在经营活动方面的特点,又给进行数量金额核算提供了可能。

批发商品流转,是指向工农业生产企业购进商品后供应给零售企业用作转卖,或供应给生产企业用作生产性消费的商品交易活动。它是整个商品流转的开始阶段和中间阶段,是联系和沟通城乡之间、地区之间、生产企业与零售企业之间的桥梁。它一方面与生产单位联系,掌握着商品货源,另一方面与广大的零售企业联系,可以在较大范围内了解市场信息。这样一种枢纽地位,就促使批发商业在组织货源、储备商品、调节供求和安排市场等方面担负着重要任务,起着巨大的作用。为此,就必须随时了解和掌握商品库存数量及其动态。在会计核算上,也必然要求在提供商品金额指标的同时,提供商品数量指标。

我们知道,进行数量金额核算,须同时采用货币量度和实物量度,核算工作量将大大增加。同时,也要求在每笔购销业务发生时取得相应的原始凭证,才可以真实记录商品数量的变化。这一切,又由批发商业在经营上的下述特点而提供了可能。

从商品购销活动的对象来说,批发商品流转是企业与企业之间的商品交易活动,都以购销合同、协议等为依据,必须填制内容完整的购销凭证。而在零售商业,为了提高服务质量、争取更多的时间来接待好顾客,就不可能、也不必要逐笔填制销货凭证。

从经营范围和每笔交易的数量来说,批发商业有专业分工,这就使每一个批发企业所经营的商品种类,没有零售企业那样复杂。另外,由于批发商业是进行大宗商品的买卖,成批进、成批出,不象零售那样交易零星、次数频繁。所有这些,都使批发商品流转采用数量金额核算的工作量,要比零售企业采用这种方法进行核算的工作量小。

对商品进行金额核算,可以采用商品进价,也可以采用商品售价。但在大多数批发企业,由于商品进价较售价稳定,且商品按购进价格计价,因而一般采用“进价金额核算”。

实行“进价金额数量核算”,必须合理设置一套帐簿,配备相应数量的核算人员,建立与健全一系列的规章制度,并需要业务、仓储等部门有机配合,以形成一个科学的核算组织,一种严密的核算制度。概括起来,“进价金额数量核算”的主要内容有:

1. “库存商品”帐户进价记帐。

2. 设置“库存商品”总帐(一级帐)、类目帐(二级帐)、商品明细帐(三级帐)三套帐。“库存商品”总帐进行金额核算。类目帐按商品大类分户,一般也只进行金额核算,如果大类中各种商品的计量单位一致,亦可同时进行数量核算。商品明细帐,又称商品帐,须按商品品名、规格、等级分户,同时进行金额核算与数量核算。

3. 商品明细帐帐簿,须采用“数量金额式”,以便提供商品进、销、存的金额指标和数量指标。

4. 在业务部门设置商品调拨帐(也可与财会部门的商品明细帐合并设置),在仓库设置商品保管帐。各商品帐之间要经常核对。对商品实物,要定期进行清查盘点,以确保帐帐相符、帐实相符。