

新会计业务与经济热点实用丛书五

新商品流通企业会计业务操作 实例讲解

顾凤玲 田传战 主编



海洋出版社

新商品流通企业会计 业务操作实例讲解

顾凤玲 田传战 主编

海洋出版社

1994年·北京

(京)新登字087号

内 容 提 要

本书依据财政部最新颁布的《商品流通企业会计制度》和《商品流通企业财务制度》，结合各商品流通企业会计操作中的实际问题，运用大量实际例子，详细讲解了新商品流通企业会计的操作方法和操作难点。

本书的内容包括：总论、会计核算的基本理论和方法、货币资金的核算、结算业务的核算、存货的核算、投资的核算、固定资产、无形资产、递延资产的核算、负债的核算、所有者权益的核算、费用和税金的核算、财务成果的核算、会计报表、清算等。

本书具有业务性强，可操作性强和针对性强的特点，最适于企业财会人员阅读，对经济类院校师生亦是一本较好的参考书。

新商品流通企业会计业务操作实例讲解

顾凤玲 田传战 主编

*

海洋出版社出版（北京市复兴门外大街1号）

新华书店经销 北京昌平兴华印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：19.25 字数：440千字

1994年1月第一版 1994年1月第一次印刷

印数：1—2000

*

ISBN 7-5027-3704-9/F·304 定价：13.60元

前 言

1993年开始的会计改革，是一次影响面广、规模大，意义深远的会计大变革。它标志着我国的企业会计在走向成熟、走向市场、走向国际（符合国际惯例）。

这次商品流通企业的会计改革涉及的问题很多，但从会计实务的角度讲，摆在我们面前的首要问题是，全国几百万会计人员如何在短期内准确无误地学会新的业务操作方法。为此，我们组织编写了《新商品流通企业会计业务操作实例讲解》一书。

本书依据《商品流通企业会计制度》和《商品流通企业财务制度》，运用大量的实际例子，详细讲解了商品流通企业在新的会计制度下，业务的操作方法，操作的难点和应该注意的问题。本书的特点是业务操作性强、针对性强。适合广大商品流通企业财会人员阅读。对经济类院校师生学习新会计制度，了解新的业务操作亦是一本较好的参考书。

本书由顾凤玲、田传战任主编，参加编写的人员有：王雪梅、田传战、李佟、周志轩、李为农、钱正丰、周强、黄汉年、史向风、汇文革、朱新忠、李伟、王明海、赫国冬、杨见山、司徒一敏等。

在本书的编写过程中，参阅了国内外有关会计的文献，并得到许多会计专家和实际工作者的大力帮助，在此一并表示感谢。

由于水平有限，书中疏漏和不足之处，在所难免，望读者批评指正。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念和特征.....	(1)
第二节 新会计制度的特点.....	(8)
第三节 商品流通企业的会计组织.....	(20)
第二章 会计核算的基本理论和方法	(25)
第一节 会计核算的基本前提.....	(25)
第二节 会计核算的基本原则.....	(30)
第三节 会计方程式.....	(37)
第四节 借贷记帐法.....	(47)
第三章 货币资金的核算	(60)
第一节 现金的管理与核算.....	(60)
第二节 银行存款的管理与核算.....	(68)
第三节 外汇业务核算.....	(72)
第四节 其他货币资金的核算.....	(97)
第四章 结算业务的核算	(101)
第一节 转帐结算.....	(101)
第二节 应收款项的核算.....	(125)
第五章 存货的核算 (上)	(135)
第一节 存货的分类和入帐价格.....	(135)
第二节 商品的核算.....	(140)
第三节 材料物资的核算.....	(173)
第四节 包装物和低值易耗品的核算.....	(178)

第六章 存货的核算(下)	(198)
第一节 存货销售收入的核算	(198)
第二节 存货销售成本的计算和结转	(226)
第七章 投资的核算	(246)
第一节 投资的概念	(246)
第二节 股票投资	(248)
第三节 债券投资	(255)
第四节 其他投资	(260)
第八章 固定资产、无形资产和递延资产的核算	(263)
第一节 固定资产的核算	(263)
第二节 在建工程的核算	(288)
第三节 无形资产和递延资产的核算	(291)
第九章 负债的核算	(300)
第一节 负债概述	(300)
第二节 流动负债的核算	(305)
第三节 长期负债的核算	(321)
第十章 所有者权益	(338)
第一节 所有者权益概述	(338)
第二节 国有企业的所有者权益	(341)
第三节 股份制企业的所有者权益	(346)
第十一章 费用和税金的核算	(357)
第一节 费用的核算	(357)
第二节 财务费用	(367)
第十二章 财务成果的核算	(370)
第一节 财务成果形成的核算	(370)
第二节 财务成果分配的核算	(381)
第十三章 会计报表	(390)

第一节	会计报表的意义、种类和编制要求.....	(390)
第二节	资产负债表.....	(393)
第三节	损益表.....	(406)
第四节	财务状况变动表.....	(416)
第十四章	清算.....	(430)
第一节	企业清算概述.....	(430)
第二节	企业清算工作.....	(431)
附录一	商品流通企业财务制度.....	(435)
附录二	商品流通企业会计制度.....	(465)
附录三	主要会计事项分录举例目录.....	(549)

第一章 总 论

第一节 商品流通企业会计的概念和特征

一、商品流通企业会计的概念

商品流通企业会计是以货币为主要计量单位，对企业经济活动过程进行核算和监督的一种管理活动，它是企业经济管理的重要组成部分。

商品流通企业是指组织商品流通的独立经济实体。商品流通企业的经济活动主要是在流通领域中从事商品的购销活动，一方面从生产单位购进商品，另一方面向消费者供应商品，满足生产、生活上的需要。企业在购销过程中，形成收入，也发生相应的成本和费用。把收入与成本、费用相比，确定企业的经营成果。随着我国商品经济的发展，商品流通范围不断扩大，这就要求企业搞活流通，提高经济效益。为此，企业必须加强会计管理。会计可以综合反映企业经济活动情况和经营成果，并为经营决策提供信息。通过信息反馈，促使企业加强经济管理，提高经济效益。同时，通过会计信息，反映企业内部各责任部门的经营活动是否达到预期目标，有利于巩固和发展经营责任制，调动各部门积极性，增强企业活力。商品流通企业会计在企业经济管理中的地位越来越重要，发挥的作用越来越大，它成为企业经济管理的重要组成部分。

二、商品流通企业会计的特征

会计是适应生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。它最初是作为“生产职能的附带部分”，在“生产时间之外附带地把收入、支付日等等记载下来”。当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能。在奴隶社会和封建社会，商品经济不发达，农业和手工业分散生产，单个商品生产者一般是在生产时间之外记载收入和支出。而各级官府对劳动人民征收的贡赋租税等，则通过会计记录，计算和考核钱粮出纳等财政收支，使会计成为独立的专职工作。由此看出，古代会计主要用于宫廷，是以宫廷会计为中心而发展起来的。

随着商品货币经济的发达，特别是在18世纪末的欧洲产业革命以后，生产日益社会化，生产规模逐渐扩大。资本主义的生产、流通及分配，主要是以企业为主体进行的；而企业是以盈利为目的，实行独立的经济核算，并具有法人资格的基本经济单位，每个企业都通过会计管理经济；因此，近代会计是以企业会计为中心而发展的。

从20世纪以来，会计实务的发展和会计理论的研究，都是围绕企业会计来进行的。在西方国家，借贷复式簿记的广泛应用，分步成本计算、标准成本计算和预算控制的普遍采用，使会计核算方法日趋完善；股份有限公司和跨国集团公司的出现，使企业所有权与经营权分离，企业要向股东、债权人等有利益关系的单位或个人定期提供财务报告，进行会计报表分析和检查，从而使会计分析和会计检查的方法成为会计方法体系的重要组成部分。到20世纪30年代，美国会计界对会计假设和会计原则等会计理论问题开始研究，使会计实务

处理趋向规范化，并为会计师查帐提供依据。目前，西方国家大都有会计准则，以此作为编制和提供会计报告所遵循的规则和程序。进入本世纪50年代，随着科学技术的进步，跨国公司的发展，现代化管理理论、方法和技术的引入（如引进系统论、信息论和控制论等科学方法论，运用数学方法和电子计算技术等），使会计理论与实务增添了新内容，有了新发展。其表现：一是管理会计的出现使企业会计的作用越来越大。本世纪50年代后，世界各国市场竞争激烈，企业为了加强成本管理和预算控制，及时利用会计信息进行经营管理决策，以便分析市场行情，预测经济前景，确定经营目标，获得最大限度的利润，增强竞争能力，战胜对手，于是从企业会计中分离出管理会计，使管理会计与传统会计（即财务会计、理财会计）成为企业会计的两大分支。管理会计的形成，使传统会计工作对企业生产经营活动，从事后反映和事中控制发展到预测未来，参与经营决策，从而拓宽了会计职能，使会计在经济管理中的作用越来越大。二是国际会计准则的制订扩大了企业会计的应用范围。跨国公司的发展，国际贸易和经济交往的频繁，国际间筹措资本的增多，使企业会计的应用范围超越了国境。由于各国企业会计规定的法律、制度和会计原则不尽相同，为了协调各国会计实务中的分歧，提高会计报表资料在国际间的可比性，需要研究并制订国际会计准则，以便研究并处理国际贸易、经济往来中的外币换算问题，债权债务的结算问题，国外分公司报来的外币表现的财务报告指标，以及汇率变动发生的未实现损益处理，外汇风险的管理等问题。

企业会计产生和发展的实践表明，会计是经济管理的重要组成部分，企业会计是现代会计的主要组成部分。经济越

发展，会计越重要。随着企业生产经营规模的扩大，跨国公司的进一步发展，国际贸易中经济交往的频繁，科学技术的进步和现代管理理论、方法、技术的运用，会计不仅在企业微观经济管理中非常重要，而且在宏观经济管理中也越来越重要。

企业会计是会计学的重要组成部分。作为应用经济学的会计学，其研究的内容不断丰富，其涉及的领域也在不断发展。随着科学技术的进步和管理要求的提高，企业会计研究的领域正在扩大，向着高度分化与综合的方向发展。

会计按照其应用范围的不同，分为两个层次，即宏观会计与微观会计。宏观会计也称社会会计，它是指在整个国民经济范围（即社会范围）内组织的会计核算与管理活动，以社会总资金运动为会计对象。微观会计主要是指企业会计、基本建设会计和行政事业单位会计。企业会计按照企业的业务经济特点（即行业特点），又可分为工业会计、农业会计、交通运输业会计和商品流通企业会计等。因此，商品流通企业会计是企业会计的一个分支。

商业企业是商品流通的组织者，商品流通企业会计则是以商品流通活动的核算与管理为中心内容的企业会计。在我国，按照国民经济的分工，组织、领导和管理商品流通的部门，主要有对外经济贸易部、物资部和商业部三个部门。建国以来，在会计核算方面，我国根据计划管理的要求，在财政部统一领导下，制订了一系列按所有制、分行业、分部门的会计核算制度。商品流通企业会计制度就是在财政部统一领导下，以部门管理为主制定的。因此，商品流通企业会计按三大部门区分为对外贸易会计、物资会计和商业会计。在此基础上，又按各行业部门内部的经营范围和特点，详细划

分为外贸企业会计，物资企业会计，国营商业企业会计，粮食企业会计，供销合作社会计，石化销售企业会计，烟草企业会计，医药企业会计，旅游业会计，等等。

商品流通企业会计作为企业会计的一个分支，它要结合商业企业的业务经营特点和经营管理要求，说明会计的基本理论、原则、方法和组织在商品流通企业中的应用，并总结商业会计工作的实践经验，以充分发挥会计在商业经济管理中的作用。在我国的社会主义商品市场中，国营商业和集体商业起着主导作用，而私营商业和其他商业是社会主义商业的必要补充。因此，组织好商品流通企业的会计核算与管理，做好会计基础工作，及时为企业提供可靠的会计核算资料，严格执行国家的方针政策和财政财务制度，保护企业财产安全；考核分析企业财务状况，促进增收节支，提高经济效益；利用会计信息，根据国家政策和市场供求变化，预测经济前景，参与经营决策等，是商品流通企业会计的主要任务。

由于商品流通企业会计是适用于商品流通企业的一种专业会计，所以它又具有区别于其他企业会计的特征。

（一）商品流通企业会计的一般特征

企业会计的主体是拥有一定的并有权支配和使用的劳动资料及劳动力、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。全面核算企业的运营情况、财务状况和运营效益，是企业会计的主要特征。按照我国颁布并施行的《民法通则》和《中华人民共和国全民所有制工业企业法》的规定，企业是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的社会主义商品生产和经营单位。作为法人的企业，包括全民所有制企业、集体所有制企业，在中国境内设立的中外合 资 经 营 企

业、中外合作经营企业和外资企业等，它具备下列条件：

- (1) 依法成立；
- (2) 有必要的财产和经费；
- (3) 有自己的名称、组织机构和场所；
- (4) 能够独立承担民事责任。

在我国，按照上述规定条件依法成立的公有制企业的会计，是企业会计的主要成分。非公有制企业会计，如私营企业会计、外商投资企业会计等，也是企业会计的组成部分。

企业会计作为企业经营管理的重要组成部分，必须对企业在生产经营中的各项资金占用和资金来源及其增减变动情况，各项费用的开支和成本形成情况，取得的销售收入以及利润的计算、分配、解缴和留存情况等，进行全面、及时、完整的核算。这是企业会计核算的中心内容，也是企业会计区别于行政事业单位会计、总预算会计和建设单位会计的重要特征。商品流通企业会计作为企业会计的组成部分之一，同样具有企业会计的一般特征。

(二) 商品流通企业会计的具体特征

商业的职能是组织商品流通，商业企业是专门从事商品流通的经济组织，其经济活动的中心是商品购销业务，其他各项经济活动都是围绕着商品购销业务展开的。因此，商品流通企业会计是以商品流通活动的核算和管理为其中心内容，并按照商品流通企业的业务经营特点和管理要求，对资金、费用、成本、利润及其分配进行核算的会计。这是商品流通企业会计区别于其他企业会计的主要标志，也是商品流通企业会计的具体特征。

商品流通企业会计作为一项经济管理工作，它所核算和监督的内容，是同企业经济活动内容密切相关，能够用货币表

现的经济活动。商品流通企业中能用货币表现的经济活动主要是商品购销活动。从实物形态看，商品购销表现为各种商品的买进和卖出，即商品购进和销售两个阶段；从价值形态看，商品购销表现为资金运动，即在商品购进阶段表现为货币资金转化为商品资金。随着商品购销活动的持续进行，这两种资金在购销两个阶段上依次转换形态，形成循环周转。这种循环周转又是交叉进行的，即一部分货币资金转化为商品资金的同时，另一部分商品资金转化为货币资金。所以，两种资金在购销两个阶段上的循环周转，在时间上是持续的，在空间上是并列存在的。商业企业要从事正常的商品购销活动，必须经常占用并合理配置一定数量的货币资金和商品资金。

商业企业为了保证商品购销活动顺利的进行，还必须配备适量的工作人员和物质设备（如房屋、仓库、运输工具、管理用具、包装物、物料用品等）。物质设备因使用而发生损耗、物料消耗及损失，商业工作人员需要支付工资及福利费用。这些都要通过货币计价，列作商品流通费用，从商品销售收入中得到补偿。

商业企业的商品销售收入（或称营业收入）是商业企业经营中的主要业务收入，在抵补商品销售成本（或称营业成本）、经营费用、商品销售税金后的余额，即为主营业务利润。加上其他业务利润，减去管理费用和财务费用后的余额，就是营业利润（或称业务经营利润），再加上投资收益和营业外收入，减去营业外支出，其余额就是商品流通企业的利润总额。如果各项收入不足以抵补各项支出，其差额即为亏损。利润或亏损是企业经营业务活动的财务成果，分析和比较一个企业不同时期的财务成果，可以总括了解企业的经营和管理水平。商业企业的利润，按照国家有关制度规定进行分配。

总之，商品流通企业会计核算和监督的内容，可以概括为企业资金的取得、占用、耗费、收回、补偿和分配等。

企业的经济活动从价值方面看，就是企业的资金运动。主要体现商品流通企业在经济活动过程中同国家、其他企业或个人发生的经济关系。会计反映的这种经济关系，主要是资本和负债的取得及其应用，应交国家的税利，以及商品流通费的支出和固定资产折旧的计算等；同企业单位或个人的经济往来中的商品价款、劳务供应款项及其联营投资款项的结算和债权债务的清理，坏帐损失的处理；对本单位职工的工资、奖金和福利待遇的支付等。商品流通企业会计核算和监督企业的资金运动，体现了企业同各方面的经济关系。

第二节 新会计制度的特点

一、新会计制度的适用范围

新会计制度是按照打破所有制界限、部门界限、以商品流通为主营业务的核算单位作为会计主体的行业统一会计制度，该制度不分所有制、不分具体部门，也不分预算内和预算外。适用于设在中华人民共和国境内的所有从事商品流通的独立核算的企业，包括国有、集体、私营的商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药、石油、烟草商业、图书发行等企业。新会计制度自1993年7月1日起实行，同时废止原来颁发的有关商品流通企业的会计制度。

二、制定新制度的主要依据

旧的会计制度按行业、按所有制、按部门制定执行，

规定得过细、过死，而且与有关的财务政策高度一致，实质是一种政策会计。为了适应社会主义市场经济对商品流通的要求以及转换企业经营机制、转变政府职能的要求，新制度以《企业会计准则》为依据，规范了商品流通企业会计核算的内容和方法，并与有关的法规相互协调，向国际会计靠拢，并随着会计改革的进一步深入，逐渐与国际会计惯例接轨。作为现代企业的会计人员和从事会计研究的工作者，必须熟悉与会计有关的税法知识、财务制度、财政法规、国际结算、金融保险等内容，并及时掌握经济体制的新变化，以适应新的形势，按规定进行会计处理。

三、新制度的主要特点

新的会计制度同旧的会计制度相比较，主要有以下10个方面的显著特点：

(一)规范了记帐方法，改增减记帐法为国际通用的借贷记帐法

为了适应改革开放的要求，《企业会计准则》第八条规定，“会计记帐采用借贷记帐法”。借贷记帐法以“借”和“贷”作为记帐的符号，“借”表示资产的增加和负债、权益的减少，“贷”表示负债及权益的增加和资产的减少，记帐规则为有借必有贷，借贷必相等，并实行总额平衡。财政部在过去的会计制度中，对企业所采用的记帐方法没有做出统一规定，企业在保证帐簿记录清楚的原则下，可以根据企业的实际情况自行选择，商业企业以及实行增减记帐法的其他企业执行新的会计制度时，不仅要做好新旧制度的衔接，还要做好增减记帐法向借贷记帐法的转换工作。

(二)规范了资本金核算，建立了资本保全的核算体系

旧的会计制度对于资金的核算同其他企业一样，是建立在产品经济（计划经济）基础之上。一般按照固定资金、流动资金和专用资金分别核算，并要求这三项资金的占用与其来源的数额各自相等，即三段平衡，其会计等式为：资金占用总额=资金来源总额。随着我国经济体制改革和对外开放政策的实施，要求建立资本核算体系，以保护投资者的合法权益，按投资比例分配税后利润。建立了资本金制度以后，任何人都不得随意冲减投入的资本；企业提取的固定资产折旧、盘亏、毁损和报废固定资产的损失；国家统一调整库存材料及商品的调拨价格等，也不得再作为增减资本处理。为了适应资本保全的制度，新的会计制度设置了“实收资本”科目，分别按投资人（国家投入资本、其他单位投入资本、个人投入资本）进行核算。国有企业现有的固定基金（包括国家固定基金和企业固定基金）、流动基金（包括国家流动基金和企业流动基金）、以及更新改造基金等，应转为国家资本，计入“实收资本”科目；同时，新制度还设置了“资本公积”科目，用以核算企业所取得的资本公积，如企业所取得的捐赠公积（企业因接受现金、实物捐赠而增加的投资人的利益）。

在资本核算体系下会计等式为：资产=负债+所有者权益。企业的经营者可以对投资人投入的资本有较大的经营自主权，企业经营者可以对投资人投入的资本及借入的各种借款统筹安排，所以新制度取消了“专项存款”科目，企业的存款集中于“银行存款”科目核算，银行存款可用于购置固定资产、流动资产、其他资产和有关的支出。

（三）规范了借款的分类及核算，改善了借款的核算方法

建立资本金制度后，新制度对借款的核算也进行了改革，将原来的流动资金借款、基建借款和专项借款，改按借款时期