

尹春梅

主

编

刘颖

副

主

编

商业会计

SHANGYE KUAJI

新编行业会计丛书



上海财经大学出版社

▲ 新编行业会计丛书 ▲

商业会计

尹春梅 主 编

刘 颖 副主编

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业会计/尹春梅主编. —上海:上海财经大学出版社, 2000. 11
(新编行业会计丛书)

ISBN 7-81049-497-x/F · 419

I. 商… II. 尹… III. 商业会计 IV. F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 55561 号

SHANGYE KUAIJI

商业会计

尹春梅 主 编

刘 颖 副主编

责任编辑 王 芳 封面设计 蔚 旻

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮件: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市崇明县晨光印刷厂印刷装订

2000 年 12 月第 1 版 2001 年 10 月第 2 次印刷

850mm×1168mm 1/32 15.5 印张 374 千字

印数: 6 001—10 000 定价: 25.00 元

(本版图书若有印刷装订错误, 请向承印厂调换)

NA152/06

《新编行业会计丛书》编委会

主任： 赵建勇

委员 （按姓氏笔画为序）：

尹春梅 刘雪生 袁瑾堡

钱逢胜 蒋义宏

总 序

在我国,会计历来可以按行业分成工业会计、商业会计、金融保险业会计、交通运输业会计、邮电通讯业会计、服务业会计、预算会计等。1992年11月,我国制定发布了《企业会计准则——基本准则》。之后,为配合《企业会计准则——基本准则》的贯彻实施,我国又制定发布了《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《保险企业会计制度》等十几个企业会计制度。在此前后,会计准则与行业会计制度的关系,曾是我国会计界争论的重要问题之一。

1997年,我国制定发布了第一个企业具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》。至今,我国已累计制定发布了9个企业具体会计准则。1997年,制定发布了《财政总预算会计制度》、《行政单位会计制度》、《事业单位会计准则(试行)》和《事业单位会计制度》,预算会计改革取得重要成果。1998年和1999年,根据形势发展的需要,又先后制定发布了《保险公司会计制度》和《证券公司会计制度》。时至今日,尽管我国对会计准则和行业会计制度关系的争论已告一段落,但此次争论并没有得出什么明确的结论。我国的会计呈会计准则和行业会计制度并存且共同发展的态势。

我们认为,在我国,行业会计的存在和发展将会是客观而长期的。这是因为:一方面,社会各行业的差异以及各行业按其自身规律发展是客观而长期存在的,作为依附于各行业业务活动的行业会计及其发展也将会是客观而长期存在的;另一方面,社会各行业普遍关注并着力发展本行业会计,为满足行业会计特殊性的需要,行业会计也将会客观而长期地存在并按其自身规律发展。目前,我国的有关具体会计准则中,也考虑了行业的差别。例如,在《现金流量表》准则中,专门列有“金融保险企业现金流量”,以说明金融保险行业现金流量项目归类的特殊性。再如,在《收入》准则的“指南”中,专门提出“企业也可以根据本行业特点设置相应的收入、成本和税金科目”。鉴于目前我国具体会计准则方面的丛书已经几乎是随手可得,而行业会计丛书不仅难以寻得,而且其内容也大多只停留在1992~1993年的水平上,为此,我们特组织编写了这套新编行业会计丛书,以弥补这方面的不足,同时也可以满足目前市场上对行业会计的需求。

我们把本套新编行业会计丛书中的“新”字解释为“三新”,即内容最新、体系崭新和体例全新。所谓内容最新,是指本丛书的内容,全部以我国制定发布的最新的会计准则和行业会计制度为依据,也即本丛书全面完整地反映了我国最新的会计理论与会计实务。所谓体系崭新,是指本丛书以我国目前崭新的行业会计体系为依据组织编写;也即原有的行业会计及其在市场经济中的崭新表现与市场经济中新出现的行业会计相结合,共同构筑了本行业会计丛书的体系。所谓体例全新,是指本丛书采用大中专教材与自学、普及性读物相结合的方式组织编写;也即每本书每章不仅有对基本内容的通俗易懂地阐述,章末还配有复习题和练习题,书后还附有各章练习题的参考答案。所有这些,都与以往相应的丛书具有明显的差异。本丛书可作为大中专教材使用,也可供经济管理

理干部特别是会计专职干部、自学者以及其他会计爱好者学习和进修会计之用。

将最新的会计准则和行业会计制度的内容融为一体,采用崭新的体系和全新的体例组织编写一套新编行业会计丛书,这对我们来说是一种挑战。为谨慎起见,我们暂定组织编写《工业会计》、《商业会计》、《银行业会计》、《证券业会计》、《保险业会计》和《预算会计》6本。待取得经验后,我们将再根据需要,组织编写其他行业会计。

挑战与机遇并存。我们将努力按照市场的需要,为广大读者提供最新最好的会计丛书。同时,我们热忱欢迎广大读者对我们的编写工作提出宝贵的意见和建议。

《新编行业会计丛书》编委会

2000年1月

前言

商品流通企业是从事商品购销的行业,它是工业和农业之间、城市和乡村之间、生产和消费之间及国内市场和国际市场之间的纽带,是国民经济的重要部门。建立通畅的商品流通体制,加强企业管理,提高经济效益,是市场经济对商品流通企业的客观要求。

商业会计是应用于商品流通企业的一项专业会计,是现代企业会计的一个重要分支。商业会计作为经济管理活动的重要组成部分,对外提供关于企业财务状况和经营成果的信息,并且参与企业的管理和决策。由于商品流通企业独特的业务经营特点,商业会计具有显著的行业特征。

本书以财政部最新制定、发布的会计准则和《企业会计制度》以及有关的会计制度补充资料、税法法规等为依据,全面、系统地介绍了商品流通企业经济业务的会计核算理论和方法。本书内容新颖、结构清晰、实用性强,具有较强的适用性,可作为大中专教材使用,也可供经济管理干部、自学者以及其他会计爱好者学习和进修之用。

本书第一章至第八章及第十三章由尹春梅编写,第九章、第十二章、第十四章及第十五章由刘颖

编写，第十章及第十一章由纪咏梅编写。由于编写水平有限，缺点和错误在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

2000 年 6 月于上海财经大学

目 录

总 序/1

前 言/1

第一章 总 论/1

第一节 商业会计概述/1

第二节 会计假设和会计核算的一般原则/3

第三节 商业企业的会计要素和会计科目/10

复习思考题/14

第二章 货币资金/15

第一节 现金的管理与核算/15

第二节 银行存款的管理与核算/22

第三节 银行转账结算方式/28

第四节 其他货币资金的核算/40

第五节 外币业务的核算/45

复习思考题/49

练习题/50

第三章 应收款项/53

第一节 应收账款的核算/53

第二节 应收票据的核算/63

- 第三节 预付账款的核算/69
- 第四节 其他应收款的核算/70
- 复习思考题/71
- 练习题/72

第四章 商品流转核算概述/76

- 第一节 商品流转概述/76
- 第二节 商品购销的范围、确认及计量/78
- 第三节 商品流转的核算方法/84
- 复习思考题/88

第五章 批发商品流转的核算/89

- 第一节 批发商品购进的核算/89
- 第二节 批发商品销售的核算/109
- 第三节 批发商品储存的核算/127
- 复习思考题/142
- 练习题/142

第六章 零售商品流转的核算/149

- 第一节 零售商品购进的核算/150
- 第二节 零售商品销售的核算/160
- 第三节 零售商品储存的核算/172
- 第四节 鲜活商品的核算/180
- 复习思考题/184
- 练习题/184

第七章 加工业务、代销业务及出租商品的核算/189

第一节 加工商品业务的核算/189

第二节 代销商品的核算/193

第三节 出租商品的核算/198

复习思考题/200

练习题/200

第八章 非商品存货的核算/202

第一节 材料物资的核算/202

第二节 包装物的核算/206

第三节 低值易耗品的核算/217

复习思考题/220

练习题/221

第九章 投 资/224

第一节 投资概述/224

第二节 短期投资的核算/229

第三节 长期债权投资的核算/236

第四节 长期股权投资的核算/244

第五节 投资的期末计价与披露/270

复习思考题/283

练习题/283

第十章 固定资产/285

第一节 固定资产概述/285

第二节 固定资产取得的核算/289

第三节 固定资产折旧的核算/299

第四节 固定资产的修理、出租与盘点的核算/305

第五节 固定资产处置的核算/309

复习思考题/313

练习题/313

第十一章 无形资产及其他资产/316

第一节 无形资产的核算/316

第二节 其他资产的核算/323

复习思考题/325

练习题/325

第十二章 负 债/327

第一节 流动负债的核算/327

第二节 长期负债的核算/336

复习思考题/348

练习题/349

第十三章 所有者权益/351

第一节 所有者权益的概念和种类/351

第二节 投入资本的核算/354

第三节 资本公积的核算/360

第四节 盈余公积和未分配利润的核算/366

复习思考题/371

练习题/371

第十四章 费用、税金和利润/374

第一节 费用的核算/374

第二节 税金的核算/387

第三节 利润及利润分配的核算/400

复习思考题/410

练习题/410

第十五章 会计报表/413

第一节 会计报表概述/413

第二节 会计报表的内容和编制方法/417

第三节 会计报表的复核、报送与审批/440

复习思考题/442

练习题/442

练习题答案/444

总 论

第一节 商业会计概述

一、商业会计的概念和职能

(一)商业会计的概念

商品流通企业是商品经济发展的产物,通过其本身的购销活动,成为连接生产和消费、工业和农业、城市和乡村的桥梁和纽带。商品流通企业作为商品流通业务的组织者和经营者,由于其在国民经济中发挥着重要作用,因此,必须实行独立经济核算。

商业会计是应用于商品流通企业的专业会计,是企业会计的一个分支。商业会计是以商品流通企业为基础,通过货币计量、复式记账等一系列专门方法对企业的经营情况和经营成果进行连续、系统、全面的核算和监督,为国家管理机关、企业投资者、债权人、企业管理当局提供决策所需的信息。

(二)商业会计的职能

商业会计的职能有两个:一是会计核算,二是会计监督。

商业会计的核算职能是指商业企业会计通过连续的、系统的

记录和计算,将企业发生的大量的、个别的经济业务转化为全面的、系统的、连续的会计信息,以此反映商业企业的财务状况和经营成果。

商业会计的监督职能是指会计机构和会计人员通过会计工作,对商业企业经济活动的全过程实行会计监督,促使企业严格遵守有关法规和财务制度,并对企业经济业务活动的真实性、合法性进行审核,防止营私舞弊、贪污盗窃等非法行为,以保护企业财产的安全、完整。

会计核算和会计监督职能是相辅相成的。会计核算会计监督的基础和前提,只有正确地进行会计核算,才有依据进行会计监督;同时,严格的会计监督有助于充分发挥会计核算职能。

二、商业会计的任务

商业会计的任务是根据商业企业会计的职能确定的,取决于商业企业会计对象的特点和经营管理的要求。商业企业的经营活动主要是组织商品的流转,从事商品的购销活动。总的来说,商业企业会计的任务就是由企业的财会部门对以组织商品流转为主要内容的全部经营管理活动进行反映和监督。具体如下:

(一)正确、及时、完整地反映企业的经济活动,提供有用的会计信息

商业企业财会部门必须根据实际发生的经济业务进行会计核算,填制会计凭证,登记会计账簿,编制会计报表,提供反映企业财务状况和经营成果的信息。商业企业会计信息应该有助于政府进行宏观经济的调控和管理,有助于企业内部改善经营管理,有助于满足企业的投资者、债权人等经营决策的需要。

(二)严格会计核算,改善经营管理,提高经济效益

作为实行独立核算的会计主体,商业企业必须以收抵支,将提

高经济效益作为企业经营的中心目标。商业企业会计在反映企业过去的各项经济活动信息的同时,利用会计工作涉及到的广泛、完整的信息,加强计划和预算,以合理和节约地使用资金,提高经济效益。

(三)加强会计监督,维护国家的各项政策法令和财务制度

在市场经济条件下,国家在给予企业充分自主权的同时,也要加强宏观控制。企业必须将维护国家有关的政策法令和财务制度放在重要的位置,对企业的各项经济活动进行会计监督,审核各项经济活动是否合法合规,有无违反国家或地方政策法令和财务制度的情况;特别是对于乱挤成本、乱摊费用、铺张浪费、假公济私等违法行为,应该加以揭露和制止。

(四)正确组织财产物资的核算,保障投资者的权益

商业企业的财产物资是企业进行经营活动的基础,保护企业财产的安全和完整不仅仅是保证企业经营活动正常进行的需要,也是保障投资者权益的需要。商业企业应该全面记录企业财产物资的增减变动情况,定期组织财产的清查和核对,保证企业财产物资数量和质量的安全和完整。为了维护投资者的权益,企业不得任意增减资本金,不得转移资金和盈余。

第二节 会计假设和会计核算的一般原则

一、会计假设

会计假设是在进行会计核算时,对某些不确定的情况作出的合理推断,是会计核算的前提。会计所处的社会经济环境是极为复杂的,会计面临的是变化不定的社会经济环境。因此,会计人员只有对会计核算所处的经济环境作出判断,才能进行会计核算。