

SHANGPINLIUTONGQIYE
CAIWUKUAIJI
SHIYONGSHOUCE

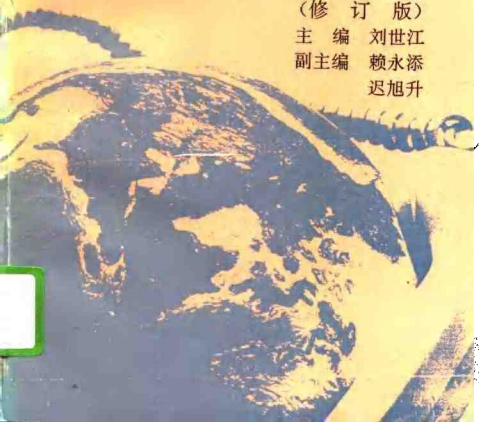
商品流通企业 财务会计 实用手册

(修 订 版)

主 编 刘世江

副主编 赖永添

迟旭升



XP214

95
F715.51
143
2

商品流通企业财务会计 实用手册

(修订版)

主 编 刘世江

副主编 赖永添

迟旭升



3 0078 7674 5



东北财经大学出版社

C

165637

(辽)新登字 10 号

商品流通企业财务会计实用手册

(修订版)

主 编 刘世江

副主编 赖永添 迟旭升

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

朝阳新华印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:18 5/8 字数:400 000

1993 年 2 月第 1 版

1994 年 2 月第 2 版

1994 年 2 月第 2 次印刷

责任编辑:张剑宇

责任校对:陈 薇

印数:15 001—20 000

ISBN 7-81005-711-1/F·532 定价:20.00 元

前 言

《商品流通企业财务会计实用手册》，自1993年出版以来，深受企业财会审计人员的欢迎。现应社会各界要求，依据我国税制改革和外汇管理体制改革的最新法规，我们对原书作了必要的修改补充，并把她奉献给广大读者。

本书由刘世江主编，迟旭升、赖永添副主编，参加编写的有张学文、于胜全、田家珍、吴锋、路玉甫、银有辉、杨波、王满、何东平、王实、杨娟等同志。

由于时间仓促，加之编者水平有限，书中不当之处，敬请读者批评斧正。

编 者

1994年6月

导 论

建国以来，为了适应各个时期计划经济管理与国民经济发展的要求，我们国家建立了一套分所有制、分行业（部门）、分企业经营方式的企业财务会计制度体系。随着改革开放步伐的加快和经济建设速度的加快，为了建立和发展社会主义市场经济，适应企业投资主体多元化、经营方式多样化的形势，与国际惯例接轨，经国务院批准，财政部对企业财务会计制度作了重大的改革，先后颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》，以及分各大行业的财务会计制度。商品流通企业是新制度确定的十大行业之一，也处于市场竞争的前沿，是国际、国内市场竞争的主体。为了促进社会主义市场经济的发展，商品流通企业财务会计制度主要作了以下方面的重大改革：

（1）实现了商品流通企业的“四大统一”。新的商品流通企业财务会计制度对商业、粮食、外贸、供销合作社、图书发行、物资供销、医药商业、石油商业及烟草专卖等行业的财务会计制度进行了统一规范，即：一是统一了全民、集体、私营和外商投资等不同所有制企业的财务会计制度；二是统一了有限责任公司、股份有限公司及非股份制等不同组织形式企业的财务会计制度；三是统一了承包、租赁等不同经营方式企业的财务会计制度；四是统一了国内贸易与对外贸易

企业、商业与物资企业等不同行业的财务会计制度。这就有利于促进商品流通企业之间的公平竞争，实现规范化的商品流通企业财务管理与会计核算。

(2) 改革企业资金管理模式，建立资本金制度。企业资金按照区别固定基金、流动基金和专用基金的原则进行管理，既限制了企业经营自主权，又不利于转变政府机关职能，还不利于维护企业投资者的权益。企业财务会计制度的改革，打破了企业资金专款专用的管理模式，建立了资本金制度。资本金即企业登记注册的资金，包括国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。国家资本金相当于企业现有的固定基金、流动基金及专用基金中结余的更新改造资金等。法人资本金也就是企业在横向经济联合中，接受国内其他单位投入的资金。企业以集资入股方式向职工个人或社会个人筹集的资金，即为个人资本金。外商资本金是指境外投资者（包括港、澳、台地区投资者）投入企业的资金。按照资本金制度，企业可以采取吸收现金、实物或无形资产和发行股票等形式筹集资本金，并达到国家法律规定的最低限额。对筹集的资本金，企业依法享有经营权，实行统一管理，统筹运用。在企业经营期内，投资者除可依法转让外，不得以任何方式抽走。通过这项改革，明确了企业的产权关系，有助于维护企业投资者的权益，有助于企业扩大筹资权和资金运用权，从而促进企业的进一步发展壮大。

(3) 适度贯彻稳健性原则，提高企业抵御市场风险的能力。企业进入市场，就必须参与竞争，而参与竞争，便会产生风险。为了提高企业市场竞争能力，使企业在发生风险损失时不致引起经营和财务收支的困难，按照国际惯例应该在

财务会计中实施稳健性原则。对此，新的商品流通企业财务制度和会计核算办法借鉴国际惯例，一是允许企业提取坏帐准备，企业可按应收帐款年末余额的3—5%提取，计入当期费用，作为应收帐款的备抵，用于核销发生的坏帐损失；二是允许企业计提商品削价准备，按为销售而储备的商品年末余额的3—5%计提，计入当期销售成本，作为商品存货的备抵，用于弥补商品销售时发生的削价损失。建立坏帐准备和商品削价准备的制度，适当地估计企业流动资产的损失，有利于正确核算经济效益，准确反映企业的经营成果；有利于增强企业的市场竞争意识，提高企业应付风险的能力；有利于促进企业及时处理债务和库存，加快流动资产周转速度，从而适应发展市场经济的要求。

(4) 改革固定资产管理制度，促进企业技术进步。新的财务会计制度对固定资产管理制度作了比较大的改革，将有助于调动企业的积极性，加速固定资产更新和企业的技术进步。主要改革措施如下：

①大范围调整固定资产标准。按照国内企业传统的管理模式，企业固定资产的具体标准由国家统一制定，并且不同行业具有多种标准，很不规范。调整后的企业固定资产，主要是指使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备等；不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在2 000元以上，而且使用年限超过两年的，也作为固定资产。这样，固定资产的具体标准，将由企业自行掌握，更加切合企业的实际情况。

②大幅度加快固定资产折旧速度。新的财务制度对固定资产折旧，一是在原国家统一规定的使用年限基础上平均编

短20--30%，并且作出区域性规定，制定了固定资产折旧年限的弹性区间，由企业根据自身经营特点和固定资产使用情况自行选定具体的折旧年限；二是规定商品检测设备、电子计算机以及经财政部批准的部分设备也可选用加速折旧法，即双倍余额递减法和年数总和法。

③下放固定资产处置权。按照经营权与所有权分离的原则，规定企业可依法对固定资产进行有偿转让、出租、变卖、抵押借款、对外投资，也可以根据经营需要购建固定资产、对固定资产进行改良等。

④改革固定资产核算办法。一是贯彻资本保全原则，对固定资产折旧、盘亏、毁损、报废等，不再冲减固定基金（即资本金）；对固定资产有偿转让、出租、出售、盘盈等净收益不再增加固定基金。这样就把固定资产由于经营管理行为产生的损益计入了企业当期损益，而对企业在合并、分立、变更、投资时资产评估或者合同、协议确认的资产价值与帐面净值的差额以及接受捐赠等非经营行为产生的增减值计入资本公积金。二是实行规范化的管理，折旧后不提取折旧基金，同时取消提取大修理基金（或修理基金）的办法，企业发生的修理费用直接计入当期费用；对固定资产改良支出，计入递延资产处理，不再从专用基金列支。

（5）改革对外投资的财务管理，实行合并报表制度。发展市场经济，必须鼓励生产要素的合理流动，扩大企业的经营能力。为此，《商品流通企业财务制度》对企业原有投资的财务管理制度作了比较彻底的改革，主要如下：

①扩大企业投资自主权。规定企业在保证能及时足额向国家缴纳各种税利和国家专项资金运用需要的前提下，可以

根据国家法律、法规规定，在境内外以货币资金、实物、无形资产向其他单位投资或者购买其他单位的股票、债券等有价证券。当然，企业自主对外投资时，对国家指令经营或者专项储备的物资、申领的进出口许可证、配额以及其他按国家规定不得用于投资的资产，不得用于投资。

②采用了国际通用的对外投资核算方法。规定企业对外投资后，对被投资单位实质上没有控制权的，对外投资采用成本法核算；对被投资单位实质上拥有控制权的，对外投资采用权益法核算。这就解决了原来存在的企业联营投资是按收付实现制，还是按权责发生制进行核算的争端。

③明确了企业集团的合并报表方法。规定企业集团在实现紧密层企业与核心企业财务关系统一的过程中，如采取投资入股并实现由核心企业控股的，采用购买法合并报表；如采取成建制划转财务隶属关系的，采用股权结合法（即联营法）合并报表。并且由核心企业依据合并报表实行集中纳税。这就解决了企业集团按照传统的汇表方法汇总后产生的投资者权益和企业集团损益不真实的弊端。

④贯彻了资本保全原则。规定企业对外投资到期收回或中途转让的实收款项，与投出时的帐面净值之间的差额，计入投资损益，不再调整有关资金（即资本金）。

(6) 改革成本、费用核算体系，正确反映企业经营支出。企业的经营支出是进行价值补偿的尺度。针对原来商品流通企业的成本、费用开支范围不统一、核算不规范及成本、费用得不到正确补偿等问题，《商品流通企业财务制度》对成本、费用核算体系主要作了以下两项改革：

①规范了商品的进货成本。商品流通面临国内、国际两

个市场。对从国际市场购进商品的进货成本，基本沿用外贸企业的习惯做法，即包括以到岸价为准的境外进价、进口税金和以购入外汇进口所负担的外汇价差^①。对从国内市场购进商品的进货成本，则统一规定为原始进价和购入环节缴纳的税金^②。这就要求将国内发生的进货费用，一律计入当期费用，不再计入进货成本或留作待摊。对于出口销售商品的出口退税，为了准确反映进入国际市场的商品的不含税成本的真实情况，规定作抵扣当期出口销售商品的进价成本处理。

②改商品流通费为经营费用、管理费用和财务费用，并调整了费用开支范围。为了便于分清费用开支的责任，更好地寻求控制费用开支的途径，并与国际惯例互相沟通，对商品流通企业的费用核算体系作了调整。经营费用包括企业在整个购销环节所发生的各种费用。企业在进出口业务中发生的累计佣金，属于商品进销行为发生的收支，但因不能直接辨认到某项业务或商品价格中去，统一改列经营费用。管理费用是企业为管理和组织商品经营活动而发生的各项费用。由于劳动保险费、职工待业保险费均属于劳动力再生产费用，技术开发费也是为企业研究新技术、开发新产品所必需的费用开支，因此为了正确核算企业开展经营活动的耗费，改列费用，不再作为营业外支出。为了促进商品购销活动，允许企业在规定比例内按实开支业务招待费。财务费用是企业的筹资费用。企业在学习经营期间发生的流动负债应计利息，以

① —②税制改革后，商品流通企业从境内外购进商品的成本一般应为实际应付的全部款项扣除增值税费用发票或完税凭证上注明的增值税和有关的价外费用后的金额。

及在固定资产或无形资产投入使用或办理竣工决算以后发生的长期负债应计利息，计入财务费用。商品流通企业由于负债较多，发生的加息支出，性质上属于筹资（成本），也计入财务费用。

为了实现规范化的成本（费用）管理，企业发生的资本性支出，以及不符合国际惯例的支出如出口奖励支出等，都不应再计入成本、费用。对于按销售收入一定比例提取流动资金的做法，都属于不符合会计准则和财务通则的做法，列入成本、费用之后，既不能正确计算销售收入，又不能准确核算企业耗费，更不能真实反映企业的经营成果；既影响企业财务管理和会计核算的规范性，又与国际惯例格格不入，因此必须予以废除。

（7）规范利润核算办法，理顺国家与企业的分配关系。针对各商品流通企业利润核算项目繁杂、利润分配关系紊乱的问题，新制度借鉴了国际惯例，统一进行了规范。

①关于利润的核算。商品流通企业的利润总额包括营业利润、投资净收益、汇兑损益、营业外收支净额以及国家补贴收入等五项。营业利润由主营业务利润和其他业务收支净额构成，其中主营业务利润包括商品销售利润和代购代销业务收入。对于商品销售，凡是为了赚取销售利润的，归入商品销售业务进行核算；凡是为了收取手续费的，不论内贸、外贸，均归入代购代销业务进行核算。汇兑损益则相当于外贸企业原来的“结汇差价收支”和“外汇价差收入”两项内容，对于外币业务量不大的企业，也可并入财务费用核算。这样就使得企业利润的核算简单明了，有效地减弱财务会计为统计服务的功能，进而强化企业经济效益的意识。

②关于利润的分配。新的制度是按照“税利分流”的模式设计的。按照国际惯例，企业实现利润首先应当缴纳所得税，然后再进行各方面的分配。在中国也不例外。国家作为社会管理者，凭借政治权力征收税收，企业首先必须履行为国家缴纳各项税收的义务。同时，国家作为资产所有者，有权参与企业税后利润的分配。因此，企业可供分配的利润只能是税后利润，扣除企业扩大再生产所需的必要积累以后，应向投资者分配利润。扩大企业财务自主权后，应当强化企业的经营责任。企业发生的亏损，可以用以后延续5年内的税前列利润抵补，从第6年以后则应以税后利润抵补。这样既明确了国家与企业之间的权利和责任，又有助于维护企业投资者的权益。

(8) 改革会计报表体系和财务指标体系。企业会计报表和财务指标既是企业财会工作的最后环节，又是会计信息的具体表现。为了建立和发展社会主义市场经济，必须彻底改革原有既繁杂，又不可比，且不能满足企业投资者、债权人等有关方面需要的会计报表体系和财务指标体系。为了把企业推向国际市场，实现国际化经营，大规模地融通国际资金，必须在会计报表与财务指标体系方面也完全与国际惯例接轨，实现其通用化。为此，新制度以资产负债表取代资金表（或资金平衡表），改革了会计恒等式和报表项目的经济内容及其排列方式；以损益表取代利润（亏损）表，大量地简化了利润的计算工作；增设财务状况变动表，满足企业管理者和投资者等方面考察企业现金流转状况，以便于经营或投资决策的需要；将主要商品销售利润（亏损）表降为附表，并予简化，增强其通用性；取消除利润分配明细表以外的其余

报表，同时，设立了三类财务指标，即：一是反映企业偿债能力的指标，包括流动比率、速动比率和资产负债率；二是反映流动资产周转状况的指标，如应收帐款损失率与存货周转比率；三是反映企业盈利能力的指标，包括主营业务利润率与资本金利润率。至于成本、费用指标，外界可以通过考核企业盈利能力来间接考核，企业可以根据经营管理需要设立使用，无需向外界公开。

此外，还完善了外币业务的核算制度，有助于加强企业自有外汇的管理；统一了商品流通企业的会计记帐方法，等等。

总之，商品流通企业财务会计制度的实施，将有效地促进企业转变经营机制，公平不同行业、不同所有制、不同经营方式和不同组织形式的商品流通企业竞争的财务环境，促进社会主义市场经济的发展。同时，由于尽可能地借鉴国际惯例，可以提高我国企业在国际市场的竞争能力，实现国际化经营的目标。

目 录

导 论	(1)
第一章 商品流通企业财务会计基础	(1)
1. 什么是商品流通企业? 它分为哪几种类型? ...	(1)
2. 什么是财务活动? 它是怎样产生的?	(1)
3. 商品流通企业的资金运动过程主要包括哪些内容?	(2)
4. 什么是商品流通企业财务管理? 它有哪些特点?	(3)
5. 为什么说经商必须理财?	(4)
6. 商品流通企业财务管理包括哪些内容?	(4)
7. 商品流通企业财务管理的任务是什么?	(5)
8. 商品流通企业财务管理的基本方法有哪些? ...	(7)
9. 什么是会计? 它有哪些特点? 基本职能是什么?	(8)
10. 什么是会计现象? 商品流通企业会计核算的平 衡公式是怎样的?	(9)
11. 为什么说企业经济业务的发生不会影响资产与 负债及所有者权益总额的平衡?	(9)
12. 什么是会计主体假设?	(10)
13. 什么是持续经营假设?	(11)
14. 什么是会计分期假设?	(12)
15. 什么是货币计量假设?	(12)
16. 会计核算的一般原则是什么?	(13)

17. 什么是收付实现制和权责发生制？各有何优缺点？ (14)
18. 什么是帐户？设置帐户应遵循哪些原则？ (15)
19. 什么是会计科目？它分为哪几类？与帐户的关系是怎样的？ (16)
20. 什么是单式记帐法和复式记帐法？各有何优缺点？ (16)
21. 什么是借贷记帐法？其帐户结构和记帐规则是怎样的？ (17)
22. 什么是帐户对应关系和会计分录？为什么一般不编制多借多贷的会计分录？ (18)
23. 什么是总分类帐户和明细分类帐户？各有何作用？ (19)
24. 总分类帐户与明细分类帐户的关系是怎样的？如何进行平行登记？ (20)
25. 什么是会计凭证？它具有哪些作用？ (21)
26. 什么是会计帐簿？它分为哪几类？各有何用途？ (22)
27. 会计帐簿的启用和登记应注意哪些问题？ (23)
28. 帐簿记录错误的更正方法主要有哪几种？各适用于什么情况？ (24)
29. 什么是结帐和对帐？各包括哪些内容？ (25)
30. 什么是会计核算形式？合理的会计核算形式必须符合哪些要求？ (27)
31. 记帐凭证核算形式有何特点？其记帐程序是怎样的？ (27)

32. 科目汇总表核算形式有何特点？其记帐程序是怎样的？……………（28）
33. 汇总记帐凭证核算形式有何特点？其记帐程序是怎样的？……………（29）
- 第二章 财务预测、决策与计划**……………（30）
34. 什么是财务预测？它有何重要作用？……………（30）
35. 财务预测分为哪几类？各包括哪些内容？……………（30）
36. 财务预测的基本方法有哪些？……………（31）
37. 财务预测的基本程序是怎样的？……………（32）
38. 什么是回归分析法？如何运用这一方法进行财务预测？……………（33）
39. 什么是时间序列预测法？如何运用这一方法进行财务预测？……………（35）
40. 如何运用销售百分比法预测企业的资金需要量？……………（37）
41. 什么是本量利分析法？如何运用这一方法预测商品保本（利）销售额？……………（37）
42. 如何预测商品保本（利）储存期？……………（39）
43. 怎样进行货币资金预测？……………（40）
44. 什么是财务决策？它有何重要作用？……………（41）
45. 财务决策分为哪几种类型？……………（41）
46. 财务决策分为哪些基本步骤？……………（42）
47. 什么是资金时间价值？它对财务决策有何影响？……………（43）
48. 什么是单利终值和单利现值？如何进行计算？……………（43）

49. 什么是复利终值和复利现值? 如何进行计算?	(44)
50. 什么是年金? 如何进行计算?	(45)
51. 什么是投资风险和投资风险价值?	(46)
52. 怎样衡量风险程度? 如何计算投资风险收益率?	(46)
53. 什么是筹资风险和财务杠杆原理?	(48)
54. 什么是资金成本? 它有何重要作用?	(49)
55. 怎样计算银行借款和长期债券的资金成本率?	(50)
56. 怎样计算股票的资金成本率?	(50)
57. 怎样计算企业的综合资金成本率?	(51)
58. 如何确定最优资金结构?	(52)
59. 什么是存货模型? 如何进行存货决策?	(53)
60. 如何确定最佳货币资金持有量?	(54)
61. 如何进行预购和赊销财务决策?	(55)
62. 什么是投资决策? 为什么在投资决策中要采用 现金流量指标?	(56)
63. 投资决策的分析方法有哪些?	(57)
64. 在风险和不确定条件下如何进行投资决策?	(59)
65. 什么是财务计划? 它包括哪些内容?	(59)
66. 编制财务计划应注意哪些问题?	(60)
67. 财务计划指标的计算方法主要有哪几种?	(61)
第三章 速动资产的管理与核算	(63)
68. 什么是货币资金? 它有哪些特点?	(63)