

商品流通企业会计教程

张学谦 主编

湖北人民出版社

5.51

94
F715.51
69
2

商品流通企业会计教程

张学谦 主编

XAJ09/01

湖北人民出版社

C 021462

鄂新登字 01 号

商品流通企业会计教程

© 张学谦 主编

出版者 湖北人民出版社 [武汉市解放大道新育村 63 号]

邮政编码 430022 发行科电话 537093(027)

责任编辑 曾凡国

印刷者 湖北省仙桃市国营九原印刷厂 开本 850×1168 毫米 $\frac{1}{32}$

发行者 湖北人民出版社 印张 9.25

1993 年 7 月第 1 版 1993 年 7 月第 1 次印刷 插页 2

印数: 1—10,160 册 字数 228 千字

ISBN 7-216-01142-2/F·176 定价: 6.20 元

本版图书如因印制质量不合格,可以由印刷厂调换

前 言

目前进行的财务会计制度的改革,是我国由计划经济体制走向市场经济体制的重大改革步骤之一,标志着我国会计制度已与国际通用的会计制度接轨。

为了体现这一时代的变化,满足广大财会从业人员学习新的财会制度及掌握实际操作知识的要求,适应高等院校会计专业改革的需要,我们组织教师编写了这本教材。它的主要特点是:根据会计准则和新近制定的商品流通企业会计制度进行编写,力求简明,注重实际操作和技术方法,体系完整,具有新意。

本书的撰写安排是:张学谦执笔第1章、第7章1、3、4节,李淑萍执笔第8、10、11章,周新玲执笔第2章、第7章第二节,田春环执笔第3、4、5章及第6章的第6节,刘再智执笔第6章的1—5节,谢获宝执笔第12章。张学谦对全书进行了修改和总纂。由于时间较紧及水平有限,书中不对之处,诚请同仁指正。

我们曾就本书的内容向财政部会计司的狄凯同志征求意见,在此向他表示感谢。

衷心感谢湖北人民出版社领导,特别是编辑曾凡国同志,他为本书的编辑出版作了大量的、艰苦的、有效的工作,在此深表谢意。

张学谦

1993年6月于武汉大学

目 录

第一章 总 论

第一节	会计的基本假设和基本原则·····	1
第二节	会计要素和会计方程式·····	5
第三节	会计报表·····	10

第二章 货币资金及结算业务的核算、

第一节	现金、银行存款的核算·····	13
第二节	其他货币资金 的核算·····	42
第三节	应收票据和应收帐款的核算·····	46
第四节	预付帐款和其他应收款的核算·····	55

第三章 商品核算（上）

第一节	商品流转核算的任务·····	59
第二节	商品购销的记帐时间和记帐价格·····	61
第三节	商品流转核算的方法·····	62
第四节	批发商品购进的核算·····	64
第五节	批发商品销售的核算·····	73
第六节	批发商品储存的核算·····	82
第七节	委托加工商品的核算·····	92
第八节	出租商品的核算·····	94

第四章 商品核算（下）

第一节 零售商品的业务特点及核算方法	96
第二节 零售商品购进的核算	98
第三节 零售商品的销售核算	103
第四节 零售商品储存的核算	110

第五章 材料物资、包装物及低值易耗品的核算

第一节 材料物资、包装物及低值易耗品核算的任务	116
第二节 材料物资的核算	117
第三节 包装物的核算	120
第四节 低值易耗品的核算	129
第五节 材料物资、包装物、低值易耗品的盘点	133

第六章 固定资产及无形资产的核算

第一节 固定资产的特点	135
第二节 固定资产增加的核算	139
第三节 固定资产减少的核算	146
第四节 固定资产折旧的核算	149
第五节 固定资产修理、清理及清查的核算	157
第六节 无形资产的核算	165

第七章 短期投资和长期投资的核算

第一节 投资概述	173
第二节 短期投资的核算	174
第三节 长期投资的核算	177
第四节 其他长期投资的核算	183

第八章 流动负债和长期负债的核算

第一节	负债的概念及种类·····	185
第二节	流动负债的核算·····	187
第三节	长期负债的核算·····	196

第九章 所有者权益的核算

第一节	所有者权益概述·····	207
第二节	投入资本的核算·····	208
第三节	资本公积的核算·····	211
第四节	盈余公积的核算·····	215
第五节	未分配利润的核算·····	218

第十章 费用和税金核算

第一节	费用的概述·····	219
第二节	经营费用的核算·····	224
第三节	管理费用的核算·····	228
第四节	财务费用的核算·····	234
第五节	税金的核算·····	238

第十一章 利润及利润分配的核算

第一节	利润形成的核算·····	246
第二节	利润分配的核算·····	254
第三节	年度利润盈亏清算的核算·····	261

第十二章 会计报表

第一节	会计报表概述·····	266
第二节	资产负债表·····	270

第三节	损益表.....	278
第四节	财务状况变动表.....	281

第一章 总 论

商品流通企业是指专门从事商品流通的经济组织，商品流通企业通过商品购进、销售、调拨、储存等经营业务活动组织商品流通。商业企业为了进行经营活动，必须拥有一定的资产，相应地表现为企业的负债和投资人权益。企业的资产、负债、权益随着商品流通业务而不断运动，并发生增减变化。商品流通企业会计就是运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐等手段，系统地、连续地反映和监督企业的经营活动过程、财务收支及其经营成果，提供相应会计信息，商业企业必须通过会计，对资产、负债、权益的形成和运动变化情况进行反映、监督和管理。

第一节 会计的基本假设和基本原则

一、会计的基本假设

商品流通企业组织会计核算，也必须具备或满足一定的前提条件，即组织会计核算的基本假设，它是建立会计原则的基础。基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量假设。

1. 会计主体假设，也称会计个体假设。它决定了会计对象的范围。会计主体假设认为：凡是独立编制会计报表的企业的经营业务同他的权益所有者及企业和组织分开，实行单独核算，保证经济业务能够按照特指的经济单位加以识别。这为规范会计的反

映和监督所涉及的范围提供了前提。

依据会计主体假设，运用会计准则和会计方法核算和监督经济业务，并单独编制会计报表的企业或单位，在会计上都作为一个独立核算单位拥有其资产、负债和权益，并以自身的营业收入补偿其支出，单独地计算自身的经营成果，从而确保所编制的会计报表足以确切地体现本身的财务状况和经营成果。

2. 持续经营假设。企业的经济业务活动是会计的主要对象，在企业的实际运行中，由于企业面临着关闭、停业、破产等问题，因而，将导致会计的一套方法及其理论难以成立，为了保证企业的会计核算方法得以进行，会计的理论得以贯彻，为此，必须对企业的经济活动规定出持续经营的假设，也就是每一个企业（或是会计主体）的经营活动是无限期地持续下去的。从而使会计核算的方法和理论是建立在“非清算”基础之上，为企业资产计价和收益的确定提供了理论依据。保证了企业在会计数据和会计信息上的收集和整理的正确性。这对于同企业有利害关系的外部集团是至关重要的。

3. 会计分期假设。企业的经营活动是川流不息地运动着，因而，从时间上来说说是无限的，这样，核算企业的收益与盈亏、编制会计报表就不能确定一个明确的界限作为依据，从逻辑上讲，企业的经营成果和财务状况只有当企业经营停止后才能正确地反映，显然无法确定时间界限的会计信息，难以适应企业决策需要。因而，必须假设企业连续不断的经营活动是可以分期的，从而使连续发生的经济业务可以归属于划分的各个期间，以便为需要作出经济决策的有关人士及时提供会计信息，会计期间就是企业连续经营的全部活动中的一个时间段落。会计期间可以按历年、历季、历月分开，世界各国一般都假定以一年为一个会计期间，称为会计年度。自本年1月1日起至本年12月31日止为一个会计年度。

由于人为的会计期间的划分，导致会计期间与经济业务的自然周期不相一致，会计人员必须要合理地确定各项业务与特定的会计期间的相关性。

4. 货币计量假设。即以货币作为计量单位来衡量一切经济业务，它规定了会计所记录、处理和报告的内容只能是那些能以货币计量的经济活动，而不是企业的所有其他活动。

以货币作为统一的计量单位，是建立在它所附带的一个重要假设之上的，即假设货币本身的价值是稳定不变的。

二、会计的基本原则

会计的基本原则，是在会计理论和实务不断发展的过程中建立起来的。这些基本原则是会计活动所必须遵循的共同原则。这些原则反映了会计的基本要求，体现了会计核算的客观规律性。

1. 历史成本原则。是指企业取得的资产以及资产的耗用与变换，一概以取得资产时所发生的实际成本，即以取得成本作为计价和入帐的基础。

根据这一原则，企业的一切资产都按照取得时所实际耗费的成本计价，一切负债都按照发生时所确定的金额来计价。以历史成本计价可以客观地反映企业经营的实际耗费，可以客观地反映企业真实的财务状况和经营成果。以历史成本计价，保证了会计数据的客观性、可靠性、可验性。

然而，在币值不稳定的情况下，按历史成本原则所得出的会计资料较难真实地反映企业现时的财务状况和经营成果。因而，依据会计信息评估企业财务状况时，必须给以全面的分析。

2. 权责发生制原则。它是以收入和费用的归属期为基础确定企业本期的收入和费用的一种方法。凡是在一个会计期内实际发生而应当属于该会计期间的收入和费用，不论其款项是否收到或支出，都应作为该期的收入和费用；反之，凡不是该会计期间实

际发生而不应属于该期的收入和费用,即使其款项已收到或支出,都不作该期的收入和费用。根据这个原则,会计核算需要对某些跨期的收入和费用定期进行调整,把会计记录建立在权责发生制的基础上,才能真实地、正确地反映企业当期的经营成果。

3. 配比原则。是指依据收入实现原则确认的营业收入与其发生的相关费用的配合。该原则认为,同一定期间的收入相配比的应该就是为了赚取该期间的收入已经发生的费用,企业在这一个会计期间取得的收入与该会计期间为取得这些收入而发生的相关成本和费用的差额,就是该会计期间内所取得的净收益。为了真实地计算一定时期的经营成果,就需要将该期的各项收入与其相关联的成本、费用都在同一会计期间入帐。配比的收入、成本、费用不应提前或延后,否则将会使这一会计期间的经营成果出现虚假。

4. 充分揭示原则。是指关于会计实体的经济信息都需要在会计报表中作出充分可理解的说明和揭示。揭示的程度应足以保证投资者在决策时不发生误解为原则,这一原则,对于保证合理地反映企业所发生的非常事件和预期变动来说是非常必要的。

根据充分揭示的原则,企业的对外会计报表,除基本会计报表外,还应包括必要的附加的补充说明资料,以满足使用会计信息的人们有可能全面地了解企业的财务状况。

5. 客观性原则。是指企业在会计数据的处理及报告会计信息的过程中,应以客观事实作为依据,而不被企业管理当局的主观愿望所左右,会计信息的客观性标志为:真实性、可查性、可验性。

6. 例外原则。是指会计为了发挥应有的作用,在处理会计信息时,所要考虑已被人们广泛确认的一些实际作法。遵循例外原则时,一般要考虑以下几个方面的问题:

(1) 重要性。会计处理要考虑不同的经济事项对会计主体的

经营活动和会计报表影响的程度的不一致性，如果都以同样的方法对每一项经济业务进行处理，而不考虑例外的事项，往往会发生对某一事项的核算所支付的费用大于它的效用，所谓重要性，主要是指相对数量的大小和需要程度而言，按照重要性考虑，对于那些发生在会计主体的经济事项中，次要的、金额较小的经济事项，可以最简便的方法进行记录，在会计报表中可不作反映。

(2) 行业特殊性。由于某些行业的特殊性的要求在会计处理上允许会计原则和具体作法的例外存在。

(3) 稳健性。在运用例外原则时，凡影响或涉及到财产净值和净收益时，如有多种选择时，宁可低估而不可高估。

第二节 会计要素和会计方程式

一、会计要素

商品流通企业同其他行业一样，其会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

1. 资产

是指企业拥有的或能控制的、能以货币计量的经济资源。包括各种财产、债权和其他权利。企业的资产分为有形资产和无形资产，商品、固定资产称为有形资产，商誉、商标、专利等称为无形资产。通常在会计上表示资产时，按照资产的流动程度的高低分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产。流动资产的流动性比起长期投资、固定资产等项资产的流动性要高，但就其流动资产内的各项资产来说，流动程度也不一样，其中现金、银行存款、应收票据、应收帐款等项的流动程度最高。

企业开展经营活动或组织购销活动，必须具备一定的资产，因为资产具有给企业带来经济效益的能力，现金可以产生直接购买

力，可以购买到机器、运输设备、商品，以便在运用这些资产中得到预期收益；应收帐款资产代表一种货币性债权，在约定时间内可向债务人收取现金；商品资产在出售后可以转变为现金或货币性权利。

2. 负债

是指企业所承担的在将来某个确定日期用资产或劳务予以偿付的债务。企业拥有的资产，不一定是归属于本企业的，有些是通过借款方式从银行借入来的，这些借款在到期偿付以前，归属于企业运用，从而形成企业的一项负债。企业的资产有些是在经营中用延期付款方式从债权人得来的，如企业拖欠供货单位的应付帐款或延期支付所形成的债务，这些货款或帐款在偿还之前也形成企业的一项负债。

对于在一年内或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，称为流动负债。流动负债主要有短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款等。

对于在一年以上或超过一年以上一个经营周期偿还的债务，称为长期负债。长期负债有长期借款、长期应付款等。

3. 所有者权益

是指企业投资人对企业净资产的所有权。从数量上可确定为：资产减负债等于所有者权益。体现了企业投资者对净资产的要求权，表示企业投资者对企业收益的占有权利及其投资人的经济利益。权益包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积、未分配利润等。

企业投资人对企业的投入资本分为国家投资、个人投资、其他单位投资、外商投资；资本公积分为股本溢价、财产重估增值、接受捐赠资产价值；盈余公积是指企业按照国家有关规定从利润中提取的公积金；未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

4. 收入

是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

5. 费用

是指企业在经营过程中发生的所有耗费，也就是该企业为取得营业收入而发生的耗费。

6. 利润

是企业在一定时期内实现的营业收入抵减与其相应的成本、费用后的净收益，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。利润计算公式如下：

$$\text{利润} = \text{营业收入} - \text{商品销售成本} - \text{销售税金} + \text{投资净收益} + \text{营业外收支净额}$$

二、会计方程式

会计方程式是表明会计要素，体现资产和负债、权益基本关系的公式。

资产是企业为实现收益而运用的经济资源，权益是对企业资产的要求权，在企业的经营中，企业拥有一定的资产，就必定存在企业投资人对资产的要求权，就必定存在一定数额的权益；反之，资产的减少，相应地对资产的权益数额也减少。对于资产、权益这种关系，可用如下方程式表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{权益}$$

或
$$\text{资产} - \text{负债} = \text{权益}$$

上述公式也称为会计等式，它是复式记帐的理论基础。

1. 企业发生的经济业务都不会影响和破坏这种平衡关系。现举例说明如下：

[例] A 投资现金 10,000 元，房屋 20,000 元，开设某商业经销分店，会计等式为：

$$\begin{array}{l} \text{现金 } 10,000 \\ \text{房屋 } 20,000 \end{array} = \text{A 的权益 } 30,000$$

$$\text{资产} = \text{权益}$$

上例中，某商业经销分店向 B 借入现金 5,000 元，使经销分店现金增加到 15,000 元，资产变化了，权益也随之变化。

$$\begin{array}{l} \text{现金 } 15,000 \\ \text{房屋 } 20,000 \end{array} = \begin{array}{l} \text{A 的权益 } 30,000 \\ \text{B 的权益 } 5,000 \end{array}$$

假设，A 是商业经销分店的业主，B 是经销商店的债权人，A 和 B 对经销分店资产具有要求权。但是，A 是作为业主权益，B 是作为债权人权益，债权人权益对于企业来说是一笔负债。所以也可将上述会计方程式表示为：

$$\begin{array}{l} \text{现金 } 15,000 \\ \text{房屋 } 20,000 \end{array} = \begin{array}{l} \text{B 的权益 } 5,000 \\ \text{(负债)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{A 的权益 } 30,000 \\ \text{(所有者权益)} \end{array}$$

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{业主权益}$$

企业所获利润，按一定比例分配给国家、投资者、企业职工，剩余部分称为留存收益，留存收益的增加将影响所有者权益的增加。

2. 企业在处理经济事项中，随着经济业务的发生，资产和权益也都会发生变化，举例说明如下：

[例] 资产增加，所有者权益增加。

A 投资 50,000 元，开办某商业零售机构。

该笔经济业务使得资产增加 50,000 元，同时 A 的权益也增加 50,000 元。

3. 资产增加，负债增加。

[例] 某商店向前进工厂以赊购方式购进商品 100,000 元。

该笔经济业务使得资产增加 100,000 元，同时负债也增加 100,000 元。

4. 某项资产增加，另一项资产减少。

[例] 某商店以银行存款 10,000 元，购进包装物一批。

该笔经济业务使得包装物增加 10,000 元,同时,银行存款减少 10,000 元。

5. 资产减少, 负债减少。

[例] 某商店以银行存款支付前欠前进工厂货款 10,000 元。

该笔经济业务使得银行存款减少 10,000 元,同时,负债减少 10,000 元。

6. 资产减少, 权益减少。

[例] A 转移投资, 提取资金 20,000 元, 以银行存款支付。

该笔经济业务, 使得银行存款减少 20,000 元, 同时, A 权益减少 20,000 元。

7. 权益增加, 负债减少。

[例] A 个人出资 10,000 元, 代某商店偿还前欠工厂票据, 并以该款作为对该商店的增加投资。

该笔业务使投资人 A 权益增加 10,000 元, 同时该商店负债减少 10,000 元。

8. 权益减少, 负债增加。

[例] 投资人 A 开出应付票据一张, 金额为 50,000 元, 交给某商店在日后到期时代商店偿还, 作为减少投资。

该笔经济业务使投资人 A 权益减少 50,000 元, 同时负债增加 50,000 元。

9. 某项负债增加, 另一项负债减少。

[例] 某零售商店开出应付票据一张, 金额 8,000 元, 该票据 15 天后付款, 偿还应付工厂帐款。

该笔经济业务使得负债增加 8,000 元, 另一项负债 (应付帐款) 减少 8,000 元。

10. 某项权益增加, 另一项权益减少。

[例] 投资人 A 将其投资 100,000 元转让给投资人 B, 双方共同经营。