

立信会计丛书

新 编

零售商业会计

(第二版)

• 蔡惟勤 顾 铨 编著

立信会计出版社

编写说明

为了适应零售商业加强会计核算和财务管理的需要,我们根据财政部发布的《企业财务通则》、《企业会计准则》、《商品流通企业财务制度》、《商品流通企业会计制度》,联系零售商业的实际,编写了《零售商业会计》。本书从会计理论到会计核算方法、会计报告体系,都参照国际会计惯例,进行较为详尽的阐述,力求深入浅出地帮助读者掌握会计改革后零售商业会计的理论和实务。每章均附有复习思考题和习题。本书可作为各类专科学校教材,也可供在职财会干部培训和自学参考。

由于会计改革正在进行,而我们的水平又有限,书中难免存在错误和不足之处,敬请读者指正。

编 者

1993年11月

再 版 说 明

本书第一版已二次付印。我国自1994年1月以来,对税制进行了改革,例如流转税制普遍征收增值税,所得税的会计处理也有变化。现乘本书再版之际,为了适应当前改革的需要,我们在原书内容的基础上,作了相适应的增、删和修改,特此说明。

编 者

1994年12月

目 录

第一章 概论.....	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 会计的基本前提.....	2
第三节 会计的一般原则.....	4
第四节 会计要素.....	7
复习思考题	11
第二章 会计核算的基本方法	12
第一节 会计科目和帐户	12
第二节 复式记帐	20
第三节 会计凭证	29
第四节 会计帐簿	36
第五节 财产清查	50
第六节 会计报表和会计核算程序	56
复习思考题	57
习 题	58
第三章 货币资金和应收款项的核算	71
第一节 货币资金的核算	71
第二节 转帐结算的核算	80
第三节 银行存款日记帐与银行对帐单核对的方法	91
第四节 应收和预付款项的核算	95

复习思考题·····	102
习 题·····	102
第四章 商品(一)——售价金额核算和	
数量售价金额核算·····	108
第一节 售价金额核算·····	108
第二节 商品购进的核算·····	110
第三节 商品销售的核算·····	122
第四节 商品储存的核算·····	127
第五节 已销商品进销差价的核算·····	138
第六节 数量售价金额核算·····	142
复习思考题·····	143
习 题·····	144
第五章 商品(二)——数量进价金额核算和	
进价金额核算·····	159
第一节 商品购进的核算·····	159
第二节 商品销售的核算·····	162
第三节 商品储存的核算·····	165
第四节 进价金额核算·····	179
复习思考题·····	183
习 题·····	183
第六章 零售商业其他业务的核算·····	189
第一节 加工业务的核算·····	189
第二节 受托代销的核算·····	196
第三节 分期收款销售的核算·····	197
第四节 信托业务的核算·····	198

第五节 服务项目的核算.....	200
复习思考题.....	203
习 题.....	203
 第七章 材料物资、包装物和低值易耗品的核算	207
第一节 材料物资的核算.....	207
第二节 包装物的核算.....	209
第三节 低值易耗品的核算.....	219
复习思考题.....	225
习 题.....	225
 第八章 固定资产和无形资产的核算.....	230
第一节 固定资产概述.....	230
第二节 固定资产增加的核算.....	233
第三节 固定资产减少的核算.....	237
第四节 固定资产折旧和修理的核算.....	240
第五节 固定资产的明细核算.....	244
第六节 无形资产和递延资产的核算.....	244
复习思考题.....	249
习 题.....	249
 第九章 对外投资的核算.....	253
第一节 对外投资概述.....	253
第二节 股票投资的核算.....	255
第三节 债券投资的核算.....	258
第四节 其他投资的核算.....	264
复习思考题.....	266
习 题.....	266

第十章 负债的核算	270
第一节 负债概述.....	270
第二节 流动负债的核算.....	271
第三节 长期负债的核算.....	279
复习思考题.....	284
习 题.....	285
第十一章 所有者权益的核算	288
第一节 所有者权益概述.....	288
第二节 所有者投资的核算.....	290
第三节 资本公积的核算.....	292
第四节 留存收益的核算.....	295
复习思考题.....	299
习 题.....	300
第十二章 商品流通费的核算	302
第一节 商品流通费的概念与范围.....	302
第二节 费用科目的设置和核算内容.....	303
第三节 商品流通费的核算方法.....	309
第四节 商品流通费分柜组核算和明细核算.....	314
复习思考题.....	316
习 题.....	317
第十三章 税金和利润的核算	320
第一节 税金的核算.....	320
第二节 利润的核算.....	328
第三节 利润分配的核算.....	334
第四节 年度所得税的核算.....	337

第五节 年度利润结转的核算.....	347
复习思考题.....	348
习 题.....	349
第十四章 会计报表	352
第一节 会计报表的作用和编制要求.....	352
第二节 资产负债表.....	354
第三节 损益表.....	361
第四节 财务状况变动表.....	367
第五节 利润分配表和商品销售利润明细表.....	374
第六节 会计报表的复核和报送.....	377
复习思考题.....	378
习 题.....	379

第一章 概 论

第一节 会 计 的 概 念

会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,采用专门方法,对企业经济业务进行核算、分析和监督,力求以较少的人力、物力、财力耗费,取得较大经济效益的经济管理活动。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。随着商品经济的出现和逐步发展,会计从简单地记录财物收支,渐渐发展成为经济管理的重要组成部分。任何一个企业,要核算、分析和监督因经济活动所发生的经济业务,加强经济核算,提高经济效益,必须借助于会计。健全和加强会计工作,充分发挥会计的管理职能,对于促进社会主义商品经济的发展,具有重要的意义。

会计核算、分析和监督的对象是经济活动所引起的经济业务。举凡企业资本的投入、货币资金的收付、财产物资的增减、债权债务的发生和清算、收入和收益的形成、成本和费用的发生、利润分配和亏损弥补等等,无不需要办理会计手续,进行会计核算。

为了充分发挥会计的管理职能,会计核算必须连续、系统、全面、综合地进行。会计核算应该按照企业经济活动发生的时间顺序,不间断地进行记录,并以会计的专门方法,对核算的内容进行系统的分类、加工整理和汇总,全面反映企业经济活动的情况及其来龙去脉,以取得反映经济活动的最佳效果。

零售商业是商品流通的最终环节。通过零售商业的经营业务活动,使工农业生产部门所生产的商品进入消费领域,以满足日益

增长的社会消费需求。随着我国社会主义市场经济的发展,零售商业正在向集团化、股份制发展,逐步适应大商业、大流通、大市场的新形势,零售商业在商品流通中所处的地位日益重要,加强零售商业的经济管理就显得更为必要。

《零售商业会计》阐述的是会计的一般原理在零售商业中的应用,力图对零售商业会计工作的实践作理论上的概括,以适应社会主义市场经济发展过程中加强零售商业经济管理的需要。

第二节 会计的基本前提

会计的基本前提也称基本假设,规定了组织会计核算工作应当具备的前提条件,它是建立会计原则的基础。确立会计的前提条件,使会计核算能够比较客观地反映企业经济活动,保证提供会计信息的实用性、合理性和可靠性。会计的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体,也称会计实体,是指会计为其服务的特定单位。凡具有经济业务的特定的独立实体,实行独立核算,即成为会计主体。

会计主体在经济上是独立的。它拥有一定的资本,有权独立进行经济活动,独立对外签订合同、办理结算,独立计算盈亏。会计主体核算所涉及的只是自身的各项经济活动,因此,必须严格区分会计主体与其他单位、投资者、职工的经济活动,只有这样才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益情况,才能提供反映其财务状况和经营成果的会计报表,才能提供使用者所需要的会计信息资料。

二、持续经营

持续经营,是指会计主体的生产经营活动将按规定的经营方

针和目标持续不断地长期延续下去,在预见的将来能够正常经营,不会停业清理。它所拥有的经济资源将按原定的用途在正常经营过程中去使用,它所承担的债务也将按原来承诺的条件来偿还。基于这一前提,会计主体可以将资产划分为流动资产和非流动资产,并以历史成本计价;采用权责发生制确定收入和费用,按照规定的条件偿还债务等等。如果会计主体确定停业清理,则持续经营的前提已不复存在,资产的价值必须按照实际变现的价值计算,负债只能按照资产变现后的实际负担能力清偿,投资者的投入资本也只能将偿债后的剩余资产按出资比例分配付给。

三、会计期间

会计期间,是指会计主体将持续不断的经营活动在时间上人为地划分为一定的阶段。会计期间的划分,遂有本期和非本期的区别,从而产生了权责发生制原则,对于跨会计期间的收入和成本、费用,必须在本期和以后会计期间进行合理分配,以确定其所归属的会计期间,因此在会计处理上,需要运用预收、预付、应收、应付等方法。

通常以一年为一个会计期间,称为会计年度。会计年度可以与日历年度相一致,也可以不一致。我国以日历年度为会计年度,即从公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度,称为历年制。每一会计年度还具体划分为季度、月份。

会计期间的划分,使会计主体川流不息、持续不断的经济活动分为若干个较短的阶段,有利于及时结算帐目、编制会计报表,及时提供反映经营情况的会计信息,及时满足内部加强经营管理和外部有关方面进行决策的需要。

四、货币计量

货币计量,是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为基本计量单位,来记录、反映一切经济业务。经济活动中客观上存在不同的计量单位,如实物数量单位、劳动时间单位、货币单位等,而

会计核算需要一个统一计量尺度。在市场经济条件下,货币是一般等价物,因此,会计核算就以货币作为基本计量单位,统一反映企业生产经营活动的全过程,而其他计量单位则是作为辅助性质而存在。

我国以人民币为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但在编制会计报表时,应当折合为人民币反映。

第三节 会计的一般原则

会计原则也称会计准则,是进行会计工作所应遵循的规范和依据,也是评价会计工作质量的准绳。会计原则是长期会计实践的总结,并随着经济环境和人们进行管理和决策需要的变化而演变和补充。目前,我国的企业会计原则共有十二项,体现了我国特定的经济环境对会计工作的基本要求。现分述如下:

一、客观性原则

客观性原则,是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计核算必须以实际发生的经济业务以及证明经济业务已经发生的合法凭证为依据,客观地如实反映企业财务状况和经营成果,做到内容真实,数字准确,资料可靠。

二、相关性原则

相关性原则,是指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,以及满足企业加强内部经营管理的需要。因此,企业会计核算在收集、处理、传递会计信息时,要考虑到与企业利害关系各方对会计信息不同需要的特点,以确保企业内外有关各方对会计信息相关的需要。

三、可比性原则

可比性原则,是指按规定的会计处理方法,会计指标应当口径

一致,相互可比。同类企业不同期间的会计指标,其计算方法和计算口径力求建立在一致的基础上,以便于会计指标的相互比较。既便于同类企业、不同时期的指标对比,又便于同一时期、不同企业之间的指标对比。

四、一致性原则

一致性原则,是指会计处理方法前后各期应当一致。会计核算中坚持一致性原则,有利于提高会计信息的使用价值。某些会计处理方法,如存货计价、固定资产折旧有不同的方法可供选择,当确定其中一种方法以后,前后各期应保持一致。一致性原则并不排除因实际需要改变原来会计处理方法的行为,但是,在这种必要的变动时,应将变动的情况、变动的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中予以说明。

五、及时性原则

及时性原则,是指会计核算工作要讲求时效。为达到及时性的要求,应当及时收集会计信息、及时加工处理会计信息和及时传递会计信息。会计信息的使用价值,不仅要求其真实可靠,而且还在于必须保证时效,在信息使用者需要使用时及时提供。随着社会主义市场经济的发展,市场变化越来越快,企业竞争日趋激烈,各方面对会计信息的及时性要求越来越高,这一原则就显得更为重要。

六、明晰性原则

明晰性原则,是指提供的会计信息必须清晰、明了,便于理解和利用。提供会计信息的目的在于使用。这就要求会计核算所提供的信息应简明、易懂,能概括反映企业的财务状况和经营成果,以便会计信息的使用者准确、完整地掌握会计信息及其内涵,充分加以利用。

七、配比原则

配比原则,是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比。一个会计期间的各项收入与其相关联的成本、费用,应当在同一会计

期间加以计量、确认。企业的经营成果是收入与成本、费用配合比较的结果。坚持配比原则,以便正确计算和考核企业的经营成果。

八、权责发生制原则

权责发生制原则,是指会计核算以应收、应付为计算标准来确定本期的收入和费用的一种制度。凡在本期内实际发生,应属本期的收入和费用,不论其款项已否收到或付出,均作本期的收入和费用处理;反之,凡不是本期内实际发生,不属本期的收入和费用,即使其款项已经收到或付出,均不作本期的收入和费用处理。权责发生制原则是从时间选择上确定会计确认的基础,其实质是以权责关系的确立来确认企业的收入和费用,从而准确反映了特定会计期间的真实财务状况和经营成果。根据权责发生制原则,企业应在期末作应收、应付帐项的调整。

九、谨慎性原则

谨慎性原则,是指在会计核算中应当遵循谨慎原则的要求,对企业可能发生的损失和费用,作出合理的预计。在市场经济的条件下,企业在经营过程中不可避免会遇到某些风险,诸如应收帐款由于债务人无法偿还、死亡等原因不能收回,固定资产由于技术进步而提前报废,老产品由于产品升级换代而降价等。为了避免在费用、损失发生时严重影响企业的正常经营,应当对面临的风险和可能发生的损失、费用作出合理的预计。为此,企业可以对应收帐款提取坏帐准备,对固定资产折旧采用快速折旧法,对商品提取削价准备等。

十、历史成本原则

历史成本原则,是指企业的一切资产都应按取得或购建时的实际成本计价。历史成本也称实际成本或原始成本。历史成本反映企业取得资产时的实际耗费和形成负债、投资者投入资本时的实际价值。当市场价格变动时,除国家另有规定者外,不得对财产重新估价调整其帐面价值。历史成本所提供的是经营业务发生时

的市场价格,具有客观性、可检验性,有助于各项资产、负债项目的确认。

十一、划分收益性支出与资本性支出原则

划分收益性支出与资本性支出原则,是指会计核算应当严格划分收益性支出与资本性支出的界限,以便正确计算当期损益。凡支出的效益仅与本会计年度有关的,应当属于收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度有关的,应当属于资本性支出。混淆两者的界限,就会高估或低估资产和当期收入,从而导致当期经营成果失实。

十二、重要性原则

重要性原则,是指在会计核算中对经济业务应区别其重要与否,采取不同的处理方式。对于企业相对重要的经济业务,应单独核算,分项反映,力求准确,并在会计报告中作重点说明;而对于次要的经济业务,在不影响会计信息真实性的前提下,则可适当简化手续,合并反映。坚持重要性原则,既能保证重点,有助于加强对经济决策有重大影响或关键性的经济活动的核算,使会计信息的使用者取得有用的会计信息,也有助于简化核算,达到事半功倍,节约人力、物力,提高工作效率的目的。

第四节 会计要素

会计对象包括社会再生产过程中可以用货币计量的经济活动的各个方面。为了提供各种分门别类的会计信息,应当对会计对象的具体内容进行适当的分类。会计要素就是对会计对象最基本的分类。会计要素可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

一、资产

资产是企业过去的经济活动所形成的、目前所拥有或控制的、

能以货币计量并能带来未来经济效益的各种经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。它们是企业从事生产经营的物质基础,并以各种具体的形态分布或占用于生产经营过程中。

资产按其存在形态可分为实物形态和非实物形态两类。实物形态的资产,包括存货、房屋、机器设备、货币资金等;非实物形态的资产,包括债权以及专利权、商誉等无形资产。资产按其在学习经营中的流动性质,可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(一) 流动资产

流动资产,是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。其特征是流动性大、周转期限短、不断改变形态,其价值一次消耗、转移或实现,包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(二) 长期投资

长期投资,是指不可能或不准备在一年以内变现的投资。其特征是取得长期债权或对其他企业的控股权,获得一个比较长期的盈利来源,包括股票投资、债券投资或其他投资。

(三) 固定资产

固定资产,是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来物质形态的资产。其特征是不以销售为目的,长期参加生产经营而基本不改变其实物形态,包括房屋、建筑物、机器设备、运输工具等。

(四) 无形资产

无形资产,是指长期使用而没有实物形态的资产。其特征是不存在物质实体,可以长期为企业学习提供经济效益,它所提供的未来经济效益具有很大的不稳定性,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(五) 递延资产

递延资产,是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用。其特征也不存在物质实体,随着时间的推移而逐步消失,分期摊销作为以后年度的费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

(六) 其他资产

其他资产,是指上述各项目以外的资产。包括特准储备物资、冻结银行存款、冻结物资等。

二、负债

负债,是企业过去的经济活动所形成的、目前承担的、能以货币计量并将以资产、劳务或新的负债偿付的债务。负债按其偿付的方式,可分用货币资金偿付、用商品或劳务偿付或举新债偿付等。负债按其偿付期限的长短,可分为流动负债和长期负债。

(一) 流动负债

流动负债,是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿付的债务,包括短期借款、应付票据、应付及预收款项等。

(二) 长期负债

长期负债,是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

三、所有者权益

所有者权益,是指企业投资人对企业净资产的所有权。所有者权益是投资人向企业提供一定的财产物资,从而对企业拥有一定的权利。所有者权益包括投资人投入的实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

实收资本是投资人实际投入企业经营活动的各项财产物资,包括国家、法人、个人以及外商投入的资本金。资本公积包括股本溢价、法定资产重估增值、接受捐赠的资产价值等。资本公积是一种资本储备形式,具有准资本的性质。盈余公积是从利润中提取的公积金,包括法定盈余公积金、任意盈余公积金和公益金等。未分