

商业企业会计

赵立志 编著

SHANG YE QI YE KUAI JI



51

○安徽人民出版社

序 言

根据我国建立和发展社会主义市场经济体制的客观要求，国家财政部于1992年底颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》两个基本法规，随后又陆续推出了规范和完善各企业会计制度的举措，这对加强企业经济管理和强化企业会计工作提出了新的要求。为了使商业企业会计适应这个新情况，作者结合自己多年实践，撰写了此书。

本书以国家财经新法规为依据，以基础会计理论作指导，从基础会计方法入手，编写了十二章，该书内容具体，通俗易懂，能学以致用，有新意。其主要特点是：

首先，着力于基础能力培养。该书从商业企业会计的概述，至最后会计报表的编制，始终紧紧围绕着基本理论、基础知识、基本技能的思路，该书内容充实，基础深厚，体系完整，方法科学。

其次，突出了实用为主的原则。该书紧紧联系商业企业会计的工作实际，有较强的针对性和可操作性，特别对新手或业务基础薄弱者，是一本颇有实用价值的书。

再次，注重把握新颖效果。该书把有关商业企业会计的新法规、新制度及其处置方法介绍给读者，从记帐、制表方法到计算，都符合现行制度规定，是会计工作者的好书。

当然，商业企业同全国其他企业一样，都在继续深入地改革、企业财务、税务制度也在不断变革，因此，商业企业会计也

应在工作实践中加以充实、改进和提高。

最后,对该书出版表示祝贺!

安徽省审计厅高级审计师 许昌茂
安徽省审计学会秘书长

1996年元月5日

目 录

第一章 商业企业会计概述

- 第一节 商业企业会计职能和原则 (1)
- 第二节 商业企业会计对象 (4)
- 第三节 商业企业会计的任务 (5)
- 第四节 商业企业会计的特点 (6)

第二章 商业企业会计核算的基础知识

- 第一节 商业企业会计平衡公式、会计科目及帐户
设置 (8)
- 第二节 复式记帐及会计凭证 (14)
- 第三节 会计期间、现金制和应计制 (18)

第三章 凭证整理、填制与试算平衡

- 第一节 凭证整理与分录确定 (20)
- 第二节 凭证的填制 (21)
- 第三节 试算平衡 (24)
- 第四节 分类帐与常用的几种更正记帐错误的方
法 (26)

第四章 货币资金的核算

- 第一节 现金 (33)
- 第二节 备用金 (35)
- 第三节 银行存款 (36)
- 第四节 其他货币资金的核算 (39)

第五节	银行存款的清查与对帐	(40)
第五章	零售商品流转的核算	
第一节	零售商品购进的核算	(43)
第二节	零售商品销售的核算	(45)
第三节	零售商品储存的核算	(52)
第四节	零售商品进价金额的核算	(56)
第六章	包装物和材料物资的核算	
第一节	包装物的核算	(59)
第二节	材料物资的核算	(65)
第七章	固定资产、无形资产及递延资产	
第一节	固定资产的核算	(67)
第二节	无形资产的核算	(85)
第三节	递延资产的核算	(88)
第八章	流动负债、长期负债及所有者权益	
第一节	流动负债	(92)
第二节	长期负债	(107)
第三节	所有者权益	(117)
第九章	商品流通费用	
第一节	经营费用的核算	(126)
第二节	管理费用的核算	(128)
第三节	财务费用的核算	(130)
第十章	营业收入、利润及其分配	
第一节	营业收入的核算	(133)
第二节	销售税金的核算	(142)
第三节	投资收益和营业外收支的核算	(154)
第四节	利润及利润分配的核算	(158)

第十一章 会计报表

- 第一节 会计报表的作用和种类…………… (165)
- 第二节 会计报表名称和格式…………… (166)
- 第三节 会计报表的填制…………… (170)
- 第四节 会计报表分析…………… (180)

第十二章 基层商业企业会计计算技术

- 第一节 珠算计算技术…………… (183)
- 第二节 电子计算机计算技术…………… (188)

第一章 商业企业会计概述

会计,是社会生产发展到一定阶段,由于经营管理需要而产生,又由于生产继续发展,逐步实现向生产经营全过程渗透,实现对生产经营全过程全面控制和监督的一种管理形式。

会计,是以货币为主要计量单位,对企业、事业、行政单位资金运动进行全面、连续、系统的核算和监督,并依据其核算资料和其他经济技术信息,参与单位经营管理和经营决策的一种管理活动。

第一节 商业企业会计职能和原则

一、商业企业会计的职能

会计的职能,是指会计在经营管理中所具有的功能和作用。马克思在《资本论》中指出:“会计是对生产过程的控制和观念的总结。”这是对会计职能的科学概括。随着社会主义市场经济的确立和发展,会计在经营管理中的作用日益重要。现代会计的职能,贯穿于经营活动的全过程,不仅具有事后反映和监督的职能,还具有事前预测、参与决策,以及事中进行控制和考核的职能。

商业企业会计职能的主要内容:

(一)反映职能

在社会主义市场经济条件下,商业企业会计所表现出的

反映职能,是指会计以货币作为统一的计量标准,利用一整套专门的方法,连续、系统、全面地记录和核算企业的各项经济业务。同时,通过提供市场以及其他企业的资料,与本企业资金利用效果、投入产出的比例等进行对比分析,借以反映和考核企业在相关指标中的情况。

(二)监督职能

为保证企业的各项经济活动,能按照预定的目标进行,并达到预期的目的,就需要对每个过程和阶段,进行有效的分析、监督。

会计的监督职能,是指在会计工作中,使其企业的经济活动,在法律、法规的允许范围内进行,通过分析、审核,加强企业的经营管理和提高企业的经济效益。

会计的监督职能贯穿于企业经营活动的全过程。如对有关方案、计划指标的可行性研究,审核经济业务的合法性、合理性,对有关凭证、帐簿、报表进行审核检查;定期清查财产物资;分析资金利用率、投入与产出的比例等等。

(三)参与管理的职能

随着经济体制改革的不断深入和企业自主权的扩大,会计参与管理,参与经营决策显得突出和重要。会计,一方面要为决策提供数据资料,更重要的是对本企业现状及今后发展方向、规模,提出建设性意见和可行性方案及措施。

会计的各项职能,虽各有侧重,但又相辅相成。会计通过记录来反映、分析、检查企业经济活动的合理性、合法性;为经济活动出谋划策,提高管理水平,以提高社会效益和经济效益。

二、商业企业会计原则

会计核算一般原则反映着商品经济对会计核算的基本要求,是会计核算工作的指导思想,任何企业会计核算都必须遵守一般原则。我国的《企业会计准则》,参考国外会计原则,在总结我国会计核算成功经验基础上,将我国会计核算一般原则归纳为 12 项,包括:

1. 客观性原则。指会计核算时,必须以实际发生的经济业务及证明其发生的合法凭证为依据,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。

2. 可比性原则。指会计核算必须符合全国统一规定,按照规定的会计处理方法,提供口径一致、相互可比的会计核算资料。

3. 一贯性原则。指企业会计核算时,采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致。

4. 相关性原则。指会计核算信息必须满足宏观经济管理及有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理需要。

5. 及时性原则。指会计核算工作要讲究实效,及时进行。

6. 明晰性原则。指会计记录和会计报表必须清晰、简明,便于理解和运用。

7. 配比原则。指营业收入与其相对应的成本、费用应当相互配比。

8. 谨慎原则。指会计核算中对企业可能发生的损失和费用,作出合理的预算。

9. 实际成本核算原则。指企业各种资产应当按其取得或购建时发生的实际成本进行核算。

10. 权责发生制原则。指凡是当期已经实现的收入和应负担的费用,不论款项是否在当期收付,都应当作为当期的收入和费用处理;凡不属于当期的收入和费用,即使款项已在当期收付,也不应作为当期的收入和费用。

11. 会计核算重要性原则。是指会计在核算中,对经济业务或会计事项应区别重要程度。对那些于企业的经济活动或会计信息相对重要的会计事项,应分别核算,分项反映,力求准确,并在会计报告中重点说明;而对那些次要的会计事项,在不影响会计信息真实性的情况下,可以适当从简。

12. 划分收益性支出与资本性支出原则。是指会计在核算时,应当严格区分收益性支出与资本性支出的界限,以正确计算企业当期损益。而收益性支出是指该项支出是为了取得本期收益;资本性支出是指发生的该项支出不仅仅与为取得本期收益有关,而且与以后会计期间收益相关联。

第二节 商业企业会计核算对象

企业活动内容,决定企业会计核算对象,企业会计反映和监督的内容,就是企业会计核算的对象。

商业企业基本活动,就是由货币到商品,再由商品到货币的全过程。通俗地讲,就是“买和卖”经营的全过程。商业企业会计反映和监督的内容,就是商业企业经营的过程,也就是商业企业会计核算的对象。

商业企业在这个过程中,会发生购进和销售商品的业务,购置物资设备,支付流通费用,进行各种收付款项的结算,要确定经营结果(确定盈亏)。

第三节 商业企业会计的任务

会计的任务,是根据会计职能确定的。每个企、事业单位的经济活动,虽不尽相同,但有许多共同点。概括起来有:

一、做好会计核算工作,全面反映经济指标完成情况,为商业企业决策提供可靠的信息资料

为达到以尽可能少的人力、物力和财力耗费、投入,取得尽可能多的社会效益和经济效益,商业企业会计的首要任务,就是做好记帐、算帐和报帐工作,通过一系列方法,充分反映企业各项指标完成情况,完整地记录企业经济活动的全过程和结果。当然,会计所有的记录都要有凭有据、真实可靠,不能弄虚作假。同时,要做到计算准确,一切帐目日清月结,会计报表编报及时。

二、严格遵守国家有关法规和制度,规范企业的经济行为

我国陆续颁布的经济法律、法规和制度,是对我国境内所有企、事业单位经济活动的原则要求,因此,商业企业在企业经济活动过程中,如在各项费用开支范围、成本划分范围、资金的投入与产出的时期范围,以及现金管理规定、按期足额上交税金等方面,都要严格按照法律、法规和有关制度办理。

三、加强核算,挖掘潜力,促进资金有效使用,提高经济效益

商业企业,为了取得最佳的社会效益、经济效益,就要充分发挥会计职能作用,利用有关数据、信息资料,对企业的资

金投资方向、方式及预计达到实现的目标,进行可行性研究,选择最佳方案,提供相应的资料,提出合理建议。在资金使用过程中,要加强核算,及时归纳整理有关数据和资料,分析研究企业的发展趋势;同时,还应注意挖掘各方面的潜力,促进提高产品数量和质量,努力降低成本,提高资金利用效果。

四、保护国家、企业财产的安全、完整,保证其合理使用和分配

为保全企业资本及合理使用,在会计核算时,对各项财产物资必须进行全面、系统、完整地反映和监督,详细准确地记录各项财产物资的增减变动情况。为保证物尽其用,应加强管理,建立和健全收发、领退、转移和报废手续,做到及时了解、检查各项财产物资的使用状况和效果。

第四节 商业企业会计的特点

商业企业的基本活动,包括购进和销售两个过程。商业企业有批发、有零售。在零售企业中,分“百货”、“食品”、“农资”、“土产”等;在“食品”中还分“肉食”、“水果”等。企业经营的特点,决定会计的特点。

一、部分基层会计单位,应采用“售价记帐法”

商品性质比较稳定的基层企业,一般应采用“售价记帐法”。例如,“百货”、“土杂”等商店,会计核算一般应采用“售价记帐法”。所谓“售价记帐法”是指总分类帐、分类帐和明细分类帐所记的总金额,应同各营业组(柜台)销售价之和相等。例

如,××百货商店,购进洗衣肥皂 500 条,每条进价 0.5 元,每条售价 0.8 元,计售价 400 元,总分类帐、分类帐、明细分类帐所记金额,都应记 400 元,进价和销售价的差额,通过“商品进销差价”帐户来反映。

二、部分基层会计单位,应采用“进价记帐法”

商品性质不稳定的基层企业,会计核算,一般应采用“进价记帐法”。例如,××肉食店,购进猪肉 200 公斤,购进价每公斤 5 元,总计购进价为 1000 元,售出价每公斤 6 元,总计售出价为 1200 元,会计总分类帐、分类帐、明细分类帐,应记总金额 1000 元,不应记 1200 元。计算“利润”(或亏损)时,通过及时盘点、核算来解决。

第二章 商业企业会计核算 的基础知识

万丈高楼平地起。要系统了解商业企业会计的知识,熟练掌握其操作技能,就必须首先了解商业企业会计的基础知识

第一节 商业企业会计平衡公式、 会计科目及帐户设置

一、会计平衡公式

商业企业会计,是历史的产物,是随着生产的不断发展,不断地总结、完善和提高的。我国,一千多年前宋朝初期,在会计核算方法上,就出现了“四柱”清册,所谓“四柱”,是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”。“旧管”+“新收”-“开除”=“实在”。相当于现代的“期初余额”+“本期收入”-“本期支出”=“期末余额”。概括了“资金占用总额”=“资金来源总额”的会计平衡公式。它是我国会计学的一大创造,为我国传统的记帐方法奠定了理论基础。后来,又从国外引进了“借贷记帐法”。全国解放后,逐渐形成了“借贷”记帐法、“增减”记帐法及“收付”记帐法等,多种并用的复式记帐法。从我国会计发展史中,不难看出,我国传统的记帐方法、旧的会计管理体制和会计核算模式,有它产生的客观基础和由来。它对我国建国初期经济恢复时期,对我国大规模经济建设时期,对严格财经纪律,保证国家财政政策的贯彻实施,促进国民经济的发展

展,都起过积极、重要的作用。但是,在改革开放新形势下,我国企业正在转换经营机制,传统的旧的会计管理体制和会计核算模式,与深化企业改革和社会主义市场经济运行机制,已经极不适应。因此,以国际通行的“资产”=“负债”+“所有者权益”的会计平衡公式,取代了“资金占用总额”=“资金来源总额”的会计平衡公式,已成为十分必要,是我国会计史上一个进步。

“资产”=“权益”这个方程式,是复式记帐法的基础,是贯穿于财务会计始末的一根主线,一般称为基本方程式。例如:

1. “永茂百货商店”业主王林,开设商店时,投资现金10000元,门面房屋两间计价值50000元。若具体化则为:

资产=权益

$$\left. \begin{array}{l} \text{现 金 } 10000 \text{ 元} \\ \text{房 屋 } 50000 \text{ 元} \end{array} \right\} = \text{王林的权益 } 60000 \text{ 元}$$

2. 为了扩大经营效果,业主王林又向刘明借入现金10000元,使“永茂百货商店”的现金增加到20000元,资产增加,权益也随之增加。则为:

资产=权益

$$\left. \begin{array}{l} \text{现 金 } 20000 \text{ 元} \\ \text{房 屋 } 50000 \text{ 元} \end{array} \right\} = \begin{array}{l} \text{刘 明权益 } 10000 \text{ 元} \\ \text{王 林权益 } 60000 \text{ 元} \end{array}$$

需要说明的是:

(1) 投资人王林为“永茂百货商店”的业主,刘明为“永茂百货商店”的债主。二者对“永茂百货商店”的资产都有求偿权。然而,业主的求偿权叫业主权益,债主的求偿权叫债主权益。因此,基本方程式则可扩大为:

资产=债主权益+业主权益

(2) 在会计上, 债主权益叫负债, 业主权益叫资本, 所以, 一般写为:

资产 = 负债 + 资本

而“永茂百货商店”资本所有权归王林, 所以, 又可写为:

资产 = 负债 + 所有者权益

现金 20000 元 } 负债 10000 元
房屋 50000 元 } = 资本(所有者权益)60000 元

二、会计科目

会计科目, 是对会计对象的具体内容进行科学分类的项目。一笔经济业务, 在两个或两上以上帐户登记反映, 且所登记反映项目的总额相等, 可称为会计科目。会计事项的处理、帐户的设置、会计报表的编制, 都要以会计科目作依据。

《商品流通企业会计制度》是我国从事商品流通活动的独立核算的企业, 设置会计科目和使用会计科目的依据。统一规定的会计科目和编号, 企业不得随意改变或打乱重编。企业在填制会计凭证、登记帐簿时, 应全称填制会计科目的名称, 不应只填科目编号, 不填会计科目名称。

商品流通企业, 一般可设以下会计科目:

会计科目表

顺序号	科目 编号	科目 名称	顺序号	科目 编号	科目 名称
		一、资产类			
1	101	现金	16	147	出租商品
2	102	银行存款	17	149	分期收款发出商品
3	109	其他货币资金	18	151	材料物资
4	111	短期投资	19	155	包装物
5	121	应收票据	20	157	低值易耗品
6	122	应收帐款	21	159	待摊费用
7	125	坏帐准备	22	161	长期投资
8	126	预付帐款	23	165	特准储备物资
9	129	其他应收款	24	171	固定资产
10	131	商品采购	25	175	累计折旧
11	135	库存商品	26	176	固定资产清理
12	141	受托代销商品	27	179	在建工程
13	143	商品进销差价	28	181	无形资产
14	144	商品削价准备	29	185	递延资产
15	145	加工商品	30	191	待处理财产损失