

商品 流通

企业 会计

东北财经大学出版社
刘敏祥 编著



商品流通企业会计

刘敏祥 编著

东北财经大学出版社

商品流通企业会计

Shangpin Liutong Qiye Kuaiji

1995 年 6 月第 1 版 刘敏祥 编 著

1997 年 1 月第 2 版 责任编辑:朱 艳

1997 年 4 月第 2 次印刷 责任校对:孙 萍

出版发行:东北财经大学出版社

地 址:大连·黑石礁

邮政编码:116025

制 版:大连博熠计算机打印社

印 刷:大连印刷工业总厂

开 本:850×1168 1/32

印 张:15

字 数:389 000

印 数:10 001—16 000

ISBN 7-81005-802-9/F·598

定价:18.00 元



前言

为适应高等财经院校贸易会计专业教学和从事实际工作的财会人员更新知识的需要，根据《企业会计准则》、《企业财务通则》、《商品流通企业会计制度》及1997年在上市股份公司等部分企业单位开始试行的《具体会计准则》和现行财经政策、法规等有关规定，结合教学和工作实践，并汲取税收、外汇和商品流通体制改革的新情况，借鉴国际会计惯例和其他教材的新理论、新经验和新方法，本着理论联系实际的原则，我们编写了《商品流通企业会计》一书。

本书以强化企业内部核算与管理为宗旨，系统阐述了商品流通企业会计的基础理论和基本方法，着重对批发、零售、农副产品存货及进出口业务核算，做了较为全面的介绍和说明。同时，对有关税金、利润分配、亏损弥补等核算和会计报表的编制方法，也做了较为详尽的说明。本书内容新颖、叙述清晰、简明适用。

本书由刘敏祥编著。由于时间仓促，加之作者水平有限，书中疏漏错误之处，敬请读者批评指正。

刘敏祥

1997年4月1日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计的意义.....	(1)
第二节 商品流通企业会计的核算内容	(11)
第三节 商品流通企业会计的任务	(34)
第二章 货币资产、结算资产和外币业务的核算	(40)
第一节 货币资产的核算	(40)
第二节 转帐结算方式	(56)
第三节 结算资产的核算	(82)
第四节 外币业务的核算	(99)
第三章 批发商品存货的核算	(113)
第一节 存货核算概述	(113)
第二节 数量进价金额核算法.....	(117)
第三节 进货的核算.....	(119)
第四节 销货的核算.....	(139)
第五节 期末存货的核算.....	(161)
第六节 进出口商品的核算.....	(168)
第七节 销货成本的核算.....	(179)
第四章 农副产品存货的核算	(188)
第一节 农副产品购进的核算.....	(188)
第二节 农副产品清选整理的核算.....	(194)
第三节 农副产品调拨销售的核算.....	(198)
第四节 活畜禽加工销售的核算.....	(204)

第五节	农副产品储存的核算	(210)
第五章	零售商品存货的核算	(216)
第一节	售价金额核算法	(216)
第二节	进货的核算	(218)
第三节	销货的核算	(228)
第四节	期末存货的核算	(243)
第五节	已销商品进销差价的计算	(250)
第六节	鲜活商品的核算	(254)
第七节	数量进价金额核算法	(257)
第六章	非商品存货的核算	(265)
第一节	包装物的核算	(265)
第二节	低值易耗品的核算	(276)
第三节	材料物资的核算	(280)
第七章	长期资产的核算	(284)
第一节	投资的核算	(284)
第二节	固定资产的核算	(306)
第三节	无形资产的核算	(327)
第四节	递延资产的核算	(334)
第八章	负债的核算	(338)
第一节	流动负债的核算	(338)
第二节	长期负债的核算	(348)
第九章	所有者权益的核算	(357)
第一节	实收资本的核算	(357)
第二节	资本公积的核算	(362)
第三节	盈余公积和未分配利润的核算	(366)
第十章	税金和费用的核算	(372)
第一节	税金的核算	(372)
第二节	费用的核算	(380)

第十一章	利润和利润分配的核算	(399)
第一节	利润的核算.....	(399)
第二节	利润分配的核算.....	(408)
第三节	应交所得税的核算.....	(419)
第十二章	会计报表	(425)
第一节	会计报表概述.....	(425)
第二节	资产负债表及其附表.....	(430)
第三节	损益表及其附表.....	(442)
第四节	财务状况变动表.....	(453)
第五节	现金流量表.....	(463)

第一章 总 论

商品流通企业会计是企业会计的一个分支，是商品流通企业经济管理的重要组成部分，对企业经济活动具有核算、监督、参与决策等职能，在企业各项经济管理工作中处于十分重要的地位。它对于贯彻和实施《企业财务通则》、《企业会计准则》、《具体会计准则》和《商品流通企业会计制度》，保护社会主义公共财产，加强经济核算与经营管理，提高经济效益起着举足轻重的作用。本章重点研究和阐述商品流通企业会计的意义、会计准则的内容、会计要素和会计任务等基本理论问题。

第一节 商品流通企业会计的意义

古往今来，人们从事各种经济活动，事先都要进行决策，讲求经济效益。正确的决策和有效的经营，需要有优异的信息，企业会计就是为满足经济管理需要的一种信息交流手段。企业会计也可以说是处理数据，提供数据，为经营管理服务的一种工具。因此，企业会计是科学管理企业的一种重要方法。

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，社会要进步，人类要生存，就必须进行物质资料的扩大再生产，并按照一定的方式进行分配、交换和消费，这便构成社会再生产过程，简称为生产过程。要生产就要进行管理，就要计算耗费和成果。人们总是期望以最少的耗费，取得最好的经济效果，使物质财富不断丰富，以满足整个社会和人们日益增长的物质和文化生活的需要。基

于管理生产的需要，企业必须对生产过程进行反映和监督，取得必要的核算资料，以了解和控制生产过程，考核经济活动成果，促进生产的发展。因此，作为对生产过程进行反映和监督的会计，一开始就是由生产决定的，它依存于生产，又反作用于生产，为发展生产服务。

商品流通企业会计是商品流通企业经济管理的重要组成部分，是指导人们在经济活动中比较盈亏，提高经济效益的一种经济管理活动。从古至今，人们从事各种经济活动，事前和事后都要盘算有关人力、物力、财力的投入和产出所取得的效益，并加以比较，从中总结经验，进行决策，以便取得更大的经济效益。由此可见，会计的产生和发展是和人们讲求经济效益密切相关的。会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。在奴隶社会和封建社会，由于商品经济不发达，农业和手工业又是分散经营，生产规模较小，单个商品生产者一般把会计作为生产职能的附带部分，即在生产时间之外附带地把收入、支付日期等记载下来。从这里不难看出，会计的原始形态是简单的计量行为。据考证，大约在公元前1100年到公元前771年，我国西周时即出现“会计”用语，同时还有专门官吏——司会。我国的《周易》就有“上古结绳而治”，《金石录》就有“画卦结绳，以理海内”的记载。这里说的“治”、“理”，具有核算和监督的含义。

由于我国封建社会持续了两千多年，工商业起步和发展缓慢，因而民间会计兴起较晚。民间会计主要是通过记帐、算帐来实现管好现金往来和计算盈亏的。

在人类社会进入商品货币经济以后，商品生产者之间的经济往来日益频繁，货币成为一切商品的等价形式，在货币上消灭了商品的一切差别，会计逐步地以价值核算为主，用货币作为衡量和计算商品的价值尺度。一定的价值量在观念上表现为一定量的货币，这对会计的发展起了重要地促进作用。通过价值核算，对于不同的商品物资的增减变动，以及不同的成本和收入，会计都

可以运用货币形式进行综合和比较，计算生产经营的成果，从而推动会计方法的改进和提高。同时，人们有了总括反映生产过程的价值指标（如收入、成本、利润等），就能用来了解生产经营情况，控制和管理生产过程，更好地促进生产的发展。

随着商品货币经济的产生和发展，生产规模不断扩大，个人生产行为转化为社会化生产，实物交换转化为以货币为媒介的交换，人们的经济交往日益频繁，并且错综复杂起来。因此，商品生产者和经营者为了有效地管理好生产经营活动，不仅要借助于会计记录，计算劳动耗费、劳动占用和劳动成果，而且也要借助于会计管理对劳动耗费、劳动占用和劳动成果进行比较分析，控制和考核生产经营过程和结果，以提高经济效益。与此同时，会计在生产经营活动中也逐渐完善起来，并形成一套科学管理的方法体系。

回顾会计发展史，西方国家从15世纪产生复式簿记到19世纪英国完成产业革命以前，这个时期大工业尚未出现或刚刚出现，资本主义生产开始萌芽，合伙企业的组织形式得到发展，企业需要解决相互监督和盈利分配问题。由于这时企业的规模不大，管理也比较简单，因而可以通过复式簿记达到管好银钱财物和提供可靠盈亏数字的要求。尽管当时会计处于记帐、算帐阶段，但是这种记帐、算帐的本身就是一种基本的、原始的核算与监督形式。随着产业革命的完成，出现了大工业，产生了公司的组织形式，加上工商税法的逐步完善，不仅提出了报帐和提高会计水准的要求，而且在科学管理理论的影响下，采用了标准成本和财务预算，以加强对企业生产经营的分析。从19世纪50年代到20世纪50年代这一百年期间，除借贷复式簿记被西方国家广泛应用外，量、本、利分析、分步成本计算、标准成本计算和弹性预算也得到广泛应用。由于股份有限公司这种企业组织形式的出现，企业所有权与经营权分离，对会计核算与管理提出了更高的要求。企业要向股东、债权人等与企业有利害关系的集团或个人定期提供财务报告，

并进行会计报表分析和检查。本世纪 30 年代，美国会计界对会计原则、会计假设等会计理论问题进行研究，使会计实务处理趋于规范化，并为会计师查帐提供了依据。目前，西方国家大都订有会计原则，作为企业编制和提供财务报告所应遵循的规则和程序。在生产经营活动中，为了调和劳资矛盾，增强职工对生产经营成果关心，激发职工实现资本增值的积极性，产生了行为科学的理论。企业由于认识到将成本数据提供给基层生产经营管理人员的重要性，因此，逐步推行了责任会计制度。这不仅表明了会计水准的提高，也是会计基本理论的升华。

本世纪 50 年代以来，由于科学技术的进步，电子计算机在会计工作中的应用，以及由于跨国公司的发展和企业管理的要求，会计工作的理论与实践有了新的发展，会计工作的内容突破了“记帐、算帐、报帐”纯技术方法的范畴，越来越成为经济管理的重要组成部分。其主要表现有以下两个方面：

1. 管理会计的形成。第二次世界大战以后，世界各资本主义国家企业之间的竞争愈演愈烈。资本家为了战胜对手，垄断市场，必须降低成本，增强竞争能力，同时还要分析市场行情，预测经济前景，确定经营目标，以便攫取最大限度的利润。为此，资本主义企业运用会计不仅要反映企业财务状况和经营成果，向企业外部利害关系人提供财务报告，而且要加强成本管理和预算控制，为企业当局及时提供会计信息，以便对经营管理进行决策。于是，在 50 年代后，从资本主义企业会计中分离出管理会计，把传统的企业会计称为财务会计（亦称理财会计）。管理会计的形成，使会计工作对企业生产经营活动，从事后反映和事中控制发展到预测未来，参与经营决策。为了开展分析预测工作，管理会计大量利用经济数学方法，采用电子计算技术，以便及时处理大量数据，提供经营决策有用的经济信息，为企业内部经营管理服务。

应当指出，西方国家提出的管理会计包涵企业财会部门的全部工作内容和我国提出的“会计管理”的内容有着本质的区别。

西方管理会计认为会计是一个信息系统,是用来处理数据,提供信息,为微观经济管理服务的一种技术方法。会计学是一门以数学和数据处理理论为方法论基础的技术科学。显而易见,这种观点认为会计与社会制度没有密切关系。

近年来,我国会计界在总结经验的基础上提出了“会计管理”的概念,明确提出会计是一种管理活动,是一项经济管理工作。会计工作不仅要处理数据,提供信息,而且要运用信息预测前景;掌握动态,进行控制;分析效果,考核业绩。会计学是一门以政治经济学为理论基础,以数学和数据处理为方法基础,与现代会计理论有密切联系的管理科学。显而易见,这种观点认为会计与社会制度有直接联系,因而认为它具有两重性,既有阶级性,又有技术性。

我国自建国以来,会计主要是围绕记帐、算帐、报帐开展工作的。到50年代中期和60年代初期,会计工作在对内服务方面才开始有所突破。它具体表现在会计工作与企业内部(厂内、店内)经济核算相结合,日益向生产经营领域渗透上,有些企业还实行了成本费用和财务收支的定额控制和预算计划管理。例如,在大中型商品流通企业中推行的商品保本保利期管理方法,就是对管理会计中盈亏临界点和产量、成本、利润之间依存关系的分析方法的具体运用。

2. 国际会计准则的制订。随着跨国公司的发展,国际贸易和经济交往(包括在国外金融市场筹措资本)日趋频繁,企业因进行超越国境的经济活动而扩展了会计管理的应用范围。这样,国际会计成为西方国家会计理论研究的一种新领域。制订国际会计准则是国际会计的一项重要内容。关于国际会计的涵义和内容有不同的看法,一般认为国际会计研究的主要内容应包括:

(1) 关于外国货币收支金额换算为本国货币单位的问题。企业因国际贸易、经济往来而发生的按外币计算的债权债务,或由国外的分公司报来的用外币表现的财务报告指标;都必须把外币

金额折合为本国货币单位，以便汇总编制财务报告。把外币金额折算为记帐本位币金额，是通过汇率进行折算的。汇率又称外汇牌价，是一国货币兑换成他国货币的比率或比价。企业采用的汇率选定后，不可随意改变，要保持一贯性。汇率不同会影响各期损益量和外币折算的本国货币价值大小，如有变化，应在财务报告中加以说明。此外，企业也要研究跨国公司内部国际转移价格的制订，包括相互提供的商品存货、原材料、供加工组装的零件和部件、机械装备、技术资料，以及各种劳务的价格制订的原则、方法和程序。

(2) 关于国际会计准则的制订问题。由于各国对企业会计的规定、制度和会计原则不尽相同，为了解决各国会计实务中的分歧，提高企业财务报表资料在国际间的可比性，有必要研究并制订国际会计准则，以适应跨国公司发展的需要，1973年，一些西方国家的会计团体发起成立了国际会计准则委员会，就会计基本事项分专题制订会计准则。截止1990年末，已陆续公布了31项国际会计准则。为了审查国际会计准则的发展情况，审议跨国公司的会计和报告问题，以保证有关方面易于取得所需的跨国公司经营活动资料，并使其具有可比性，联合国经济理事会于1982年正式成立了“国际会计和报告准则政府间专家工作组”。到1988年止，其正式会议已举行了六次，我国都派代表出席了会议。

会计产生和发展的实践表明，会计是经济管理的重要组成部分。经济越发展，会计越重要。随着企业生产经营规模的扩大，跨国公司的进一步发展，国际贸易中经济交往的频繁，科学技术的进步和现代会计管理理论、方法和技术的运用，会计不再局限于微观经济管理，在宏观经济管理中也越来越重要。

二、商品流通企业会计的涵义

商品流通企业会计是以提高经济效益为目的，以货币为主要计量单位，运用一系列科学方法，对社会再生产过程进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种经济管理活动。

商品流通企业会计是企业会计的一个分支。企业会计的主体是拥有一定的并有权支配和使用的劳动资料和劳动力、实行独立经营和独立经济核算、具有法人地位和权利的企业。作为法人的商业、粮食、供销合作社、物资供销、图书发行和对外贸易等商品流通企业，包括国有企业、集体企业、私营企业和中外合资企业等，其基本特征是：

1. 拥有一定的注册资金和劳动力，并有权支配使用；
2. 独立核算，自负盈亏，独立自主地进行经营活动；
3. 在工商行政管理部门登记注册，取得法人资格，享有法人的权利，承担法人的义务。

商品流通企业是从事商品流通活动或以商品流通为主营业务的经济组织，其经济活动的中心是商品购销业务，其他各项经济活动都是围绕着商品购销业务展开的。因此，商品流通企业会计是以商品流通活动的核算和管理为中心内容，并按照商品流通企业的业务经营特点和管理要求，对企业的资本金、资产、负债、费用、成本、利润及其分配进行核算的会计。

商品流通企业会计作为一项经济管理工作，它所核算和监督的内容，是同企业经济活动内容密切相关，能够用货币表现的经营活动。作为专门从事商品经营业务的商品流通企业，其经营过程，一方面表现为商品的实物形态运动，即商品的购进和销售等业务活动；另一方面又表现为商品的价值形态运动，即资金的筹集、运用和分配等，通常称为资金运动。商品流通企业的资金运动过程主要包括以下内容：

1. 资金的筹集。企业开展经营活动，首先必须筹集一定数量的资金，企业可以向国家、法人单位、个人或外商筹集资本金，也可以向银行等金融机构借入资金，还可以通过发行债券、融资租赁、商业信用等其他渠道筹集所需资金。筹集资金是商品流通企业进行经营活动的前提条件，也是企业资金运动的起点。

2. 资金的运用。企业筹集到的资金，一方面要用于购买房屋、

仓库、机器设备和运输工具等，以形成开展经营活动所必需的劳动手段；另一方面要用于购进各种经营商品，从而形成必要的商品储备。此外，企业还可以对外投资，购置包装用品，支付运输、保管、工资和利息等费用。

商品流通企业资金在运用过程中，通常按照货币——商品——货币的形式依次变更其形态。即在购进阶段，企业用货币资金购买经营商品，使货币转化为商品；在销售阶段，企业将经营的商品销售出去，取得货币收入，使商品又转化为货币。随着商品购销活动的持续进行，货币资金和商品资金在购销两个阶段上依次转化形态，形成循环周转，这在时间上是连续的，在空间上是并列存在的。另外，在进出口业务经营中，商品流通企业资金的运动形式还具有“结汇”的特点，即经历货币环节时，必须把人民币转换为外汇或将外汇转换为人民币。

3. 资金的分配。商品流通企业销售商品取得的货币收入，是业务经营中的主要业务收入，在抵补商品销售成本、经营费用、商品销售税金及附加后的余额，即为主营业务利润。主营业务利润，加上其他业务利润，减去管理费用和财务费用后的余额，等于营业利润。营业利润，再加上投资收益和营业外收入，减去营业外支出，其余额即为企业的利润总额。如果企业各项收入不足以抵补各项支出，其差额即为亏损。企业对所实现的利润还要进行合法、合理的分配，即首先履行为国家应尽的义务向国家交纳所得税，然后提取企业必要的公积金，最后在投资者之间进行分配。

三、商品流通企业会计的职能与特点

会计的职能是指会计在经营管理中所具有的功能。会计具有哪些职能，目前说法不一，有“二职能”说和“多职能”说。我们认为随着经济和科学的发展，会计职能的具体内容是不发展的，必须从发展情况的实际出发，加以研究归纳，使之更符合实际。

（一）商品流通企业会计的基本职能

会计作为经济管理的重要组成部分，主要有以下几个方面的基本职能：

1. 观念总结（反映或核算）

马克思指出，簿记是“过程的控制和观念总结”^①。这里说的“观念总结”就是会计的一项职能。会计通过一定的方法，能够提供各种经济活动过程中的有关数据资料和定量信息，即从价值、数量上记录、计算和分析经济活动情况，为经营管理提供系统的、完整的、综合的核算资料。借助于这些资料信息，人们就能形成一种观念，说明经济活动过程的情况和财务成果，以及它所获得的经济效益。这样就有利于提高经济管理水平，促进增产节约，保护国家财产的安全与完整。这里应当说明，各种经济活动过程的范围，既包括工业企业再生产的全部过程，商品流通企业的购销过程，还包括行政事业单位的预算执行过程。另外，会计信息的性质，主要是指有关会计方面的定量信息，即在各项经济活动过程中，能够用价值量表现的部分。就商品流通企业来说，就是有关企业的资金、成本、利润等会计信息。

2. 过程控制（监督）

前已说过，马克思提出簿记是对“过程的控制和观念总结”。这里说的过程，指的是价值形成过程。这是因为生产过程包括劳动过程和价值形成过程两个方面。劳动过程是劳动者利用生产资料生产出新的使用价值的过程。它反映的是人与自然界的关系，属于工艺学研究的对象，而不是会计所要反映和监督的内容。会计核算和监督的对象只能是价值形成过程，它包括价值的消耗、价值的形成、价值的实现及价值的分配等内容。具体地说，主要是根据国家的政策、法令和制度，以及提高企业经济效益的要求，审查和评价企业的各项经济活动是否合理、合法。有无较高的经济效益，从而限制或制止那些不合理、不合法或缺乏经济效益的活

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷，第152页。

动，促进企业各项活动既要有利于提高经济效益，又能纳入国家宏观经济运行的轨道。

价值是凝结在商品中的人类一般劳动，对这种劳动量的计算是以社会必要劳动时间为标准的。价值规律是商品生产的经济规律，它要求商品生产者按照社会必要劳动时间来进行生产，并按等价的原则进行交换。而会计通过投入与产出、所得与所费进行核算、对比等手段，促使企业将其个别劳动耗费控制在社会必要劳动时间的范围以内，做到有所盈余。只有这样，才能不断地扩大生产经营规模，使人们能够消费更多的商品产品。因而，马克思把“过程的控制”说成是会计的另一项职能。

3. 参与决策

决策是经济管理中十分重要的一环。任何一个企业为了实现某项预定目标，需要在决策的基础上来确定是否采取某种行动，或者有两项或两项以上的可行方案，需要根据每一方案的不同效果做出恰当的选择，以选取最优方案，求得最好的经济效益。由此可见，所谓决策就是在一些可供选择的行动方案中选出最优方案，其目的是为了取得最佳的经济效益。决策的失误将会造成极大的经济损失。决策以多方面的可靠的信息为依据，从中加以分析研究，才能判断取舍。因而决策需要会计参与，会计也具有参与决策的职能。

所谓参与决策就是指决策时要考虑会计提供的数据。会计提供的定量信息，如企业的资本金、成本费用、利润等资料，按数据办事，比较其经济效益，以决定取舍，决不能单凭长官意志办事。

随着经济和科学的发展，会计的内容和方法也在不断发展。从传统的记帐、算帐、报帐、用帐到参与决策，表明会计职能的质的飞跃，这一点越来越被人们所认识和掌握。

上述会计的观念总结、过程控制和参与决策等三种职能，是相互联系，相互制约的。如实的观念总结，即真实反映经济活动