

商品流通会计基础

(上册)

闫平 主编



中国商业出版社

97
F715.51
13
2-1

国内贸易部部编中等技工学校商品经营核算系列教材

商品流通企业会计基础

(上册)

阎 平 主编

XAJ06/P

中国商业出版社

C 369209

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计基础/阎平主编. —北京:

中国商业出版社, 1996. 5

ISBN 7-5044-2995-3

I. 商… II. 阎… III. 商品会计-教材

IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(96)第 08143 号

责任编辑:姜丽君

商品流通企业会计基础

(上册)

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

北京东华印刷厂印刷

1996年5月第1版 1996年5月第1次印刷

787×1092毫米 32开 11.5印张 258千字

印数:1—18000册 定价(全两册):16.00元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

ISBN 7-5044-2995-3/F·1791

编审说明

国内贸易部部编中等技工学校商品经营、经营与核算系列教材,是为了更好地为我国社会主义市场经济建设服务,主动适应我国第三产业迅速发展需要,为培养现代化商业企业一代新人,由我司根据中华人民共和国国内贸易部、劳动部联合颁发的《中华人民共和国中级商业行业工人技术等级标准》和有关教学文件的要求,组织有关学校的高级讲师和长期在第一线任教的教师编写的。经审定,可作为国内贸易部系统中等技工学校教材,也可作为职业中学、中级技术等级培训教材和企业职工自学读物。

《商品流通企业会计基础》是商品经营、经营与核算系列教材之一。由广西商业学校闫平任主编。参加编写的有广西商业学校阎平(第九、十二章),长沙市商业技工学校易君展(第一、二章),邵阳市商业技工学校栗进田(第六、七章),柳州供销技工学校何特嘉(第八、十章),江西省商业技工学校陈聚福(第三、四章),海南省商业学校邱丽云(第五、十一章)。最后由有关专家、教授、经理集体审阅。

在编写过程中得到了许多学校领导,企业领导和教师的大力支持,在此一并致谢。由于编写时间仓促,水平有限,缺点疏漏在所难免,请广大读者提出宝贵意见,以便进一步修订完善。

国内贸易部教育司

一九九五年十月

目 录

第一章 概述.....	(1)
第一节 会计的概念及其任务.....	(1)
第二节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(8)
第三节 会计平衡公式	(14)
第四节 会计方法	(20)
第二章 会计核算的基本方法	(24)
第一节 会计科目和帐户	(24)
第二节 复式记帐	(32)
第三节 会计凭证	(42)
第四节 会计帐簿	(54)
第五节 会计核算程序	(59)
第三章 货币资金和应收款项	(64)
第一节 货币资金的核算	(64)
第二节 转帐结算业务的核算	(71)
第三节 应收及预付款项的核算	(81)
第四章 存货	(88)
第一节 存货概述	(88)
第二节 材料的核算.....	(100)
第三节 批发商品的核算.....	(110)

第四节	零售商品的核算·····	(122)
第五节	包装物和低值易耗品的核算·····	(130)
第五章	固定资产、无形资产和递延资产·····	(136)
第一节	固定资产概述·····	(136)
第二节	固定资产增加的核算·····	(140)
第三节	固定资产减少的核算·····	(145)
第四节	固定资产折旧的核算·····	(148)
第五节	固定资产修理和清查的核算·····	(156)
第六节	无形资产的核算·····	(160)
第七节	递延资产的核算·····	(168)
第六章	对外投资·····	(171)
第一节	短期投资的核算·····	(171)
第二节	长期投资的核算·····	(177)
第七章	负债·····	(189)
第一节	流动负债的核算·····	(189)
第二节	长期负债的核算·····	(203)
第八章	所有者权益·····	(215)
第一节	所有者权益概述·····	(215)
第二节	投入资本的核算·····	(218)
第三节	公积金的核算·····	(220)
第九章	费用与成本·····	(227)
第一节	制造业费用、成本核算概述·····	(227)
第二节	生产费用的归集和分配·····	(232)
第三节	产品成本的计算方法·····	(247)
第四节	商品流通费用的核算·····	(267)

第十章 销售和利润.....	(277)
第一节 销售业务的核算.....	(277)
第二节 利润及其分配的核算.....	(301)
第十一章 外币业务.....	(315)
第一节 外币业务简述.....	(315)
第二节 外币业务的核算.....	(318)
第十二章 会计报表.....	(331)
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求.....	(331)
第二节 资产负债表.....	(334)
第三节 损益表.....	(342)
第四节 财务状况变动表.....	(349)

第一章 概述

第一节 会计概念及其任务

一、会计的概念

1. 会计的产生和发展

人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。在生产活动中，人们总是要依赖于一定的物质资源和人力资源的占用，耗费一定的物化劳动和活劳动，才能创造出新的劳动成果。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，提高经济效益。在实践中，要提高经济效益，必须对生产活动中的资源占用、劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、计算和登记，并加以比较和分析，这就产生了会计。因此，会计是适应生产发展和加强经济管理，提高经济效益的要求而产生并发展的。正如马克思在《资本论》中指出的，经济越发展，会计越重要。

会计在我国有悠久的历史。西周时代，“会计”一词已经出现。当时设有“司会”这一官职，掌管国家和地方的“百物财用”进行“月计岁会”。唐宋时代，“四柱结算法”的创

建和运用，标志着中式会计的奠定和形成。“四柱”是指一定时期内钱粮收支的四个部分，即“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”，它们分别相当于现代会计术语中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。四柱之间的结算关系用会计方程式表示是：“旧管+新收-开除=实在”。明清时代，随着商品经济的发展，会计核算的内容和方法有了较大的发展。明末清初“龙门帐”的出现，形成了中国自己固有的复式簿记。“龙门帐”的要点是将全部帐目划分为进、缴、存、该四大类，年终结算时，用“进-缴=存-该”的公式来确定盈亏。这种方法称为“合龙门”，“龙门帐”因此而得名。本世纪初，西方会计传入我国，并在一些大、中工商企业中采用。30年代初，国民党政府颁布了新的西式会计制度，但未能广泛推行。

新中国成立后，国家十分重视会计工作。特别是1993年7月1日起开始施行的《企业财务通则》和《企业会计准则》，标志着我国财务会计管理制度的重大改革，我国会计进入了一个新的发展时期。

2. 会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能。会计具有核算和监督两个基本职能。

会计的核算职能，是指会计通过确认、计量、记录、报告，从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供经济信息的功能。核算职能是会计最基本的职能。

会计的监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，利

用会计核算所提供的经济信息，对企业单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的办法。

会计的核算职能和监督职能是不可分割的，是辩证统一的。没有会计监督，会计核算就失去存在的意义；没有会计核算，会计监督就失去存在的基础。

3. 会计的特点

会计与业务、统计核算相比，有以下特点：

(1) 以货币为主要计量单位。

会计对各种经济活动进行计量、计算和登记，需要采用一定的计量单位。常用的计量单位有实物计量单位(如件、箱、公斤等)、劳动计量单位(如工日、工时等)和货币计量单位(如人民币等)三种。在会计核算中，凡是可以用实物计量和劳动计量单位进行计量的经济活动，都要先用实物或劳动计量单位进行计量、计算和登记，但最终都要采用货币计量单位进行综合计量、计算和登记。以货币为主要计量单位，是会计的一个显著特点。

(2) 会计核算工作具有连续性、系统性、全面性和综合性。

连续性是指会计总要按经济业务发生的先后顺序，连续不断地进行核算和监督。任何单位从筹建到撤销的全过程中，都不可能中断会计工作。

系统性是指会计记录必须运用科学的方法，遵循严密的处理程序，以求得分门别类的、系统的会计数据资料。

全面性是指会计核算必须记录单位的每一项经济业务，在记录每一项经济业务时，都要说明其来龙去脉。

综合性是指会计核算必须采用货币计量单位，综合反映各项经济业务，提供总括的价值形态的会计指标。

(3) 会计管理有一整套特有的方法。

会计在管理经济行为的过程中，如整理汇总原始资料、进行帐务处理、清查财产、计算成本、编制报表以及开展会计分析和检查活动，都有其特有的专门方法，并严格按照规定的手续和程序进行。

4. 会计的定义

综上所述，我们可以将会计定义为：会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对企业、事业、机关等单位的经济活动和财务收支进行核算和监督，并参与经济预测和决策的一种管理活动。

二、会计的任务

会计的任务是指会计对各单位的经济活动和财务收支进行核算和监督所要达到的目的和要求。会计的基本任务，可以概括为以下四个方面：

1. 提供符合质量标准的会计信息。

对各单位的经济活动和财务收支进行核算和监督的目的主要是提供会计信息。因此，提供会计信息是会计的首要任务。

2. 促进企业改善经营管理，提高经济效益。

通过对会计核算资料的分析和检查，可以查明实际脱离计划或预算的原因，促进各单位改善经营管理，挖掘内部增产节约、增收节支的能力，提高经济效益。

3. 保障投资者权益不受侵犯。

为了保护投资者的权益,企业对于各项财产物资的收入、发出、转移、报废和结存;各种款项和有价证券的收付;各项收入的实现和费用的发生以及利润的形成与分配等等,都应当办理会计手续,进行会计核算和会计监督,并定期向投资者报告。各企业均要建立财产清查制度,保证资产的安全完整、保障投资者权益不受侵犯。

4. 保证国家财经法律、法规、政策、制度的贯彻执行。

为了引导社会经济的健康发展,国家制定了一系列有关财经的法律、法规、政策和制度,要求每一个企业单位都要严格遵守和模范执行。会计在担负着反映经济活动情况,提供会计信息的任务的同时,也担负了监督经济活动和财务收支,贯彻执行国家财经法律、法规、政策和制度的任务。

三、会计工作的组织

(一) 会计机构的设置和会计工作的组织方式

1. 会计机构的设置

会计机构是直接从事和组织领导会计工作的职能部门。建立和健全会计机构,是保证会计工作顺利进行的重要条件。

各个企业和行政、事业单位都要设置专门的会计工作机构。由于会计工作和财务工作都是综合性的经济管理工作,它们之间的关系十分密切,因此,常常把二者合并在一起,设置一个财务会计机构,统一办理财务和会计工作。规模较小的单位,如果不设置财务会计机构,也要根据需要配备专职的会计人员,或指定专人负责办理财务会计工作。

2. 会计工作的组织方式

集中核算与非集中核算为会计工作的两种不同的组织方式，在一个企业里，既可同时采用，也可分别采用。实行集中核算，财务会计科掌握的资料较完整详细，有利于全面了解企业单位的经济活动。实行非集中核算，使企业单位内部各部门能随时掌握和利用核算资料，有利于及时解决问题。在实际工作中，企业单位采用哪一种组织形式，应根据其特点和管理要求，从有利于加强经济管理和经济核算方面来决定。但无论采取何种形式，企业单位对外的现金往来、物资购销、债权债务和结算都应由公司（厂部）财务科集中办理。

（二）会计人员

1. 对会计人员的要求

不断提高会计人员的素质是做好会计工作的决定因素。首先，会计人员应有良好的政治素质和职业道德修养。一方面要以身作则，带头严格遵守国家财经纪律、法规、政策和制度。另一方面，要坚持原则，抵制一切违法乱纪，破坏制度的行为。其次，会计人员应有实事求是的工作态度和依靠群众的工作作风；第三，会计人员还应有良好的业务素质和工作技能。勤于学习，钻研业务，及时更新知识，当好参谋。

2. 会计人员的任免、奖惩

为了保障会计人员的职权不受侵犯，对会计人员的任免、奖惩，《会计法》都作了明确规定。

（1）国有企业、事业单位和会计机构负责人会计主管人员的任免，应经过上级主管单位同意，不得任意调动或撤换。

（2）会计人员忠于职守，做出显著成绩时，有关部门应

给予精神和物质奖励。

(3) 会计人员因坚持原则，受到错误处理时上级主管单位应责成所在单位予以纠正；玩忽职守、丧失原则，不宜担任会计工作的，上级主管单位应责成所在单位予以撤换。

(三) 会计制度法规和会计档案

1. 会计制度和法规

会计制度和法规是进行会计工作的规范和准则，是经济管理制度的重要组成部分，是各单位进行会计工作必须遵循的法律和规定。主要包括：

(1) 基本的会计制度和法规

这是关于进行会计工作应遵守的一些基本原则和基本规定，是会计工作的基本制度。如：《会计法》、《企业会计准则》和《企业财务通则》等。

(2) 具体业务核算的会计制度和法规

这是关于会计工作的具体制度，是为进行会计工作应遵循的具体要求和具体方法所作的各项规定。如：有关会计科目及其使用方法的规定；有关会计凭证、会计帐簿、记帐程序和记帐方法的规定；有关资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等核算办法的规定等。

(3) 会计人员管理制度和法规

这是对会计人员的职责、权限等方面所作的规定，如：《会计人员职权条例》、《总会计师条例》、《会计专业职业试行条例》等。

2. 会计档案

保存会计资料的档案称为会计档案。会计档案包括会计

凭证、会计帐簿、会计报表以及其他有关的主要会计资料。各种会计档案都有其保管要求，保管期限和调阅销毁的规定。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称为会计基本假设，主要包括会计主体、继续经营、会计分期和货币计量等内容。离开了会计这四个基本前提，会计核算工作就无法进行。

（一）会计主体

会计主体是指会计工作必须为之服务的一个特定实体。

会计主体是确定会计核算和监督的空间范围的前提。它强调一个会计主体不仅与其他会计主体相独立，而且独立于其本身的所有者（投资者）之外。

会计主体与法律主体（即法人）是有区别的。它可以是具有法人资格的企业，事业单位和机关等，也可以是不具有法人资格的独资或合伙企业以及企业内部各部门。

会计主体是会计核算和监督的最根本的前提。有了这个前提，才能使某一特定单位的财产状况与经营成果独立地反映出来，从而使投资者、债权人、管理人员及外界有关人员或单位得到正确的信息，并据以作出决策。

（二）持续经营

持续经营是指一个会计主体的经营活动将无限期延续下去，在可以预见的未来，不会停业清算，说明了经济活动的连续性。

持续经营是确定会计核算和监督的时间范围的前提。它为会计上常见的财产估价和收益的确定问题提供了理论依据。特别是对无形资产的估价和固定资产的折旧甚为重要。

（三）会计分期

会计分期又称为会计期间，它是将一个会计主体无限期的经营活动，人为地划分为各个相等的时间阶段，并反映各阶段的财务成果。它是会计核算中分期结算帐目、计算损益，编制会计报表的前提。会计分期划分了会计工作的时间范围，有了会计分期，就可以及时提供有关一个会计主体财务状况和经营成果的信息，从而及时地发现问题和解决问题。

我国《会计法》和《企业会计准则》明确规定，以日历年度作为会计年度，即从公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度，并按月按季编制会计报表。

（四）货币计量

以货币为主要计量单位，是会计的基本特点之一。这一基本前提限定了会计核算和监督的内容只是那些能够用货币来计量的经济活动。而且，以货币作为统一计量单位，包含着币值稳定的假设。只有币值不变，才能使企业将取得的各种资产按取得时的成本入帐，企业的前后期资产和成本，也才可以综合、汇总、比较和分析。根据规定，我国采用人民币作为记帐本位币。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，但编制的会计报表应当折算为

人民币反映。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则又称为会计准则，是在会计实际工作中应遵循的原则，是使会计核算工作规范化的准绳。它是在会计核算前提条件制约下，进行会计核算的标准和质量要求。是对会计核算工作具有普遍指导意义的原则。我国《企业会计准则》规定了会计核算的一般原则，主要包括以下内容：

（一）总体性要求的原则

1. 真实性原则

真实性原则，又称客观性原则，是指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映财务状况和经营成果。

真实性原则是对会计工作质量的基本要求。会计核算所提供的会计信息，必须确实可靠，必须建立在可查证的基础上，做到内容真实，数字准确，项目完整，手续完备。决不允许弄虚作假。除法定的会计帐册外，任何会计主体都不得另立帐册。

2. 相关性原则

相关性原则，又称有用性原则，是指会计核算提供的会计信息，应满足有关方面的需要，为会计资料的使用者服务。包括符合国家宏观经济管理的要求；满足有关财政、税务部门、银行、投资者和联营单位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的需要等。

3. 重要性原则