

商品流通企业会计

主 编 张福州 张生学
副主编 周 兵 张淮生

SHANG PIN LIU TONG
QI YE KUAI JI

51

河海大学出版社

商品流通企业会计

主 编 张福州 张生学

副主编 周 兵 张淮生

河海大学出版社

(苏)新登字第 013 号

责任编辑 吴劭文
特约编辑 周 兵 张淮生
封面设计 霍砚勤

商品流通企业会计
张福州 张生学 主编

出版发行：河海大学出版社

(地址：南京市西康路 1 号 邮政编码：210024)

印刷：江苏省新沂印刷厂印刷

(地址：新沂市临沭中路 166 号 邮政编码：221400)

开本 787×1092 1/32 印张：10.875 字数：24 千字

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月第 1 次印刷

印数：1—4000 册

ISBN 7—5630—0611—7

F·84 定价：5.60 元

(河海版图书如有印装错误，请与承印厂联系退换)

内 容 简 介

本书根据《企业会计准则》、《企业财务通则》和《商品流通企业会计制度》，结合我国现阶段还存在着不同行业、各种经济成份共存，以及企业按经济性质分为全民、集体、合营、私营等形式的特点，系统地介绍了商品流通企业会计核算的内容和方法。

本书注意结合商品流通企业的现状，做到理论与实践并重，突出商品流转会计核算的重点，文字通俗，适合中等财经类学校和职业学校教学需要；对各类流通企业在实际工作中学习会计核算新方法和贯彻新会计制度，亦是适合的资料。

目 录

第一章 概 述	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 商品流通企业会计的概念	(6)
第三节 商品流通企业会计的地位和作用	(11)
第二章 会计的规范化	(14)
第一节 会计的对象和职能	(14)
第二节 会计准则	(17)
第三节 会计科目和帐户	(22)
第四节 借贷记帐原理	(28)
第五节 会计分录和试算平衡	(34)
第六节 会计凭证和帐簿	(36)
第三章 货币资产和结算业务的帐务处理	(44)
第一节 货币资产的核算	(44)
第二节 结算业务的核算	(52)
第四章 存货的帐务处理(一)	(72)
第一节 存货的概念	(72)
第二节 商品购进的核算	(75)
第三节 商品销售的核算	(94)
第四节 结转销售成本的核算	(105)
第五节 商品购销其他业务的核算	(114)

第六节	委托和受托商品购销业务的核算·····	(123)
第七节	商品储存的核算·····	(130)
第五章	存货的帐务处理 (二) ·····	(144)
第一节	包装物的核算·····	(144)
第二节	低值易耗品的核算·····	(153)
第三节	材料物资的核算·····	(157)
第六章	外币业务的帐务处理·····	(160)
第一节	外汇和国际结算·····	(160)
第二节	外汇业务核算·····	(169)
第七章	对外投资的帐务处理·····	(184)
第一节	概 述·····	(184)
第二节	短期投资的核算·····	(185)
第三节	长期投资的核算·····	(189)
第八章	固定资产的帐务处理·····	(200)
第一节	固定资产核算的任务·····	(200)
第二节	固定资产的分类和计价·····	(201)
第三节	固定资产增加和减少的核算·····	(205)
第四节	固定资产折旧的核算·····	(211)
第九章	无形资产、递延资产和 其他资产的帐务处理·····	(219)
第一节	无形资产的概念·····	(219)
第二节	无形资产的核算·····	(222)
第三节	递延资产和其他资产的核算·····	(228)
第十章	负债的帐务处理·····	(231)
第一节	负债的概念·····	(231)
第二节	流动负债的核算·····	(234)

第三节	长期负债的核算·····	(240)
第十一章	损益的帐务处理·····	(254)
第一节	费用的核算·····	(254)
第二节	商品销售税金及附加费的核算·····	(274)
第三节	其他收入和支出的核算·····	(282)
第十二章	所有者权益的帐务处理·····	(285)
第一节	所有者权益的概念·····	(285)
第二节	资本金的核算·····	(287)
第三节	公积金的核算·····	(292)
第十三章	利润及其分配的帐务处理·····	(297)
第一节	利润的意义及构成·····	(297)
第二节	利润形成的核算·····	(300)
第三节	利润分配的核算·····	(303)
第十四章	会计报表·····	(309)
第一节	会计报表的概念·····	(309)
第二节	资产负债表·····	(312)
第三节	损益表·····	(324)
第四节	财务状况变动表·····	(332)
后 记	·····	(341)

第一章 概 述

第一节 会计的产生与发展

一、会计行为的产生

在会计发展史上，关于人类会计行为的起源，是我们应当加以研究的课题。

会计行为产生的根本前提是人类的生产行为。但是，原始社会发展史告诉我们，人类不是一有生产行为，便立即就产生会计行为的，会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。社会生产发展水平是衡量人类会计行为发生、发展状况的先决条件，而生产剩余产品的出现，则是衡量人类会计行为发生的标志。

“马克思主义者认为人类的生产活动是基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西。”^①生产活动一方面可以创造物质财富，一方面又必然要发生劳动耗费。在任何社会形态下，人类进行生产活动时，总是要力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为此，就必须采用一定的方法方式对生产活动加强管理。当社会再生产活动日益复杂，人们单

^① 《实践论》。《毛泽东选集》第一卷，第259页

凭结绳记事来管理生产活动已不能适应客观需要时，借助于文字的产生，在人类社会中就产生了原始计量、记录行为，继而产生了会计。

二、会计与簿记的区别与联系

在西方的一些国家，如美、英、日等国，通常把“簿记”（Bookkeeping）与“会计”（Accounting）区别开来，认为“簿记”是会计学中关于核算方法的一个分支，它所解决的主要是如何记帐、算帐和报帐方法问题，而“会计”除包括“簿记”的全部内容之外，它还包括对一系列理论问题的研究，如会计制度设计，改善簿记方法，制定会计准则，以及关于经济活动分析、经济预测与决策诸方面问题等等。19世纪中叶，日本在翻译欧美国家的会计著作中，在译文中采用“簿记”和“会计”二词。“簿记”一词是按英文的原义翻译的，因为英文中“Bookkeeping”的原义就是把帐目记入登记簿中去的意思，较准确地表达了“簿记”的原始涵义。而“会计”则是按中文的原义翻译的，表达了汉文“会计”的基本含义。所以概括地说，簿记是会计理论与方法的一种应用，是会计核算方面的实务工作。而一切会计分析、会计检查等工作，都要以簿记的核算资料为基础。由此可见，簿记和会计的关系是密切相联而不能截然划分的，两者既是相互关联又有所区别。

三、复式簿记的产生与发展

复式簿记是商品经济的产物，反过来又促进商品经济的发展，每一位精明的商人无不在自己经营事业中利用它，且从中得到效益。12世纪到15世纪，地中海沿岸某些城市的商业和手工业得到了很快的发展，出现了马克思所说的“资本

主义生产的最初萌芽。”^① 不断发展的商品经济，特别是在地中海沿岸某些城市中十分活跃的商业（包括海上贸易）和银钱兑换业，都迫切要求从簿记中获得有关经济往来和经营成果的重要信息。商品货币经济的发展，实际上孕育并推动了簿记方法的革命。如意大利早在12世纪商品经济已经比较发达，因而借贷复式簿记最早出现在意大利热那亚、威尼斯等城市。13世纪初意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法记帐，当时这种记帐法被称为“威尼斯簿记法”。15世纪末意大利数学家卢卡斯·巴却里在《计算与记录要论》论题中，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以系统概括，形成了借贷复式记帐法。到1581年威尼斯又建立了“会计学院”，会计已作为一门学科在学校里传授。此后，借贷复式记帐法便相继传至欧美和日本，并得到各国会计学理论研究和实际工作者在理论和技术上的不断发展和完善，直至今日已为世界绝大多数国家普遍采用。近代各主要资本主义国家经过数次产业革命后，生产力水平不断地发展，企业规模也不断扩大，股份公司，跨国公司等经济组织形式的出现，企业管理权和所有权发生了分离，从而对会计管理也提出了新的要求：除记帐、算帐、报帐外，还要求查帐；为了正确确定企业的损益，还要求计算成本；为了控制产品生产成本，在本世纪初又创建了标准成本会计制度；在编制会计报表时，还要求考虑财产的估价问题并遵循公认的会计准则。各国会计学者在会计理论和技术上的这些成就，使会计学科的内容更加丰富和完善了。正如马克思指出的：“过

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷、第784页。

程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”^①

世界复式簿记产生、发展的历史告诉我们：复式簿记的产生、发展与商品经济的产生、发展存在着客观的必然联系，没有商品经济的发展对会计工作和会计研究事业强有力的促进，早期的复式簿记便不可能产生。借贷复式簿记达到比较完善的地步，历经 700 余年漫长的历史发展过程，借贷簿记法的发展成果可以说是全世界许多个国家的会计工作者、会计学者辛勤劳动的结晶，是人类科学文化宝库中的珍品之一。借贷复式簿记作为一种科学的簿记方法，对它的运用是没有国家界线的。任何国家，任何企业，都可以选择采用。

四、我国会计发展概况

我国古代最早出现“会计”这个名词是《孟子·万章下》中的一句话：“孔子尝为委吏者，曰‘会计当而已矣’”。翻译成白话的意思是：“孔子曾经当过管理钱粮的小官，他讲过：‘会计嘛，谋求平衡而已’”。从周代开始设置官吏掌握管财物赋税，进行月计、岁会，“零星算之为计，总合算之为会”（焦循《孟子正义》）。当时有“司会”即掌握全国会计的官员。周朝《天官篇》中说：“司会主天下之计，计官之长，以参互考日成，以月考月成以岁考岁成之事。”这里说的“参互”相当于日报表、“月考”相当于“月报表”，“岁会”相当于年报表。到春秋时代，会计知识已经有人在私塾里传授了。宋元以后，官厅钱粮移交时，编造“四柱清册”，并在民间广泛沿用，逐渐发展成为传统的中国簿记。“四柱清册”的运用，

^① 《马克思恩格斯全集》第 24 卷，第 152 页

是我国会计方法的一项重大发展。到了明朝末期，又根据“四柱清册”的原理创造了“龙门帐”，成为我国最早的复式记帐方法。

“四柱清册”也称“四柱移交清册”或“奏销册”，清初钱大昕所著《十驾斋养新录》中指出：“今官司钱粮交代，必造四柱册。四柱者，盖旧管、新收、开除、实在也。”“旧管”又称“元管”，即上期结存；“新收”即本期收入；开除又称“已支”，即本期支出，“实在”又称“见在”，即本期结存。“四柱”之间的关系是：旧管+新收-开除=实在，经过移项便成为下列平衡公式：

$$\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$$

即现在的：期初余额+本期增加金额-本期减少金额=期末余额

“龙门帐”是在“四柱清册”原理的基础上，在明朝末年普遍使用的一种民间商业会计核算公式。其要点要将全部帐目划份为四大类，即“进”“缴”“存”“该”。“进”即全部收入；“缴”即全部支出；“存”即资产并包括债权；“该”又称“欠”，即负债并包括业主投资。当时办理年终结算时，“进”大于“缴”就是盈利，反之则为亏损，它应与“存”“该”对比求得的盈亏相等。这四大类的相互关系如下：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

为了考核帐目处理得是否正确，在办理决算时，运用以上会计方程来验算两方差额是否相等，并借此确定当年盈亏。当时把这种双轨计算盈亏并检查帐目平衡关系的方法称为

“合龙门”，“龙门帐”因此而得名。

清末民初，我国资本主义已萌芽，官僚资本和民族资本已有一定发展，对会计有新的要求。清光绪 31 年（1905 年）借贷复式簿记正式传入我国，在一些工厂、商行和银行，以及海关、铁路、邮政部门中应用。民国时期，我国著名会计学家潘序伦积极推行借贷复式簿记，为改良我国会计方法，为建立我国会计理论、推动我国会计事业的发展，做出了重大贡献。建国以后，我国还曾有效的推行过增减等复式记帐法，为会计发展史增添了新的内容。

第二节 商品流通企业会计的概念

一、商品流通企业

商品流通企业是以沟通社会商品交换为基本职能的经济部门，是社会商品流通任务的主要承担者和组织者。

简单商品流通是以货币为媒介的商品交换（ $W-G-W$ ），是从交换的总体上看的商品交换，是一个交换系列。商品流通是由商品交换发展来的，但是又不同于商品交换。在商品流通过程中，商品不断更替地退出流通领域，但是货币却始终未退出流通领域，它的广泛流通打破了地区和个人的限制，使人们之间的联系得到加强。更为重要的是，商品流通把买卖行为分解为两个相互对立的过程，即卖（ $W-G$ ），和买（ $G-W$ ）。这样，一方面打破了时间和空间对商品交换的限制，推动了商品交换更为广泛，更为频繁地进行；另一方面也为商品交换潜伏了危机的可能，这种危机表现为一部分商品卖不出去，或者有货币买不到商品。商品流通作为商品

交换的整体和系列比单个直接交换显然要发达的多，情况也复杂的多。简单商品流通的特点是：①买和卖在时间上、空间上是分离的；②通过两次交换才完成交换过程；③两种交换过程中有第三者参加，从而形成多种交换的循环。这是由于一个商品生产者的卖就是另一商品生产者的买，一个商品生产者买而卖的过程同许多商品生产者买而卖的过程相互交错在一起；④有三个或三个以上的当事人参加。

商品交换形式由简单的商品流通形式发展到发达的商品流通形式($G-W-G$)，这是以商业为媒介的商品流通。这种商品流通的特点是：①从流通过程看，是以买开始，以卖结束。公式的始端和末端都是货币，中间以商品为媒介，同一商品两次换位，支出货币是为了再收回更多的货币，所以货币的支出和收回之间有直接联系；②从流通的目的看，是为卖而买。买的目的是为了卖，买是手段，卖是目的，是为了取得多出的货币(ΔG)；③从经济关系看，由于商人的介入，使生产和消费之间的关系变为间接的关系，出现了生产者——商人——消费者之间的关系。由此可见，商业是商品流通的发达形式。它是为适应商品生产和商品交换发展的需要而产生的，是商品经济发展到一定阶段上的必然产物。它既不同于物物交换，也不同于简单商品流通。

从简单商品流通发展到发达的商品流通，这是商品交换发展过程中出现的一次飞跃。简单商品流通区别于原始的交换形式，是以货币为媒介作为标志的；发达的商品流通与简单商品流通的本质区别在于，后者所表示的是商品生产者之间所进行的商品交换，前者则是表示由商人作媒介的商品交换。马克思指出：“这个 $G-W-G$ ，作为商人资本的具有特

征的运动，不同于 $W-G-W$ ，即生产者本身之间的商品交易。”^①从物物交换发展到商品流通是历史发展的必然，也只有完成这样的演进过程，才能推动商品经济的发展。

二、商品流通企业会计

在商品经济中，商品生产和交换由无数的商品生产者和商品经营者所组成，而通过交换，把它们紧密地联系起来。在商品经济条件下，企业之间的商品是按照价值量进行交换的。由于价值规律的作用，有的企业因个别劳动耗费低于社会必要劳动耗费而获得盈利；相反，有的企业因个别劳动耗费等于甚至高于社会必要劳动耗费而无利可图甚至亏本。这就迫使企业要从市场需要出发，合理组织经营，并适应市场带有随机性变化，作出灵活和果断的反映。市场又是靠什么把无数的商品经营者联系起来的呢？靠的是大量的经济信息。其中，会计信息就是用来反映企业财务状况及其变动和经营成果的。在企业内部，要靠会计信息去反映经营的效益，并据以组织、调节和控制经营活动。企业与外部（环境）之间，要不断地互相交换会计信息，才能进行趋利避害的经营和理财决策。《控制论》的创始人诺伯特·维纳（Norbert Wiener）说过：“要有效地生活就要有足够的信息”。^②个人是如此，商品经营者也是如此。每一个企业之所以能够有序地活动，由全部企业组成的整个商品经济之所以不致于发生紊乱，原因之一，是包括会计信息在内的经济信息作为一种重要的资源和其他资源一起，投入了商品经济活动。人们利用经济信息，发现、开发人力资源和物质资源，组成现实的生产力，并正确

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷，第365页。

^② 《维纳著作选》，上海译文出版社1978年版，第4页

地加以控制和调节，指挥整个经济的运转。

历史和现实都充分证明：商品经济越是发展，越是需要会计信息；可靠的、相关的会计信息，能有力地促进商品经济的发展。在商品经济条件下，企业与环境之间，主要是在企业相互之间，企业与投资人、债权人之间，或概括称之为企业与市场（包括商品市场、资金市场等）之间进行横向信息交流，企业才能生存和发展。

商品经济，特别是我国社会主义商品经济，为会计的完善与发展，从而为其作用的充分发挥，提供了有利的客观环境。但是，这种客观环境，也规定了会计作为一个信息系统运行的前提与制约条件，使会计具有某些基本的特征。这些影响会计的前提与制约条件，形成会计基本特征的因素主要有：

第一，企业是组成商品经济的细胞和基础，社会化的商品经济同样是以企业为其基本环节。在国家的行政协调和指导下，企业相互之间虽然存在着千丝万缕的联系，但每一个企业都应当是自主经营、自负盈亏的独立单位。这就决定了每个企业应当建立独立的会计信息系统。当然，这个系统不能、也不可能同外界隔绝，而必须同环境（国家和市场）保持密切的信息交换。

第二，在社会主义商品经济条件下，每个企业不仅要接受国家的计划和管理，更主要的是要参与社会主义市场竞争。少数企业有可能在优胜劣汰中出现风险，绝大多数企业将不断增强自我改造、自我积累和自我发展能力，使自己的行为长期化，实现经营的连续性。

第三，企业在自主经营和自负盈亏过程中存在着不同程

度的不确定性（可能性空间），使得整个经营活动的结果（是盈利还是亏本？），甚至个别经济事项的未来（例如一笔帐款到期能否全部收回，能收回多少？），都难以完全符合现在的期望。由于在商品经济或有计划的商品经济中，企业经营的前景面临着多种可能性。一方面，人们要沿着可能性空间某种确定的方向发展，就需要掌握足够的信息加以控制；另一方面，来自企业经营活动中某些不确定性的信息也带有随机性。

第四，商品既有使用价值又有价值。作为使用价值，商品有质的差别；作为价值，商品只有量的差别。价值的量，是通过货币来度量和表现的。“货币是价值的独立的可以捉摸的存在的形式”。^①商品运动从它的价值属性看就是价值运动。价值运动发出的信息可以全面、综合地反映商品运动中的量的变化，但接收这种信息要借助于货币，并按照需要继续进行定量处理。因此，货币是综合计量商品运动即价值运动唯一的（必然的）尺度。

商业企业的经济信息和其中的财务信息是在商品流通活动中产生的。这些信息往往包含比较丰富但又显得庞杂的内容，必须对它们进行合乎目的的加工处理，才能使之变成有用的信息。因此，价值运动发出的信息只是一些含有财务信息的数据（初始信息），从数据中提取并加工成有用的财务信息和其他经济信息，尚需通过人们的特别活动和采用专门的方法。这种采用专门方法对商品流通信息进行加工的活动过程就是流通企业会计。所谓专门方法主要以商业企业为会计

① 《马克思恩格斯全集》第24卷第69页