

商品流通企业 实用会计

●何进日 主编



湖南出版社

商品流通企业

实用会计

何进日 主编

袁达钧 曹娟 陈翠兰

湖南出版社

〔湘〕新登字 001 号

责任编辑:车戈平 陈 敬

装帧设计:贺 旭

商品流通企业实用会计

何进日 主编

*

湖南出版社出版、发行

(长沙市河西银盆南路 67 号)

湖南省新华书店经销 湖南省长沙市华中印刷厂印刷

1995 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

开本:787×1092 1/32 印张:11.125

字数:267000 印数:1—10500

ISBN7—5438—1012—3

F·162 定价:11.20 元

前 言

为适应社会主义市场经济的需要,我国于1993年7月1日开始实施以《企业会计准则》和《企业财务通则》为主体的一系列新的财会制度,改变了传统的会计管理模式和会计核算体系及会计报告体系,使我国的会计逐步与国际惯例接轨。在新体系的财会制度实施近两年来,我国财政部有关部门又陆续制定了一系列补充规定,特别是对新的财税体制建立后所涉及到的一系列会计问题,制定了相应的会计处理办法。

为了适应新的形势,使读者了解到最新会计核算方法,我们组织编写了《商品流通企业实用会计》一书。本书的特点是:①内容新颖。本书是以新会计制度、新税收制度、新银行结算制度为依据而编写的。②结构简明。本书在内容安排上,既考虑到了各章之间的内在联系,又本着由浅入深的原则,将全部内容分成总论、货币资金与应收款项、商品流转核算概述、批发商品流转核算、零售商品流转核算、非商品资产核算、对外投资核算、商品流通费和税金核算、利润的核算及商业会计报表等十章,脉络清晰,结构简明。③实用性强。本书以精炼的笔调介绍了商品流通企业从批发商品流转到会计报表编制等会计核算流程,特别强

调其实用性。因此本书既适用于各类财经院校和中专学校,也是实际工作者的主要参考书。为了便于复习,本书还配了一定数量的思考题和练习题。

本书第一章、第七章由何进日执笔;第三章、第四章由袁达钧执笔;第五章、第六章、第八章、第九章由曹惠娟执笔;第二章、第十章由陈翠兰执笔。在本书的编定过程中,参考了国内有关研究成果,在此谨致谢意。由于编者水平有限,时间仓促,错误之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1995 年 6 月

目 录

第一章 总论

- 第一节 商品流通企业会计概述..... 1
- 第二节 商品流通企业会计的对象..... 3
- 第三节 商品流通企业会计科目..... 9

第二章 货币资金和应收款项的核算

- 第一节 银行转帐结算的核算..... 15
- 第二节 货币资金的核算..... 41
- 第三节 应收款项的核算..... 62

第三章 商品流转核算概述

- 第一节 商品流转的意义..... 78
- 第二节 商品购销的入帐时间和入帐价格..... 79
- 第三节 商品核算方法..... 82

第四章 批发商品流转的核算

- 第一节 批发商品购进的核算..... 87
- 第二节 批发商品销售的核算..... 101
- 第三节 批发商品储存的核算..... 114
- 第四节 批发商品销售成本的计算和结转..... 123
- 第五节 进出口商品的核算..... 130

第五章 零售商品流转的核算

- 第一节 零售商品购进的核算..... 137
- 第二节 零售商品销售的核算..... 145

第三节	零售商品储存的核算·····	153
第四节	鲜活商品的核算·····	163
第六章	非商品资产的核算	
第一节	包装物、低值易耗品和材料物资的核算·····	167
第二节	固定资产的核算·····	180
第三节	无形资产和递延资产的核算·····	200
第七章	对外投资的核算	
第一节	对外投资概述·····	208
第二节	短期投资的核算·····	210
第三节	长期投资的核算·····	215
第八章	商品流通费和税金核算	
第一节	商品流通费的核算·····	230
第二节	税金的核算·····	245
第九章	利润的核算	
第一节	利润形成的核算·····	268
第二节	利润分配的核算·····	276
第十章	商业会计报表	
第一节	商业会计报表概述·····	280
第二节	商业会计报表的编制·····	286
	《商品流通企业实用会计》思考练习题·····	320
第一章	思考题·····	320
第二章	思考题、练习题·····	320
第三章	思考题·····	324
第四章	思考题、练习题·····	324
第五章	思考题、练习题·····	335
第六章	思考题、练习题·····	342

第七章	思考题、练习题	348
第八章	思考题、练习题	351
第九章	思考题、练习题	354
第十章	思考题、练习题	355

第一章 总 论

第一节 商品流通企业会计概述

商品流通企业会计是企业会计的一个分支。它是为适应商品流通企业的经营管理的需要而产生和发展的。

商品流通企业会计主要通过会计的一般方法,对商品流通企业在组织商品流通活动中所发生的各项经济业务进行核算,为企业及企业外部有关方面提供本企业一定时期的经营状况资料,并为企业的经营预测、经营决策提供可靠的会计信息。

商品流通企业是商品流通的组织承担者,商品流通企业会计则是以商品流通活动的核算与监督管理为中心内容的企业会计。

建国以来,在会计核算方面,主要是根据计划经济管理的要求,由财政部门统一领导,制订了一系列按所有制、分行业、分部门的会计核算制度。与之相适应,会计学也形成了各个分支学科。在商品流通领域里就有商业会计、供销合作社会计、粮食商业会计、物资供销会计、图书发行会计等多种专业会计学。

为了适应社会主义市场经济发展的要求,规范商品流通企业的会计核算工作,国家有关部门根据《企业会计准则》,制定了《商品流通企业会计制度》。本制度适用于设立在中华人民共和国

国境内的所有从事商品流通的独立核算企业,包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药(石油、烟草)商业、图书发行等企业。商品流通企业会计制度的制订,打破了原有按经济性质、行业、部门制订的会计核算制度的格局,同时也给各企业会计带来了较多的自主性,使会计核算能够更好地为企业经营管理服务,有利于企业在市场竞争中充分发挥会计作用。

商品流通企业会计是商品流通企业管理的一个重要组成部分。因此,商品流通企业会计总的任务是由企业财会部门对以组织商品流通为主要内容的全部经营管理活动进行的核算与监督,为企业内外提供有用的财务会计信息,达到不断改善经营管理和提高经济效益的目的。商品流通企业会计的基本任务主要有如下几个方面:

通过严格地核算与监督企业组织商品流通活动的全过程,贯彻执行国家制定的有关方针政策、制度和法规,维护财经制度。

通过有效地控制和核算企业经营的商品、财产物资的增减变化情况,不断建立健全商品、财产物资的管理制度,保证企业财产物资的安全与完整,维护投资者的合法权益。

通过科学地分析和考核企业经营目标的执行过程和结果,正确及时地向企业内部和外部有关方面提供有用的财务会计信息,从而为企业制定经营决策,改善经营管理,增强企业在市场竞争中的能力提供依据,同时也为政府有关部门进行宏观调控提供参考。

商品流通企业是专门从事商品流通的经济组织,其主要经营活动就是商品购销业务,其他各项经济活动都是围绕着商品购销业务而展开的。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其中心内容,并按照商品流通企业的业务经营

特点和管理要求,对资产、负债、权益、收入、费用和利润及其分配进行核算的会计。这是商品流通企业会计区别于其他企业会计的主要标志,也是商品流通企业会计的具体特征。

至此,我们可以对商品流通企业会计概括为:它是商业经营管理的主要组成部分,它是以货币为主要计量单位,对商品流通企业经济活动过程进行连续、系统、完整地核算和监督,并通过考核、分析,提供有用的财务会计信息,以取得最佳经济效益的一种综合性管理活动。

第二节 商品流通企业会计的对象

会计对象如何概括,目前我国会计学界的看法并不一致,但较为共识的观点为会计对象就是会计所核算和监督的内容。因此,企业会计对象就是“企业发生的各项经济业务”(《企业会计《准则》第四条)。商品流通企业会计的对象,就是指商品流通企业会计核算和监督的内容。即:商品流通企业所开展的商品购进、销售、储存等经营活动,以及由此而形成的营业收入和支出、成本和费用、债权和债务、利润的形成和分配等经济活动。

另外,会计对象的深层涵义又涉及到会计要素。它是指会计对象的组成部分。因此,在会计上把企业会计对象可概括为:企业的资产、负债、费用、收入、所有者权益、利润这六个会计要素。

会计要素作为会计核算的内容,既是设置会计科目的基础,也是构成会计报表内容的基本框架。

一、资产

资产是企业拥有或者控制的,能以货币计量的经济资源。包

括各种财产、债权和其他权利。

商品流通企业要从事其经营活动,就必须要有有一定的数量的经济资源,服务于企业的特定需要。例如,商品流通企业要组织商品流通,就必须拥有一定数额的货币资金,作为支付手段用于购进商品,进行商品流转。否则,商品购销活动就无法进行。

商品流通企业的资产包括流动资产、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

流动资产是指在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产。包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

商品流通企业的存货是指企业在经营过程中为销售、耗用而储备的商品、材料物资、低值易耗品、包装物等。企业委托其他单位代销、储备或加工的商品、材料物资等视为企业的存货;企业代其他单位销售、储备或加工的商品、材料物资等不作为企业的存货。

短期投资是指企业购入的期限在一年以内能够随时变现的各种有价证券以及不超过一年的其他投资。

应收及预付款项包括:应收票据、应收帐款、其他应收款、预付货款、待摊费用等。

(二)长期投资

长期投资,是指企业不准备在一年内变现的投资。包括股票投资、债券投资和其他投资。

(三)固定资产

固定资产,是指企业使用年限较长,单位价值较高,并且在使用过程中能够基本保持实物形态的资产。包括:房屋建筑物、机器设备、工具仪器等。固定资产是企业的劳动资料,随着经济

的不断发展,商品流通企业的固定资产也会不断增多。

(四)无形资产

无形资产,是指企业长期使用而没有实物形态的资产。包括:专利权、商标权、著作权、土地使用权、商誉、非专利技术等。企业取得无形资产的方式很多,可以从外部购入或自己创造,亦可是其他单位投资转入等方式。

(五)递延资产

递延资产,是指企业发生的不能全部计入当年损益而应当在以后年度内分期摊销的各项费用。包括开办费、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在一年以上的固定资产修理支出等其他待摊费用。

(六)其他资产

其他资产,是指不属于以上五类的各种资产。

二、负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的经济责任。商品流通企业的负债就是指商品流通企业在进行商品流通活动中,通过一定的渠道和方式,从其他有关方面借入的资金,并且在将来必须以债权人所能接受的经济资源来偿还。一般可分为长期负债和流动负债两类。

(一)长期负债

长期负债,是指偿还期在一年或者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、长期应付款等。长期借款包括向金融机构借款或者向其他单位借款。长期应付款包括应付引进设备款项和融资租入固定资产应付款等。

(二)流动负债

流动负债,是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内

偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、代销商品款、其他应付款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润和预提费用等。

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。企业在进行商品流通活动所需资金来源有两个方面,即负债和所有者权益。企业所有者有对企业的经营决策权、人事变动决策参与权、企业盈利的参与分配权等。而企业的债权人则基本上没有上述权利。企业所有者对企业以上所有者权利的大小则取决于他持有企业的股份或对企业投资的多少。企业必须加强管理,提高经济效益,使所有者的合法权利得到保障。所有者权益包括投入资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等。

(一)投入资本

投入资本,是指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资,即实收资本。它是企业所有者权益构成的主体,是企业注册成立的基本条件之一,也是企业正常运转所必需的资金和承担民事责任的财力保证。它包括投资者投入的现金、固定资产、无形资产等财产物资。投入企业资本的来源主要有国家投资、单位投资、个人投资、外商投资等。其投入方式主要有发行股票、债券及个人集资等方式。

(二)资本公积

资本公积,是指股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的财产价值等。资本公积可以按照法定程序转增资本。

(三)盈余公积

盈余公积,是指按照国家规定从利润中提取的公积金。盈余公积金可以用来弥补亏损和按规定程序转增资本。

(四)未分配利润

未分配利润,是指企业留待以后年度分配的利润,或者是待分配的利润。

四、收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括主营业务收入(基本业务收入)和其他业务收入。

企业的主营业务收入,是指属于企业从事商品流通活动所取得的各种收入,包括商品销售收入、代购代销业务收入等。

企业的其他业务收入,是指企业从事商品流通以外的生产经营活动所取得的各种收入,包括企业发生的材料物资销售收入、出租固定资产收入、无形资产转让收入、废旧物资出售收入、下脚料出售收入、储运业务收入、出租出借包装物业务收入等。

五、费用

费用,是指企业在生产经营过程中发生的各种资金耗费。

商品流通企业的费用有广义与狭义之分。

狭义的费用(或称商品流通费)是指经营费用、管理费用和财务费用等。

经营费用是指商品流通企业在商品购、销、存环节发生的各项费用。

管理费用是指商品流通企业行政管理部门为组织和管理企业经营活动所发生的各项费用。

财务费用是指商品流通企业为筹集业务经营所需资金等而发生的各项费用,包括利息支出(减利息收入)以及金融机构手续费等。

广义的费用是指企业在从事商品流通过程中发生的所有资

金耗费。包括商品销售成本、营业外支出、经营费用、管理费用、财务费用等。

六、利润

利润是商品流通企业在一定会计期间的经营成果。商品流通企业的利润根据层次不同分为营业利润、税前利润、税后净利润。

商品流通企业的营业利润是指企业在经营过程中,从事营业活动所得的利润。它由主营业务利润,其他业务利润、管理费用和财务费用构成。其中,主营业务利润由商品销售利润和代购代销收入构成。其他业务利润由其他业务收入和其他业务支出构成。

税前利润由营业利润、投资净收益和营业外收支净额构成。

投资净收益是指商品流通企业的投资收益减去投资损失后的净额。

营业外收支净额,是指与企业经营活动没有直接关系的营业外收入减去营业外支出后的余额。

税后净利润(即企业净利润)由营业利润、投资净收益、营业外收支净额及所得税四大部分构成。具体计算则由前面三部分之和再减去所得税即可。

以上六个会计要素,虽然各自包含特定的经济内容,但它们之间并不是孤立的,而是相互之间存在着内在的联系。

企业的资产与负债、权益之间是从两个不同的角度去观察和分析的结果。有一定数额的资产,就必然会有一定数额的权益及负债;相反,有一定数额的权益及负债,就必然有一定数额的资产。资产与负债和所有者权益之间是相互依存的,负债及所有者权益是债权人和投资者对企业资产所拥有的权利。同样,资产

也不能脱离所有者权益及负债而存在。因此,从数量上看,一个企业所拥有的资产与所拥有的所有者权益及负债在数量上是相等的。即从任何一个时点上看,一个企业有多少资产,就必定有多少所有者权益及负债。它们之间的联系可用下式表示:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上式又称为会计方程式。从会计方程式可以看出,企业的资产,负债及所有者权益之间存在着一定的平衡关系。这种平衡关系是在特定的时日对这三个会计要素观察的结果。不论经济活动怎样发生变化,这种平衡关系永远也不会被破坏。因此,这个会计方程式是会计复式记帐和编制资产负债表的理论根据。

同样,另外三个会计要素即收入、费用和利润之间也存在着内在的联系。从一定的角度来看,如果企业一定时期所取得的收入大于费用和成本就是企业利润。而且,企业在日常经营过程中进行的每项经营活动,无论是费用、成本的发生,还是收入、利润的取得,没有不引起资产、负债和所有者权益发生增减变化的。因此,会计要素之间并不是孤立的,而是互为依存、相辅相成的,并缺一不可。

第三节 商品流通企业会计科目

商品流通企业会计核算的内容是通过会计科目归类反映的。为了能全面地核算和监督商品流通企业经济业务,充分发挥会计在经济管理活动中的重要作用,同时也便于国家的宏观调控,国家有关部门根据商品流通企业业务经营的特点,统一制定了商品流通企业会计科目。

企业在使用会计科目的时候拥有一定的自主权。因为制度