

现代商品流通 企业会计

● 主编 刘建中

SHIK

XIANDAISHANGPIN
LIUTONGQIYEKUAJI

● 河南大学出版社

前 言

为了适应社会主义市场经济的需要,财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》,制订了行业会计制度和财务制度,并进行了税制改革,分别于1993年7月1日和1994年元月1日起在全国范围内所有企业执行。这次改革,在会计管理体制和会计核算模式上都发生了很大变化。为满足会计教学和会计实务工作的需要,我们组织编写了现代会计学系列教材。《现代商品流通企业会计》是其中之一。

全书共十二章。按照会计要素的顺序和会计核算的模式,分别介绍了资产、负债、所有者权益、成本费用、利润及财务报告等内容。根据商品流通企业的经营特点和新的税制,详细介绍了商品存货的购销、财务报表的编制及财务评价。本书以“两则”和新税制为依据,结合多年来从事会计教学工作的经验,注重会计理论与会计工作实践的紧密结合,使读者既可掌握会计基本理论,又能对实际工作进行正确的处理。适用于大学本、专科会计、理财、审计、税务、企业管理等专业的师生及商业、外贸、物资、供销、医药、粮食和图书发行等部门的会计人员和管理工作者。

本书由河南大学刘建中任主编,刘光明、李武立、彭兴、辛作义、张耀兰、贺兰花任副主编。参加各章撰写的有:王文、王丽萍、牛利民、田维胜、刘光明、刘建中、李武立、孙洁、陈友信、辛作义、张耀兰、贺兰花、郝玉贵、彭兴、樊李东等同志。

在本书编写、出版过程中,得到河南大学财金系和河南大学出

版社的大力支持。在此我们表示衷心感谢。

由于编写时间仓促,学识水平有限,书中难免存在不足之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

1994 年 1 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计的对象	(1)
第二节 商品流通企业会计的作用	(9)
第三节 商品流通企业会计工作的组织	(12)
第四节 商品流通企业会计科目	(17)
第二章 货币资产与短期投资	(21)
第一节 现金的核算	(22)
第二节 银行存款的核算	(30)
第三节 银行转帐结算	(35)
第四节 其他货币资产的核算	(57)
第五节 短期投资的核算	(61)
第三章 应收及预付款项	(64)
第一节 应收票据的核算	(64)
第二节 应收帐款的核算	(72)
第三节 其他应收款及预付帐款的核算	(78)
第四章 商品存货	(81)
第一节 存货的分类、计价和核算方法	(81)
第二节 商品流转	(86)
第三节 批发商品流转的核算	(91)
第四节 零售商品流转的核算	(137)
第五节 加工商品和出租商品的核算	(153)
第六节 鲜活商品的核算	(157)
第五章 非商品存货	(160)

第一节	非商品存货核算的意义和任务	(160)
第二节	材料物资和低值易耗品的核算	(161)
第三节	包装物的核算	(168)
第六章	固定资产	(179)
第一节	固定资产的分类和计价	(179)
第二节	固定资产增加的核算	(186)
第三节	固定资产减少的核算	(194)
第四节	固定资产折旧的核算	(198)
第五节	固定资产修理的核算	(205)
第七章	无形资产、递延资产和长期投资	(207)
第一节	无形资产的核算	(207)
第二节	递延资产的核算	(216)
第三节	长期投资的核算	(217)
第八章	流动负债	(233)
第一节	流动负债的分类	(233)
第二节	短期借款的核算	(234)
第三节	结算中形成的债务的核算	(238)
第九章	长期负债	(263)
第一节	长期负债的含义和分类	(263)
第二节	长期借款的核算	(264)
第三节	应付债券的核算	(271)
第四节	长期应付款的核算	(277)
第十章	费用成本	(281)
第一节	费用的范围及分类	(281)
第二节	费用的核算	(285)
第三节	商品销售成本	(297)
第十一章	所有者权益	(312)
第一节	投入资本的核算	(312)

第二节	资本公积的核算	(318)
第三节	利润形成的核算	(321)
第四节	利润分配的核算	(327)
第十二章	财务报告和财务评价	(336)
第一节	财务报告的意义和分类	(336)
第二节	资产负债表	(341)
第三节	损益表及其附表	(350)
第四节	财务状况变动表	(356)
第五节	财务评价	(371)

第一章 总论

第一节 商品流通企业会计的对象

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,是经济管理的一个重要组成部分。国民经济的各个部门,各个企业、事业、行政等单位,为了加强经济核算,提高经济和社会效益,都需要利用会计来对经济活动及财务成果进行核算、监督、分析和考核,并在此基础上对经济活动进行预测并参与经济决策。我国经济是社会主义市场经济。转换企业经营机制,促进政企职责分开,实现企业的自主经营、自负盈亏、自我发展、自我完善,是我国经济体制改革的必然趋势。随着社会主义市场经济体制的建立和完善,会计工作也将担负更加重要的任务。

一、商品流通企业会计的概念

国民经济的各个部门,由于其业务活动的特点不同,在应用会计进行管理时,也必然会产生许多不同的专业特点,这就形成了各种专业会计。商品流通企业会计是以货币为主要计量单位,通过对商品流通企业的经营活动进行核算和监督,向有关部门和人员提供经济信息,并运用会计数据参与经济预测和经济决策,发挥管理

作用。商品流通企业会计是商业经济管理的-一个重要组成部分。

商品流通企业是商品生产和商品交换发展的结果,是沟通生产与消费的桥梁,是专门组织商品流通、实现商品价值的组织。商品的购、销、调、存业务是商业企业经济活动的主要内容,它除具有沟通城乡、工农、生产消费之间关系,满足人们不断增长的物质和文化生活需要的功能以外,还必须具备顺应改革开放,适应市场经济持续经营、公平竞争,以较小的耗费获取更大的经济效益来满足企业的生存和发展,支援我国的四个现代化建设的功能。

商品流通企业会计是随着社会生产力的提高、商品交换的发展、加强生产经营管理的需要逐步形成和发展起来的,它经历了由低级到高级、由记帐算帐到参与预测和决策的逐步发展过程。会计管理的目的是开源节流、增产节约、增收节支、提高经济效益。经济越发展,社会分工越细,生产水平越高,人们对经济管理的要求就越迫切,作为经济管理重要组成部分的会计就越重要,因此,会计是商品流通企业提高经济效益的钥匙,是企业平等竞争、生存与发展的关键。

社会主义商品流通企业的经营目的是促进工农业生产,发展国民经济,使全社会人民共同富裕起来。但并不是说社会主义商品流通企业不准赚钱,作为社会主义商品流通企业必须以提高经济效益为目的,为社会主义建设积累资金。其服务对象是广大的劳动人民,体现的是社会主义国家和劳动人民的意志,处理的是社会主义生产关系,反映的是社会主义扩大再生产过程中的商业资金运动。

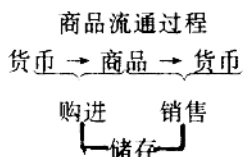
我国社会主义商品流通企业会计是建国后,通过总结、借鉴国内外流通企业会计经验,结合我国历史条件和管理社会主义商业的要求建立起来的。以后随着社会主义商品经济的发展,商业经济管理体制的演变,各种经济管理措施的实施,财务会计体系的逐步完善,会计队伍不断壮大并积累了丰富的经验,社会主义商品流通

企业会计在理论上和实践上都有了很大发展。它对促进生产发展，扩大商品流通，改善经营管理，加强经济核算，发展国民经济，加快社会主义建设做出了贡献。

二、商品流通企业会计的对象

商品流通企业会计的对象就是商业会计核算和监督的内容，即商业企业商品流通过程中的资金运动，它是由商业企业经济活动的特点所决定的。

商品流通企业的基本职能是组织商品流通，即运用购销形式，将工业、农业等生产企业的产品，从生产领域转移到消费领域里，从而使商品的价值和使用价值得以实现。因此，商业企业的经济活动过程具体表现为商品流通过程，如下图所示：



从上图可以看出，商品流通过程包括商品购进和商品销售两个主要过程。但商品从购进到销售之间要有停留时间，这种停留时间是商品在市场上的必要时间。商品在市场上的停留，形成了商业企业中的商品储备。因此，从商业企业看，商品流通过程，除商品购进和销售两个过程以外，还包括相对独立的商品储存过程。所以，商品购进、商品销售和商品储存是商业企业的主要经济活动。

商品流通中的经济活动除上述三种活动以外，还包括一些为商品流通服务的其他经济活动，主要有以下三个方面：(1) 各项商品流通设备的购进、使用耗费、报废和取得补偿的活动。在商业企业中诸如营业用房、仓库、运输工具、柜台货架等设备，这些设备多数属于劳动资料，是组织商品流通不可缺少的设备。这些设备在使用过程中的价值耗费，转化为商品流通过费。(2) 商品流通中的活劳

动耗费及其补偿活动。它包括商业企业内部职工活劳动耗费和企业外部为商品流通服务的活劳动耗费,这些活劳动耗费都要支付劳动报酬,也是商品流通费的组成内容。(3)经营成果的取得和分配活动。各商业企业是独立核算单位,要以商品销售收入抵补商品的销售成本及其他各项支出,计算经营成果,并按照实现的利润或亏损进行分配和缴纳等各项活动。

商品的购、销、存和上述三方面的经济活动是商业企业的主要经济活动。这些能用货币表现的经济活动就是商业会计核算和监督的内容,即商业企业的资金运动。它就是商业会计的对象。

但是,以能用货币表现的商业经济活动作为商业会计的对象,只是对商业会计对象的一般描述,而且比较抽象。为了便于计量、记录和报告,以适应商业经济管理要求,还要利用会计要素的形式,使会计对象更加具体化。因为只有通过会计要素才能使商业会计对象和会计凭证、帐簿、报告具体联系起来,使会计信息更好地反映商业经济活动的特点。

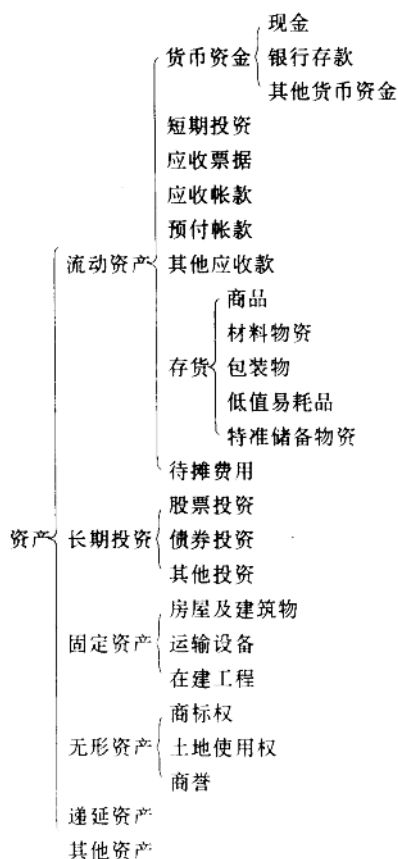
三、商品流通企业会计的要素

商品流通企业是从事商品购销调存活动的经济实体,其会计对象的具体内容可以以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润6个会计要素来表现。其中,资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映,也可以视为资产负债表要素;收入、费用、利润是从动态方面来反映企业在一定时期内的经营成果,也可视为损益表的要素。

(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。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。资产的基本内容如图表1-1所示。

表 1-1 资产的基本内容

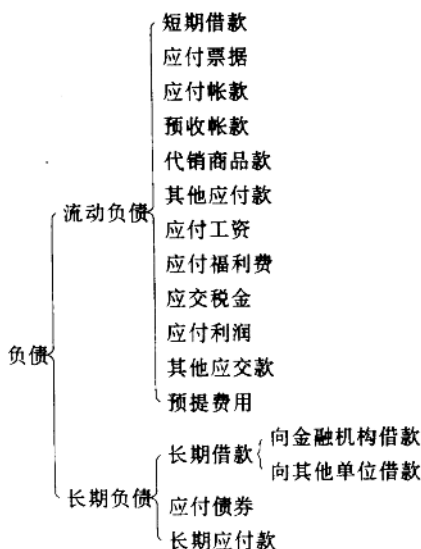


(二) 负债

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

债务。负债分为流动负债和长期负债。负债的内容如表 1—2 所示。

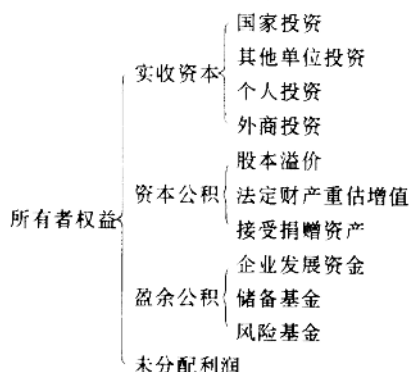
表 1—2 负债的基本内容



(三) 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,在数量上它等于全部资产减去全部负债后的余额,包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润等。所有者权益和基本内容如表 1—3 所示。

表 1—3 所有者权益的基本内容



(四) 收入

营业收入是指企业在生产经营活动中,由于销售商品、提供劳务等取得的收入。包括商品销售收入、代购代销收入和其他业务收入。企业应合理确认营业收入的实现,并将已实现的收入按时入帐,一般应当在发出商品,提供劳务同时收讫价款或者取得索取价款的凭据时,确认营业收入。企业发生的销售退回、销售折让、销售折扣冲减当期营业收入。

(五) 费用

费用是企业生产经营过程中发生的各项耗费。费用分为直接费用、间接费用和期间费用。商品进价和其他直接费用,直接计入商品销售成本;企业为经销商品和提供劳务而发生的各项间接费用,应当分配计入商品销售成本;企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用和财务费用,为销售和提供劳务而发生的经营费用作为期间费用,直接计入当期损益;本期支付应由本期和以后各期负担的费用,应当按一定标准分配计入当期

第二节 商品流通企业会计的作用

商品流通企业会计的作用是指商品流通企业会计对企业经济活动的影响,它是由财会工作特有职能所决定的。

我国是以生产资料公有制为基础的社会主义市场经济,整个国民经济是由为数众多的社会主义企业组成的一个有机整体。作为国民经济的一个基层单位,社会主义商品流通企业是一个经济责任、经济权力、经济利益相结合的经济实体,它具有相对的独立性和一定限度的经营管理自主性。因而社会主义商品流通企业会计不仅要以独立核算的流通企业为基础,还要考虑到流通部门和整个国民经济管理的需要。

商品流通企业会计通过核算企业经济业务,监督经济活动,控制经营过程,参与预测和决策来发挥作用,在商品流通企业的经济管理中占有主要地位;在搞活商品流通,繁荣市场经济,促进社会主义商品生产中,肩负着艰巨而又重要的任务。它的作用则表现在以下几个方面:

一、加强经济核算,提高经济效益

经济核算是社会主义经济管理的一项重要制度。一个单位在进行生产经营或业务活动时,要以最少的耗费取得最大的经济效益。对一个商品流通企业来说,要以尽可能少的资金占用和人、财、物的耗费,取得尽可能大的经济效益。会计是进行经济核算的重要手段,它通过对企业经济活动连续、系统、完整地进行记录、计算和分析,能够提供资金、成本、收入、费用和盈亏等方面的情况,督促企业加强经济核算,提高经济效益。尤其是目前在商品生产发达,

对内搞活,对外开放,企业两权分离,市场活跃,人民消费习惯逐步改变,企业之间竞争激烈的形势下,企业领导和管理人员更加需要财会人员及财会机构及时提供的会计信息,作为预测企业前景进行经济决策的依据。如果财会部门不能对上述情况及时反映,就会给企业造成失去良机 and 不可估量的经济损失,使企业在生产经营和市场竞争中失利。

二、加强计划管理,提高经济管理水平

有计划按比例分配社会劳动和生产资料是任何社会形态共有的规律。任何社会 and 单位都应注重 and 加强计划管理。

由于我国是以生产资料公有制为基础的市场经济,决定了我国商品流通的性质和目的,决定其实行计划管理的重要性和迫切性。即作为国家在宏观上对整个国民经济要进行有计划的领导,而企业是执行国民经济计划的基层单位,都要实行计划管理。作为经济管理一部分的商品流通企业会计,一方面参与计划的制定工作,提供制定计划的有关资料,使企业计划切实可行;另一方面,通过核算和控制,反映和监督计划的执行,保证计划的完成和超额完成。

基层会计资料,经过逐级汇总,就可提供整个国民经济计划的完成情况。通过信息反馈,这些资料又可作为编制国民经济计划的依据。

上级部门对会计资料,经过分析评比,就能了解基层单位的经营情况,从中发现先进,加以总结推广,促使基层单位挖掘潜力,提高经营管理水平。

三、实行会计监督,维护财经法纪

为保证社会主义生产经营的正常进行,国家制定了各种财经方针、政策、法令和制度,来调节国家与企业、企业与企业、企业内

部各方面的关系。这些方针、政策、法令和制度,代表了人民的根本利益,调节着经济关系中一些矛盾问题,因此,每个单位都必须认真贯彻执行。

由于一个单位的经济活动都要通过会计进行记录,因此,会计就可以利用审核会计凭证,核查帐簿记录和根据会计资料揭露问题进行分析的方法,监督企业各项经济活动必须遵守各项财经方针、政策、法令和制度,从而起到维护财经纪律、调节内外关系的作用。尤其是在新形势下政策放宽以后,可能出现为了企业或个人局部利益,损害国家整体利益的现象,如有的企业为了多发奖金而乱发实物,截留利润,偷税漏税,浪费国家资财;有些企业经营管理混乱,规章制度松弛,损失浪费严重,经济犯罪活动时时有发生,这些都需要加强会计监督。

四、明确经济责任,保护财产安全

一个企业的财产物资,是企业进行生产经营活动的物质基础。保护企业财产安全完整,对保证社会主义再生产的正常进行,加速四化建设,具有重要意义。

由于会计对企业的一切财产物资增减变化都按制度规定的手续和要求办理并进行会计处理;对财产物资的保管和使用,要组织财产清查盘点,核对帐实和了解保管使用情况,因此通过会计可以监督企业财产物资的收发保管和使用,明确各自的经济责任;防止和揭露损失浪费、贪污盗窃等现象,从而起到保护财产安全,落实经济责任的作用。

以上的会计作用,是通过会计职能实现的,它们是相互联系,互为补充的。只有做好会计工作,充分发挥会计在管理经济中的固有功能,才能起到会计的各项作用。因此,要搞好商品流通,开创商品流通工作的新局面,必须充分发挥商品流通企业会计的职能作用。