

SPLTQYKJSW

商品流通 企业会计 实务

韩富林 主编

51

蓝天出版社

94
F715.51
68
2

Y409/51

商品流通企业 会计实务

主 编：韩富林

副主编：张宗建 柴华民 赵玉忠



3 0078 7556 4

蓝天出版社

一九九三年七月



C 009331

(京)新登字 126 号

商品流通企业会计实务

韩富林 主编

蓝天出版社出版发行

(北京复兴路 14 号)

(邮政编码: 100843)

电话: 6788133 6784244

北京第二新华印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开本 19.75 印张 230 千字

1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—5000

ISBN 7-80081-464-5/Z·132

定价: 10.00 元

前 言

随着我国改革开放的深入和发展,社会主义市场经济的确立,作为经济管理重要组成部分的会计工作,也必须建立与市场经济相适应的会计体系。为此,财政部已颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》及分行业的财务制度和会计制度,从1993年7月1日起施行。

根据商品流通企业的财务制度和会计制度,我们编写了《商品流通企业会计实务》,本书力求理论联系实际,以务实为主,简明扼要,通俗易懂。

本书由韩富林任主编,张宗建、柴华民、赵玉忠任副主编。参加编写的人员是:韩富林(第一章)、康高潮(第二章)、张铭(第三章)、柴华民(第四、七章)、张宗建(第六、十二、十三章)、韩连民(第八章)、崔范华(第九章)、郭岳良(第十章)、李建伟(第十一、十五章)、赵玉忠(第十四章)。全书由张宗建拟定提纲并负责总纂和修改工作,柴华民、赵玉忠参加了部分内容的修改工作。最后,由韩富林审查定稿。

由于水平所限,加之时间仓促,书中难免有不当或错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

1993年7月于北京

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 商品流通企业会计概述	(2)
第二节 会计核算的前提条件和一般原则	(9)
第三节 商品流通企业会计制度简述	(15)
第二章 会计核算方法	(18)
第一节 会计核算方法概述	(18)
第二节 会计科目	(22)
第三节 借贷记帐法	(27)
第三章 现金、银行存款的核算	(35)
第一节 现金的核算	(35)
第二节 银行存款的核算	(40)
第三节 其他货币资金的核算	(51)
第四章 外币业务的核算	(55)
第一节 外币业务的核算原则和汇兑 损益的处理	(55)
第二节 外币业务的核算	(57)
第三节 调剂外汇的核算	(61)
第四节 外汇额度的核算	(64)
第五章 应收款项的核算	(68)
第一节 应收帐款的核算	(68)
第二节 坏帐准备的核算	(71)

第三节	应收票据的核算	(75)
第四节	其他应收款及预付帐款的核算	(79)
第六章	存货的核算	(82)
第一节	存货的概念及核算内容	(82)
第二节	商品流转概述	(83)
第三节	商品存货的核算	(88)
第四节	其他存货的核算	(117)
第七章	固定资产的核算	(132)
第一节	固定资产的概念、分类和计价	(132)
第二节	固定资产增加的核算	(134)
第三节	固定资产减少的核算	(139)
第四节	固定资产折旧的核算	(143)
第五节	在建工程的核算	(150)
第六节	固定资产修理和清查的核算	(152)
第七节	固定资产租赁的核算	(156)
第八章	无形资产、递延资产和其他资产的核算 ...	(160)
第一节	无形资产的核算	(160)
第二节	递延资产的核算	(166)
第三节	其他资产的核算	(169)
第九章	对外投资的核算	(170)
第一节	对外投资的内容	(170)
第二节	短期投资的核算	(172)
第三节	长期投资的核算	(177)
第十章	负债的核算	(187)
第一节	负债的概述	(187)
第二节	流动负债的核算	(188)

第三节	长期负债的核算	(206)
第十一章	所有者权益的核算	(217)
第一节	所有者权益概述	(217)
第二节	投入资本的核算	(219)
第三节	资本公积的核算	(224)
第四节	留存收益的核算	(225)
第十二章	收入的核算	(228)
第一节	营业收入的范围	(228)
第二节	商品销售收入的核算	(228)
第三节	商品销售退回与折扣、折让和削价 准备的核算	(244)
第四节	其他收入的核算	(249)
第十三章	费用、支出和税金的核算	(252)
第一节	费用的核算	(252)
第二节	支出的核算	(264)
第三节	税金的核算	(268)
第十四章	利润及利润分配的核算	(279)
第一节	利润形成的核算	(279)
第二节	利润分配的核算	(284)
第十五章	会计报表	(297)
第一节	会计报表的作用和种类	(297)
第二节	会计报表编制的基本要求	(299)
第三节	资产负债表	(300)
第四节	损益表及其附表	(307)
第五节	财务状况变动表	(315)
第六节	会计报表分析	(328)

第一章 绪 论

第一节 商品流通企业会计概述

一、商品流通企业会计的特征

商品流通企业会计是企业会计的一个分支,是会计学的重要组成部分,因此,它具有企业会计的一般特征。由于商品流通企业会计是适用于商品流通企业的一种专业会计,所以它又具有区别于其他企业会计的具体特征。

(一)商品流通企业会计的一般特征

企业会计的主体是拥有一定的并有支配和使用的劳动资料及劳动力、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。全面核算企业的运营情况、财务状况和运营效益,是企业会计的主要特征。

企业会计作为企业经营管理的重要组成部分,必须对企业在生产经营中的各项资金占用和资金来源及其增减变动情况,各项费用的开支和成本形成情况,取得的销售收入以及利润的计算、分配、解缴和留存情况等,进行全面、及时、完整的核算。这是企业会计核算的中心内容,也是企业会计区别于行政事业单位会计、总预算会计的重要特征。商品流通企业会计作为企业会计的组成部分之一,同样具有企业会计的一般特征。

(二)商品流通企业会计的具体特征

商业的职能是组织商品流通,商业企业是专门从事商品流通的经济组织,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,对资金、费用、成本、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。

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济活动。商品流通企业中能用货币表现的经济活动主要是商品购销活动。从实物形态看,商品购销表现为各种商品的买进和卖出,即商品购进和销售两个阶段;从价值形态看,商品购销表现为资金运动,即在商品购进阶段表现为货币资金转化为商品资金,在销售阶段表现为商品资金转化为货币资金。随着商品购销活动的持续进行,这两种资金在购销两个阶段上依次转换形态,形成循环周转。这种循环周转又是交叉进行的,即一部分货币资金转化为商品资金的同时,另一部分商品资金转化为货币资金。所以,两种资金在购销两个阶段上的循环周转,在时间上是连续的,在空间上是并列存在的。商业企业要从事正常的商品购销活动,必须经常占用并合理配置一定数量的货币资金和商品资金。

商业企业为了保证商品购销活动顺利进行,还必须配备适量的工作人员和物质设备(如房屋、仓库、运输工具、管理用具、包装物、材料物资等)。物质设备因使用而发生损耗、物料

消耗及损失,商业工作人员需要支付工资及福利费用。这些都要通过货币计价,列作期间费用,从商品销售收入中得到补偿。

商业企业的商品销售收入是商业企业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。加上其他业务利润,减去管理费用和财务费用后的余额,就是营业利润,再加上投资收益和营业外收入,减去营业外支出,其余额就是商品流通企业的利润总额。如果各项收入不足以抵补各项支出,其差额即为亏损。利润或亏损是企业经营业务活动的财务成果,分析和比较一个企业不同时期的财务成果,可以总括了解企业的经营和管理水平。商业企业的利润,按照国家有关制度规定进行分配。

总之,商品流通企业会计核算和监督的内容,可以概括为企业资金的取得、占用、耗费、收回、补偿和分配等。

企业的经济活动从价值形态看,就是企业的资金运动。主要体现商品流通企业在经济活动过程中同国家、其他企业或个人发生的经济关系。会计反映的这种经济关系,主要是资本和负债的取得及其应用,应交国家的税利,以及期间费用的支出和固定资产折旧的计算等;同企业单位或个人的经济往来中的商品价款、劳务供应款项及其联营投资款项的结算和债权债务的清理,坏帐损失的处理;对本单位职工的工资、奖金和福利待遇的支付等。商品流通企业会计核算和监督企业的资金运动,体现了企业同各方面的经济关系。

二、商品流通企业的会计组织

会计工作是企业经营管理的重要组成部分。要充分发挥

会计工作在企业经营管理中的作用,必须科学地设置会计机构,确定会计核算组织形式,配备会计人员,建立健全财会工作的各项管理制度。

(一)商业企业的会计机构和会计核算组织形式

按照《会计法》的规定,商业企业一般均应设置财务和会计相结合的会计机构。根据企业业务经营量和企业规模的大小,设置的会计机构有会计处、会计科、会计股、会计组等。无论会计机构规模大小,人员多少,一般都应同时承担企业的财务和会计业务。

由于企业规模的大小不同,在会计核算上有三种组织形式。

1. 独立核算

独立核算一般包括三层含义:(1)在业务经营上有独立的自主经营权;(2)在财务上有必需的财产和自有资金,在银行开设帐户,有独立的支配权和使用权;(3)在会计上有完整的会计帐簿,能独立核算盈亏,能定期编制会计报表。实际工作中依法自主经营、自负盈亏的商业企业,一般均为独立核算单位。

2. 半独立核算

半独立核算是指在业务经营、成本费用的管理支配上,基本上有独立处理的权限;在会计核算上能单独核算盈亏,并能编制会计报表;但对外经济联系,资金筹集、支配、使用等权限由上一级部门统一掌管。在商业企业中,企业内部的二级经营单位,如批发公司内的业务科、大型零售商场中的商品部,通常采用这种核算形式。

3. 简易核算

简易核算是指业务经营、资金管理和会计核算都不独立，全部交易的单据、凭证报送上一级主管部门集中进行会计核算；一般不设专职会计，由兼职或专职核算员，根据上一级主管单位确定的定额指标，进行简易核算。商业企业中的基层经营组织，如批发公司的商品部组，零售商店的营业柜组，一般在定额管理的基础上，实行简易核算。

（二）商业企业的会计人员

商业企业的会计人员，一般是指在企业财会机构中从事财会工作的人员，也包括在企业各职能科室、各营业层次、仓库以及其他附属单位工作的财会人员和专职核算员。

企业会计人员要严格遵守《会计法》和《会计人员职权条例》等会计法规中的有关规定，履行工作职责，享有会计法规赋予的工作权限。在商业财务工作中，认真执行《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》，努力实现对会计人员的要求：

1. 认真学习、宣传、贯彻国家的财经方针、政策、法规、制度，忠于职守，廉洁奉公。

2. 坚持学习会计理论，积极钻研业务，努力提高会计专业水平和会计工作能力，认真办理会计事务。

3. 深入实际、调查研究，建立和健全财产、物资管理各环节的责任制度，做好各项会计基础工作，保证会计信息质量，不断提高会计管理水平。

4. 主动向领导汇报会计工作，如实反映情况，积极提出改进工作意见，起到参谋助手作用。

（三）商业企业财会工作的管理制度

商业企业要合理组织财会工作，除设置机构、配备财会人

员外,还要健全财务工作的各项管理制度。

1. 财会人员岗位责任制

岗位责任制是指按照工作岗位划分职责任务的管理制度。商业企业为了明确职责,增强责任心,提高管理水平,一般都实行岗位责任制。商业企业财会人员的岗位责任制,一般包括:

- (1) 财会主管人员岗位责任制;
- (2) 财会人员岗位责任制;
- (3) 登记总帐人员岗位责任制;
- (4) 办理货款结算、登记往来结算帐目人员岗位责任制;
- (5) 登记商品类目帐(亦称二级商品帐)人员岗位责任制;
- (6) 登记商品明细帐人员岗位责任制;
- (7) 登记费用帐人员岗位责任制;
- (8) 登记固定资产帐及其他用品帐人员岗位责任制;
- (9) 出纳人员岗位责任制。

商业企业各类岗位上的财会人员,均应按照岗位职责,明确规定其所承担的工作内容和工作标准,认真履行岗位责任制。

2. 会计核算手续规程和会计控制制度

会计核算手续规程是企业会计核算工作中的一项重要制度。它根据会计法规和会计制度的规定,结合企业经营特点和管理要求,拟定出会计核算的具体手续制度和操作程序,使会计核算工作规范化,具有可操作性。会计核算手续规程一般包括:凭证的种类、格式及传递程序;帐簿的种类、格式,记帐的

规则及对帐、结帐的程序和要求；会计报表的种类、格式及编制、审核、报送的程序和要求等。严格执行会计核算手续规程，既可以使会计核算工作有条不紊地进行，又可以保障会计信息质量，为企业经营管理及预测和决策提供真实、可靠的会计资料。

在企业会计工作中，制定严密的内部控制制度，是预防工作差错、防范作弊，提高会计质量的一项重要制度。商业企业实行内部控制制度的重点，是货币资金收付业务，购销业务，各项财产物资的购入、保管及领用业务等。如一切货币资金收支、票据及印章的管理必须有两人以上经手，经办人和审批人要合理分工；购进商品及物资支付款项，要有专人按计划、合同、协议等进行核对，并建立实物验收制度；一切款项的收入要有专人负责，特别是销货款的收入要建立钱物核对的制约制度；商品、物资及货币资金等，要健全定期清查盘点的制度；往来款项及应收应付款项，要经常核对，及时结算的制度；出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务帐目的登记工作等等。

3. 稽核制度和内部审计制度

稽核制度是对企业经济活动进行查对复核的一种制度。企业内部的稽核人员，要以交易合同、计划、预算或其他有关资料，对会计凭证，会计帐簿和会计报表进行检查与审核。会计机构内部应当建立严格的稽核制度，以便保证经济业务的手续完备、数字正确、经济活动内容合理，防止发生差错，避免造成损失。

内部审计制度是指企业内部的审计机构或专职审计人员，对企业内部经济管理活动的会计记录和会计报表进行的

检查监督。按照国家审计条例的规定,商业企业要建立内部审计制度。这既是我国审计体系的重要组成部分,也是企业内部监督的重要内容。

商业企业建立和健全稽核制度与内部审计制度,对于保证会计信息质量,防止经济活动中的差错,保护财产安全,维护国家和企业的利益,改善企业经营管理,提高经济效益等,都具有重要作用。

三、商品流通企业会计的核算任务

商品流通企业会计是商品流通企业的一项重要的管理活动,其总的任务就是由企业的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和监督,为企业内外提供有用的财务信息,达到不断改善经营,加强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以下三个方面:

(一)通过严格地核算和监督企业组织商品流通全过程的经济活动,贯彻执行国家有关财经工作的方针、政策、制度和法令,维护财经纪律和财务制度。

(二)通过有效地控制和反映企业经营的商品、财产物资的增减变化情况,不断健全商品、财产物资的管理制度,保证企业财产的安全和完整,维护国家和投资者的合法权益。

(三)通过科学地分析和考核企业经营目标的执行过程和结果,及时准确地向企业内外提供有用的财务信息,从而为企业制定经营决策,改善经营管理,增强市场竞争能力提供依据,同时为政府部门进行宏观调控提供参考。

第二节 会计核算的前提条件和一般原则

一、会计核算的前提条件

《企业会计准则》专门对组织会计核算的前提条件作了规定,这个问题在西方会计理论中叫会计假设。所谓会计假设是指对会计领域中存在的尚未确知的事物,所作出的一种合理的假设。这种假设不是毫无根据的臆测,而是对客观情况合乎事理的推断。会计的前提条件,按准则规定有四项:

(一)会计主体条件

会计主体条件,是指会计所反映的是一个特定企业的经营活动,而不包括其他企业或投资者本人的经营活动。

会计主体条件将特定的经济主体与其投资者加以区分,这对独资和合伙企业是十分重要的,因为按西方法律规定,独资和合伙企业都不是独立的法人,其资产和负债,仍视为业主的财产和负债。因而在会计上,对于独资企业、合伙企业,均作为独立的主体来作帐务处理,在会计上不反映投资者个人的经营活动,包括其个人财产和负债。至于其他类型的企业,虽具有法人地位,但从会计上看仍有必要区分经济主体的活动和投资者个人的财产。

规定出会计主体这个前提条件,才能明确会计核算的范围,才能使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来。这样,企业的投资者、债权人、管理人员才能得到有用的会计信息、作出适当的决策。

(二)持续经营条件

持续经营条件,是指会计核算应以持续、正常的生产经营活动为前提,而不考虑企业是否将进行破产清算。

企业可能是持续经营的,也可能要变更、终止,在不同条件下所采用的会计原则和会计程序是不一样的。只有假定企业是持续、正常经营的,会计原则和会计程序才有可能建立在非清算的基础之上,而不采用调整、合并、破产清算的那一套处理办法,这样也才能保持会计信息处理的一贯性和稳定性。当然,如果企业一旦不能持续、正常经营,而发生变更、终止等情况,持续经营的条件不再存在,那么建立在此基础上的会计原则、会计程序也就不再适用了,而要采取其他的原则和程序。

(三)会计期间条件

会计期间条件,是指把企业连续不断的经营活动过程,划分为一定的会计期间(如年度、季度、月份),分期结算帐目,编制报表。

企业生产经营活动实际上是一个川流不息的过程,要对它进行确认、计量、记录、报告,就必须确定一个起讫时间,会计期间的划分,是正确计算收入、费用和损益的前提。

有了会计期间这个前提,才产生了本期与非本期的区别。如收入哪些应属本期收入,哪些应属下期收入;费用哪些应是本期负担的费用,哪些应是待摊费用。只有正确地划分会计期间,才能提供准确可靠的经营成果和财务状况的资料,才能进行会计信息的对比。

(四)货币计量条件

货币计量条件,是指企业生产经营活动及其成果都通过价值稳定的货币予以综合反映,其他非货币计量单位不占主