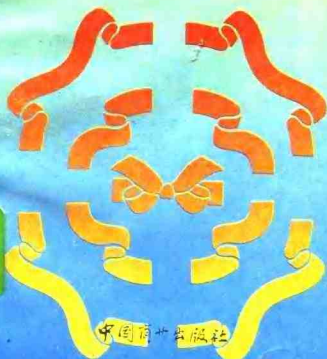


商品流通企业简明会计

蔡发玉 主编



51

中国商业出版社

商品流通企业简明会计

蔡发玉 主编

XAJ5/05



中国商业出版社



C

173572

(京)新登字 073 号

商品流通企业简明会计

蔡发玉 主编

中国商业出版社出版发行

(北京宣武区广安门内报国寺二一号)

邮政编码:100053

湖北新生报印刷厂印刷

※

787×1092 毫米 32 开 8.25 印张 175 千字

1993 年 12 月第 1 版 1994 年 4 月第 1 次印刷

印数:0—10000 册

ISBN7-5044-2229-O/F·1409

定价:5.50 元

编写说明

为了适应会计、税制改革和解决财经类中等专业学校的非财会专业、商业会计课教学用书的需要,我们组织编写了《商品流通企业简明会计》一书。本书以现行《商品流通企业会计制度》、《商品流通企业财务制度》和1994年1月1日起执行的各种新税法为依据,从基础理论知识到专业会计核算,对商品流通企业的会计问题进行了简明、通俗的概括和论述。该书既适用于财经类中专学校教学,也可供职中、职高和函授学员及在职财会人员自学使用。

参加本书编写的有杜忠纯同志(第一、三章)、沈东山同志(第二、五、六、七、八章)、蔡发玉同志(第四、九、十、十一章),最后由蔡发玉同志总纂定稿。

编写过程中,得到各方面的支持和帮助,我们表示衷心感谢!由于编者水平有限和编写时间仓促,书中难免有疏误和不当之处,敬请读者指正,以便修订。

编者

1993年12月

目 录

第一章 概论.....	(1)
第一节 商品流通企业会计的特征.....	(1)
第二节 商品流通企业会计要素和会计等式.....	(3)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(13)
第二章 会计核算的基本方法	(19)
第一节 会计科目和借贷记帐法	(19)
第二节 会计凭证	(30)
第三节 会计帐簿和会计报表	(36)
第三章 货币资产、国内结算业务的核算.....	(44)
第一节 货币资产的核算	(44)
第二节 国内结算业务的核算	(54)
第三节 外币业务的核算	(69)
第四章 商品存货的核算	(74)
第一节 存货的概述	(74)
第二节 商品购进的核算	(81)
第三节 商品销售的核算.....	(100)
第四节 商品储存的核算.....	(120)
第五章 非商品存货的核算.....	(124)
第一节 包装物的核算.....	(124)
第二节 低值易耗品的核算.....	(131)
第三节 材料物资的核算.....	(135)
第六章 固定、无形、递延及其他资产的核算.....	(137)
第一节 固定资产概述.....	(137)
第二节 固定资产增加的核算.....	(140)

第三节	固定资产折旧的核算	(147)
第四节	固定资产修理和减少的核算	(150)
第五节	无形、递延和其他资产的核算	(154)
第七章	对外投资的核算	(159)
第一节	对外投资的一般规定	(159)
第二节	短期投资的核算	(160)
第三节	长期投资的核算	(163)
第八章	负债的核算	(175)
第一节	流动负债的核算	(175)
第二节	长期负债的核算	(180)
第九章	商品流通费、税金和利润的核算	(188)
第一节	商品流通费的核算	(188)
第二节	税金的核算	(197)
第三节	利润的核算	(207)
第十章	所有者权益的核算	(218)
第一节	实收资本的核算	(218)
第二节	资本公积的核算	(226)
第三节	盈余公积的核算	(229)
第十一章	会计报表及分析	(231)
第一节	会计报表的概述	(231)
第二节	资产负债表	(233)
第三节	损益表	(241)
第四节	财务状况变动表	(245)
第五节	会计报表的分析	(251)

第一章 概 论

第一节 商品流通企业会计的特征

商品流通企业会计是应用于商品流通企业的一种专业会计,是企业会计的一个分支。因此,商品流通企业会计既具有企业会计的一般特征,又具有区别于其他企业会计的具体特征。

一、会计的一般特征

会计的一般特征主要表现在如下四个方面:

1. 会计是以货币为主要计量尺度。会计对经济活动量的方面进行计算、记录和考核的计量尺度有实物量度、劳动量度和货币量度三种,而以货币量度为主。在会计中,按实物或劳动时间进行记录,虽然可以直接地、具体地反映各项财产物资的增减、结余和生产经营过程的劳动耗费,但是,实物或劳动时间两种量度都不能把不同性质的经济业务综合起来,这样不能获得系统完整的总括资料。因此,会计必须以货币作为主要量度,把各种性质不同的或相同的经济活动综合汇总,以求得各种综合性指标,总括反映经济行为的过程和结果。

2. 会计对经济活动的反映具有综合性、连续性、系统性和全面性。综合性前已述及。连续性是指按经济活动发生的时间顺序进行不间断的记录;系统性是指采用科学的方法对各种经济

活动进行分类汇总,以便取得经营管理所需要的各项指标;全面性是指对全部经济活动毫无遗漏地进行记录和反映,力求核算资料的全面、完整。只有这样,会计才能为人们了解和管理经济过程提供有用的经济信息。

3. 会计对经济业务的核算有一整套特有的方法。如对原始资料的整理,凭证的应用,财产的清查,成本的计算,记帐和编制报表等一系列工作,都有其特有的方法,并严格按照规定的手续和程序进行。

4. 会计具有核算和监督两大基本职能。会计的核算和监督两大基本职能是由《中华人民共和国会计法》以法律的形式规定的。会计核算职能,主要是从数量上记录、计算和考核各单位的经济活动情况,为经济管理提供完整的、系统的会计信息。会计监督职能,主要是对各单位经济活动过程的合法性、合理性和有效性进行监督。随着经济的发展和管理的客观要求,会计职能的具体内容不断充实和发展。

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过的经济组织,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与管理为其中心内容,并按照商品流通企业的业务经营特点和管理要求,对资产、债权债务、费用、成本、利润及其分配进行核算,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。

综上所述,商品流通企业会计是一种专业会计,它是商品流通过企业经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,

采用一系列专门方法,从量的方面对商品流通企业经济活动过程中的价值运动及其结果,进行连续、系统、全面、综合的核算和监督的一种管理活动。

第二节 商品流通企业会计要素和会计等式

一、商品流通企业会计要素

任何学科都有其本身研究的范围,商品流通企业会计作为企业会计的一个分支,它所要核算和监督的具体内容包括商品流通过程中可以用货币表现的经济活动的各个方面。商品流通企业会计为了对商品流通过程中可以用货币表现的经济活动的各个方面进行分类核算,提供各种分门别类的会计信息资料,客观上应对核算和监督的具体内容进行适当的分类。会计要素就是对核算和监督的具体内容所作的最基本分类。商品流通企业会计对其核算和监督的内容分为六大要素,即资产、负债、所有者权益和收入、费用、利润等。

(一)资产、负债与所有者权益

1. 资产。是企业拥有或控制的、能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。任何一项资产,必须具有三个属性,首先,有可能提供未来的经济效益。资产的这项属性是说明在未来的、不确定经济环境下,能够合理的预期资产在未来可以提供经济效益,但无法作出肯定的预计。其次,资产必须为企业单位所拥有或控制。资产的这一属性规定了企业必须拥有资产的所有权。最后,资产必须是企业的一项经济业务结果。

按照资产的三个属性,商品流通企业的资产可以分为流动

资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

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

长期投资是指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。

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

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、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益，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等。

其他资产是指除以上各项目以外的资产。

商品流通企业的资产图示见图 1—1。

2. 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。换言之，债主因对企业提供资产或劳务而享有的权益叫负债。从这个意义上讲，负债亦称为债权人权益。

企业负债按偿还期限的长短，可以分为流动负债和长期负债两种。

流动负债是指将在一年或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、应付工资、应交税金、预付货款、预提费用等。

长期负债是指偿还期限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。商品流

通企业的负债或债权人权益与企业特定的具体的资产项目发生相对应的关系。

图 1-1

商品流通企业资产表

资产	流动资产	货币资产	- 现金 - 银行存款 - 其他货币资金
		短期投资	
		短期债权	- 应收票据 - 应收帐款 - 预付帐款 - 其他应收款
		存货	- 商品采购 - 库存商品 - 加工商品 - 出租商品 - 分期收款发出商品 - 材料物资 - 包装物 - 低值易耗品
		长期投资	
		固定资产	- 固定资产 - 在建工程
		无形资产	
		递延资产	- 开办费 - 租入固定资产的改良及修理支出
		其他资产	- 特准储备物资 - 待处理财产损溢

3. 所有者权益。是指企业投资人对企业净资产的所有权。所有者权益在数量上等于企业的全部资产减去全部负债后的余

额。即企业净资产数量。

所有者权益按其构成不同包括：企业投资人对企业投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

投入资本是指投资者（包括国家、法人单位、个人和外商等）实际投入企业经营活动的各种财产物资。

资本公积金是指企业由于进行财产重估、接受捐赠而增加的资本积累，包括股票溢价和资本溢价、法定财产重估增值，接受捐赠的资产价值等。

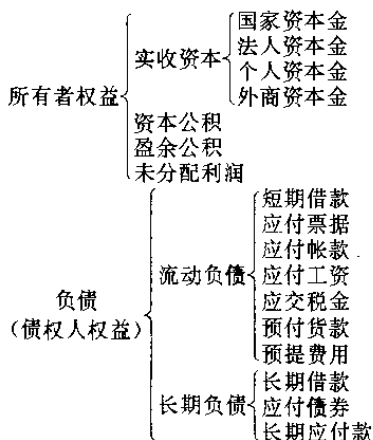
盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

商品流通企业的负债和所有者权益图示见图 1—2。

图 1—2

商品流通企业负债和所有者权益表



资本金是指企业在工商行政管理部门登记的注册资金。

(二)收入、费用与利润

收入是指企业在一定期间通过销售商品或提供劳务等经营业务而实现的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入。

基本业务收入又称主营业务收入,是指企业生产经营主要方面业务的收入。商品流通企业的基本业务收入称为商品销售收入。

其他业务收入又称附营业务收入,是指除基本业务以外的收入。

收入会引起货币资产的增加,其他资产的增加或负债的减少。

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。它是为取得收入而付出的代价,是企业因销售商品或提供劳务而减少的资产或增加的负债,因此费用一定要与收入配比才能确定。商品流通企业的费用在商品流通的各个环节频繁发生,如商品进价、进货费用、销售费用、储存费用等等。

利润是指企业在一定期间的生产经营成果。它主要是根据收入与费用的合理配比而确定的。

利润按其形成的内容不同,分为营业利润,投资收益和营业外收支净额。

综上所述,会计要素是会计核算和监督内容的具体化,是构成会计报表的基本因素,即大类项目,也是设置会计科目的依据。

二、会计等式

如前所述,任何一个会计主体(企业,为了进行生产经营活动,都需要拥有一定数量的经济资源,这些经济资源在会计上称为“资产”。资产最初进入企业时总有其提供者,他们对企业的资产拥有要求权,这种对企业资产的要求权,在会计上称为“权益”。因此,一个会计主体的全部资产应当等于各有关提供者对这些资产的权益总和,可用公式表示如下:

$$\text{资产} = \text{权益} \cdots \cdots \cdots (1)$$

资产表明企业拥有什么经济资源,而权益则表明是谁提供了这些经济资源,并且对这些经济资源拥有要求权。因此,资产与权益之间就存在着相互依存的关系。资产不能离开权益而存在。从数量上看,有一定数额的资产,就必然有一定数额的权益;反之,则相反。一个企业的资产总额与权益总额从任何一个时点来讲,两者之间都必然保持数量上的相等。资产与权益在数量上永远保持相等的关系称为资产与权益的平衡关系。

由于权益可以分为债权人权益和所有者权益,而债权人权益通常又称为负债,因此会计等式又可进一步扩展为下列公式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \cdots \cdots \cdots (2)$$

上面会计基本等式(2)是反映某个会计期间开始(即某一时点)企业的财务状况。随着企业经济活动的进行,在会计期间内,企业一方面取得了收入,(收入的取得可视同所有者权益增加)并因此而增加了资产或减少了负债;另一方面要发生各种各样的费用(费用的发生可视同资产的增加),并因此而减少了资产或增加了负债。所以,企业在会计期间内的任一时刻,上述会计等式会转化为下面的形式:

资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

移项:

资产 + 费用 = 负债 + 所有者权益 + 收入

会计期末,企业将收入与费用配合,计算出利润(或亏损),并按规定的程序进行分配,剩余的又全部归入所有者权益项目,会计等式又可到会计期间开始的形式。

由此可见,经济业务的发生会导致资产和权益的增加或减少,但是会计等式永远不会因此而被破坏,会计等式揭示了会计要素之间的联系,它是设置会计科目,进行复式记帐和编制会计报表的理论依据。

三、交易过程中资产与权益的变化

企业在经济活动过程中,会不断发生各种经济业务(又称会计事项),就会计学的观点,凡使企业的财务状况发生变化的任何事件、过程、状况或决策,都叫交易。一个企业的日常交易众多,但可分为两大类:即对外交易和对内交易。

所谓对外交易就是企业对外界发生的交易行为。例如企业商品的购销、机器设备的购置等等,均属对外交易。

所谓对内交易是指企业内部产生的经济变化。例如固定资产的折旧、原材料的消耗与转移以及费用的分配等等均属对内交易。

不论是对外交易还是对内交易,都会使资产或权益(负债与所有者权益 下同)发生变化。但是这种变化不会影响基本方程式的平衡关系。交易就其对资产与权益的影响而发生的变化,可以分为三种类型:

第一种,资产间的会计事项(即资产交易);

第二种,权益间的会计事项(即权益交易);

第三种,资产与权益间的会计事项(即资产与权益交易)。

现就以上三种变化类型的会计事项,分别说明如下:

1. 一种资产交换另一种价值相等的资产,称为资产间的会计事项。即一种资产付出、转移或消耗,同时,另一种资产随之收入、产生或获得。换言之,一项资产减少,另一项资产等量增加。这种情形,或表示企业与外界的实际交换,或表示企业内部的价值转移。如以现金购买商品、材料物资,是企业对外实际交换。如以原材料制成半成品、半成品制成成品,就是对内价值的转移,属于对内交易。

2. 一种权益交换另一种价值相等的权益,称为权益间的会计事项。一项权益减少,另一项权益等量增加,只涉及权益之间发生变化,与资产无关。如合伙企业甲合伙人将其权益转让给乙合伙人,就企业立场来看,企业的资产并无变化,权益总额亦无变化,仅仅是权益内部间的转移。

以上所述两类的会计事项,一类是单纯的资产间的变化,另一类是单纯的权益变化,这两种变化类型,对资产和权益的总量并没有影响,所变化的,仅仅是资产与权益各自间的内容、种类而已。

3. 资产与权益间的会计事项。这一类型会计事项的发生,它同时影响资产与权益变化。即资产发生增加或减少,权益也随之等量增加或减少,双方总额也因之发生变动。如企业用银行存款偿还债权人权益,代表企业资产的银行存款减少,权益也相应减少,资产和权益双方总额都发生减少。又如企业增股而收到现金,企业的资本金发生增加,现金也发生增加,这样权益与资产同时增加,双方总额都增加。

以上三种资产与权益的变化类型,可以归纳为资产与负债的四种基本变化形态:

第一,一种资产增加,另一种资产等量减少,而资产总额不变。

第二,一种权益减少,另一种权益等量增加,而权益总额不变。

第三,一种资产增加,权益也随之等量增加,因而双方总额都相应增加。

第四,一种资产减少,权益也随之等量减少,因而双方总额都相应减少。

上述会计事项引起资产与权益的四种基本变化形态可以图示如下(见图1—3)。

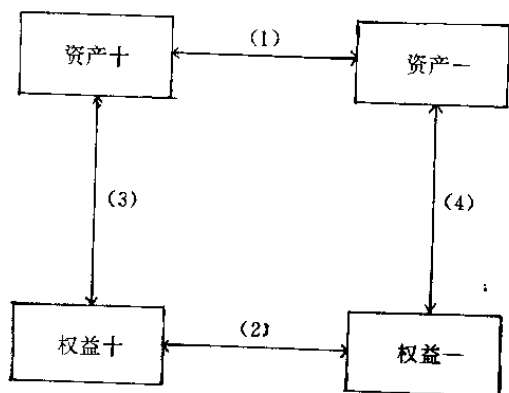


图 1—3