

新商品流通 企业会计

主编 吕先铠

副主编 曾召友 罗济沙



西南财经大学出版社

随着社会主义市场经济体制的逐步建立,特别是现代企业制度的实施,势必影响会计赖以生存的外部环境。加入世界经济大循环,与国际会计接轨,必然变革会计的内在基因。《两则》、《两制》的正式施行,标志着会计改革进入一个新的时期。即将颁布的《企业具体会计准则》将把这场会计改革引向深入。承蒙诸位厚爱,我们对《流通会计》进行了较大修改,融进了许多新内容,更名为《新商品流通企业会计》。这次修改着重体现在“新”字上,主要表现在:第一,新体系。本书从新开办企业的资本来源及表现形态出发,逐步深入到持续经营期的拓展业务,最后讲解企业终止清算的会计处理,由浅入深,自成体系,同时又兼顾初学者,概括介绍了会计要素、会计假设和会计原则、会计核算方法,行文流畅,易学易懂。第二,新观念。本书在写作过程把抽象的会计基本理论融于会计技能之中,依据会计提供有用会计信息这一终极目标,侧重于会计人员进行会计处理时如何确认、计量、计价、记录等会计的六大要素,体现目标导向,简明适用的特点。第三,新变化。本书依据《两则》、《两制》,但同时又体现了财税、外汇、投资、外贸

等重大体制改革对会计的影响,体现了正在制定过程中的部分《企业具体会计准则》。第四,新现实。《公司法》已开始实施,随着现代企业制度的推行,更多的非公司制企业将改为公司制,本书不仅介绍标准公司制企业会计,而且还介绍了改制企业的会计处理,从而增加了本书的适用性。

本书第一、二、三、八、十一由吕先铠执笔,第四、五、十二、十三章由罗济沙执笔,第六章由曾召友执笔,第七章由刘秀丽执笔,第九章由张德坤执笔,第十章由唐国琼执笔,最后由吕先铠总纂定稿。

由于作者水平有限,编写时间短促,书中不足之处还望诸君赐教。

作者

1996年6月于西南财经大学

目 录

第一章 总论

- 第一节 会计等式和会计要素..... (1)
- 第二节 会计核算的基本假设和一般原则..... (7)
- 第三节 借贷记帐法的基本原理 (12)

第二章 资金筹集的核算

- 第一节 投入资本的核算 (18)
- 第二节 长期负债的核算 (25)
- 第三节 流动负债的核算 (39)

第三章 速动资产的核算

- 第一节 现金的核算 (48)
- 第二节 银行存款的核算 (51)
- 第三节 外币业务的核算 (63)
- 第四节 债权的核算 (72)

第四章 存货的核算(一)

第一节 存货概述	(86)
第二节 商品购进的核算	(90)
第三节 商品发出的核算(进价法)	(98)
第四节 加工商品和出租商品的核算	(115)

第五章 存货的核算(二)

第一节 商品的核算(售价法)	(121)
第二节 材料物资的核算	(132)
第三节 包装物的核算	(135)
第四节 低值易耗品的核算	(142)

第六章 投资的核算

第一节 投资的确认	(145)
第二节 短期投资的核算	(149)
第三节 长期债券投资的核算	(153)
第四节 长期股票投资的核算	(162)
第五节 其他长期投资的核算	(166)
第六节 房地产投资的核算	(170)

第七章 固定资产的核算

第一节 固定资产的确认和计价	(173)
第二节 固定资产增加的核算	(177)

第三节	固定资产折旧的核算	(186)
第四节	固定资产减少的核算	(194)
第五节	在建工程的核算	(199)

第八章 无形和递延资产的核算

第一节	无形资产的确认和计价	(204)
第二节	无形资产取得的核算	(207)
第三节	无形资产摊销和转让的核算	(212)
第四节	递延资产和其他资产的核算	(216)

第九章 所有者权益的核算

第一节	实收资本的核算	(220)
第二节	资本公积的核算	(227)
第三节	留存收益的核算	(231)

第十章 损益的核算

第一节	营业收入的确认和核算	(237)
第二节	营业成本的结转和核算	(257)
第三节	期间费用的核算	(259)
第四节	流转税的计算和核算	(277)
第五节	利润总额的核算	(294)

第十一章 所得税会计

第一节	税前利润与纳税所得	(307)
-----	-----------	-------

第二节	应付税款法.....	(309)
第三节	纳税影响会计法.....	(311)

第十二章 财务报告和财务评价

第一节	财务报告的种类和一般编制要求.....	(320)
第二节	资产负债表的编制.....	(328)
第三节	损益表及其附表的编制.....	(342)
第四节	财务状况变动表的编制.....	(351)
第五节	财务报表分析.....	(362)

第十三章 企业清算

第一节	企业终止清算的原因和程序.....	(368)
第二节	清算资产的确认和分配.....	(372)
第三节	清算的会计处理.....	(377)

第一章 总 论

第一节 会计等式和会计要素

会计随社会生产的发展和经济管理的要求而产生和发展。会计的目标是为有关各方提供有用的会计信息,这种会计信息主要以货币形式反映经济活动。商品流通企业的经济活动主要表现为商品物资的购入和出售,在价值管理方面表现为再生产过程的经营资金运动。

一、会计等式

会计等式是会计核算的理论依据。商品流通企业的会计等式依据商品流通企业的经营管理活动。商品流通企业实施经营管理活动,首先必须拥有一定的经济资源,包括房屋建筑物、设备设施、现金、银行存款、库存商品等。企业拥有的经济资源在会计上称为资产,表现为经济资源的分布和存在形态。企业拥有的资产(经济资源)总是从一定渠道、采取一定方式取得的,在会计上表现为两个方面,一是作为出资者出资的投入资本,称为所有者权益^①;二是企业从非出资者那里取得,尚需承担偿还责任的各种负债。经济资源的取得与分布,表现为同一资源的两个侧面,属于静态的不同

^① 这里是对新开办企业而言。

反映。因此,就新成立的企业来讲,资产总额一定恒等于负债和所有者权益的总和。用公式表示为:

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

静态只是资源价值运动的时点表现。企业持续经营,经济业务不断发生,必然导致企业资产的耗费与收回,经营成果的形成与分配,资金不断的运动变化。企业在经营过程中耗费的资产在会计上称为费用(或成本);企业通过销售商品、提供劳务、进行投资活动所取得的资金在会计上称为收入;收入和费用配比,表现为企业的经营成果(利润)。资产的耗费与收回,导致费用和收入的发生,而费用和收入的出现,又必然影响资产和所有者权益。收入大于费用,会增加资产和所有者权益;收入小于费用,则会减少相应的资产和所有者权益。收入与费用的差额表现为会计的第六要素—损益。因此,会计平衡公式可扩展为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \pm \text{损益} (\text{收入} - \text{费用})$$

由此可见,企业经营过程,必然会发生经济业务,而经济业务的出现又必然引起资产、负债、所有者权益、收入和费用的变化。企业资产、负债和所有者权益是价值运动的静态表现,是资产负债表存在的依据和数据来源。企业收入和费用是伴随资本的运动变化而出现的,要影响资产、负债和所有者权益,是损益表存在的依据和资料来源。资产、负债、所有者权益、费用、收入、损益六大会计要素之间互相联系,相互影响。其关系如图 1—1 所示。

资产、负债、所有者权益、收入、费用、损益是会计的六大要素,下面分别予以说明。

二、静态会计要素

会计要素是会计核算内容的具体化,构成会计报表的大类项目。静态会计要素是价值运动到某一时点的会计反映,表现为资产、负债和所有者权益。

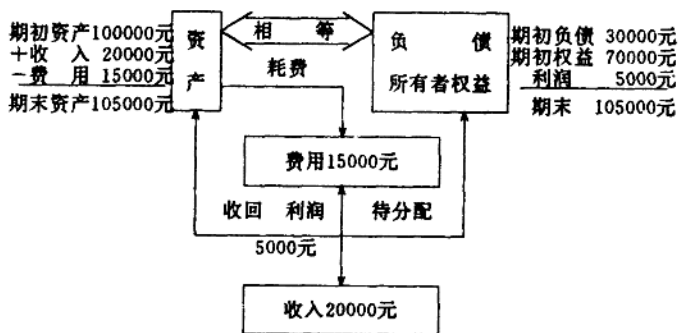


图 1-1

(一) 资产

资产是企业拥有或控制，能以货币计量，并能为企业效益的经济资源。企业的资产，按其用途可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产。如图 1-2 所示。

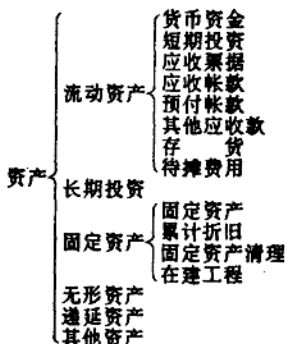


图 1-2

流动资产是反映可以在一年或者超过一年的一个营业周期内消耗或变现的资产，包括现金、银行存款、短期投资、应收票据、应

收帐款、其他应收款、预付帐款、库存商品、低值易耗品、包装物、材料物资、加工代销出租商品、分期收款发出商品、待摊费用等。

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、房地产投资及其他投资。

固定资产是指企业生产经营过程中的主要劳动资料，能在较长时间内发挥作用，单位价值较大，其价值随实物磨损而逐步转移，并在使用过程中保持原来物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器设备等。

无形资产是指企业长期使用，没有物质形态，能为企业带来较大收益的某种特权或权利、包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、专用技术、商誉等。

递延资产是指涉及几个会计年度、不能全部计入当年损益，需递延到未来与收益相配比的各项费用，包括企业的开办费、经营租赁固定资产的改良支出、固定资产大修理支出等。

其他资产是指不属于以上资产而在特定条件下存在的资产，包括特殊储备物资、银行冻结存款、冻结物资、涉及诉讼中的财产等。

(二) 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿还的债务。负债按其时间长短可分为流动负债和长期负债。如图 1-3 所示。

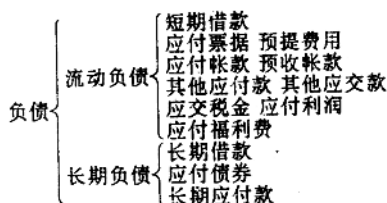


图 1-3

流动负债是指应在短期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、其他应付款、应付福利费、应交税金、应付利润、其他应交款、预提费用、已收分期销货款、其他流动负债等。

长期负债是指企业在较长时间(通常为一年以上)偿还的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的所有权,在数量上等于企业全部资产减全部负债后的余额,包括所有者投入的资本和留存企业的收益。在会计上,所有者权益划分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。如图 1—4 所示。

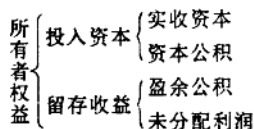


图 1—4

实收资本是指企业所有者实际投入企业的各种财产物资,是企业开业(开办)的前提条件。

资本公积是指企业来源于资本溢余的资本,主要包括资本溢价、股票溢价、法定财产重估增值、接受捐赠资产价值、外币资本折合差额等。

盈余公积是指按照规定从净利润中提取的公积金和公益金。

未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润或本年度的待分配利润。

静态会计三要素中,资产是企业拥有的经济资源,负债是企业债权人对企业资产的要求权,所有者权益是企业投资者对企业资产的要求权,而债权人要求权优先于所有者的要求权。

三、动态会计要素

动态会计要素反映企业资产、负债、所有者权益的变动及结

果,包括收入、费用和损益(利润)。

(一) 收入

收入是指企业在一定时期内出售商品或提供劳务而实现的营业收入,即企业的经营所得,包括基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入是指企业生产经营的主要业务收入,随行业不同而变化。对商品流通企业来讲是指商品销售收入。其他业务收入是指基本业务收入以外的其他经营收入,如固定资产和包装物出租租金收入、无形资产出让收入等。

收入会引起货币资产流入,其他资产增加或负债减少。

(二) 费用

费用是指企业经营过程中发生的各种耗费。即企业因出售商品或提供劳务所减少的资产或增加的负债。费用是为取得收入所付出的代价,因此费用一定要与收入配比才能确认,不是为取得收入而发生的资产减少或负债增加不属于费用范围。

费用按其归属分为成本性费用和收益性费用。成本性费用是指为提供商品或提供劳务发生的应负担的商品或劳务成本。收益性费用又称期间费用,是指直接由当期收入负担的组织、管理和筹资费用,包括管理费用、经营费用和财务费用。

(三) 损益(利润)

损益是企业一定期间的经营成果,根据收入与费用(成本)的合理配比而确定。在会计上损益要素包括营业利润、投资收益、营业外收支净额和所得税。营业利润是指营业收入减去营业成本、期间费用、流转税费后的余额。投资收益是企业投资收益减去投资损失后的余额。营业外收支余额是指与企业经营没有直接关系的各种收入减去支出后的余额。所得税是指企业按照国家规定,依据经营所得和其他所得应该缴纳的收益税。

收入和费用是企业再生产过程中经济活动变化的结果,收入是企业销售商品或者提供劳务等经济业务中实现的业务收入。

费用是企业在经营过程中发生的各项耗费。收入与费用配比表现为企业经营成果(损益)。收入和费用要素的具体项目(内容),在会计科目表上反映在成本类和损益类科目中。其关系如图 1—5 所示。

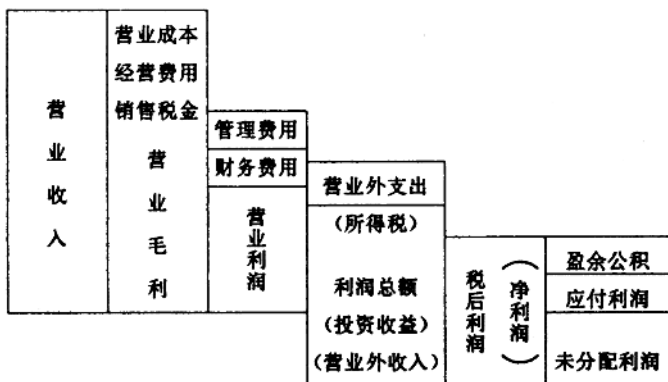


图1—5

第二节 会计核算的基本假设和一般原则

会计核算的目标是为决策人提供有用的会计信息,而会计信息的加工必须在一定的空间和时间范围内,并按照一定的程序和方法进行会计处理,编制会计报表,以保证会计信息的质量。这就要求在进行会计核算之前,必须明确两个问题:一是限定会计核算的范围和内容,二是确定会计信息的质量标准和要求。前者以会计基本假设为条件,后者以会计核算的一般原则为准绳。

一、会计核算的基本假设

会计基本假设是对会计核算客观范围和内容所作出的基本假定,主要有会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个假设。

(一) 会计主体假设

会计主体是指会计服务的特定单位,规定了会计工作的空间范围。界定会计主体的条件通常为:有自主经营所必需的资产,并产生相应的负债和所有者权益;有独立的收入和费用(成本),并能确定盈亏,评价业绩。会计主体通常是指独立经营的法人企业。只有把会计限制在这个范围内,才能使会计主体的资产、负债、收入、费用、损益与所有者个人、其他主体、内部单位的财产不相混淆,在主体范围内进行会计确认、计量、计价、记录和报告。在一般情况下,企业、事业和机关单位都是会计主体,但典型的会计主体应是经营企业。

(二) 持续经营假设

持续经营是指在正常情况下,会计主体的生产经营活动应依照既定目标持续不断地经营,在可以预见的将来不会发生终止清算。会计主体的生产经营活动可能正常持续经营,也可能终止关闭停业,在会计上反映为不同的处理方法。持续经营为会计核算规定了时间范围,即会计主体在可以预见的将来不会面临终止清算为前提。明确了持续经营假设,会计主体才可能采用历史成本来确认、计量会计资产,否则则采用清算价格确认、计量会计资产(会计主体终止清算时)。

(三) 会计分期假设

会计分期是在会计主体持续经营的基础上,人为地规定会计信息的提供期限。按照持续经营假设,会计主体的存续时间是无限制的,但会计信息的使用者往往需要一个规定时间的决策信息,这就要求在会计核算上将持续经营时间划分为若干段,每段为一个

会计期间,分期提供会计信息。会计期间通常为1年,亦称会计年度,在我国为日历年度(1月1日至12月31日)。在会计年度内又划分为季度和月份。

(四) 货币计量假设

货币计量包含币值不变,是指以货币为主要计量尺度提供会计信息,并以货币购买力(币值)保持不变或变化甚微为条件。会计提供定量信息,在商品经济条件下,一切商品信息只有转为货币,才能进行综合加工处理,形成会计信息。按照货币计量假设,会计核算应确认记帐本位币,在我国以人民币为记帐本位币,有外币收支业务的企业也可以采用某种外币为记帐本位币,但向有关方面编送的会计报表必须折算为人民币反映。并且在币值变动比较大的情况下(如恶性通货膨胀),应修正这个假设,以“不变购买力”、“重置成本”等计价取代“名义货币”计价。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是处理会计业务、编制会计报表的一般规则,是会计核算一般规律的概括和总结,体现了不同社会制度下会计核算的共同要求。会计核算的一般原则分为两类。一是对会计信息质量要求的原则;二是指导会计确认和计量的原则。

(一) 对会计信息质量要求的原则

1. 可比性原则

可比性原则是指会计核算提供的会计信息要具有相互比较的属性。可比性原则保证不同会计主体提供的同一会计信息的口径以及同一会计主体前后会计期间的同一会计指标的口径一致,以便于会计信息的比较、分析、汇总,为投资者作出正确的投资决策,为国家加强宏观控制,提供必要的依据。

2. 一致性原则

一致性原则是指在连续的会计期间,前后各期会计处理的方

法和程序应当一致,不得随意变更。会计主体的一些业务,在会计处理上有多种方法,如存货的计价方法,固定资产折旧方法等。为保证前后会计期间指标的可比性,应当保持会计处理方法的一致性。确有必要变的,应当在财务报表中予以反映,说明会计处理的变更情况、变更原因及其对财务状况和经营成果的影响。

3. 谨慎性原则

谨慎性原则是指会计上确认收入、费用、损失时应选择不导致虚增盈利的方法,这是由会计主体在市场竞争中存在许多不确定性和风险性因素决定的,按照这条原则的要求,在会计上应充分预计可能的损失、费用和负债,并合理确认;同时少预计或不预计可能的收入。如应合理预提应收帐款的坏帐准备,预收货款不确认为销售收入等。

4. 真实性原则

真实性原则是指提供的会计信息必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,会计人员处理会计业务时,应做到客观、公正。真实性原则是对会计核算和会计信息的基本质量要求。

5. 相关性原则

相关性原则是指会计确认的事项和提供的会计信息应该与信息使用者的决策相关,这是由会计目标决定的。按照这条原则,会计提供的信息既要满足国家宏观调控的需要,又要满足企业投资者、信贷者、内部管理者及其他信息使用者的需要。

6. 及时性原则

及时性原则是指在处理会计事项时,必须在经济业务发生时及时进行,以便会计信息的及时利用。按照这条原则,要求会计事项的处理应在当期进行,不得拖延,并在规定时间内编报会计报表,以保证会计信息的时效性。