

孙宝珩 陈晋蓉 赵强

新编流通企业会计

中国财政经济出版社

新编流通企业会计

孙宝珩 陈晋蓉 赵 强

中国财政经济出版社

(京)新登字 038 号

新编流通企业会计

孙宇珩 陈晋著 赵 强

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大街佛寺东街 8 号)

新华书店北京发行所发行 全国各地新华书店经销

北京顺义县印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开 10.625 印张 253000 字

1993 年 6 月第 1 版 1993 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1-20500 定价: 8.00 元

ISBN 7-5005-2123-5 / F · 2008

(图书出现质量问题, 本社负责调换)

前 言

《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》已经由财政部颁布，并将于1993年7月1日起施行，这是我国财务会计管理制度的重大改革，为了及时与国际会计接轨，尽快做好商品流通企业会计核算模式的转换，根据准则和制度的要求编写了《新编流通企业会计》一书。

本书围绕资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素，系统阐述了商品流通企业会计核算的基本理论和帐务处理方法，对新会计报表的结构、内容、编制方法及其相互关系作了重点阐述。本书通俗易懂，可操作性强，既可作为大专院校特别是成人院校选作教材，也是商品流通企业财会人员自学会计学的良好读物。本书由孙宝珩、陈晋蓉、赵强共同编写，最后由孙宝珩总纂定稿。

中央财政金融学院鲍学曾教授在百忙中为本书作序，在此表示衷心感谢。

编著者

1993年2月于北京

序

为了适应我国社会主义市场经济的发展和转换企业经营机制的需要，我国的会计管理体制和会计核算体系已经进行了重大的改革。企业会计准则、企业财务通则已于 1992 年 11 月正式颁布，《商品流通企业会计制度》也在 1992 年 12 月正式印发，并在 1993 年 7 月 1 日正式执行。这些都是我国商业财会工作人员在经济生活中的一件大事，广大财会人员正面临着重新学习的巨大任务。因此，编写了《新编流通企业会计》一书。此书作者长期从事商业财会教学工作，治学严谨，教学效果良好，在商业财会领域中颇具知名度。他们不失时机地潜心研究，根据企业会计准则、企业财务通则和《商品流通企业会计制度》，编写出此书，不仅便于广大商业财会工作人员认真学习、掌握企业会计准则、企业财务通则和新制度，也便于推行新制度，《新编流通企业会计》一定会受广大商业财会工作人员的欢迎。

我们还应该感谢作者为我国会计改革，实施企业会计准则、企业财务通则和商品流通企业会计制度所作的努力，他们的智慧结晶，一定会在商业财会领域中，结出丰硕的成果！

鲍学曾

1993 年 2 月于北京

中央财政金融学院

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念	(1)
第二节 商品流通企业会计的对象	(5)
第三节 商品流通企业会计的任务	(13)
第二章 货币资产和转帐结算业务的核算	(16)
第一节 货币资产的核算	(16)
第二节 国内转帐结算业务的核算	(24)
第三节 外汇业务的核算	(38)
第三章 应收款项的核算	(50)
第一节 应收帐款和其他应收款的核算	(50)
第二节 坏帐准备的核算	(53)
第三节 应收票据的核算	(57)
第四章 商品资产的核算	(60)
第一节 商品资产的计价	(60)
第二节 商品资产的进价核算	(61)
第三节 商品资产的售价核算	(110)
第五章 用品资产的核算	(132)
第一节 用品资产的计价	(132)
第二节 包装物的核算	(134)
第三节 材料物资的核算	(143)
第四节 低值易耗品的核算	(146)

第六章 短期投资和长期投资的核算	(151)
第一节 短期投资的核算	(151)
第二节 长期投资的核算	(156)
第七章 固定资产和无形资产的核算	(174)
第一节 固定资产的核算	(174)
第二节 无形资产的核算	(203)
第八章 流动负债和长期负债的核算	(210)
第一节 流动负债的核算	(210)
第二节 长期负债的核算	(223)
第九章 所有者权益的核算	(236)
第一节 所有者权益概述	(236)
第二节 投入资本的核算	(238)
第三节 资本公积和盈余公积的核算	(240)
第四节 股东权益的核算	(244)
第十章 费用和税金核算	(251)
第一节 商品流通费用的核算	(251)
第二节 税金的核算	(265)
第十一章 利润的核算	(272)
第一节 利润形成的核算	(272)
第二节 利润分配的核算	(279)
第十二章 财务报告	(286)
第一节 财务报告的概述	(286)
第二节 资产负债表	(289)
第三节 损益表	(296)
第四节 财务状况变动表	(306)
第五节 损益表附表	(314)
第六节 商品流通企业会计报表的复核、报送和审批	(317)

附录一	一元的终值表	(320)
附录二	一元的现值表	(322)
附录三	一元的年金终值表	(324)
附录四	一元的年金现值表	(330)

第一章 总 论

第一节 商品流通企业会计的概念

一、会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定阶段的产物，并随着劳动生产率的提高、社会化分工和技术进步逐步从生产的附带性工作发展成独立的职能，成为经济管理的一门科学。

在人类社会的最初时期，生产水平极其低下，人们获取的物质资料只能勉强维持本身的生存，此外没有什么剩余。随着生产力的不断发展，当物质资料的生产逐渐有了剩余和储存时，人们就渐渐地需要知道：剩余了哪些物质资料，有什么储备，获得这些物质资料花费了多少劳动时间等等。于是出现了人类最初的计算行为——头脑的简单记忆和一定方式的简单计量。当时，由于每个社会成员都要参加劳动，他们对生产耗费和生产成果的这种计算是在生产的同时进行的，它只是生产过程中的一种附带工作，即“生产职能的附带部分”。后来，由于生产过程日趋复杂，剩余产品越来越多，单凭头脑的记忆和简单的计量已经不能满足人们对生产耗费和生产成果的关心和了解的需要，客观上要求把核算工作与生产活动分开，使会计成为一种专职的、独立的、而又与生产活动密切相关的工作。在我国西周时代，会计作为这种独立的核算形式应运而生了。据史书记载：当时的朝廷中设有

“大宰（审计）”、“司会（会计）”等专职，掌管宫廷中的钱粮、财物、官吏奉禄等，并且已有了简单的报表制度，称之为“参互（日报）”、“月要（月报）”、“岁会（年报）”等。在当时，称零星计算为“计”，综合计算为“会”，这可谓我国“会计”称谓的起源。秦汉时期，设有“计相”之官，掌管钱粮收支，但帐簿格式还不固定；到唐朝，对造册报销有了统一的制度；宋朝时，随着经济的发展和课征的增加而出现了“四注清册”的方法，用来管理宫廷府库的钱粮收支，这是我国会计方法的一大突破；到了明朝，随着“龙门帐”的出现，会计核算的形式得到了推广和普及，帐簿的设置得到了进一步完善；到清朝，帐簿的名称取得了统一，帐簿有了固定的格式。在西方的奴隶社会和封建社会，会计的职权也掌握在宫廷和教堂的奴隶主、农奴主手里，用于管理宫廷和教堂搜刮来的财物，记录赋税、贡赋等的收支。古希腊在国家和教堂中都设有庞大的管理各项财政收支的机构和人员；到了中世纪的封建时期，在基督教的教廷中设有专职官员管理其赋税收入和开支，并设有专门的帐簿和报表制度。在整个奴隶社会和封建社会，会计主要用于官厅，用于记录、计算和考核官厅的钱粮出纳等财政收支，并以官厅会计为中心而逐步发展。到了资本主义社会，伴随着资本主义商品经济的高度发展，会计无论是在理论上还是在方法上都有了迅速的发展和提高，这时会计反映和监督的内容，已由奴隶社会和封建社会对私有财产收支的静态反映和监督而发展到了对企业资本运动的动态反映和监督，产生了复式记帐法和比较严密的核算程序，每个企业都利用货币计价对其各项财产、收支、经营成果及其分配进行价值核算，会计在理论和方法上日趋系统和完善，逐渐形成了一门完全独立的学科。资本主义的生产经营过程是以企业为主体来进行的，会计在资本主义社会以企业会计为中心而得到了进一步发展，使之成为管理经济的

重要手段。在社会主义条件下，由于实现了生产资料公有制，更要借助于会计对社会经济活动进行反映和监督，特别是在改革开放、大力发展社会主义市场经济的今天，企业会计在反映经济情况、监督经济活动、分析经济问题、考核经济效益、预测经济前景、参与经济决策以及控制企业经济运行等方面，发挥着日益重要的作用，它不仅为企业管理提供信息，而且直接履行了管理的职能，成为一种以提高经济效益为目的的管理活动，是企业经济管理的重要组成部分。正如马克思指出的：“过程（指商品生产过程）越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”（《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页）。

二、商品流通企业会计的概念

根据会计产生和发展的实践和马克思的论述，商品流通企业会计的概念可作如下表述：

商品流通企业会计是利用价值形式，以货币为主要计量单位，对商品流通企业的资金运动进行连续、全面、系统地核算和监督，借以提高企业经济效益的一种管理活动。

上述商品流通企业会计的概念，包含以下几层含义：

（一）商品流通企业会计是一种管理活动，是商品流通企业经营管理的组成部分

会计离不开记帐、算帐和报帐等技术方法，但记帐、算帐和报帐等技术方法不是会计的全部，而只是会计的一部分。在社会主义市场经济条件下，每个企业都经受着激烈的市场竞争，面临着“优胜劣汰”的挑战。在这种情况下，会计的事前算帐（即预测

经济前景，参与企业经济决策）是第一位的，事中算帐（即监督经济活动，控制企业经济运行）是第二位的，而事后算帐（即记帐、算帐和报帐）则是第三位的。因此，商品流通企业会计首先是一种管理活动，直接参与了企业的管理，它同商品流转计划管理、商流管理、物流管理、劳动管理、物价管理等一样，是企业经营管理的重要组成部分。

（二）以货币为主要计量单位，利用价值形式管理经济

要管理经济，就需要对经济活动进行计量。各种核算形式通常采用的计量尺度有三种，即：实物量度如斤、个、尺等；劳动量度如人、劳动日、日工资、月工资；货币量度如元、角、分等。会计在反映企业的经济业务活动时，主要使用货币量度，进行价值核算。因为在商品经济条件下，货币作为价值尺度，具有综合的作用。企业各种各样的经济业务和财务收支，通过货币计量尺度就能够得到全面综合的反映，就可以在全国范围内进行汇总，并可以同国内外同类指标进行比较，而实物量度和劳动量度则无法将不同性质的经济业务进行综合，无法实施全面有效的管理。会计尽管有时也采用实物量度和劳动量度，但这都是为进行货币量度服务的。

（三）商品流通企业会计的基本职能是核算和监督

核算也称反映，是指按照复式记帐的要求，运用价值形式，通过会计记录，对企业经营过程中的耗费与成果进行全面、系统地记录和核算，以便取得完整的会计数据资料，为经营管理提供必要的信息，即通常说的记帐、算帐和报帐。会计核算的专门方法有七种，即：设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。

监督也称控制，是指按照经营管理的要求，运用会计分析、会计检查等专门方法，对企业经济活动的合理性、合法性和有效

性进行分析和考核，使经济活动不偏离决策目标和计划。

(四) 商品流通企业会计的对象是商品流通企业的资金运动

会计对象是会计职能所涉及的方面，也就是会计反映和监督的内容。从科学角度讲，它说明会计的研究方向；从工作角度讲，它说明会计的工作领域；从机构角度讲，它说明会计的职责范围。商品流通企业会计的对象就是商品流通企业的资金运动，即商品流通企业经营过程中的资产构成、权益结构、资金循环与周转及其经营成果（商品流通企业会计的对象在本章第二节详细论述）。

第二节 商品流通企业会计的对象

商品流通企业会计的对象是指商品流通企业会计反映和监督的内容，即商品流通企业的资金运动。

商品流通企业是国民经济的重要组成部分，是社会主义扩大再生产的重要环节。它一方面通过商品购销活动，扩大商品流通，满足城乡市场的需要；另一方面要坚持勤俭经营的方针，加强经济核算，为国家积累资金，为企业自身发展积聚财力，为企业职工生活水平的提高提供财源。商品流通企业的经营活动总是有赖于一定的物质基础，这些可以为企业带来经济效益的经济资源即为资产，而这些资产的产权即为权益。资产和权益是资金这同一问题的两个方面。随着企业经营活动的进行，必然会引起企业的资产在形态和数量上发生变化，其权益结构也会相应发生变化，这种经常不断的有规律的变化，形成了商品流通企业的资金运动。

一、商品流通企业资金运动的相对静止状态——表现为资产与负债和所有者权益

(一) 资产

资产是企业所拥有或控制的，能以货币计量并能为企业提_供经济效益的经济资源。包括各种财产、债权和权利。

资产按其流动性质，可分为流动资产、长期投资、固定资产、在建工程、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产。流动资产是指可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，如现金、银行存款等货币资产，应收票据、应收帐款、预付帐款等结算资产，商品采购、库存商品、材料物资、包装物、低值易耗品等存货，购买有价证券等短期投资以及一次支付应由以后各期分摊的待摊费用等。在企业的业务经营活动中，流动资产的形态不断发生变化。

2. 长期投资。长期投资是指企业投出的不准备在一年内变现的资金，包括股票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产。固定资产是指单位价值在规定限额以上、使用年限在一年以上，并在使用过程中保持原来物资形态的资产，如房屋及建筑物、运输设备、机器设备、工具器具等。

4. 在建工程。在建工程是指为购建固定资产或对固定资产进行更新改造而发生、尚未转作固定资产的支出，包括工程用料等专用物资、预付工程价款、未完工程支出等。各种在建工程的完工，将会增加企业的固定资产。

5. 无形资产。无形资产是指企业可以在较长的时期内（一年以上）使用而没有实物形态，并能为企业提_供较高的经济效益的资产，如工业产权、专有技术、著作权、版权、场地使用权、其他特许权和商誉等。

6. 递延资产。递延资产是指不能全部直接计入当年损益而应在以后年度内分期摊销的各项费用，如开办费、固定资产大修理支出、租入固定资产的改良支出以及摊销期限在一年以上的其他待摊费用。

7. 其他资产。其他资产是指除了上述资产以外的各种资产，如特准储备物资、冻结物资、冻结存款等。

(二) 负债和所有者权益

1. 负债。负债是指企业所承担的、能以货币计量的，并将以资产或劳务偿付的经济义务。负债按其流动性质，可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债。流动负债是指将在一年内或长于一年的一个经营周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、预提费用等。按国家有关规定提取的职工福利费也视同流动负债。

(2) 长期负债。长期负债是指偿还期在一年以上或长于一个营业周期的债务，包括长期借款、应付债券以及应付引进设备款、应付融资租入固定资产的租赁费等长期应付款项等。

2. 所有者权益。所有者权益又叫净资产，是指企业投资人对企业净资产的所有权，即企业的全部资产减去全部负债后的净额。所有者权益按其形成渠道，可分为企业投资人对企业的投入资本（即所有者投资）以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

(1) 投入资本。投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资，包括国家投资、单位投资和个人投资等。国家拨给企业的专项拨款，应作为国家投资入帐。

(2) 资本公积金。资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的财产价值等。

(3) 盈余公积金。盈余公积金是按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

(4) 未分配利润。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。

(三) 企业资产与负债和所有者权益的关系

资产是企业的经济资源，是企业进行经营活动的物质基础。一个企业所拥有的全部资产总是归属于特定的产权主体，或是向债权人借入的，或是企业投资人投入的。因此，企业所拥有的全部资产就等于向债权人借入的资产与企业投资人投入的资产相加之和。对于企业本身而言，向债权人借入的资产是负债，投资人投入的资产便形成了所有者在企业的权益。于是，资产、负债、所有者权益三者之间存在下列依存关系：

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

由于负债属于债权人权益，因而上述依存关系也可以表示为：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

对于企业而言，只要有资产，就会有可以主张的权益；只要有权益，也就必然会有可以主张的资产。由此而建立起来的上述平衡关系是永恒的，它是编制静态会计报表——资产负债表的理论依据。

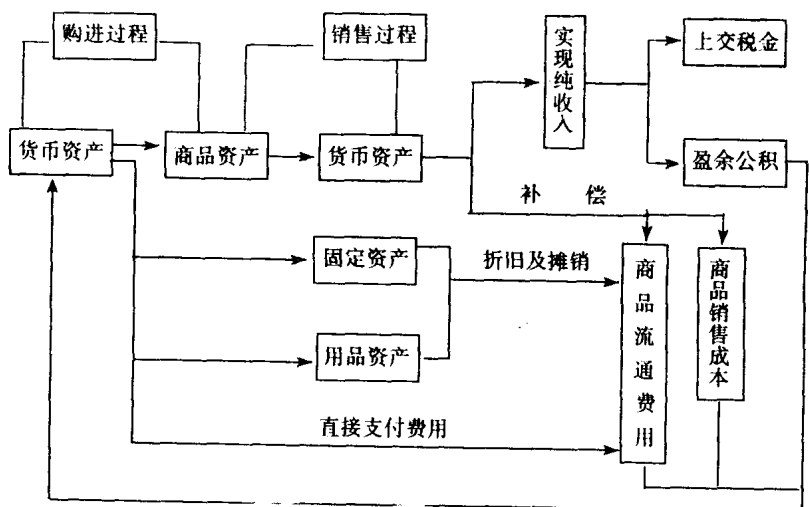
二、商品流通企业资金运动的变化状态——表现为资金的循环和周转

商品流通企业的经济活动主要是商品的购进和销售，因而，商品流通企业资金（主要指流动资金，下同）的循环和周转是在购进和销售两个阶段进行的。在购进过程中，资金由货币资金形态转化为商品资金形态；在销售过程中，资金又由商品资金形态

转化为货币资金形态。可见，商品流通企业的资金总是沿着“货币资金——商品资金——货币资金”这样的顺序周而复始地进行。从货币资金开始最后又回到货币资金这一全过程，形成了商品流通企业资金的循环；由于商品流通企业经营活动的连续不断地进行，因此，周期性的资金循环，形成了商品流通企业资金的周转。

商品流通企业的资金循环和资金周转，如图表 1-1 所示。

图表 1-1 商品流通企业资金循环与周转



在商品流通企业资金的循环与周转过程中，一方面使企业资产的各种形态和负债及所有者权益的结构构成发生变化，另一方面使企业获得各种收入和发生各种费用。收入是指企业在销售商品和提供劳务等经营业务中实现的收入，如商品销售收入、其他业务收入和营业外收入等；费用是指企业在经营过程中发生的各种耗费及支出，如商品销售成本、经营费用、商品销售税金及附加、其他业务支出、管理费用、财务费用、营业外支出等。一个