

商业企业 会计

陈国辉 陆建桥 主编

SHANGYEQIYEKUAIJI

东北财经大学出版社

95
F715.51
102
C

商业企业会计

主编·陈国辉 陆建桥

X45...



3 0094 4071 4

东北财经大学出版社



C

119013

(辽)新登字10号

商业企业会计

主编：陈瑞辉 陆建桥

东北财经大学出版社 出版发行 (大连黑石礁)

辽宁省新华书店经销 沈阳新华印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：12³/₄ 字数：289 000

1994年6月第1版

1994年6月第1次印刷

责任编辑：郭 捷

责任校对：建 桥

印数：1—5 000

ISBN 7-81005-895-9/F·675 定价：9.80元

前 言

社会主义市场经济的建设对会计教学提出了新的要求，特别是两则、新的行业财务会计制度及新税制的实施，都将给商业企业会计核算和财务管理带来深刻的变化，为了满足中等专业学校在新的经济体制下培养高质量财会专业人才的需要，我们组织编写了这本教材。《商业企业会计》是中等财经学校会计专业的一门重要专业课。本书着重阐述了商业企业会计的有关基本概念，会计要素的计量、确认及其核算，会计报告的编制和分析方法。

本书在编写过程中，力求做到三点：第一，新，即内容新。本书是根据《企业会计准则》、《商业企业会计制度》、特别是最新税制改革的有关规定编写的，在会计计价、核算、分析等方法上，充分吸收了商业企业会计工作中的新经验和新成果。第二，简，即简明适用。本书不论在内容安排上，还是在文字描述方面，都结合中等专业学校学生的特点，力求简明扼要，融知识性、通俗性为一体。第三，实，即在坚持理论联系实际的基础上，注重培养学习者的实际操作能力，使之看了教材后便能实际操作，减少以往教材就理论阐述理论的传统做法，做到教材内容翔实，便于操作。

本书还注重教学内容和教学方法的改革，对原商业会计教材内容作了取舍，如增加了财务报表分析等理论教学和实际运用都亟待掌握的知识和方法，删去了与二则和新的财会

制度、新的税制不相符的内容。因此，本书既可作为商业企业财会人员的自学用书，亦可作为中等专业学校财务会计专业的专业教材。

本书由东北财经大学陈国辉、陆建桥主编。初稿第一、十四、十六章由陆建桥执笔；第二、六章由史立君执笔；第三章由俞奕鉴执笔；第四、十五章由李敬民执笔；第五章由曹明君执笔；第七章由王军执笔；第八、九章由曹利执笔；第十、十一章由王智刚执笔；第十二、十三章由霍瑞戎执笔，最后由陈国辉同志对全书进行修改，总纂定稿。

本书是我们为满足中等专业学校教学改革需要而编写的教材，由于我们水平有限，加之时间仓促，书中的缺点错误在所难免，恳切希望读者批评指正，以便再版时修订。

编 者

1994年1月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 商业企业会计的概念、对象和会计要素	(1)
第二节 商业企业会计的核算内容和任务	(10)
第二章 货币资金的核算	(14)
第一节 现金的核算	(14)
第二节 银行存款的核算	(22)
第三节 其他货币资金的核算	(27)
第四节 银行结算业务的核算	(32)
第三章 外币业务的核算	(40)
第一节 外币业务的几个基本概念	(40)
第二节 汇兑损益的核算	(42)
第三节 外汇调剂的核算	(48)
第四章 应收款项的核算	(54)
第一节 应收帐款和预付帐款的核算	(54)
第二节 坏帐准备的核算	(58)
第三节 应收票据及其他应收款的核算	(65)
第五章 商品存货的核算	(68)
第一节 存货核算概述	(68)
第二节 商品采购的核算	(74)
第三节 商品储存的核算	(89)

第四节 库存商品发出的核算	(101)
第六章 代销、加工、出租商品和其他存货的核算	(117)
第一节 代销商品的核算	(117)
第二节 加工商品的核算	(122)
第三节 出租商品的核算	(126)
第四节 包装物的核算	(129)
第五节 材料物资的核算	(136)
第六节 低值易耗品的核算	(140)
第七章 对外投资的核算	(145)
第一节 对外投资的分类与计价	(145)
第二节 短期投资的核算	(150)
第三节 长期投资的核算	(154)
第八章 固定资产的核算	(166)
第一节 固定资产核算概述	(166)
第二节 固定资产增加的核算	(172)
第三节 固定资产折旧与修理的核算	(181)
第四节 固定资产减少的核算	(191)
第九章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	(197)
第一节 无形资产的核算	(197)
第二节 递延资产的核算	(204)
第三节 其他资产的核算	(208)
第十章 负债的核算	(211)
第一节 负债核算概述	(211)
第二节 流动负债的核算	(213)
第三节 长期负债的核算	(222)

第十一章	所有者权益的核算 ·····	(235)
第一节	所有者权益核算概述·····	(235)
第二节	实收资本的核算·····	(238)
第三节	公积金和公益金的核算·····	(244)
第十二章	商品销售的核算 ·····	(250)
第一节	商品销售核算概述·····	(250)
第二节	商品销售的核算·····	(253)
第三节	其他业务收入的核算·····	(272)
第十三章	商品销售成本和商品流通费用的核算 ·····	(275)
第一节	商品销售成本的核算·····	(275)
第二节	商品流通费用的核算·····	(280)
第十四章	税金和利润的核算 ·····	(297)
第一节	税金的核算·····	(297)
第二节	利润形成的核算·····	(324)
第三节	利润分配的核算·····	(331)
第十五章	财务报表 ·····	(338)
第一节	财务报表概述·····	(338)
第二节	资产负债表·····	(341)
第三节	损益表及其附表·····	(352)
第四节	财务状况变动表·····	(360)
第十六章	财务报表分析 ·····	(368)
第一节	财务比率分析·····	(368)
第二节	财务趋势分析·····	(389)

第一章 绪 论

第一节 商业企业会计的概念、 对象和会计要素

商业企业会计，作为一门行业会计，是会计学科的一个重要分支，并在商业企业经济管理中发挥着举足轻重的作用。

一、商业企业会计的概念

对商业企业会计的历史考察，主要应立足于三个方面：一是商品货币经济的发展；二是企业的产生，演化和发展；三是会计的历史演进。只有在这三个方面协同发展、互相交汇的前提下，才能最终促成商业企业会计的产生和发展。

我们知道，会计是生产力发展到一定历史阶段的产物，但并不是会计一出现，商业企业会计就随之诞生。一般认为，直到人类社会经历第三次社会大分工，出现了一个专门经营商品交换业务、成为商品生产者之间不可缺少的中间人的商人阶级，并且铸币（贵金属）充当一般等价物，成为如恩格斯所说的“可以任意变为任何随心所欲的东西的魔法手段”^①，即人类社会进入商品货币经济发展阶段之后，在都

^①《马克思恩格斯选集》第4卷，第162页。

门会计中，才开始有了初级的、不完整的商业会计的萌芽，但由于企业演化的滞后，其发展是相当缓慢的。因此，真正意义上的商业企业会计出现在封建社会末期，当时已经有了“资本主义生产的最初萌芽”，商品货币经济逐渐突破封建经济的束缚，有了迅猛发展，而且随着“商业和钱币兑换业”的发展，独立的、完整意义上的商业企业开始陆续涌现。与此同时，在地中海沿岸的意大利某些城市，出现了复式记帐法，我国的明朝末期，亦在商界产生了复式簿记的萌芽状态——“龙门帐”，商品货币经济、商业企业的发展和会计的变革，三个方面一起交汇，促成了商业企业会计的真正诞生。之后，无论是在资本主义社会，还是在社会主义社会，商业企业会计都基本上按照以上三个方面的轨迹发展演化。

由此可见，商业企业会计首先必须立足于商品货币经济这个大环境中，以货币为计量手段；其次，商业企业会计是从事商品流通活动的企业所应用的一种企业财务会计，它直接服务于企业经济管理的需要，是商业企业的一种价值管理活动，正如马克思的资本循环理论所说，商业企业的资金循环可以用“ $G-W-G'$ ”进行表述，即商业企业会计就是要反映商品流转的“ $G-W$ ”（购进）和“ $W-G'$ ”（销售）过程中的资金（价值）运动过程及其结果，并控制这两个环节的资金（价值）运动；最后，商业企业会计还必须遵循基本的会计原理和会计程序，实现基本会计目标。

综上所述，商业企业会计可以作如下定义：它是商业企业根据会计基本原理，为了实现会计目标，以货币为计量手段，通过特定的确认、计量、记录和报告程序，连续、系统、全面、综合地核算和监督商业企业经营过程的一种价值管理活动。

二、商业企业会计的对象

商业企业会计作为连续、系统、全面、综合地核算和监督商业企业经营过程的一种价值管理活动，它并不能反映企业生产经营活动的一切过程和所有方面。在这种情况下，商业企业主要表现为以价值核算为主，由价值的耗费、价值的形成、价值的实现及价值的分配构成的价值运动形成了商业企业会计的一般对象。同时，我们知道，商业企业的经济活动主要是商品的购进和销售，而在社会主义市场经济条件下，无论是商品购进活动，还是商品销售活动，都必须以资金作为经济活动的物质基础，并以货币计量手段在会计上加以反映，资金数量变化和形态变换及其成果，综合地再现了经济活动，从而成为商业企业会计核算的具体对象。所以，商业企业会计的对象是反映商业企业经济活动中的价值方面的资金运动。

把商业企业会计的对象界定为资金运动，还可以从商业企业资金的循环和周转中加以进一步分析。商业企业的资金循环和周转主要分购进和销售两个阶段进行。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。由此可见，商业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，形成了商业企业资金的循环；由于商业企业经营活动的连续不断地进行，因此，周期性的资金循环，又形成了商业企业资金的周转。商业企业资金的循环和周转，体现了商业企业资金运动的主要部分，具体如图1—1所示。

从图1—1中可以看到，由于商业企业资金的循环与周

• • •

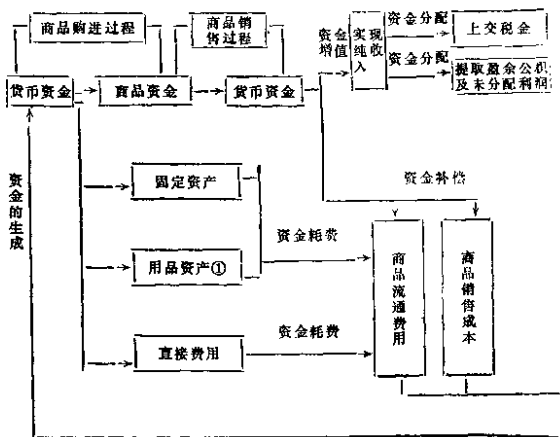


图 1—1 商业企业资金的循环与周转

转，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、发生各种费用。待企业各项收入与各项费用支出相抵后，就形成了企业的综合经营成果。当收入大于费用支出时，其差额为企业利润，要按规定在国家、企业和个人之间进行分配；反之，当收入小于费用支出时，其差额为企业亏损，要按有关规定进行弥补。从图示中商业企业的经营过程和经营成果的形成过程，可以清晰地看出商业企业资金的生成、资金的耗费、资金的补偿、资金的增值和资金的分配整个资金运动过程。

① 这里的用品资产是指包装物、低值易耗品和材料物资等。

因此，资金运动作为商业企业会计的对象，不仅与货币计量会计假设相吻合，而且还与商业企业经营活动的盈利目标相一致。

三、商业企业的会计要素

商业企业的会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个方面。在前面讲述会计对象时已经涉及到。将会计对象具体化就成为会计要素。商业企业的会计要素是会计信息体系的基本分类，也是财务报表的基本构成框架，其实质是对商业企业资金运动主要组成部分的具体化。

商业企业的资金运动可以分为静态和动态两方面。资金运动的静态是指资金运动在会计期内某一时日（通常是会计期末）所表现出来的相对静止状态，由资产、负债、所有者权益三个要素来共同体现。并遵循以下会计恒等式：

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

资金运动的动态是指从会计架内的两个时点（通常是从会计期初到会计期末）期间来观察企业资金运动所产生的变化与变化的累计结果，由收入、费用和利润三个要素来共同体现，其相互关系可通过下式表示：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

下面对以上所述的六个会计要素作简要阐述：

（一）资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量并能经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。

资产按其流动性性质可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产。流动资产是指可以在一年内或者超过一

年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。

2. 长期投资。长期投资是指不可能或者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。

3. 固定资产。固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定限额以上，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。

4. 无形资产。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、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 递延资产。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及大修理支出等。

6. 其他资产。其他资产是指除以上各项目以外的长期资产。包括特准储备物资、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、将以资产或劳务偿付的债务。

负债按照偿还期限长短，可以分为流动负债和长期负债两类。

1. 流动负债。流动负债是指将在一年内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、应付账款、预收账款、其他应付款、应付工资、应付福利费、未交税金、未付利润、其他未交款、预提费用等。

2. 长期负债。长期负债是指偿还期在一年以上或者超

过一年的一个营业周期以上的债务。它包括长期借款、应付债券、长期应付款和其他应付款。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权，即企业全部资产减去全部负债后的净额。具体包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四部分。

1. 实收资本。实收资本是指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。就我国商业企业来讲，按其来源包括国家资本、法人资本、个人资本和外商资本等。它们构成了企业全部所有者的资本投入。

2. 资本公积。资本公积包括资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的财产价值等。

3. 盈余公积。盈余公积是按照国家有关规定从利润中提取的公积金。根据提取时是否有法律规范，盈余公积又可以分为法定盈余公积和任意盈余公积。

4. 未分配利润。未分配利润是指企业留待以后年度分配的利润或待分配的利润。

（四）收入

收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。它包括基本业务收入和其他业务收入。商业企业的基本业务收入包括商品销售收入和代购代销收入。

1. 商品销售收入。商品销售收入是指企业由于销售商品所实现的收入。包括企业自购自销商品、接受其他单位委托代销商品（不包括收取手续费形式的代购销售）所获得的收入。

2. 代购代销收入。代购代销收入是指企业接受其他单位委托，按合同规定以收取手续费方式取得代购、代销商品

的手续费收入以及企业代理进出口业务取得的手续费收入。

3. 其他业务收入。其他业务收入是指企业除商品销售以外的其他销售或其他业务收入，如材料物资及包装物销售、无形资产转让、固定资产出租、包装物出租、运输、废旧物资出售收入等。

(五) 费用

费用是指企业在获取收入的过程中，对企业所掌握或控制的资产的耗费。商业企业的费用包括商品销售成本和为经营商品或劳务而发生的商品流通费用（即经营费用、管理费用和财务费用）。

1. 商品销售成本。商品销售成本是指已销商品的原进价或采购成本。

2. 经营费用。经营费用是指企业在整个经营环节所发生的各种耗费，即与商品的购进、销售、储存有直接关系的各种费用。如运杂费、保管费、整理费、包装费、装卸费、保险费、经营人员的工资及福利费等，均属于经营费用。

3. 管理费用。是指企业行政管理部门为管理和组织商品经营活动而发生的各种费用。

4. 财务费用。财务费用是指企业为筹集资金而发生的各种费用。

(六) 利润

利润是企业一定会计期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。也就是企业收入与费用配比相抵后的差额，如果收入小于费用，其净额表现为亏损。

综上所述，资产、负债、所有者权益、收入、费用和利

润构成了商业企业会计的六大要素，而反映这些要素的具体内容的会计科目如表 1—1 所示。

表 1—1

商业企业会计科目和编号

序号	编号	会计科目	序号	编号	会计科目
		一、资产类	28	181	无形资产
1	101	现金	29	185	递延资产
2	102	银行存款	30	191	待处理财产损益
3	109	其他货币资金			二、负债类
4	111	短期投资	31	201	短期借款
5	121	应收票据	32	203	应付票据
6	122	应收账款	33	204	应付账款
7	125	坏账准备	34	206	预收账款
8	126	预付账款	35	209	代销商品款
9	129	其他应收款	36	211	其他应付款
10	131	商品采购	37	215	应付工资
11	135	库存商品	38	216	应付股利
12	141	委托代销商品	39	221	应交税金
13	143	商品进销差价	40	225	应付利润
14	144	商品削价准备	41	229	其他应交款
15	145	加工商品	42	231	预提费用
16	147	出租商品	43	245	特准储备资金
17	149	分期收款发出商品	44	251	长期借款
18	151	材料物资	45	261	应付债券
19	155	包装物	46	271	长期应付款
20	157	低值易耗品			三、所有者权益类
21	159	待摊费用	47	301	实收资本
22	161	长期投资	48	311	资本公积
23	165	特准储备物资	49	313	盈余公积
24	171	固定资产	50	321	本年利润
25	175	累计折旧	51	322	利润分配
26	176	固定资产清理			四、损益类
27	179	在建工程	52	501	商品销售收入