

商品流通 企业会计

何瑞平 李明 主编



51

西南财经大学出版社

95
F715.51
134

2

商品流通企业会计

何瑞平 李 明 主编
王学刚 李建勋 副编
陈家辖 王 迅

XAJ10103

西南财经大学出版社

C 070709

(川)新登字 017 号

商品流通企业会计

何瑞平 李明 主编

西南财经大学出版社出版发行

(成都市光华村)

济阳县印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 11.625 印张 246 千字

1993 年 6 月第一版 1992 年 6 月第一次印刷

印数 1—10000

ISBN7-81017-525-4/F·405

定价:8.00 元

前 言

为配合七月一日新的商品流通企业财务会计制度的实施,我们依据财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《商品流通企业会计制度》和《商品流通企业财务制度》编著了这本《商品流通企业会计》。本书可作为大、中专财经院校的教材,也可作为商品流通企业财会管理人员培训及学习用书。

本书由何瑞平、李明任主编,王学刚、李建勋、陈家辖、王迅任副主编,参加编写的人员有(按章次为序):李明、第一章;王学刚,第二章;王敏,第三章;王迅,第四章;戚洪玺,第五章;朱步金,第六章;何端平,第七章;陈家辖,第八章;丁先利,第九章;倪序英,第十章;李建勋,韩亮,第十一章;王强,刘正泽,第十二章;吕玉芹,第十三章。

由于本书是在新制度刚刚贯彻后编写的,时间仓促,我们水平有限,且有些相关制度、规定正在完善之中,书中缺点和不足之处在所难免,敬请读者批评指正。

编著者

1993年5月

目 录

第一章 会计的基础理论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念.....	(1)
第二节 会计假设和一般原则.....	(2)
第三节 会计要素和会计恒等式.....	(7)
第四节 会计科目、帐户和借贷记帐法.....	(11)
第二章 货币资金、结算业务及应收款项	(18)
第一节 货币资金	(18)
第二节 银行转帐结算	(25)
第三节 应收帐款和应收票据	(54)
第三章 存货	(62)
第一节 存货的概述	(62)
第二节 商品进价核算	(68)
第三节 商品售价核算.....	(102)
第四节 代销商品.....	(125)
第五节 加工商品.....	(131)
第六节 材料物资和低值易耗品.....	(136)
第七节 包装物.....	(145)
第四章 固定资产和在建工程	(159)
第一节 固定资产的分类和计价.....	(159)
第二节 固定资产的增加.....	(163)
第三节 固定资产的减少.....	(168)
第四节 固定资产的折旧.....	(173)

第五节	固定资产的租赁·····	(181)
第六节	固定资产的修理·····	(185)
第七节	固定资产的清查·····	(189)
第八节	在建工程·····	(191)
第五章	无形资产、递延资产和其他资产 ·····	(195)
第一节	无形资产·····	(195)
第二节	递延资产和其他资产·····	(201)
第六章	对外投资 ·····	(205)
第一节	投资的分类·····	(205)
第二节	短期投资·····	(207)
第三节	长期投资·····	(212)
第七章	负债 ·····	(225)
第一节	负债的概念与分类·····	(225)
第二节	流动负债·····	(227)
第三节	长期负债·····	(247)
第八章	所有者权益 ·····	(257)
第一节	所有者权益的概念及分类·····	(257)
第二节	投入资本·····	(258)
第三节	资本公积·····	(260)
第四节	盈余公积·····	(262)
第九章	费用 ·····	(265)
第一节	费用的概念和分类·····	(265)
第二节	费用项目·····	(267)
第三节	费用发生的帐务处理·····	(275)
第十章	利润和利润分配 ·····	(280)
第一节	利润的形成·····	(280)

第二节	利润分配.....	(287)
第十一章	外币业务.....	(293)
第一节	外币业务的基本概念.....	(293)
第二节	汇兑损益及确认.....	(295)
第三节	外汇调剂业务.....	(301)
第四节	资本金的折算.....	(307)
第五节	国际结算方式简介.....	(309)
第十二章	会计报表.....	(319)
第一节	会计报表的意义和编制要求.....	(319)
第二节	资产负债表.....	(322)
第三节	损益表.....	(331)
第四节	利润分配表和商品销售利润明细表.....	(334)
第五节	财务状况变动表.....	(339)
第六节	会计报表分析.....	(346)
第十三章	企业清算.....	(351)
第一节	清算程序.....	(351)
第二节	清算费用和清算损益.....	(352)
第三节	清算的帐务处理.....	(354)

第一章 会计的基础理论

第一节 商品流通企业会计的概念

商品流通企业会计是以货币为主要计量单位,运用一定的程序和方法,遵循一定的原则,对企业的经济活动进行确认、计量、监督、报告,并运用自身的^{*}信息参与企业经营预测和决策,达到提高经济效益这一目的管理活动。

商品流通企业是指组织商品流通的独立的经济实体。商品流通企业的经济活动主要是在流通领域中从事商品购销活动。商品流通企业会计,以货币为主要计量单位连续、系统、全面、综合地确认、计量、报告企业的资产、负债和权益,综合地反映企业的资产结构及分布、经营状况和经营成果。随着我国社会主义市场经济体制的建立和经济的不断发展,市场竞争日趋激烈,企业要生存并不断发展壮大,就必须知己知彼,在了解自身经营状况的基础上,及时分析市场变化趋势以作出适应市场变化的经营决策,而会计定期及时提供的信息资料是企业管理者了解分析企业经营情况和制订经营决策的主要依据。同时企业管理人员预测未来,确定企业的经营目标或编制全面预算,控制企业当前的经营活动等都是利用了会计所提供的信息资料。会计定期编制的财务报表和报告,及时定期的报送给国家财政、税务、金融等部门和企业的投资人、债权人,满足他们了解企业情况,对企业实行监督,管理各方面的需要。

第二节 会计假设和一般原则

一、会计假设

会计假设是指从长期会计实践中抽象出来并能体现会计活动基本特征的会计观念,是会计实务处理过程中,对未能确定的事物的合理推断。也就是对会计人员所作用的客体在时间范围、空间范围和量的货币衡量方面的限定,是会计活动的基本前提和制约条件,是制订会计原则的基础。会计的基本假设一般有会计主体假设、继续经营假设、会计期间假设和货币计量单位及币值不变假设。

(一)会计主体假设

商品流通企业会计,是以从事商品流通的企业为主体的会计,会计人员的一切会计行为都是从本企业这个主体出发。全面、正确地反映本企业发生的一切经济活动,并与本企业以外的个人或其他主体的业务活动严格区分开来,只有这样才能正确反映有关本企业的资产、负债、经济往来和财务状况与经营成果。

(二)继续经营假设

企业会计对各种经济业务的处理是以企业的继续经营为前提。也就是说,假设会计主体是能够无限期地存在下去,其经济活动能够无休止地运行。只有这样,会计业务处理才能按帐面价值合理进行计算,债权、债务才能按现时承诺的条件去清偿,企业发生的有关预付待摊或递延等项费用,才能在受益期间合理分配,以保证财务成果的真实合理。所以继续经营假

设是保证会计方法和程序按持续基础恰当记录和报告主体经营活动,从而提供相关与可信会计信息的一个重要条件。

如果企业已出现无法继续经营的迹象,如将要停业清算时,这一假设就不再适用,并且必须采用相反的假设即按停业清算的基础进行会计处理。

(三)会计期间假设

企业的经营活动是持续进行的,在时间上具有不间断性。很明显,会计活动不能等到企业停业后才提供有关企业经营成果和财务状况的信息。所以,在会计上,为满足企业内外有关部门和人员进行决策的信息需要,必须把不间断的经营活动划分成若干相等的期间(或“片断”),即所谓的“会计期间”,从而分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

(四)货币计量单位和币值不变假设

会计对经济活动中数量方面的计量和报告要有一个可以度量全部经济业务或交易影响的共同尺度。在商品经济条件下,由于货币是一切商品价值的“显示器”(等价物),会计上必须以货币为计量单位,统一确定、计量、记录和汇总企业的一切经济业务活动。并定期编制会计报表。

币值不变假设,是假定货币自身的价值量保持不变。当实际经济生活中发生通货膨胀或通货紧缩时,会计仍以币值不变为前提,对会计主体的资产、经营成果等进行计价和计量,以保持会计数据的连续性和有效性。

二、会计核算的一般原则

会计原则是在会计假设的基础上形成的规范会计工作的

标准,是对会计核算的基本要求。根据《企业会计准则》的规定,商品流通企业的会计核算在遵守国家有关法律、法规、规章制度的前提下,还必须遵循以下十二项原则。

(一)客观性原则

所谓客观性原则(或称真实性原则),即指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。根据客观性原则要求会计核算必须有合法的原始凭证为依据;会计核算所应用的方法和标准应该符合经济业务的特点。

(二)相关性原则

所谓相关性原则(或称有用性原则),即指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。会计相关性原则是一个历史范畴,它是随着经济体制和经济机制的变化而变化,随着社会主义市场经济体制的建立和经济改革的不断深化,要求企业会计提供的信息必须在满足国家宏观调控的信息需要的同时,考虑其他财务关系人对企业会计信息的需要,使会计信息成为社会主义统一市场的共同语言。

(三)可比性原则

所谓可比性原则(或称统一性原则),即指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互可比。可比性原则与经济过程的社会化有着密切的联系。为此不同的企业只有采用大致相同的核算程序和核算方法,进行比较后,才能得出正确的结论。

(四)一贯性原则

所谓一贯性原则,即指会计处理方法前后各期应当一致,不得随意变更。通常情况下,每一种经济业务常常可以用几种核算方法,各单位在具体的核算方法方面,都有一定的选择余地。当企业一旦选择了某种核算方法后,就不得随意变更,从而保持会计核算方法在各期之间的一贯性。如确有必要变更,应当将变更的情况、变更的原因及其对企业财务状况和经营成果的影响,在财务报告中说明。

(五)及时性原则

所谓及时性原则,即指会计核算应及时进行。也就是会计事项的处理必须于经济业务发生后,及时地进行,不得拖延。及时性原则在我国会计原则中占有十分重要的地位,它一方面要求对会计数据的处理应该及时,另一方面要求会计报表应该及时报出,只有这样,才能保证正确处理单位与各方面的经济关系,便于及时进行报表汇总,形成宏观经济信息。

(六)明晰性原则

所谓明晰性原则,即指会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。它通常又称为清晰性,可理解性或可辨认性。只有遵循明晰性原则,才能保证会计核算资料在企业经营决策和为国家提供信息的重要作用。

(七)权责发生制原则

由于会计核算工作要分期进行,这就产生了在同一会计期间内,各项收入和费用的发生,同款项的收入和支出不尽一致的情况。按照权责发生制,收入与费用的入帐,应以收入的实现和费用的发生为基础。即企业对于本期已经实现的收入和已经发生的费用,不论款项是否在本期收付,都应当作为本期的收入和费用,对于不属于本期的收入和费用,即使款项已

在本期收付,也不应作为本期的收入和费用。企业会计核算以权责发生制为基础是由企业的经营特点和管理要求决定的。这样便于真实反映企业实际的财务状况和经营成果。

(八)配比原则

所谓配比原则,即指收入与其相关的成本、费用应当相互配比。企业遵循配比原则,有助于定期、正确地反映经济情况和核算经济效益。配比原则有三个方面的含义:第一,某种(类)商品的收入必须与该种(类)商品成本相配比。这样才能正确反映某种(类)商品的盈利情况,便于企业制定经营决策。第二、企业的某个部门的收入必须与该部门的耗费相配合。这样便于正确考核各部门的经营成果。第三、某个会计期间的收入与该期间的费用相配合,以正确反映各会计期间的经营成果。此外,配比原则也是贯彻权责发生制的一个必要条件。

(九)谨慎性原则

谨慎性原则(或称稳健性原则)。它要求企业在选择会计处理方法时,应当采用尽可能不高估资产和所有者权益的会计处理方法,要求企业的会计核算尽可能建立在比较稳妥可靠的基础上。企业会计实行谨慎性原则是适应社会主义市场经济体制的需要,使企业在激烈的市场竞争中建立一种较平稳的发展条件。从而有利于保全企业资产的完整,提高企业应付风险的能力。

(十)实际成本核算原则

所谓实际成本核算原则即指各项财产物资应当按取得时的实际成本计价。物价变动时,除国家另有规定外,不得调整其帐面价值。由于实际成本入帐后不论其市价是否变动,均在帐面上保持不变。随着时间的推移实际成本就转化为历史成

本,故又称历史成本原则。按这一原则要求,企业取得的资产必须以购进的原始成本记帐;费用和损失也必须以历史成本记帐;负债项目也应以历史成本原则予以偿还。

(十一)收益性支出与资本性支出划分原则

会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本会计年度相关的,应当作为收益性支出;凡支出的效益与几个会计年度相关的,应当作为资本性支出。收益性支出应当由当期实现的收入补偿,如:财务费用、管理费用、流通费用等。资本性支出形成长期资产价值,在以后各期的经营活动中收回,如自行建造固定资产、进行固定资产更新改造等。

(十二)全面性及重要性原则

全面性原则即指财务报告应当全面反映企业的财务状况和经济成果。这是由会计核算的内容和本质决定的。它要求会计核算不仅要反映企业全部资产、负债及权益的静态状况,而且还要对企业在经营过程中发生的各项经济业务进行全面反映,同时还要定期全面反映企业的财务状况和经营成果。

所谓重要性原则,即对影响决策的经济业务,严格按照会计准则进行核算并作详细报告,而对不重要的经济事项,可以简化核算方法或不必要详细报告。

第三节 会计要素和会计恒等式

一、会计要素

一、会计要素是企业价值运动的基本分类,是财务报表借

以构成的基本成分。根据“企业会计准则”，企业会计要素主要有以下六项：

（一）资产

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，它是企业会计基本要素之一。企业的资产有的是有形的，如商品、固定资产；也有无形的，如商标、专利权。在会计上，资产通常按流动性分为流动资产和非流动资产。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、银行存款、库存商品和应收帐款等；不符合上述条件的均为非流动资产，包括固定资产、无形资产和其他资产等。资产必须具有给予企业未来经济效益的能力，例如：现金资产具有直接购买力，可以用来换取其他资产；机器设备、运输设备等资产能在使用中得到预期的收益；应收帐款资产代表一种货币性债权，在约定日期内可向债权人收取现金；商品资产在出售后可以变为现金或货币性权利。如果某一项资产已失去效用，不能为企业带来新的经济效益时，它就应该转为费用，不能再作资产处理。

（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量要在将来某个确定日期用资产或劳务予以偿付的债务。企业所拥有的资产，有些是在经营中用借款方式从作为债权人的银行借来的。这些借款虽然都有约定还款期限，但在到期偿付以前，企业可以自由运用，从而成为企业的一项负债。企业的资产也有些是在经营中用延期付款方式从其他债权人得来的，如企业向供货单位购进商品，货款延期支付所形成的应付帐款，这些帐款在偿还以前，企业可以予以运用，也就构成企业的一项负债。负债按其

偿还期的长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一
年或者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、预收货款、预提费用等。长期负债是
指偿还期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。

(三)所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,包括
企业投资人对企业的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。在数量上它等于企业的全部资产减
去全部负债后的余额,即净资产的数额。所有者权益一般分为
所有者投入资本,包括国家投资、其他单位投资、个人投资、外
商投资等;资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接
收捐赠的资产价值等;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。

(四)收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现
的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入。它是企业收
益的主要来源,一般都导致企业资产的增加,从而导致所有者
权益的增加。

(五)费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。就是指
企业为获得营业收入而发生的耗费。费用的发生实质上导致
营业收入的减少,从而导致所有者权益的减少。

(六)利润

利润亦称净收益,它是企业在一定期间的经营成果,就是

在一个时期内已实现的营业收入抵减与其相应的成本、费用后的净收益,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。

二、会计恒等式

会计恒等式亦称会计平衡公式,是企业财务状况的表达式,它揭示了各会计对象要素之间的联系,可表示为资产=负债+所有者权益。在任一会计期间,某一企业(经济主体)的资产恒等于其债权人和所有者对这些资产的要求权,且两边始终是平衡的。

在会计期间的任一时刻(未结算之前),上述等式演变为:资产=负债+所有者权益+(收入-费用)或者资产=负债+所有者权益+利润。

企业在结算后,利润按规定的程序分配时,上述等式又成为:

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

观察上述等式,资产这一边告诉我们企业所拥有的资源,负债及所有者权益这一边告诉我们谁提供这些资源。企业拥有的每一样资产都是债权人或所有者所提供。因此,债权人的求偿权加所有者的求偿权恒等于企业的资产总额。

企业的每项交易都不会破坏会计恒等式,而只会对资产和权益的总计金额发生下列四种影响(收入视同权益增加,费用视同权益减少):

1. 资产和权益同增,资产和权益总计增加;
2. 资产和权益同减,资产和权益总计减少;
3. 资产一增一减,资产和权益总计不变;