

新编
**商品流通
企业会计学**

廖中新 邱元明
邓康林 谢廖斌
张明星 曾召友 编著

西南财经大学出版社

97
F715.51
4

新编商品流通企业会计学

廖中新 邱元明
邓康林 谢廖斌 编著
张明星 曾召友



西南财经大学出版社



C

186152

(川)新登字 017 号

责任编辑:邓张斌

封面设计:刘 浪

新编商品流通企业会计学

西南财经大学出版社出版发行

四川东方印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 印张 18.375 字数 425 千字

1994 年 8 月第 1 版 1994 年 8 月第 1 次印刷

印数: 1—10000 册

书号: ISBN7—81017—857—1/F·703

定价: 12.00 元

前 言

我国的会计制度、税收制度以及外币管理等相继进行了重大的改革,其改革的步子迈得较大,涉及面广、且时间先后不一,给会计理论、会计教育、会计实务等方面带来了一系列的新情况、新问题。为了满足会计理论、会计教学和会计实务等方面的需要,我们根据《企业会计准则》、《企业财务通则》、《商品流通企业会计制度》、《商品流通企业财务制度》、《中华人民共和国增值税暂行条例》等一系列税收条例、《中国人民银行关于进一步改革外汇管理体制的公告》等等有关内容,在借鉴其他作者编著会计方面著作的成功经验基础上,编写了《新编商品流通企业会计学》一书,该书除全面介绍商品流通企业会计六大要素的核算外,特别注重结合新税制,较为详细地介绍了商品流通领域的一般纳税人企业和小规模纳税人企业有关商品购入、储存、销售和损益等方面的会计核算。该书具有结构合理、内容新颖、实用范围广、通用性、系统性、务实性强,理论联系实际,深入浅出,阐述清楚的特点。可作为各类财经院校及专业、会计人员培训的教材和参考书。

全书由西南财经大学廖中新、邓康林、谢廖斌、张明星、曾召友和四川畜牧兽医学院经济管理系邱元明编写。本书第一、十一、十七章由廖中新编写,第五、六、七、九章由邱元明编写,第四、十二章由邓康林编写,第二、十五、十八章由谢廖斌编写,第十三、十四章由张明星编写,第三、第八、第十六章由曾

召友、邱元明编写。

由于作者水平有限,书中缺点和错误在所难免,恳切希望
专家、读者多赐教益。

作 者

1994.8.

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念和作用.....	(1)
第二节 商品流通企业会计的对象.....	(3)
第三节 会计假设和会计原则.....	(6)
第四节 会计等式和借贷记帐法.....	(9)
第五节 商品流通企业会计循环	(14)
第二章 货币资金核算	(20)
第一节 货币资金概念及内容	(20)
第二节 现金核算	(21)
第三节 银行存款核算	(24)
第四节 其他货币资金核算	(48)
第三章 外汇业务核算	(52)
第一节 外汇管理制度	(52)
第二节 不同货币之间的折算和汇兑损益	(58)
第三节 外币业务核算	(71)
第四章 应收及预付帐款核算	(79)
第一节 应收帐款核算	(79)
第二节 应收票据核算	(88)
第三节 预付帐款和其他应收款核算	(94)
第五章 新流转税制下商品性存货核算概述	(98)
第一节 新流转税制概述	(98)

第二节	商品流通企业商品性存货核算的一般规定.....	(135)
第三节	商品流通企业商品性存货核算的一般方法.....	(143)
第六章	不同纳税人企业商品购进的核算.....	(146)
第一节	从事批发业务的一般纳税人企业购进商品的核算.....	(146)
第二节	从事零售业务的不同纳税人购进商品的核算.....	(181)
第三节	不同纳税人企业收购或产品业务的核算.....	(204)
第七章	商品储存和加工的核算.....	(218)
第一节	商品储存核算.....	(218)
第二节	不同纳税人企业商品加工的核算.....	(236)
第八章	其他存货核算.....	(245)
第一节	材料物资核算.....	(245)
第二节	包装物核算.....	(251)
第三节	低值易耗品核算.....	(265)
第九章	不同纳税人企业商品销售的核算.....	(273)
第一节	商品销售核算概述.....	(273)
第二节	从事商品批发业务的一般纳税人企业对一般纳税人企业的商品批发销售核算	(277)
第三节	从事零售业务的一般纳税人企业之间的商品零售核算.....	(304)
第四节	一般纳税人企业对小规模纳税人企业及	

直接消费者销售商品的核算·····	(316)
第五节 小规模纳税人企业销售商品的核算·····	(319)
第六节 农产品销售的核算·····	(326)
第七节 其他业务及营业外的业务核算·····	(332)
第十章 固定资产核算·····	(339)
第一节 固定资产核算的任务·····	(339)
第二节 固定资产的分类和计价·····	(340)
第三节 固定资产核算帐户·····	(344)
第四节 固定资产取得的核算·····	(345)
第五节 固定资产折旧核算·····	(353)
第六节 固定资产修理核算·····	(365)
第七节 固定资产出售、报废清理及清查核算·····	(368)
第十一章 无形资产和递延资产核算·····	(373)
第一节 无形资产核算·····	(373)
第二节 递延资产核算·····	(379)
第十二章 投资核算·····	(382)
第一节 短期投资核算·····	(382)
第二节 长期投资核算·····	(386)
第十三章 所有者权益核算·····	(402)
第一节 所有者权益的概念及内容·····	(402)
第二节 企业组织形式·····	(405)
第三节 投入资本的种类及作价·····	(409)
第四节 所有者权益核算·····	(411)
第十四章 负债核算·····	(425)
第一节 负债概述·····	(425)
第二节 流动负债核算·····	(428)

第三节	长期负债核算.....	(446)
第十五章	商品销售成本和流通核算.....	(457)
第一节	概述.....	(457)
第二节	商品销售成本的计算和结转.....	(458)
第三节	经营费用核算.....	(468)
第四节	管理费用核算.....	(473)
第五节	财务费用的核算.....	(483)
第六节	其他税费的核算.....	(484)
第十六章	财务成果核算.....	(491)
第一节	利润的形成.....	(491)
第二节	利润分配的核算.....	(497)
第十七章	会计报表.....	(510)
第一节	会计报表概述.....	(510)
第二节	资产负债表.....	(513)
第三节	损益表.....	(524)
第四节	财务状况变动表.....	(530)
第五节	利润分配表和商品销售利润明细表.....	(546)
第六节	会计报表分析.....	(550)
第十八章	商品流通企业开立、合并和终止核算	(568)
第一节	概述.....	(568)
第二节	商品流通企业开立核算.....	(569)
第三节	商品流通企业合并核算.....	(573)
第四节	商品流通企业终止核算.....	(575)

第一章 导 论

随着市场经济的建立和发展,企业规模日益扩大,市场竞争日益加剧。每一个企业要想在这竞争激烈的市场中占有一席之地,并保持健康地发展,必须通过会计来计量,计算其劳动耗费和成果,正确反映企业的经营业绩,而且要通过会计来管理企业经营活动。本章将介绍商品流通企业会计的作用。会计对象、会计循环和借贷记帐法。

第一节 商品流通企业会计的概念和作用

一、商品流通企业会计概念

商品流通是指工农业生产部门生产的商品,通过买卖行为,从生产领域向消费领域转移的过程。商品流通一般要经过批发和零售两个基本环节。批发商品流通是指经营批发业务的商业企业向生产企业购进工农业产品,供应给零售企业转卖,或供应给生产企业生产消费品的商品流通活动。它是商品从生产领域进入流通领域的中间环节,包括工业品批发和农副产品收购。零售商品流通是指零售商业企业从批发企业或直接从生产企业购进工农业产品,供应给个人或集体消费的一种商品经营活动,它是商品流通的最终环节。

商品流通会计就是为服务于商品流通企业管理而产生

发展的。商品流通会计主要是通过记录、计算、考核等办法对商品流通过程进行核算,为企业及外部有关方面提供企业一定时期的经营状况资料,并且为企业经营预测、决策、控制提供有价值的信息。

商品流通会计是会计的一个分支,是应用于商品流通企业专业的专业会计。商品流通企业会计是运用会计原理和科学方法,以货币为主要计量单位,连续、系统、综合地对商品流通企业的资金及其运动进行核算和监督,并通过其提供的会计数据和信息,对经济前景进行预测和决策,以实现最佳经济效益的一种管理活动。它是商品流通企业经济管理的一个重要组成部分。

二、商品流通企业会计的作用

商品流通会计的职能是反映和监督。反映职能是指会计通过记录、计算企业的各项经济事项,采用专门的方法,提供企业经营成果的财务状况;监督职能是指会计在经济事项发生的过程中,按照会计准则、财经法规进行控制。

商品流通会计的职能是指会计本身所固有的功能。商品流通会计的作用是指会计职能在其行使过程中所产生的客观效果。其作用主要表现在:

1. 为改善商品流通企业的经营管理提供有价值的信息

企业经济效益的提高,涉及到企业的各个环节和各个方面的工作。企业领导要能作出比较符合客观实际的决策,必须要有科学的预测,而科学的预测不是凭空想出来的,它需有历史的和现时的会计信息作为依据。如果会计不能实事求是地记录经营过程的执行结果,就不可能为企业领导提供可信的

数据。如果会计不能及时地为企业领导提供信息,过时的资料再多也是一堆废纸。因此,会计通过记录,计算企业的经营情况,又通过加工整理为领导提供重要的决策资料。

2. 维护财经纪律,保护企业财产

会计监督是会计的基本职能之一,商品流通企业会计通过对经济事项发生时所取得的会计凭证进行认真地审核,严格按照有关财经法规控制各项开支,以维护财经纪律。同时,商品流通企业掌握大量的商品、物资、设备和货币资金,会计通过据实填制和审核凭证,正确记帐,及时进行财产清查等手段来保护企业各项财产物质。如果会计不能完整地记录企业财产,存在大量的帐外物资,则易于产生企业财产物资的损失、浪费以及贪污盗窃行为。

3. 正确反映企业在一定时期的经营业绩,便于评价管理者的责任完成情况,维护各方投资者的利益

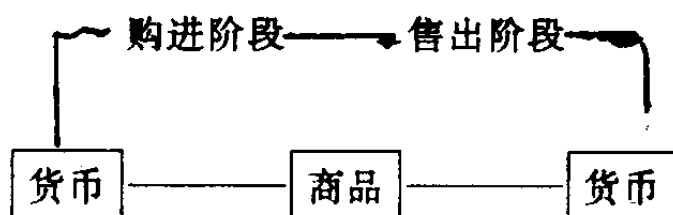
会计循环的最后阶段是提供会计报表。这些会计报表能综合地反映企业在某一期期间的经营业绩,它是评价管理者工作好坏的重要依据。同时,会计报表还能反映企业某一时期财务状况,还能反映出经营成果的形成和分配情况,对各方投资者提供所需的财务信息,以便他们作出新的投资决策。

第二节 商品流通企业会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的具体内容。通常可表达为再生产过程中的资金运动。但由于不同会计主体资金运动的具体内容不尽相同,会计对象的具体内容也就相应地有区别。商品流通企业的会计对象是商品流通企业的资金运动,

它表现为货币资金——商品资金——货币资金的周转过程，其描写如图表 1—1 所示

图表 1—1



虽然商品流通业务包括了零售业务，批发业务，农副产品收购业务，进口业务、出口业务等等，但是，它们的共同点均是购进、售出两个阶段。因此，商品流通企业会计的对象就归纳为如图表 1—1 所示的资金循环过程或资金运动过程。

为了便于更清晰地了解商品流通企业会计的具体对象，可把会计对象划分为几项会计要素。

一、会计要素的含义

会计要素是指会计记录的主要对象，亦即对会计事项所确认的项目进行的归类。

企业经济业务的发生，名目繁多，而每天发生的次数又不胜数枚举。会计如果要做到正确地反映，就必须对其性质相似和性质完全不同的业务进行分别归类。这种归类是会计必须具备的方法，否则记录将无法进行。

二、会计要素的内容

会计事项的主要内容可归纳为资产、负债、权益和损益，损益又可再分为收入、费用和利润。每一事项的发生均可归于

六类：

1. 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。资产可以是货币的，也可以是非货币的（但能以货币计量）；可以是有形的，也可以是无形的；可以是企业拥有的，也可以是并非企业所有的（但企业有权控制的）。只要它们有助于企业目前和未来的经营，企业有权而不必再负担什么费用就能使用它们，则就构成企业的资产。它包括财产、债权和其他权利。

2. 负债

负债，也称债权人权益，它是企业所承担的能以货币计量的，需以资产或劳务偿付的债务也就是企业将来要在一个固定的，或可以确定的日期，用现金，劳务或其他资产予以偿付的债务。它包括长期负债和短期负债。

3. 所有者权益

所有者权益，也称业主权益。它是企业投资人对企业净资产的所有权或要求权。或者说是在企业资产中扣除全部负债的剩余部分。它包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积，盈余公积和未分配利润。

4. 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。它包括基本业务收入和其他业务收入。收入不是单独的要素，只是当着构成综合要素中的二级要素。从某一个体在其持续的或主要的经营业务中，因交付或产出了货品、提供了劳务或进行其他活动而获得的财产或因而清偿了负债，或两者兼而有之。

5. 费用

费用是企业在生产经营或商品流通过程中发生的各项耗费。它包括产品生产成本中的直接费用,制造费用,或商品流通过程中的商品成本,还包括期间费用,如管理费用,经营费用,财务费用等。

6. 利润

利润是企业一定期间的经营成果,它包括营业利润,投资收益和营业外收支净额。

上述资产、负债、所有者权益三类帐户为实帐户,收入、费用和利润三类帐户为虚帐户或名义帐户。因为后者仅为计算损益的过渡性帐户,在每次结帐后即行结束,以后需重新开立。资产、负债、所有者权益则永远继续,直至企业的清算解散为止。故会计记录最后所显示的均为资产、负债、所有者权益三者的增减变化,企业中的未分配利润也纳入权益中。会计事项和会计要素的关系是:

会计事项 $\xrightarrow{\text{财务映象}}$ 会计项目 $\xrightarrow[\text{合并归类}]{\text{按同质原则}}$ 会计要素

第三节 会计假设和会计原则

一、会计假设

会计假设也叫会计惯例。会计惯例不象一切自然科学有其定律或公式可循,而是基于沿袭已久,许多人为的假定,作为共同遵守的准绳,因而发展成为今日会计上的惯例。这些惯例一般为会计人员所一致履行,如果没有新的理论或认定之

发现,不可随意违反。会计假设或惯例一般包括四个:

1. 会计主体(会计个体)假设

会计主体即会计为谁服务。会计主体假设是以各会计主体的财务收支活动为对象的,因而有了会计主体假说,企业的独立核算才有可能。商品流通会计的主体是商品流通企业。

2. 继续经营假设

不同的会计主体都是按各自的经营目的连续不断地经营的,不会破产倒闭。但是企业的未来无法预知,企业如果经营不善可能会倒闭。在这种情况下,如何进行会计核算?这就需要作一假设,假设企业在近期的将来确定不会倒闭并按其目标继续经营。只有这样,会计处理才能按照帐面价值合理地进行计算,企业的债权债务才能得到合理的清偿。

3. 会计期间假设

企业的经营活动从时间上来说是一个连续不断的输入输出流。对于不断的输入输出流进行计算,记录和报告要决定从何时开始,又到何时截止。会计核算需要人为地将经营活动的输入输出流划分为若干阶段,每一阶段为一个会计期间如年、季、月,按一定的会计期间定期地结算帐目,编制财务会计报表,为企业内部和外部有关人员提供财务信息。

4. 货币计价假设

会计核算以人民币为记帐本位币。业务收支以外为主的企业,也可以选定某种外币作为记帐本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

二、会计原则

会计原则是由政府或民间组织制订的,社会公认的有关

会计实务处理程序和方法的规范。我国会计准则有 12 条：

(1)客观性原则。会计核算应当以实际发生的经营业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。

(2)相关性原则。会计提供的信息应当符合国家客观经济管理的要求,满足各方人士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,即会计核算应提供与企业管理和外部各方面有用的或相关的信息。

(3)可比性原则。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。

(4)一贯性原则。这要求企业在会计处理程序上对前后报告期采用的会计处理方法严格保持一致,不得随意变更。如确有必要变更,应在报告中说明。

(5)及时性原则。这要求会计及时地进行会计核算,为有关方面及时提供会计核算资料,以便他们作出决策。

(6)明晰性原则。这要求会计提供的资料,会计所作的记录都应当清晰明了,便于理解和利用。

(7)权责发生制原则。凡本期内发生的一切收入、费用、不论其是否在本期内收到或支付,都应作为本期收入或费用处理;反之,凡不在本期内实际发生的收入和费用,即使在本期内已经收到或付出,也不应作为本期收入、费用处理。只有这样,才能正确反映某个时期的盈亏数额。

(8)配比性原则。这要求会计处理时,将某一会计期间的成本或费用与其相关的营业收入相互配合比较,以求得该期的损益。预收货款不能作为本期收入,预先发生多期应负担的费用不能作为本期费用,应分期摊销。

(9)谨慎性原则。也叫稳健性原则。在会计处理上,要多