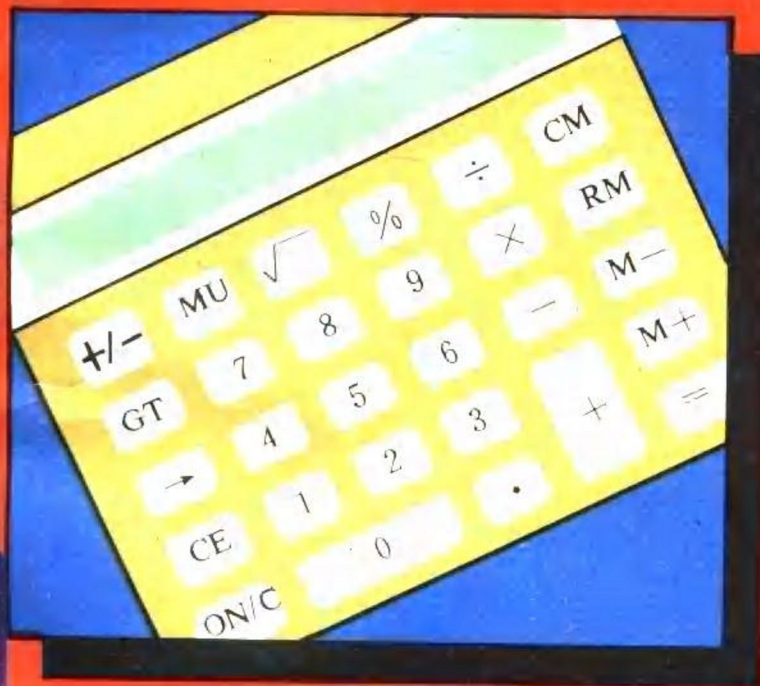


企业会计实务系列教材

商品流通 企业会计实务

主 编：嵇 忠 吴国敏



吉林文史出版社

95
F715.51
84
2

XAJ08/12

企业会计实务系列教材

商品流通企业会计实务

主编 嵇 忠 吴国敏

吉林文史出版社

C
003190

(吉) 新登字 07 号

商品流通企业会计实务

嵇 忠 吴国敏 主 编

责任编辑:吴 燕

封面设计:何 武

吉林文史出版社出版发行 787×1092 毫米 32 开本 12.75 印张 297 千字
(长春市斯大林大街副 136 号) 1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月第 1 次印刷
长春市第十一印刷厂印刷 印数:1—6 000 册 定价:7.50 元
ISBN 7—80528—660—4/G·186

企业会计实务系列教材编委会

主 任：李乃洁

副主任：王柏枫 于 春

委 员：(以姓氏笔画为序)

丁桂兰	于明辉	才述珍	牛 耘
左良成	刘会霞	汪 伟	孙汝强
孙杰民	吴国敏	杨广珍	李尧华
李桂香	林 波	常凤春	嵇 忠
谭 超			

主 编：嵇 忠 吴国敏

副主编：丁桂兰 谭 超 孙汝强 杨广珍
左良成

撰稿人：(以姓氏笔画为序)

丁桂兰	于明辉	才述珍	王柏枫
王吉凤	牛 耘	左良成	孙 力
孙汝强	孙杰民	吴国敏	杨广珍
李乃洁	李尧华	李桂香	李兴国
李 昕	林 波	周建香	周佩明
张松祯	常凤春	嵇 忠	韩曦明
谭 超			

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 商品流通企业会计的意义及对象.....	(1)
第二节 商品流通企业会计的任务.....	(8)
第三节 会计核算的基本原则.....	(9)
第四节 商品流通企业会计科目	(13)
第二章 筹集资金的核算	(17)
第一节 流动负债	(17)
第二节 长期负债	(33)
第三节 投入资本的核算	(51)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(56)
第一节 现金的核算	(57)
第二节 银行存款的核算	(61)
第三节 结算业务的核算	(67)
第四节 其他货币资金的核算	(86)
第四章 外币业务的核算	(88)
第一节 外汇和外汇结算	(88)
第二节 外汇汇率和外币业务的核算	(90)
第三节 汇兑损益的核算	(94)
第四节 外汇业务的记帐方法	(99)

第五节	调剂外汇的核算·····	(108)
第五章	批发商品流转的核算·····	(110)
第一节	批发商品流转的业务特点和核算 方法·····	(110)
第二节	批发商品购进的核算·····	(112)
第三节	批发商品销售的核算·····	(132)
第四节	批发商品储存的核算·····	(156)
第五节	批发企业委托加工商品的核算·····	(172)
第六章	零售商品流转的核算·····	(177)
第一节	零售商品流转的业务特点和核算 方法·····	(177)
第二节	零售商品购进的核算·····	(182)
第三节	零售商品销售的核算·····	(192)
第四节	零售商品储存的核算·····	(205)
第五节	鲜活商品的核算·····	(211)
第七章	固定资产的核算·····	(216)
第一节	固定资产及其种类·····	(216)
第二节	固定资产的计价·····	(218)
第三节	固定资产增加的核算·····	(221)
第四节	固定资产折旧和修理的核算·····	(229)
第五节	固定资产减少的核算·····	(237)
第六节	固定资产清查的核算·····	(242)
第七节	在建工程的核算·····	(244)
第八章	无形资产,递延资产和其他资产的 核算·····	(248)
第一节	无形资产的核算·····	(248)
第二节	递延资产和其他资产的核算·····	(258)

第九章 用品的核算	(262)
第一节 包装物的核算.....	(262)
第二节 材料物资的核算.....	(275)
第三节 低值易耗品的核算.....	(278)
第十章 商品流通费的核算	(284)
第一节 商品流通费核算概述.....	(284)
第二节 商品流通费的核算.....	(296)
第三节 工资的核算.....	(302)
第四节 商品流通费的大类核算.....	(322)
第十一章 对外投资的核算	(325)
第一节 对外投资的意义.....	(325)
第二节 短期投资的核算.....	(328)
第三节 长期投资的核算.....	(332)
第十二章 财务成果及其分配的核算	(346)
第一节 财务成果核算的意义.....	(346)
第二节 财务成果形成的核算.....	(349)
第三节 财务成果分配的核算.....	(356)
第十三章 会计报表	(368)
第一节 会计报表的作用和种类.....	(368)
第二节 会计报表的编制要求及汇总程序.....	(371)
第三节 资产负债表.....	(373)
第四节 损益表.....	(383)
第五节 财务状况变动表.....	(389)
第六节 利润分配表及商品销售利润明细表.....	(397)

第一章 总论

第一节 商业会计的意义及对象

一、商业会计的意义

随着社会生产力的发展,生产关系的更替,生产过程的日趋复杂,社会产品逐渐增多,生产规模的逐步扩大,生产联系的更加密切,为了对社会生产过程进行反映和监督,计算生产耗费和生产成果,会计开始从“生产职能中分离出来,成为特殊的,专门委托的当事人的独立职能”,由于这种分工,节约了时间、劳动和开支。

会计是一种社会现象,它是社会生产发展到一定阶段,由于管理生产需要而产生,并随着生产发展和社会变革而发展,会计一开始就是以经济管理形式出现的。逐步由简单到复杂,由低级到高级,由不完善到完善。生产越发展,会计越重要。

会计在经济管理中具有反映和监督职能。

会计的反映职能,总的说,它是反映经济业务活动,为经营管理提供的货币表现的各种数据资料。由于社会的再生产过程包括生产,分配、交换和消费四个环节,而完成这些生产

过程是各工厂、商店、行政事业单位分别进行,所以,会计对生产过程的反映主要是对各个企业,事业单位的经济活动进行反映。

会计的监督职能,就是会计在反映经济活动的同时,要利用价值指标进行货币监督,借以控制经济活动,使经济活动按一定的目标方向 and 规定进行。对于违反法令,政策和财经纪律的各项经济活动,要加以制止,要拒绝执行,这样,才能使会计成为执行国家方针政策和财经制度的有力工具。

会计的反映职能和监督职能两者紧密联系,相辅相成,在反映中进行必要的监督,在监督中对经济业务进行完善的反映。

通过以上对会计职能的论述,可概括明了什么是会计?会计是以货币为主要计量单位,运用会计的特有方法和程序对特定主体的经济活动进行全面、连续、系统和综合地反映和监督,并对所提供的核算资料进行科学的专门处理,以对特定主体经济活动进行事后反映,事中控制和事前预测并参与主体经济决策,提高经济效益的一种管理活动。

商业会计,是企业会计的一个分支,是应用于商业企业的部门专业会计。是以货币作为主要计量单位,对商业企业的经营活动过程和经营成果,进行综合、连续、系统、全面的反映和监督。是商业企业经营管理活动的重要组成部分。

商业会计在商业企业的经营管理中具有重要意义。

首先,商业会计是商业企业实现预期经营目标,最大限度提高经济效益的必要保证。企业是以盈利为目的的经济实体,获得尽量多的利润是企业最直接的目的。在社会主义市场经济条件下,企业必须按市场的需求状况来调整自己的经营方向和内容,确定自己的经营方针和目标,而经营方针的实施和

目标的实现,必须借助于会计对企业的整个经营过程进行全面的核算,正确的反映企业各阶段的经营状况和财务状况,监督经营计划的执行情况,并结合市场状况和企业水平,对经济前景进行预测,并参与经营决策,以达到最大限度的获取利润之目的。

其次,社会主义的市场经济和资本主义的市场经济有着本质的区别。由此而决定了社会主义会计和资本主义会计也有着重要的区别。社会主义条件下的会计人员除作为企业管理人员的一部分而从事企业管理工作外,还同时肩负着保证和监督企业认真执行国家制定的各项方针政策、法规制度等。会计所提供的资料不仅反映商业企业经济活动的全过程,而且反映在经济活动过程中对国家方针、政策、法规、制度的执行情况。因此,通过对会计核算资料的检查,对加强企业的自我约束机制,促使企业经济活动符合正确的经济改革方向有着重要意义。

再次,商业会计对商业企业财产物资的安全完整起着重要的保护作用。商业会计通过其完整的核算过程,可随时了解企业各项财产的增减变化和结存情况,并及时发现在管理中存在的某些问题,以便于及时堵塞漏洞,保护企业财产物资的安全完整。

二、 商业会计的对象

商业会计的对象是指商业会计作为商业企业经济管理活动所反映和监督的具体内容。商业会计反映和监督的内容简言之,就是商业企业在经营过程中各种资金运动过程及其结果,那些商业企业能够用货币表现的经济活动,以及在资金运动中所体现的经济关系。

商业企业为了进行自己正常的商品购销活动,必须拥有

相当数量的财产物资,这些财产物资的货币表现被称为资金。资金随着商业企业的经营活动而不断运动,资金从经营过程的出发点又回到出发点的一个完整过程被称为资金的循环,即“货币——商品——货币”,资金周而复始的循环过程被称为资金的周转。商业会计客观存在的对象,即是资金及循环和资金的周转。

(一)商业企业资金的相对静态状态是:

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

1. 资产

资产是指商业企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产债权和其它权利。

资产分为流动资产、长期投资,固定资产、无形资产、递延资产和其它资产。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表现或者耗用的资产,包括现金及各种存款,短期投资、应收及暂付款项、存货等。长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其它投资。固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,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。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,非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。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种费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。其他资产除上述资产以外的企业其他资产包括特准储备物资,银行冻结存款,冻结物资、国外冻结财产、待处理财产等。

2. 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

付的债务。

负债分为流动负债和长期负债。流动负债是指将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、应付工资、应交税金、应付利润、其它应付款、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、长期应付款项等。

3. 所有者权益

所有者权益是企业投资人对商业企业净资产的所有权,包括商业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。

投入资本是投资者实际投入商业企业经营活动的各种财产物资。资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。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。

(二)商业企业资金的显著变动状态——资金周转

货币资金形态——商品资金形态——货币资金形态。

商业企业取得的经营资金,在经营活动中,随着商品购销的不断进行,经常改变其形态,也就是从货币资金形态开始,经过购销过程,表现为商品资金形态、结算资金形态,然后又回到货币资金形态。从货币资金开始又回到货币资金这一运动过程,称为经营资金的循环。资金连续不断的循环,称为经营资金周转。经营资金周转是企业购销过程的综合货币反映。

购进过程是指采购商品的过程。在这个过程中,由于采购商品的经营活 动,企业要按照价值规律的原则与供应单位办理结算,支付货款,同时还要取得所需要的商品,以备销售之

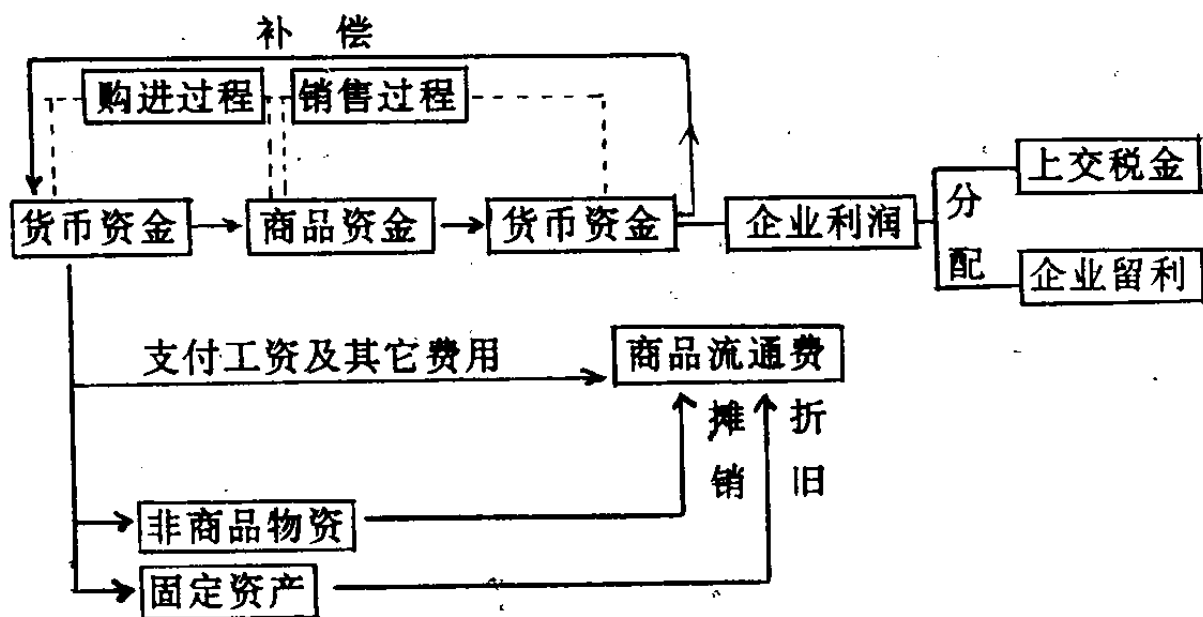
用。这时商业的资金从货币资金形态转化为商品资金形态。

销售过程是指商业企业商品发售给购货单位或个人的过程。在这个过程中,企业即要组织商品的发运,又要办理结算,按照销售价格收回货款。资金从商品资金形态转化为货币资金形态。资金的这种变换过程,又是资金的增值过程。

商业企业在组织商品的购销过程中,要发生各种各样的耗费。总的概括为物化劳动耗费和活劳动耗费两大部分。其中,房屋、机器设备等劳动资料的磨损价值,通过折旧的形式,逐渐地、部分地转移到商品流通费中去,构成商业企业费用的一部分,另外,商业职工的工资也构成商品流通费的另一部分。因为商业职工的劳动虽然不创造价值,但它促成了商品的价值和使用价值的实现。除此之外,商业企业在商品的购销过程中,还会发生其它各种支出,如运输费用、销售费用、管理费用等等,这些都是为了组织商品流通而发生的,因此也构成商品流通费用的一部分。

企业在销售过程中取得的销货款是商品销售收入。商品销售收入扣除销售折扣与折让后的差额,抵减商品进价成本、商品流通费和销售税金及附加之后,形成商业企业的经营利润。如果销售收入不足以抵补各项支出,企业的经营结果则表现为企业亏损。企业经营所取得的利润应按规定进行分配,其中,一部分以税金的形式上交给国家,一部分留归商业企业用作企业发展、职工福利和奖励。而亏损则应按有关规定的渠道弥补。商业企业的资金,周转可以用表 1—1 表示:

表 1-1



(三)商业企业的资金运动,从形式上看虽然是钱和物的关系,但实质商业企业在组织商品流转的过程中,必须体现着各方面的经济关系,即财务关系。主要有以下各方面的财务关系:

1. 商业企业和国家的财务关系。企业和国家财政税务部门发生资金的缴拨和各种税款的缴纳,和国有资产管理部門会发生国有资产评估、调拨,以及在接受工商管理部门的监督中发生违章罚款等财务关系。

2. 商业企业和银行的财务关系。企业要和专业银行发生款项的存入和支出、取得和归还的及利息的收入和支出等财务关系。

3. 商业企业和其他单位和个人的财务关系。企业在商品及其他财产物资的购销活动和接受或者提供劳务的过程中,会发生与有业务关系的单位和个人的各种款项的应收应付关系。

4. 商业企业和企业内部有关职能部门及企业职工的关系。企业在经营活动中,和有关职能部门会发生资金的供

应、调拨,费用的报销及款项的暂收暂付等关系;会与企业职工发生工资的应付和支付款项垫支、代扣等财务关系。

5. 商业企业和联营投资各方或股东的财务关系。联合经营企业和投资各方及股份制企业与股东之间还存在着接受和归还投资,收进和归还股金等资金收付以及红利分配的关系。

综上所述,商业会计的对象是商业企业的资金,资金运动过程中的经营收入和经营支出,资金运动结果及其分配,以及在资金运动过程中所体现的经济关系。

第二节 商品会计的任务

商业会计的任务,就是商业会计在商业企业从事管理所要达到的目的,也就是企业为达到既定目标对会计所提出的基本要求。正确认识商业会计的任务,对更好的发挥商业会计的作用具有重要意义。商业会计的主要任务有:

一、 反映、监督商业企业财务计划的执行情况,促使企业全面完成各项计划任务。

社会主义市场经济条件下,商业企业为更好的适应市场的需要,最大限度的提高经济效益,必须要时刻注意市场信息的变化,因为当前在市场经济的条件下,社会需要什么,需要多少,都会通过市场信息马上表现出来,所以,要按市场的需求确定自己的经营方针和方向,同时,为追求尽量高的经济效益,企业要制订较严密的财务计划,以使自己的经营活动在财务方面有计划可循。而核算、监督企业财务计划的执行情况,促进企业全面完成计划任务,正是商业会计的主要任务之一。

二、 反映、监督商业企业商品周转过程的资金耗费状况,考核商品资金的使用效果,降低费用的消耗水平,增加企

业盈利。

企业经济效益的提高,取决于销货数量的大小,即商品资金周转的快慢,同时还取决于在经营中资金的投入和耗费的数量水平,最大限度把减少必要的资金投入,降低费用的耗费水平,也是商业会计要完成的主要任务之一。

三、 反映、监督各项财产物资的保管和使用情况,保护企业财产的安全完整。

企业要保证正常的经营活动,必须具备相当数量的财产物资,在国营企业,这些财产物资的主要来源是国家投资。在企业经营活动中,保护财产物资的安全完整,保护投资者的权益不受损害,是企业进行正常经营的保证,而在这一点上,会计人员有重要责任,所以也就自然成了会计的重要任务之一。

四、 反映、监督商业企业对党和国家方针政策及有关财经制度的执行情况,正确处理同各方面的经济关系。

前已述及,在社会主义条件下,商业企业会计人员还有着保证和监督企业认真执行国家的有关方针政策及财经制度的责任。这种保证和监督的作用,正是通过会计完整的核算过程和系统实施的。同时,商业企业在经营中还必然和有关方面和人员存在各种经济关系。而这种关系又主要是通过会计进行沟通 and 联系的,正确处理好同各方面的经济关系,也是企业进行正常的生产经营活动的必要保证。所以,核算、监督商业企业对党和国家有关方针政策及财经制度的执行情况,也自然成了商业会计的主要任务之一。

第三节 会计核算的基本原则

商业会计核算基本原则是在进行会计核算过程中所应遵循的一般要求和操作标准,又称为指导性原则,具有覆盖面

广、概括性高的特点。基本原则又是制订具体操作性准则的依据,所以,它对正确进行商业会计核算具有重要的指导意义。我国颁布的会计核算基本原则主要有以下内容:

一、 真实性原则。

真实性原则要求商业会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实地反映商业企业财务状况和经营成果。

会计信息所以有价值,首先在于其真实,所以丧失真实性的信息无价值可言,甚至可能误导会计信息的使用者作出错误的判断,形成错误的决策,从而给企业的经营带来影响甚至损失。所以,真实性原则对商业会计核算具有极为重要的意义。

二、 相关性原则

相关性原则要求会计信息符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解商业企业财务状况和经营成果的要求,满足商业企业加强内部经营管理的需要。

商业企业在经营过程中,必然与有关部门和单位形成各种经济关系,如与国家有关管理部门的经济关系、与国家财政税收机关的经济关系、与其它企业单位或个人形成的经济关系以及与本单位内部有关部门以及商业企业职工的经济关系等。这些有关单位和部门对会计信息了解的侧重点各有不同,这就需要会计所提供的信息要满足各有关方面的需要,要具备高度的相关性。

三、 统一性原则

统一性原则要求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。

商业企业是国家经济的基本单位,企业按其所从事的生产经营内容分为相当繁杂的众多种类,每类企业都有自己的