

新编商业会计

管一民 ● 瞿灿鑫

XINBIAN SHANGYE KUALIJI



51

上海社会科学院出版社

21
F715.51
190
2

XAJ11/02

国家教委批准全国大、专院校用教材

新编商业会计

管一民 瞿灿鑫



3 0078 7639 8

上海社会科学院出版社



C· 544746

责任编辑:陈国梁

新编商业会计

管一民 瞿灿鑫

上海社会科学院出版社出版

(上海淮海中路 622 弄 7 号)

新华书店上海发行所发行 上海长鹰印刷厂印刷

· 开本 850×1168 1/32 印张 10.875 字数 267 千字

1997 年 1 月第 1 版 1997 年 1 月第 1 次印刷

印数 1--11,000

ISBN 7-80618-314-0/F·374

定价:15.00 元

前 言

本书是为财经院校会计专业、贸易经济专业、市场营销专业，以及其他经济、管理类专业的学生学习商业会计知识而编写的。同时该书也可作为经济管理干部、商业企业会计人员自学参考和培训用教材。

本书是根据我国颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和《商品流通企业会计制度》，以及结合我国商品流通企业会计改革的实践，阐述了商业企业会计的基本概念、基本理论和基本操作技能。全书共分三个部分：第一部分总述了商业企业会计的特点和会计的基本准则；第二部分围绕商业企业的业务特点分述了商业企业资产、负债、所有者权益、营业收入、营业成本、费用和利润；第三部分介绍了商业企业的会计报表。

我们在编写过程中力争做到层次分明、条理清楚、重点突出，难点和疑点说理透彻、通俗易懂、举例翔实。并注意既依据现行的会计制度，又考虑会计的改革和发展，既注意会计基本理论的论述，又强调商业企业会计的实践。但限于我们的水平和编写时间仓促，书中难免存在不妥和错误之处，恳请读者给予谅解，并欢迎批评指正。

编 者

1996.12.1

目 录

第一章 绪论	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前提和原则	7
第三节 商品流通企业会计工作的组织	16
第二章 货币资金	22
第一节 货币资金的内容	22
第二节 现金	24
第三节 银行存款	33
第四节 其他货币资金	47
第三章 应收款项	51
第一节 应收款项的内容	51
第二节 应收帐款	52
第三节 应收票据	60
第四节 预付帐款和其他应付款	68
第四章 存货:商品存货	70
第一节 商品存货概述	70
第二节 商品存货:数量进价金额核算法	79
第三节 商品存货:售价金额核算法	99
第四节 商品存货:进价金额核算法	110
第五章 存货:非商品存货	112
第一节 材料物资	112
第二节 包装物	114

第三节 低值易耗品.....	122
第六章 对外投资	126
第一节 对外投资的性质和分类.....	126
第二节 短期投资.....	127
第三节 长期投资.....	130
第七章 固定资产、无形资产和递延资产	146
第一节 固定资产、无形资产和递延资产的概念	146
第二节 固定资产.....	152
第三节 无形资产.....	163
第四节 递延资产.....	168
第八章 负债	171
第一节 负债的性质和分类.....	171
第二节 流动负债.....	172
第三节 长期负债.....	182
第九章 营业收入	196
第一节 营业收入的性质及其确认的条件.....	196
第二节 商品销售收入:数量进价金额核算法	198
第三节 商品销售收入:售价金额核算法	210
第四节 其他业务收入.....	217
第十章 营业成本	219
第一节 营业成本的性质.....	219
第二节 商品销售成本:数量进价金额核算法	220
第三节 商品销售成本:售价金额核算法	229
第四节 其他业务成本.....	234
第十一章 商品流通费和税金	237
第一节 商品流通费和税金的概述.....	237
第二节 商品流通费.....	238
第三节 税金.....	247

第十二章 经营成果	263
第一节 经营成果概述.....	263
第二节 经营成果的构成.....	265
第三节 应计所得税支出.....	268
第四节 利润的汇总及结转.....	272
第十三章 所有者权益	276
第一节 所有者权益的性质和分类.....	276
第二节 投入资本.....	278
第三节 留存收益.....	285
第四节 所有者权益的披露.....	294
第十四章 会计报表	295
第一节 会计报表的性质、种类和编制要求	295
第二节 资产负债表.....	298
第三节 损益表.....	310
第四节 财务状况变动表.....	317
第五节 现金流量表.....	325

第一章 绪 论

第一节 商品流通企业会计的概念

一、商品流通企业的特点

商品流通企业是指组织商品流通的独立的经济实体。商品流通企业的基本经济活动是从事商品的购销活动,一方面从生产单位购进商品,另一方面向消费者销售商品,满足生产和生活消费上的需要。

在我国,商品流通企业主要包括以经营日用工业品为主的商业企业,以经营工业生产资料为主的物资企业,以经营粮油商品为主的粮食企业,以经营图书发行为主的图书发行企业,以经营进出口商品为主的外贸企业,以及以农村市场为主要对象的供销合作企业。

商品流通企业作为生产与消费的枢纽,在社会再生产过程中起着重要的作用。它通过组织商品的购销活动,实现社会产品的价值和使用价值,随着市场经济的发展,商品流通企业的作用将会越来越重要。

商品流通企业的种类很多,除了上文提到的按经营商品品种不同可分为经营日用工业品的商业企业、经营粮油的商业企业、经营生产资料的商业企业、经营农副产品的商业企业、经营医药及图书发行的商业企业外,还可按商品进销渠道不同分为国内贸易商业企业和进出口贸易商业企业。还可按不同的所有制性质分为国有商业企业、集体商业企业、中外合资商业企业、股份制商业企业、个体商业企业等。而商品流通企业最重要的分类是按其在商品购

销过程中所处的地位和作用不同,分为批发商业企业和零售商业企业。

批发商业企业,简称批发企业,它是指向生产企业或其他企业购进商品,转卖给零售商业企业或其他批发企业用以转售,或转卖给其他企业用以进一步加工制作的商品流通企业。它的业务经营是商品购销活动的最初环节,也是组织生产与零售之间商品流通的中间环节。在我国,批发企业担负着组织货源、安排市场、调节供求、储备商品的重要任务,并要发挥“蓄水池”的作用。由此决定了批发企业应有如下几大特点:

(1) 批发企业一般为大宗商品买卖,其商品购销额和库存量都比较大,但品种相对较少。

(2) 批发企业开展购销业务的对象主要是企业单位,一般采用银行转帐的结算方式。

(3) 批发企业内部组织机构一般比较健全,职责分工较细,有比较严密的各项管理体系。

零售商业企业,简称零售企业,它是指向批发企业或生产企业购进商品,销售给居民用于个人消费,或销售给企事业单位用于生产和非生产消费的商品流通企业。它的业务经营是商品购销活动的最终环节,是直接为人民生活服务的基层商品流通企业。零售企业通过组织商品的购销活动,使商品经过零售环节进入消费领域,满足广大人民物质和文化生活的消费需求,使社会产品的价值和使用价值得以实现。

零售企业与批发企业相比较,在业务经营上有以下几大特点:

(1) 零售企业直接向消费者出售商品,采取一手钱,一手货的交易方式,一般不需要填制销货凭证。

(2) 零售企业经营的商品品种较多,规格复杂,销售业务比较频繁,但每次销售数量比较零星。

(3) 零售企业经营的商品,除一部分存放在仓库外,还有一部分

分必须存放在柜台上。营业员不仅管销货,而且还要管钱,管柜台的商品和仓库的商品。

批发企业与零售企业在商品购销活动过程中的作用不同,经营特点不同,决定了它们在商品购销方面的帐务处理也不尽相同,这些将在后面章节作详细介绍。

二、商品流通企业会计的性质

商品流通企业会计是以货币为主要计量单位,对企业经济活动过程进行系统的计算、记录、分析和检查的一种管理活动。它是商品流通企业经济管理的组成部分,它管理的内容,主要有以下几个方面:

(一) 管理企业的财产物资

商品流通企业要从事经营活动,需要拥有一定的财产物资。会计管理的第一个方面内容,就是要管好用好这些财产物资。首先,会计要从实物数量方面加以管理,要求有健全的收、发、存记录,保护企业的财产物资的安全与完整,使之不受侵占和损失;其次,会计要从价值方面加以管理,充分挖掘财产物资的潜力,提高其使用效率,少花钱,多办事。

(二) 管理企业的收入和耗费

在商品流通企业的经营过程中,会发生各种收入和耗费,会计管理的第二个方面内容,就是要管好这些收入和耗费。管理的核心问题是开源节流。对企业而言,耗费是取得收入所不可避免的,也是完成业务所必然要发生的,会计要提供各种信息,促使企业一方面大力组织收入,广开财源;另一方面要在完成一定收入量的情况下减少耗费,或在一定耗费量的情况下完成更多的收入量,从而达到提高企业经济效益的目的。

(三) 管理企业的利润及其分配

商品流通企业的各项收入减去各项耗费后即为利润,这部分利润如何进行分配,这是会计管理的第三个方面内容。首先,会计

要正确计算利润,使分配的数字真实可靠;其次,要处理好企业留利和股东分红之间的关系,即既要使股东有所回报,又要使企业在一定基础上能持续发展,以更多的利润回报股东。

三、商品流通企业的会计科目

商品流通企业在进行会计工作之前,必须根据企业自身的业务特点及其规模,确定需要设置的帐户及其名称。会计科目就是帐户的名称。

为了便于会计工作的进行,尤其是为了实现会计电算化,在实际工作中一般为每一个会计科目编一个固定的号码,这些号码称为会计科目编号。例如“银行存款”科目的编号为102,“库存商品”科目的编号为135等。企业在填写记帐凭证时,应填写会计科目,或同时填写会计科目及其编号,不可只填写会计科目编号而不填写会计科目。

现将商品流通企业的会计科目列示如下:

1. 资产类会计科目

- 101 现金
- 102 银行存款
- 109 其他货币资金
- 111 短期投资
- 121 应收票据
- 122 应收帐款
- 125 坏帐准备
- 126 预付帐款
- 129 其他应收款
- 131 商品采购
- 135 库存商品
- 141 受托代销商品
- 143 商品进销差价

- 144 商品削价准备
- 145 加工商品
- 147 出租商品
- 149 分期收款发出商品
- 151 材料物资
- 155 包装物
- 157 低值易耗品
- 159 待摊费用
- 161 长期投资
- 165 特准储备物资
- 171 固定资产
- 175 累计折旧
- 176 固定资产清理
- 179 在建工程
- 181 无形资产
- 185 递延资产
- 191 待处理财产损溢

2. 负债类会计科目

- 201 短期借款
- 203 应付票据
- 204 应付帐款
- 206 预收帐款
- 209 代销商品款
- 211 其他应付款
- 215 应付工资
- 216 应付福利费
- 221 应交税金
- 225 应付利润

- 229 其他应交款
- 231 预提费用
- 245 特准储备资金
- 251 长期借款
- 261 应付债券
- 271 长期应付款
- 3. 所有者权益类会计科目
 - 301 实收资本
 - 311 资本公积
 - 313 盈余公积
 - 321 本年利润
 - 322 留存利润
- 4. 损益类会计科目
 - 501 商品销售收入
 - 507 销售折扣与折让
 - 511 商品销售成本
 - 517 经营费用
 - 521 商品销售税金及附加
 - 531 代购代销收入
 - 541 其他业务收入
 - 545 其他业务支出
 - 551 管理费用
 - 555 财务费用
 - 557 汇兑损益
 - 561 投资收益
 - 571 营业外收入
 - 575 营业外支出
 - 579 所得税

以上提供的会计科目覆盖了所有从事商品流通业务企业的基本会计事项,不同类型的商品流通企业,可根据其特殊性,在不影响会计核算要求及会计信息提供的情况下,可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。

第二节 商品流通企业会计的前提和原则

一、会计的前提

会计的前提又叫会计假设,它是指在会计实践中长期奉行,对会计工作所作的合乎情理的判断而形成的一系列毋须证明就可以被人们所接受的前提条件。会计假设不是毫无根据的判断、猜想,而是从长期的会计实践中抽象出来的,根据客观的正常的情况或趋势,所作出的合乎情理的判断。它是人类智慧的结晶,是会计理论中的基础部分。在我国《企业会计准则》中明文规定了以下四个会计前提。

(一) 会计个体

会计个体指的是会计为之服务的特定的空间范围。会计个体可以是一个企业,也可以是多个企业组成的集团公司。作为会计个体,必须是具有经济业务的特定的独立的经济实体。会计个体反映的是特定企业的经济活动,而不反映其他企业或企业所有者的经济活动。所以,作为会计个体,应将自身的经济活动和其他企业的经济活动严格分开,又要和企业所有者的经济活动划分清楚。

(二) 持续经营

持续经营指的是企业的经营活动,在可以预见的将来,将会长期地以它现时的形式和现有的目标持续不断地经营下去。在这个前提下,企业才能按原定的用途去使用各种资产,按现时承诺的条件去清偿它的各种债务,也就是说,企业的各项资产和负债都是在持续经营的前提下进行计价的,而不是在终止营业,解散清算的基

础上进行计价。但是,持续经营不可生搬硬套,一旦企业长期经营欠佳,处于难以自拔的逆境进行破产清算或进行法律上的企业改组时,则需对企业的资产和负债进行清算,资产只能按清算价格入帐,负债只能以企业全部资产及时清偿。但这种情况毕竟不是常见的现象,也可将这种现象视为持续经营的一个例外。持续经营是企业经营情况正常状态下的一个会计前提,商品流通企业一经批准成立后,直到它解散清算前,都必须在持续经营这一会计前提下进行会计工作。

(三) 会计分期

会计分期指的是将企业连续不断的经营活动在时间上人为地分割成一段段相等的较短期间,从而可以及时提供企业有关的财务状况和经营成果等会计信息。

我们知道,企业自批准成立时起,直到解散清算前,其经营活动是川流不息,连续不断的,不存在可以明确划分,截然而止的经营阶段,人们也无法知晓企业将在何时结束其经营活动。在这段存续期内,企业的财务状况和经营成果却是不断变化的,如果企业等到结束它的经营活动时才开始总结其财务状况和经营成果,那么此时提供的会计信息对于管理人员、债权人、股东和其他相关入员来说已经为时已晚,毫无用处了。为了及时地提供有用的会计信息,就必须将连续不断的经营活动划分为首尾相接、等间距的较短期间,这一段段期间也叫会计期间。有了会计分期这一前提,企业就可按会计期间及时提供财务状况和经营成果的信息,以供管理者,投资人决策之用。也可将各会计期间的财务状况和经营成果的信息加以对比,以考核管理者的工作业绩。

会计期间通常为一年,所以也称为会计年度。年度以内,还可分为会计季度、会计月度。会计年度可采用日历年度,即以每年公历1月1日起至12月31日正为一个会计年度;也可采用自然营业年度,即以每年营业最空闲的时期为会计年度结束期。

(四) 货币计量

货币计量指的是会计个体应以货币作为计量单位来度量企业的一切经济业务,这个前提还包括货币价值是稳定不变的。可见,货币计量包含了二层含义:一为货币可作为计量的共同尺度;二为货币币值是稳定不变的。商品流通企业在它的购销业务中,特别是经营进出口商品的企业,不只涉及一种货币,还存在涉及其他多种货币经济业务的情况。对这一类企业,应首先确定记帐本位币,即记帐中使用哪一种货币为记帐的基本货币单位。确定了记帐本位币后,对一切非记帐本位币的金额应按一定汇率折算成记帐本位币金额后才能记入帐簿。

二、会计要素

会计要素就是会计报表通常所含有的大类项目,是构成会计报表最根本的组件,也是会计工作的具体对象。我国《企业会计准则》分列了六大会计要素,它们是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。这六大会计要素按其在不同会计报表中的地位可分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

(一) 反映财务状况的会计要素

反映财务状况的会计要素是资产、负债和所有者权益。

1. 资产

资产是企业由于过去完成的交易、事项而已经拥有或实际支配,能为企业带来未来经济利益的一切资源。资产可以是货币形式的,也可以是非货币形式的;可以有形的,也可以是无形的;可以是企业所拥有的,也可以是并非企业所拥有的,但是企业可支配的。只要它们能为企业带来未来经济效益的均可构成企业的资产。例如,现金、银行存款、商品、应收帐款、房屋、机器、设备等,这些均属企业拥有或实际支配的能给企业带来未来经济利益的经济资源,会计上统称资产。

2. 负债

负债是企业将来要在某个固定的,或可以确定的日期,用现金、劳务或其他资产予以偿还的现有义务。欠债要还这是常识,例如,银行借款、应付帐款、应付工资等,这些均是企业予以偿还的现有义务。总之,偿还负债总会造成资产的减少,所以也有人称负债为负资产。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业所有者对企业净资产的所有权,在数量上等于资产减去负债后的余额。例如,股本、留存收益等均应归属于所有者。

企业在一定时点的资产、负债和所有者权益的情况,就集中反映了企业的财务状况。这三个要素是构成资产负债表的组件,它们三者之间的关系可用公式表述如下:

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

(二) 反映经营成果的会计要素

反映经营成果的会计要素是收入、费用和利润。

1. 收入

收入是指一个企业在一定期间内对外销售商品或提供劳务,而得到的新流入的资产,或得以抵销企业的原有债务。收入也叫营业收入,它表明企业经营活动所获得的成就。例如,商品的销售收入,修理费收入等等,但不包括营业外收入。

2. 费用

费用是指一个企业在一定期间内为获得收入而发生的耗费,包括各种物质的耗费,劳动力的耗费,以及各种开支。例如,企业为要有固定的营业场所而租用或自建房屋,为营业的需要而耗用水电,为吸引顾客增加收入而作的广告宣传等等。所有这些情况,企业均将发生一定的耗费。既然费用是为了获得收入而发生的,因此,企业在一定期间内所发生的费用,无疑都要以它的收入来抵充。费用的发生,从本质上而言,将导致所有者权益的减少。