

商品流通企业会计 学习指导及实例解析

北京商学院会计系编

5.51

中国商业出版社

95
2715.51
114
2

XAG0411P

商品流通企业会计 学习指导及实例解析

北京商学院会计系编



3 0094 4054 0

中国商业出版社



C 12437x

(京)新登字 073 号

责任编辑 李 荡 陈朝阳
责任校对 吴啸天

商品流通企业会计
学习指导及实例解析
北京商学院会计系编

*

中国商业出版社出版发行
(北京宣武区广安门内报国寺1号)
邮政编码:100053

新华书店总店科技发行所经销
北京铁指印刷厂印刷

*

787×1092毫米32开 6.625印张 130千字
1993年7月第1版 1993年2月第1次印刷
印数1—10500册 定价:4.30元
ISBN7-5044-1761-9/F·1103

前 言

为帮助广大会计工作者和大中专院校会计专业学生熟练掌握社会主义市场经济体制下的会计核算工作,提高大家的实际操作能力,继《商品流通企业会计》出版后,我们又组织编写了《商品流通企业会计学习指导及实例解析》一书。该书对每一类业务的核算要点做了概要的介绍,对其难点做了深入浅出的解释。在此基础上,编配了适量的思考题和练习题,并附有练习题的解析答案。

本书由杨有红主编定稿。编写人员分工如下:第一、四章由胡燕执笔;第二、五章由刘婉立执笔;第三章由王简执笔;第六、十章由杨有红执笔;第七章由欧阳爱萍执笔;第八章由王斌执笔;第九章由苏君执笔;第十一、十三章由曾宪锋执笔;第十二章由陈冰执笔。各章习题答案由各章执笔人编写。

会计改革的过程本身是一个不断探索的过程,我们十分乐意与会计界的广大同仁共同探索,并欢迎大家对本书中可能存在的缺陷提出批评。

编著者

1993年6月于北京

目 录

第一章	商品流通企业会计概述	(1)
	本章主要内容	(1)
	复习思考题	(4)
第二章	货币资金和国内转帐业务的核算	(5)
	本章主要内容	(5)
	复习思考题	(9)
	练 习 题	(11)
第三章	应收帐款的核算	(16)
	本章主要内容	(16)
	复习思考题	(19)
	练 习 题	(20)
第四章	存货的核算	(24)
	本章主要内容	(24)
	复习思考题	(34)
	练 习 题	(35)
第五章	短期投资和长期投资的核算	(44)
	本章主要内容	(44)
	复习思考题	(48)
	练习题	(49)
第六章	固定资产、无形资产 和递延资产的核算	(52)
	本章主要内容	(52)

	复习思考题	(55)
	练 习 题	(56)
第七章	流动负债和长期负债的核算	(61)
	本章主要内容	(61)
	复习思考题	(65)
	练 习 题	(65)
第八章	所有者权益的核算	(68)
	本章主要内容	(68)
	复习思考题	(74)
	练 习 题	(74)
第九章	收入的核算	(77)
	本章主要内容	(77)
	复习思考题	(83)
	练 习 题	(84)
第十章	费用及支出的核算	(89)
	本章主要内容	(89)
	复习思考题	(93)
	练 习 题	(93)
第十一章	利润及利润分配的核算	(97)
	本章主要内容	(97)
	复习思考题	(100)
	练 习 题	(101)
第十二章	外汇业务的核算	(105)
	本章主要内容	(105)
	复习思考题	(109)
	练 习 题	(109)

第十三章 会计报表	(113)
本章主要内容.....	(113)
复习思考题.....	(120)
练 习 题.....	(120)
附录:练习题答案	(124)

第一章 商品流通企业会计概述

本章主要内容

一、商品流通企业会计的特征

1. 商品流通企业会计的一般特征

商品流通企业会计的一般特征也就是企业会计区别于行政事业单位会计、基本建设会计等的特征,表现为企业会计应全面、及时和完整的核算和反映企业生产经营中的资金运营情况以及费用开支、成本形成、销售收入取得、利润的计算、分配、解缴和留存情况。

2. 商品流通企业会计的具体特征

商品流通企业会计区别于其他企业会计的具体特征表现为它的中心内容是对商品流通活动的核算和管理,也就是按其业务的经营特点和管理要求对企业资金的取得、使用、耗费、收回、补偿、分配等进行全面、及时和完整的核算。

二、会计制度改革和商品流通企业会计制度

1. 会计制度的管理体制

建国以后,我国的商业会计制度管理体制基本上有三种:业务主管部门制定、颁发和管理;业务主管部门和财政部联合制定和颁发;由财政部统一制定和管理。

2. 我国会计制度的改革过程和总体目标

建国以来,我国会计制度共经历了三次改革,第一次是1956年至1958年,第二次是1964年至1966年,第三次是当

前正在进行的改革。

我国会计制度改革的总体目标是在总结我国会计工作经验的基础上充分借鉴国际惯例,建立与国际会计惯例接轨的会计准则体系,并制定对企业会计工作起示范作用和指导作用的会计核算制度。根据这个总体目标,已发布的会计准则(包括基本准则和具体准则)与现行会计核算制度相比有以下六个特点:第一,改变了会计核算管理模式,统一了各行业的会计核算标准。第二,规定了会计核算的一般原则,提高了各行业会计信息的可比性。第三,改变了会计平衡公式。第四,改变了会计报表体系。第五,为保护投资者权益,改变了固定资产折旧、盘亏、毁损的处理方法。第六,合理的采用了谨慎原则。

三、商品流通企业会计制度的主要内容

《商品流通企业会计制度》包括总说明、会计科目及使用说明、会计报表格式及编制说明。它与原来的商业、供销等部门会计制度相比有以下几方面的改革:

1. 改革资金管理和核算办法。取消专用基金专户存储制度,扩大企业理财自主权,企业的资金来源不再划分为固定资金、流动资金和专用基金,而是根据资金的性质分为债权人权益和所有者权益,分别进行管理与核算。

2. 改革固定资产折旧、盘亏、毁损的核算办法。提取的固定资产折旧不再核销固定基金,仅作为固定资产的备抵项目;购建固定资产发生的费用计入固定资产价值,经营过程中发生的损失或收益,包括固定资产的盘亏和损毁计入企业当期损益;取消提取大修理基金办法。

3. 改革利润计算方法和分配方法。先计算主营业务利润

后再计算营业利润和利润总额。企业实现的利润应先依法交纳所得税,之后再按税后利润分配顺序提取盈余公积,形成企业积累、计提应交特种基金、向投资者分配利润(如上交国家,发入股利),其未分配利润留待以后年度分配。

4. 改革会计平衡公式,将原来的“资金来源=资金占用”平衡公式改为“资产=负债+所有者权益”平衡公式。这一平衡公式符合国际惯例,揭示了企业拥有和使用的资产总量,反映了企业取得资金的渠道,体现了资金提供者各方——债权人 and 投资人的权益及其变动,同时,划清了所有者和经营者各自的权利和义务,突出了企业的法人地位。与这个平衡公式相适应,资金平衡表改为资产负债表。

5. 改革了会计报表体系,简化了报表种类。新的报表体系包括资产负债表、损益表和财务状况变动表,并设置对内和对外二类报表。对外报表由国家统一规定,对内报表由企业根据企业特点自行规定。

6. 为提高企业作为独立的商品生产者和经营者承担、应付风险的能力,保证会计指标的真实性,建立了坏帐准备金制度和商品削价准备金制度。

四、商品流通企业的会计组织

商品流通企业会计组织包括会计机构的设置、会计核算组织形式的确立、会计人员的配备和各项财会管理制度的建立。

1. 会计机构和会计核算组织形式。会计机构的设置应按照《会计法》的规定设置财务和会计相结合的会计机构;根据企业规模大小可以分别采用独立核算、半独立核算和简易核算三种形式。

2. 会计人员的配备应严格遵守《会计法》和《会计人员职权条例》等会计法规的规定。

3. 商品流通企业应根据国家有关制度规定,建立各项财会管理制度,包括财会人员岗位责任制度、会计核算手续规程、会计控制制度、稽核制度和内部审计制度等。

复习思考题

1. 为什么说商品流通企业会计是企业会计的一个分支?
2. 商品流通企业会计有哪些特征?
3. 建国以来,我国会计制度有几次改革?进行了哪些方面的改革?
4. 你对正在进行的会计制度改革是怎么看的?
5. 我国会计制度改革的总体目标是什么?
6. 我国会计准则的主要内容是什么?其基本准则与现行会计核算制度相比有哪些特点?
7. 商品流通企业会计制度在哪些方面进行了改革?这种改革有什么意义?
8. 商品流通企业会计工作中应建立哪些财会管理制度?
9. 为什么要制定会计核算手续规程?
10. 为什么要建立会计控制制度、稽核制度和内部审计制度?

第二章 货币资金与国内转 帐结算业务的核算

本章主要内容

一、货币资金的概念与核算要求

1. 货币资金的概念及作用

货币资金是指在企业资金周转过程中,暂时闲置、并处于货币形态的那部分资金。一般包括:现金、银行存款和其他货币资金(如外埠存款、银行汇票存款、银行本票存款、国际信用证存款和在途货币资金等)。在商品流转企业的资金周转过程中,资金的形态首先是通过购买行为由货币形态转化为商品形态,然后再通过销售行为由商品形态转化为货币形态,同时,货币资金通过资金周转得到增值,即:货币资金→商品资金→增值的货币资金。由此可见,货币资金是商品流转企业资金周转的起点与终点,起着纽带作用。

2. 货币资金的管理与核算要求

(1)接受国家的宏观控制。严格执行国家的现金管理制度、信贷制度和结算制度,自觉遵守财经纪律和结算纪律,主动接受财政监督与银行监督。(2)正确、及时地组织货币资金的核算。真实地反映货币资金的增、减变化情况与结存情况,做到日清日结,保证帐款相符,保护货币资金的安全、完整。(3)完善货币资金的内部管理。做到货币资金的收、支有计划,开支有标准,收、付、保管有严格的手续制度,建立货币资金管理的内部牵制制度。

二、现金的管理与核算

1. 现金的管理要求

在现金管理过程中,企业首先应遵守国家的现金管理制度,同时,建立健全内部管理措施。国家的现金管理制度一般包括:每个独立核算的企业都应编制现金收支计划,有计划地组织现金的收、支活动;每一个独立核算的企业都应遵守银行为企业核定的库存现金限额,将销货收入等现金收入中超过留用限额的部分及时送存银行;在未经银行批准的情况下,企业不得坐支现金收入,即不得直接支用业务收入中的现金;企业在使用现金时,应严格遵守国家规定的现金使用范围,在规定的范围内使用现金。

企业内部的现金管理措施包括:建立钱帐分管的内部牵制制度,即在企业中,记帐工作与出纳工作必须由两人或两人以上分管,不得由一人兼管。出纳人员负责现金收付与保管,同时可兼管现金日记帐的记录,但不得兼管其他任何帐目的登记工作,会计人员只能管帐,不得兼管现金收付的出纳工作。建立现金稽核制度,对每一笔现金收付业务都应认真查对复核,以防止差错。建立清查盘点制度,要求对出纳人员经管的现金及“现金日记帐”做到定期清查盘点,以查证帐款是否相符及有无违反财经纪律的现象。必要时,企业领导、财会人员及有关人员还可组成清查小组对现金进行清查盘点;以确保现金的安全。建立现金出纳业务的手续制度,现金收付必须根据主管人员审核批准的合法凭证进行,现金收付必须当面点清,坚持复核,并及时进行帐务处理。

2. 现金的核算范围及核算方法

库存现金的增、减变化及结存情况,通过设置“现金”帐户

进行总分类核算,通过设置“现金日记帐”进行序时明细核算。企业如果有外币现金,“现金日记帐”应按币种分别设置,外币应折合为人民币帐。“现金日记帐”应由出纳人员根据现金收付凭证,按照现金收付业务的先后顺序逐笔登记,每日结出余额,并同库存现金的实有数额进行核对,做到日清日结。在现金清查盘点过程中,如果发现现金长余或短少,未查明原因时,应记入“待处理财产损益——待处理流动资产损益”帐户,查明原因后,根据具体情况进行帐务处理。

三、银行存款的管理与核算

1. 银行存款的管理要求。首先,要求企业遵守国家的现金管理制度和银行的结算制度,具体要求包括:每一个独立核算的企业都必须在当地银行开立帐户,并保持一定的存款数额;企业除保留库存现金限额以内的现款外,超过限额的现金收入必须及时送存银行;企业在进行结算时,除按规定可以使用现金进行结算的以外,一律通过银行办理转帐结算,银行的结算纪律还包括:企业不许签发“空头支票”、“远期支票”不许出租出借银行帐户,不许套用银行信用等等。其次,要求企业建立健全的内部管理措施,其中包括建立钱帐分管的内部牵制制度,即出纳同会计应严格分工,银行存款的收付业务应由出纳人员专职负责,出纳人员只可兼管“银行存款日记帐”的记帐工作,不得兼管任何其他帐目。会计人员只能管帐。支票的保管、批准签发、具体签发与印鉴不得由一人统管,应由两人或两人以上分管。建立严格的银行存款收付凭证的审核手续制度,以保证银行存款的合理使用,加速资金周转。正确、及时地组织银行存款的核算,并定期同银行进行对帐,以便及时发现问题,保证帐务记录的正确。

2. 银行存款的及核算方法。银行存款的收入、付出及结存情况,通过设置“银行存款”帐户,进行总分类核算通过设置“银行存款日记帐”进行序时明细核算。“银行存款日记帐”应按开户行,其他金融机构、存款种类分别设置,由出纳人员根据银行存款收付凭证,按业务的发生顺序逐笔登记,每日结出余额,并每月至少同银行核对一次。当企业有外币存款时,应按币种分别设置“银行存款日记帐”或增设“外汇存款”帐户进行核算。

3. 企业与银行对帐方法。对于企业的银行存款,企业与银行都要记帐,但因通过银行办理转帐结算时,凭证传递和帐务处理时间上的不一致,所以会产生未达帐项,使得企业与银行的帐面余额不一致,为防止差错,双方应经常对帐(至少每月一次)。对帐时,企业应用“银行存款日记帐”同银行提供的对帐单逐笔进行核对,如有不符,首先更正记帐错误,然后通过编制调整表对未达帐项进行调整,以消除未达帐项的影响,验证双方帐目是否相符。未达帐项的调节方法有余额调节法和差额调节法两种。

四、其他货币资金的管理与核算

1. 其他货币资金的管理要求

其他货币资金是指企业的货币资金中具有单独存放地点和专门用途的款项。其他货币资金是企业货币资金的一部分,因此,在管理上首先也应严格遵守国家规定的现金管理制度和银行的结算制度,同时,企业内部也应建立相应的管理措施,包括建立管理责任制,指定专人管理;严格会计核算,及时、正确地进行帐务处理;建立盘点制度,做到定期清查盘点,从而保证其他货币资金的安全与完整。

2. 其他货币资金的核算方法

其他货币资金的增减变化及结存情况,通过设置“其他货币资金”帐户进行总分类核算,并通过按其具体内设置的“外埠存款”、“银行汇票”、“银行本票”、“国际信用证”和“在途资金”二级明细分类帐户、按外埠存款的开户银行、银行汇票、本票、国际信用证的收款单位和在途资金的汇出单位设置的三级明细分类帐户,进行明细分类核算。

五、国内转帐结算业务

1. 结算业务的概念及种类。结算业务是指企业与其他单位或个人之间,由于商品交易、劳务供应、资金调拨及其他款项往来而发生的货币收付行为。直接用现金收付结算款项往来的结算,称为现金结算;通过银行转帐结信款项往来的结算,称为转帐结算;根据《银行结算办法》的规定,现行国内转帐结算主要有:银行汇票、银行本票、商业汇票、支票、汇兑、委托收款及异地托收承付七种方式。

2. 转帐结算业务的管理要求。在通过银行办理转帐结算业务时,收付双方与银行应遵守以下原则:①信守信用,履约付款,即收付双方应遵守结算纪律,应根据经济合同与银行结算办法的规定,及时办理款项收付手续,不违约拖欠,以提高资金的使用效益。②谁的钱进谁的帐,由谁支配,即银行在为收付双方办理转帐结算时,应维护收付双方的正当权益。③银行不垫款,即在办理转帐结算过程中,如果付款方银行付款银行存款帐户上资金不足,银行没有垫款责任。

复习思考题

1. 什么是货币资金? 在商品流转企业中货币资金包括哪

些具体内容？起着什么作用？

2. 对企业货币资金的管理与核算有哪些要求？

3. 什么是库存现金？企业内部应如何进行现金的管理？

4. 什么是“钱帐分管”制度？企业现金管理为什么要实行“钱帐分管”的内部牵制制度？

5. 企业应如何进行库存现金的清查盘点？

6. 现金出纳业务手续制度是什么？

7. 现金的核算内容是什么？企业应如何组织现金的核算？

8. 什么是银行存款？银行存款的管理措施有哪些？

9. 对支票的管理有哪些要求？

10. 银行存款的核算内容是什么？企业应如何进行银行存款的核算？

11. 登记“现金日记帐”、“银行存款日记帐”时应注意哪些问题？

12. 企业为什么要经常与银行对帐？如何对帐？

13. 什么是“未达帐项”？未达帐项的调节方法有哪些？

14. 什么是“余额调节法”？什么是差额调节法？

15. 如何管理其他货币资金？

16. 如何进行其他货币资金的核算？

17. 什么是结算业务？通过银行办理转帐结算的意义是什么？

18. 国内转帐结算有哪些方式？

19. 什么是支票结算方式？使用支票结算时应注意哪些问题？

20. 什么是本票结算方式？银行本票的种类与使用范围是什么？