

新编会计制度实用手册（丛书）

商品流通企业会计制度 实用手册

总顾问 阎达五
主 编 贾丛民
谢志华



经济管理出版社

新编会计制度实用手册(丛书)



中财 80015944

商品流通企业会计制度 实用手册

总顾问 阎达五

主 编 贾丛民 谢志华

123771

中央财政金融学院图书馆藏书章

号 407794

书号

经济管理出版社

(京)新登字 029 号

责任编辑:郝光明 解 华

技术设计:王忠民

新编会计制度实用手册(丛书)

商品流通企业会计制度

出版:经 济 管 理 出 版 社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码:100035)

发行:经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷:二二〇七工厂

787×1092 毫米 32 开 11.75 印张 280 千字

1993 年 4 月 第 1 版 1993 年 4 月北京第 1 次印刷

印数:1~41000 册

ISBN 7-80025-720-7/F·585

定价:9.00 元

新编会计制度实用手册(丛书)

丛书编委会(按姓氏笔划):

刁玉良 任 超 郝光明

徐小玫 贾丛民 贾 湛

谢志华

序

我国经济体制改革已经进行了十多年,取得了举世瞩目的成就。中共十四次代表大会又提出,我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制,这是今后相当长时期内我国经济工作的行动指南。为此,以计划经济为基础制定的各项经济管理制度变得越来越难以适应市场经济的需要。补充、修改和完善这些经济管理制度,就不能不是我们所面临的一个亟待解决的现实课题。

我国的财务会计制度虽然根据改革开放的要求几经修改和补充,但是,其基本框架和主要内容仍然没有彻底改变。尽管这些财务会计制度在过去的计划经济中发挥了重要作用,但在社会主义市场经济模式下,它不仅难以满足企业内部经营管理、国家宏观调控以及投资者和债权人的需要,有些内容对于社会主义市场经济的发展和完善还产生了一定的消极作用。正由于此,多年来我们就酝酿并逐步对财务会计制度进行重大的根本性的改革。由财政部组织制定和颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》和工业、商品流通、施工、房地产开发、交通运输、旅游饮食服务等企业的大行业会计制度和财务制度,迈开了这一改革的历史性的一步。它标志着我国财务会计制度开始走向统一化、国际化、市场化。虽然,随着社会主义市场经济的进一步发展,我国的财务会计制度还将不断地进行调整、完善、提高,但是应该说,各项新制度的颁布实施,确实是我国财务会计制度的一次深刻变革。它将对我国的改革开放,以至整个社会主义市场经济的发展和完善起着十分重要的作用。

当前的重要任务是：如何切实保证新制定、颁布的财务会计制度的全面贯彻实施，实现原制度向新制度的平稳和顺利过渡。谢志华、贾丛民等同志组织编写了这套《新编企业会计制度实用手册(丛书)》，为广大财务会计理论和实际工作者提供研究、学习新制度和实际业务操作的有益的参考，也为贯彻推行新制度作出了贡献。

据本书作者介绍，编写此书时，力求做到：(1)紧扣新制定、颁发的会计制度，组织全套丛书的写作，以期有助于新制度的贯彻实施；(2)从理论上，对新制定、颁发的会计制度进行了较系统、深刻的阐述，以期有助于会计理论和实践工作者对新制度的理解；(3)从实务操作上，对新制定、颁发的会计制度的会计分录处理、报表填制等，以具体实例进行了详尽说明，以期有助于会计人员迅速熟悉和掌握会计业务的处理技巧；(4)从新旧制度的转换上，对新制定、颁发的会计制度的会计帐户和会计报表如何做好新与旧的转变，作了有益的探索，以期有助于新旧会计制度的顺利过渡；(5)在《丛书》内容的编排上，采取一问一答的方式，深入浅出，简洁明了，以期有助于读者对新制度的理解。所有这些，都体现了本丛书的组织者和编著者的匠心，值得嘉许。至于本书内容能否名实相符，有赖于读者作出评价。

本书作者大都是中青年财会工作者，勤于工作，勇于探索，成书之日索序于我，因缀数语于卷首，借以表示我对作者们的支持与关怀。

楊紀琬

1993年3月

前 言

为了适应社会主义市场经济发展的需要、加快对外开放的步伐、规范和加强商品流通企业会计核算,国家财政部于1992年12月重新制订并颁发了新的《商品流通企业会计制度》。

新的《商品流通企业会计制度》与以往历次颁发的会计制度有着明显的不同,主要是:在指导思想上,新制度以社会主义市场经济对会计工作提出的新要求为出发点进行系统构架;在会计原则和方法体系上,新制度借鉴使用国际通用的会计标准,以促使企业的会计核算与国际会计接轨;在适用范围上,新制度以国内所有从事商品流通的企业为运用和规范对象;在管理方式上,新制度注重赋予企业在符合规定条件的基础上可灵活补充制度内容、选择会计方法的权利;在核算内容上,新会计制度注意区别企业内部和外部管理对会计信息的不同要求,以满足各自的需要。

新的《商品流通企业会计制度》的上述重大和实质性变化,无疑使会计理论和实际工作者都面临着重新学习的现实需要。为了尽快使会计理论和实际工作者熟悉新制度、理解新制度、运用新制度,我们特以问答形式编著了这本读物,以期为新制度的贯彻实施作出我们的努力。

本书由谢志华、贾丛民任主编。参加编著的人员是北京商学院的谢志华(第1、4讲);审计署的陈静(第2、3讲);北京审计科研所的贾丛民(第5、6、7讲);北京机械局干校的李一经

(第8讲);国家旅游局的方敏、邓汉祥及北京审计科研所的裴英(第9、10、11讲);审计署的李敦嘉(第12讲)。全书最后由谢志华、贾丛民总纂。

在该书的编写中,我们坚持理论联系实际的原则,尽可能全面、准确地解释新制度的特点、新制度中出现的新概念和新帐户的核算方法,努力说明旧制度与新制度、旧帐户与新帐户如何过渡衔接。但是,由于我们水平所限,以及与新制度相关的有关规定尚未颁布,书中难免有疏漏和不当之处,对此敬请读者指正。

本书为《新编会计制度实用手册(丛书)》之一。中国会计学会副会长杨纪琬教授十分关心丛书的编写工作,并为丛书作序。在编纂、组织这套丛书的过程中,中国人民大学的阎达五教授作为丛书总顾问,提出了系统的指导性思想及详实的建设性意见。为使该书能保质、及时出版,丛书的策划者和组织者任超、郝光明、徐小玖、贾丛民、谢志华(按姓氏笔划)做了大量的工作。正是他们的不懈努力才使本书适时呈送在读者面前。

编 者

1993年2月于北京

目 录

第一讲 总 论

1. 为什么要制定《商品流通企业会计制度》? 新旧制度相比有何变化? (1)

第二讲 货币资金的核算

2. 新旧会计制度下货币资金类科目核算的范围有什么区别? (7)
3. “现金”科目如何核算? (8)
4. “银行存款”科目如何核算? (9)
5. 什么是外汇汇率? (10)
6. 什么是记帐本位币? (11)
7. 如何确定外币帐户的折合汇率? (12)
8. 外币银行存款业务应如何核算? (13)
9. 从外汇调剂市场买入外币的收支业务应如何核算? (15)
10. 外汇调剂市场卖出外币应如何核算? (16)
11. 在外汇调剂市场购入外汇额度应如何核算? (18)
12. 如何运用外汇业务核算中的加权平均法? (19)
13. 如何运用移动平均法计算买入外币的帐面汇率? (21)
14. “其他货币资金”科目核算哪些内容? (22)
15. “外埠存款”科目应如何核算? (22)

16. “银行汇票存款”科目如何核算? (23)
17. “银行本票存款”科目如何核算? (24)
18. 信用证结算方式有什么特点? (26)
19. “信用证存款”科目应如何核算? (26)

第三讲 应收及预付款项的核算

20. 什么是应收款项,应收款项类科目包括哪些
内容? (28)
21. “应收票据”科目和“应收帐款”科目有何区别? ... (28)
22. 什么是商业汇票? (29)
23. 商业承兑汇票与银行承兑汇票有何区别? (29)
24. 带息票据和不带息票据在核算时各有什么
特点? (30)
25. 什么是应收票据贴现? (31)
26. 什么是或有负债? (32)
27. 如何计算应收票据贴现金额? (33)
28. 应收票据贴现应如何核算? (33)
29. 贴现的商业汇票到期后应如何核算? (35)
30. “应收票据”科目应如何核算? (36)
31. 新旧会计制度在应收帐款核算方面有何区别? ... (37)
32. 如何界定坏帐损失? (38)
33. 新旧会计制度对坏帐损失的处理方法有何
不同? (39)
34. 为什么要建立坏帐准备金制度? (40)
35. “坏帐准备”科目应如何核算? (41)
36. “应收帐款”科目应如何核算? (42)
37. “其他应收款”科目核算中应注意什么问题? (44)

38. “预付帐款”应如何核算？	(45)
------------------------	--------

第四讲 存货的核算

39. 新会计制度与旧会计制度相比在存货核算上 有何特点？	(46)
40. 什么叫存货？其内容包括哪些？	(48)
41. 什么是商品存货？它包括哪些内容？	(49)
42. 商品存货购进的科目是怎样设置的？与原制度 相比有何特点？	(50)
43. 商品采购的入帐时间如何确定？	(52)
44. 商品采购的入帐成本如何计算？	(53)
45. 国内购进用于国内销售和用于出口的商品 存货购进业务的核算是怎样进行的？	(55)
46. 怎样进行进口商品存货购进业务的核算？	(60)
47. 商品购进中拒付货款和拒收商品业务是怎样核算的？	(64)
48. 商品购进中退货业务是怎样进行核算的？	(65)
49. 商品购进中进货退补价业务的核算是如何 进行的？	(67)
50. 商品购进中溢缺商品的核算是怎样进行的？	(68)
51. 怎样进行特准储备物资的核算？	(71)
52. 怎样进行存货按进价计算的商品销售核算？	(71)
53. 如何进行商品存货按进价计算的存货计价？	(73)
54. 商品存货按售价核算的商品销售核算和存货 确认是怎样进行的？	(83)
55. 怎样进行分期收款发出商品的核算？	(84)
56. 怎样进行受托代销商品的核算？	(87)

57. 怎样进行加工商品的核算?	(90)
58. 商品出租的核算是怎样进行的?	(94)
59. 商品存货盘盈盘亏的核算是怎样进行的?	(96)
60. 材料物资的核算上,新旧制度有何差别? 怎样 进行核算?	(97)
61. 怎样进行包装物的核算? 新旧会计制度的有关 规定有何差别?	(100)
62. 低值易耗品的核算是怎样进行的?	(107)
63. 怎样进行待摊费用的核算?	(111)

第五讲 对外投资

64. 什么是对外投资? 对外投资须注意哪些问题? ...	(113)
65. 新旧会计制度在对外投资的核算上有哪些 主要区别?	(114)
66. 为什么要分别核算长期投资与短期投资?	(115)
67. 如何进行短期投资的核算?	(116)
68. 怎样确定股权长期投资的帐务处理方式?	(119)
69. 什么是成本法?	(119)
70. 怎样按成本法核算股权长期投资?	(120)
71. 什么是权益法?	(121)
72. 怎样按权益法核算股权长期投资?	(122)
73. 债券长期投资分为哪几种形式? 各有什么 特点?	(123)
74. 面值购入长期债券应怎样核算?	(124)
75. 溢价购入长期债券应怎样核算?	(125)
76. 折价购入长期债券应怎样核算?	(127)
77. 如何进行其他投资的核算?	(130)

- 78. 以无形资产对外投资应注意哪些问题? (132)
- 79. 以无形资产对外投资应怎样核算? (133)
- 80. 建立新帐时,原有关对外投资科目如何向新
科目过渡? (133)

第六讲 固定资产

- 81. 新制度在固定资产核算方面有什么特点? (135)
- 82. 如何确定固定资产原价? (137)
- 83. 固定资产增加应怎样核算? (139)
- 84. 新旧会计制度在融资租赁固定资产的核算上
有哪些主要区别? (141)
- 85. 如何进行融资租入固定资产的核算? (142)
- 86. 为什么要设置“在建工程”科目? (144)
- 87. “在建工程”与原会计制度中的“专项工程”科目
有何异同? (146)
- 88. 如何运用“在建工程”科目? (148)
- 89. 新会计制度为什么取消了“待核销基建支出”科目?建立新
帐时,该科目余额应如何处理? (151)
- 90. 固定资产修理的核算有什么变化? (152)
- 91. 怎样进行固定资产修理的核算? (153)
- 92. 新旧会计制度在处理固定资产盘盈、盘亏方面
有什么区别? (155)
- 93. 怎样进行固定资产盘亏的核算? (156)
- 94. 固定资产清理较原制度有何区别? (157)
- 95. 什么是固定资产清理损益? (158)
- 96. 怎样进行固定资产清理的核算? (158)
- 97. 执行新的固定资产标准后,原固定资产中应转为其他资产

的项目应如何调帐?	(161)
98. 什么是固定资产折旧?	(163)
99. 固定资产折旧的核算有什么变化?	(164)
100. 怎样进行折旧的核算?	(165)
101. 固定资产折旧的范围是如何规定的?	(166)
102. 新的折旧分类有什么特点及怎样分类?	(166)
103. 什么是折旧的弹性区间?	(168)
104. 什么是平均年限法?	(168)
105. 什么是重置完全价值?	(170)
106. 什么叫快速折旧? 新会计制度允许采用哪种 快速折旧的办法?	(170)
107. 为什么要实行快速折旧?	(171)
108. 何谓双倍余额递减法? 怎样运用这种方法?	(172)
109. 什么是年数总合折旧法? 怎样运用这种 方法?	(174)
110. 两种快速折旧的方法各有什么特点?	(175)

第七讲 无形资产、递延资产

111. 什么是无形资产?	(176)
112. 新旧会计制度在无形资产核算方面有什么 区别?	(177)
113. 无形资产的入帐原则是什么?	(177)
114. 取得无形资产应该怎样核算?	(179)
115. 无形资产的摊销有何特点?	(180)
116. 何谓受益年限孰短原则?	(180)
117. 怎样进行无形资产摊销的核算?	(181)
118. 怎样进行无形资产转让的核算?	(181)

119. 什么是递延资产？它包括哪些具体内容？	(183)
120. 递延资产与待摊费用有何异同？	(184)
121. 如何进行递延资产的核算？	(184)

第八讲 负债的核算

122. 何谓负债？	(186)
123. 新会计制度为什么要引入负债这一概念？	(186)
124. 负债是如何进行分类的？	(187)
125. 流动负债和长期负债的核算各有哪些会计科目？	(188)
126. 原会计制度中哪些科目是与负债相关的？	(190)
127. 怎样正确使用流动负债的核算科目？	(190)
128. 短期借款的核算应注意哪些问题？	(192)
129. 带息应付票据和不带息应付票据有何区别？	(193)
130. 应付票据如何进行核算？	(194)
131. 预收帐款如何核算？	(196)
132. 会计改革前后对职工福利基金的核算有何区别？	(198)
133. 应交税金和其他应交款核算的对象有何不同？	(200)
134. 企业中各项税金的解缴如何核算？	(201)
135. 应付利润如何核算？	(203)
136. 如何使用代销商品科目？	(204)
137. 举借长期负债对企业有哪些影响？	(206)
138. 怎样正确核算长期借款？	(208)
139. 什么是企业(公司)债券？	(209)
140. 长期债券如何分类？	(210)

- 141. 债券的时间价值如何计算? (211)
- 142. 债券的折价与溢价是如何计算的? (212)
- 143. 怎样正确核算长期债券? (214)
- 144. 融资租入固定资产如何进行核算? (219)

第九讲 所有者权益

- 145. 什么是“权益”? 新会计制度为什么提出这个
概念? (222)
- 146. 什么是所有者权益? 它包括哪些主要内容?
它与负债有何区别? (224)
- 147. 什么是股东权益? 它与所有者权益有何
区别? (225)
- 148. 什么是资本? 新会计制度为什么采用资本
核算体系? (225)
- 149. 什么是资本保全原则? 这一原则与国际惯例
通用的三大资本原则的要求是否一致? (226)
- 150. 什么是法定资本制、授权资本制和折衷资
本制? (228)
- 151. 资本金制度包括哪些内容? (229)
- 152. 新制度对企业资本金的筹集期限是如何规
定的? (229)
- 153. 什么叫出资方式? (230)
- 154. 什么是实收资本? 实收资本分哪几类? (231)
- 155. 企业对于实收资本的入帐价值应如何确定? (231)
- 156. 企业应如何进行投入资本的会计核算? (232)
- 157. 企业进行投入资本的核算应注意哪些问题? (232)
- 158. 有限责任公司在进行“实收资本”的核算时应

- 注意哪些问题? (233)
159. 股份有限公司进行实收资本的会计核算应
注意哪些问题? (235)
160. 什么是资本公积? 它包括哪些内容? (237)
161. 什么是盈余公积? 盈余公积包括哪些内容? (239)
162. 企业盈余公积金来源有哪些? (240)
163. 企业盈余公积及其所属的公益金的主要用途
有哪些? (240)
164. 怎样核算商品流通企业的国家投资? (241)
165. 怎样核算商品流通企业其他单位投入资本? (242)
166. 怎样核算商品流通企业利润分配? (242)
167. 怎样核算上市公司股票的发行? (244)
168. 怎样核算企业接受的捐赠? (245)
169. 财产重估有哪几种主要方法? 怎样核算企业
法定财产重估的增值部分? (246)
170. 当企业实际收到外币投资时, 由于汇率变动
而发生的有关资产帐户与实收资本帐户的折合记帐本位
币的差额如何进行会计处理? (248)
171. 怎样核算股份公司股利的分配? (249)

第十讲 损 益

172. 什么是“损益”? 新会计制度为什么提出这一
概念? (251)
173. 新旧会计制度关于利润总额的计算有何
区别? (252)
174. 新会计制度下的企业损益计算主要体现哪些
会计原则? (253)