

商品流通 企业会计

(修订本)

■主编:宋金诺 ■副主编:李殿富 金中泉 郑博奎



中国审计出版社



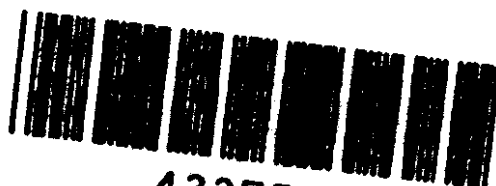
中财 B0048003

商品流通企业会计

(修订本)

宋金诺主编

C1774/25



432756

中央财经大学图书馆藏书

总号

分类号 F235.8/164-2

中国审计出版社

(京)新登字 043 号

商品流通企业会计(修订本)

宋金诺主编

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

博诚印刷厂印刷

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

*

850×1168 毫米 32 开 13.25 印张 315 千字

1995 年 1 月北京第 1 版 1995 年 1 月北京第一次印刷

印数:1—20000 册 定价:15.00 元

ISBN 7—80064—350—6/F·221

修订说明

为了进一步贯彻《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》，满足广大会计工作者转变观念、更新知识的需要，适应会计核算新模式和会计教学体系改革的迫切要求，我们对1993年2月出版的《商品流通企业会计》进行了修订，修订版体现了以下特点：

(1)对原书的结构体系做了一定程度的调整，使之更加合理，便于读者系统地接受；(2)按照最近一年多来财政部颁发的补充制度和规定，对原书的内容进行了修改，进而提高适用性；(3)增加了新税制会计核算和社会主义市场经济条件下的外汇管理与核算等内容；(4)按具体会计准则草案精神，并借鉴国际会计准则和惯例对于最近出现的债务重整、投资转换等新业务的会计核算问题从理论和实践两个角度进行了深入浅出的探讨；(5)按准则和制度对有关业务的会计处理进行论述的同时，也相应介绍了国际惯例，以拓宽读者的知识面，为读者进行会计方法的比较研究提供资料。本书既可作为全国高等财经院校的会计教材，也可作为商品流通企业在职会计人员的培训教材和自学用书。

本书由李殿富、金中泉、杨有红主编，参加编写的人员及分工如下：第一、二章由李殿富执笔；第三章由胡燕执笔；第四章由金中泉执笔；第五、十二章由杨有红执笔；第六、十章由曾宪锋执笔；第七章由欧阳爱萍执笔；第八、十一章由王斌执笔；第九章由苏君执笔。最后由杨有红负责总纂。

会计改革的过程也是一个不断探索的过程，我们愿为会计改革贡献自己的力量，对于我们探索中出现的错误，恳求读者赐正。

编 著 者

1994年11月于北京商学院

目 录

第一章 商品流通企业会计概述

- 第一节 商品流通企业会计的特征 (1)
- 第二节 商品流通企业会计制度 (8)
- 第三节 商品流通企业会计组织 (16)

第二章 货币资金

- 第一节 货币资金的范围及内部控制制度 (20)
- 第二节 库存现金 (21)
- 第三节 银行存款 (27)
- 第四节 其他货币资金 (45)

第三章 应收款项

- 第一节 应收帐款 (48)
- 第二节 应收票据 (59)
- 第三节 预付帐款与其他应收款 (66)
- 第四节 债务重整 (68)

第四章 存 货

- 第一节 概 述 (73)
- 第二节 商品——商品购进 (79)
- 第三节 商品——商品销售 (98)
- 第四节 商品——代销商品 (121)
- 第五节 商品——库存商品削价、加工商品和出租商品
..... (127)
- 第六节 其他存货 (133)

第五章 对外投资

- 第一节 对外投资概述 (143)
- 第二节 短期投资 (144)

第三节	长期投资	(148)
第四节	投资转换	(163)
第六章	固定资产、无形资产及递延资产	
第一节	固定资产	(164)
第二节	无形资产	(199)
第三节	递延资产	(207)
第七章	负 债	
第一节	流动负债	(211)
第二节	长期负债	(238)
第三节	债务重整	(262)
第八章	所有者权益	
第一节	投入资本	(266)
第二节	资本公积金	(278)
第三节	盈余公积金	(286)
第四节	公益金	(289)
第五节	未分配利润	(290)
第六节	增资与减资	(291)
第九章	费 用	
第一节	商品流通费	(296)
第二节	所得税	(319)
第十章	利润及其分配	
第一节	利 润	(339)
第二节	利润分配	(348)
第十一章	外币业务	
第一节	外币业务概述	(360)
第二节	基本外币业务	(368)
第三节	外汇借款及偿债基金	(379)
第十二章	会计报表	

第一节	会计报表概述	(387)
第二节	资产负债表	(389)
第三节	损益表及其附表	(400)
第四节	财务状况变动表	(408)

第一章 商品流通企业会计概述

第一节 商品流通企业会计的特征

一、商品流通企业会计是企业会计的组成部分

(一) 会计是经济管理的重要组成部分

会计是适应生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。人类的生存和社会的发展离不开物质资料的生产,这是人类社会存在和发展的基础。一切生产活动,既创造物质财富,又发生劳动耗费。人们总是力求以较少的劳动耗费获得最多的劳动成果,提高经济效益。为达到此目的,一方面要采用先进的生产技术增加生产,另一方面还必须对生产经营活动加强科学管理,对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、比较和分析,考核并控制生产经营活动的过程和结果。特别是在生产经营过程日益复杂,市场竞争日趋激烈的环境下,更需要及时掌握生产经营进程,随时控制和调节生产经营活动,使生产经营活动按照预期目标进行。会计就是适应经济管理的需要而产生和发展的。

马克思指出:会计是对生产“过程的控制和观念总结”。所谓对生产“过程的控制和观念总结”,就是对生产过程的反映和监督。会计的反映,主要是反映经济活动情况,为经济管理提供经济信息。任何单位的经济活动都可以用数量进行计量和登记,在经济活动日趋复杂的情况下,人们不可能单凭记忆掌握经济活动的全面情况,只有通过会计才能提供系统的数据资料,了解经济活动的过程和结果,加强经济管理。在商品经济条件下,产品的生产、交换、分

配和消费等各种经济活动,都要利用货币作为价值尺度,综合计算生产资料的占用、劳动的耗费、产品的销售收入,以及经营成果的分配。会计对已经发生的各项经济活动按照政策、制度和经济管理要求进行综合反映,能够提供完整、连续和系统的数据资料,便于全面掌握经济活动情况,考核经济效益;利用会计提供的经济信息,还能提供预测未来经济活动效果的数据资料,对经营管理做出决策。会计的监督,主要是按照预期的目的和经济管理要求,利用价值指标,考试和控制经济活动。会计监督就是对经济活动发挥限制、促进、控制和指导作用。在经济活动之前,审查经济活动是否符合政策、法令、制度和计划的要求,限制和制止违反要求的各项经济活动,支持和促进合法的正当的经营;对已发生的经济活动,进行事中和事后的监督,通过检查和分析,总结成功经验,发现问题,提出改进措施,调整经济活动,控制和指导经济活动进程。利用价值指标,规定消耗定额,考核材料、动力、人工等成本(费用)支出,达到降低成本和提高经济效益的目的。

总之,会计作为对经济活动的反映和监督,它既是经济管理必不可少的活动,又是经济管理的组成部分。经济越发展,会计越重要。任何社会的生产经营活动,都离不开会计。会计对经济活动的反映,是为经济管理提供经济信息,这一点说明会计是为经济管理服务的;会计对经济活动的监督,是对经济活动的控制、考核、促进和指导,这一点说明会计本身就是经济管理的重要组成部分。

(二) 企业会计是近代会计的组成部分

人们运用会计管理经济已有几千年的历史,早在我国西周时代就已出现“会计”一词。在远古的印度公社中,簿记已是公社官员的一个独立的专职。会计最初是作为“生产职能的附带部分”,在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品以后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为独立的职能。在奴隶社会和封建社会,商品经济

不发达,农业和手工业分散生产,单个商品生产者一般是在生产时间之外记载收入和支出,而各级官府对劳动人民征收的贡赋租税等,则是通过会计来记录、计算和考核钱粮出纳等财政收支。古代会计主要用于官厅,是以官厅会计为中心而发展的。

随着商品货币经济的发达,在 18 世纪末的欧洲资产阶级产业革命以后,生产日益社会化,生产规模逐渐扩大。资本主义的生产、流通、分配主要以企业为主体进行。企业以盈利为目的,实行独立的经济核算,一般是具有法人资格的基本经济单位,通过会计管理经济。由此看出,近代会计是以企业为中心而发展的。

自 20 世纪以来,会计实务的发展和会计理论的研究都是围绕企业会计来进行的。在会计实务方面,西方国家普遍采用了借贷复式簿记、分步成本计算、标准成本计算和预算控制,使会计核算方法日趋完善;股份有限公司和跨国公司的出现,使企业所有权与经营权发生分离,企业要定期向股东、债权人等有利益关系的单位或个人提供财务报告,以便进行会计报表分析和检查,因此使会计分析和会计检查的方法成为会计方法的组成部分。在会计理论方面,自 20 世纪 30 年代起,美国会计界开始研究会计假设和会计原则。使会计实务的处理走向规范化,也使会计师查帐有了依据。进入本世纪 50 年代,由于科学技术的进步,系统论、信息论和控制论等现代化管理理论以及高等数学方法和电子计算机技术引入会计,使会计理论与会计实务增添了新内容,有了新发展。

经济越发展,会计越重要。随着企业生产经营规模的扩大,跨国公司的发展,国际贸易中经济交往的频繁,科学技术的进步和现代管理理论、方法、技术的运用,会计在企业微观经济管理和宏观经济管理中的作用越来越重要。具体表现:一是国际会计准则的制订扩大了企业会计的应用范围。国际间经济交往和筹措资本的增多,使企业会计的应用范围超越了国境;各国对会计的法律、制度和会计原则的制定不尽相同,增加了各国企业会计实务的分歧,为

了提高会计报表资料在国际间的可比性,便于处理国际贸易中的外币换算,债权债务的结算、国外分公司以外币表现的财务指标及外汇风险的管理等问题,需要研究和制定国际会计准则,用来协调各国的企业会计实务。二是管理会计的出现使企业会计的作用越来越大。本世纪50年代以后,随着经济的发展,国际市场竞争日益激烈。企业为了加强成本管理和预算控制,利用会计信息进行经营预测和管理决策,分析市场行情,确定经营目标,增强竞争能力,获取最大限度的利润,迫切需要加强企业内部的经营管理,于是从企业会计中分离出管理会计。管理会计是用于内部管理、对内提供报告的会计。管理会计的出现,使管理会计与传统会计(即财务会计、理财会计)成为企业会计的两个分支。管理会计的形成,使传统会计工作对企业的生产经营活动,从事后反映和事中控制发展到预测经济前景,参与经营决策,从而拓展了会计职能,扩大了会计在经济管理中的作用。

企业会计产生和发展的实践表明,近代会计是以企业会计为中心而发展起来的。企业会计是近代会计的重要组成部分。

(三) 商品流通企业会计是企业会计的组成部分

会计按照其应用范围的不同,分为宏观会计和微观会计两个层次。宏观会计也称为社会会计,它是在整个国民经济范围(即社会范围)内组织的会计核算和管理活动,以社会的总资金运动为会计对象。微观会计主要是指企业会计、基本建设会计和行政事业单位会计。企业会计按照企业的业务经营特点(即行业特点),又可分为工业会计、农业会计、交通运输业会计、商品流通企业会计、旅游及饮食服务业会计、房地产开发企业会计、施工企业会计、金融企业会计、对外经济合作企业会计等。由此看出,商品流通企业会计是企业会计的一个分支(即组成部分)。

商品流通企业会计是以商品流通活动的核算与管理为中心内容的企业会计。建国以来,我国根据计划管理的要求,按照国民经

济的分工,组织领导和管理商品流通的部门主要是商业部、物资部和对外经济贸易部三个部门。在会计核算方面,由财政部统一领导下,制订了一系列按所有制、分行业、分部门的会计核算制度。商品流通企业会计制度就是在财政部统一领导下,以部门管理为主制订的。在此基础上,又按商品流通行业内部的经营范围和特点,划分为外贸企业会计、物资企业会计、国营商业企业会计、粮食企业会计、供销合作社会计、石化销售企业会计、烟草企业会计、医药企业会计、饮食服务企业会计,等等。

商品流通企业会计按照商业企业的业务经营特点和经营管理要求,说明会计的基本理论、原则、方法和组织在商品流通企业中的应用,并总结商业会计工作的实践经验,充分发挥会计在商业经济管理中的作用。在我国社会主义商品市场中,国有商业和集体商业起着主导作用,而私营商业和其他商业是社会主义商业的必要补充。随着社会主义市场经济的建立和发展,商品市场的规模将日益扩大,多种经济成份的商业企业也将迅速增加,会计制度改革正推动着我国会计与国际会计惯例接轨,使会计理论和会计实务不断增加新的内容。因此,商品流通企业的会计核算和管理,必须努力做好以下工作:首先要做好会计记录、计算、报告等基础工作,为企业经营管理提供及时可靠的会计核算资料;其次要严格执行国家的政策、法令、财政财务制度和企业内部的管理制度,保护财产安全与完整;再次要利用会计信息,结合经济环境和市场供求变化,预测经济前景,参与经营决策,提高经营管理水平,促进企业发展;最后要根据企业的预期目标和计划,考核分析财务状况和经营成果,做到增收节支,提高经济效益

二、商品流通企业会计的特征

商品流通企业会计作为企业会计的一个组成部分,它具有企业会计的一般特征。由于商品流通企业会计是适用于商品流通企

业的一种专业会计,所以它又具有不同于其他企业会计的具体特征。

(一) 商品流通企业会计的一般特征

企业会计的主体是拥有一定的有权支配和使用的劳动资料及劳动力、实行独立经营和独立经济核算、拥有一定权力并承担相应义务的企业。根据我国颁布和施行的《民法通则》和《中华人民共和国全民所有制工业企业法》的规定,企业是依法自主经营、自负盈亏、独立核算的社会主义商品生产和经营单位。会计主体,包括全民所有制企业、集体所有制企业、在中国境内设立的中外合资经营企业、中外合作经营企业和外资企业等。法人企业应具备下列条件:

1. 依法成立。
2. 有必要的财产和经费。
3. 有自己的名称、组织机构和场所。
4. 能够独立承担民事责任。

在我国,按照上述规定条件依法成立的公有制企业会计,是企业会计的主要成分;非公有制企业会计,如私营企业会计、外商投资企业会计等,是企业会计的组成部分。

企业会计作为企业经营管理的重要组成部分,全面核算企业的运营情况、财务状况和运营效益,这是企业会计的主要特征。企业会计对企业生产经营过程中的各项资金来源、资金占用及其增减变动情况,各项费用的开支及成本形成情况,销售收入取得和利润的计算、分配、解缴和留存情况等,要进行全面、及时、完整的核算。这是企业会计核算的中心内容,也是企业会计区别于行政事业单位会计、总预算会计和建设单位会计的重要特征。商品流通企业会计作为企业会计的组成部分之一,也具有企业会计的这种一般特征。

(二) 商品流通企业会计的具体特征

商业企业是专门从事商品流通的经济组织,其经济活动的中心是组织商品购销业务,其他各项经济活动都是围绕着商品购销业务展开的。商品流通企业会计作为商品流通企业的一种专业会计,它是以商品流通活动的核算和管理为中心内容,并按照商品流通企业的业务经营特点和管理要求,对资金、费用、成本、利润及其分配进行核算的会计。这是商品流通企业会计区别于其他企业会计的主要标志,也是商品流通企业会计的具体特征。

商品流通企业会计作为一项经济管理工作,它所核算和监督的内容是同企业经济活动内容密切相关、能够用货币表现的经济活动,即商业资金运动。

商业企业的经济活动,从实物形态看包括商品的购进、销售和储存活动;为保证商品购销活动顺利进行所配备的物质设备,如房屋、建筑物、运输工具、管理用具、包装物、低值易耗品、物料用品等的损耗、消耗、损失及补偿活动;商业工作人员的活劳动耗费(如支付的工资及福利费用)及补偿活动;业务经营过程中的各项收入、支出及成果分配活动等。从价值形态看,包括资本和负债的取得及应用活动,即商业资金运动。商品流通企业从各方面取得的资金,在商品购进过程中表现为货币资金转化为商品资金;在销售过程中表现为商品资金转化为货币资金。随着商品购销活动的持续进行,货币资金和商品资金在购销两个阶段上依次转换形态,形成资金循环周转,交叉运动,在时间上连续运动,在空间上并列存在。商品流通企业在业务经营中的商品销售收入,在抵补商品销售成本、经营费用、商品销售税金及附加以后的余额,即为主营业务利润。加上其他业务利润,减去管理费用、财务费用后的余额,就是营业利润(或称业务经营利润)。再加上投资收益和营业外收入,减去营业外支出,其余额就是企业的利润总额。如果各项收入不足以抵补各项支出,其差额即为亏损。利润或亏损是商品流通企业经营业务的财务成果,这一成果要按照国家的有关制度规定进行分配。

商品流通企业以货币表现的经济活动,就是企业的资金运动。会计核算和监督的企业资金运动,体现了企业与各方面的经济关系。商品流通企业会计所反映的企业在经济活动过程中与国家、其他企业或个人之间的各方面的经济关系,主要是资本和负债的取得及其应用,应交国家的税利、以及商品流通费用的支出等;与其他单位或个人在经济往来中的商品价款、劳务供应款项、联营投资款项的结算和债权债务的清理,坏帐损失的处理;对本单位职工的工资、奖金、福利待遇的支付等。

总之,商品流通企业会计核算和监督的内容,可以概括为企业的资金取得、占用、耗费、收回、补偿和分配等。

第二节 商品流通企业会计制度

一、会计制度的管理体制

会计制度是经济管理制度的一个组成部分。它产生于会计工作实践与经济管理理论对会计原则、组织程序和会计方法的联系,起着为经济管理服务的作用。会计制度作为一项经济管理制度,其管理体制是随着经济管理体制的发展而演变的。

建国初期,我国的会计制度基本上是由业务主管部门制定、颁发和管理的。在正式颁发以前,报财政部审查同意或备案。例如1950年5月,中央人民政府贸易部为了适应全国统一国营贸易工作的需要,制定了《全国国营贸易系统暂行会计制度》。1952年国家进行了机构改组,贸易部划分为对外贸易部和商业部,两个部分分别制定会计制度,对外贸易部的会计制度称为对外贸易会计制度,商业部的会计制度称为商业会计制度。

1985年国家颁布了《会计法》,规定由财政部管理全国会计工作和国家统一的会计制度。根据《会计法》的规定,会计制度的管理

权限发了变化,商业会计制度由商业部和财政部联合制定、颁发。如 1987 年印发的《国营商业会计制度》,1991 年印发的《供销合作社会计制度》,都是由商业部和财政部联合制定与颁发的。

随着我国改革开放的深入和商品经济的发展,我国决定建立社会主义市场经济体制。社会主义市场经济的确定和发展,企业的生产和经营都要走向市场。国际贸易和经济往来的扩大,企业投入了国内和国际市场的竞争。为了促进国际间的贸易和经济往来,协调国际间会计实务的差异,我国制定并颁发了与国际惯例接轨的《企业会计准则》。为了适应我国的经济管理水平、会计人员素质和会计工作现状,顺利实施会计准则,于 1992 年 12 月由财政部统一制定并印发了各行业的会计制度,规定从 1993 年 7 月 1 日实行。目前,我国的商品流通企业会计制度就是由财政部统一制定和管理的。它适用于不同所有制(包括国营、集体、私营和外商投资企业等)和隶属于各部门、各单位所有从事商品流通的企业(包括商业企业、物资企业、供销合作社、粮食企业、对外贸易企业、图书发行企业等)。国内所有从事商品流通的企业,都要实施统一的商品流通企业会计制度。

二、会计制度改革

(一) 会计制度改革的主要历程

管理制度要适应经济形势并为经济发展服务。经济的发展和体制的改革,推动并要求作为经济管理制度组成部分的会计制度进行改革。新中国建立后,随着经济的发展和要求的提高,我国的会计制度进行了三次较大的改革。目前正在进行中的是第三次会计制度改革。

第一次会计制度改革是在 1956 年至 1958 年。建国初期,我国的经济管理体制以及会计制度,基本上是学习苏联的一套作法。经过第一个发展国民经济的五年计划的实践证明,一个国家进行经

经济建设必须从本国的国情出发,走自己的道路,采取适合本国实际情况的经济管理体制,不能机械地照搬别国的经验。为此,国务院于1957年发布了改进工业管理体制、商业管理体制和财政管理体制的三个规定。自此展开了经济管理体制的改革,会计工作中也随之进行了以精简会计科目和会计报表、制定简易会计制度、实行经济核算制为主要内容的改革。由于1958年大跃进,在“彻底放开”、“大破大立”、“大力简化”的超过经济现状和实际管理水平的极左思潮的影响下,造成了经济管理混乱、会计核算混乱和财产损失浪费严重的局面,会计改革以失败告终。

第二次会计制度改革是在1964年至1966年。经过1958年大跃进和紧接着的连续三年自然灾害,党和国家总结经验教训,采取了实事求是的措施。在贯彻“调整、巩固、充实、提高”八字方针的基础上,使国民经济得到了迅速恢复,经济有了较大的发展。此时再沿用旧的会计制度已不适应经济迅速发展的需要,因此又提出了会计制度改革。这次会计制度改革的主要内容是分别大小企业设计不同的会计制度,改革资金、成本核算方法和会计记帐方法,简化会计科目和会计报表。这次会计制度改革,由于文化大革命的开始,在“打倒一切”、“砸烂一切”、“破除管、卡、压”、“三年不算帐钱也跑不到外国去”的不要管理与核算的影响下而停止。

第三次会计制度改革是目前正在进行中的比较彻底的改革。十一届三中全会确定了改革开放发展国民经济的方针,经济工作以提高经济效益为中心。为了加快经济发展,改革经济管理体制,发展生产力,首先在农村推行了联产承包责任制,促进了粮食的连年丰收和乡镇企业的大规模发展。在农村改革经验的基础上,又在城市对国营企业实行了利改税、承包经营责任制、税利分流等一系列的改革措施,促进了国民经济高速度、持续地向前发展。随着经济体制改革的深入发展,使我国的经济结构出现了以公有制为主的多种经济形式;使国营企业按照两权分离的理论成为自主经营、