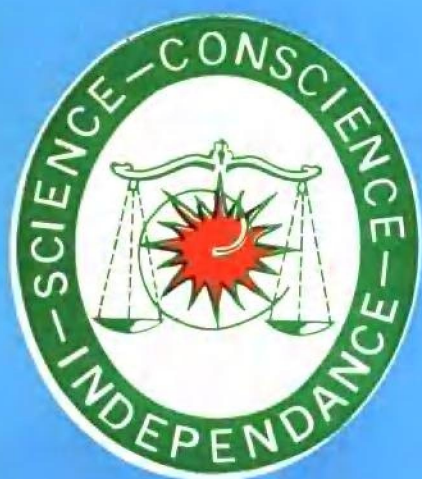


商品流通 企业会计

王国贞·张书增编著



青岛海洋大学出版社



中财 B0010512

商品流通企业会计

王国贞 张书增 编著

C1237.1/10

中央财政金融学院图书馆藏书章

总号 423172

书号 F-235.2/172

青岛海洋大学出版社

鲁新登字15号

商品流通企业会计

王国贞 张书增 编著

青岛海洋大学出版社出版发行

青岛市鱼山路5号

邮政编码 266003

新华书店经销

青岛四方印刷厂印刷

1993年10月第1版

1993年10月第1次印刷

32开本(987×1092毫米)14.875印张

320千字

印数1—6000

ISBN 7-81026-563-6/F·117

定价: 9.80元

前 言

1993年7月1日，是中国会计史上具有划时代意义的日子。《企业财务通则》、《企业会计准则》及十个行业财务制度、十三个行业会计制度的全面实施，标志着我国适应社会主义市场经济体制的会计模式转换，进入了正式操作运行阶段，也意味着中国会计在保持自身特色的同时，全方位地融入会计国际化洪流的开始。

面对市场导向的新会计模式的冲击，无论是从事会计理论研究、教学的知识界，还是执掌会计的实务运作的实业界，都有一个知识更新、迅速参与、迎接挑战的现实选择。正是适应这种要求，我们按照新的会计规范，认真撰写了本书。本书针对商品流通企业经济业务的特点，严格依照《商品流通企业财务制度》、《商品流通企业会计制度》，对商品流通企业的会计核算与管理，作了全面的说明。本书力求简明扼要，通俗易懂，注重实务操作，适合于财会工作者、与财会业务有联系的工商、财税、银行等部门的工作人员、大专院校的教学人员使用。

本书对一些会计理论和方法的阐述，体现作者自己的认识角度和水平。限于能力与时间，书中难免有不妥之处，恳请读者在使用时予以纠正。

作 者

1993年10月

目 录

绪 章 概 述	(1)
第一节 商品通流企业会计的含义和作用.....	(1)
第二节 商品流通企业会计核算的一般原则.....	(4)
第三节 商品流通企业会计对象.....	(14)
第一章 货币性资产	(24)
第一节 货币性资产概述.....	(24)
第二节 现金.....	(26)
第三节 银行存款.....	(33)
第四节 其他货币资金.....	(46)
第五节 外币业务与国际结算.....	(51)
第二章 应收及预付款项	(77)
第一节 应收票据.....	(77)
第二节 应收帐款.....	(82)
第三节 坏帐损失的核算.....	(84)
第四节 其他应收款及预付款的核算.....	(89)
第三章 存 货	(92)
第一节 存货概述.....	(92)
第二节 包装物的核算.....	(93)
第三节 低值易耗品的核算	(108)
第四节 材料物质的核算	(112)

第五节	商品存货概述	(115)
第六节	商品存货按数量进价金额核算	(123)
第七节	商品存货按售价金额核算	(163)
第四章	对外投资	(171)
第一节	对外投资概述	(171)
第二节	短期投资	(177)
第三节	长期投资	(183)
第五章	固定资产	(201)
第一节	固定资产的分类与计价	(201)
第二节	固定资产的增加	(205)
第三节	固定资产折旧	(209)
第四节	固定资产的修理	(217)
第五节	固定资产的盘盈盘亏	(220)
第六节	固定资产的清理	(224)
第七节	固定资产的投资转出	(226)
第八节	固定资产的租赁	(227)
第九节	在建工程	(230)
第六章	无形资产及其他资产	(233)
第一节	无形资产概述	(233)
第二节	无形资产的核算	(238)
第三节	递延资产和其他资产的核算	(248)
第七章	负 债	(253)
第一节	负债的概念和分类	(253)

第二节	流动负债的核算	(257)
第三节	长期负债的核算	(278)
第四节	应付债券的核算	(286)
第八章	所有者权益	(303)
第一节	所有者权益概述	(303)
第二节	实收资本的核算	(305)
第三节	资本公积的核算	(308)
第四节	留存收益的核算	(314)
第九章	收入与成本	(321)
第一节	收入与成本概述	(321)
第二节	数量进价金额核算企业的商品销售 ...	(324)
第三节	售价金额核算企业的商品销售	(355)
第四节	代购代销收入	(362)
第五节	其他业务收入与支出	(369)
第十章	费 用	(371)
第一节	费用的概念和分类	(371)
第二节	经营费用	(373)
第三节	管理费用	(387)
第四节	财务费用	(390)
第十一章	利 润	(393)
第一节	利润的形成	(393)
第二节	利润分配	(402)
第三节	年终利润结转及上年利润调整	(410)

第十二章 财务报告 (414)

 第一节 财务报告的意义和种类 (414)

 第二节 主要会计报表的结构、内容和作用 ... (420)

 第三节 主要会计报表的编报原理 (437)

 第四节 财务分析与评价 (459)

绪 章 概 述

第一节 商品流通企业会计的含义和作用

商品流通企业会计是以货币为主要计量单位，对商品流通企业的经济活动过程及结果进行反映和监督的一种管理活动。它是企业经济管理的重要组成部分，是会计学科中的一门专业会计。其基本职能是反映和监督，即全面、完整、连续、客观地反映商品流通企业的经济活动，并对商品流通企业的经济活动从国家财经纪律和企业经济效益角度进行监督，以维护国家财经纪律，提高企业经济效益。

在计划经济条件下，会计主要为国家宏观管理服务。尽管从理论上而言，会计对于企业的内部管理的作用不可忽视，但由于企业内部并不存在真正的自我约束机制，实践上几乎是一个空白。长期以来造成了会计管理的基础相当薄弱，不能发挥会计在企业经济管理中的重要作用。随着市场经济的形成和完善，企业就有加强内部管理、提高经济效益的内在要求，再加上外部自发监督机制的逐步形成，会计在宏观管理和企业内部管理上的地位将越来越重要，发挥越来越大的作用。

一、为国家宏观管理提供资料。

会计通过真实地反映本企业的经济活动，可以为国家宏观管理提供资料。这就需要商品流通企业根据统一的会计制度的要求对本企业的经济活动进行全面、正确地核算，并及

时提供有关口径统一的会计指标，再通过报表的层层汇总，提供本行业综合的经济指标，作为国家宏观经济决策的重要依据。

二、维护国家财经纪律，保证国家财政收入。

会计通过对经济活动的监督，来维护国家财经纪律。企业的经济活动和财务收支都必须遵守和符合国家的有关政策，法令和制度。通过会计管理对企业的经济活动不仅要进行全面、完整、系统地反映，而且要经常进行监督。要监督各项财产的收发、转移、保管、使用和报废是否按照规定的程序和制度进行；各项资金的收支使用是否按照计划、预算、制度办事，以保证财产、资金的完整无缺和合理充分地使用。要监督各项收入、支出和使用是否遵守计划、预算、制度，是否合理、合法，成本和盈亏的计算是否真实、正确等等。

对各项经济活动和财务收支进行监督，应当以有关的财政制度和财务制度为依据，同时要以企业的计划、预算等作为依据，要兼顾宏观管理和微观管理的需要。当然，执行国家有关财政制度和财务制度的监督活动，有待于外部监督的进一步完善，会计监督只是起一方面的作用。

三、为企业内部管理提供资料，并依据有关资料作出预测，提出建议和方案，参与决策。

会计核算资料是企业进行预测和决策的重要依据，所以会计应在正确反映企业经济活动的同时，建立合理的信息传递和输出程序，及时、准确地提供内部管理所需的会计资料。企业内部管理的要求与国家宏观管理的要求不可能完全一致。国家宏观管理所需会计资料要求口径一致，在各企业

之间要有可比性，所以企业应按照统一会计制度组织会计核算。但企业内部管理所需会计资料有很大的灵活性，有些信息企业应根据自身的要求进行核算、加工和传递，而不必严格遵循统一的会计制度以及财政制度和财务制度。

会计工作综合性强，所掌握资料也比较全面，通过它能全面了解企业的情况，所以会计可以发挥自身的优势参与预测、决策和控制。从提供资料到参与预测、决策和控制，是会计职能的进一步延伸。会计在企业内部管理方面将发挥越来越重要的作用。

四、通过客观、公正地反映企业真实的财务状况和财务成果，引导全社会资金的合理流动，在宏观上促使资源的优化配置，提高宏观经济效益。

在计划经济条件下，资金的投放主要依靠计划来实现，这种资源和配置方式受各种条件的制约而有很大的局限性，因而往往造成宏观经济效益的低下。所以，应按照客观经济规律实现自发的资源优化配置，并进行适当的间接调控。而实现社会资源的合理配置，又有赖于投资者对微观经济单位——企业的经济效益和发展前景的准确了解。因为投资者选择投资方向时肯定选择经济效益好、有发展前景的企业，从而使资金得到充分利用。但如果投资者在了解企业经济效益和发展前景时，作出错误的判断，就不可能引导资金的合理流动，也不可能使社会资源得到最充分的利用。

这次财务会计改革为企业创造了公平竞争的环境，企业的经济效益主要受企业经营管理优劣的影响。同时市场经济的发展，又出现了投资主体的多元化，特别是股份制的出现，又为资金的合理流动创造了条件。投资者了解企业的经

济效益和发展前景，主要依靠企业反映财务状况和财务成果的会计资料，通常采用财务报告的形式，而财务报告的准确性又依赖于会计处理的正确性。这就要求会计人员在反映企业的经济活动时，应尽量保持客观、公正的立场，准确反映企业客观存在的经济活动，不遗漏，不弄虚作假，并按统一的会计制度处理，避免对投资者的“错误引导”。

由于企业会计人员的独立性有一定程度的限制，所以会计在促使社会经济效益的提高上也有其局限性，还应该建立起真正有效的外部监督机制。

为了规范商品流通企业的会计核算，财政部制定了《商品流通企业会计制度》，适用于设在我国境内所有从事商品流通的独立核算的企业。具体包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药（石油、烟草）商业、图书发行等企业。

《商品流通企业会计制度》统一了原来的国营商业、集体商业、供销合作企业、物资企业、外贸企业、供销企业、新华书店、烟草商业、石油商业、医药商业等十几个行业的会计制度。不分内贸、外贸，凡是从事商品买卖的企业一律统一执行商品流通企业会计制度，以利于会计资料的可比性，为国家宏观管理和投资者阅读会计报告提供了方便。

第二节 商品流通企业会计核算的一般原则

一、会计的基本前提

会计核算的对象是企业的经济活动，而企业的经济活动是极其复杂的，所以会计领域中存在尚未确知的事物，其规律性还无法被人们所理解。为了使会计工作顺利进行，对这些未确知的事物作出一些合理的假设，即对客观事物作合乎逻辑的推断，这种推断称会计的基本前提，也称会计假定或会计假设。会计的基本前提或基本假定是建立会计原则的基础。

（一）会计主体

会计主体也称会计实体，是指会计服务的对象是一个特定的单位，凡具有经济业务的任何特定的独立实体，实行独立核算，就成为一个会计主体。

会计主体是一个独立的整体，会计主体假设规定会计核算应当以会计主体发生的各项经济活动为对象。记录和反映会计主体本身的经济活动。这就要求会计应当区分会计主体与其他会计主体业务、会计主体和所有者之间的业务。换言之，会计反映的是特定主体的经济业务，而不是所有者本身的经济业务，也不是其他主体的经济业务。例如中方借入款项与外方成立合资企业，合资企业作为一个会计主体所反映的是中方投入资本，而借款是另一个主体即中方合营者的业务。

会计主体假定有利于正确反映会计主体本身所拥有的财产、债务等，准确计算其在经营活动中获得的收益或遭受的损失，从而为使用者提供有用的会计信息。

（二）持续经营

持续经营前提，假定会计主体的经营活动将无限期地持续下去，会计核算应当以企业持续的经营活动为前提，也即

企业在可以预见的未来不会发生终止而进入清算。企业所持有的资产将按原定用途在正常的经营过程中去使用、出售或转换，企业所承担的债务也将按照承诺的条件去清偿。

持续经营的主要目的在于解决各项财产的计价和费用分配等问题。例如，企业的各项固定资产在企业的经营过程中将供长期使用，因而均可按购置的原始价值入帐，以后市场价格发生变动，也不必估价调整。再如费用的分配，由于假定企业是持续经营的，所以某项费用的发生如果与以后几期的收益有关，可以作为待摊费用分期摊销。

如果企业已确定需停止清理，会计主体已不能履行它所承担的各种义务，持续经营假定事实上已不成立，以此为前提的会计原则，如历史成本原则、权责发生制原则已不适用。那么企业的资产应以清算价格为基础重新确定。

（三）会计分期

会计分期假设是指对会计主体持续不间断的经济活动人为地划分阶段，按划分的阶段核算和监督经济活动，定期报告企业的财务成果和财务状况。

企业的经济活动是连续不断的，为了对企业内部和外界作出财务决策及时提供信息，对于那些引起资产和权益增减变化的经济活动必须定期地予以计量、登记和报告。也即及时提供财务信息的必要性导致了会计分期假定。从理论上说，在持续经营的情况下，只有等到企业的所有经营活动最终结束后，才能最终确定经营成果。但实际上是不允许的，因为企业的投资者、债权人、潜在的投资者、债权人需要及时了解企业的经营情况，国家财税部门和企业内部管理人员也需及时了解企业的经营情况，都要求企业定期地提供其决

策和征税依据的财务信息。

我国企业的会计期间按年度划分，以日历年度作为一会计年度，即从每年一月一日至十二月三十一日为一会计年度，每一会计年度又进一步划分为季度、月份。这样做与国家计划年度、财政年度相一致，以满足国家宏观管理的需要。

会计期间的划分对于确定会计核算程序和方法都有极为重要的作用。会计期间产生了本期与非本期的区别，由此产生了权责发生制原则和收付实现制原则，以及收入的实现标准，费用的分配方法等。

（四）货币计量

货币计量前提是指会计应以货币为主要计量单位并假设币值不变。企业的经营活动表现为一系列的实物运动，无法统一记录和计量，必须借助于货币这一一般等价物作为媒介，以便于综括反映企业的财务状况和财务成果。

我国会计准则规定，企业会计核算以人民币作为记帐本位币。业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表也应当折算为人民币反映。

货币计量假设使企业的会计核算仅限于那些能够用货币计量的经济活动，而不反映企业的其他情况。但不能以货币计量的情况有时对企业的影响较为重要，这时为了充分地反映企业的财务状况和经营成果及其发展前景，这些情况可加以说明，如企业经营环境的改善等。

以货币为统一的计量单位，还有一个附带的假定，即货

币本身的价值稳定不变，以保持会计数据的连续性和有效性，这就产生了历史成本会计模式。在持续的通货膨胀或紧缩时会影响会计资料的真实性。

二、商品流通企业会计的一般原则。

商品流通企业会计必须遵循会计核算的一般原则对其经济活动进行反映。会计核算的一般原则是在以会计假设和会计目标理论基础上形成的规范会计工作的标准，是对会计工作具有普遍意义的原则。

财务报告信息资料是供不同使用者作为决策依据的资料。不同的使用者，如投资者、长期债权人、短期债权人、财税部门等，其使用财务信息的目的不尽相同，为适应一般的需要，会计核算所提供的资料只能是通用性的（内部管理资料除外），所以不同企业对相同事项或相似事项的会计处理必须遵守一套共同的会计处理原则，便于财务信息的使用者理解，而且便于使财务信息的使用者对不同企业和同一企业不同时期的财务报表进行比较，得出供其决策的有用资料。会计核算的基本原则包括以下内容：

（一）客观性原则

客观性原则是指企业会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，如实反映企业的财务状况和经营成果。

客观性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。会计信息是国家宏观管理部门、企业内部经营管理部门、企业债权人和投资者进行决策的依据。会计信息必须真实、客观地反映企业经济活动的客观情况，满足各方面信息使用者的需要，否则易造成经济决策的失误。

客观性原则要求会计处理须以合法的原始凭证为依据；

对于需作估计或主观判断的会计事项，应当尽量符合客观实际；财务报告必须以帐面资料为基础编制，不得虚列、遗漏等。

（二）可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定，提供相互可比的会计资料。

可比性原则要求商品流通企业必须按照国家的统一规定进行核算，例如会计科目的设置及其核算内容、会计处理方法、会计报表格式等都应遵守有关规定。因为会计所提供的信息要用于国家的宏观管理、遵循可比性原则，便于会计核算资料的比较、分析、汇总，以满足国家宏观管理的需要。另一方面报表的其他使用者（投资者、债权人等）也需进行不同企业之间的比较，从而准确地判断各企业的经营状况，以便进行合理的选择，这也要求会计核算资料在企业之间必须有可比性。

应当指出，可比性原则并不要求企业之间所用会计处理方法和程序完全一致。因为各企业的具体情况不同，而且会计准则和会计制度本身也允许企业进行会计处理方法和程序的合理选择。可比性原则只要求企业和企业之间的会计资料能进行有意义的比较即可。

（三）一贯性原则

一贯性原则也称一致性原则，就是要求企业所采用的会计处理方法和程序前后各期应当尽量保持一致。

会计处理方法和程序的变动，直接影响到企业财务状况和财务成果的变动，但并不说明企业的经营情况和经营效果的实际变动。报表的使用者为了了解企业的发展状况以便预