

商品流通企业会计

周 桀 主编

中国财政经济出版社

商品流通企业会计

周 桀 主编

中国财政经济出版社

前 言

为适应商品流通企业转换经营机制、深化改革、扩大开放、加速经济发展的需要,我们编写了这本《商品流通企业会计》。本书是以财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《商品流通企业会计制度》为依据,并参照有关规定编写的,适用于从事商品流通的企业,包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、医药、石油、烟草商业、图书发行等企业。在理论阐述上试图向同国际惯例接轨迈进一步,并力求理论联系实际,学以致用。本书可作为各类专科学校教材,也可供在职财会干部培训和自学参考。同时配套出版的有《商品流通企业财务》。

全书共十二章,各章都附有复习思考题和习题。参加编写的有周粲(第一、三章)、李莹(第二、四章)、丁豪梁(第五、六、九章)、俞吉兴(第七、八、十一章)、朱子杰(第十、十二章)、甘小妹(第十二章),由周粲主编。各章习题由王兰芬(第六、十章及综合习题)、甘小妹(第七、九、十一、十二章)、许竞(第三、八章)、姚佳全(第二、四、五章)编写,丁豪梁总纂。

本书编写过程中,得到了有关方面的热情支持和帮助,提出了宝贵的意见,我们表示衷心感谢。

编 者

1993年2月

目 录

第一章 会计的基础理论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念	(1)
第二节 会计的基本前提和一般原则	(2)
第三节 会计对象要素和会计等式	(6)
第二章 货币资金和应收款项	(17)
第一节 货币资金	(17)
第二节 转帐结算	(24)
第三节 银行存款调节	(52)
第四节 应收及预付款项	(55)
第三章 商品 (一)	(65)
第一节 商品流通概述	(65)
第二节 商品购进	(71)
第三节 商品销售	(86)
第四节 商品流通其他业务	(96)
第五节 商品储存	(112)
第六节 商品销售成本的计算和结转	(124)
第四章 商品 (二)	(134)
第一节 商品按售价核算的特点和方法	(134)
第二节 商品购进	(136)
第三节 商品销售	(144)
第四节 商品储存	(148)
第五节 已销商品进销差价的计算和结转	(153)

第六节	进价金额核算.....	(158)
第五章	材料物资、包装物和低值易耗品.....	(162)
第一节	材料物资.....	(162)
第二节	包装物.....	(167)
第三节	低值易耗品.....	(183)
第六章	固定资产和无形资产.....	(191)
第一节	固定资产的概念、分类和计价.....	(191)
第二节	固定资产增加.....	(196)
第三节	固定资产在建工程.....	(200)
第四节	固定资产折旧.....	(205)
第五节	固定资产减少、清查、修理和明细帐.....	(213)
第六节	无形资产及其他资产.....	(218)
第七章	投资.....	(229)
第一节	投资的概念.....	(229)
第二节	股票投资.....	(231)
第三节	债券投资.....	(239)
第四节	其他投资.....	(243)
第八章	流动负债和长期负债.....	(247)
第一节	流动负债.....	(248)
第二节	长期负债.....	(261)
第九章	所有者权益.....	(276)
第一节	所有者权益概述.....	(276)
第二节	国有企业所有者权益.....	(279)
第三节	股份制企业所有者权益.....	(285)
第十章	费用和税金.....	(297)

第一节	费用概述·····	(297)
第二节	费用科目的设置·····	(300)
第三节	主要费用项目的核算·····	(304)
第四节	税金·····	(308)
第十一章	利润及利润分配·····	(316)
第一节	利润及其形成·····	(316)
第二节	利润分配·····	(327)
第三节	盈余公积·····	(334)
第四节	年度利润清算·····	(335)
第十二章	会计报表·····	(343)
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求·····	(343)
第二节	资产负债表·····	(346)
第三节	损益表·····	(354)
第四节	利润分配表和商品销售利润明细表·····	(359)
第五节	财务状况变动表·····	(363)
第六节	财务情况说明书·····	(372)
附录	《商品流通企业会计》习题·····	(375)
第二章	货币资金和应收款项·····	(375)
第三章	商品（一）·····	(380)
第四章	商品（二）·····	(393)
第五章	材料物资、包装物和低值易耗品·····	(401)
第六章	固定资产和无形资产·····	(408)
第七章	投资·····	(413)
第八章	流动负债和长期负债·····	(416)
第九章	所有者权益·····	(420)

第 十 章	费用和税金.....	(423)
第十一章	利润及利润分配.....	(429)
第十二章	会计报表.....	(433)
综合习题		(438)

第一章 会计的基础理论

第一节 商品流通企业会计的概念

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核算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。

商品流通企业是指组织商品流通的独立经济实体。商品流通企业的经济活动主要是在流通领域中从事商品的购销活动,一方面从生产单位购进商品,另一方面向消费者供应商品,满足生产、生活上的需要。企业在购销过程中,形成收入,也发生相应的成本和费用。把收入与成本、费用相比,确定企业的经营成果。随着我国商品经济的发展,商品流通范围不断扩大,这就要求企业搞活流通,提高经济效益,为此,企业必须加强会计管理。会计可以综合反映企业经济活动情况和经营成果,并为经营决策提供信息。通过信息反馈,促使企业加强经济管理,提高经济效益。同时,通过会计信息,反映企业内部各责任部门的经营活动是否达到预期目标,有利于巩固和发展经营责任制,调动各部门积极性,增加企业活力。商品流通企业会计在企业经济管理中的地位越来越重要,发挥的作用越来越大,它成为企业经济管理的重要组成部分。

第二节 会计的基本前提和一般原则

一、会计的基本前提(基本假设)

会计的基本前提也称会计基本假设,是指组织会计工作应当具备的前提条件,它是建立会计原则的基础。通常包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个方面。

(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,成为一个会计主体。会计主体是一个独立的整体,它在经济上是独立的,所以不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚,而且还应把企业的资产与负债同它的所有权拥有者的其他资产或负债分离,同它的职工个人的资产、负债分离。只有在会计主体这一概念的基础上,即从会计主体整体出发,才能够独立地核算盈亏,确定它所承担的经济责任,从而才有可能考核它的经济效益。划分会计主体的主要目的就是使各个主体的经济责任、经济权力和经济利益能够通过会计核算严格地划分清楚,正确地反映其经营成果。

(二)持续经营

持续经营是以企业将会长期地按既定的经营方向持续不断地经营下去为前提的。换言之,持续经营的概念是假定会计主体在可以预见的未来能正常经营,不会停业清理。它所持有的资产将按原定的用途在正常的经营过程中去使用,它所承担的债务也将按承诺的条件去清偿。持续经营的主要目的在

于为解决财产计价和费用分配等问题提供了前提条件。如企业的各项固定资产在经营过程中将供长期使用,因而均可按各该固定资产购置时的原始价值入帐,如同一种固定资产的原始价值前后不同,也不必重新估价调整。再如费用分配,由于假定企业持续经营的,所以某项费用的发生如果不仅与本期的收益有关,并且也与以后几期的收益有关,则该项费用就应在有关受益期之间进行合理分配。

如果企业已确定停业清理,持续经营前提事实上已不能成立,那么企业所有的固定资产就应重新估价,有些固定资产甚至要报废。至于费用的分配问题那就根本不存在了。

(三)会计分期

会计的业务经营活动是川流不息从不间断的,具有连续性的特点,为了充分发挥会计管理的积极作用,在会计实务中就必须将持续不断的企业经营活动在时间上划分为一段段等间距的会计期间,确定每一个会计期间的收入、费用和利润,以便分段进行结算,分段编制会计报表。会计期间只是一种假设,企业的经营活动实际上并未因会计期间终了而停止。因此,对跨会计期间的经济业务,必须采取合理的帐务处理方法,如折旧、摊销和配比等方法,以便正确计算会计期间的经营成果。通常以一年为一个会计期间,称为会计年度。会计年度可以与日历年度相一致,也可以不一致。在后一种情况下,通常以每年中企业经济活动的最低点作为会计年度的起点和终点。我国规定以日历年度作为会计年度,即以公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度,称为历年制会计年度。此外,企业还需按季度、按月份编制会计报表,即把季度和月份也作为一种会计期间。

(四)货币计量

货币计量是指以货币作为主要计量单位来度量企业的一切经济业务。会计计量是会计记录的前提,会计记录需要一个共同尺度来计量各项经济业务。企业可以采用不同的计量单位,如实物数量单位、劳动时间单位、货币单位等,但在会计记录中,只有货币计量单位是共同的,也唯有采用货币计量单位,才能全面反映企业的经济业务和财务状况。从这个意义上讲,货币单位是会计的基本计量单位,其他计量单位都是辅助性质的。在我国应以人民币作为记帐本位币,有外币收支的企业,需采用某种汇率折算为记帐本位币登记入帐。

二、会计的一般原则

会计原则亦称会计准则,是进行会计工作所应遵循的规范和依据,评价会计工作质量的准绳。会计原则来源于会计实践,是会计活动的经验总结。在长期实践中建立起来的一些会计原则,反映了会计的基本要求,它包括历史成本、以权责发生制为记帐基础、收入与成本费用相配比、明确划分收益性支出与资本性支出等原则。

(一)历史成本

历史成本也称实际成本或原始成本。根据这一原则,企业的一切资产都按照取得时所实际耗费的成本来计价,一切负债都按照发生时所确定的金额来计价。会计记录中最有效的计价基础是历史成本,因为它反映了企业经营资金的实际耗费,代表取得各项资产的实际成本和形成各项负债的实际价值。它所提供的数据是客观的、可靠的和可验证的,反映企业真实的财务状况和经营成果。

(二)以权责发生制为记帐基础

权责发生制亦称应计制或应收应付制。它是以收入和费用的归属期为基础确定企业本期的收入和费用的一种方法。凡是在一个会计期内实际发生而应当属于该会计期间的收入和费用,不论其款项是否收到或付出,都应作为该期的收入和费用;反之,凡不是该会计期间实际发生而不应属于该期的收入和费用,即使其款项已收到或付出,都不作该期的收入和费用。按照这个要求,会计需要对某些跨期的收入和费用定期进行调整。把会计记录建立在权责发生制的基础上,才能正确地反映企业当期的经营成果。

另一种方法为收付实现制,亦称现金制。它是以款项的实际收入和支出为基础确定企业本期收入和费用。凡是本期收到的款项,不论其是否应该属于本期的收入,均作为本期收入处理;凡是本期支出的款项,不论其是否应该由本期负担的费用,均作为本期费用处理。收付实现制虽可简化会计核算,但是不利于如实地反映各期收入和费用的配比关系。因此,会计核算应当以权责发生制为基础。

(三)收入与费用相配比

企业持续不断的经营活动中,会不断地获得营业收入,同时,为获得收入也会不断发生成本和费用。企业在这一个会计期间取得的收入与该会计期间为取得这些收入而发生的相关成本和费用的差额,就是该会计期内所取得的净收益。为了正确计算一定时期的经营成果,就需要将该期的各项收入与其相关联的成本、费用都必须在同一会计期间入帐。相配比的收入和成本、费用不应脱节,也不应提前或延后,否则都会使这一会计期间的经营成果虚假不实。

(四)合理划分收益性支出与资本性支出

根据收入与成本费用相配比的要求,必须合理划分收益性支出和资本性支出。收益性支出是指为了取得当期的收益而发生的支出,资本性支出是指为了取得固定资产和无形资产而发生的支出。资本性支出不仅可以在本期为企业获利,而且可以在几个会计期间为企业获利,收益性支出只是为了本期获利。如果把资本性支出误作为收益性支出,则会低估资产的价值和当期的收益,而使以后各期收益增加;反之,如果把收益性支出误作为资本性支出,就会高估资产的价值和当期的收益,而使以后各期收益减少。因此,资本性支出不能于支出的当期全部转为费用,须在其获利期内逐步转为费用;而收益性支出应于支出当期转为费用。

第三节 会计对象要素和会计等式

一、会计对象要素

会计对象要素是指会计对象的基本部分,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,共六项。

(一)资产

资产是企业拥有或控制的、能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利,它是企业会计基本要素之一。企业的资产有的是有形的,如商品、固定资产;也有无形的,如商标、专利权。在会计上,资产通常按流动性分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金、银行存款、库存

商品和应收帐款等；不符合上述条件的均为非流动资产，包括固定资产、无形资产和其他资产等。资产必须具有给予企业未来经济效益的能力，例如：现金资产具有直接购买力，可以用来换取其他资产；机器设备、运输设备等资产能在使用中得到预期的收益；应收帐款资产代表一种货币性债权，在约定日期内可向债权人收取现金；商品资产在出售后可以变为现金或货币性权利。如果某一项资产已失去效用，不能为企业带来新的经济效益时，它就应转为费用，不能再作资产处理。

（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量要在将来某个确定日期用资产或劳务予以偿付的债务。企业所拥有的资产，有些是在经营中用借款方式从作为债权人的银行借来的。这些借款虽然都有约期还款期限，但在到期偿付以前，企业可以自由运用，从而成为企业的一项负债。企业的资产也有些是在经营中用延期付款方式从其他债权人得来的，如企业向供货单位购进商品，货款延期支付所形成的应付帐款，这些帐款在偿还以前，企业可以予以运用，也就构成企业的一项负债。负债按其偿还期的长短分为流动负债和长期负债。流动负债是指在一年的或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年的或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。在数量上它等于企业的全部资产减

去全部负债后的余额,即净资产的数额。所有者权益一般分为所有者投入资本,包括国家投资、其他单位投资、个人投资、外商投资等;资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接收捐赠的资产价值等;盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金;未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润

(四)收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入,包括基本业务收入和其他业务收入。它是企业收益的主要来源,一般都导致企业资产的增加,从而导致所有者权益的增加。

(五)费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。就是指企业为获得营业收入而发生的耗费。费用的发生实质上导致营业收入的减少,从而导致所有者权益的减少。

(六)利润

利润亦称净收益,它是企业在一定期间的经营成果,就是在一个时期内已实现的营业收入抵减与其相应的成本、费用后的净收益,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。

二、会计等式

会计等式亦称会计平衡公式,它是表明会计的主要要素,资产与权益的基本关系的方程式。资产是企业未来的经济活动提供效益的一切经济资源,而权益则是对企业的资产有提出要求的权利。资产与权益两者相互依存的,有一定数额的

资产,就必然有一定数额的权益;反之,亦同,两者数额必然相等。对于资产与权益的这种相等关系,用数学上的方程式表示如下:

$$\text{资产} = \text{权益}$$

上项方程式在会计上称为会计等式,它表明会计上资产与权益之间的基本关系。这个等式是复式记帐的理论基础。

现举例说明如下:

〔例〕某甲投资现金 100 000 元,房屋 500 000 元开设某商店。其会计等式为:

$$\text{资 产} = \text{权 益}$$

$$\begin{array}{l} \text{现金 } 100\ 000 \\ \text{房屋 } 500\ 000 \end{array} = \text{某甲的权益 } 600\ 000$$

该商店向某乙借入现金 200 000 元。由于借入现金 200 000 元,使该商店现金增加到 300 000 元。资产增加,权益也随之增加。其会计等式为:

$$\text{资 产} = \text{权 益}$$

$$\begin{array}{l} \text{现金 } 300\ 000 \\ \text{房屋 } 500\ 000 \end{array} = \begin{array}{l} \text{某乙的权益 } 200\ 000 \\ \text{某甲的权益 } 600\ 000 \end{array}$$

根据以上例示,投资人某甲是该商店的业主,某乙是该商店的债主。两者对该商店都具有要求的权利,业主的要求权利,称作业主权益,债主的要求权利,作为债主权益。因此,会计等式,可以写作:

$$\text{资产} = \text{债主权益} + \text{业主权益}$$

在会计上,债主权益通常称作负债,业主权益称作所有者权益(或资本)。所以上述会计等式通常写作:

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

现金 300 000
房屋 500 000 = 负债 200 000 + 所有者权益 600 000

企业在经营过程中发生收入和费用,从而形成利润。上述会计等式,可以扩展为:

资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

或: 资产 = 负债 + 所有者权益 + 利润

企业在定期结算后,所获利润按规定的程序分配给国家(如所得税)、投资者(如股利)、企业职工(如福利奖励基金),余下部分称作留存收益。企业的留存收益,将增加所有者权益。这样,所有者权益包括两部分,即投入资本和留存收益。上述会计等式又可写成为:

资产 = 负债 + 所有者权益(投入资本 + 留存收益)

留存收益是企业盈利而形成的那部分所有者权益,用于扩大经营、弥补亏损以及未分配利润等。

三、资产与权益的变化

企业的资产与权益(负债、所有者权益)在经营过程中,随着各种经济业务的发生,都会使资产或权益不断发生变化。但不论它们怎样变化,都不会影响会计等式的平衡关系。现举例说明如下:

〔例 1〕 投资人甲以现金 100 000 元投资开设某商店。

这笔经济业务使资产(现金)增加 100 000 元,同时所有者权益(投资人甲)增加 100 000 元。

〔例 2〕 向某工厂以赊购形式购进商品 120 000 元。

这笔经济业务使资产(商品)增加 120 000 元,同时负债(应付帐款)增加 120 000 元。