

SHANG PIN LIU TONG QI YE CAI WU
KUAI JI BAI WEN BAI DA

主编 姚传志 刘兴榜

商品流通企业财务会计



● 华中理工大学出版社

商品流通企业财务会计百问百答

主 编 姚传志 刘兴榜

J711.21/12

华中理工大学出版社

(鄂)新登字第 10 号

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业财务会计百问百答/姚传志等编

—武汉:华中理工大学出版社,1994.7

ISBN 7-5609-0967-1

I. 商

II. ①姚… ②刘…

III. 商品流通 商业会计 解答问题

N. F715.51-44

商品流通企业财务会计百问百答

主 编 姚传志 刘兴榜

责任编辑 马鸿玲 祝凤梧

*

华中理工大学出版社出版发行

(武昌喻家山 邮编 430074)

新华书店湖北发行所经销

中国人民解放军第二炮兵指挥学院印刷厂印刷

*

开本:787×1092 1/32 印张:6.75 字数:151 000

1994 年 7 月第 1 版 1994 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—15 100

ISBN 7-5609-0967-1/F·71 定价:6.30 元

P 196

F 715
Y 57

内 容 简 介

本书以《企业财务通则》、《企业会计准则》和现行财务会计制度为依据,采用问答形式对商品流通企业货币资金、结算资金、存货、固定资产、对外投资、负债、所有者权益、成本费用的核算和财务管理,作了重点介绍;对会计报表的编制和财务评价的基本方法、企业清算的运作等作了概要说明。全书二百多个问答,涵盖了商品流通企业财务与会计的重点、难点和基本点。适用于各种经济性质和组织形式的商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药(石油、烟草)商业、图书发行等企业的财会人员。

本书编审委员会

主 审 夏康裕(中国财政学会理事、教授、高级会计师)
田志刚(中国成本研究会理事)

主 编 姚传志(中国会计学会理事、教授、高级会计师)
刘兴榜(《财会月刊》杂志社社长、高级会计师)

副主编 刘锦卿 田经湘 沈东山 杨精忠

成 员 李功耀 邓南湘 王焦永 赵一鸣
朱世发 贺荣奎 秦志鹏 李诗范
孙钦开 刘 中 许书铈 蒋莉芳

目 录

001. 什么是商品流通企业？什么是商品流通企业财务会计？	(1)
002. 商品流通企业财务会计制度的适用范围有哪些？	(2)
003. 商品流通企业财务管理有哪些特点？	(2)
004. 商品流通企业会计核算应遵循哪些原则？	(3)
005. 商品流通企业财务管理的基本方法有哪些？	(5)
006. 商品流通企业财务管理的主要内容和任务是什么？	(6)
007. 商品流通企业财务管理的职能是什么？	(8)
008. 什么是资产？商品流通企业资产如何分类？	(8)
009. 什么是流动资产？包括哪些内容？	(9)
010. 什么是现金？其使用范围如何？	(10)
011. 办理现金收付业务时应遵守哪些规定？怎样进行核算？	(10)
012. 什么是银行存款？其收付业务应遵守哪些规定？	(12)
013. 银行存款收付业务如何核算？	(13)
014. 什么是银行转帐结算？其方式有哪些？	(14)
015. 什么是记帐本位币？现行制度是怎样规定的？	(15)
016. 什么是外汇汇率、记帐汇率和帐面汇率？	(16)

017. 什么是汇兑损益? 如何计算? 其核算原则 有哪些?	(17)
018. 什么是外汇买入价、卖出价、中间价、买入现 钞价和卖出现钞价?	(19)
019. 什么是其他货币资金? 包括哪些内容? 怎 样进行核算?	(20)
020. 什么是银行汇票? 使用时应注意哪些问题?	(21)
021. 什么是银行本票? 使用时应注意哪些问题?	(22)
022. 什么是外埠存款? 怎样进行核算?	(23)
023. 什么是国际信用证? 包括哪些内容?	(24)
024. 什么是应收票据? 怎样进行核算?	(26)
025. 什么是票据贴现? 怎样进行核算?	(27)
026. 什么是票据转让? 怎样进行核算?	(28)
027. 使用商业承兑汇票应注意哪些问题?	(29)
028. 什么是应收帐款? 怎样进行核算?	(30)
029. 应收帐款改用应收票据结算方式如何核算?	(31)
030. 什么是坏帐损失? 如何估计?	(31)
031. 什么是坏帐准备? 其计提和转销如何核算?	(32)
032. 什么是预付帐款? 怎样进行核算?	(33)
033. 什么是其他应收款? 怎样进行核算?	(33)
034. “商品采购”帐户核算哪些内容? 运用时应 注意什么问题?	(34)
035. 怎样确定商品采购成本?	(35)
036. 什么是库存商品? 如何分类?	(36)
037. 库存商品核算方法有哪些? 各适用于哪类 企业?	(37)

038. 怎样理解“商品进销差价”帐户的性质、用途和结构？	(39)
039. 库存商品采用进价金额核算法如何核算？	(40)
040. 库存商品采用售价金额核算法如何核算？	(40)
041. 采用联购分销方式购进商品如何核算？	(41)
042. 商品购进发生的溢余和短缺如何核算？	(42)
043. 库存商品盘点发生的溢余和短缺如何核算？	(43)
044. 什么是毛利率？其作用有哪些？	(44)
045. 什么是毛利率计算法和综合差价率法？	(45)
046. 什么是分类(柜组)差价率法？	(46)
047. 什么是实际差价计算法？	(47)
048. 鲜活商品的特点是什么？怎样进行核算？	(48)
049. 什么是受托代销商品？怎样进行核算？	(49)
050. 受托代购农副产品如何核算？	(51)
051. 农副产品收购资金的供应方式有哪些？怎样进行核算？	(52)
052. 农副产品的分购联销业务如何核算？	(53)
053. 农副产品挑选整理的核算原则是什么？怎样进行核算？	(53)
054. 再生资源加工挑选的核算原则是什么？	(55)
055. 加工挑选升值如何核算？	(56)
056. 预购农副产品如何核算？	(57)
057. 什么是商品调价？它与削价有何区别？怎样进行核算？	(57)
058. 加工商品的方式有哪几种？加工成本包括哪些内容？怎样进行核算？	(58)

059. 出租商品如何核算?	(60)
060. 分期收款发出商品如何核算?	(61)
061. 什么是材料物资? 其购入和领用如何计价 与核算?	(62)
062. 先进先出法与后进先出法有何区别?	(63)
063. 加权平均法与个别计价法有何区别?	(64)
064. 什么是最后进价法? 其特点有哪些?	(65)
065. 材料物资的盘盈、盘亏和毁损如何核算?	(66)
066. 什么是包装物? 按性质和用途怎样分类?	(67)
067. 包装物的购进、领用和出售如何核算?	(68)
068. 包装物的租借如何核算?	(69)
069. 包装物的摊销方法有哪些?	(70)
070. 什么是低值易耗品? 其核算范围如何?	(71)
071. 低值易耗品的购进、领用、修理和报废如何 核算?	(72)
072. 低值易耗品的摊销方法有哪些? 怎样进行 核算?	(73)
073. 什么是待摊费用? 怎样进行核算?	(75)
074. 什么是短期投资? 如何分类和计价?	(75)
075. 短期股票、债券投资在取得和转让时如何 核算?	(76)
076. 什么是长期投资? 如何分类?	(77)
077. 什么是股票投资的成本法? 其主要内容有 哪些? 怎样进行核算?	(78)
078. 什么是股票投资的权益法? 其主要内容有 哪些? 怎样进行核算?	(79)

079. 什么是债券？有哪些种类？	(80)
080. 什么是债券投资？其入帐时间和价值怎样 确定？	(81)
081. 什么是债券的现值？如何计算？	(81)
082. 溢价和折价购入债券如何核算？	(82)
083. 什么是其他投资？其入帐价值如何确定？ 怎样进行核算？	(83)
084. 什么是固定资产？其特点有哪些？	(85)
085. 固定资产如何计价？土地是否单独计价？	(86)
086. 在什么情况下可对已入帐的固定资产价值 进行调整？	(87)
087. 固定资产增加的途径有哪些？怎样进行核 算？	(87)
088. 未办理竣工决算的已完工并投入使用的固 定资产如何核算？	(89)
089. 企业接受投资转入固定资产如何核算？	(90)
090. 企业向其他单位投资转出固定资产如何核 算？	(90)
091. 什么是固定资产折旧？其范围包括哪些？	(91)
092. 计提固定资产折旧的依据是什么？有哪几 种计算方法？	(92)
093. 什么是平均年限折旧法？	(92)
094. 什么是工作量折旧法？	(93)
095. 为什么要采用加速折旧法？	(93)
096. 什么是双倍余额递减折旧法？	(94)
097. 什么是年数总和折旧法？	(95)

098. 什么是融资租赁？怎样进行核算？ (95)
099. 什么是经营租赁？怎样进行核算？ (96)
100. 固定资产的盘盈和盘亏如何核算？ (97)
101. 固定资产原值、使用年限和预计残值发生变化后如何计提折旧？ (98)
102. 什么是累计折旧？怎样进行核算？ (98)
103. 什么是固定资产清理？怎样进行核算？ (99)
104. 什么是在建工程？怎样进行核算？ (100)
105. 在建工程发生报废如何核算？ (102)
106. 在建工程完工以前试营业发生的营业收支如何核算？ (103)
107. 什么是无形资产？有哪些特点？ (103)
108. 什么是专利权、非专利技术、商标权、土地使用权和商誉？ (104)
109. 无形资产的计价原则有哪些？ (105)
110. 取得无形资产时如何核算？ (106)
111. 无形资产转让有哪几种形式？怎样进行核算？ (106)
112. 无形资产投资有哪几种类型？怎样进行核算？ (107)
113. 无形资产摊销的期限如何确定？怎样进行核算？ (108)
114. 什么是递延资产？怎样进行核算？ (109)
115. 什么是开办费？企业筹建期间哪些费用不得列入开办费？ (109)
116. 什么是其他资产？怎样进行核算？ (110)

117. 什么是待处理财产损益? 怎样进行核算? (111)
118. 什么是负债? 怎样分类? 负债与所有者权益有何区别? (112)
119. 什么是短期借款? 怎样进行核算? (112)
120. 什么是应付票据? 怎样进行核算? (113)
121. 什么是应付帐款? 如何确定其入帐价值? (115)
122. 什么是预收帐款? 怎样进行核算? (116)
123. 什么是其他应付款? 怎样进行核算? (117)
124. 什么是应付工资? 怎样进行核算? (117)
125. 什么是应付福利费? 计提标准是多少?
怎样进行核算? (118)
126. 职工福利费的开支范围包括哪些? (118)
127. 增值税作为价外税如何进行财务处理? (119)
128. 企业交纳营业税、消费税、城乡维护建设税、
资源税和教育费附加如何进行财务处理? (121)
129. 对部分企业实行先征税、后返还的优惠政策后,企业所收到的返还税款如何进行财务处理? (121)
130. 什么是应交税金? 怎样进行核算? (122)
131. 什么是应付利润? 怎样进行核算? (124)
132. 什么是其他应交款? 怎样进行核算? (124)
133. 什么是预提费用? 怎样进行核算? (125)
134. 什么是特准储备资金? 怎样进行核算? (126)
135. 什么是或有负债? 其特点有哪些? (127)
136. 什么是长期借款? 申请借款应符合哪些
条件? (128)

137. 长期借款如何核算?	(128)
138. 应付债券如何核算?	(129)
139. 债券的折价和溢价有哪几种摊销方法?	(131)
140. 什么是长期应付款? 怎样进行核算?	(132)
141. 什么是所有者权益?	(133)
142. 什么是实收资本? 怎样进行核算?	(134)
143. 什么是资本金制度? 建立资本金制度有 何意义?	(135)
144. 什么是资本金? 怎样进行分类?	(136)
145. 资本金有哪几种筹集方法? 怎样进行核 算?	(137)
146. 什么是资本公积? 怎样进行核算?	(138)
147. 什么是盈余公积? 怎样进行核算?	(140)
148. 什么是公益金? 它与应付职工福利费有 何区别? 怎样进行核算?	(141)
149. 什么是本年利润? 包括哪些内容?	(142)
150. 损益类帐户如何转入“本年利润”帐户?	(143)
151. 年终本年利润怎样转销? 上年损益如何 调整?	(144)
152. 什么是税前利润调整? 应调整哪些内容?	(144)
153. 什么是利润分配? 怎样进行核算?	(146)
154. 商品流通企业利润分配包括哪些内容?	(147)
155. 什么是未分配利润?	(148)
156. 什么是商品销售收入? 包括哪些内容?	(148)
157. 商品销售收入如何确认?	(149)
158. 什么是仓库商品销售? 怎样进行核算?	(150)

159. 什么是直运商品销售？怎样进行核算？ (151)
160. 什么是分期收款商品销售？怎样进行核算？ (153)
161. 什么是出口商品销售？怎样进行核算？ (154)
162. 什么是销售折扣与折让？怎样进行核算？ (154)
163. 什么是销货退补价和销货退回？怎样进行核算？ (155)
164. 什么是商品削价损失？怎样进行核算？ (156)
165. 什么是商品流通企业的成本与费用？哪些开支不得列入成本费用？ (157)
166. 什么是商品销售成本？其计算方法有哪几种？ (158)
167. 商品销售成本的结转可采用哪几种方法？ (160)
168. 从国外购进商品的进价成本包括哪些内容？ (161)
169. 商品流通企业的业务招待费限额如何确定？怎样进行核算？ (161)
170. 什么是经营费用？包括哪些内容？ (162)
171. 经营费用有哪几种支出方式？怎样进行核算？ (164)
172. 商品销售税金及附加包括哪些内容？怎样进行核算？ (165)
173. 什么是代购代销收入？怎样进行核算？ (166)
174. 什么是其他业务收入？怎样进行核算？ (167)
175. 什么是其他业务支出？怎样进行核算？ (168)
176. 什么是管理费用？包括哪些内容？ (168)

177. 什么是财务费用？包括哪些内容？怎样进行核算？ (170)
178. 什么是投资收益？怎样进行核算？ (171)
179. 什么是资本性支出和收益性支出？其合理划分有何意义？ (173)
180. 商品流通企业的利润总额如何计算？ (174)
181. 什么是营业外收入？包括哪些内容？怎样进行核算？ (175)
182. 什么是营业外支出？包括哪些内容？怎样进行核算？ (176)
183. 上缴行政管理经费和支付离退休费用如何核算？ (176)
184. 什么是企业清算？在哪些情况下应进行企业清算？ (177)
185. 清算机构如何组成？其主要任务是什么？ (178)
186. 清算财产包括哪些范围？其作价依据如何确定？ (179)
187. 清算企业的清算损益如何确定？ (180)
188. 清算企业的收入和剩余财产如何分配？ (180)
189. 清算工作结束后应做好哪些工作？ (181)
190. 什么是会计报表？如何分类？ (181)
191. 编制会计报表有哪些基本要求？ (182)
192. 什么是资产负债表？其作用有哪些？ (183)
193. 资产负债表的基本结构和主要内容是什么？ (184)
194. 什么是损益表？其作用有哪些？ (185)

195. 损益表的基本结构如何?	(186)
196. 什么是财务状况变动表? 其基本结构如何?	(186)
197. 什么是利润分配表? 其基本结构如何?	(187)
198. 什么是商品销售利润明细表?	(187)
199. 什么是财务评价体系? 包括哪些指标?	(187)
200. 什么是流动比率? 怎样计算和评价?	(188)
201. 什么是速动比率? 怎样计算和评价?	(188)
202. 什么是资产负债率? 怎样计算和评价?	(189)
203. 什么是应收帐款损失率? 怎样计算和评价?	(189)
204. 什么是存货周转率? 怎样计算和评价?	(190)
205. 什么是营业利润率? 怎样计算和评价?	(191)
206. 什么是资本利润率? 怎样计算和评价?	(191)
207. 财务情况说明书主要说明哪些内容?	(192)
208. 财务分析的作用是什么? 应遵循哪些基本原则?	(192)
209. 财务分析一般有哪些种类、步骤和方法?	(194)

001. 什么是商品流通企业?什么是商品流通企业财务会计?

答:商品流通企业,是专门从事商品流通活动,或以商品流通为主营业务的经济组织。其经济活动是商品购销业务。商品流通企业为了从事其业务经营活动,必须拥有一定数量的商品、物资和固定设施,同时还必须拥有一定数量的经营资金。商品流通企业应具备以下条件:一是拥有一定的注册资金和从事经营活动的职工。二是独立核算,自负盈亏,独立自主地从事经营活动。三是在工商行政管理部门登记注册,取得法人资格,享有法人的权利,承担法人的义务。

现行制度规定,商品流通企业包括:商业、粮食、供销合作社、物资供销、图书发行和对外贸易等企业。我国商品流通企业,按其所有制性质不同,一般可分为国有企业、集体企业、私营企业和中外合资企业;按其经营业务性质不同,一般可分为内贸企业和外贸企业;按其所处的流通环节不同,一般可分为批发企业和零售企业;按其经营范围不同,一般可分为生活资料流通企业和生产资料流通企业。

商品流通企业财务,一般是指企业在经营过程中涉及资金的事务,即有关资金的筹集、运用和分配的活动。在商品经济条件下,企业的生产经营过程,既是价值的形成和实现过程,又是使用价值的生产和交换过程。商品流通企业会计,是会计学科中的一种专门会计,是会计基本理论、基本方法在商品流通企业的具体运用。它通过对商品流通企业资金运动进行全面地、系统地记录、计算、控制和考核,达到加强管理,有效运用资金,提高经济效益的目的。由于商品流通企业会计的