

商品流通 企业会计

■主编:宋金诺 ■副主编:李殿富 金中泉 郑博奎



中国审计出版社

商品流通企业会计

主 编：宋金诺

副主编：李殿富

金中泉

郑博奎

中国审计出版社

(京) 新登字043号

商品流通企业会计

主编 宋金诺

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲4号)

北京市密云县印刷厂印刷

*

850×1168毫米 32开 11印张 285千字

1993年2月第1版 1993年12月北京第1次印刷

印数：3,001—67,000册 定价：8.00元

ISBN7-80064-210-0/F·128

前 言

《企业财务通则》、《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》的制定和实施,是我国会计核算制度的一项重大改革。为了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要求,我们编写了这本《商品流通企业会计》教材。本书主要是为全国商品流通企业在职财会人员编写的培训教材,也可作为高等财经院校会计教学,以及商品流通企业财会和管理人员自学用书。

本书的特点,一是内容和方法上紧密结合《企业财务通则》、《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》,在总结我国商业会计工作经验的基础上,充分借鉴国际会计惯例;二是体系上以会计要素为主轴,按照资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润和利润分配的脉络确定章节;三是容纳了所有从事商品流通企业的会计核算内容。

本书由宋金诺任主编,李殿富、金中泉、郑博奎任副主编。参加编写的人员是:第一章由李殿富、金中泉执笔;第二章由李殿富执笔;第三、四章由胡燕执笔;第五章由杨有红、李殿富执笔;第六章由龚国伟执笔;第七章由金中泉、欧阳爱萍执笔;第八、十二章由王斌执笔;第九章由张跃进执笔;第十章由苏君执笔;第十一章由丁承厚、曾宪锋执笔;第十三章由陆守兵执笔。全书由李殿富拟定提纲,胡燕对提纲做了大量整理工作,李殿富、金中泉对全部书稿进行了修改和总纂。最后由商业部财会物价司审核定稿。

本书在编写过程中,得到了商业部财价司和北京商学院会计系的热情支持,在此表示谢意。

由于编写条件所限，时间仓促，加之作者水平有限，书中会有不当或错误之处，恳请读者批评指正。

编著者

1992 年 12 月于北京

目 录

第一章 商品流通企业会计概述	(1)
第一节 商品流通企业会计的特征.....	(1)
第二节 会计制度改革和商品流通企业会计制度.....	(7)
第三节 商品流通企业的会计组织.....	(12)
第二章 货币资金和国内转帐结算业务的核算	(17)
第一节 货币资金的概念与核算要求.....	(17)
第二节 现金的核算.....	(19)
第三节 银行存款的核算.....	(22)
第四节 其他货币资金的核算.....	(31)
第五节 国内转帐结算业务的核算.....	(34)
第三章 应收款项的核算	(49)
第一节 应收帐款的核算.....	(49)
第二节 应收票据的核算.....	(53)
第三节 其他应收款项的核算.....	(56)
第四章 存货的核算	(59)
第一节 存货的概念及核算内容.....	(59)
第二节 商品存货的核算.....	(59)
第三节 其他存货的核算.....	(91)
第五章 短期投资和长期投资的核算	(100)
第一节 短期投资的核算.....	(100)
第二节 长期投资的分类及科目设置.....	(104)
第三节 长期股票投资的核算.....	(105)
第四节 长期债券投资的核算.....	(108)
第五节 其他投资的核算.....	(113)
第六章 固定资产、无形资产和递延资产的核算	(117)

第一节	固定资产的核算	(117)
第二节	在建工程的核算	(138)
第三节	无形资产和递延资产的核算	(141)
第七章	流动负债和长期负债的核算	(149)
第一节	流动负债的核算	(149)
第二节	长期负债的核算	(166)
第八章	所有者权益的核算	(182)
第一节	投入资本的核算	(182)
第二节	资本公积的核算	(196)
第三节	盈余公积的核算	(205)
第四节	公益金的核算	(208)
第五节	未分配利润的核算	(210)
第九章	收入的核算	(212)
第一节	商品销售收入的核算	(212)
第二节	商品销售折价和削价准备的核算	(224)
第三节	其他收入的核算	(226)
第十章	费用及支出的核算	(230)
第一节	费用的核算	(230)
第二节	支出的核算	(252)
第十一章	利润及利润分配的核算	(260)
第一节	利润形成的核算	(260)
第二节	利润分配的核算	(268)
第十二章	外汇业务的核算	(277)
第一节	概述	(277)
第二节	基本外汇业务的核算	(284)
第三节	外汇调剂及使用业务的核算	(292)
第四节	外汇借款的核算	(298)
第十三章	会计报表	(306)
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求	(306)

第二节	资产负债表.....	(308)
第三节	损益表.....	(320)
第四节	财务状况变动表.....	(329)

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一个分支

(一) 企业会计是近代会计的重要组成部分

会计是适应生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。它最初是作为“生产职能的附带部分”，在“生产时间之外附带地把收入、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，则通过会计记录，计算和考核钱粮出纳等财政收支，使会计成为独立的专职工作。由此看出，古代会计主要用于官厅，是以官厅会计为中心而发展起来的。

随着商品货币经济的发达，特别是在18世纪末的欧洲产业革命以后，生产日益社会化，生产规模逐渐扩大。资本主义的生产、流通及分配主要是以企业为主体进行的；而企业是以盈利为目的，实行独立的经济核算，并具有法人资格的基本经济单位，每个企业都通过会计管理经济；因此，近代会计是以企业会计为中心而发展的。

从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。在西方国家，借贷复式簿记的广泛应用，分步成本计算、标准成本计算和预算控制的普遍采用，使会计核算方法日趋完善；股份有限公司和跨国集团公司的出现，使企业所

有权与经营权分离，企业要向股东、债权人等有利益关系的单位或个人定期提供财务报告，进行会计报表分析和检查，从而使会计分析和会计检查的方法成为会计方法体系的重要组成部分。到20世纪30年代，美国会计界对会计假设和会计原则等会计理论问题开始研究，使会计实务处理趋向规范化，并为会计师查帐提供依据。目前，西方国家大都有会计准则，以此作为编制和提供会计报告所遵循的规则和程序。进入本世纪50年代，随着科学技术的进步，跨国公司的发展，现代化管理理论、方法和技术的引入（如引进系统论、信息论和控制论等科学方法论，运用数学方法和电子计算技术等），使会计理论与实务增添了新内容，有了新发展。其表现：一是管理会计的出现使企业会计的作用越来越大。本世纪50年代后，世界各国市场竞争激烈，企业为了加强成本管理和预算控制，及时利用会计信息进行经营管理决策，以便分析市场行情，预测经济前景，确定经营目标，获得最大限度的利润，增强竞争能力，战胜对手，于是从企业会计中分离出管理会计，使管理会计与传统会计（即财务会计、理财会计）成为企业会计的两大分支。管理会计的形成，使传统会计工作对企业生产经营活动，从事后反映和事中控制发展到预测未来，参与经营决策。从而拓展了会计职能，使会计在经济管理中的作用越来越大。二是国际会计准则的制订扩大了企业会计的应用范围。跨国公司的发展，国际贸易和经济交往的频繁，国际间筹措资本的增多，使企业会计的应用范围超越了国境。由于各国对企业会计规定的法律、制度和会计原则不尽相同，为了协调各国会计实务中的分歧，提高会计报表资料在国际间的可比性，需要研究并制订国际会计准则。以便研究并处理国际贸易、经济往来中的外币换算问题，债权债务的结算问题，国外分公司报来的外币表现的财务报告指标，以及汇率变动发生的未实现损益处理，外汇风险的管理等问题。

企业会计产生和发展的实践表明，会计是经济管理的重要组成部分，企业会计是现代会计的主要组成部分。经济越发展，会

计越重要。随着企业生产经营规模的扩大，跨国公司的进一步发展，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，会计不仅在企业微观经济管理中非常重要，而且在宏观经济管理中也越来越重要。

（二）商品流通企业会计是企业会计的一个分支

企业会计是会计学的重要组成部分。作为应用经济学的会计学，其研究的内容不断丰富，其涉及的领域也在不断发展。随着科学技术的进步和管理要求的提高，企业会计研究的领域正在扩大，向着高度分化与综合的方向发展。

会计按照其应用范围的不同，分为两个层次，即宏观会计与微观会计。宏观会计也称社会会计，它是指在整个国民经济范围（即社会范围）内组织的会计核算与管理活动，以社会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济特点（即行业特点），又可分为工业会计、农业会计、交通运输业会计和商品流通企业会计等。因此，商品流通企业会计是企业会计的一个分支。

商业企业是商品流通的组织者，商品流通企业会计则是以商品流通活动的核算与管理为中心内容的企业会计。在我国，按照国民经济的分工，组织、领导和管理商品流通的部门，主要有对外经济贸易部、物资部和商业部三个部门。建国以来，在会计核算方面，我国根据计划管理的要求，在财政部统一领导下，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，以部门管理为主制定的。因此，商品流通企业会计按三大部门区分为对外贸易会计、物资会计和商业会计。在此基础上，又按各行业部门内部的经营范围和特点，详细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，旅游业会计，等等。

商品流通企业会计作为企业会计的一个分支，它要结合商业

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，以充分发挥会计在商业经济管理中的作用。在我国的社会主义商品市场中，国营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。因此，组织好商品流通企业的会计核算与管理，做好会计基础工作，及时为企业提供可靠的会计核算资料；严格执行国家的方针政策和财政财务制度，保护企业财产安全；考核分析企业财务状况，促进增收节支，提高经济效益；利用会计信息，根据国家政策和市场供求变化，预测经济前景，参与经营决策等，是商品流通企业会计的主要任务。

二、商品流通企业会计的特征

商品流通企业会计是企业会计的一个分支，因此，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，所以它又具有区别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并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、具有法人地位和权利的企业。全面核算企业的运营情况、财务状况和运营效益，是企业会计的主要特征。按照我国颁布并施行的《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。作为法人的企业，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，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的会计,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,也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,必须对企业在生产经营中的各项资金占用和资金来源及其增减变动情况,各项费用的开支和成本形成情况,取得的销售收入以及利润的计算、分配、解缴和留存情况等,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,同样具有企业会计的一般特征。

(二) 商品流通企业会计的具体特征

商业的职能是组织商品流通,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。因此,商品流通企业会计是以商品流通活动的核算和管理为其中心内容,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。商品流通企业中能用货币表现的经济活动主要是商品购销活动。从实物形态看,商品购销表现为各种商品的买进和卖出,即商品购进和销售两个阶段;从价值形态看,商品购销表现为资金运动,即在商品购进阶段表现为货币资金转化为商品资金,在销售阶段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,这两种资金在购销两个阶段上依次转换形态,形成循环周转。这种循环周转又是交叉进行的,即一部分货币资金转化为商品资金的同时,另一部分商品资金转化为货币资金。所以,两

种资金在购销两个阶段上的循环周转，在时间上是连续的，在空间上是并列存在的。商业企业要从事正常的商品购销活动，必须经常占用并合理配置一定数量的货币资金和商品资金。

商业企业为了保证商品购销活动顺利进行，还必须配备适量的工作人员和物质设备（如房屋、仓库、运输工具、管理用具、包装物、物料用品等）。物质设备因使用而发生损耗、物料消耗及损失，商业工作人员需要支付工资及福利费用。这些都要通过货币计价，列作商品流通费用，从商品销售收入中得到补偿。

商业企业的商品销售收入（或称营业收入）是商业企业经营中的主要业务收入，在抵补商品销售成本（或称营业成本）、经营费用、商品销售税金后的余额，即为主营业务利润。加上其他业务利润，减去管理费用和财务费用后的余额，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，其余额就是商品流通企业的利润总额。如果各项收入不足以抵补各项支出，其差额即为亏损。利润或亏损是企业经营业务活动的财务成果，分析和比较一个企业不同时期的财务成果，可以总括了解企业的经营和管理水平。商业企业的利润，按照国家有关制度规定进行分配。

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

企业的经济活动从价值方面看，就是企业的资金运动。主要体现商品流通企业在经济活动过程中同国家、其他企业或个人发生的经济关系。会计反映的这种经济关系，主要是资本和负债的取得及其应用，应交国家的税利，以及商品流通费的支出和固定资产折旧的计算等；同企业单位或个人的经济往来中的商品价款、劳务供应款项及其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、奖金和福利待遇的支付等。商品流通企业会计核算和监督企业的资金运动，体现了企业同各方面的经济关系。

第二节 会计制度改革和商品流通

企业会计制度

一、会计制度的管理体制

建国以后,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,报送财政部审查同意或备案。比如,1950年中央人民政府贸易部制定的《全国国营贸易企业系统暂行会计制度》就是如此。1952年国家进行机构改组,贸易部分为对外贸易部和商业部,两个部的会计制度分别制定,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年以前的商业会计制度基本上是按这种体制进行制定和管理的。

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,商业会计制度的管理权限发生变化,改由商业部和财政部联合制定和颁发。比如,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和颁发的。

随着我国改革开放的深入和社会主义商品经济的发展,我国将建立和完善社会主义市场经济体制。国际贸易和经济往来的频繁,企业参与国际和国内市场的竞争。要协调国际间会计实务的差异,需要我国建立与国际惯例接轨的会计准则。在制定和实施会计准则之后,我国的商品流通企业会计制度将由财政部统一制定和管理,国内不同所有制(包括国营、集体、私营和外商投资企业等)和隶属于各部门、各单位从事商品流通的企业(包括商业企业、物资企业、供销企业、供销合作社、粮食企业、对外贸易企业以及图书发行企业等),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) 我国会计制度改革的历程

新中国建立至今，我国会计制度已进行了三次改革，目前进行的是第三次改革。

第一次改革是在1956年后至1958年。建国初期，我国经济管理体制以及会计核算方法基本上照搬苏联的一套。经过“一五”计划的实践证明，我国进行经济建设必须从中国的实际出发，采取适合本国国情的经济管理体制，走自己的道路。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。经济体制改革从此展开，会计也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”的影响下，造成核算混乱，会计改革以失败而告终。

第二次会计改革是在1964年至1966年。经过三年自然灾害，在贯彻“调整、巩固、充实、提高”八字方针基础上，国民经济迅速恢复，经济得到很大发展，再沿用旧的会计核算方法已不适应经济发展的需要，会计改革又被提了出来。这次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、成本核算方法和记帐方法，简化会计科目和报表。这次改革因文化大革命的开始而停止。

第三次会计改革正在进行之中。十一届三中全会确定了改革开放的发展国民经济的方针，经济工作必须以提高经济效益为中心。为了加快经济的发展，先后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大规模的发展；在城市对国营企业实行了利改税、承包经营责任制、税利分流等一系列改革措施，经济体制改革从最初的放权、让利，发展到更深层次的改革，促进了国民经济以更高的速度和更大的规模向前发展。表现在：经济结构上出现了以公有制为主的多种经济形式；按照两权分离的

理论，使国营企业成为自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的独立经济实体；积极发展横向经济联合，试行股份制，大力引进外资，发展三资企业，出现了跨部门、跨行业、跨所有制的经济实体；社会主义市场经济体制的发展，促进了企业投资主体多元化，经营方式多样化。如何确保国有资产的完整和增值，处理好各方面的经济利益关系，已成为突出的问题；国际贸易和经济交往的增多，对外筹资的扩大，必须建立与国际会计惯例接轨的会计准则、会计制度和会计报表体系。原来按所有制、分部门制定会计制度，只适用于单一所有制、单一经营的企业做法，已不适应客观经济发展的要求。尽快制定和实施中国的会计准则，已成为深化会计改革、理顺经济关系，完善经营机制的重要条件。

（二）会计制度改革的总体目标

我国会计核算制度改革的总体目标是，在总结我国会计工作经验的基础上，充分借鉴国际惯例，建立起与国际会计惯例接轨的会计准则体系。同时制定带有示范性的会计核算制度，对企业会计工作起到示范作用和指导作用。会计准则包括基本准则和具体准则两个层次。基本准则是指会计核算的基本要求，它既是企业进行会计核算的重要指导思想，也是制定具体准则的依据。具体准则是关于企业具体经济业务的核算标准，是企业进行会计核算的直接依据。

1. 基本准则的主要内容及特点。已经发布的基本准则，包括总则、一般原则、资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告和附则，共十章 66 条。

基本准则与现行会计核算制度相比较，具有以下主要特点：

（1）改变了会计核算管理模式，统一了各行业的会计核算标准。会计准则适用于设在我国境内的所有企业，包括全民、集体、私营、股份制、联营、外商投资企业等，改变了原来按所有制、分部门设计会计核算制度的做法；明确规定会计准则是制定各行业