

刘玉廷 编著

商品流通企业 会计 讲解

经济管理出版社

SHANGPINLIUTONGQIYEKUAIJJIANGJIE

商品流通企业会计讲解

刘 玉 廷 编著

经济 管 理 出 版 社

025054

(京)新登字 029 号

责任编辑:江红

商品流通企业会计讲解

刘玉廷 编者

出版:经济管理出版社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码:100035)

发行:经济管理出版社总发行 各地新华书店经销

印刷:河北〇五印刷厂

850×1168 毫米 32 开 10 印张 276 千字

1994 年 1 月第 1 版 1994 年 1 月河北第 1 次印刷

印数 1~8000 册

ISBN 7-80025-715-0/F·580

定价 8.80 元

前 言

为了配合商品流通企业会计新制度的贯彻实施，本书曾以讲座形式将其主要内容在国内贸易部（原商业部）主办的《商业会计》杂志上连载，并在有关专业培训班中进行过讲解。应广大读者和学员的要求，在原有基础上进行了全面地充实和完善，编印成书。

本书共十八讲，从企业会计改革与新制度概述讲起，对统一记帐方法，筹集资本的核算，固定资产、递延资产和无形资产的核算，非商品存货的核算，商品进、销、存的核算，商业票据、应收帐款及坏帐准备的核算，外币业务的核算，对外投资的核算，其他业务及营业外收支的核算，利润及利润分配的核算，直到会计报表的编制与分析等，进行了全面的、系统的解析。每个专题尽可能地讲深讲透，力求能够解决商品流通企业的财会人员在实际工作中遇到的问题。

本书原拟名《商品流通企业会计实务》，定稿时改为《商品流通企业会计讲解》，可作为执行商品流通企业会计制度的参考书。

作 者

1993年6月于北京

目 录

第一讲 企业会计改革与商品流通企业会计制度概述	(1)
第一节 企业会计制度改革的意义.....	(1)
第二节 企业会计制度改革的基本原则和思路.....	(2)
第三节 会计准则的产生和发展.....	(3)
第四节 会计准则与会计制度.....	(5)
第五节 行业会计制度及设计方法.....	(6)
第六节 行业会计制度的管理.....	(8)
第七节 商品流通企业会计制度.....	(9)
第二讲 统一记帐方法	(16)
第一节 增减记帐法	(17)
第二节 借贷记帐法	(21)
第三节 增减记帐法转换为借贷记帐法	(25)
第三讲 资本的核算	(29)
第一节 建立资本核算体系的意义	(29)
第二节 实收资本的核算方法	(31)
第三节 资本公积的核算方法	(34)
第四节 实收资本的增减变动	(37)
第五节 实收资本核算应注意的几个问题	(40)
第四讲 借入款项及发行债券的核算	(43)
第一节 将原有的借款转为短期借款和长期借款	(43)
第二节 借入款项的核算方法	(45)
第三节 归还借款的核算方法	(46)
第四节 发行债券的核算方法	(48)
第五节 偿还债券的核算方法	(52)
第六节 长期负债费用的资本化问题	(53)

第五讲 固定资产、无形资产和递延资产的核算	(56)
第一节 固定资产、无形资产和递延资产的特征	(56)
第二节 固定资产的核算方法	(62)
第三节 无形资产的核算方法	(76)
第四节 递延资产的核算方法	(81)
第五节 固定资产、无形资产和递延资产的明细核算 ...	(83)
第六讲 非商品存货的核算	(86)
第一节 材料物资的核算方法	(86)
第二节 包装物的核算方法	(90)
第三节 低值易耗品的核算方法	(99)
第七讲 商品采购的核算	(105)
第一节 商品采购成本的构成	(105)
第二节 商品采购的核算方法	(106)
第三节 购进商品的核算举例	(109)
第四节 商品采购的明细核算	(111)
第五节 “商品采购”与“在途商品”核算的利弊	(112)
第八讲 库存商品及削价准备的核算	(114)
第一节 库存商品及商品削价准备的科目设置	(114)
第二节 库存商品的记帐价格	(115)
第三节 库存商品发出成本的计算方法	(117)
第四节 库存商品的明细核算	(127)
第五节 商品削价损失准备的核算方法	(128)
第九讲 商业票据、应收帐款及坏帐准备的核算	(134)
第一节 应收票据的核算方法	(134)
第二节 应付票据的核算方法	(138)
第三节 应收帐款的核算方法	(142)
第四节 坏帐准备的核算方法	(145)
第十讲 商品销售及折扣与折让的核算	(150)
第一节 商品销售收入的实现	(150)
第二节 商品销售收入的核算方法	(154)

第三节	销售折扣与折让的核算方法·····	(162)
第四节	商品销售成本的核算方法·····	(165)
第五节	商品销售的明细核算·····	(166)
第十一讲	代销商品的核算·····	(168)
第一节	代销商品业务的分类·····	(168)
第二节	委托代销商品的核算方法·····	(170)
第三节	受托代销商品的核算方法·····	(171)
第四节	代销商品的明细核算·····	(179)
第五节	代理进出口业务核算方法分析·····	(180)
第十二讲	商品流通费、税金及附加的核算·····	(181)
第一节	商品流通费的范围·····	(181)
第二节	商品流通费的核算方法·····	(184)
第三节	商品流通企业纳税的种类及其计算·····	(192)
第四节	商品销售税金的核算方法·····	(196)
第五节	教育费附加的核算方法·····	(198)
第十三讲	外汇业务的核算·····	(200)
第一节	外汇的概念及范围·····	(200)
第二节	外汇的分类·····	(202)
第三节	外汇的管理·····	(204)
第四节	外汇的核算方法·····	(207)
第五节	外汇借款的核算问题·····	(230)
第十四讲	对外投资的核算·····	(235)
第一节	短期投资与长期投资的划分·····	(235)
第二节	股票投资、债券投资及其他投资·····	(238)
第三节	短期投资的核算方法·····	(239)
第四节	长期投资的核算方法·····	(242)
第五节	长期投资与短期投资的结转·····	(253)
第十五讲	其他业务及营业外收支的核算·····	(254)
第一节	其他业务及营业外收支的范围·····	(254)
第二节	其他业务收入的核算方法·····	(255)

第三节	其他业务支出的核算方法·····	(257)
第四节	其他业务收支的明细核算·····	(259)
第五节	营业外收支的核算方法·····	(259)
第十六讲	本年利润及利润分配的核算·····	(262)
第一节	利润总额的构成·····	(262)
第二节	利润总额的核算方法·····	(263)
第三节	利润分配的核算方法·····	(266)
第四节	应补亏损的核算方法·····	(271)
第五节	未分配利润的处理·····	(274)
第十七讲	会计报表·····	(277)
第一节	编制会计报表的一般要求·····	(277)
第二节	资产负债表·····	(278)
第三节	损益表·····	(281)
第四节	财务状况变动表·····	(283)
第五节	利润分配表·····	(290)
第六节	商品销售利润明细表·····	(293)
第十八讲	会计报表分析·····	(298)
第一节	会计报表分析的目的和方法·····	(298)
第二节	会计报表的趋势分析法·····	(300)
第三节	会计报表的比率分析法·····	(304)

第一讲 企业会计改革与商品流通

企业会计制度概述

1992年7月份,财政部在全国财政会议上统一部署了我国会计核算制度全面改革的方案。到1993年的上半年为止,财政部制定颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和十几个行业的财务、会计制度,并于1993年7月1日起在全国范围内正式实施。这是我国会计史上的一件大事,也是我国进行的经济体制改革的重要组成部分。随着准则、通则、财务、会计制度的贯彻执行,必将使我国的会计工作跨上新的台阶,向着社会主义市场经济的方向迈进一步。在某种意义上说,这是我国会计史上的一场革命。为使会计界同行共同了解这次会计改革,本书先就这次会计核算制度改革的总体情况作些说明。

第一节 企业会计制度改革的意义

我国原来的会计制度核算体系,是建国初期在高度集中的计划经济基础上并借鉴前苏联经验形成的。在建国以后的社会主义革命和建设中,国家对企业的会计制度曾经进行过两次大的改革。

第一次会计改革。新中国成立初期,我们在经济工作中主要学习前苏联的经济模式。随着经济建设的不断发展变化,前苏联模式逐渐暴露出管理权限集中过多、束缚企业经营自主权以及经济发展活力等严重缺陷。在这种情况下,着手对会计制度进行改革,解决管理权限集中过多、会计方法核算程序过繁等问题,大大精简了会计科目和会计报表,适当下放基层企业和企业主管部门灵活使用会计科目和会计报表的权限,还制定了简易会计制度等。

第二次会计改革。60年代中期，贯彻执行中央“调整、巩固、充实、提高”八字方针，克服“大跃进”、三年自然灾害造成的经济混乱和困难，会计制度在贯彻八字方针中得到恢复和整顿。

这两次大规模的会计改革以及以前所进行的小范围的改革，主要是在繁与简之间进行的，过繁就要简化，过简了就要充实，都没有改变原来与计划经济相适应的会计制度体系。

这次会计改革是在改革经济体制的背景下展开的，可以说这是我国的第三次会计改革。党的十一届三中全会以后的十几年来，我国经济体制改革逐步深入，从单一的计划经济向有计划的商品经济以及社会主义市场经济转换，建立在计划经济基础之上的会计制度体系越来越不适应了。比如企业投资主体多元化的出现，客观上要求建立资本核算制度，以保护投资人的合法权益，并按投资比例分配税后利润。再如，企业经营机制转换以后，客观上要求企业经营权和所有权相分离，经营者对于投资者投入的资金和借入的款项有充分的经营自主权，可以统筹安排而不再受国家计划管理的限制。随着我国的对外开放政策的实施，我国企业界与国际间的经济往来日渐增多，互相参股、投资、合作、联营等已成为我国经济发展不可缺少的组成部分。经济的发展已经跨越了国界，作为经济管理组成部分的会计也必须与国际惯例的做法取得一致，与国际会计惯例接轨。这次会计制度改革的重要意义就在于此。

第二节 企业会计制度改革的基本原则和思路

这次会计改革所遵循的基本原则，就是要改变原来在计划经济基础之上建立起来的会计制度体系，按照国际会计惯例和社会主义市场经济的要求，建立和完善新的会计模式，不再进行繁与简之间的调整。按照国际惯例特别是西方发达的市场经济国家的做法，一般是先建立企业会计的基本准则，然后以基本准则为依据，制定会计的具体准则，对企业的各种会计业务作出统一的规范，企业根据会计的准则，自行设计会计科目和会计报表。我们当初也曾经设想

按此思路进行改革,但是,由于我国各种经济类型的企业非常之多,会计人员的素质参差不齐,基层企业几十年来都是按照国家统一规定的会计科目和会计报表进行工作,企业的依附性较强,独立性差,加之有关部门对企业会计信息的需求量也相当大,如果完全照搬国外做法,一步到位,企业和有关方面都难以适应。

根据我国的实际情况,财政部这次统一部署的会计改革的总体思路是:制定统一的企业会计准则,在统一的企业会计准则之下制定行业会计制度。

第三节 会计准则的产生和发展

会计准则的产生,最早可追溯到本世纪初。当时资本主义经济获得了前所未有的发展,社会化大生产的规模日趋扩大,原有的独资、合伙等企业组织形式已不能适应社会化大生产的要求。在这种情况下,股份公司组织形式应运而生,成为资本主义大企业较为理想的经营形式。独资及合伙企业是一个或几个业主合资而形成的,企业的所有者同时又是企业的经营者,只有在资本周转不过来时才从金融机构借入资本。股份公司与独资或合伙企业的最大区别就在于资本所有权与经营权的分离。由于股份公司资本的主要来源是股东投资和发行债券,使企业投资者数量不断增加,企业债权债务关系日趋复杂,银行等金融机构对企业的影响逐步升级,国家有关部门如税务部门出于税收的目的对企业的关注和影响程度也在不断地增加。这样在公司外部形成了比独资或合伙企业更为庞大的利害关系集团。这些集团的成员虽然不直接参与企业的经营管理活动,但都因直接或间接的利益关系在不同程度上需要关注企业的财务状况和经营成果,需要从企业对外发布的财务报告中取得其有用的决策信息。然而,由于资本主义生产资料私有制,企业的会计核算完全是企业的私事。企业采用什么样的会计处理方法和采用何种会计核算程序,完全取决于自身的需要,由企业所决定。当时在会计核算上,各行其是,企业所采用的会计处理方法和会计核算程序千差万别,企

业所使用的会计术语和会计报告的编制标准等方面都存在着相当大的差异。由于会计报表是基于企业所使用的会计处理方法进行核算的结果，会计核算程序和会计处理方法不一致，一方面导致企业会计报表不易被会计报表的使用者所理解；另一方面各企业提供的会计报表也缺乏可比性。其次，由于缺乏统一的会计核算标准，一些拥有经营权的管理当局，为了经营上的某种目的而在财务会计上施加影响，弄虚作假，粉饰财务状况，使会计报告不能提供全面、真实、客观的经济信息。此外，在会计处理实务中，对日常的经济业务进行会计记录，再转化为会计报告，需要会计人员对资产的计价、收益的计量等一系列会计资料进行加工，这其中必然带有一定程度的判断。不同的会计人员，对于同样的原始资料，即使排除有意作假或满足某种特殊需要，如果采用不同的会计处理方法，也有可能得出不同的结论，编制出不同的会计报表。鉴于上述原因，社会各界纷纷要求在尽可能科学、公正和客观的基础上，统一编制财务报表的程序，尽可能避免企业经营管理当局在编制会计报表时弄虚作假和主观臆造，保证投资者和债权人等各方面的经济利益不致于因会计报表的失真而蒙受其害。正是这种客观存在的社会需要，成为会计准则产生和发展的社会起因。

从我国的情况来看，为了适应改革开放形势的需要，财政部会计事务管理司于1988年开始草拟《会计改革纲要》，提出了研究和制定我国会计准则、改革会计核算制度的设想。在1991年发布的《会计改革纲要（试行）》中，明确了会计制度改革的方向，提出并着手制定企业会计准则。1992年11月16日，国务院批准了财政部《企业会计准则》，并于同年11月30日以中华人民共和国财政部部长令正式发布了《企业会计准则》。

我国的会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。

基本准则主要就会会计核算基本内容作出原则性的规定。基本准则包括四部分内容：一是会计核算的基本前提；二是会计核算的一般原则；三是资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认、计量和报告作出规定，即会计要素准则；四是会计报

表的基本内容和要求。

会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计价。它会对会计核算的主体、对象和环境作出基本规定，明确会计核算的主体是企业，反映的是企业本身的经济活动；会计核算以企业经济活动的持续进行为前提的；会计核算必须在假定企业经济活动持续进行的前提下，将其划分为各个期间；会计核算以货币（具体来说是人民币或外币）作为计量单位。

会计核算的一般原则反映社会化大生产和商品经济对会计核算的基本要求，是会计核算工作经验的总结。我国会计核算的一般原则主要是参考国际会计的一般要求，在总结我国会计实践经验的基础上，将我国对会计核算的基本要求进行归纳和整理而规定的。我国会计核算的一般原则有如下十二项：客观性原则、相关性原则、可比性原则、一贯性原则、及时性原则、明晰性原则、权责发生制原则、配比原则、谨慎性原则、历史成本核算原则、划分收益性支出与资本性支出原则、重要性原则。一般原则为会计要素准则和会计具体准则的制定提供指导思想和理论依据。

会计要素准则主要就会计要素的确认、计量与报告作出原则性的规定，即分别就资产、负债、所有者权益、收入、费用的确认、计量和报告作出规定。会计要素准则根据一般原则的要求，按照会计要素的分类，对其会计核算处理等作出规定。

由此可见，会计准则是社会生产力发展到一定阶段，适应商品经济发展需要，为规范或统一企业会计核算而产生的，是会计核算工作的规范。

第四节 会计准则与会计制度

会计准则与会计制度都是企业进行会计核算的依据，两者既有共性的一面，又有各自不同的职能，两者的共同点主要表现在以下几个方面：

第一，两者都是企业进行会计核算、编制会计报表所必须遵循

的规范。有了规范，会计核算就有了统一的依据，衡量会计工作和会计信息的质量也就有了统一的尺度。特别是在我国，会计信息既要为企业经营管理服务，又要为宏观经营管理决策提供信息，还要满足社会各方了解企业财务状况和经营成果的需要，会计核算的规范化就愈加重要。会计准则是统驭性的高层次的会计规范；会计核算制度则是具体的可操作的会计规范。

第二，两者都来自会计工作实践，都是在会计理论指导下对会计工作实践的总结，体现了会计理论的要求及会计实践的积累。

第三，会计准则和会计核算制度都要体现国家财政经济制度和政策对会计信息的要求。要同国情相适应，符合我国经济形势发展和经济改革的需要。

由于会计准则和会计制度在整个会计规范体系中处于不同的层次，因此两者无论在内容、体系还是作用等方面都有着较大的区别。主要表现是：

1. 从两者的内容看，会计准则主要规定会计政策，对会计六要素（资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润）如何确认、计价、计量和报告作出规范性要求。会计制度则规定会计科目和会计报表。

2. 从两者的体系来看，会计准则尤其是基本准则着重于基本原则性的规定；会计制度则侧重于对可操作的会计方法加以规定。

3. 从适用范围来看，会计准则适用于不同所有制、不同部门和行业，具有普遍性和广泛性；会计核算制度则是根据各行业特点制定，适用于特定行业的企业。

第五节 行业会计制度及设计方法

改革后的行业会计制度共有十三种，合并了原来分部门、不同所有制的几十种会计制度。合并后的行业会计制度包括：工业企业会计制度、商品流通企业会计制度、运输（交通）企业会计制度、运输（铁路）企业会计制度、运输（民航）企业会计制度、旅游饮食

服务企业会计制度、金融企业会计制度、保险企业会计制度、对外经济技术合作企业会计制度、施工企业会计制度、房地产开发企业会计制度、邮电企业会计制度、农业企业会计制度等。经过合并规范后的会计制度并不是对原来几十种会计制度的简单相加，而是进行合并、规范和统一。在制度设计过程中，财政部遵循了一些与过去制定会计制度不同的设计方法。

一、行业会计制度的设计要符合市场经济和国际惯例的要求

行业会计制度设计，首先考虑的是按照社会主义市场经济和国际会计惯例的要求，把建立在计划经济基础之上的会计制度体系转换到社会主义市场经济上来。

例如，在会计模式或会计等式上把原来的资金来源=资金运用转换为资产=负债+所有者权益；再如，对于制度中若干会计制度的选择上，尽可能地采用国际会计惯例的通用做法，包括坏帐准备、商品削价准备、加速折旧、存货的后进先出法、投资的成本法和权益法、债券发行中的溢价和折价、成本的计算、收入的确认、规范利润分配的会计方法以及建立会计报表体系等等。

二、行业会计制度的设计打破了不同的企业所有制和部门界限

行业会计制度不同于原来的部门制度，它打破了不同所有制的界限和部门的界限，而按照企业主营业务的核算单位作为会计主体加以制定的。所谓打破所有制界限，指不再划分国有企业、集体企业、私营企业以及联营企业等分别制定制度。比如工业企业会计制度作为行业制度之一，国有工业企业要执行，集体工业和其他不同类型的工业企业也都要执行。商品流通及其他行业会计制度也是如此。所谓打破部门界限，指改变原来分部门制定会计制度的做法，比如商品流通企业会计制度，不再分别商业、粮食、外贸、物资供销、供销合作社、新华书店、石油商业、医药商业、烟草商业等各自分别制定制度，而是将所有从事商品流通业务的企业的会计业务作为规范的对象，制定统一的商品流通企业会计制度。

三、行业会计制度的设计从规范的角度出发，尽可能地体现会计的独立性、科学性和公正原则

按照国际惯例，会计政策和方法是各个企业公认的，称之为公认会计原则。会计自身具有较强的独立性、系统性和科学性，不受其他法律政策的制约。会计之所以被各个企业公认，主要是它的公正和规范性特点所决定，它不代表某个单方面的利益，因此被社会企业界自觉接受和执行。我国这次行业会计制度的设计，在指导思想上也特别注意了这一点。首先，在各个行业会计制度的总说明中，都明确了会计制度是为了规范企业的会计核算，改变了原来从管理的角度出发，特别是往往按照政府直接管理企业的原则设计会计制度。其次，行业会计制度的设计，改变了过去会计制度与财务制度紧密相联，亦步亦趋的做法。同时，与税收制度也做到了适当分离，并注意划清财务会计与管理会计的界限。凡是企业内部管理方面的内容，制度中尽量不予规定，给企业以较大的灵活性和自主权，如新制度中只规定了企业对外报送的资产负债表、损益表和财务状况变动表及有关附表，不规定企业内部管理需要的会计报表。

四、行业会计制度还注意了行业之间的协调

凡是属于各个行业会计制度中共有的会计业务的规定，均要求尽可能取得一致，改变了原来各个会计制度中同一核算内容却各有不同规定的现象。

第六节 行业会计制度的管理

我国原来的会计制度的管理，是实行“统一领导，分级管理”的原则。在实际工作中，财政部原对企业会计制度的管理权限，大体划分为以下三个层次：

1. 各地区、各部门通用的会计制度，如会计人员工作规则，会计档案管理办法，工业企业、供销企业、基本建设单位、施工企业、中外合资企业、对外承包企业、城镇集体商业企业等的会计制度，由财政部统一制定。

2. 只适用于一个部门直属企业的会计制度，如铁道、邮电、民航以及专业银行、保险公司等企业的会计制度，由主管部门制定，财政部审定批准后下达。

3. 有专业主管部门但不限于该部门直属企业执行的会计制度，如商业、粮食、外贸、物资、交通等企业的会计制度，由专业主管部门和财政部共同拟订，联合颁发。

这次会计改革，调整了企业会计制度的管理权限。《企业财务通则》和《企业会计准则》由国务院授权财政部以财政部部长令颁布，行业财务、会计制度由财政部统一规范、制定下发。财政部在制定制度过程中，充分听取和吸收了各省、自治区、直辖市人民政府的财政部门，国务院业务主管部门，中国人民解放军总后勤部等有关方面的意见。准则、通则和行业财会制度颁发实施之后，原来的有关财务、会计制度应当同时废止。各地区、各部门就不再制定制度了。今后对企业财务会计制度的统一修订和补充，均由财政部负责。企业在不影响会计核算要求和会计报表指标汇总以及对外提供统一的会计报表的前提下，可以根据实际情况在本行业会计制度规定的基础上，自行增设、减少或合并某些会计科目。企业内部管理需要的会计报表，由企业自行规定。

第七节 商品流通企业会计制度

商品流通企业会计制度作为此次改革的行业会计制度之一，合并、规范和统一了原来属于商品流通的 11 种会计制度，包括《国营商业会计制度》、《城镇集体商业企业会计制度》、《国营粮食企业会计制度》、《供销合作社会计制度》、《国营供销企业会计制度》、《物资企业会计制度》、《中国烟草总公司系统统一会计制度》、《国营医药商业企业统一会计制度》、《中国石化销售企业会计制度》、《新华书店统一会计制度》、《对外贸易企业基本业务统一会计制度》。实施统一的《商品流通企业会计制度》之后，原来的这 11 种制度同时废止。