

商品流通企业会计

主 编 贺德盈 魏文锋 张士平

SHANGPINLIUTONGQIYEKUAIJI

SK



河南科学技术出版社

F715.51
162

要 容 内

商品流通企业会计

主编 贺德盈 魏文铎 张士平

河南科学技术出版社

豫新登字02号

商品流通企业会计

主 编 贺德盈 魏文铎 张士平
责任编辑 白鹤扬

河南科学技术出版社出版、发行

郑州市农业路73号

解放军信息工程学院印刷厂印刷

850×1168毫米 32开本 12 印张 290 千字

1993年4月第1版 1993年6月第2次印刷

印数：8001—11000 册

ISBN7-5349-1228-8/G·285

定 价： 7.90 元

内 容 提 要

本书是根据财政部1993年统一颁布的商品流通企业会计制度编写成的。全书分十五章，第一章简明扼要地介绍了商品流通企业会计的基础理论知识；第二至十五章详细论述了货币资金、短期借款和转帐结算的核算，外汇业务的核算，批发商品流转的核算，零售商品流转的核算，农副产品购销存的核算，材料及用品资产的核算，对外投资的核算，固定资产的核算，无形资产、递延资产的核算，商品流通费的核算，税金、利润的核算，长期负债、投入资本的核算等；最后介绍了财务报告和清算的核算。本书内容新，实用性强，言简意赅，可作商品流通行业各级各类学校财会专业教材和广大会计人员的自学用书。

河南大学出版

主 编 贺德盈 魏文铎 张士平

副主编 黄社香 翟传东

主 审 赵顺启 王继忠

编 者 (按姓氏笔划)

朱玉芳 刘育贤 张士平 张安峰

李莉艳 杨清波 赵 晖 贺德盈

高 丛 崔宏欣 黄社香 魏文铎

前 言

为了适应社会主义市场经济发展的需要，我们根据中华人民共和国财政部制定的《企业财务通则》、《企业会计准则》、《商品流通企业财务制度》、《商品流通企业会计制度》等法规，编写了《商品流通企业会计》一书。

本书为使初学者结合商品流通企业会计制度系统掌握会计理论和方法，增写了“商品流通企业会计基础”一章；全书在内容和结构上既全面贯彻了会计法规精神，又符合教学、认识规律；各章之后附有复习思考题，便于教学和自学。本书既可作为商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药（石油、烟草）商业、图书发行各行业的学校及企业财会人员、经济管理干部短期培训的教材，又可作为商品流通各行业企业及银行、税务、审计等部门在职人员自学或业务参考用书。

本书第一、六章由张士平同志编写，第二章由刘育贤同志编写，第三、十二、十四章由贺德盈同志编写，第四章由魏文铎同志编写，第五章由李莉艳同志编写，第七章由杨清波同志编写，第八章由赵晖同志编写，第九章由朱玉芳同志编写，第十章由崔宏欣同志编写，第十一章由张安峰同志编写，第十三章由高丛同志编写，第十五章由黄社香同志编写。

本书由贺德盈、魏文铎、张士平、黄社香、翟传东同志负责编纂，赵顺启、王继忠同志对书稿进行了审阅，最后由贺德盈同

志对全书作了总纂。

本书在编写中受到王清林同志、河南省供销社财务处的全体同志及河南省供销社商城大厦的李自强总经理、赵国昌书记的大力支持，特表示感谢！

由于时间仓促，不足之处敬请广大读者指正。

编者

一九九三年三月十八日

目 录

第一章 会计基础	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念	(1)
第二节 会计假设、一般原则及任务	(5)
第三节 会计核算方法	(10)
第四节 会计岗位及会计人员职业道德	(39)
第二章 货币资金、短期借款和转帐结算的核算	(42)
第一节 货币资金的核算	(42)
第二节 短期借款的核算	(48)
第三节 银行往来帐项的核对	(51)
第四节 转帐结算的核算	(55)
第三章 外汇业务的核算	(75)
第一节 外汇及外汇结算	(75)
第二节 外币记帐	(81)
第三节 汇兑损益的核算	(85)
第四节 外汇调剂业务的核算	(88)
第四章 批发商品流转的核算	(92)
第一节 批发商品流转的核算方法	(92)

第二节	批发商品购进的核算	(93)
第三节	批发商品销售的核算	(108)
第四节	批发商品储存的核算	(124)
第五章	零售商品流转的核算	(137)
第一节	零售商品流转的核算方法	(137)
第二节	零售商品购进的核算	(140)
第三节	零售商品销售的核算	(147)
第四节	零售商品储存的核算	(153)
第五节	鲜活商品的核算	(167)
第六章	农副产品购销存的核算	(173)
第一节	农副产品的特点和商品核算方法	(173)
第二节	农副产品收购的核算	(174)
第三节	农副产品清选整理的核算	(182)
第四节	农副产品销售的核算	(186)
第五节	农副产品储存的核算	(192)
第七章	材料及用品资产的核算	(197)
第一节	材料物资的核算	(197)
第二节	包装物的核算	(200)
第三节	低值易耗品的核算	(210)
第八章	对外投资的核算	(217)
第一节	短期投资的核算	(218)
第二节	长期投资的核算	(221)

第九章 固定资产的核算	(231)
第一节 固定资产的概念	(231)
第二节 固定资产增加的核算	(232)
第三节 固定资产折旧的核算	(240)
第四节 固定资产修理和减少的核算	(246)
第十章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	(251)
第一节 无形资产的核算	(251)
第二节 递延资产的核算	(256)
第三节 其他资产的核算	(260)
第十一章 商品流通费的核算	(263)
第一节 商品流通费的范围和内容	(263)
第二节 商品流通费的总分类核算	(266)
第三节 商品流通费的明细核算	(276)
第十二章 税金、利润的核算	(280)
第一节 税金的核算	(280)
第二节 利润形成的核算	(289)
第三节 利润分配的核算	(295)
第四节 调整以前年度损益及退补税的核算	(304)
第十三章 长期负债、投入资本的核算	(307)
第一节 长期负债的核算	(307)
第二节 投入资本的核算	(315)

第十四章 财务报告..... (325)

第一节 财务报告的概念..... (325)

第二节 资产负债表的编制..... (328)

第三节 损益表及附表的编制..... (339)

第四节 财务状况变动表的编制..... (346)

第五节 会计报表附注及财务状况说明书..... (352)

第六节 合并会计报表..... (354)

第七节 财务报告的报送与保管..... (355)

第十五章 企业清算的核算..... (358)

第一节 企业清算的概念..... (358)

第二节 企业清算的核算..... (360)

附表：商品流通企业固定资产分类折旧年限表..... (367)

第一章 会计基础

第一节 商品流通企业会计的概念

一、什么是商品流通企业会计

(一) 商品流通企业会计的定义

商品流通企业会计是商品流通领域经济管理的一个重要组成部分。是以货币为主要计量单位，对商品流通企业经营过程进行反映和监督，并提供会计信息的信息系统。

会计一开始就是由管理财产的需要而产生的。随着商品经济的发展，会计逐渐成为管理存货、债权、债务和经营收支及经营成果的信息系统。随着现代管理的发展，会计日益与经营管理相结合，成为一种有效的价值计量管理信息系统。

会计作为一个信息系统，通过全面、连续和系统地计算，把原始数据按一定程序处理成有用的管理信息。然后向有关部门定期报送有用的信息，以满足现在的和可能的投资者、债权人、税务等有关部门的需要。

(二) 商品流通企业会计的职能

商品流通企业会计的职能是指流通企业会计本身所具有的功能。概括来讲就是核算和监督。具体表现在以下几个方面：

1. 反映经济情况。商品流通企业会计作为信息系统，通过核算资料，提供经济信息，反映经济活动情况。
2. 监督经济活动。商品流通企业会计应以国家的政策、法规为准绳，监督企业经济活动，保护企业财产安全。
3. 控制经营过程。商品流通企业会计通过会计核算过程，

控制企业经营活动，确保企业计划的实现。

4. 考核经营效果。通过会计核算资料，分析评价企业的经营状况，考核经济效果。

5. 预测经济前景。市场经济的运行，使市场竞争更加激烈，企业必须掌握市场变化规律，把握经营时机，就要求企业会计必须进行经济预测，提供预测信息。

6. 参与管理决策。由于会计具有经济信息系统和经济管理工作双重性质，因此会计能提供管理决策所需要的经济信息，并提出看法和建议，协助管理者做出正确的决策。

二、会计要素与会计等式

(一) 会计要素

会计要素是指会计核算和监督的具体内容。商品流通企业会计要素具体包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

1. 资产。资产是企业拥有或者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。

资产按流动性一般分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(1) 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。包括现金和各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(2) 长期投资，指不准备在一年内变现的投资。包括股票投资、债券投资和其他投资。

(3) 固定资产，是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

(4) 无形资产，是指企业长期使用而没有实物形态的资产。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

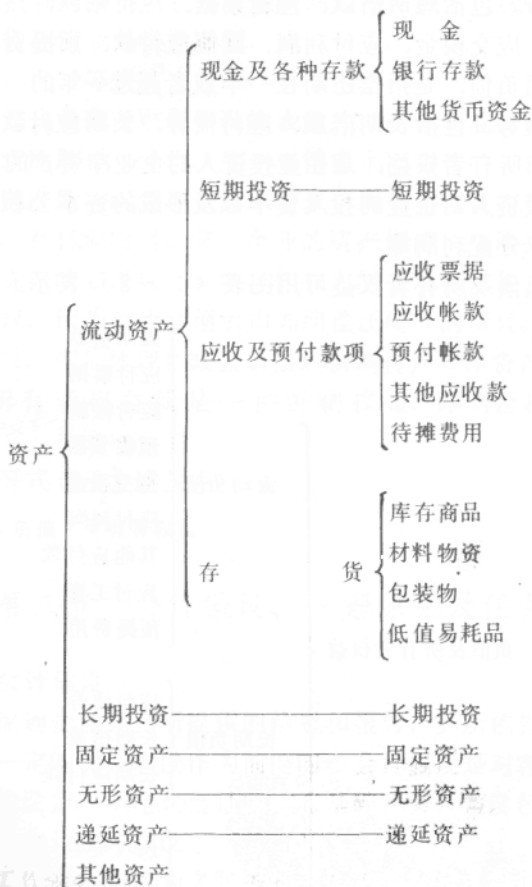
(5) 递延资产，是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用。包括开办费、租入固定资产的改良

支出等。

(6) 其他资产，指除以上各项目以外的资产。

上述各项资产，可用图表(1—1)表示：

图表(1—1)



2. 负债及所有者权益

(1) 负债，是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。按其流动性一般分为流动负债和长期负债。

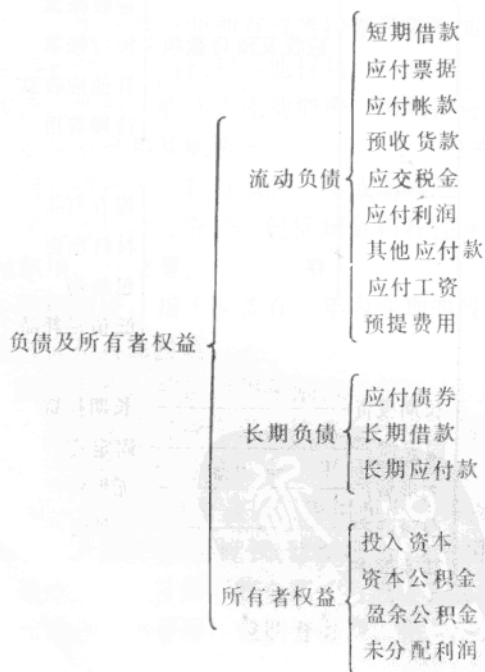
①流动负债，是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

②长期负债，是指偿还期在一年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、长期应付款项等。

(2) 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。

上述负债及所有者权益可用图表(1-2)表示。

图表(1-2)



3. 收入、费用、利润

(1) 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。

(2) 费用, 是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。

(3) 利润, 是企业在一定期间的经营成果。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

(二) 会计等式

会计等式是企业财务状况的表达式。企业的业务经营活动实际上是不断地取得、使用、生产和销售不同资产的过程。企业为取得这些资产所需的资本来源不是来自所有者投资, 就是来自债务。因此, 在任何时刻, 某一企业的资产恒等于其所有者和债权人对这些资产的要求权。其中, 债权人的要求权总是优先于所有者的要求权, 因为企业必须承担如期偿还债务的责任。至于所有者的要求权, 则是体现在减去负债后留剩资产(净资产)额的权益, 故所有者权益就是一种留剩权益, 即对企业净资产的要求权。

用恒等式表示上述关系:

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

第二节 会计假设、一般原则及任务

一、会计假设

商品流通企业会计所提供的信息和报告, 其所依据的公认准则, 是以一定的会计假设作为前提的。会计假设是对客观情况作合乎事理的设定。是建立会计原则的基础。会计假设包括:

(一) 会计主体假设

会计工作必然有其为之服务的一个特定单位。凡具有经济业务的任何特定独立的经济实体, 都需要会计为之服务, 成为一个特定的会计主体。任何一个进行单独经营活动的商品流通企业都

是一个独立的经济实体，都是会计主体。会计主体不仅为确定特定企业所掌握的经济资源和所进行的经济业务提供了基础，而且为规定有关记录和报表所涉及的范围提供了基础。

（二）持续经营假设

会计方法的选择是以企业将会长期地以它现时的形式并按既定的目标持续不断地经营下去的假设为依据的。在持续经营的情况下，企业将按原定的用途去使用现有的经济资源。同时也将按原先承诺的条件去清偿它的债务，这是选择会计方法的出发点。企业的各项资产和负债都是在持续经营假设的基础上进行计价，而不是在终止营业、解散和清算的基础上进行计价。只有在企业确定停业清理时，才不适用这一假设。

（三）货币计量单位假设

这是指会计应以货币计量单位来度量企业一切经济业务的假设。这个假设还包括货币本身价值稳定不变的假设。在我国会计核算应以人民币为记帐本位币。对业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记帐本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。

（四）会计期间假设

企业的经济活动川流不息，人们无法知道企业将在何时结束它的经济业务。从理论上讲，其经营成果和财务状况只有在企业停止经营以后才能完全正确确定下来。因此，为了及时提供会计信息，就需要将企业持续不断的经济活动在时间上人为的划成适当期间。这种人为地划分成一段段相等的较短期间就是会计期间假设。我国会计期间分为年度、季度和月份，年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

二、会计的一般原则

会计原则是企业会计工作的规范和总要求。企业应当遵守以下会计原则：

（一）客观性原则