



商品流通企业会计

李尚越 岑香军 赵立夫◎主编

 **北京理工大学出版社**
BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

商品流通企业会计

主 编 李尚越 岑香军 赵立夫

副主编 王 奥 郭建新

主 审 朱振东

版权专有 侵权必究

图书在版编目 (CIP) 数据

商品流通企业会计/李尚越, 岑香军, 赵立夫主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2016. 2

ISBN 978 - 7 - 5682 - 1815 - 3

I. ①商… II. ①李… ②岑… ③赵… III. ①商业会计 - 教材 IV. ①F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 020071 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市华骏印务包装有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 15.25

字 数 / 364 千字

版 次 / 2016 年 2 月第 1 版 2016 年 2 月第 1 次印刷

定 价 / 45.00 元

责任编辑 / 王晓莉

文案编辑 / 王晓莉

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

前 言

商品流通企业会计是我国会计体系中较为重要的行业会计之一，特别是随着我国国民经济的迅猛发展及改革开放的进一步深入，商品流通企业日益繁荣，完善的商品流通企业会计核算便逐步走向了前台，它对商品流通企业健康发展及确保国家税收具有重要的意义。本教材是编写组根据多年的企业会计实际工作经历及本科院校的教学经验，在总结多年的科研、教研成果以及吸收其他优秀教材精华的基础上编著而成。商品流通企业会计已成为会计、财务管理、金融等专业的又一门重要的专业课程。

本教材以商品的购入、销售为主线，以资金流动为核心，全面阐述了国内商品流通中的批发、零售、联营与连锁业务的会计核算，以及国际贸易的商品进出口业务会计核算；并根据相关的法律、法规、政策、制度，本着必需、适用的原则，有针对性地介绍了商品流通企业会计的理论内涵，又突出了商品流通企业会计的实践运用环节。

本教材的编写具有以下特点：

(1) 适时更新内容，突出案例解读。本书依据新的会计准则、会计制度以及近年来出台的会计法规、政策等，通过经典案例帮助学生掌握商品流通企业会计理论和核算方法。

(2) 体系安排合理，结构设计严谨。本书以商品流通企业作为开篇，以资金流动为起点，全面介绍了商品批发、零售以及商品进出口业务会计核算。层次清晰紧凑，由浅入深、层层递进。

(3) 理论联系实际，二者有机结合。本书理论阐述本着必需、适用的原则，非常清晰、简明。重点突出应用性、实践性，在理论与实践相结合的基础上，扩展实践内容，注重培养学生的实践操作能力。

(4) 内容完整、难易适度。本教材内容体现了当前应用型本科课程教学的新知识、新方法，并结合最新企业会计准则，便于提升学生的综合素质，培养学生的科学思维方式和创新能力。主要内容由浅入深，循序渐进，通俗易懂，便于学生自学，有利于学生分析和解决问题能力的提高。

本教材适用于应用技术型本科院校的会计学、财务管理、财政学、金融学等经济管理类专业的教学，也可以作为财会人员在职培训和会计职称考试的辅助教材。

本书由李尚越、岑香军、赵立夫担任主编，朱振东担任主审，王奥、郭建新担任副主

编。全书共分九章，具体分工如下：李尚越编写第一章、第三章、第四章、第五章、第六章，岑香军编写第二章，赵立夫编写第九章，王奥编写第七章，郭建新编写第八章。初稿完成后，由朱振东副教授负责总纂、定稿。

本教材在规划、编写过程中参阅了大量相关的专著、教材、论文等，吸取了其中的宝贵经验，在此谨向各位作者表示真诚的谢意。

由于编者水平有限，加之编写时间仓促，书中难免存在疏漏和不妥之处，敬请广大专家和读者批评指正，并将意见与建议及时反馈给我们，以便今后改进。

编 者

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计概述	(1)
第二节 商品流通企业会计的对象与要素	(5)
第三节 商品流通企业会计的任务与组织	(12)
第二章 货币资金和国内结算	(18)
第一节 货币资金概述	(18)
第二节 库存现金	(19)
第三节 银行存款	(22)
第四节 备用金	(24)
第五节 国内结算	(24)
第三章 商品流通核算概述	(45)
第一节 商品流通的概述	(45)
第二节 商品购销的交接方式和入账时间	(47)
第三节 商品销售收入确认的条件	(49)
第四节 商品流通企业类型和商品流通核算方法	(50)
第四章 批发企业业务核算	(57)
第一节 批发商品购进的核算	(57)
第二节 批发商品销售的核算	(71)
第三节 批发商品储存的核算	(83)
第五章 零售企业业务核算	(102)
第一节 零售商品经营的特点和核算方法	(102)
第二节 零售商品购进的核算	(104)
第三节 零售商品销售的核算	(109)
第四节 零售商品储存的核算	(121)

第五节 鲜活商品的核算	(126)
第六章 外币业务与国际贸易结算	(135)
第一节 外汇与外汇管理	(135)
第二节 外币业务与汇兑损益	(139)
第三节 国际贸易术语	(143)
第四节 国际贸易结算	(145)
第七章 国际贸易进口业务核算	(159)
第一节 进口贸易业务概述	(159)
第二节 自营进口业务的核算	(162)
第三节 代理进口业务的核算	(167)
第八章 国际贸易出口业务核算	(173)
第一节 出口贸易业务概述	(173)
第二节 出口商品购进	(174)
第三节 自营出口销售业务的核算	(175)
第四节 代理出口销售业务的核算	(185)
第五节 加工补偿出口销售业务的核算	(188)
第九章 联营与连锁经营业务核算	(198)
第一节 联营商品业务核算	(198)
第二节 连锁经营业务的核算	(206)

总 论

学习目标

1. 了解商品流通企业会计的含义及核算范围。
2. 掌握商品流通企业会计的特征以及资金运动的特点。
3. 理解商品流通企业会计与工业企业会计的区别。
4. 理解商品流通企业会计核算的基本前提。
5. 理解商品流通企业会计信息的质量要求。
6. 掌握商品流通企业会计的会计要素及会计科目。
7. 理解商品流通企业会计人员的任务与组织。

第一节 商品流通企业会计概述

一、商品流通企业会计的含义

商品流通企业是指从事商品购销活动的企业，是连接生产与消费的桥梁，是社会化大生产的一个重要环节。它以商品的生产和消费为基础，同时又是保证生产和消费正常进行的必要条件。在扩大再生产过程中，商品最初出自生产企业，而商品流通企业则将商品的购进业务转化为商品的销售业务。在这个业务转化、商品增值的过程中，商品流通企业一方面为生产者服务，另一方面又为消费者服务，从而实现了促进商品生产、满足消费、加速资金周转的纽带作用。要理解商品流通企业会计的含义，首先要清楚会计的含义。

（一）会计的含义

对于“什么是会计”，在我国的会计理论界和实务界经历了一个长期的探索过程，存在着诸多观点。主要有以下两种代表性的观点：

1. 会计信息系统论

会计信息系统论认为：“从本质上讲，会计是一个信息系统。”具体地讲，会计信息系统论把会计看成一个以提供财务信息为主的经济信息系统，是一个经济组织中整个经营管理系统的重要组成部分，并且强调会计的目标是向使用者提供他们所需要的信息。它一方面是为企业外部信息使用者（如投资者和债权人等）提供财务信息的系统；另一方面是为企业内部管理层提供管理会计信息的系统，如企业内部管理部门做出各种经营决策，加强内部控制，建立和健全内部经济责任制等。会计信息系统论视会计为一种工具或一种技术，不承认其具有管理经济活动的功能，更忽略了会计人员这一重要因素。

2. 会计管理活动论

会计管理活动论认为会计的本质是一种经济管理活动。它继承了会计管理工具论的合理内核，吸收了最新的管理科学思想，从而成为在当前国际、国内会计学界具有重要影响的观点。持这种观点的学者认为：“会计这一社会现象属于管理范畴，是人的一种管理活动。会计的功能总是通过会计工作者从事的多种形式的管理活动实现的。”该观点充分肯定了人在会计管理活动中的功能，即会计人员的主观能动性，与过去的“会计管理工具论”相比，是对会计本质认识的飞跃。

对于会计学界提出的会计信息系统论和会计管理活动论这两种观点，学者们争论不休。这里更倾向于将“会计”界定为“会计工作”。基于这一前提，会计管理活动论的观点代表了我国会计的发展方向。

（二）商品流通企业会计的定义

商品流通企业会计是企业会计的重要分支，是广泛应用于商品流通领域的一门专业会计。商品流通企业会计是以货币计量为主要形式，采取专门方法，对商品流通企业的经济活动进行反映和监督，并为有关方面提供财务状况和经营成果等经济信息的一种经济管理活动，是商品流通企业经营管理的—个重要组成部分。

二、商品流通企业会计的核算范围

商品流通企业主要包括商业、粮食、物资供销、医药、石油、烟草和图书发行等从事商品流通实行独立核算的国内贸易企业和国际贸易企业。由于商品流通企业的经济活动主要是流通领域中的购、销、存活动，所以这类企业的核算主要侧重于采购成本和销售成本的核算及商品流通过费用的核算。

三、商品流通企业会计的特征

商品流通企业的主要经济活动是组织商品流通，即商品的购进、销售、调拨和储存，将社会产品从生产领域转移到消费领域，以促进工农业生产的发展和满足人们生活的需要，从而实现商品的价值并获得盈利。商品流通企业会计具有与其他企业会计相同的核算和监督职能，并没有独有的特征。但是从商品流通运行规律与会计工作的结合来看，商品流通企业主要从事商品的购销活动，是围绕商品流通而进行的核算和管理，因此有其自身的特殊性。商品流通企业会计主要有以下特征：

1. 商品流通企业会计以资金运动为中心进行核算和管理

商品流通通过商品、货币关系形成“货币——商品——货币”的资金循环运动形式，在商品的购进过程中，通过购买商品支付货款及费用，使货币资金转化为商品资金；在商品的销售过程中，通过商品销售，取得收入和盈余，使商品资金又转化为货币资金，并获得商品的增值。可见，商品流通企业会计是以商品流通活动为中心，对商品资金的筹集、投放、运用和资金的循环进行核算和管理，其核算重点和管理方法与其他企业不完全相同。

2. 商品流通企业商品核算方法不同

不同类型的商品流通企业有着各自的经营特点和管理要求，对商品核算方法的要求也不相同。商品流通企业商品核算方法可分为进价金额核算法和售价金额核算法两种。核算方法将在第三章详细介绍。

3. 外购商品的成本确认方法灵活

商品流通企业的经济活动主要以商品购销活动为主，其在业务经营中发生的各项耗费一般可以划分为已销商品进价成本和商品流通过程费用。所谓商品流通过程费用，是指企业在组织商品流通过程（购、销、运、存各个环节）中发生的正常耗费，包括进货费用、储存费用和管理费用等。《企业会计准则》中规定，商品流通企业在采购商品过程中发生的进货费用，如运输费、装卸费、保险费以及其他归属于存货采购成本的费用等，应当计入商品采购成本，也可以先进行归集，期末再根据所购商品的存销情况进行分摊。对于已售商品的进货费用，计入当期损益；对于未售商品的进货费用，计入期末存货成本。企业采购商品的进货费用金额较小的，可以在发生时直接计入当期损益。

4. 存货日常核算的特殊性

通常情况下，为了便于商品销售，商品流通企业中的零售企业对于商品存货，在购进时就要确定其销售价格。因此，这些商品存货的日常核算一般采用“售价金额核算法”，即在“库存商品”明细账中登记商品的售价金额，商品售价与进价之间的差额通过“商品进销差价”账户核算，期末再将商品进销差价在已销商品与期末结存商品之间进行分配，以确定本期商品销售的成本与期末商品结存的成本。

5. 商品流通企业会计以市场为导向

商品流通最基本的规律是价值规律。价值规律要求企业按照市场的供需关系，选择并销售商品。只有遵循了供需关系，选择那些需求大于供应的商品，企业才能获得有利时机，扩大经济效益。因此，商品流通企业会计必须在企业运行中，按照价值规律控制商品的成本和费用，扩大收益，使企业在市场经济的竞争中获胜。

四、商品流通企业会计与工业企业会计核算的联系与区别

商品流通企业会计与工业企业会计的核算存在着相同之处，其联系见表1-1。

商品流通企业与工业企业相比，其主要特点是经营过程主要包括采购过程与销售过程，没有商品的生产过程。因为缺少了商品的生产过程，也就致使商品流通企业会计与工业企业会计存在着区别。商品流通企业会计与工业企业会计的区别见表1-2。

表 1-1 商品流通企业会计与工业企业会计的联系

联系	
主要计量单位相同	商品流通企业和工业企业会计核算都是以货币作为主要计量单位
会计目标相同	商品流通企业和工业企业组织会计核算都是以提高经济效益作为最终目标；在将提高经济效益作为最终目标的前提下，以满足会计信息使用者的需要作为会计核算的具体目标
基本职能相同	商品流通企业和工业企业会计的基本职能都是组织会计核算和进行会计监督
遵循的会计准则和会计制度相同	商品流通企业和工业企业组织会计核算都要遵循《企业会计准则》和《企业会计制度》

表 1-2 商品流通企业会计与工业企业会计的区别

区别	商品流通企业会计	工业企业会计
核算和管理对象不同	会计核算与管理对象是商品购、销、存全过程（存在两种类型企业）	会计核算与管理对象主要是产品的形成过程
成本计算范围及方法不同	对于企业在组织商品购、销、存业务活动及管理企业过程中所发生的各项费用开支，不直接认定到某种产品中去，而是采取以下三种方式：①分期计入期间费用处理；②一次计入采购成本；③计入进货费用	对于为生产加工某种产品所发生的活劳动和物化劳动消耗计入产品成本，而所发生的与产品生产加工没有直接关系的费用支出，则作为期间费用计入当期收益，不作为产品成本的内容
盈利性质不同	经营盈利是工业企业让渡的一部分产品增值，并扣除在商品购、销、存过程中的必要耗费后的余额	经营盈利是工业企业员工为社会创造的那部分价值，体现为高于生产成本的增值

五、商品流通企业会计的职能

商品流通企业会计与其他企业会计相同，具有会计核算和会计监督职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能，也称反映职能，是指商品流通企业会计运用货币形式，通过确认、计量、记录、报告等环节，将单位的经济活动进行记账、算账、报账，为信息使用者提供财务信息的功能。通过会计核算职能，可以反映商品流通企业经济活动的全过程及其结果。商品流通企业要进行经济活动，就要对经济活动信息进行记录、计算、分类、汇总，通过提供经济活动信息，转换成客观准确的会计信息。例如，某商品流通企业的销售人员到外地出差，回来后要带齐全部报销票据到财务处报账。会计人员首先要审核其带回的各种票据，把差旅费纳入会计核算系统，这个过程就是确认；当对差旅费确认以后，会计人员要对差旅费进行记录；定期根据记录的结果编制报告；从确认到报告的过程中都渗透着计量。通常，会

会计核算主要是对已经发生的经济活动信息进行事后的确认、记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况,这是会计核算的基础工作。

目前,经济活动日益复杂化,商品流通企业的经营管理者需要加强预见管理,商品流通企业会计在事后、事中核算的同时,还应对未来经济活动进行事前核算和规划,为经营管理决策提供更多的经济信息,从而更好地发挥会计的核算职能。

2. 会计的监督职能

会计的监督职能,也称控制职能,是指商品流通企业会计人员利用会计核算所提供的会计信息对企业的经济活动进行控制和指导。会计监督的核心是通过特定的方法对商品流通企业的经济业务合法性、合理性进行审查,使之符合国家有关法律、法规和制度的规定,并对商品流通企业的经济活动的合理性及有效性进行分析、检查和控制,以促使经济活动按规定的要求进行,达到预期的目的。会计的监督职能不仅体现在对商品流通企业经济活动的事后监督,还体现在对正在发生的经济活动及取得的核算资料进行审查的事中监督,以及对将要发生的经济活动的事前监督等。

会计核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。会计核算为基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算的保障,只有通过会计监督保证经济活动按规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。总之,商品流通企业会计通过核算为管理者提供会计信息,又通过监督保证所反映信息的真实可靠。核算与监督是密不可分的辩证关系。明确商品流通企业会计要核算和监督的内容,才能有针对性地采用适当的方法加以核算和监督,也才能充分发挥商品流通企业会计在经济管理中的作用。

第二节 商品流通企业会计的对象与要素

一、商品流通企业会计的对象

商品流通企业开展经营活动,必须拥有与其经营规模相匹配的资金。资金是指企业拥有的各种财产物资的货币表现。

会计对象是指会计核算和监督的内容,即社会再生产过程中的资金及其运动。商品流通企业的资金在经营过程中经过购进过程和销售过程。其资金的占用形态,由货币资金转换为商品资金,再转换为货币资金,从而形成了“货币——商品——货币”的周而复始的资金循环过程。商品流通企业资金的进入、资金的循环周转和资金的退出构成了商品流通企业的资金运动。

首先,商品流通企业通过吸收投资者投资或向债权人借款取得货币形态的资金,这种资金称为货币资金。为了维持正常的经营活动,商品流通企业会用部分货币资金购置商场及其他经营设施等固定资产,形成了固定资金;用另一部分资金购买商品,形成了商品资金。从货币资金转换为商品资金的过程称为商品的购进过程。其次,商品流通企业会将购进的商品销售出去。商品销售以后,取得了商品销售收入,并收回了货币。这种从商品资金转变为货币资金的过程称为商品的销售过程。再次,商品流通企业在购销商品过程中还会发生商品的

采购费用、储存费用、装卸费用等,在经营过程中还会发生固定资产的损耗费用,这些费用均从商品销售收入中得到补偿,商品流通企业的商品销售收入补偿了商品采购成本和各种费用后的余额是企业的利润。最后,企业的利润要以企业所得税的形式上交国家,还要分配给投资者作为其对企业投资的回报。剔除这两部分资金后的其余利润作为商品流通企业的留存收益,用于企业的自我积累。商品流通企业的资金运动如图 1-1 所示。

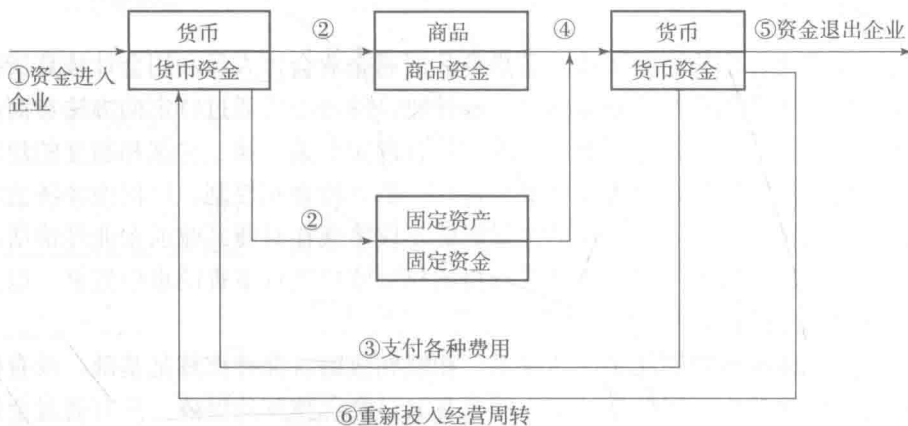


图 1-1 商品流通企业的资金运动

二、商品流通企业的会计要素

会计对象是社会再生产过程中的资金运动。会计要素则是对会计对象的基本分类,从而提供各种分门别类的会计信息。它也是财务报表的基本构成要素。由于商品流通企业财务报表中最主要的是资产负债表和利润表,因此,会计要素也就是构成这两张财务报表的要素。构成资产负债表的要素有资产、负债和所有者权益,是反映财务状况的会计要素;构成利润表的要素有收入、费用和利润,是反映经营成果的会计要素。

(一) 反映财务状况的会计要素

财务状况是指商品流通企业一定日期的资产及权益的结构状况,是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益三项。

1. 资产

资产是指企业过去的交易或者事项形成的,由企业拥有或者控制的,预期会给企业带来经济利益的经济资源。该资源在未来一定会给商品流通企业带来某种直接或间接的现金和现金等价物的流入。资产是商品流通企业从事商品经营业务必须具备的物质基础。它包括经营过程中的各种财产、债权和其他权利。

2. 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。它是商品流通企业筹措资金的重要渠道,但不能归企业永久支配使用,必须按期归还或偿付。负债按照其流动性不同,可分为流动负债和非流动负债。流动负债是指将在一年(含一年)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、应付及预收账款、应付职工薪酬、应交税费、应付股利等。非流动负债是指偿还期超过一年或者超过

一年的一个营业周期的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。它是投资人对企业净资产的索取权或要求权。其主要来源一是商品流通企业投资者对企业的投入资本，包括实收资本和资本公积；二是直接计入所有者权益的利得和损失；三是企业历年实现净利润后积累的留存收益，主要包括计提的盈余公积和未分配利润。财务状况会计要素如图 1-2 所示。



图 1-2 商品流通企业财务状况会计要素

企业资产的主要部分是其从事业务经营的物质基础。企业的每一项资产都处于特定所有权关系之下，负债和所有者权益共同体现了企业全部资产的所有权关系，它们是一个事物的两个侧面，相辅相成，缺一不可，其总额必然相等，可用下面的等式表示：

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

由于债权人的求偿权优于投资者的求偿权，上述会计等式还可以变为反映所有者权益含义的会计等式，即

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

（二）反映经营成果的会计要素

1. 收入

收入是指企业在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。它包括主营业务收入、其他业务收入、营业外收入和投资收益。收入是商品流通企业利润的主要来源，应合理、及时地确认收入。

2. 费用

费用是指企业在日常活动中发生的,会导致所有者权益减少的,与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用按与收入的密切程度不同,可分为成本费用和期间费用。

3. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是企业在一定会计期间内实现的收入减去费用后的净额。利润总额包括营业利润、营业外收支净额。净利润则是在利润总额基础上扣除所得税费用后的利润。留存在企业的利润也就是商品流通企业的留存收益。

(1) 利润总额。其计算公式如下:

$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

其中

$$\begin{aligned} \text{营业利润} = & \text{营业收入} - \text{营业成本} - \text{营业税金及附加} - \text{销售费用} - \text{管理费用} - \text{财务费用} - \\ & \text{资产减值损失} + \text{公允价值变动收益} (-\text{公允价值变动损失}) + \\ & \text{投资收益} (-\text{投资损失}) \end{aligned}$$

营业外收入(或支出)是指商品流通企业发生的与日常活动无直接关系的各项利得(或损失),如罚款收入等。

(2) 净利润。其计算公式如下:

$$\text{净利润} = \text{利润总额} - \text{所得税费用}$$

式中,所得税费用是指商品流通企业确认的应从当期利润总额中扣除的费用。

商品流通企业经营成果会计要素如图 1-3 所示。



图 1-3 商品流通企业经营成果会计要素

收入和费用是企业一定会计期间从事业务经营等日常活动所获得的收入和相应发生的耗费,按照自主经营、独立核算、自负盈亏的要求,费用应从相应的收入中抵补,一般情况下,收入减去费用后的净额为正数,即为利润;反之为负数,即为亏损。因此,反映收入、费用、利润三要素关系的会计等式为:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

三、商品流通企业的会计科目

(一) 会计科目的含义

会计科目是指为记录各项经济业务而对会计要素按其经济内容所确定的名称,它是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。

任何一个商品流通企业都会发生各种各样的交易或事项,而这些交易或事项都属于会计核算对象的内容。例如,用银行存款购商品、用现金发放职工工资、用银行存款偿还银行借款、将商品对外销售取得主营业务收入等。这些交易或事项性质各不相同,为了能从数量上核算这些交易或事项,了解会计对象增减变动的的基本内容,先将会计对象分解成资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。但这些要素只是概括说明了会计对象的基本内容,仅仅将会计对象划分到这个层次仍然难以满足处理交易或事项的要求。这就需要采用一定的方法对会计要素的内容进行具体分类核算来确定项目的名称,即确定会计科目。

(二) 商品流通企业会计科目的设置要求

设置会计科目就是对会计要素构成内容,按其性质的差别及管理上的要求进行归类,分为若干项目,并按每一具体项目的性质标志确定核算名称的一种专门方法。商品流通企业设置会计科目既要考虑各个会计要素的性质特征,又要满足有关各方经营管理上的需要,还要方便会计日常核算工作。为了更好地发挥会计科目的作用,设置会计科目应符合以下要求:

1. 会计科目设置要结合商品流通企业特点

商品流通企业的特点是由经济业务的特点所决定的。不同类型的商品流通企业的经济业务存在着一定的差别,设置会计科目应先根据不同企业的类型,并结合商品流通方法来考虑。例如,采用售价金额核算法的零售企业,应该设置“商品进销差价”科目,而采用进价金额核算法的批发企业通常不用设置此科目。

在不影响对外提供统一财务报告的前提下,商品流通企业可以根据实际情况自行增设或减少某些会计科目。其中,明细科目的设置,除《企业会计准则》已有规定外,在不违反《企业会计准则》统一要求的前提下,企业可以根据需要自行确定。例如,对外提供劳务较多的商业企业,可以增设“劳务成本”科目核算所提供劳务的成本等。

2. 会计科目设置要简单实用

会计科目是对会计要素内容的细分,每一个会计科目都有其特定的核算内容。每一会计科目要编列固定的号码,称为会计科目编号。我国一般采用四位数字编号,其中第一位数字表示会计科目的类别,分别按照资产类科目、负债类科目、共同类科目、所有者权益类科目、成本类科目、损益类科目等顺序排列,并在各类科目之间和某些科目之间留有一定的空号,以便在新增会计科目时应用。为了便于填制会计凭证汇总资料和编制会计报表,在设计会计科目时,必须使其名称与其核算内容相一致,做到文字简练,含义明确,通俗易懂,简繁得当。例如,商品流通企业如果采用计划成本法对库存商品进行核算,则可以增设“在途物资”和“材料成本差异”科目;针对商品流通企业内部各部门周转使用的备用金,可以增设“备用金”科目;商品流通企业接受其他商业企业委托代销商品,可以增设“受托

代销商品”“受托代销商品款”科目。

3. 会计科目设置符合会计电算化的需要

随着现代社会经济的迅速发展,会计电算化已代替手工操作或机械操作,成为会计工作的主流。会计科目是会计核算的基础,也是计算机处理会计数据的主要依据。为了便于会计电算化处理,要求会计科目的名称、编码、核算内容应统一。尤其是在进行会计电算初始化工作时,为了减少初始设置的工作,科目的层次和内容要尽可能统一、稳定。明细科目的设置原则应尽量考虑计算机处理的特点。科目的编码应加以缜密的考虑,使制度规定的编码体系满足数据编码具有系统性、通用性、可扩展性等基本要求。例如,库存商品按商品的保管地点(仓库)、商品的类别、品种和规格等进行明细核算。对于明细科目较多的总账科目,可在总账科目与明细科目之间设置二级或多级科目。

(三) 商品流通企业的具体会计科目

商品流通企业的会计科目,按照其反映的经济内容,可以划分为资产类科目、负债类科目、共同类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目六大类,损益类科目又可分为费用类科目和收入类科目两个小类。商品流通企业会计科目如表 1-3 所示。

表 1-3 商品流通企业会计科目

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
	一、资产类	1407	发出商品
1001	库存现金	1408	委托代销商品
1002	银行存款	1410	商品进销差价
1012	其他货币资金	1411	委托加工物资
1101	交易性金融资产	1412	周转材料
1121	应收票据	1461	存货跌价准备
1122	应收账款	1521	持有至到期投资
1123	预付账款	1522	持有至到期投资减值准备
1131	应收股利	1523	可供出售金融资产
1132	应收利息	1524	长期股权投资
1221	其他应收款	1525	长期股权投资减值准备
1231	坏账准备	1526	投资性房地产
1401	受托代销商品	1531	长期应收款
1402	在途物资	1601	固定资产
1403	原材料	1602	累计折旧
1406	库存商品	1603	固定资产减值准备