

SHANGPIN
LIUTONGQIYE
KUAJJI

商品流通 企业会计

王国生 © 编著



 首都经济贸易大学出版社

SHANGPIN
LIUTONGQIYE
KUAJJI

商品流通 企业会计

王国生 © 编著

 首都经济贸易大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计/王国生编著. —北京:首都经济贸易大学出版社,2009.1
ISBN 978-7-5638-1607-1

I. 商… II. 王… III. 商业会计 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 161272 号

商品流通企业会计

王国生 编著

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京泰锐印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×960 毫米 1/16

字 数 300 千字

印 张 15.75

版 次 2009 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

印 数 1~4 000

书 号 ISBN 978-7-5638-1607-1/F·917

定 价 24.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

前言

《商品流通企业会计》是为适应各类财经院校的学生学习行业会计的需要而编写的教材。本书以财政部2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》、38项具体会计准则以及《企业会计准则应用指南》为依据,全面、详细地介绍了商品流通企业会计理论与方法。本书具有以下特点:

第一,内容新颖。本书以财务会计的基本概念和方法为基础,以我国会计准则体系为主体,在阐述会计基本理论与方法的同时,紧紧围绕我国财务会计改革现状,对新的《企业会计准则——基本准则》、38项具体会计准则、《企业会计准则应用指南》等重点内容,结合商品流通企业业务活动的特点做了系统的介绍。

第二,体例安排合理。在体例安排上,本书以商品流转的核算为主线,以形成“四表一注”的财务报表体系为目的,对商品流通企业的创办、货币资金、往来款项、商品资金、非商品资金、流通费用、税金、财务成果的核算方法以及财务报表编制做了全面、具体和详细的说明,读者按照教材的体系脉络,可以对商品流通企业的会计核算内容有一个比较系统的了解。

第三,由简到繁,由浅入深。本书在全面介绍商品流通企业会计科目的设置、运用和会计报表编制的理论与方法的同时,对商品流通企业长期会计实践中形成的一些行之有效的管理措施、管理办法进行了总结,并在文字叙述上力求做到深入浅出、通俗易懂、便于自学;对难于理解的内容,均举例或以图示说明。

第四,层次居中,针对性强。不论教材的对象是谁,都面临着编写什么内容和如何编写的问题,本教材亦如此。既然是商品流通企业会计教材,在内容安排上,本书精选和提炼了商品流通企业的常规业务,同时,也对其改革与发展实践中所面临的重点、难点问题如代销、分期收款等业务进行了系统的阐述。

《商品流通企业会计》立足于本科、高职高专的教学要求,突出本科、高职高专会计专业特色,注重会计理论与方法的实用性和适用性,满足培养高等会计技术应用型人才的需要。

第五,实用性强。本书实用性强,主要适用以下人员的学习需要:

一是商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药、石油、烟草商业和图书发行等各类企业的财会人员;

二是高等和中等财经院校会计专业及贸易、物流、旅游和服务等专业学生;

三是财政、税务、银行、会计服务中介和信息咨询等相关人员；

四是企业中担任各种经济管理职责的非会计人员。

会计是适应社会经济的发展而不断发展的一项管理活动。在本书的编写过程中,作者力求以我国会计法规为依据,对我国商品流通企业在会计实践中形成的行之有效的科学理论和科学方法进行系统的总结。但基于作者的水平,加之我国商品流通企业发展比较快,会计改革的力度和深度也在不断地加大,书中可能存在不妥或谬误的内容,敬请各位同仁指正。

本书在写作过程中,参阅和引用了国内大量的优秀文献和著作,在此对相关作者表示感谢。

作 者

2008 年 10 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 商品流通企业经营活动的特点	1
第二节 商品流通企业会计的内容	3
第三节 商品流通企业会计规范	9
第二章 商品流通企业资金及其来源的核算	14
第一节 货币资金的核算	14
第二节 投入资本的核算	25
第三节 资本公积的核算	30
第四节 借入资金的核算	32
第三章 商品流通企业应收、应付项目的核算	39
第一节 应收项目的核算	39
第二节 应付项目的核算	49
第四章 商品流转核算概述	57
第一节 科学组织商品流转核算的意义	57
第二节 库存商品的确认与计价	58
第三节 库存商品的核算方法	60
第五章 批发商品流转的核算	62
第一节 商品购进的核算	62
第二节 商品销售的核算	71
第三节 商品销售成本的计算和结转	83
第六章 零售商品流转的核算	95
第一节 零售商品的售价金额核算	95
第二节 零售商品的进价金额核算	118

第七章 商品流通企业库存商品加工、出租和减值的核算	121
第一节 库存商品加工的核算	121
第二节 出租商品的核算	123
第三节 库存商品减值的核算	125
第八章 商品流通企业非商品财产物资、无形资产和长期待摊费用的核算	128
第一节 包装物的核算	128
第二节 低值易耗品的核算	136
第三节 固定资产的核算	140
第四节 无形资产的核算	152
第五节 长期待摊费用的核算	160
第九章 商品流通企业对外投资的核算	165
第一节 交易性金融资产的核算	165
第二节 持有至到期投资的核算	168
第三节 长期股权投资的核算	170
第十章 商品流通企业商品流通费用和税金核算	178
第一节 商品流通费用的核算	178
第二节 税金的核算	187
第十一章 商品流通企业利润的核算	194
第一节 利润概述	194
第二节 营业利润的核算	196
第三节 利润总额的核算	199
第四节 净利润的核算	205
第五节 净利润分配的核算	207
第六节 未分配利润的核算	211
第十二章 商品流通企业财务报表的编制	215
第一节 财务报表概述	215
第二节 资产负债表	217
第三节 利润表	225
第四节 现金流量表	228

第五节 所有者权益变动表.....	236
第六节 财务报表附注.....	238
参考文献.....	243

第一章 总 论

学习目标

本章主要介绍商品流通企业会计的基本理论。通过本章的学习,应了解批发企业、零售企业经营活动特点,理解商品流通企业资金及其运动特点,掌握商品流通企业会计要素及会计科目的内容,了解商品流通企业会计规范的主要内容。

商品流通企业会计是应用于商品流通企业的一门专业会计,它是商品流通企业经济管理的重要组成部分。商品流通企业会计的基本目标是向会计信息使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于他们作出经济决策。商品流通企业进行会计核算工作,必须遵循一定的原则和规定,采取一定的方法和步骤,遵守一定的程序和规范。

第一节 商品流通企业经营活动的特点

商品流通企业是以商品的购进、调拨、储存和销售等经济活动为主营业务,实现商品从流通领域向消费领域转移的经济组织。商品流通企业包括国有、集体、私营的商业、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。

商品流通企业,一方面从生产单位或其他企业购进商品,另一方面向消费者提供商品。同时,要调剂市场供求,满足社会生产、人民生活的需要。商品流通企业按照其在社会再生产过程中作用的不同,可以分为批发企业和零售企业。

一、批发企业

批发企业具有以下五个特征:

第一,批发企业经营的商品主要来源于工农业生产部门或其他商业企业,此外,还有一部分进口商品。批发企业取得商品后,再转卖给零售企业或其他批发企业,或作为生产资料供应给工农业生产部门。



第二,批发企业的商品经营活动一般是大宗商品买卖,交易次数虽然不像零售企业那样频繁,但是,每次商品购销额比较大。

第三,批发企业商品储存数量大。为了合理地组织进货并保证销售,批发企业商品储存数量比较大,占用的资金也较多,有的批发企业还担负着一定的商品储备任务。

第四,批发企业的商品购销对象主要是企业单位,有同城的,也有异地的,有些批发企业异地交易占有相当大的比重。

第五,为了保证有计划地组织商品流转,交易双方应当签订商品购销合同或协议,并应严格执行合同或协议的规定。

二、零售企业

与批发企业相比,零售企业的经营活动具有以下特点:

第一,企业组织形式多样。零售企业的服务对象主要是城乡居民和集体消费者。为了促进商品流通事业的发展,零售企业采取了多种多样的组织形式。如按所有制形式划分,零售企业可分为国营零售企业、外商独资零售企业、中外合资经营零售企业、基层供销合作社和其他集体零售企业,此外,还有各种零售个体户;按经营范围划分,零售企业可分为专业性的零售企业、综合性的零售企业;按经营规模划分,零售企业有大、中型零售企业,也有小型零售企业;从零售企业核算组织和形式来说,零售企业有独立核算单位和非独立核算单位。

第二,零售企业网点的设置比较分散,规模也比较小,业务人员分工不细。营业员不仅要负责销货,而且要对营业柜组经管的商品安全负责,在实行“一手钱,一手货”的情况下,营业员还承担管好销货款的责任。

第三,零售企业经营商品的范围广泛,品种、规格繁多。零售企业既经营工业品,又经营农副产品,既有一般商品,又有贵重商品,而各种商品本身的性能不尽相同,有的容易保管,有的则不容易长期保存。

第四,为了及时满足消费者多方位的需求,零售企业必须多渠道采购商品。零售企业既可能从批发企业进货,也可能从生产厂家提货,有时企业本身还加工制作商品。对于连锁经营的零售企业,一般由总部所属采购部门统一进货、统一配送。

第五,零售企业直接面对消费者,企业销售次数频繁,数量零星。销售收款一般都是现金交易,“一手钱,一手货”,除少数贵重商品和集体消费购买者需填制发票外,一般不需要填制销货凭证。

第六,零售企业以商品购销为主要经营活动内容,没有长期储备商品的任務,一般不留有过多的库存,商品库存数量虽然不多,但经常变动。除一部分存放在仓库外,在营业柜组必须存放一定数量的商品,并且要保持花色品种齐全,便于顾客挑选。



第二节 商品流通企业会计的内容

一、商品流通企业资金及其运动

商品流通企业会计内容是指商品流通企业能够用货币表现的经济活动,也就是商品流通企业的资金运动。

商品流通企业要开展经济活动获得利润,必须拥有一定数量结构合理的商品及财产物资,这些商品及财产物资的价值表现叫做企业的经营资金,简称资金。这些资金随着企业购进过程、销售过程的不断进行,也在不断地进行着循环和周转。其运动过程如图 1-1 所示。

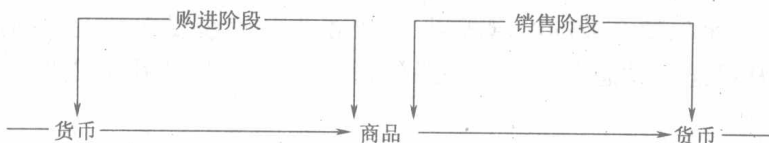


图 1-1

在商品流通企业的经营活动中,其资金主要以“货币—商品—货币”形式不断运动,其中“货币—商品”即付出货币取得商品,是货币资金转化为商品资金的过程,称为商品购进过程;“商品—货币”即付出商品取得货币,是商品资金转化为货币资金的过程,称为商品销售过程。二者构成商品流通企业的全部经营过程。这种“货币—商品—货币”的一次资金形态变化叫做资金循环,资金的不断循环称为资金周转。在经营过程中发生的各种收入,包括主营业务收入、其他业务收入及营业外收入,统称经营收入;发生的各种支出,包括主营业务成本、其他业务成本、销售费用、管理费用、财务费用、营业税金及附加以及营业外支出,统称经营支出。商品流通企业一定时期的全部经营收入与全部经营支出相抵后的差额,称为商品流通企业的经营成果(又称财务成果),它是考核商品流通企业经济效益的重要指标。该差额为正值,称为“利润”;为负值,则为“亏损”。

上述由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各项财产物资的增减变化情况,在经营过程中各项流通费用的支出情况,以及企业销售收入的取得、净利润的实现(或亏损的发生)、分配等情况,构成了商品流通企业会计的具体内容。

通过对上述经济活动进行细致的描述可以看出,商品流通企业的资金可表现为货币资金、材料物资、包装物、库存商品占用的资金、固定资产占用的资金,我们将这些占用资金的项目统称为“资产”。商品流通企业的资金主要来自于两个方



面,一是从债权人取得,二是企业所有者投入,人们习惯上把前者称为“负债”,而把后者称为“所有者权益”。商品流通企业对外销售商品取得的货币资金,是企业运用资金取得的成果即经营收入,称为“收入”;而商品流通企业为取得收入所耗费资产的货币数额,称为“费用”;收入与费用之间的差额,亦即商品流通企业运用资金而取得的增值额,称为“利润”。上述资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润就是会计要素。

二、会计要素

会计要素,是确认、计量和报告企业财务状况,确定经营成果的基本单位,也是确定财务报表结构和内容的基础。《企业会计准则——基本准则》规定,会计要素按照其性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映,也可视为资产负债表要素;收入、费用和利润从动态方面来反映企业的经营成果,也可视为利润表要素。人们利用这些会计要素,可以从静态和动态两个方面为投资者等财务报告使用者提供有价值的会计信息。

(一) 反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产及权益情况,是资金运动相对静止状态时的表现。商品流通企业的财务状况可通过资产、负债和所有者权益三个会计要素得以反映。

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资源。资产通常按流动性分为流动资产与非流动资产。一般在1年内或长于1年的一个营业周期内变现或耗用的资产称为流动资产,如货币资金、应收及预付款项、存货等。不符合上述条件的资产均为非流动资产,如长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等。如图1-2所示。

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。按照流动性对负债分类,负债可分为流动负债与非流动负债。一般将在1年内或长于1年的一个营业周期内偿还的债务为流动负债,如短期借款、应付及预收款项等。偿还期长于1年或长于一个营业周期的债务属于非流动负债,如长期借款、应付债券以及长期应付款项等。如图1-3所示。

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,是所有者在企业资产中所享有的经济利益。所有者权益的来源包括所有者投入的资本、直接计入所有者权益的利得和损失、留存收益等。如图1-3所示。

(二) 反映经营成果的会计要素

经营成果是企业在一定时期内从事生产经营活动所取得的最终成果,是资金

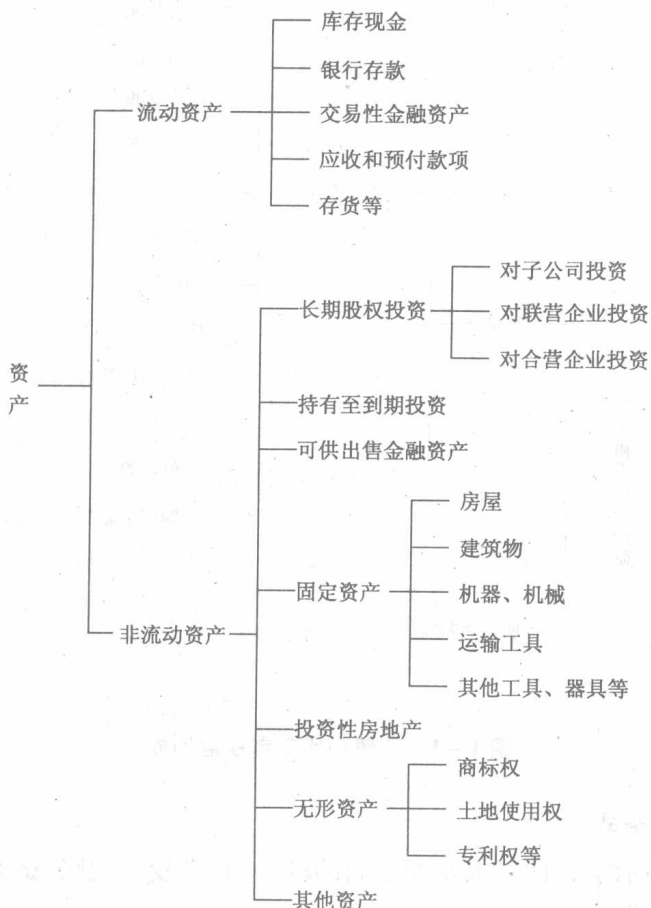


图 1-2 资产构成

运动显著变动状态的主要体现。商品流通企业的经营成果可通过收入、费用和利润三个会计要素得以反映。

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。收入一般包括销售商品收入、提供劳务收入和让渡资产使用权收入。

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、与所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用按照其与收入的关系可分为营业成本和期间费用,如管理费用、销售费用和财务费用。

3. 利润。利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。

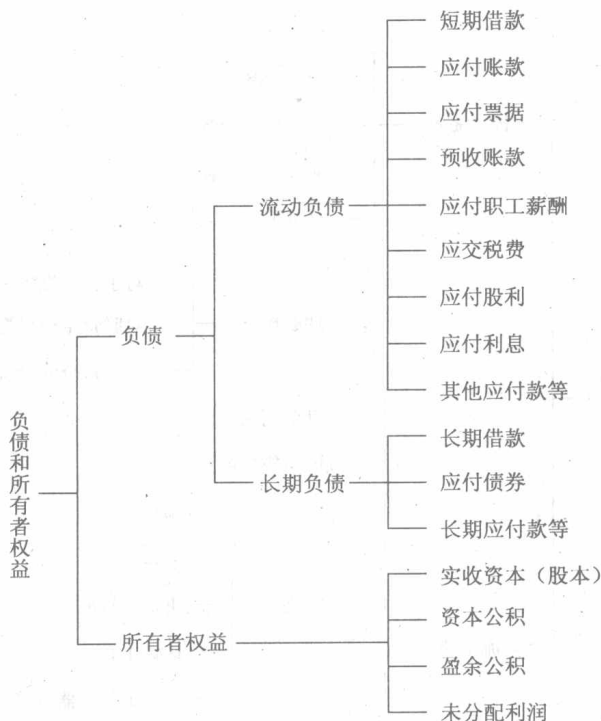


图 1-3 负债和所有者权益构成

(三) 会计等式

会计等式揭示了会计对象要素之间的联系,它是复式记账、试算平衡及编制会计报表的理论依据。

如果在某个会计期间开始时,考察一个会计主体的财务状况,那么必然存在下列恒等关系:

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

上述等式称作“会计等式”。等式左方,是企业拥有的资产,构成了企业经营的基础,也反映企业经营者的权力。经营者可以运用这些资产,自主进行生产经营活动。等式右方,是企业资产的来源,构成了企业资产提供者的权益,也反映企业经营者的责任。企业经营者对资产提供者负有保全其投入资本,并为他们赚取利息、利润的责任。在任何时候、任何场合下,企业的资产和权益都相等。

由于商品流通企业的主要目标是通过赚取利润使所有者权益增加,因此,企业总是力求增加收入,减少费用,使净收入最大化。收入使所有者权益增加,而费用则使所有者权益减少,因此,收入和费用的发生将影响企业的所有者权益,故会计等式也可以写成下列形式:



在会计期间内的任一时刻(未结算之前),则为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

或者

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

企业在结算后,利润按规定的程序分配后,上述等式又成为:

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

(四) 商品流通企业会计科目

会计科目是对会计要素按其经济内容和用途所作的具体分类项目。通过设置会计科目,可以将会计要素的增减变化分门别类地予以登记,为企业内部经济管理和外部有关方面提供一系列具体的分类数量指标。设置会计科目,在会计核算体系中占有十分重要的位置,它是设置科目、进行账务处理的依据。

1. 商品流通企业会计科目表。一个企业所使用的全部总分类科目的目录称为会计科目表。一份会计科目表表明一个会计主体的完整的科目体系。一个企业的会计科目(总分类科目)无论是由有关部门统一制定,还是由单位自主设置,都需要事先编列会计科目表,按照会计科目表开设分类账,以便企业内部随时查找。会计科目表的一般形式如表1-1所示。

表 1-1 会计科目表

顺序号	会计科目名称	顺序号	会计科目名称
	一、资产类	19	持有至到期投资
1	库存现金	20	持有至到期投资减值准备
2	银行存款	21	可供出售金融资产
3	其他货币资金	22	长期股权投资
4	交易性金融资产	23	长期股权投资减值准备
5	应收票据	24	投资性房地产
6	应收账款	25	长期应收款
7	预付账款	26	未实现融资收益
8	应收股利	27	固定资产
9	应收利息	28	累计折旧
10	其他应收款	29	固定资产减值准备
11	坏账准备	30	在建工程
12	在途物资	31	工程物资
13	库存商品	32	固定资产清理
14	发出商品	33	无形资产
15	商品进销差价	34	累计摊销
16	委托加工物资	35	无形资产减值准备
17	周转材料	36	商誉
18	存货跌价准备	37	长期待摊费用



续表

顺序号	会计科目名称	顺序号	会计科目名称
38	递延所得税资产	60	盈余公积
39	待处理财产损溢	61	本年利润
	二、负债类	62	利润分配
40	短期借款	63	库存股
41	交易性金融负债		四、成本类
42	应付票据	64	劳务成本
43	应付账款	65	研发支出
44	预收账款		五、损益类
45	应付职工薪酬	66	主营业务收入
46	应交税费	67	其他业务收入
47	应付股利	68	公允价值变动损益
48	应付利息	69	投资收益
49	其他应付款	70	营业外收入
50	递延收益	71	主营业务成本
51	长期借款	72	其他业务成本
52	应付债券	73	营业税金及附加
53	长期应付款	74	销售费用
54	未确认融资费用	75	管理费用
55	专项应付款	76	财务费用
56	预计负债	77	资产减值损失
57	递延所得税负债	78	营业外支出
	三、所有者权益类	79	所得税费用
58	实收资本	80	以前年度损益调整
59	资本公积		

2. 会计科目的运用。为了保证会计核算工作的正常进行,并满足会计资料使用者的需要,商品流通企业在会计科目的使用上,必须注意以下几点:

第一,商品流通企业应按会计准则的规定设置和使用会计科目,以保证会计指标的统一性和可比性。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财务会计报告的前提下,可以根据实际情况自行增设、减少或合并某些会计科目。明细科目的设置,除会计制度已有规定者外,在不违反统一会计核算要求的前提下,商品流通企业可以根据需要自行确定。

第二,商品流通企业应按照会计准则规定的会计科目编号,编制会计凭证,登记账簿,查阅账目,实行会计电算化。商品流通企业不应当随意打乱重编。对于单



位根据需要增设的会计科目,其科目编号可相应排列在所留的会计科目编号之间的空号中。

第三,对于会计科目名称,商品流通企业可以根据本企业的具体情况,在不违背会计科目使用原则的基础上,确定适合于本企业的会计科目名称。

第四,商品流通企业在填制会计凭证、登记账簿时,应当填列会计科目的名称,或者同时填列会计科目的名称和编号,不应当只填科目编号,不填科目名称。

第三节 商品流通企业会计规范

商品流通企业进行会计核算必须遵循一定的规范。我国企业会计核算规范主要由《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、企业会计准则和企业会计制度等组成,并已形成了以《会计法》为核心的一个比较完整的体系。

一、会计法

我国 1999 年修订的《会计法》共 7 章 52 条,包括总则、会计核算、公司与企业会计核算的特别规定、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任及附则。其中,总则是对会计工作作出的总体的法律规定;会计核算以法律的形式,对会计核算的基本事项、会计期限、计量单位、会计凭证、账簿、财务会计报告等会计核算内容进行了具体规定;公司与企业会计核算的特别规定,对公司、企业会计核算作出了特别规定,并明确公司、企业进行会计核算时,除遵循《会计法》关于会计核算的一般规定外,还应遵循这些特别规定;会计监督,以法律的形式对会计机构、会计人员、单位负责人、财政部门在会计监督中的职责作出了明确规定;对会计机构和会计人员,明确规定了各单位应当根据会计业务的需要设置会计机构,应在会计机构内部建立稽核制度,并对会计人员和会计机构负责人的任职资格作出了明确规定;法律责任,对违反法律规定的法律责任和依法处理办法作出了明确、具体的规定,并明确了执法主体——县级以上人民政府财政部门;附则主要对一些概念进行了界定,如单位负责人、国家统一的会计制度等。

二、企业会计准则

企业会计准则是会计核算工作的规范,即会计确认、计量、记录和报告必须遵循的标准。会计准则体系作为技术规范,有着严密的结构和层次。中国企业会计准则体系,由基本会计准则、具体会计准则和会计准则应用指南三部分内容构成。

(一) 基本会计准则

基本会计准则,是企业会计准则体系的概念基础,是具体会计准则及其应用指