

高等院校“十三五”规划会计学专业系列教材

Commodity Circulation Industry Accounting

商品流通业会计

(国内、国际贸易)

(第四版)

丁元霖 / 主编

*A*ccounting

高等院校“十三五”规划会计学专业系列教材

商品流通业会计

(国内、国际贸易)

(第四版)

丁元霖 主编



 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商品流通业会计:国内、国际贸易/丁元霖主编. —4版. —上海:上海财经大学出版社, 2017. 4

(高等院校“十三五”规划会计学专业系列教材)

ISBN 978-7-5642-2691-6/F · 2691

I. ①商… II. ①丁… III. ①商业会计-高等学校-教材
IV. ①F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 051480 号

☐ 丛书策划 王永长

☐ 责任编辑 王永长

☐ 封面设计 张克瑶

SHANGPIN LIUTONGYE KUAIJI

商品流通业会计

(国内、国际贸易)

(第四版)

丁元霖 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海译文印刷厂印刷

上海淞杨印刷厂装订

2017 年 4 月第 4 版 2017 年 4 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 28.5 印张 571 千字

印数: 20 101—23 100 定价: 48.00 元

第四版前言

本书初版以来深受广大读者厚爱。已出了三版,印数已达几万册。为了体现教材的先进性,又进行了第3次修订。

本书全面系统地阐述了商品流通企业的意义、职能和任务,会计基本假设和会计信息质量要求,商品流通企业的会计对象、会计要素和会计科目,货币资金和国内结算,外币业务和国际贸易结算,商品流通核算概述,国内贸易——批发商品流通,国内贸易——零售商品流通,国际贸易——出口贸易,国际贸易——进口贸易,应收及预付款项,存货,固定资产、无形资产和长期待摊费用,对外投资,负债和所有者权益,期间费用和政府补助,税金,利润和利润分配,财务报告等内容。

为了便于读者学习,本书还附有免费配套的详细的实务题解答(需要的人,可以通过电子邮件或出版社网上索取),而且免费赠送PPT课件。

本书第一章由丁辰修订,第二章、第三章由刘骥修订,其余各章由丁元霖修订,练习题由刘芳源、应红梅、杨炜之、潘桂群、马洪照、孙伟桓、石厚云、傅秋菊和吴峥修订,最后由丁元霖定稿。

这次修订除了保持原有的特点外,结构更趋合理,内容也更趋完善。但因编者水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者多提批评与建议,以利于今后改进(可以通过电子邮箱 dingyuanlin@hotmail.com 与作者联系)。

联系人:王永长

电子邮件:w Yongch@yahoo.com.cn

联系电话:021-65903826

或登陆上海财经大学出版社网站索取(www.sufep.com)

编者

2017年1月

第三版前言

本书初版以来深受广大读者厚爱。已出了两版,印数已达 12 000 册。为了体现教材的先进性,又进行了第 2 次修订。

本书全面系统地阐述了商品流通企业的意义、职能和任务,会计基本假设和会计信息质量要求,商品流通企业的会计对象、会计要素和会计科目,货币资金和国内结算,外币业务和国际贸易结算,商品流通核算概述,国内贸易——批发商品流通,国内贸易——零售商品流通,国际贸易——出口贸易,国际贸易——进口贸易,应收及预付款项,存货,固定资产、无形资产和长期待摊费用,对外投资,负债和所有者权益,期间费用和政府补助,税金、利润和利润分配,财务报告等内容。

为了便于读者学习,本书还附有免费配套的详细的实务题解答(需要的人,可以通过电子邮件或出版社网上索取),而且免费赠送 PPT 课件。

这次修订除了保持原有的特点外,结构更趋合理,内容也更趋完善。但因编者水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者多提批评与建议,以利于今后改进。

马洪照和孙伟桓也参与了部分习题编写工作,在此深表感谢。

联系人:王永长

电子邮件:wyongch@yahoo.com.cn

联系电话:021-65903826

或登陆上海财经大学出版社网站索取(www.sufep.com)

编者

2013 年 1 月

前 言

为了满足高等院校财经专业对商品流通业会计教学的需要,笔者集10多年商品流通业会计的实践及20多年会计教学工作的经验,编写了这本《商品流通业会计》。

本书根据财政部新颁发的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第1号——存货》等38个具体准则和《企业会计准则——应用指南》,并结合商品流通业会计核算的特点编写而成的。其内容全面阐述了商品流通业的会计核算,包括国内贸易业务的核算和国际贸易业务的核算。

本书内容新颖,重点突出,详略得当,能理论联系实际,深入浅出,通俗易懂。

本书共有十八章,第一章由丁辰编写,第二章由杨炜之编写,第十章由潘桂群编写,其余各章均由丁元霖编写,刘芳源、刘骥、傅秋菊和吴峥参加了练习题的编写。全书由丁元霖主编并定稿。

由于编者水平有限,缺点错误在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

2007年12月8日

目 录

第四版前言	(1)
第三版前言	(1)
前言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 商品流通业会计概述	(1)
第二节 会计基本假设和会计信息的质量要求	(3)
第三节 商品流通企业的会计对象和要素	(7)
练习题	(11)
第二章 货币资金和国内结算	(12)
第一节 货币资金概述	(12)
第二节 库存现金	(13)
第三节 备用金	(15)
第四节 银行存款	(16)
第五节 国内结算	(17)
第六节 企业与银行对账的方法	(32)
练习题	(34)

第三章 外币业务和国际贸易结算	(39)
第一节 外汇与外汇管理	(39)
第二节 外币业务	(43)
第三节 汇兑损益	(45)
第四节 国际贸易术语	(48)
第五节 国际贸易结算	(49)
练习题	(62)
第四章 商品流通核算概述	(67)
第一节 商品流通的含义	(67)
第二节 商品购销的交接方式和入账时间	(68)
第三节 商品销售收入确认的条件	(69)
第四节 商品流通企业类型和商品流通核算方法	(72)
练习题	(75)
第五章 国内贸易——批发商品流通	(76)
第一节 批发商品的购进	(76)
第二节 批发商品的销售	(95)
第三节 批发商品的储存	(109)
第四节 批发商品的委托加工	(123)
练习题	(125)
第六章 国内贸易——零售商品流通	(138)
第一节 零售商品的购进	(138)
第二节 零售商品的销售	(144)
第三节 零售商品的储存	(153)
第四节 鲜活商品的流通	(158)
练习题	(162)
第七章 国际贸易——出口贸易	(169)
第一节 出口贸易业务概述	(169)
第二节 出口商品购进	(170)
第三节 自营出口销售	(171)

第四节 代理出口销售	(180)
第五节 加工补偿出口销售	(183)
练习题	(189)
第八章 国际贸易——进口贸易	(195)
第一节 进口贸易业务概述	(195)
第二节 自营进口业务	(197)
第三节 代理进口业务	(204)
练习题	(206)
第九章 应收及预付款项	(210)
第一节 应收及预付款项概述	(210)
第二节 应收账款	(211)
第三节 预付账款和其他应收款	(214)
第四节 坏账损失	(216)
练习题	(219)
第十章 存货	(223)
第一节 存货概述	(223)
第二节 原材料	(224)
第三节 包装物	(226)
第四节 低值易耗品	(230)
练习题	(232)
第十一章 固定资产、无形资产和长期待摊费用	(236)
第一节 固定资产	(236)
第二节 无形资产	(250)
第三节 长期待摊费用	(256)
练习题	(257)
第十二章 对外投资	(262)
第一节 对外投资概述	(262)
第二节 交易性金融资产	(265)

第三节	持有至到期投资	(267)
第四节	可供出售金融资产	(272)
第五节	长期股权投资	(275)
第六节	投资性房地产	(282)
	练习题	(285)
第十三章	负债	(291)
第一节	负债概述	(291)
第二节	流动负债	(293)
第三节	非流动负债	(302)
	练习题	(319)
第十四章	所有者权益	(326)
第一节	所有者权益概述	(326)
第二节	实有资本	(327)
第三节	资本公积	(334)
第四节	留存收益	(335)
	练习题	(337)
第十五章	期间费用和政府补助	(340)
第一节	期间费用概述	(340)
第二节	期间费用的核算	(344)
第三节	政府补助	(347)
	练习题	(350)
第十六章	税金	(354)
第一节	税金概述	(354)
第二节	税金的核算	(356)
第三节	出口退税的核算	(366)
	练习题	(370)
第十七章	利润和利润分配	(373)
第一节	利润	(373)

第二节 利润分配.....	(383)
练习题.....	(388)
 第十八章 财务报告.....	(392)
第一节 财务报告概述.....	(392)
第二节 资产负债表.....	(394)
第三节 利润表.....	(399)
第四节 现金流量表.....	(403)
第五节 所有者权益变动表.....	(417)
第六节 附注.....	(420)
第七节 财务报表的分析.....	(421)
第八节 前期差错及其更正.....	(426)
练习题.....	(429)
 附录一 现值系数表.....	(437)
 附录二 年金现值系数表.....	(438)
 附录三 是非题、单项选择题、多项选择题答案.....	(439)

第一章

总 论

第一节 商品流通业会计概述

一、商品流通业会计的意义和职能

(一) 商品流通业会计的意义

商品流通业是指从事商品购销的行业,它是工业和农业之间、城市与乡村之间、生产和消费之间及国内市场和国际市场之间的纽带,是经济发展的支柱产业和现代服务业的基础产业,也是国民经济的一个重要的部门。

商品流通业包括商业、粮食、物资供销、供销合作社和图书发行等国内贸易企业和各种国际贸易企业。

商品流通业会计是指以货币作为主要计量单位,对商品流通企业的经济活动,通过收集、加工,提供以会计信息为主的经济信息,并为取得最佳经济效益,对经济活动进行控制、分析、预测和决策的一种经济管理活动。

(二) 商品流通业会计的职能

商品流通业会计具有会计核算和会计监督两大基本职能。

会计的核算职能又称反映职能,是指运用货币形式,通过对商品流通企业的经济活动,进行确认、计量、记录、汇总和报告,将经济活动的内容转换成会计信息的功能。通过

会计核算,可以反映商品流通企业经济活动的全过程及其结果。

会计的监督职能又称控制职能,是指控制、规范单位经济活动的运行,使其达到预定目标的功能。会计机构、会计人员要监督企业的经济活动是否符合国家的财经政策和财经纪律;监督会计核算反映的会计信息是否真实、完整;监督经济活动是否按照事先确定的财务目标和编制的各项预算运行;及时反馈脱离预算的偏差,并及时采取措施,予以调整。

会计核算和会计监督这两大基本职能是相辅相成的。会计核算会计监督的基础,只有正确地进行会计核算,会计监督才有真实可靠的依据。而会计监督则是会计核算的继续,只有严格地进行会计监督,才能使经济活动按预期的目的运行,会计核算才能在企业的经济管理中充分地发挥作用。

二、商品流通业会计的任务

商品流通业会计的任务是由会计的两大职能所确定的,其任务主要有以下四个。

(一)维护国家的政策法令和财务制度

商品流通企业会计在对经济活动进行核算的同时,要必须监督企业对国家政策、法令和财务制度的执行情况,促使企业严格按照国家的政策办事,及时制止不法行为,遵守财经纪律,从而为国家宏观经济调控提供真实可靠的会计信息。

(二)加强经济核算,扩大商品流通,提高经济效益

商品流通企业是自主经营、自负盈亏的经济实体,面对剧烈的市场竞争,就必须加强经济核算,扩大商品流通,节约期间费用。通过商品流通企业会计的全面核算,监督企业在经营过程中期间费用的支出,严格审查费用的发生是否合理,防止损公肥私、贪污和浪费行为的发生,并通过分析和比较,发现经营管理中存在的问题,寻求增加商品销售收入、降低期间费用的途径,以提高企业的经济效益。

(三)及时正确地向各有关方面提供会计信息

商品流通企业应通过会计核算和分析,将取得的企业财务状况、经营成果和现金流量等会计信息,及时、正确地提供给企业的投资者、债权人、税务机关和管理当局,以便投资者预测投资报酬和投资风险,作出继续投资或转让投资的决策;以便债权人分析贷款风险,作出增加贷款或压缩贷款的决策;以便税务机关了解企业的纳税情况,以加强对企业税收的征管;以便经营管理者了解企业的经营现状和成果,使其作出正确的经营决策。

(四)保护企业商品和其他各项财产物资的安全和完整

商品流通企业的商品和其他各项财产物资是投资者拥有的资产,因此,商品流通企业通过会计核算对商品和各项财产物资的收入、发出和结存进行全面核算和监督,建立和健全商品收入和发出的手续,以及其他各项财产物资的收入、领用和报废手续,并定期进行

盘点,发生损耗、损坏或短缺应查明原因及时处理,以保护企业商品和其他各项财产物资的安全和完整,维护投资者的利益。

第二节 会计基本假设和会计信息的质量要求

一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,它是指对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项。

(一)会计主体

会计主体,是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,企业会计确认、计量和报告必须集中反映特定对象的活动,才能实现财务报告的目标。

首先,只有明确会计主体,才能判定会计所要处理的交易或事项的空间范围,才能对那些影响会计主体经济利益的各项交易或者事项加以确认、计量和报告,才能确定会计主体资产、负债、所有者权益的增减,收入的实现与费用的发生等。其次,只有明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区分开来。因为无论是会计主体的交易或者事项,还是会计主体所有者的交易或者事项,最终都将影响所有者的经济利益。但是为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区别开来。以正确地核算会计主体的经济效益,明确经济责任和经济权利,从而为经营者加强会计主体的管理和进行经营决策提供可靠的会计信息。

(二)持续经营

持续经营是指企业的生产经营活动在可以预见的将来,将会按照目前的规模和状态持续不断地经营下去,不会停业,也不会大规模地削减业务。将持续经营作为会计基本假设,表明企业不会面临破产清算。这样,企业拥有的资产将按原定的用途在生产经营过程中被耗用、出售或转换,并按原先承诺的条件在生产经营过程中清偿它的债务。

持续经营假设为会计核算的正常进行提供了依据,它解决了财产计价、费用成本和收益的确定等问题。例如,企业经营中可供长期使用的固定资产和无形资产的价值,按使用寿命或受益期限分期进行折旧或摊销,从而转化为企业各期的成本或费用,并从各期的收益中得到补偿,就是以持续经营作为假设的。如果企业经营状况恶化,处于破产的境地,那么,这一假设就不能成立,因此对尚存的资产就不能以账面上的历史成本为准,而应按

清理变现的实际价值计价,同时,也不一定按原先承诺的条件清偿债务。届时,资产按清算时实际变为现金的价值计算,就能如实地反映企业的剩余财产,有助于正确处理各方面的权益。

(三)会计分期

会计分期是指将一个企业持续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的是将持续经营的生产经营活动划分成连续的、相等的会计期间,据以分期结算账目,计算盈亏,并按期编制财务报告,及时地向财务报告使用者提供企业的财务状况、经营成果和现金流量的信息。

根据持续经营假设,企业的生产经营活动是持续不断的。那么,企业的经营成果,只有在企业生产经营结束,其变卖所有的财产、清偿所有的债务后,将所剩余的现款与投资者投资额相比较后才能确定,这显然是不可能的。为了使会计这个信息系统充分地发挥作用,以满足企业内部管理层的生产经营决策和外部投资者债权人决策的需要,就必须将持续不断的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、相等的期间,分期确认、计量和报告企业的财务状况,经营成果和现金流量。

在会计分期假设下,企业应当划分会计期间。会计期间分为中期和年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间;会计年度是指以1年为标准的会计期间。我国的会计年度采用日历年度,其起讫日期为公历1月1日至12月31日;会计中期还可以具体划分为半年度、季度和月度。

(四)货币计量

货币计量是指企业在会计确认、计量和报告时以货币为基本计量单位,反映其生产经营活动。在市场经济条件下,货币是衡量一般商品价值的共同尺度,因此,只有货币计量单位才能为会计核算提供一个普遍适用的手段,以全面地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

在我国,由于人民币是国家法定的货币,因此规定以人民币为记账本位币。外商投资企业等业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币为记账本位币,但编制和提供的财务报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告,也应当折算为人民币反映。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是指在会计假设制约下,会计主体在会计核算中对会计对象进行确认、计量和报告的科学规范。会计信息质量要求是人们从会计实践中总结出来的经验,这些经验在得到会计界公认以后,就成为各个会计主体进行会计核算的共同依据。会计信息质量要求能保证会计信息的质量和可比性,更好地为投资者、债权人作出正确的决策

服务,并能为国家进行宏观调控服务。我国的会计信息质量要求有以下八项。

(一) 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计作为一个信息系统,其提供的会计信息是投资者、债权人、企业内部管理当局和国家宏观经济管理部门进行决策的重要依据。如果会计信息不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况,将无法满足不同各方进行决策的需要,甚至导致决策失误。

因此,可靠性要求会计核算必须以实际发生交易或事项时所取得的合法的书面凭证为依据,不得弄虚作假、伪造、篡改凭证,以保证所提供的会计信息与会计对象的客观事实相一致。

(二) 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务报表使用者的经济决策需要相关,有助于财务报表使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值在于其与决策相关、有助于决策。如果提供的会计信息没有满足会计信息使用者的需要,对其经济决策没有什么作用,就不具有相关性。因此相关性要求企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和对信息需要。

(三) 可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报表使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性,实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

(四) 可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。它具体包括下列两个要求:一是同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更,确需变更的,应当在附注中说明;二是不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

可比性要求各企业都采用一致的、规定的会计政策进行核算,使企业不同时期和各企业之间的会计信息建立在相互可比的基础上,使提供的会计信息便于比较、分析、汇总,这样既能使投资者和债权人对企业的财务状况、经营成果和现金流量以及发展趋势作出准确的判断,又能满足国民经济宏观调控的需要。

(五) 实质重于形式

实质重于形式是指企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅仅根据它们的法律形式。例如,融资租入的固定资产、在租赁未满之前、从法律形式上来看企业并不拥有其所有权,但是由于融资租赁合同中规定的租赁期长,该资产的租赁期限通常超过了该资产使用寿命的 75%,而且租赁期满时承租人能以很低的价格购置该项资产。因此,从经济实质上来看,承租人能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益,所以,应将融资租入的固定资产视为企业自有的固定资产。

(六) 重要性

重要性是指企业提供的会计信息,应当反映企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

重要性与会计信息的成本效益直接相关。因此,对于那些对企业资产、负债、损益等有较大影响的,并进而影响财务报表据以作出合理判断的重要性的交易或事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务报表中予以充分、准确的披露;而对于次要的交易或事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报表的使用者作出正确判断的前提下,则可适当简化处理。这样,有利于抓住那些对企业经济发展和制定经营决策有重大影响作用的关键性内容,达到事半功倍的效果,有助于企业简化核算工作和提高工作效率。

(七) 谨慎性

谨慎性是指企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。谨慎性要求企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失。

(八) 及时性

及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性:一是要求及时收集会计信息;二是要求及时处理会计信息;三是要求及时传递会计信息,以便于财务报表的使用者及时利用会计信息进行决策和调整。