

中等职业学校财经类专业规划教材

根据教育部教学大纲及财政部最新会计准则编写

商品流通企业会计

SHANGPIN LIUTONG QIYE KUAIRI

张晋红 主编

北京工业大学出版社

中等职业学校财经类专业规划教材

商品流通企业会计

张晋红 主编

北京工业大学出版社

内 容 提 要

本书以商品流通企业会计教学大纲为指导,分别介绍了商品流通企业会计的基本概念,货币资金、结算业务、外币业务和应收款项的核算,商品的进价和售价核算,其他业务的核算,固定资产、无形资产、长期待摊费用及其他资产的核算,对外投资的核算,负债的核算,所有者权益的核算,费用、税金、利润和利润分配的核算以及财务会计报告等知识。在体例结构上,本书设计了知识窗、小提示、想一想等栏目,旨在引导学习者更好地理解相关知识。

本书可作为中等职业学校财经类专业的基础课教材,也可作为在职财会人员的岗位培训教材或自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计/张晋红主编. —北京:北京工业大学出版社, 2006.10

ISBN 7-5639-1714-4

I. 商... II. 张... III. 商业会计 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 120600 号

商品流通企业会计

张晋红 主编

*

北京工业大学出版社出版发行

邮编: 100022 电话: (010) 67392308

各地新华书店经销

北京东方圣雅印刷有限公司

*

2006 年 10 月第 1 版 2006 年 10 月第 1 次印刷

787 mm×1 092 mm 16 开本 13.75 印张 331 千字

印数: 1~5 000 册

ISBN 7-5639-1714-4/G·851

定价: 19.00 元

前 言

为了贯彻《中共中央国务院关于深化教育改革推进素质教育的决定》的精神,落实《面向 21 世纪教育振兴行动计划》所提出的职业教育课程改革和教材建设规划,我们本着素质教育的思想,依据教育部 2001 年颁布的《中等职业学校会计专业教学指导方案》的要求,从社会发展对中、初级会计人才的实际需求出发,组织一批具有丰富教学经验的教师,编写了这套中等职业学校财经类专业规划教材。

本书以 2006 年最新《企业会计准则》和《企业会计制度 2001》为指导,系统阐述了商品流通企业会计的基本理论、基础知识和基本技能。在编写过程中,我们力求理论联系实际,尽量做到深入浅出、通俗易懂,并配有一定的图案文字予以说明,以加深学生对本书知识的理解,同时增强学习的趣味性。因此,本书力求达到如下目的:

1. 内容新颖。在本书的撰写中,以 2006 年新《企业会计准则》等财会制度为指导,以反映我国最新会计成果为原则,其全部内容都与我国财会制度改革的精神相一致。

2. 循循善诱。本书是由多年从事会计教学的教师结合实际教学中的重点、难点撰写而成,具有重点把握准确、难点阐述清楚、可读性强等特点。

3. 叙述简练。本书着重介绍商品流通企业会计的基本理论和核算方法,语言简洁,重点突出,结构精练。

本书由四川财经职业学院的张晋红老师担任主编。第一、二、六、七章由福建晋江职业中专学校的卓茂荣老师编写;第八章由福建晋江职业中专学校的张惠琴老师编写;第五、十章由四川财经职业学院的曾雪老师编写;第三、四、九、十一章由张晋红老师编写。全书由张晋红老师负责修改、总纂。

在本书的编写过程中,我们还参考了有关书籍和杂志,对所引用文献的作者,一并致谢。

由于编者的水平和时间有限,疏漏与不妥之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2006 年 7 月

目 录

第一章 概述	1
第一节 商品流通企业会计的内容与特征	1
一、商品流通企业会计的内容	1
二、商品流通企业会计的特征	4
第二节 商品流通企业会计的任务	5
第三节 商品流通企业会计的工作规范和组织	6
一、商品流通企业会计的工作规范	6
二、商品流通企业会计的工作组织	7
【本章小结】	7
【习题】	7
第二章 货币资金、结算业务、外币业务和应收款项的核算	8
第一节 货币资金的核算	8
一、现金	8
二、银行存款	11
三、其他货币资金	13
第二节 结算业务	14
一、国内结算业务	14
二、国际结算业务	19
第三节 外币业务的核算	20
一、外币常识	20
二、外币业务日常账务处理	21
三、期末汇兑损益的计算及其账务处理	23
四、外币会计报表折算	23
第四节 应收款项的核算	24
一、应收账款的核算	24
二、应收票据的核算	27
三、预付账款的核算	28
四、其他应收款的核算	29
【本章小结】	31
【习题】	31

第三章 商品的进价核算	33
第一节 商品流转的核算方法	33
一、商品流转概述	33
二、商品流转的核算方法	34
第二节 批发商品购进的核算	36
一、批发商品购进的一般业务程序	36
二、批发商品购进的核算	38
第三节 批发商品销售的核算	44
一、批发商品销售的一般业务程序	44
二、商品销售的进价核算	45
三、商品销售成本的计算和结转	51
第四节 批发商品储存的核算	57
一、商品储存核算的一般原则	57
二、库存商品的明细分类核算	58
三、商品盘点和库存商品溢缺的核算	60
四、活畜禽储存的核算	61
五、库存商品跌价的核算	62
【本章小结】	63
【习题】	63
第四章 商品的售价核算	65
第一节 商品售价核算的基本方法	65
一、零售商品的经营特点	65
二、零售商品核算的基本方法	65
第二节 零售商品购进的核算	66
一、零售商品购进的一般业务程序	66
二、零售商品购进的核算	67
三、购进商品发生溢余和短缺的核算	69
四、进货退出和进货退补价的核算	70
五、包装物超重或减重的核算	71
第三节 零售商品销售的核算	73
一、零售商品销售的一般业务程序	73
二、零售商品销售的核算	75
第四节 零售商品储存的核算	79
一、商品盘点溢余、短缺的核算	79
二、商品调价的核算	80

三、商品内部调拨的核算	80
第五节 鲜活商品的核算	81
一、鲜活商品的特点	81
二、鲜活商品核算的方法	81
三、商品挑选整理的核算	83
【本章小结】	85
【习题】	85
第五章 其他业务的核算	87
第一节 加工商品的核算	87
一、加工商品业务概述	87
二、加工商品业务的核算	87
第二节 代购、代销的核算	90
一、代购商品的核算	90
二、代销商品的核算	93
第三节 出租商品的核算	96
一、账户设置	96
二、出租商品的核算	97
第四节 材料物资的核算	97
一、材料物资的范围	97
二、材料物资的核算	98
三、材料物资的清查盘点	99
第五节 包装物的核算	99
一、包装物的核算范围	99
二、包装物的核算	100
第六节 低值易耗品的核算	106
一、低值易耗品的范围	106
二、低值易耗品的核算	106
【本章小结】	109
【习题】	109
第六章 固定资产、无形资产、长期待摊费用及其他资产的核算	111
第一节 固定资产的核算	111
一、固定资产的确认、分类与计价	111
二、固定资产增加的核算	112
三、固定资产减少的核算	113

四、固定资产折旧的核算	116
五、固定资产租赁的核算	118
六、固定资产后续支出	120
第二节 无形资产的核算	121
一、无形资产的确认	121
二、无形资产的特征	121
三、无形资产的内容	122
四、无形资产的核算	122
第三节 长期待摊费用和其他资产的核算	125
一、长期待摊费用的核算	125
二、其他资产的核算	125
【本章小结】	125
【习题】	126
第七章 对外投资的核算	127
第一节 短期投资的核算	127
一、短期投资购入的核算	127
二、持有期间收取现金股利或利息的核算	128
三、短期投资的期末计价	129
四、短期投资出售或转让的核算	130
第二节 长期投资的核算	130
一、长期股权投资的核算	131
二、长期债权投资的核算	133
【本章小结】	137
【习题】	137
第八章 负债的核算	138
第一节 流动负债的核算	138
一、应付账款的核算	138
二、预收账款的核算	139
三、短期借款的核算	139
四、应付工资及应付福利费的核算	140
五、其他应付款的核算	142
六、其他应交款的核算	142
第二节 长期负债的核算	143
一、长期借款的核算	144
二、应付债券的核算	145

三、长期应付款的核算	147
【本章小结】	149
【习题】	149
第九章 所有者权益的核算	150
第一节 所有者权益概述	150
一、所有者权益的含义与特征	150
二、所有者权益的构成	151
第二节 实收资本的核算	152
一、实收资本概述	152
二、实收资本的核算	153
第三节 资本公积的核算	154
一、资本公积的构成	154
二、资本公积的核算	155
第四节 留存收益的核算	159
一、留存收益概述	159
二、盈余公积的核算	161
三、未分配利润的核算	162
【本章小结】	163
【习题】	163
第十章 费用、税金、利润和利润分配的核算	165
第一节 费用的核算	165
一、费用的开支范围	165
二、费用的分类	166
三、费用支出的核算	168
第二节 税金的核算	170
一、商品流通企业纳税的主要种类及其计算方法	170
二、税金的核算	175
第三节 利润的核算	178
一、利润的构成	178
二、利润的核算	181
第四节 利润分配的核算	184
一、利润分配的核算内容	184
二、利润分配的账户设置	185
三、利润分配的主要会计事项账务处理	186

四、利润分配账户的年终结转	187
【本章小结】	187
【习题】	187
第十一章 财务会计报告	189
第一节 财务会计报告概述	189
一、财务会计报告的概念和作用	189
二、财务会计报告的种类	190
第二节 资产负债表的编制方法	190
一、资产负债表概述	190
二、资产负债表的编制方法	191
第三节 利润表的编制方法	197
一、利润表概述	197
二、利润表的编制方法	198
三、利润表附表的编制方法	200
第四节 现金流量表的编制方法	202
一、现金流量表的含义和作用	202
二、现金流量表的编制原理	202
三、现金流量表的基本结构	202
第五节 会计报表附注和财务情况说明书概述	205
一、会计报表附注的主要内容	205
二、财务情况说明书	205
【本章小结】	206
【习题】	206

商品流通企业会计是商品流通企业经济管理的组成部分，它以货币为主要计量单位，以合法的凭证为依据，运用一系列专门方法，核算与监督商业企业的经济活动及经营成果，预测商业企业的经济前景，参与商业企业的经营决策，为提高商品流通企业的经济效益及社会效益服务。

第一章 概述



【学习目标】

1. 理解商品流通企业会计的内容与特征。
2. 理解商品流通企业会计的任务。
3. 理解、掌握会计的工作规范。
4. 了解会计工作组织。

商品流通企业是商品流通业务的组织者、经营者，从事商品的购进、销售、调拨和储存等经济业务，是具有法人地位的独立经济组织。商品流通企业将商品从生产领域转移到消费领域，以满足人民生活需要，实现商品的价值，促进经济的发展。

“十一五”期间，国内城镇化进程将提速，国内市场与国际市场将进一步接轨，电子商务也日趋完善。可以预见，商品流通在社会再生产中的地位将进一步提高，商品流通企业将会从满足需求转向创造需求，从而成为国民经济主导型产业。

第一节 商品流通企业会计的内容与特征

一、商品流通企业会计的内容

商品流通企业会计是商品流通企业经济管理的重要组成部分，它以货币为主要计量单位，以合法的凭证为依据，运用一系列专门方法，核算与监督商业企业的经济活动及经营成果，预测商业企业的经济前景，参与商业企业的经营决策，为提高商品流通企业的经济效益及社会效益服务。

商品流通企业会计的内容就是企业在商品流通过程中发生的能以货币计量的各项经济业务，就是会计核算、监督和分析的具体内容。这些经济业务按其经济性质可以分为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六项。



所谓流动性也称变现能力，就是资产转化为货币资金或被耗用的难易程度。

(一) 资产

资产指企业过去交易或事项形成的，现在拥有或控制的经济资源，该资源预期会给企业

带来经济利益。资产按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、长期待摊费用和其他资产等，如图 1-1 所示。

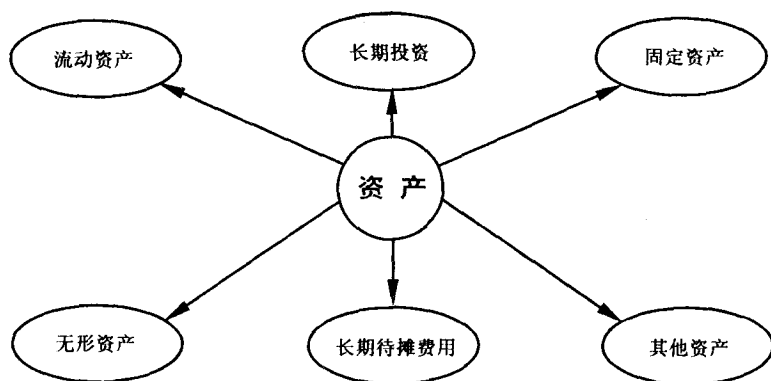


图 1-1 资产按其流动性的划分图示

(1) 流动资产指可以在一年或超过一年的一个营业周期以内变现或耗用的资产，包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、待摊费用和存货等。

(2) 长期投资指企业持有的不可能或不准备在一年内（含一年）变现的各种投资，包括股票投资、债券投资和其他投资等。

(3) 固定资产指同时具有下列特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的；②使用寿命超过一个会计年，包括房屋、建筑物、固定设备及运输工具等。

(4) 无形资产指企业拥有或控制的、没有实物形态的、可辨认的非货币性资产，包括专利权、非专利技术、商标权、土地使用权、特许经营权和商誉等。

(5) 长期待摊费用指企业已支出但不能全部记入当年损益，应在以后各年度内分期摊销的各项费用，包括租入固定资产、改良支出和大修理等。

(6) 其他资产指流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等以外的资产，如特种储备物资和被冻结财产等。

(二) 负债

负债指企业过去的交易或事项所形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债按偿还期限的长短可分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债指将在一年或超过一年（含一年）的一个营业周期内必须偿还的债务。流动负债包括的具体内容如图 1-2 所示。

(2) 长期负债指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务。如果企业的营业周期小于一年，偿还期在一年（不含一年）以上的债务为长期负债；如果企业的营业周期超过一年，偿还期在一个营业周期（不含一个营业周期）以上的债务为长期负债。长期负债包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

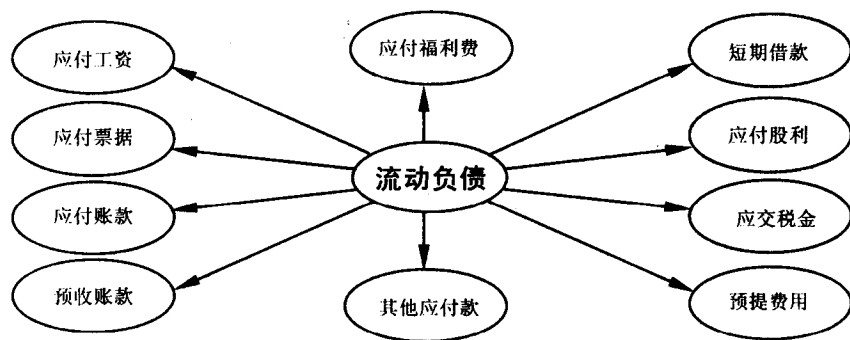


图 1-2 流动负债包括的具体内容

（三）所有者权益

所有者权益指企业投资者对企业净资产的所有权，其金额为企业全部资产减去全部负债后的余额。具体包括的内容如图 1-3 所示。

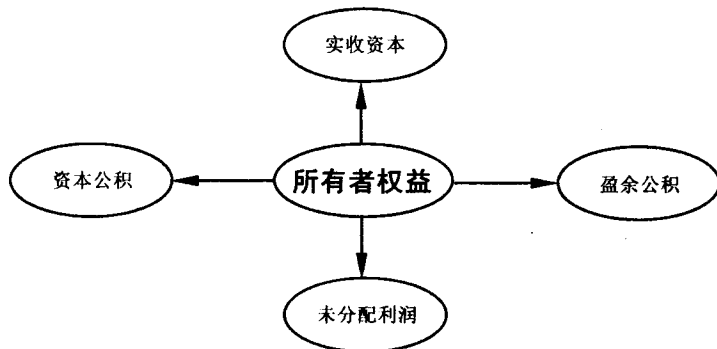


图 1-3 所有者权益包括的内容

（1）实收资本是企业投资者按章程或合同的约定，实际投入企业的注册资本。

（2）资本公积是企业正常经营过程中形成的非经营性资本累积，由全体股东享有，包括资本（股本）溢价、接受捐赠非现金资产准备、外币资本折算差额、股权投资准备、拨款转入和其他资本公积等。

（3）盈余公积是企业按规定从税后利润中提取的公积金，包括法定盈余公积金、任意盈余公积金和法定公益金。

（4）未分配利润是企业实现的净利润在弥补亏损、提取盈余公积、向投资者分配利润后，留存在企业的、历年结存的利润。

（四）收入

收入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。收入可分为主营业务收入和其他业务收入。在商品流通企业中，主营业务收入主要包括商品销售净收入（即商品销售收入减去销售折扣与折让后的净额）和代购代销收入等。其他业务收入指商品销售以外的其他销售或其他业务所带来的收入，如材料物资及包装物销售收入、无形资产及固定资产的租金收入等。

（五）费用

费用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。费用只有在经济利益很可能流出从而导致企业资产减少或者负债增加且经济利益的流出额能够可靠计量时才能予以确认，如图 1-4 所示。

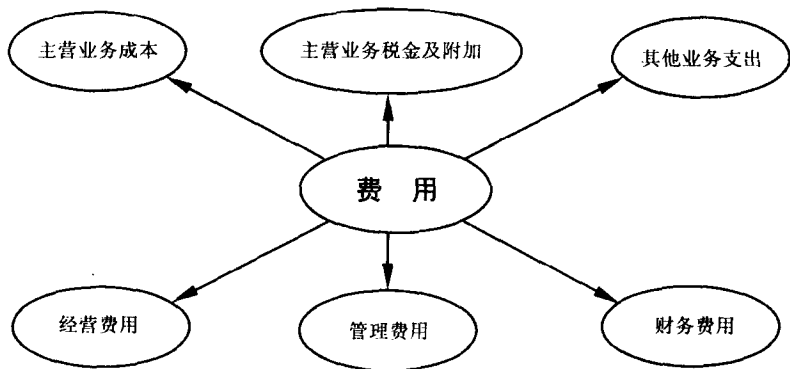


图 1-4 费用图示

（六）利润

利润是企业一定时期的经营成果。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，主要包括营业利润、投资净收益、营业外收支净额等。

直接计入当期利润的利得和损失，指应当记入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、由企业非日常活动所形成的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的经济利益的流入或流出。

（七）会计要素之间的关系

反映企业财务状况的会计要素有资产、负债和所有者权益；反映企业经营成果的会计要素有收入、费用和利润。

想一想

会计要素之间有什么关系？

它们之间的关系可以用下列公式表示：

$$(1) \text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

这一等式从动态角度反映企业在某一会计期间取得的经营成果。

（2）资产 = 负债 + 所有者权益

这一等式从静态角度反映企业在某一特定日期的财务状况，它是复式记账、账户试算平衡和编制会计报表的理论依据，也是会计核算方法体系的理论基础。

由于所有者权益包括了从经营利润中提取的公积金和对未分配利润的支配权，因此“资产 = 负债 + 所有者权益”实际上包含了“利润 = 收入 - 费用”的内容。商业企业的会计工作者要认真把握两个等式的内在涵义及其相互关系，并用以指导企业的会计核算工作，提高会计信息的质量。

二、商品流通企业会计的特征

商品流通企业会计是以商品流通企业为会计主体的一种行业会计，与工业企业会计相比，

商品流通企业会计具有两大特征：成本计算的特殊性和存货核算的特殊性。

（一）成本计算的特殊性

计算产品生产成本是工业企业会计的一项重要内容，而商品流通企业由于不生产产品，因而不存在计算产品生产成本的问题。

（二）存货核算的特殊性

存货核算的特殊性主要表现在以下三个方面：

（1）工业企业存货类别较多，包括材料存货、在产品存货、产成品存货等，而商品流通企业存货的类别比较单一，主要是商品存货，但商品存货的品种规格又很多。

（2）存货入账价值的特殊性。工业企业外购存货的入账价值一般包括买价和采购费用。商品流通企业，由于商品规格多，流转快，很难将一笔购货的附带成本及时且精确地分配至特定的存货中，因此采购费用一般作为发生期的营业费用处理。

（3）存货日常核算的特殊性。商品流通企业的商品存货，为了方便销售，一般在购进时就要确定其销售价格，因而商品存货的日常核算一般采用“进价金额”或“售价金额”进行核算。采用售价金额核算的，商品存货进价与售价之间的差额通过“商品进销差价”账户核算。

第二节 商品流通企业会计的任务

商品流通企业会计的任务是由商品流通企业会计的职能及经济管理的要求所决定的，并受制于商品流通企业的经营目标。主要有以下任务：

（1）加强经济核算，如实反映经济业务，提供准确、完整、有用的会计信息。

核算是会计的基本职能之一，商品流通企业的会计人员应当认真做好会计核算工作，全面、连续、系统地记录商品流通企业发生的各项经济业务，如实反映企业经营活动所引起的各项会计要素的增减变动及其结果，正确计算企业的经营成果，定期编制财务报告，及时向企业的经营管理者、投资人、债权人、国家经济管理部门（国税、地税、财政等）提供准确、完整和有用的会计信息。

（2）加强会计监督，维护法律和财经纪律，保护财产安全，维护投资者合法权益。

监督是会计的又一基本职能，商品流通企业会计，应以会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度、地方性会计法规为标准，审核各项经济业务的合法性、合理性和效益性，向一切违法、违规和损失浪费现象作斗争；商品流通企业会计应当督促和协助企业内商品物资保管部门建立账目，健全物资收发手续及盘存制度，定期盘点，以保护企业财产的安全。

（3）考核、分析企业的经营情况和财务状况，及时总结经验教训，建立健全企业各项财务会计管理制度，不断提高经营管理水平。

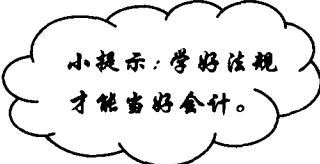
商品流通企业会计应当根据企业财务收支计划、会计核算信息和其他相关资料，及时分析企业财务状况和经营成果，考核企业经营目标的实现情况，正确评价企业在商品经营和财会工作中取得的成绩和存在的问题，找出产生问题的原因，提出改进措施，健全有关制度，不断提高企业的经营管理水平。

（4）预测企业经营前景，参与企业经营决策，为企业的科学发展与长远发展贡献力量。

随着科技的进步和企业信息化、会计电算化的发展,企业会计信息系统可以随时随地为企业提供所需的会计信息,使得会计能够从繁杂的日常核算中解放出来,有更多的时间与精力参与预测企业的经营前景,参与企业的各项经营决策。会计工作者理当顺应时代的变化,把分析、预测和参与企业经营决策作为会计的重要职能,努力当好企业参谋,为企业的科学发展与长远发展作出更大的贡献。当然这也给会计人员提出了更高的要求,要圆满完成以上任务就得不断学习钻研,不但会计专业技能要精益求精,而且还要熟悉相关的法律法规,了解市场经济规律和现代商业运作模式;在不断提高业务水平的同时,还要具有全球的视角、合作的态度和进取的精神。

第三节 商品流通企业会计的工作规范和组织

一、商品流通企业会计的工作规范



小提示:学好法规
才能当好会计。

商品流通企业会计如何处理各种经济关系不仅对本企业的财务收支、利益分配产生影响,还会对国家、其他经济组织和职工产生影响。因此,会计处理各种经济事项必须依据具有约束力的行为规范。这些规范主要有会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度和地方性会计法规等。

(一) 会计法律

1985年1月12日,第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过了《中华人民共和国会计法》,自1985年5月1日起施行。1993年12月29日,第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议对《中华人民共和国会计法》进行第一次修订。1999年12月31日,第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议对《中华人民共和国会计法》进行第二次修订,并于2000年7月1日起施行。

《中华人民共和国会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范,是制订其他会计法规的依据,是指导会计工作的最高准则。

(二) 会计行政法规

会计行政法规是由国务院发布或者由国务院有关部门拟定经国务院批准后发布,调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。主要有《总会计师条例》、《企业会计准则》、《企业财务会计报告条例》。

《总会计师条例》主要规定了单位总会计师的职责、权限、任免和奖惩等。

《企业会计准则》(基本准则)由会计核算的前提条件、一般原则、会计要素准则和会计报表准则组成,是进行会计核算工作必须遵守的基本要求。

《企业财务会计报告条例》主要规定了企业财务会计报告的构成、编制和对外提供的要求、法律责任等。它是对《会计法》中有关财务会计报告规定的细化。

(三) 国家统一的会计制度

国家统一的会计制度是国务院财政部门根据《会计法》制定的关于会计核算、会计监督、

会计机构、会计人员以及会计工作管理的制度，包括规章和规范性文件。

会计规章：《财政部门实施会计监督办法》。

会计规范性文件：《企业会计制度》、《会计基础工作规范》、《会计从业资格管理办法》、《会计档案管理办法》、《金融企业会计制度》和《小企业会计制度》等。

（四）地方性会计法规

地方性会计法规指省、直辖市、自治区、计划单列市、经济特区的人民代表大会及其常务委员会在与宪法、法律和行政法规不相抵触的前提下，根据本地区情况制定、发布的会计规范性文件。

（五）国外相关法规

由于企业的投资活动越来越国际化，企业设立的分公司或分支机构遍布世界各地。这些分支机构在向当地政府与税务机关提供会计报告时，就必须遵守当地的会计准则与制度；同样，那些在海外上市的国内公司，也必须按照海外上市地的会计准则与制度，提供满足上市地要求的会计报告。

二、商品流通企业会计的工作组织

商品流通企业必须根据国家法律、法规的有关规定，结合本企业的具体情况，如规模大小、业务特点、管理要求等来设置会计机构、配备德才兼备的会计人员，在不与会计法律、法规及国家统一会计制度相抵触的情况下，制订本企业的各项财务会计制度，开展会计工作。

在会计核算中，一般可分为集中核算和非集中核算两种形式。集中核算指企业的主要会计核算工作集中在财会部门进行，企业内部各职能部门、科室一般不进行单独核算。非集中核算也叫分散核算，指企业的各职能部门、科室对自身所发生的各项经济业务进行比较全面的会计核算，在每个会计期末，企业的财会部门综合内部各职能部门、科室的会计核算资料后，据以编制企业的各种会计报表。企业究竟采用哪种核算形式，应结合企业的实际情况，并以能明确经济责任、考核各部门经济效益为前提加以确定。

【本章小结】

本章主要讲述了商品流通企业的概念、内容、特征、任务以及工作规范和组织。同学们都有逛商场的经历，可以想象一下商业企业与工业企业有什么不一样，这样更容易理解商品流通企业会计的特征。本章有关会计工作规范的篇幅不多，但一样也很重要，我们要在开始学习商品流通企业会计的时候，就树立好法规意识、规范意识、组织程序意识，做到依法做账，规范账目，按程序办事。

【习题】

1. 什么是商品流通企业会计？
2. 什么是变现能力？
3. 说说我国现行会计法规体系的构成。
4. 请用课余时间调查 1、2 家商品流通企业，看看他们的会计核算工作采用什么形式。