

 零基础学会计

宁宝仁◎主编



一看就懂 商品流通 企业会计

第②版

一幅幅形象的图片助你轻松解读
一张张简单的表格教你正确分析

化难为易、化繁为简、以图答疑、以表解惑

图解版

 中国纺织出版社

一看就懂 商品流通 企业会计

—第2版—

宁宝仁◎主编



 中国纺织出版社

内 容 提 要

商品流通企业是指从事商品流通的独立核算企业，在经济市场中占有重要地位。为了正确、及时地核算商品流通企业的经营业务，本书以新的会计法规、会计制度为依据，以当前商品流通企业实际经营内容为基础，针对商品流通企业的特点，从商品流通企业的会计处理和实际操作方法入手，理论联系实际，全面介绍了商品流通企业特有的会计核算的要求和方法。

图书在版编目(CIP)数据

一看就懂商品流通企业会计/宁宝仁主编. —2版—北京:
中国纺织出版社, 2014. 1

ISBN 978-7-5180-0053-1

I. ①—… II. ①宁… III. ①商业会计—基本知识
IV. ①F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 229399 号

策划编辑: 曹炳镝 责任印制: 储志伟

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京市朝阳区百子湾东里 A407 号楼 邮政编码: 100124

邮购电话: 010—67004461 传真: 010—87155801

http: //www. c-textilep. com

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京睿特印刷厂印刷 各地新华书店经销

2010 年 6 月第 1 版 2010 年 10 月第 2 次印刷

2014 年 1 月第 2 版 2014 年 1 月第 3 次印刷

开本: 710×1000 1/16 印张: 14.5

字数: 189 千字 定价: 29.80 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社图书营销中心调换

本书编委会

主 编：宁宝仁

副 主 编：尹钊然 丁虹姝

编委会成员：侯忠义 臧贵臣 田 英 姜 然 刘 猛

程大伟 于世宝 杨 峰 耿志超 赵国峰

孟 丽 林 扬



前 言

本书主要从商品流通企业的会计处理和实际操作方法入手，全面介绍了商品流通企业会计的内容，详细讲解了商品流通企业购、销、调、存等经济业务的会计处理方法。

本书的主要特点表现在如下几个方面：

1. 内容系统。本书知识体系完整，内容全面。包括购销业务结算方法、商品流转核算方法、固定资产会计实务、无形资产和长期待摊费用会计实务、投资会计实务、负债会计实务、所有者权益会计实务、期间费用会计实务、税金会计实务、利润与利润分配会计实务、财务会计报告等。涵盖了商品流通企业会计的绝大多数内容。即可供读者系统学习，也可供读者重点阅读。

2. 重点突出。本书全面、系统、重点地介绍了商品流通企业会计核算的方法与实务，特别对商品流通企业商品数量进价核算、数量售价核算、售价核算以及收入、成本费用等核算的方法进行了重点的阐述，突出了行业的特点。

3. 知识新颖。本书以《最新企业会计准则》、最新企业会计制度、最新税法为依据，以当前商品流通企业实际经营内容为基础，介绍商品流通企业会计的实务规范，符合商品流通企业会计管理与会计核算的要求。

4. 可读性强。并结合商品流通企业的经营特点，注重会计理论与实际的结合，注重打破读者的阅读障碍和技能培养。深入浅出。本书增加了案例和实践性知识所占的比重，在介绍商品流通企业会计处理的同时，特别注重通过实务案例对相关项经济业务进行具体介绍，有助于读者正确理解和把握这些经济业务的处理方法，提高读者对商品流通企业会计实务的学习效率和掌握程度。

5. 可操作性强。本书夹叙夹议、深入浅出，将理论细化到商品流通企业会计核算业务的实践中。在具体会计核算业务上的差异，突出了针对性、实用性、专业性，通俗易懂，便于不同类型的企业从事财务工作的会计人员学习和使用。

6. 图文并茂。本书图表丰富、账表详细。以图解构系统的会计学习思路，

以表深入理解并融会贯通。图文并茂，简明精练。使读者能够在轻松愉悦的心境下阅读和学习。是商品流通企业会计人员的简学活用图谱。

本书是一本内容新颖、富有特色、实用性强的规范化读物。是一本适用于财务人员和非财务人员的工具用书，希望通过本书的学习，能够帮助广大读者更好地掌握商品流通企业账务处理的相关知识，并灵活的运用到实际工作中去，这也是本书编写的目的所在。但由于作者学识水平有限，加之会计政策、会计制度变化较快，书中难免有不足之处，敬请读者批评指正，以便在今后的工作中不断改进。

编者

2013 年 6 月

目 录



第一篇 理论篇

第一章 商品流通企业概述	3
第一节 商品流通企业会计概述	3
第二节 商品流通会计实务概述	12
第二章 商品流通企业购销业务结算方法	17
第一节 购进商品的货款结算方式	17
第二节 销售商品的货款结算方式	31
第三章 商品流转核算方法	43
第一节 商品流转的核算方法	43
第二节 商品成本结算会计实务	47



第二篇 实务篇

第四章 商品流通企业固定资产会计实务	61
第一节 固定资产概述	61
第二节 固定资产增加会计实务	63
第三节 固定资产折旧会计实务	66
第四节 固定资产后续支出会计实务	71
第五节 固定资产减少会计实务	73
第五章 商品流通企业无形资产和长期待摊费用会计实务	79
第一节 无形资产会计实务	79
第二节 长期待摊费用会计实务	84
第六章 商品流通企业投资会计实务	87
第一节 投资概述	87
第二节 交易性金融资产会计实务	88
第三节 可供出售的金融资产会计实务	90
第四节 投资性房地产会计实务	92
第五节 长期债权投资会计实务	97
第六节 长期股权投资会计实务	101
第七章 商品流通企业负债会计实务	111
第一节 流动负债会计实务	111
第二节 非流动负债会计实务	118



第八章 商品流通企业所有者权益会计实务	127
第一节 所有者权益概述	127
第二节 实收资本会计实务	128
第三节 资本公积会计实务	130
第四节 留存收益会计实务	133
第九章 商品流通企业期间费用会计实务	137
第一节 销售费用会计实务	137
第二节 管理费用会计实务	139
第三节 财务费用会计实务	141
第十章 商品流通企业税金会计实务	143
第一节 增值税会计实务	143
第二节 营业税会计实务	148
第三节 消费税会计实务	150
第四节 城建税与教育费附加会计实务	151
第五节 财产行为税会计实务	153
第十一章 商品流通企业其他业务的核算	159
第一节 加工商品会计实务	159
第二节 代销商品会计实务	163
第三节 出租商品会计实务	167
第四节 材料物资会计实务	168
第五节 周转材料会计实务	170
第十二章 商品流通企业利润与利润分配会计实务	179
第一节 利润会计实务	179



第二节 利润分配会计实务	181
第十三章 商品流通企业财务会计报告	185
第一节 资产负债表	185
第二节 利润表	200
第三节 现金流量表	207
参考文献	221

第一篇

理论篇



第一章 商品流通企业概述

商品流通企业是指从事商品购销的行业，是具有法人地位的独立经济组织。商品流通企业会计是指以货币为主要计量单位，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，是企业经济管理的重要组成部分。

第一节 商品流通企业会计概述

一、会计核算内容

商品流通企业会计核算的内容，按其经济性质可以分为以下六项，如表1-1所示。

表 1-1 商品流通企业会计核算内容

内容	相关释义
资产	指商品流通企业过去交易或事项形成的、现在拥有或控制的经济资源，且该资源预期会给企业带来经济利益流入，它是商品流通企业从事商品经营活动必须具备的物质基础，主要包括各种财产、债权和其他权利，如库存现金、银行存款、固定资产、无形资产等
负债	指商品流通企业由于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。它是企业筹措资金的重要渠道，如短期借款、长期借款、应付账款等
所有者权益	指商品流通企业所有者对企业净资产的所有权，其金额来源为全部资产减去全部负债后的金额。包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等内容
收入	指商品流通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，包括商品销售收入、代购代销收入、无形资产与固定资产租金收入、包装物销售收入等几个方面的内容



续表

内容	相关释义
费用	指商品流通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，如销售费用、管理费用、财务费用等
利润	指商品流通企业在一定时期内的经营成果，包括营业利润、投资净收益、营业外收支净额。它是评价企业经济效益的主要依据之一

在上述六项核算内容中，资产、负债、所有者权益三项是静态地反映商品流通企业的财务状况，而收入、费用、利润这三项内容则是动态地反映商品流通企业在某一商品流通期间的经营成果。

反映财务状况核算的三项内容，它们之间的关系可以用下面的公式来表述：

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

反映经营成果核算的三项内容，可用如下公式来表达它们之间的关系：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

二、会计职能与任务

1. 商品流通企业会计职能

商品流通企业会计主要有两大职能，如图 1-1 所示。

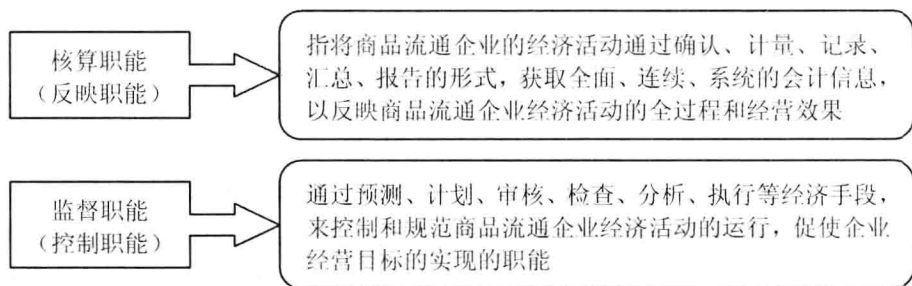


图 1-1 商品流通企业会计的职能

商品流通企业会计的核算职能与监督职能是相辅相成的。在企业的运行和发展中，只有正确地进行会计核算，才能为会计监督提供真实可靠的依据，会计核算 是会计监督的基础。如果只有核算而没有监督，就难以保证经济活动向着企业预期的目标运行。

2. 商品流通企业会计任务

商品流通企业会计的任务是由商品流通企业会计的职能和经济管理要求所决定的，且受制于商品流通企业的经营目标，其任务主要表现在如图 1-2 所示的四个方面。

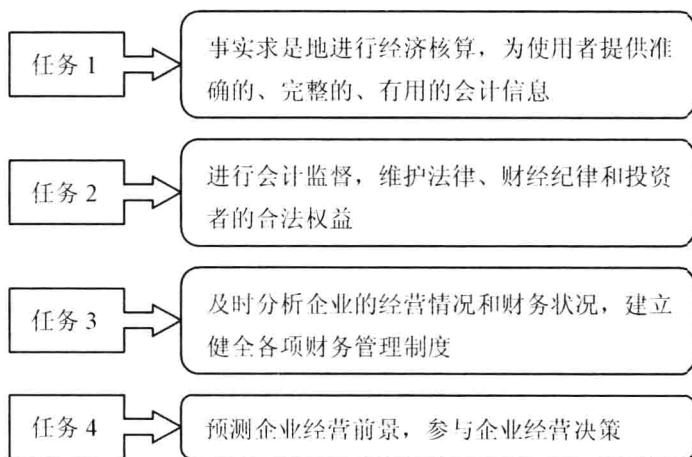


图 1-2 商品流通企业会计任务

(1) 事实求是地进行经济核算，为使用者提供准确的、完整的、有用的会计信息。

核算是商品流通企业会计的基本职能之一。会计人员应采用专门的方法对企业的经济活动全面、连续、系统地进行记录，真实地反映企业经营活动引起的各项会计要素的增减变动及其结果，准确计算企业的经营效果，按期编制财务报告，及时、正确地提供给企业领导层，以便他们及时掌握企业的财务状况、经营成果和现金流量，为企业的经营决策提供依据。

(2) 进行会计监督，维护法律、财经纪律和投资者的合法权益。

会计监督是商品流通企业会计的又一基本职能。会计人员应严格按照国家财政制度和财务制度的要求，审核各项经济业务的合理性、合法性和效益性，并协助企业物资保管部门建立准确的经济运营账目，健全物资收发手续及盘存制度，保护企业的财产安全，维护投资者的合法利益。

(3) 及时分析企业的经营情况和财务状况，建立健全各项财务管理制度。

会计应及时分析企业的财务状况和经营成果，评价企业目标的实现情况，找出不足之处，并提出改善性建议，促进企业经营管理水平的不断提高。

(4) 预测企业经营前景，参与企业经营决策。

会计人员应当好企业的参谋，积极参与企业的经营决策，准确掌握企业的经营状况，为企业的发展提出改善性建议。这就要求会计人员不但专业技能要精益求精，还要相当熟悉相关的法律和法规，同时还要了解市场经济规律和现代商业运作模式。



三、会计核算基本前提

商品流通企业会计核算包括四个基本前提，如图 1-3 所示。

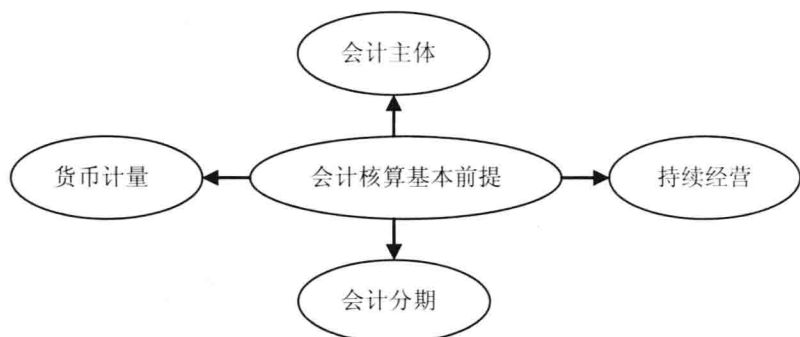


图 1-3 商品流通企业会计核算的基本前提

1. 会计主体

会计主体指的是企业会计确认、计量和报告的空间范围，也就是说组织核算工作首先应明确为谁核算的问题，因为会计的构成要素都是同特定的经济实体即会计主体相联系的。需要注意的是，会计主体与经济上的法人不是同一个概念。作为一个法人，其经济必然是独立的，因而法人一般应该是会计主体，但是构成会计主体的并不一定都是法人。例如，站在法律的角度来看，独资企业与合资企业所有的财产和债务，在法律上来说应该视为所有者个人财产延伸的一部分，独资企业及合资企业在业务上的行为表现应视为个人行为，应该说，企业的利益与行为和个人的利益与行为是完全一致的，独资企业与合资企业也因此而不具备法人资格。但是，独资企业与合资企业都是独立的会计主体，在会计处理上应该把企业的财务活动与所有者个人的财务活动分开。例如，独资企业与合资企业在经营活动中获得的收入就不能作为其所有者的收入，发生的费用支出也不能作为其所有者的费用支出，只有按照相关规定转到所有者名下以后，才能是所有者自己的收益或损失。

会计主体这个基本前提从空间上对会计核算范围进行了有效的界定，这样便于正确地反映一个经济实体所拥有的财产和承担的债务，为其经营效果和可能遭受损失的核算提供了准确的财务信息。

2. 持续经营

持续经营是指企业在可以预见的将来，不会面临破产和清算，而是持续不断地经营下去。它为正确地确定财产计价、收益，为计量提供了理论依据。如果说



会计主体对会计核算范围进行了空间的界定，那么持续经营则是从时间上对会计核算范围进行了界定。然而，处在激烈竞争的市场经济环境下，企业破产、清算的风险随时可能存在，企业不能持续经营也是客观存在的。当有足够证据判断企业将不能持续经营下去时，则应改变会计核算原则和方法，并在财务报告中做相应的披露。

3. 会计分期

企业的经营活动从时间上来看是持续不断的，那就有必要把这持续不断的经营活动划分成连续、相同的期间，以便确定损益、编制财务报表、定期为使用者提供信息。会计期间一般可按年、季、月划分，但实际经济活动的周期与这个划分的期间可能不太一致，有些经济活动可能在多个会计期间持续发生。但与企业有利益关系的单位或个人往往需要在一个短时间之后就要求掌握企业的财务状况和经营成果，而不可能等待经营过程全部完结之后再考察企业的经营成果。因此，会计分期这个基本前提是由持续经营和及时提供信息的要求决定的。

一般来说，会计期间划分得越短，反映经济活动的会计信息质量的可靠程度就越低；会计期间划分得太长，又会满足不了会计信息使用者及时了解会计信息的需要。因此，必须恰当地、科学地划分会计期间。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计核算时，以货币作为计量单位来反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。用货币来反映一切经济业务是会计核算的基本特征，也是会计核算的一个重要前提条件。会计计量是会计核算的关键环节，是会计记录和会计报告的前提，货币则是会计计量的统一尺度。选择货币作为共同尺度来反映会计实体的经营状况及经营成果，这是商品经济发展的必然产物。

我国的会计核算以人民币为记账本位币。外商投资企业等收支业务以外币为主的企业，也可以选择以某种外币作为记账本位币，但在编制和提供会计报表时应将其折算为人民币来反映。

四、商品流通企业会计特点

与工业企业会计相比，商品流通企业会计主要有以下两大特点：

1. 成本计算的特殊性

计算产品的生产成本是工业企业会计核算中一项重要且繁琐的内容，而商品流通企业则不存在产品生产成本的计算问题，主要是商品存货的购买成本和发出