

现 行 行 业 会 计 实 务 丛 书

零 售

企业会计实务

王国生 编著



中国财政经济出版社

现行行业会计实务丛书

零售企业会计实务

王国生 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

零售企业会计实务/王国生编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2004.3

(现行行业会计实务丛书)

ISBN 7-5005-7148-8

I. 零… II. 王… III. 零售商业-商业会计

IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 019425 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@dr.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10.5 印张 247 000 字

2004 年 4 月第 1 版 2004 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 24.00 元

ISBN 7-5005-7148-8/F·6251

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

《现行行业会计实务》丛书编写说明

随市场经济的进程，直接金融的扩大，会计成为企业融资、内部管理之必须，人们已经认识到它关系到企业竞争力的提高，外部扩张战略的实施，关系到企业能否作强、作大。本套丛书从企业开创到日常运营所涉及的作账、报表、税收等一揽子财务会计规则入手，让企业财会人员了解基本会计流程、会计手续和记账方式，并且对本行业的特定业务，或新业务出现时（在查不到相关会计科目时）掌握自主创建会计记账科目的原则和实务能力。

本丛书的特点：（1）理论性。尽管各行业在会计记账实务中各有千秋，但是都要遵从会计的基本原则，即遵从公理性质的公认会计原则。（2）合规性。紧密结合《财务会计报告条例》、《企业会计准则》、《企业会计制度》和《内部会计控制规范》等一般性规定和行业特殊性规则；（3）系统性。本书在体例安排上，突破目前各种教材均按会计要素编写的模式，而是按照经济业务发生先后逻辑关系而设计的，对该行业的会计账务处理有一个比较系统的了解；（4）操作性。以新兴行业、服务业为主将行业细化。并且根据每册书涉及行业不同，分别列举该行业的一般业务和特殊业务的会计实务，让读者有仿效的可能。（5）可读性。本着对读者负责的态度，本书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，举例或以图示说明。

本丛书由首都经济贸易大学董力为博士牵头成立编委会，由首都经济贸易大学王国生副教授、董力为副教授、北京工贸技师学院轻工分院郭阜平高级讲师、中国地质大学人文经管学院许群副教授组成。

为适应经济发展特别是第三产业迅速发展的需要，丛书编委会准备陆续推出以新兴行业、服务业为主的会计用书，近期准备推出《零售企业会计实务》、《运输企业会计实务》、《物业管理企业会计实务》、《生产制造企业会计实务》、《房地产开发企业会计实务》、《汽车4S店会计实务》、《影视业会计实务》、《旅行社会计实务》、《餐饮业会计实务》、《家居装修装饰企业会计实务》、《租赁服务企业会计实务》、《IT企业会计实务》、《咨询、培训服务业会计实务》、《非银行金融企业会计实务》等。

丛书编委会

2003年10月

前 言

随着 WTO 大门的敞开, 国际商业资本流入, 国内商业体制改革深化以及各种商业经营模式涌现, 使零售业面临着良好的机遇与严峻的挑战。为了抓住这一前所未有的发展良机, 零售企业必须加强管理以提高竞争力。随之, 加大会计管理力度, 提高会计水平成为零售企业内部管理、接受外部监督考验的主要任务。《零售企业会计实务》一书就是基于上述考虑而编写的。

本书具有以下特点:

1. 本书在体例安排上, 从创办企业的资金来源入手, 阐述货币资金、往来款项、商品资金、非商品资金、流通费用、税金、财务成果的会计手续和财务会计报告的编制方法, 使读者按本书的体系脉络, 系统掌握零售企业会计账务处理流程。

2. 在写作方式上, 全书以现代会计理论为指导, 紧密结合现行会计法规, 全面介绍了零售企业会计科目的设置、运用和会计报表编制的理论与方法, 并对零售企业在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。

3. 在内容安排上, 打破了以往教材追求逻辑体系完整的做法, 而是选择零售企业一般业务以及在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地阐述。

4. 本书实用性强, 适合于:

(1) 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、图书发行等各类企业的财会人员；

(2) 高等和中等财经院校会计专业及贸易、物流、旅游、服务等专业学生；

(3) 财政、税务、银行、会计服务中介、信息咨询等相关人员；

(4) 企业中担任各种经济管理职责的非会计人员。

在本书编写过程中，作者总是力求以我国会计法规为依据，对我国零售业会计实践活动进行系统地总结和研究。但基于作者的水平，加之我国零售企业发展比较快，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。

本书参阅和引用了国内大量的优秀文献和著作，在此不一一列举致谢。

作者 王国生

2003年11月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 零售业经营活动特点	(1)
第二节 零售业会计的内容	(4)
第三节 零售业会计核算的一般原则	(10)
第四节 零售业会计规范	(14)
第二章 会计科目和借贷记账法	(17)
第一节 会计科目与账户	(17)
第二节 借贷记账法	(23)
第三章 零售业资金来源的核算	(41)
第一节 所有者权益的核算	(41)
第二节 借入资金的核算	(52)
第四章 零售业货币资金的核算	(57)
第一节 现金的核算	(57)
第二节 银行存款的核算	(62)
第三节 其他货币资金的核算	(70)
第五章 零售业往来款项的核算	(73)

第一节	应收账款的核算·····	(73)
第二节	预付账款的核算·····	(76)
第三节	应付及预收款项的核算·····	(78)
第四节	应收、应付票据的核算·····	(80)
第五节	其他应收、应付款项的核算·····	(87)
第六节	坏账损失的核算·····	(90)
第六章	零售业商品的核算·····	(96)
第一节	零售商品流转概述·····	(96)
第二节	零售商品的售价金额核算·····	(102)
第三节	零售商品的进价金额核算·····	(142)
第四节	零售业加工商品和出租商品的核算·····	(145)
第七章	零售业非商品资金的核算·····	(151)
第一节	材料物资、包装物和低值易耗品的核算·····	(151)
第二节	固定资产的核算·····	(170)
第三节	无形资产及其他长期资产的核算·····	(189)
第四节	对外投资的核算·····	(198)
第八章	零售业流通费用和税金核算·····	(219)
第一节	商品流通费用的核算·····	(219)
第二节	税金的核算·····	(229)
第九章	零售业经营成果的核算·····	(237)
第一节	利润的概念、作用及组成·····	(237)
第二节	零售业净利润形成的核算·····	(240)
第三节	零售业净利润分配的核算·····	(251)

第十章 零售业财务会计报告	(262)
第一节 财务会计报告概述.....	(262)
第二节 资产负债表.....	(264)
第三节 利润表和利润分配表.....	(275)
第四节 现金流量表.....	(285)
第五节 会计报表附注及财务情况说明书.....	(301)
第六节 会计报表的指标勾稽关系.....	(304)
 第十一章 零售业内部会计控制	 (307)
第一节 零售业内部会计控制的目标与原则.....	(307)
第二节 零售业内部会计控制的内容.....	(309)
第三节 零售业内部会计控制的方法.....	(318)

第一章

总 论

第一节

零售业经营活动特点

人类的社会活动大都是通过某些组织完成的，组织通常可以分为营利性组织、政府及非营利性组织。

营利性组织一般被称为“企业”，是指依法设立的以营利为目的从事生产经营活动的独立核算的经济组织。企业是构筑一个国家经济的基础，也是实现社会化生产、流通、分配和消费的基本环节。依据不同的分类标准，企业可有不同的分类，如按企业所处的行业不同，可将企业划分为工业企业、运输企业、邮电通信企业、商品流通企业、旅游饮食服务企业、施工及房地产开发企业等等。

商品流通企业是以商品购进、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。根据在社会再生产中的作用不同，商品流通企业分为批发企业和零售企业。

一、批发企业的特征

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 批发企业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。

(5) 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、零售业经营活动的特点

(1) 企业组织形式多样。零售业担负着从批发企业或生产部门购进社会商品，并将商品从流通领域转入消费领域的重要职能，其服务的对象为城乡居民和集体消费者。为了促进流通事业的发展，繁荣市场，满足消费的需要，零售业采取了多种多样组织形式。如按所有制形式划分，零售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；按经营的范围划分，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。

(2) 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。

(3) 零售企业经营商品的范围广泛，品种、规格繁多。消费者的需求是多样化的，并且随着购买力的提高，消费需求更加细微，个性化更强，要求有更大的可选择性。同时收入层次的拉开，又要求有多层次（档次）的商品可供消费者选择，这使得零售业在经营商品的范围上相当广泛。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。

(4) 零售企业是实现商品从流通领域进入消费领域的桥梁，也是商品流转的最终环节。为了及时满足消费者多方位的需求，提供使消费者满意的商品，企业必须多渠道采购商品。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。

(5) 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。

(6) 零售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，本着“勤进快销，加速周转”的经营方针，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

零售业会计的内容

一、零售业资金及其运动

零售业会计内容是指零售企业能够用货币表现的经济活动,也就是零售企业的资金运动。

零售企业要开展经济活动获得利润,必须拥有一定数量的商品及财产物资,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,也在不断地循环和周转。其运动过程见图1-1。

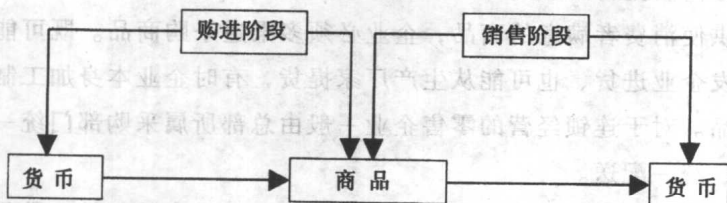


图 1-1

在零售企业的经营活动中,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,二者构成零售企业的全部经营过程。这种由“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、财产溢余及各种营业外收入，统称经营收入；发生的各种支出，包括主营业务成本、商品流通费、主营业务税金及附加、财产损失及各种营业外支出，统称经营支出。零售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，叫做零售企业的经营成果（又称财务成果），它是考核零售企业经济效益的重要指标。该差额为正值，称为“利润”，为负值则称为“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、纯收入的实现、分配情况，便构成了零售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，零售企业的资金可表现为保持货币形态的资金、商品资金、非商品资金等项目，我们将这些占用资金的项目统称为资产；零售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”，而后者则称为“所有者权益”；零售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收入；而零售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，亦即零售企业运用资金而取得的增值额，被称为利润。上述资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润就是“会计要素”。

二、会计要素

《企业会计准则》规定了企业的会计要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润，前三项用于反映财务状况，后三项用于反映经营成果。

（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。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益。

1. 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产按其流动性不同，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。资产具有以下特点：

（1）资产的本质是一种经济资源，它能够直接或间接地给企业带来未来经济利益。提供未来的经济利益是资产的本质。就是说，资产可以单独或与其他资产结合，具有直接或间接增加企业现金或现金等价物的潜力，使企业获得经济利益。

（2）资产必须是企业所拥有或控制的的经济资源。经济资源的范围很广，一般而言，某项资源要确认为企业的资产，企业必须对其拥有所有权，并从中获得一定的经济利益。有时，有些资产并不为企业所拥有，但企业能够支配、控制这些资产，如融资租入固定资产，按照实质重于形式原则，也应将其确认为企业的资产。

（3）资产是由过去的交易或事项形成的经济资源。资产必须是过去已经发生的交易或事项产生的现实资产，而不能是预期的资产。尚未发生的经济业务，或者计划中的经济业务可能产生的结果，不能确认为企业的资产。

（4）资产必须是能以货币计量的经济资源。货币计量是财务会计的基本前提，如果归属企业的某项资源，不能通过货币获得表现和计量，该资源就不能纳入特定企业的资产范围。

2. 负债

负债是指由于过去的交易、事项形成的企业的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债按其流动性的不同，分为流动负债和长期负债。负债具有以下特征：

(1) 负债是过去交易或事项所形成的当前的经济义务。形成负债的交易或事项必须是已经发生的经济活动，例如赊购商品、取得银行贷款等业务，企业正在筹划的未来业务活动可能产生的经济义务，如企业与供货单位签订的供货合同，不能确认为企业的负债。

(2) 履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债要在未来某个特定时间通过交付资产或提供劳务来清偿，也可以通过承诺新的负债或将负债转化为所有者权益了结一项现有负债。总之，清偿负债必然导致经济利益流出企业。

(3) 负债必须能够用货币量度进行准确的计算和估计。一般而言，债务责任产生于合同，其金额和支付时间均已由合同所规定。但在某些特殊情况下，债务责任可能要取决于未来的经营活动；但其金额必须是能够合理的判断和估计。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润等。所有者权益具有以下特征：

(1) 所有者权益表现为所有者对企业净资产的要求权。从静态看，根据“资产=负债+所有者权益”会计等式，所有者权益体现的是企业资产扣除负债后的剩余利益。它是所有者凭借对企业永久性投资而对净资产享有的权利；从动态看，投资者可以依据其在企业所有者权益中的份额参与企业的利润分配。

(2) 所有者权益在企业正常经营期内，可供企业长期支配使