



全国中等职业学校国家教委规划教材
财经类专业

商品流通 企业会计

全国中等职业学校财经类专业教材编写组



高等教育出版社

全国中等职业学校国家教委规划教材

财经类专业

商品流通企业会计

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

高等教育出版社

(京)112号

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计/全国中等职业学校财经类专业教材
编写组编. —北京:高等教育出版社,1998

ISBN 7-04-006501-0

I. 商… II. 全… III. 商业会计—专业学校—教材 IV. F
715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 24052 号

*

高等教育出版社出版

北京沙滩后街 55 号

邮政编码:100009 传真:64014048 电话:64054588

新华书店总店北京发行所发行

北京市朝阳区北苑印刷厂印装

*

开本 850×1168 1/32 印张 10.25 字数 260 000

1998 年 3 月第 1 版 1998 年 3 月第 1 次印刷

印数 0 001—30 122

定价 10.10 元

凡购买高等教育出版社的图书,如有缺页、倒页、脱页等
质量问题者,请与当地图书销售部门联系调换

版权所有,不得翻印

内 容 简 介

本书是国家教委规划教材,按国家教委职教司组织制定的“中等职业学校财经类专业教学计划”和“商品流通企业会计课程教学大纲”的要求编写。

本书共十二章,主要内容有:概论,货币资金和结算业务的核算,库存商品的核算——数量进价金额核算,库存商品的核算——售价金额核算,材料物资、包装物和低值易耗品的核算,对外投资的核算,固定资产、无形资产、递延资产和其他资产的核算,负债的核算,所有者权益的核算,费用和税金的核算,利润形成及分配的核算,会计报表等。

本书内容较完整,核算方法规范,业务举例明确清楚,符合中等职业学校教学特点,具有较强的适用性和可操作性。为方便教学,本书配有《商品流通企业会计习题集》。

本书可作为职业高中、职业中专、普通中专财经专业的专业教材,也可作为在职人员的岗位培训教材和自学用书。

2018/23

出版说明

1994年7月,国家教委职业技术教育司在辽宁丹东召开会议,研究制订了全国中等职业学校财经类会计、税务、金融、统计等四个专业教学计划和五门专业课程的教学大纲,并于1995年经国家教委下达各地参照执行。与之相配套的专业系列教材将由我社在九五期间出版。

这次制订财经类教学计划的工作是在我国实行会计制度、税务制度、金融制度改革和考虑实施五天工作制的背景下进行的,因此,新制订的教学计划将更能适应社会对培养中级财经管理人员的需要和适应教学工作的需要,从而也为修订、重编中等职业学校财经类专业教材提供了良好的条件。

1990年以来,在国家教委职教司的指导下,我社曾出版了会计、统计、税务、金融等四个专业37门课程60余种教学用书的“积木式”系列教材,供全国中等职业学校财经类专业使用。在教学实践中,大家感到这套教材的特点是:(一)采用“积木式”安排课程和教材,将课程分为文化课、专业基础课、专业课三个层次,前二类课程大体在头两年安排,专业课则根据社会对人才的需要来安排,即通常说的“两年打基础,一年定方向”;(二)对一些重要的专业基础和专业课配套出版了习题集和教学参考书,为教学提供了方便;(三)为加强职业技能的培养,开发出版了会计模拟、计算机财会应用、书法、珠算等教材。

在为新颁布的专业教学计划组织出版相应的九五规划教材时,我们将注意保持原有特点,进一步提高图书质量,加强质量监控,搞好教材的修订和编写,并根据需要开发新的辅助教材、教学参考书、教学录像带和教学软件等品种。

我社在组织编写中等职业学校教材的过程中,得到了有关业务部门、各地职教部门、职业学校和其他各类学校的大力支持和帮助,在此,我们深表谢意,并希望继续得到各方面的支持和帮助!

欢迎广大使用我社教材的老师、学生以及各方面的读者,对我社的教材和图书提出批评和指正。

高等教育出版社

1995年7月

前 言

我国颁布《企业会计准则》、《企业财务通则》和《商品流通企业会计制度》以来,随着税制改革的深入,企业会计核算发生了较多的变化。为了适应中等职业学校教学的需要,我们组织部分人员,按照国家教委职教司组织制定的“中等职业学校财经类专业教学计划”和“商品流通企业会计课程教学大纲”的要求,编写了这本《商品流通企业会计》教材。

本书以“准则”、“通则”和“商品流通企业会计制度”为依据,以中等职业学校“商品流通企业会计教学大纲”为主线,对商品流通企业会计的基本理论、核算方法作了较系统的阐述,注意了中等职业学校教学对象的特点。全书体系结构及理论与实务的分布较为合理,与商品流通企业当前会计核算相吻合,并编有与之配套的习题集,便于组织教学。

本书由江苏省教委职业教育办公室组织编写,睦平同志负责具体指导工作。全书由李学志任主编,张月姝任副主编。第一、四、十一章由张月姝编写;第二、五、八章由刘辉编写;第三、十、十二章由李学志编写;第六、七、九章由吴蔚群编写。全书由南京市财政局高级会计师吴公健审稿。在教材编写过程中,得到了南京市教育委员会职业教育处的有关领导的指导,还得到了南京市财经学校冯正道、阙延鹏、周丰治、朱春健等同志的大力支持,在此谨表谢意。

由于编者水平有限,对商品流通企业会计核算情况难以作全面了解,书中有不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

一九九七年二月二十八日

目 录

第一章 概论	1
第一节 商品流通企业会计的概念	1
第二节 商品流通企业会计对象要素	2
第三节 商品流通企业会计的任务	7
第四节 商品流通企业会计核算的组织	8
第二章 货币资金和结算业务的核算	12
第一节 货币资金的核算	12
第二节 转帐结算业务的核算	22
第三节 应收款项、坏帐准备和票据的核算	35
第四节 外汇业务的核算	42
第三章 库存商品的核算——数量进价金额核算	48
第一节 批发企业数量进价金额核算法的基本内容	48
第二节 商品购进的核算	49
第三节 商品销售的核算	73
第四节 商品储存的核算	95
第四章 库存商品的核算——售价金额核算	114
第一节 零售企业售价金额核算法的基本内容	114
第二节 零售企业商品购进的核算	117
第三节 零售企业商品销售的核算	128
第四节 零售企业商品储存的核算	144
第五节 鲜活商品的核算	152
第六节 商品加工的核算	155
第五章 材料物资、包装物和低值易耗品的核算	160
第一节 材料物资的核算	160
第二节 包装物的核算	163
第三节 低值易耗品的核算	173

第四节	材料物资、包装物和低值易耗品盘点溢缺 和明细分类核算	178
第六章	对外投资的核算	180
第一节	对外投资的概述	180
第二节	短期投资的核算	182
第三节	长期投资的核算	185
第七章	固定资产、无形资产、递延资产和其他资产的核算 ...	195
第一节	固定资产的意义、分类和计价	195
第二节	固定资产增加的核算	199
第三节	固定资产折旧和修理的核算	207
第四节	固定资产减少的核算	213
第五节	固定资产清查和明细分类核算	216
第六节	无形资产的核算	218
第七节	递延资产和其他资产的核算	223
第八章	负债的核算	227
第一节	负债的特点及其分类	227
第二节	流动负债的核算	228
第三节	长期负债的核算	241
第九章	所有者权益的核算	249
第一节	实收资本的核算	249
第二节	资本公积的核算	252
第三节	留存收益的核算	256
第十章	费用和税金的核算	260
第一节	费用的核算	260
第二节	税金的核算	270
第十一章	利润形成及分配的核算	282
第一节	利润形成的核算	282
第二节	利润分配的核算	289
第十二章	会计报表	293
第一节	会计报表的意义、种类、编制要求和财务情况说明书	293
第二节	资产负债表	296

第三节	损益表	301
第四节	利润分配表	302
第五节	会计报表的复核、报送、审批和汇总	305

第一章 概 论

第一节 商品流通企业会计的概念

一、商品流通企业的主要职能

商品流通企业是指在社会经济活动中,专门从事商品流通,自主经营、独立核算、自负盈亏的经济组织。它包括各种经济性质和组织形式的商业、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。

商品流通企业是社会主义市场经济的主体,它的主要职能是通过组织商品流通,把社会产品从生产领域转移到消费领域,来满足人民日益增长的物质和文化生活的需要,促进和调节再生产的顺利进行,并最终实现商品的价值,为社会主义现代化建设和企业自身发展积累资金。商品流通企业是联结生产与消费、城市与乡村、工业与农业的桥梁与纽带。

商品流通企业按其社会再生产过程中的作用不同分为批发企业和零售企业。商业批发企业指从生产单位购进产品供应给零售企业用作转卖,或供应给生产单位用于消费的企业,它担负着组织货源、储备商品、调节供求和安排市场的重要任务,是商品流转的起点和中间环节。商业零售企业指从批发企业或生产单位购进工农业产品,销售给城乡居民和企业、机关、学校消费的企业,它担负着为人民生活消费服务,回笼货币、稳定市场物价、繁荣经济的重要任务,是商品流转的最终环节。

二、商品流通企业会计的概念

商品流通企业会计是应用于商品流通企业的一种专业会计,是商品流通企业经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,对商品流通企业的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,并在此基础上,对经济活动进行分析、预测、决策和控制,以取得最大经济效益的一种管理活动。

商品流通企业会计在企业经营管理中起着非常重要的作用,运用会计核算资料,可以检查企业执行财经纪律和有关方针政策的情况,检查企业各项计划指标完成程度;可以用来分析企业经营情况和财务状况,考核资金利用率、负债率,促进企业改善经营管理;可以控制企业商品、财产物资的增减变动情况,防止发生意外损失;可以预测企业经营发展趋势和盈利水平,为领导决策提供依据。所以,商品流通企业会计是企业经营管理必不可少的一部分。

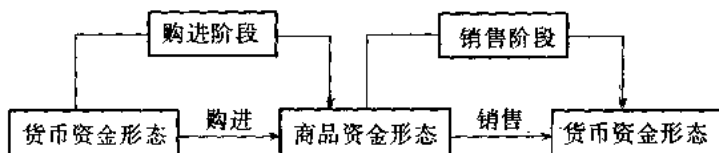
第二节 商品流通企业会计对象要素

一、商品流通企业会计对象的基本特征

商品流通企业会计对象也就是商品流通企业会计核算和监督的具体内容。根据《企业会计准则》的要求:“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”而商品流通企业的经济业务就是商品购销活动。商品流通企业会计所要反映的商品购销活动,从实物形态看,表现为商品购进和商品销售两个阶段。购进阶段是企业用一定量的银行存款和现金购进各种商品,使货币资金转化为商品资金;销售阶段是企业将购进的商品销售出去,收回存款、现金,使商品资金转化为货币资金。随着商品购销业务的持续进行,两种资金不断地变化着形态,资金的这种循环往复、周而复始的运动,即为商品流通企业

的资金周转(图表 1-1)。为了保证商品购销活动的正常运转,企业必须具备一定数额的货币资金和商品资金,而这些资金的取得主要是投资者投入和向债权人借入。

图表 1-1 商品流通企业资金周转图



企业为了保证商品购销活动的顺利进行,还必须配备适量的从事商品购销业务的工作人员及必需的物质设备,如营业用房、仓库、运输工具、低值易耗品等。这些物质设备的消耗价值及商品流通人员的工资福利费等,均属于商品流通费的开支范围,从商品销售收入中得到补偿。

商品流通企业的商品销售收入在抵偿商品销售成本、商品销售税金及附加、商品流通费后形成的差额为主营业务利润,它是企业利润的主要来源。企业的利润应按照国家有关规定进行分配。

综上所述,商品流通企业会计的对象就是商品流通企业的购、销、调、存业务活动。通过对收入和支出、成本和费用、债权和债务、利润的形成和分配的核算,形成商品流通企业会计对象区别于其他行业会计对象的基本特征。

二、商品流通企业会计要素的具体内容

商品流通企业会计要素是对会计对象的具体内容所作的基本分类。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一) 资产、负债和所有者权益

资产、负债和所有者权益是会计要素中的最基本要素,反映企业在某一特定日期的财务状况。

1. 资产

资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。资产按其流动性和变现能力的顺序分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

(1) 流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

现金及各种存款是指企业的库存现金、银行存款和其他货币资金。

短期投资是指各种能够随时变现、持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。

应收及预付款项包括应收票据、应收帐款、其他应收款、预付帐款、待摊费用等。

存货是指企业在经营过程中为销售或耗用而储存的各种资产,包括库存商品、分期收款发出商品、出租商品、加工商品、在途商品、包装物、材料物资、低值易耗品等。

(2) 长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

(3) 固定资产是指使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等;不属于经营主要设备的物品,单位价值在2 000元以上,并且使用年限超过两年的,也作固定资产。

(4) 无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

(5) 递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出及固定资产进行装修、装璜的净支出等。

(6) 其他资产是指除以上各项目以外的资产,包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、国外冻结财产、待处理财产等。

2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿还期长短的顺序分为流动负债和长期负债。

(1) 流动负债是指将在一年内或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

(2) 长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业投入的资本金以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

(1) 资本金是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资;

(2) 资本公积金是指企业在资本交易等活动中产生的权益而积存下来的公积金,包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等;

(3) 盈余公积金是指按照国家有关规定从税后利润中提取的公积金;

(4) 未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

以上三要素中,资产是企业经营的物质基础,并且是通过负债而取得的,包括对债权人的负债和投资人的负债。因此它们之间必然存在着下列恒等关系,即

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

(二) 收入、费用和利润

收入、费用和利润是反映企业一定时期内经营成果的三个要素。

1. 收入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入,包括主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入包括商品销售净收入(商品销售收入扣减销售

折扣与折让的净额)和代购代销收入。

其他业务收入是指除商品销售以外的其他销售或其他业务收入,如出售材料物资收入、无形资产转让收入、固定资产出租收入等。

2. 费用

费用是指企业在经营过程中发生的各项耗费。商品流通企业的费用主要包括商品销售成本、商品销售税金及附加、经营费用、管理费用、财务费用、汇兑净损失等。费用是企业与经营活动有关的支出,除此之外,企业在组织商品流通过程中,还会发生其他各种支出,即其他业务支出、营业外支出、所得税等。

3. 利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额以及国家补贴收入等。企业的利润总额减去所得税为利润净额。

以上三要素中,收入是企业一定时期内通过组织经营业务活动而取得的,为了取得收入必然会发生一定的耗费,一般情况下,收入抵减费用后形成利润,它们之间存在如下关系:

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

(三) 会计平衡式

综上所述,会计要素是与会计对象紧密相关的概念,会计对象的内容包括了社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动的所有方面,会计上为了进行分类核算,需要对会计对象的具体内容进行适当的分类,以上六项会计要素科学地概括了会计对象的基本内容。前三个要素从静态角度反映了企业在某一特定日期的财务状况,后三个要素从动态角度反映了企业在某一会计期间所取得的经营成果。

在会计期间某一时刻(未结算之前),会计恒等式变为资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)。会计期末,企业对本期的财务收支进行结算,对取得的利润按国家规定进行分配后,上述等式

又成为资产 = 负债 + 所有者权益。

第三节 商品流通企业会计的任务

商品流通企业会计的任务,是指对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于经济管理的要求,在现阶段,商品流通企业会计的任务主要有以下几个方面。

一、组织会计核算,提供真实、准确、完整的会计资料

核算是会计的首要职能。商品流通企业会计的一项基本任务就是连续、系统、全面、综合地核算商品流通引起的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润的增减变化情况,正确及时地提供会计核算资料。

商品流通企业会计提供的核算资料一方面可以满足投资者和债权人了解分析企业的经营情况和财务成果,分析投资风险与投资报酬,以决定其投资方向的需要;另一方面可以满足企业内部经营管理的需要。因此,商品流通企业会计必须保证会计核算的质量,严格审核会计凭证,正确登记会计帐簿,编制会计报表,保证会计核算资料的真实可靠。

二、实行会计监督,遵守财经纪律,保护投资者的权益和公共财产的安全

监督是会计的另一基本职能,严格实行会计监督,遵守财经纪律,保护投资者的权益和公共财产的安全就成为商品流通企业会计的另一项基本任务。

商品流通企业会计必须严格遵守党和国家制定的一系列方针、政策,正确执行会计法、会计准则、财务通则及企业会计制度等法规,对商品流通企业发生的每一项经济业务都要实行会计监督,审核每一张原始凭证,拒绝受理不真实、不合法的原始凭证,发现