

学校财务管理基础知识

# 商品 流通

# 企业会计学

主编 张志康

SHANG PIN LIU TONG QI YE KUAI JI XUE



电子科技大学出版社

学校财务管理基础知识

# 商品流通企业会计学

主编 张志康

电子科技大学出版社

# 商品流通企业会计学

主编 张志康

---

出版:电子科技大学出版社(成都建设北路二段四号)  
责任编辑:罗雅 邓代权  
发行:电子科技大学出版社  
印刷:北京市朝教印刷厂  
开本:850mm×1168mm 1/32 印张:15.625 字数:351千字  
版次:1993年12月第一版  
印次:2005年10月第二次印刷  
书号:ISBN 7-81016-995-5/F·99  
定价:38.80元

---

版权所有 侵权必究

◆ 本书如有缺页、破损、装订错误,请寄回印刷厂调换。

# 前 言

为了满足高等学校财经专业商品流通企业会计学课程教学、成人教育培训、商品流通企业广大在职财会人员业务自学的需要，我们遵循《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》精神的指引，参照财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》和《商品流通企业财务制度》，结合税制改革的若干新规定，按照《商品流通企业会计制度》编写了本教材。

在编写过程中，我们尽力保持本教材的以下特色：

一、科学谋篇，合理布局。本教材依次按照资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个企业会计要素展开叙述，并结合资产的流动程度、负债的偿还期限、利润的构成特点等依次安排全书章节，将企业会计要素与企业财务报告内容紧密结合起来，使教材的结构体系保持相对稳定，更希图读者能够清晰、轻易地把握全书内容所在。

二、内容准确、全面、新颖。本教材对商品流通企业会计核算基本内容、基本方法的阐释，力求以“两则”、“两制”为准；对商品流通企业会计核算常用的65个会计科目的使用和企业财务报告的编制，力求全面介绍。同时，遵照会计核算、税制改革等方面的最新规定，本教材尽力回避《商品流通企业会计制度》中商品流转环节计缴营业税的核算、企业利润分配环节计缴特种基金的核算等已经过时的内容，尽力吸收应交增值税的核算、企业所得税计缴的核算、财务报表中“应交增值税明细表”的编制等新内容，帮助读者掌握最新的会计处理规定和操作方法。

三、实务为主，注重操作。根据学科特点，本教材以较大篇

幅介绍了商品流通企业组织商品经营活动核算的方法，具有较强的实用性。同时，全书对商品流通企业会计核算基本理论、基本方法的阐述力求循序渐进、深入浅出，并适时举例说明。教材中有例题 173 个，每章后还附有供读者自我检测的题目，全书共附 112 个名词、116 个复习思考题、51 道练习题，以帮助读者及时掌握和巩固所学内容。

此外，本教材对诸如采用售价金额核算法的零售商品流通企业的分期收款销售业务、受托代销商品业务、零售兼营批发业务、已销商品进销差价计算的差价率法等的内容，作了一定程度的探索，以试图用更加合理的方法来处理这些会计事项。

本教材由张志康主编，崔泽建任副主编。各章编写人员是：第一章（张志康、崔泽建），第二、八章（胡欣），第三章（赵慧），第四章（张志康、崔泽建），第五、六、十四章（张志康），第七、十三章（聂永刚），第九、十章（蔡丽华），第十一、十二章（张勇），第十五章（郑庆华）。全书由张志康总纂、终审定稿。

本教材的编写、出版，得到我们所在学校各级领导和同事的热情支持；得到吕传汉教授、邓代权副教授、庞平声会计师、黎作森会计师的热心关怀；得到电子科技大学出版社、西南石油学院印刷厂激光照排室、四川师范学院印刷厂的大力帮助；得到我们各自家庭的合作和体谅，在此一并表示感谢！

因编写时间仓促，更由于我们水平有限，本教材难免有疏漏、不妥、错误之处，敬请读者不吝赐教。

编 者

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	1
第一节 商品流通企业会计的概念 .....	1
第二节 商品流通企业会计的对象 .....	5
第三节 商品流通企业会计核算的基本前提 和一般原则 .....	11
第四节 商品流通企业会计循环的内容 .....	15
[本章名词·复习思考题] .....	27
<b>第二章 货币资金和短期投资的核算</b> .....	28
第一节 现金的核算 .....	28
第二节 银行存款的核算 .....	33
第三节 其他货币资金的核算 .....	36
第四节 银行转账结算方式 .....	40
第五节 短期投资的核算 .....	56
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	63
<b>第三章 短期结算债权的核算</b> .....	66
第一节 应收票据的核算 .....	66
第二节 应收账款及坏账损失的核算 .....	72
第三节 预付账款和其他应收款的核算 .....	76
第四节 待摊费用的核算 .....	78
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	80

<b>第四章 商品存货的核算——概述</b> .....	83
第一节 商品存货核算的任务 .....	83
第二节 商品购销的核算范围、入账时间、 入账价格 .....	86
第三节 商品存货核算的一般方法 .....	90
第四节 商品交易中的交接货方式 .....	95
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	97
<b>第五章 商品存货的核算——批发商品</b> .....	103
第一节 批发商品购进的核算 .....	103
第二节 批发商品销售的核算 .....	121
第三节 批发商品储存的核算 .....	145
第四节 批发商品流通企业其他商品业务核算 .....	169
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	173
<b>第六章 商品存货的核算——零售商品</b> .....	187
第一节 零售商品购进的核算 .....	187
第二节 零售商品销售的核算 .....	197
第三节 零售商品储存的核算 .....	216
第四节 零售商品流通企业其他商品业务核算 .....	224
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	225
<b>第七章 非商品存货的核算</b> .....	231
第一节 非商品存货概述 .....	231
第二节 包装物的核算 .....	233
第三节 低值易耗品的核算 .....	246
第四节 材料物资的核算 .....	251
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	253

---

第八章 长期投资的核算 .....	257
第一节 长期投资概述 .....	257
第二节 股票投资的核算 .....	260
第三节 债券投资的核算 .....	263
第四节 其他长期投资的核算 .....	268
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	271
第九章 固定资产和在建工程的核算 .....	274
第一节 固定资产的核算 .....	274
第二节 在建工程的核算 .....	301
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	306
第十章 无形资产、递延资产、其他资产的核算 .....	310
第一节 无形资产的核算 .....	310
第二节 递延资产和其他资产的核算 .....	316
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	319
第十一章 流动负债的核算 .....	322
第一节 流动负债核算的任务 .....	322
第二节 短期借款的核算 .....	324
第三节 短期结算债务的核算 .....	326
第四节 未交税金的核算 .....	335
[本章名词·复习思考题·练习题] .....	346
第十二章 长期负债的核算 .....	350
第一节 长期负债核算的任务 .....	350
第二节 长期借款的核算 .....	351



---

第三节	应付债券的核算 .....	356
第四节	长期应付款的核算 .....	370
	[本章名词·复习思考题·练习题] .....	373
<b>第十三章</b>	<b>所有者权益的核算 .....</b>	<b>376</b>
第一节	所有者权益概述 .....	376
第二节	投入资本的核算 .....	379
第三节	资本公积的核算 .....	382
第四节	盈余公积和未分配利润的核算 .....	384
	[本章名词·复习思考题·练习题] .....	385
<b>第十四章</b>	<b>损益的核算 .....</b>	<b>387</b>
第一节	利润形成的核算 .....	387
第二节	利润分配的核算 .....	410
	[本章名词·复习思考题·练习题] .....	423
<b>第十五章</b>	<b>财务报告 .....</b>	<b>426</b>
第一节	财务报告概述 .....	426
第二节	资产负债表及其附表 .....	430
第三节	损益表及其附表 .....	436
第四节	财务状况变动表 .....	445
第五节	财务报表分析 .....	455
	[本章名词·复习思考题·练习题] .....	460
<b>附录</b>	<b>商品流通企业财务制度 .....</b>	<b>464</b>

# 第一章 总论

## 第一节 商品流通企业会计的概念

### 一、商品流通企业会计是企业会计的一个分支

企业会计按照企业经营活动的内容、特点以及企业所归属行业的不同，分为工业企业会计、农业企业会计、施工企业会计、房地产开发企业会计、商品流通企业会计、交通运输企业会计、旅游、饮食服务企业会计、金融企业会计以及对外经济合作企业会计，等等。商品流通企业会计是企业会计的一个分支，是企业会计的重要组成部分。

商品流通企业会计是适用于商品流通企业的专业会计。我国的商品流通企业，指的是以其全部法人财产依法自主从事商品流通活动，以提高劳动生产率和经济效益为目的，实行独立核算的企业，包括商业、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。

我国商品流通企业的业务经营活动，主要是以其全部法人财产，按照市场需求，依法积极组织商品购进、商品销售、商品储存等商品流通活动，完成商品从生产领域向消费领域转移的过程，实现商品的使用价值和价值，企业在商品流通中获取盈利，实现投资者资产的保值增值。因此，商品流通企业的商品购、

销、存活动以及由此引起的资产、负债、所有者权益的运动变化，商品流通中活劳动、物化劳动耗费及补偿，企业损益的形成、利润的分配，等等，构成了商品流通企业会计的主要内容，也使得商品流通企业会计与其他企业会计得以区别开来。

## 二、商品流通企业会计的本质

从本质上讲，商品流通企业会计是商品流通企业管理的重要组成部分。

会计作为经济管理的一种活动，是人类社会发展到一定阶段的产物，是随着社会生产的发展和经济管理的客观需要而产生、发展起来的。在人类社会的早期，人们管理生产过程的数量方面，还只是凭头脑记忆，后来逐渐发展到使用各种符号和标志，经过漫长的历史发展过程又才过渡到使用文字。在此以后的相当长历史时期内，人们对生产过程中的经济活动所进行的数量方面的登记和计算，还是出于对生产本身的关心，会计只是“生产职能的附带部分”，并不占据重要地位。随着生产的不断发展，劳动产品有了剩余，并产生了交换和分配。当产生了商品货币后，社会再生产过程中的一切物质资料的生产、分配、交换都要通过货币来计量。为了适应管理生产和交换、分配剩余产品的需要，会计才从生产职能中分离出来，成为一种专职的、独立的、而又与生产活动密切相关的一套用价值形式管理经济的技术方法。在实践上就出现了以价值为主要形式来管理生产活动，讲求经济效益的工作，即会计管理工作。以后，随着生产的不断发展，经济活动范围日益扩大，特别发展到资本主义社会，伴随着资本主义商品经济的高度发展，无论在理论上、方法上还是技术上，会计都得到了迅速发展、丰富和提高，并逐渐形成一门完全独立的学

科，成为管理经济的重要手段。发展到今天，会计不仅成为经济管理的主要信息来源，为管理提供各种数据资料，而且由于会计系统占有大量的日常经济活动的第一手资料，最能反映经济活动全貌。特别是在市场经济条件下，管理重心由以实物管理为主转向以价值管理为主，作为一种重要价值管理工作的会计，由于对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预，进行指导、调节和控制，会计本身就成为一种管理活动。

作为适用于商品流通企业的专业会计，商品流通企业会计通过对企业经营活动、经营成果的综合反映，不仅为政府部门、财税机关了解企业财务状况提供资料，为投资者、债权人进行投资决策、信贷决策提供信息，而且也为企业经营管理者提供决策、分析、控制、预测的信息，并可通过信息反馈，调动企业内部各部门和职工的积极性。随着我国社会主义市场经济体制的建立、完善、发展和一个统一、开放、竞争、有序的大市场的形成以及现有商品流通体系的深化改革、商品市场的进一步发展，加之现代企业制度的建立要求商品流通企业对出资者承担资产保值增值的责任，企业必须以其全部法人财产，按照市场需求，依法自主从事商品经营，企业在市场竞争中优胜劣汰，所有这一切，都要求商品流通企业必须加强管理。可以预想，商品流通企业会计作为商品流通企业管理的重要组成部分，其地位和作用将会越来越重要。

### 三、商品流通企业会计的职能

商品流通企业会计管理，是通过商品流通企业会计的职能来实现的。商品流通企业会计的基本职能主要是反映和监督。

会计反映也称会计核算，它是商品流通企业全部会计管理工

作的基础，是首要的职能。它借助于价值量，对企业经济活动进行确认、计量、记录、计算、分类、汇总，将经济活动的内容转换成真实、正确、完整、系统的会计信息，并进行公正的报告，提供经济管理有用信息。

会计监督，是商品流通企业会计管理工作的另一重要内容。它利用价值指标，通过事前、事中、事后的预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，干预企业经济活动，保证企业经济活动的合法性、合规性、合理性，促使企业经济活动依照政府颁布的法令、法规，遵循客观经济规律，按照企业经营管理方面的要求运行，达到预期目的。

商品流通企业会计职能的具体内容不是一成不变的，它将随着企业经济管理的要求而不断得以充实和完善。

#### 四、商品流通企业会计的特点

商品流通企业会计对企业经营活动、经营成果进行反映和监督，主要是借助价值形式实现的。商品流通企业会计对数据的处理以价值指标为主，通过货币计量，对企业经营过程中资产、负债、所有者权益的变动以及由经营引发的收入、费用、利润进行系统的记录、计算、分析、检查，取得经营管理所必需的综合性指标，据以对企业经济活动进行总体评价，确定和考核企业经济效益。商品流通企业会计核算中的文字说明以及使用的实物量度指标、劳动量度指标等，都只是会计核算中的一些辅助手段。

商品流通企业会计对企业经济活动的反映和监督，还具有连续、系统、全面的特点。为了提供有用信息，商品流通企业会计对企业经营活动、经营成果的反映和监督，对会计要素的计量、记录和报告，要按照经济业务发生时间的先后顺序，连续不断地

进行；要运用会计凭证、分类账簿、财务报告等手段，逐步对会计信息进行各类汇总，进行系统的加工整理，保证提供分门别类的会计数据资料；要对企业的全部会计事项、会计要素进行计量、记录、报告，不能遗漏和任意取舍，从而获得反映企业全面完整经济活动的综合性会计数据信息。

商品流通企业会计对企业经济活动的反映和监督，要运用一整套专门的会计核算方法。企业经营过程中发生的经济业务，都要填制会计凭证，根据审核合格的凭证，按照规定的账户，采用复式记账的方法，按一定的账务处理程序在有关账簿中登记，期末还要进行财产清查，在保证账实相符的基础上，主要根据账簿记录编制财务报告，总括反映企业财务状况和经营成果。

### 五、商品流通企业会计的概念

根据商品流通企业会计的本质、职能和特点，我们可以对商品流通企业会计的概念作如下表述：

商品流通企业会计是适用于商品流通企业的专业会计，是企业会计的一个分支。它以货币作为主要计量单位，运用一整套专门的核算方法，对商品流通企业的各项经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映和监督，产生一系列财务信息及其他经济信息，在此基础上参与企业经营预测、决策、评析、控制，提高企业经济效益。商品流通企业会计是商品流通企业管理的重要组成部分。

## 第二节 商品流通企业会计的对象

商品流通企业会计对象是指商品流通企业会计反映和监督的

内容，即能够用货币表现的商品流通企业的经济活动。

商品流通企业的经济活动，主要是商品购进、商品销售和商品储存，企业运用购销形式，通过批发、零售等若干商品流通环节，实现商品从生产领域到消费领域的转移。企业为了组织商品流通，必须拥有和控制一定数量的资产；这些资产既可以由投资者投入，也可以通过向债权人借贷取得。商品流通企业在经营过程中，一方面要发生物化劳动和活劳动的耗费及各种支出，这些耗费及支出，表现为流通过程费用、销售税金等；另一方面，企业通过销售商品或提供劳务等，又会形成各种收入。企业将收入同费用、销售税金等支出比较，就可以确定损益即利润或亏损，并将已实现的利润进行分配。显然，资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润就是能够用货币表现的商品流通企业的经济活动的高度概括，也就是商品流通企业会计对象具体内容的表现形式。利用这六个会计要素，就可以描述商品流通企业的经济活动：资产、负债、所有者权益三个要素，从静态方面反映企业的财务状况，也可视为资产负债表的要素；收入、费用、利润这三个要素，则从动态方面反映企业的经营成果，也可视为损益表的要素。

商品流通企业会计要素的主要内容如下：

### 一、资产

资产是商品流通企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。它可分为流动资产、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。它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：(1) 货币资金。它是企业经营

过程中存在于货币形态的那部分流动资产，主要是现金、银行存款、其他货币资金等。(2) 短期投资。它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。(3) 短期结算债权。它是企业在经营过程中因结算上的原因形成的应收及预付款项。包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款、待摊费用等。(4) 存货。它是指企业在商品经营过程中为销售或者耗用而储备的各种流动资产，包括商品存货和非商品存货两大类。商品存货包括在途商品、库存商品、分期收款发出商品、加工商品、出租商品等；非商品存货包括包装物、材料物资、低值易耗品等。

2. 长期投资。它是指商品流通企业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。它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，并且使用期限超过两年的，也应作为固定资产。

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

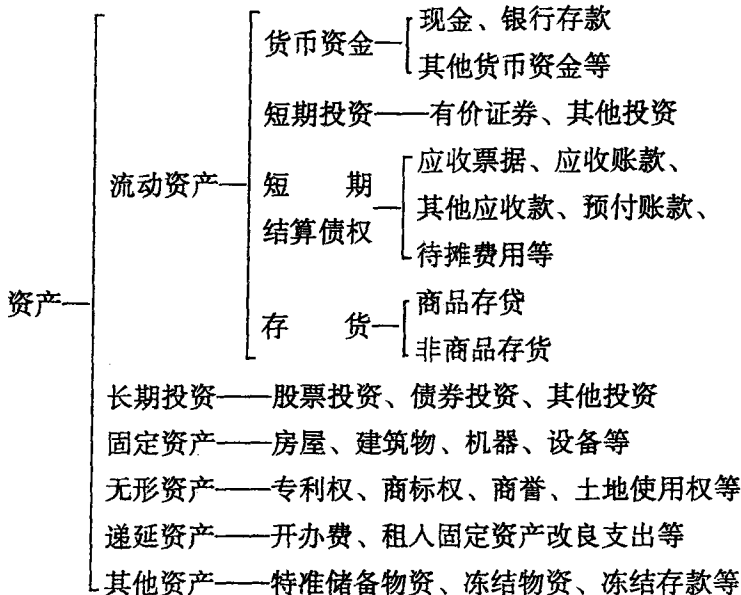
5. 递延资产。它是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出及对原有固定资产进行装修、装璜的净支出等。

6. 其他资产。它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。



商品流通企业资产包括的内容如图表 1-1 所示。

图表 1-1



## 二、负债

负债是商品流通企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。它可分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债。它是指将在一年或者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、应付账款、预收账款、应付工资、应交税金、应付利润、应付福利费、其他应付款、预提费用等。

2. 长期负债。它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、长期应付款项等。

商品流通企业负债包括的内容如图表 1-2 所示。