



中等财经学校教材

商品流通 企业会计

(第三版)

戴重光 主编

中国财政经济出版社

中等财经学校教材

商品流通企业会计

(第三版)

戴重光 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计/戴重光主编. - 3版. - 北京: 中国财政经济出版社, 1998.5

中等财经学校教材

ISBN 7-5005-3764-6

I. 商… II. 戴… III. 商业会计 - 专业学校 - 教材
IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 10001 号

中国财政经济出版社出版

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

e-mail: cfeph @ drc. go. cn. net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 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 11.125 印张 264 000 字

1998 年 6 月第 3 版 2000 年 7 月北京第 6 次印刷

印数: 206 021—226 030 定价: 13.40 元

ISBN 7-5005-3764-6/F·3452(课)

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编写说明

本书是为中等财经学校《商品流通企业会计》课程编写的教材。它通用于中专层次的普通二年制、三年制、四年制和成人中专，以及各种形式的岗位培训，也可供广大财会干部学习。

本书第一版于1993年7月出版，第二版于1995年元月出版，较好地适应了我国会计核算制度和流转税制重大改革过程中教学工作的实际需要。随着经济建设的深入发展，1995年以来，财税工作又有了不少新的变化。为了适应这些变化，现根据《财政部1997—1998年度教材编写计划（系统学校部分）》的安排，再次编写了《商品流通企业会计》教材。本教材保持了原教材的中专特色，既系统阐述了商品流通企业会计的基本理论、基础知识和实际操作技能；又在更新教学内容，提高教材质量，突出中专层次教学特点等方面做了一些切实的工作。使本书具有较强的实践性，能够适应当前中专教学工作的急需。

参加本次编写的有：武汉市财政学校戴重光（第一、三、四章）、常莉（第二、五章）、湖南省岳阳市财经学校何克平（第六、七章）、湖南省益阳地区财税职工中专学校陈阳春（第八、九章）、河北省财经学校张荣彬（第十、十一章）等五位同志。戴重光同志担任主编，对全书进行了总纂。

由于编写时间紧迫，作者水平有限，书中难免存在疏漏之处，恳请读者批评指正。

编者

1998年3月

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为中等财经学校教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

1998年4月17日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商品流通企业会计的内容与特征	(1)
第二节 商品流通企业会计的任务	(8)
第三节 商品流通企业的会计工作规范	(11)
第二章 货币性资产、结算业务、外币业务和应收款 项的核算	(19)
第一节 货币性资产的核算	(19)
第二节 国内结算业务的核算	(25)
第三节 国际结算业务的核算	(35)
第四节 外币业务的核算	(38)
第五节 应收款项的核算	(46)
第三章 商品流转的进价核算	(50)
第一节 商品流转进价核算的基本方法	(50)
第二节 商品购进的核算	(54)
第三节 商品销售的核算	(77)
第四节 商品储存的核算	(109)
第五节 加工商品的核算	(118)
第六节 进出口贸易的核算	(122)
第四章 商品流转的售价核算	(146)
第一节 商品流转售价核算的基本方法	(146)
第二节 商品购进的核算	(149)

第三节	商品销售的核算	(160)
第四节	商品储存的核算	(178)
第五节	出租商品的核算	(188)
第六节	鲜活商品的核算	(193)
第五章	非商品存货的核算	(197)
第一节	材料物资的核算	(197)
第二节	包装物的核算	(199)
第三节	低值易耗品的核算	(206)
第六章	固定资产、无形资产、递延资产和其他资产	
的核算		(209)
第一节	固定资产的核算	(209)
第二节	无形资产的核算	(222)
第三节	递延资产和其他资产的核算	(225)
第七章	对外投资的核算	(228)
第一节	短期投资的核算	(228)
第二节	长期投资的核算	(232)
第八章	负债的核算	(244)
第一节	流动负债的核算	(244)
第二节	长期负债的核算	(251)
第九章	所有者权益的核算	(263)
第一节	所有者权益概述	(263)
第二节	实收资本的核算	(265)
第三节	资本公积的核算	(268)
第四节	盈余公积和未分配利润的核算	(274)
第十章	费用、税金和利润的核算	(279)
第一节	费用的核算	(279)
第二节	税金的核算	(288)

第三节	利润总额形成的核算·····	(296)
第四节	利润净额形成及其分配的核算·····	(300)
第十一章	财务报告·····	(309)
第一节	财务报告概述·····	(309)
第二节	月度财务报告的编制·····	(312)
第三节	年度财务报告的编制·····	(325)

第一章 概 论

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含义

商品流通企业是指社会经济活动中，以从事商品流通为主营业务、自主经营、自负盈亏、独立核算的经济组织，是具有法人资格的经济实体，是商品流通中交换关系的主体。其范围很广，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。

商品流通企业在社会生产总过程中，处于交换环节，是生产与消费之间的中介，是工业与农业之间的桥梁，是城市与农村之间的纽带。在社会主义市场体系中，是构建商品市场的社会经济细胞。它的基本任务是：通过组织商品的购销调存活动，来促进和引导工农业生产的积极发展；服务生活，满足人民群众日益增长的物质和文化生活的需要；繁荣社会主义市场经济，为社会主义现代化建设和企业自身发展积累资金。为了完成这些基本任务，商品流通企业通常以投资者投入的资本作为启动资金，首先取得组织业务经营必不可少的经营设备、商品储备和货币储备；然后据以组织商品的购进、销售、调拨、储存（包括运输）等一系列经济活动，使生产领域生产出来的产品通过商品交换形式源源不断地向消费领域转移，从而保证社会生产总过程不间断地进

行。

在商品流通企业的诸项经济活动中，购进和销售业务是完成流通企业基本任务的关键性活动，调入、调出、运输和储存等活动都是紧紧围绕着商品购销活动而开展的。经营设备、商品储备和货币储备是流通企业组织业务经营必不可少的经济资源，三者之间应保持恰当的比例，一般讲，商品是企业的经营对象，在企业全部经济资源中占有较大的比重，经营设备和货币储备要与商品经营的范围和规模相适应并有助于商品购销业务的不断扩大和加速。流通企业一般没有生产过程，其经济活动过程主要分为购进和销售两个阶段，在第一阶段，企业以营运中的货币资本为媒介从生产者手中购进商品，实现了商品所有权由生产者向销售者转移；在第二阶段，销售者将购进的商品转卖给消费者重新收回货币，实现了商品所有权由销售者向消费者转移。企业收回的货币不仅能补偿商品购销活动中垫支的全部支出，而且取得了合理盈利，实现了货币增值。

综观商品流通企业的经济活动，与工业企业等其他行业的经济活动相比较，其主要特点有三：一是经济活动的主要内容是商品购销活动；二是商品资产在企业全部资产（经济资源）中占有较大的比重，是企业资产管理的重点；三是企业营运中资金运动的基本轨道是“货币—商品—货币”，主要形式是货币与商品的相互转换。

为了有效地组织好商品的购销调存，寻求商品流通活动中的最佳经济效益，充分发挥流通企业在社会生产总过程中的积极作用，圆满完成企业的基本任务，每个商品流通企业必须建立健全会计机构，做好企业会计工作。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，是以货币计量为基本形式，运用专门的方法和程序，对商品流通企业的经济业务进行核算、分析，作

出预测，实行监督，旨在提高经济效益的一项经济管理活动，是商品流通企业经济管理的重要组成部分。

二、商品流通企业会计的内容

商品流通企业会计的内容就是企业会计核算、分析和监督对象的具体内容，概括地讲，是企业在组织商品流通过程中发生的各项经济业务（会计事项），即能以货币形式确认、计量、核算和报告的商品购销调存活动，以及费用的分配、帐项的调整和帐户发生额的结转等事项。

商品流通企业在组织商品流通过程中发生的各项经济业务，按照其业务内容进行归类可以归纳为六项会计要素。所谓“会计要素”就是会计核算对象的具体化，也就是财务报告所列示的内容。按照我国《企业会计准则》的规定，会计要素应划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。

（一）资产、负债和所有者权益

资产、负债和所有者权益是企业经济业务中最基本的三个会计要素，通过对它们的确认、计量、核算和报告，可以清晰地反映企业在某一特定日期的财务状况。

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。按照其流动性和经营管理与核算的需要，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。

负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。按其偿付债务期限的长短不同，可分为流动负债和长期负债。

所有者权益是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。

商品流通企业会计基本要素的内容可以简要列示如图 1-1。

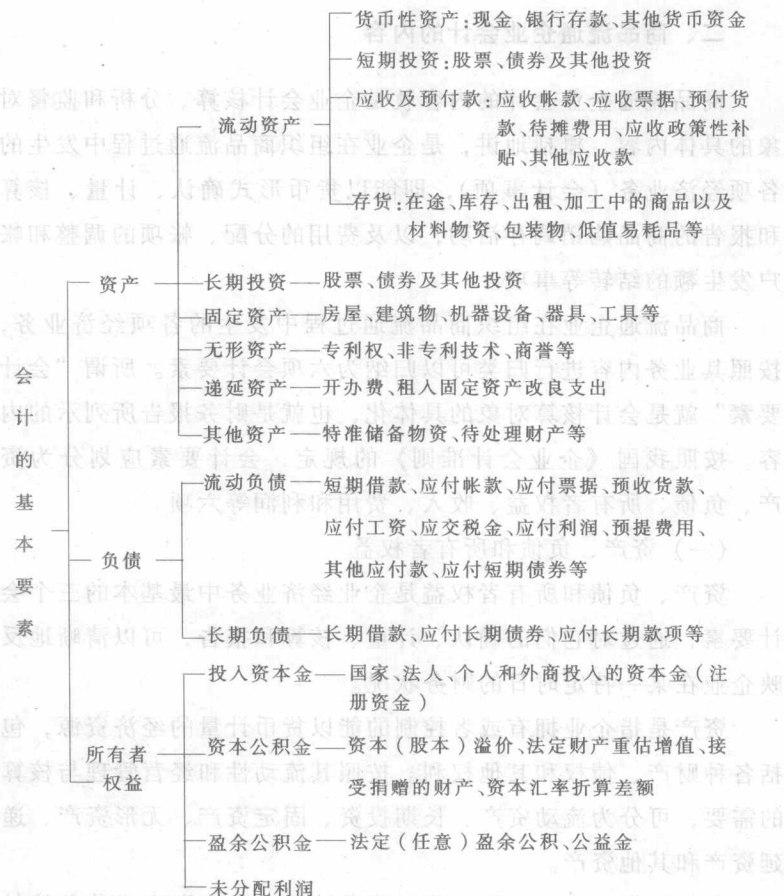


图 1-1

企业资产中的主要部分是其从事业务经营的物质基础，但企业的任何资产都是处于特定所有权关系下的资产，负债与所有者权益共同体现了企业资产的所有权关系，它们是一个事物的两个

侧面，相辅相成，缺一不可。从总体上看其数额必然相等，可以用下述会计等式来表示，即：

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

在企业的经营过程中，债权人的求偿权总是优于投资人的求偿权的。企业负债的增加或减少虽然会引起企业资产的增加或减少，但决不会引起所有者权益的变动，所以上述会计等式还可以变形为：

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

变化后的这个等式清楚地说明了所有者权益的含义：是企业投资人对企业净资产（资产总额减去负债总额之差额）拥有所有权。

（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会计要素，必须全面、正确地确认、计量、核算和报告。

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，包括企业销售商品实现的主营业务收入和其他业务收入。

费用作为一项会计要素，是指企业在经营过程中发生的各项耗费，包括与商品销售活动有关的一系列支出和其他业务支出。

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、补贴收入、营业外收支净额、以前年度损益调整等。利润各构成项目的代数和就是利润总额，减去所得税费用后的差额即为利润净额（净利润）。

商品流通企业经营成果会计要素的内容可简要列示如图 1-2。

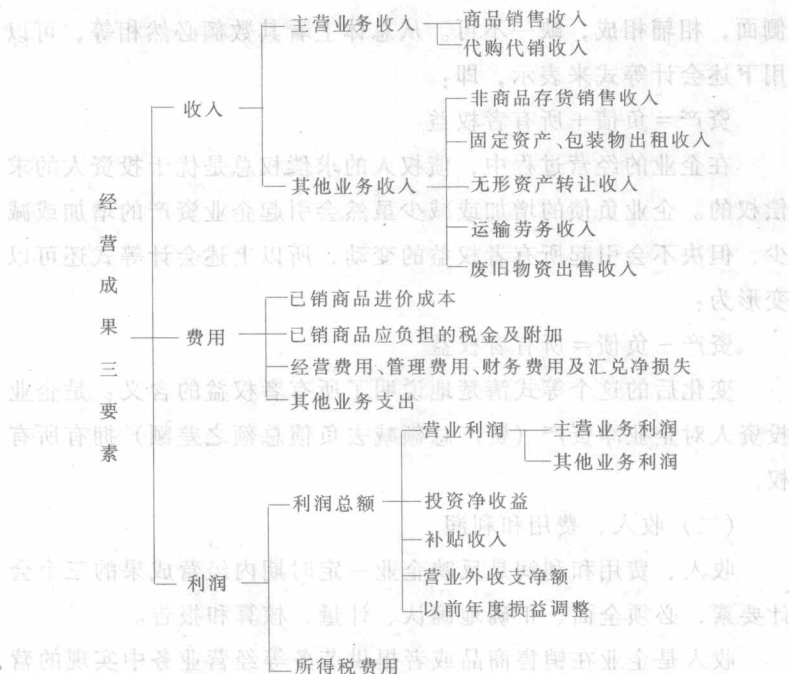


图 1-2 经营成果三要素

收入和费用是企业一定会计期间从事经营活动所获得的收入和发生的耗费，按照企业自主经营、自负盈亏、独立核算的要求，费用应从相应的收入中抵补，一般情况下，收入减去费用后为正数，即形成了营业利润；反之为负数，即发生了营业亏损。因此，反映收入、费用和利润三个会计要素关系的会计等式是：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$$

（三）全部会计要素之间的关系

“资产=负债+所有者权益”和“收入-费用=利润”两个会计等式、两组会计要素从不同角度结合起来系统地描述了企业的经济活动及经营成果。前者从静态角度反映了企业在某一特定

时日的财务状况；后者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。

由于所有者权益既包括投资者投入企业的资本金和资本公积金，又包括从净利润中提取的盈余公积金和未分配利润，所以“资产=负债+所有者权益”包含了“收入-费用=利润”的内容，且后者是对前者的必要补充。它说明所有者权益将会随企业经济效益的变化而变化，企业经营取得了利润，所有者权益将随之增大；反之，将随之减少。

三、商品流通企业会计的特征

商品流通企业会计作为一种专业会计，不仅具有一般会计的各项特征，而且与工业企业会计等其他行业会计相比较，还有如下三个显著的特征：

(一) 核算和监督的中心内容是商品购销业务
这个特征是由商品购销活动在企业经济活动中的中心地位来决定的。大家知道，会计的基本职能是核算和监督，商品流通企业会计的对象是企业在组织商品流通过程中发生的各项经济业务，而以货币形式核算和报告的商品购销活动则是企业经济业务的主要内容。所以，商品流通企业会计核算和监督的中心内容是商品购销业务。

(二) 全部商品流通过费用都列作期间费用

这个特征是由商品流通企业只从事流通活动而没有生产过程的特征所决定的。商品流通企业在经营过程中发生的各项耗费，不仅包括已售商品购进时垫支的进价成本，而且包括企业在组织商品购、销、调、运、存各环节中消耗的人力、物力和财力，即商品流通过费用。与工业企业等生产企业相比较，商品流通企业的进货费用不能也不必要对象化到已销商品进价成本中去，而应该

作为期间费用计入当期损益。所以，商品流通企业的全部流通过费用，包括进货费用、销售费用、储存费用、管理费用、财务费用等均只能列作期间费用直接计入当期损益。

(三) 根据商品流转业务的不同特点确定商品存货的核算方法

这个特征是由于商品流转活动按其社会再生产中的作用分为批发商品流转和零售商品流转两类的现实情况所决定的。一般地讲，批发商品流转的特点决定了用于组织批发业务的库存商品宜采用商品进价核算；零售商品流转的特点决定了用于组织零售业务的库存商品宜采用商品售价核算。因此，商品流通企业会计应根据企业商品流转业务的不同特点，或采用进价组织库存商品核算，或采用售价组织库存商品核算。

综上所述，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。商品流通企业会计的对象是企业组织商品流通过程中发生的各项经济业务，具体包括引起资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大会计要素变动的会计事项。商品流通企业会计具有：核算与监督的中心内容是商品购销业务；全部商品流通过费用均列作期间费用；根据企业所从事商品流转业务的不同特点、或采用进价核算商品存货、或采用售价核算商品存货等三大特征。

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取决于企业的基本任务、企业经济管理的要求和会计管理的职能，并受流通企业经济活动具体内容的制约。一般地讲，商品流通企业会计的任务主要有以下四项：

一、进行会计核算，如实反映经济活动，提供准确、完整的会计信息

为了适应社会主义市场经济发展的要求，更好地完成流通企业的基本任务，流通企业会计应认真做好商品流通过程中的会计核算工作，即搞好记帐、算帐、报帐等会计基础工作。全面地、连续地、系统地记录企业在组织商品购销调存活动中发生的各项经济业务，如实反映经济活动所引起的各会计要素的增减变动情况，正确计算企业的经营成果，定期编制财务报告。为企业加强经营管理、适应市场经济发展的要求、搞好商品流通提供准确、完整的会计信息。同时也为国家各综合经济管理部门了解企业财务状况及经营成果，据以加强宏观经济管理提供必需的有用的会计信息。

二、认真编制并执行财务计划，参与拟定企业的经济计划，管好用好企业经济资源，搞好商品流通，不断提高经济效益

认真编制并执行企业的经济计划是企业适应市场经济发展的需要，加强企业内部经济管理的重要手段；是使企业对外能适应不断变化的经济环境，对内能合理配置资源、充分调动职工积极性的有效措施。在流通企业的经济发展计划中，财务计划处于重要地位，是综合性计划。为此，流通企业会计应认真地编制好财务计划，规划出各项业务计划所需要的资金及其筹资方案；规划出成本费用、经营收入和利润目标。应当参与拟定企业的其他经济计划，使各项计划相互协调。在计划与外部经济环境相适应的情况下，应严格执行财务计划并督促其他经济计划的实施。在外部经济环境发生重大变化时，应及时调整企业财务计划后再行实施。从而促使企业管好用好现有的经济资源，不断扩大商品流