

▶ “十三五”普通高等教育会计专业规划教材

# 商品流通企业会计

SHANGPIN LIUTONG QIYE KUAIJI

刘 阳 主 编

车玉华 邵丽珺 蔡 洋 副主编

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

“十三五”普通高等教育会计专业规划教材

# 商品流通企业会计

刘 阳 主 编

车玉华 部丽珺 蔡 洋 副主编

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社  
Economic Science Press

## 图书在版编目 (CIP) 数据

商品流通企业会计/刘阳主编. —北京: 经济科学出版社, 2017. 11

“十三五”普通高等教育会计专业规划教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8741 - 0

I. ①商… II. ①刘… III. ①商业会计 - 高等学校 - 教材 IV. ①F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 295623 号

责任编辑: 边 江

责任校对: 隗立娜

责任印制: 邱 天

## 商品流通企业会计

刘 阳 主 编

车玉华 部丽珺 蔡 洋 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcs. tmall. com](http://jjkxcs.tmall.com)

固安华明印业有限公司印装

787 × 1092 16 开 25 印张 560000 字

2017 年 12 月第 1 版 2017 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 8741 - 0 定价: 50.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

# 前 言

本书重点介绍商品流通企业会计的基础知识、会计具体业务处理等内容,阐明以商品流通企业为会计主体的一种行业会计。编写中按照财政部新颁布的《企业会计准则》及应用指南,以及税制改革的有关规定,并充分借鉴和吸收了相关已有教材和最新理论成果,在各章节的逻辑结构安排上,体现商品流通企业会计的核算特点。将商品流通企业的特点和会计实务贯穿其中,内容范围与体系完整,围绕商品流通企业商品流转各环节发生的经济业务,从进价核算法和售价核算法角度,对商品流通企业常用的数量进价金额核算法、进价金额核算法、售价金额核算法和数量售价金额核算法进行了深入浅出的讲解,尤其是结合商品流通企业实际业务对常用的数量进价金额核算法和售价金额核算法进行了重点讲解。内容上以商品流通企业的商品购进、销售和储存为主线,并对商品流通企业核算方法的基本业务应用与其他业务应用进行具体阐述。

本书的特点。首先,内容系统全面。内容设计上注重基础理论的构建,内容概要而系统,突出商品流通企业会计的特色,并以注重培养学生的创新能力和适应专业能力为目标,以期满足不同专业不同层次人员的需要。其次,重点突出,避免重复。在教材内容安排上,力求避免与其他会计课程的重复教学内容,突出《商品流通企业会计》的重点。在执行《企业会计准则》的前提下,以商品流通企业的商品购进、存储、销售为主线,将商品流通企业的特点和会计实务贯穿其中,使学生在循序渐进中掌握商品流通企业会计的基本知识和实践操作技能。再次,重视实务应用。本书实例丰富完整,配有相关图表作解析,并对例题作出详解,有助于提高学生的实务操作能力。每章都设置了自测题,与每章节的例题相对应设置了完整的实务题,便于学生巩固各章节知识点的掌握。力图解决商品流通企业会计面临的新问题,注意培养学生的创新能力,适应专业岗位和技能的要求。《商品流通企业会计》可作为普通高等院校会计学、财务管理、审计学等各专业的本科教材,也可作为会计工作者或从事经济管理工作的非会计人员的参考读物。

为了便于学生把握知识重点和提高学生的实际动手能力,本书每章节前都有学习目标,每章后都配有本章小结、自测题,自测题包括单项选择题、多项选择题、是非题和实务应用题等多种接近会计类考试的题型,有助于学

生系统地掌握和应用所学知识。

本书由哈尔滨商业大学刘阳主编，车玉华、部丽珺、蔡洋副主编。编写分工如下：刘阳编写第一章、第四章、第八章、第十章、第十一章、第十二章；车玉华编写第二章、第十三章、第十四章；部丽珺编写第五章、第七章；蔡洋编写第三章、第六章、第九章，最后由刘阳总纂定稿。

编者在编写本书过程中参考及引用了相关书籍内容，并浏览了相关网站信息，在此对相关作者表示感谢。由于编者水平有限，书中错漏之处在所难免，敬请读者批评指正，以便再版时更正。

编 者

2017年10月

## 目 录

|                              |    |
|------------------------------|----|
| 第一章 总论 .....                 | 1  |
| 第一节 商品流通企业会计概述 .....         | 1  |
| 第二节 会计基本假设和会计信息的质量要求 .....   | 4  |
| 第三节 商品流通企业的会计对象和要素 .....     | 8  |
| 本章小结 .....                   | 11 |
| 自测题 .....                    | 12 |
| 第二章 货币资金与转账结算 .....          | 14 |
| 第一节 库存现金 .....               | 14 |
| 第二节 银行存款 .....               | 21 |
| 第三节 银行结算 .....               | 23 |
| 第四节 其他货币资金 .....             | 33 |
| 本章小结 .....                   | 36 |
| 自测题 .....                    | 37 |
| 第三章 商品流通核算概述 .....           | 40 |
| 第一节 商品流通的概念 .....            | 40 |
| 第二节 商品购销的交接方式与入账时间 .....     | 42 |
| 第三节 商品流通的核算方法 .....          | 45 |
| 本章小结 .....                   | 48 |
| 自测题 .....                    | 48 |
| 第四章 批发企业会计核算 .....           | 52 |
| 第一节 批发企业的经营特点及商品核算方法应用 ..... | 52 |
| 第二节 批发企业商品购进的核算 .....        | 56 |
| 第三节 批发企业商品销售的核算 .....        | 68 |

商品流通企业会计

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第四节 批发企业商品储存的核算 .....    | 72  |
| 本章小结 .....               | 83  |
| 自测题 .....                | 84  |
| 第五章 批发企业基本业务应用 .....     | 92  |
| 第一节 农副产品业务的核算 .....      | 92  |
| 第二节 销售折扣和销售折让的核算 .....   | 102 |
| 第三节 退货业务的核算 .....        | 106 |
| 第四节 商品退补价业务的核算 .....     | 109 |
| 第五节 拒收商品和拒付货款的核算 .....   | 112 |
| 第六节 直运商品销售业务的核算 .....    | 116 |
| 本章小结 .....               | 118 |
| 自测题 .....                | 119 |
| 第六章 批发企业其他业务应用 .....     | 124 |
| 第一节 委托加工商品业务的核算 .....    | 124 |
| 第二节 委托代销商品业务的核算 .....    | 127 |
| 第三节 出租商品业务的核算 .....      | 134 |
| 本章小结 .....               | 136 |
| 自测题 .....                | 137 |
| 第七章 零售企业会计核算 .....       | 141 |
| 第一节 零售企业的概述 .....        | 141 |
| 第二节 零售企业商品购进的核算 .....    | 142 |
| 第三节 零售企业商品销售的核算 .....    | 149 |
| 第四节 已销商品进销差价的计算与结转 ..... | 152 |
| 第五节 零售企业商品储存的核算 .....    | 157 |
| 第六节 鲜活商品的核算 .....        | 162 |
| 第七节 图书发行企业商品的核算 .....    | 166 |
| 本章小结 .....               | 167 |
| 自测题 .....                | 168 |

## 商品流通企业会计

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 第八章 商场的管理与核算 .....         | 175 |
| 第一节 商场经营管理概述 .....         | 175 |
| 第二节 商场的信息管理系统 .....        | 179 |
| 第三节 超市自营经营的核算 .....        | 180 |
| 第四节 商场专柜经营的核算 .....        | 184 |
| 第五节 商场专柜出租的核算 .....        | 190 |
| 第六节 商场向供应商收取费用的核算 .....    | 192 |
| 第七节 商场促销活动的核算 .....        | 194 |
| 本章小结 .....                 | 203 |
| 自测题 .....                  | 204 |
| 第九章 连锁经营业务的核算 .....        | 208 |
| 第一节 连锁经营概述 .....           | 208 |
| 第二节 直营连锁经营的核算 .....        | 211 |
| 第三节 自愿连锁经营和特许连锁经营的核算 ..... | 220 |
| 本章小结 .....                 | 224 |
| 自测题 .....                  | 224 |
| 第十章 出口贸易 .....             | 230 |
| 第一节 出口贸易业务概述 .....         | 230 |
| 第二节 出口商品购进 .....           | 231 |
| 第三节 自营出口销售 .....           | 232 |
| 第四节 代理出口销售 .....           | 240 |
| 第五节 加工补偿出口销售 .....         | 243 |
| 本章小结 .....                 | 249 |
| 自测题 .....                  | 249 |
| 第十一章 进口贸易 .....            | 255 |
| 第一节 进口贸易业务概述 .....         | 255 |
| 第二节 自营进口业务 .....           | 257 |
| 第三节 代理进口业务 .....           | 263 |
| 本章小结 .....                 | 265 |



商品流通企业会计

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 自测题 .....              | 265 |
| 第十二章 周转材料 .....        | 270 |
| 第一节 包装物 .....          | 270 |
| 第二节 低值易耗品 .....        | 273 |
| 本章小结 .....             | 276 |
| 自测题 .....              | 276 |
| 第十三章 费用、税金和利润的核算 ..... | 279 |
| 第一节 商品流通过费用的核算 .....   | 279 |
| 第二节 商品流通企业税费的核算 .....  | 284 |
| 第三节 利润和利润分配的核算 .....   | 296 |
| 自测题 .....              | 303 |
| 第十四章 会计报表的编制 .....     | 305 |
| 第一节 会计报表概述 .....       | 305 |
| 第二节 资产负债表 .....        | 308 |
| 第三节 利润表 .....          | 320 |
| 第四节 现金流量表 .....        | 326 |
| 第五节 所有者权益变动表 .....     | 343 |
| 第六节 财务报表附注 .....       | 346 |
| 自测题 .....              | 349 |
| 自测题参考答案 .....          | 353 |

## 第一章

# 总 论

### 学习目标

1. 了解商品流通企业会计的含义及核算范围。
2. 掌握商品流通企业会计的特征以及资金运动的特点。
3. 理解商品流通企业会计与工业企业会计的区别。
4. 掌握商品流通企业会计会计核算的基本前提。
5. 理解商品流通企业会计信息的质量要求。
6. 掌握商品流通企业会计的会计要素及会计科目。
7. 理解商品流通企业会计人员的任务与组织。

## 第一节 商品流通企业会计概述

### 一、商品流通企业会计的含义

商品流通企业是连接生产与消费之间的一座桥梁，是社会化大生产的一个重要环节。它以商品的生产和消费为基础，又是保证生产和消费正常进行的必要条件。在扩大再生产过程中，商品最初出自生产企业，而商品流通企业则将商品的购进业务转化为商品的销售业务。在这个商品增值的过程中，商品流通企业一方面为生产者服务，另一方面又为消费者服务，从而实现了促进商品生产、满足消费、加速资金周转的纽带作用。

商品流通企业会计是企业会计的重要分支，是广泛应用于商品流通领域的一门专业会计。商品流通企业会计是以货币计量为主要形式，采取专门方法，对商品流通企业的经济活动进行反映和监督，并为有关方面提供财务状况和经营成果等经济信息的一种经济管理活动，是商品流通企业经营管理的一个重要组成部分。

### 二、商品流通企业会计的核算范围

商品流通企业是指从事商品流通的独立核算企业，主要包括商业、粮食、物资供销、对外贸易、医药、石油、烟草和图书发行等企业。由于商品流通企业的经济活动主要是流通领域中的购、销、存活动，所以这类企业的核算主要侧重于采购成本和销

售成本的核算及商品流通费用的核算。在各类型的商品流通企业中，按照它们在商品流通中所处的不同地位和经营活动的不同特点，可以分为批发企业、零售企业和混合经营企业。商品流通企业的类型如图 1-1 所示。

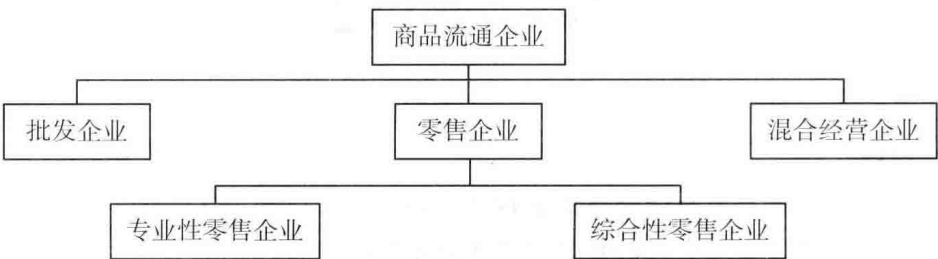


图 1-1 商品流通企业的类型

（一）批发企业

批发企业是指向生产企业或其他商品流通企业成批购进商品再把商品批量地出售给其他生产企业、零售企业以及其他批发企业的商品流通企业。批发企业处于商品流通的起点或中间环节，它所从事的主要是企业之间的商品交换，是商品流通的纽带。

（二）零售企业

零售企业是指向批发企业或生产企业购进商品，再将商品直接出售给最终消费者，或销售给企事业单位用以生产消费和非生产消费的商品流通企业。零售企业处于商品流通环节的终点，直接担负着为生产和生活服务的主要任务。零售企业可分为百货商场、超级市场、专卖店、便利店和其他业态等。

1. 百货商场

百货商场是指在一个建筑物内，集中了若干专业的商品部并向顾客提供多种类、多品种商品及服务的综合性零售形态。其基本特征为：商品结构多以服装、家庭用品、食品等为主，种类齐全；商品价格多数明码标价；商场注重整体的管理。

2. 超级市场

超级市场是指采取自选销售方式，以销售生活用品为主，满足顾客一次性购买多种商品及服务的综合性零售形态，典型的有沃尔玛、家乐福等。其基本特征为：商品结构以食品、生活日用品、服装、文具、家用电器等使用频率较高的商品为主；采取自选销售方式，明码标价；统一在固定地点结算。

3. 专卖店

专卖店是指专门经营某类商品或某种品牌的系列商品，满足消费者对某类商品多样性需求的零售形态。其基本特征为：商品结构专业性较强，各种不同的规格、品种及品牌汇集；销售量小、质优、高毛利；销售人员有丰富的专业知识，能为消费者提供充分的服务；采取定价销售和开架面售的方式；有着严格的售后服务体系。

4. 便利店

便利店最早起源于美国，继而衍生出两个分支，即传统型便利店和加油站型便利

店。前者在日本等亚洲地区得以发展成熟；后者则在欧美地区较为盛行。它是以一种用以满足顾客应急性、便利性需求的零售业态。

#### 5. 其他业态

其他业态是指上述未包括的其他业态形式，如折扣商店、邮购商店和网上店铺等。

### （三）混合经营企业

在实际工作中，除上述批发企业和零售企业以外，还存在着一些混合经营的企业，如批零兼营、以批为主兼零业务等。

#### 思考

举例并观察周围的三家企业，分析确定是否为商品流通企业，如果确定是商品流通企业，则请深入分析其具体类型。

## 三、商品流通企业会计的特征

商品流通企业的主要经济活动是组织商品流通，将社会产品从生产领域转移到消费领域，以促进工农业生产的发展和满足人民生活的需要，从而实现商品的价值并获得盈利。从商品流通运行规律与会计的结合来看，商品流通企业主要从事商品购销活动，是围绕商品流通而进行的核算和管理，因此有其自身的特征。商品流通企业会计主要有以下特征：

#### 1. 商品流通企业会计以资金运动为中心进行核算和管理

商品流通过通过商品、货币关系形成“货币—商品—货币”的资金循环运动形式，在商品的购进过程中，通过购买商品，支付货款及费用，使货币资金转化为商品资金；在商品的销售过程中，通过商品销售，取得收入和盈余，使商品资金又转化为货币资金，并获得商品的增值。因此，商品流通企业会计是以商品流通活动为中心，对商品资金的筹集、运用和资金的循环进行核算和管理，其核算重点和管理方法与其他企业不完全相同。

#### 2. 商品流通企业商品核算方法不同

不同类型的商品流通企业有着各自的经营特点和管理要求，对商品核算方法的要求也不相同。商品流通企业商品核算方法可分为进价金额核算法和售价金额核算法两大类。核算方法将在第三章详细介绍。

#### 3. 外购商品的成本确认方法灵活

商品流通企业的经济活动主要以商品购销活动为主，其在业务经营中发生的各项耗费一般可以划分为已销商品进价成本和商品流通过费用。所谓商品流通过费用，是指企业在组织商品流通过程（如购、销、运、存各个环节）中发生的正常耗费，包括进货费用、储存费用和管理费用等。《企业会计准则》中规定，商品流通企业在采购商品过程中发生的进货费用，如运输费、装卸费、保险费以及其他归属于存货采购成本的费用等，应当计入商品采购成本；也可以先进行归集，期末再根据所购商品的存销情况进行分摊，对于已售商品的进货费用，计入当期损益，对于未售商品的进货费用，计入期末存货成本；采购商品的进货费用金额较小的，可以在发生时直接计入当期损益，

该方法比较简单、易行。

#### 4. 存货日常核算的特殊性

一般情况下,为了便于商品销售,商品流通企业中的零售企业对于商品存货,在购进时就要确定其销售价格。因此,这些商品存货的日常核算一般采用“售价金额核算法”,即在“库存商品”明细账中登记商品的售价金额,商品售价与进价之间的差额通过“商品进销差价”账户核算,期末再将商品进销差价在已销商品与期末结存商品之间进行分配,以确定本期商品销售的成本与期末商品结存的成本。

#### 思考

参照商品流通企业会计的特征,说说工业企业会计的特点。

## 第二节 会计基本假设和会计信息的质量要求

### 一、会计基本假设

会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,它是指对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。会计核算的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

#### (一) 会计主体

会计主体是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提供与其决策有用的信息,企业会计确认、计量和报告必须集中反映特定对象的活动,才能实现财务报告的目标。

首先,只有明确会计主体,才能判定会计所要处理的交易或事项的空间范围,才能对那些影响会计主体经济利益的各项交易或者事项加确认、计量和报告,才能确定会计主体资产、负债、所有者权益的增减,收入的实现与费用的发生等。其次,只有明确会计主体,才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区分开来。因为无论是会计主体的交易或者事项,还是会计主体所有者的交易或者事项,最终都将影响所有者的经济利益。但是为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量,必须将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项区别开来。以正确地核算会计主体的经济效益,明确经济责任和经济权利,从而为经营者加强会计主体的管理和进行经营决策提供可靠的会计信息。

#### (二) 持续经营

持续经营是指企业的生产经营活动在可以预见的将来,将会按照目前的规模 and 状态持续不断地经营下去,不会停业,也不会大规模地削减业务。将持续经营作为会计基本假设,表明企业不会面临破产清算。这样,企业拥有的资产将按原定的用途在生

产经营过程中被耗用、出售或转换，并按原先承诺的条件在生产经营过程中清偿它的债务。

持续经营假设为会计核算的正常进行提供了依据，它解决了财产计价、费用成本和收益的确定等问题。例如，企业经营中可供长期使用的固定资产和无形资产的价值，按使用寿命或受益期限分期进行折旧或摊销，从而转化为企业各期的成本或费用，并从各期的收益中得到补偿，就是以持续经营作为假设的。如果企业经营状况恶化，处于破产的境地，那么，这一假设就不能成立，因此对尚存的资产就不能以账面上的历史成本为准，而应按清理变现的实际价值计价，同时，也不一定按原先承诺的条件清偿债务。届时，资产按清算时实际变为现金的价值计算，就能如实地反映企业的剩余财产，有助于正确处理各方面的权益。

### （三）会计分期

会计分期是指将一个企业持续不断的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。会计分期的目的是将持续经营的生产经营活动划分成连续的、相等的会计期间，据以分期结算账目，计算盈亏，并按期编制财务报告，及时地向财务报告使用者提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息。

根据持续经营假设，企业的生产经营活动是持续不断的。那么，企业的经营成果，只有在企业经营结束，其变卖所有的财产、清偿所有的债务后，将所剩余的现款与投资者投资额相比较后才能确定，这显然是不可能的。为了使会计这个信息系统充分地发挥作用，以满足企业内部管理层的生产经营决策和外部投资者债权人决策的需要，就必须将持续不断的生产经营活动人为地划分为一个个连续的、相等的期间，分期确认、计量和报告企业的财务状况、经营成果和现金流量。

在会计分期假设下，企业应当划分会计期间。会计期间分为中期和年度。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间；会计年度是指以1年为标准的会计期间。我国的会计年度采用日历年度，其起讫日期为公历1月1日至12月31日；会计中期还可以具体划分为半年度、季度和月度。

### （四）货币计量

货币计量是指企业在会计确认、计量和报告时以货币为基本计量单位，反映其生产经营活动。在市场经济条件下，货币是衡量一般商品价值的共同尺度，因此，只有货币计量单位才能为会计核算提供一个普遍适用的手段，以全面地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

在我国，由于人民币是国家法定的货币，因此规定以人民币为记账本位币。外商投资企业等业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币为记账本位币，但编制和提供的财务报告应当折算为人民币反映。在境外设立的中国企业向国内报送的财务报告，也应当折算为人民币反映。

## 二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是指在会计假设制约下，会计主体在会计核算中对会计对象进

行确认、计量和报告的科学规范。会计信息质量要求是人们从会计实践中总结出来的经验,这些经验在得到会计界公认以后,就成为各个会计主体进行会计核算的共同依据。会计信息质量要求能保证会计信息的质量和可比性,更好地为投资者、债权人作出正确的决策服务,能为国家进行宏观调控服务。我国的会计信息质量要求有以下八项。

### (一) 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映企业符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

会计作为一个信息系统,其提供的会计信息是投资者、债权人、企业内部管理当局和国家宏观经济管理部门进行决策的重要依据。如果会计信息不能真实客观的反映企业经济活动的实际情况,将无法有关各方进行决策的需要,甚至导致决策失误。

因此,可靠性要求会计核算必须以实际发生交易或事项时所取得的合法的书面凭证为依据,不得弄虚作假、伪造、篡改凭证,以保证所提供的会计信息与会计对象的客观事实相一致。

### (二) 相关性

相关性是指企业提供的会计信息应当与财务报表使用者的经济决策需要相关,有助于财务报表使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息的价值在于其与决策相关、有助于决策。如果提供的会计信息没有满足会计信息使用者的需要,对其经济决策没有什么作用,就不具有相关性。因此相关性要求企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中,充分考虑使用者的决策模式和对信息的需要。

### (三) 可理解性

可理解性是指企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报表使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用,而要使使用者有效地使用会计信息,应当能让其了解会计信息的内涵,看懂会计信息的内容,这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了,易于理解。只有这样,才能提高会计信息的有用性。实现财务报告的目标,满足向使用者提供决策有用信息的要求。

### (四) 可比性

可比性是指企业提供的会计信息应当具有可比性。它具体包括下列两个要求:一是同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用一致的会计政策,不得随意变更,确需变更的,应当在附录中说明;二是不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项,应当采用规定的会计政策,确保会计信息口径一致、相互可比。

可比性要求各企业都采用一致的、规定的会计政策进行核算,使企业不同时期和各企业之间的会计信息建立在相互可比的基础上,使提供的会计信息便于比较、分析、



汇总,这样既能使投资者和债权人对企业的财务状况、经营成果和现金流量以及发展趋势做出准确的判断,又能满足国民经济宏观调控的需要。

### (五) 实质重于形式

实质重于形式是指企业按照交易或事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。

在实际工作中,交易或事项的外在法律形式并不总能完全真实地反映其实质内容。所以,会计信息要想反映其拟反映的交易或事项,就必须根据交易或事项的实质和经济现实来进行判断,而不能仅根据它们的法律形式。例如,融资租入的固定资产、在租赁期满之前、从法律形式上来看企业并不拥有其所有权,但是由于融资租赁合同中规定的租赁期长,该资产的租赁期限通常超过了该资产使用寿命的75%,而且租赁期满时承租人能以很低的价格购置该项资产。因此,从经济实质上来看,承租人能够控制融资租入固定资产所创造的未来经济利益,所以,应将融资租入的固定资产视为企业自有的固定资产。

### (六) 重要性

重要性是指企业提供的会计信息,应当反映企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的所有重要交易或者事项。

重要性与会计信息的成本效益直接相关。因此,对于那些对企业资产、负债、损益等有较大影响的,并进而影响财务报表以作出合理判断的重要性的交易或事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务报表中予以充分、准确的披露;而对于次要交易或事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报表的使用者作出正确判断前提下,则可适当简化处理。这样,有利于抓住那些对企业经济发展和制定经营决策有重大影响作用的关键性内容,达到事半功倍的效果,有助于企业简化核算工作和提高工作效率。

### (七) 谨慎性

谨慎性是指企业对交易或事项进行会计确认、计量和报告应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、低估负债或者费用。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动面临着许多风险和不确定性,如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的退货或者返修等。谨慎性要求企业在面临不确定性因素的情况下作出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失。

### (八) 及时性

及时性是指企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行会计确认、计量和报告,不得提前或者延后。

会计信息的价值在于帮助使用者作出经济决策,因此具有时效性。在会计确认、计量和报告过程中贯彻及时性:一是要求及时收集会计信息;二是要求及时处理会计信息;三是要求及时传递会计信息,以便于财务报表的使用者及时利用会计信息进行决策和调整。



### 第三节 商品流通企业的 会计对象和要素

#### 一、商品流通企业会计的对象

商品流通企业开展经营活动，必须拥有与其经营规模相当的资金。资金是指企业拥有的各种财产物资的货币表现，包括货币本身。

会计对象是指会计核算和监督的内容，即社会再生产过程中的资金及其运动。商品流通企业可以通过投资者投资及向债权人借款取得货币形态的资金，这种资金称为货币资金。货币资金的一部分用于购置商场及其他经营设施等固定资产，形成了固定资金，用另一部分资金购买商品，形成了商品资金。从货币资金转变为商品资金的过程称为购进过程。商品销售以后，取得了商品销售收入，又收回了货币，从商品资金转变为货币资金的过程称为销售过程。商品流通企业在购销商品过程中还会发生商品的采购费用、储存费用和销售费用，固定资产的损耗费用，这些费用均从商品销售收入中得到补偿，企业的商品销售收入补偿了商品采购成本和各种费用后的余额是企业的利润。企业的利润一部分以所得税的形式上交国家，另一部分分配给投资者作为其对企业投资的回报，这两部分资金退出企业。其余的利润作为留存收益，用于企业的自我积累，这部分资金在未动用之前，也可以投入经营活动。

商品流通企业的资金在经营过程中，经过购进过程和销售过程，其资金的占用形态，从货币资金起，转换为商品资金，再转换为货币资金，从而形成了资金循环。企业资金周而复始不断地循环形成了资金周转。商品流通企业资金的进入、资金的循环周转和资金退出构成了商品流通企业的资金运动。现将商品流通企业的资金运动列示如图 1-2。

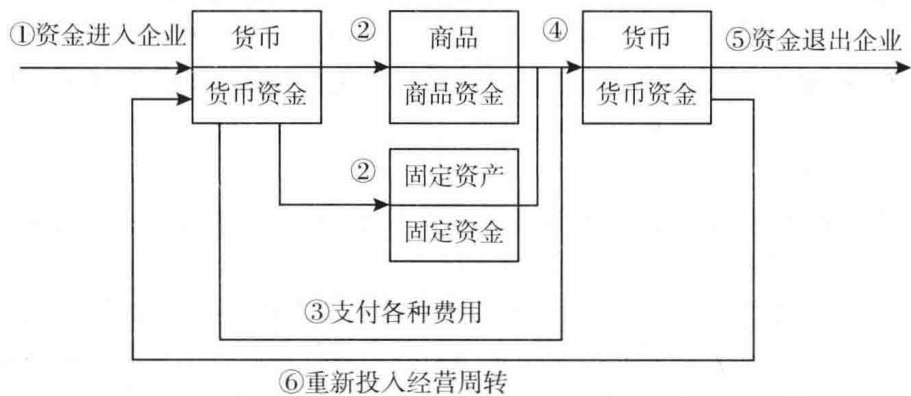


图 1-2 商品流通企业的资金运动