

新编会计实务系列

最新商业企
业会计自修
及培训教材

商品流通企业 会计实务入门

商业企业会计实务的全部要点和关键

根据新会计法及
财政部最新公司
会计制度编定

陈容/编著

中国财政经济出版社



新编会计实务系列

商品流通企业会计 实务入门

陈 容/编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商品流通企业会计实务入门/陈容编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2000.6 (2001.3 重印)

ISBN 7-5005-4684-X

I. 商… II. 陈… III. 商业会计 IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 05968 号

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: cfeph@dre.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东大街大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

财经图书发行中心电话: 88119132 88119130 (传真)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 11.875 印张 277 000 字

2000 年 8 月第 1 版 2001 年 4 月第 2 次印刷

印数: 10001-13000 定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-4684-X/F·4212

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

商业企业的会计实务相对于工业企业会计实务，有着自己的特点。在现有的教材中，涉及商业企业会计实务操作的很少，而商业企业的会计人员在日常的会计核算和处理中又经常碰到一些疑难问题，正是为了解决这些问题，本书应运而生。

本书以提高和解答的方式，归纳整理了在商业企业会计实务处理中的一些疑难问题。本书在结构安排上，突出了商业企业的核算重点。对于与工业企业类似的一般业务，只作一般性的解答。对于商业企业的特殊业务，比如存货的购进、储存和销售业务等重点内容予以详细介绍。在具体的章节安排上，既遵循了传统教材的一般规律，即按照资产负债表和损益表的项目顺序来介绍，又作了一些调整。在介绍商业企业的存货业务时，依存货的购销循环来安排章节，把同类存货的购买、储存和销售放在同一章中，并且按照商业企业的不同性质，分批发业务、零售业务、进出口业务和农副产品购销业务来介绍。这样的安排是为了方便各类读者根据各自的需要来阅读，同时也容易系统地学习各类存货业务。

本书适用于各类商业企业中的会计人员和其他管理人员，也可供学习商业企业会计的各类学员学习时作为参考用书。

由于时间仓促和编者水平所限，在本书的内容选取和结构安排上，还存在很多的不足，欢迎各位同仁批评指正。

陈 容

2000年8月于中国人民大学会计系

K0573/02

目 录

第1章 商业企业会计基础知识	(1)
1. 您的企业属于商业企业吗?	(3)
2. 商业企业的会计要做什么?	(4)
3. 商业企业会计受何约束——准则还是制度?	(5)
4. 商业企业会计核算有什么特殊呢?	(6)
5. 商业企业会计核算也有六要素。	(7)
6. 要记住一些特殊的会计科目。	(9)
7. 会计中的平衡关系——会计恒等式。	(11)
8. 你也许已经知道——会计假设。	(12)
9. 你知道会计核算的原则吗?	(14)
10. 不要触犯法律呀——会计法规简介。	(16)
 第2章 货币资金与应收款项	(19)
11. 如何管好现金?	(21)
12. 怎样使用银行账户?	(23)
13. 选择哪种结算方式好?	(24)
14. 国际结算怎么办?	(27)
15. 什么是其他货币资金?	(29)
16. 应收账款是怎么回事?	(31)
17. 为防坏账早准备!	(33)
18. 还有其他的应收款项吗?	(34)

19. 外币业务不难懂。	(36)
20. 外币业务如何记账?	(38)
第3章 批发商品流通业务	(41)
21. 什么是批发企业?	(44)
22. 买什么, 卖什么?	(45)
23. 怎样交货?	(46)
24. 什么时候入账?	(47)
25. 以什么价格入账?	(48)
26. 什么是数量进价金额核算法?	(49)
27. 批发企业怎样购买商品?	(50)
28. 需要设置哪些账户?	(51)
29. 同城商品购进如何核算?	(52)
30. 异地商品购进如何核算?	(53)
31. 质量不合格, 怎么办?	(55)
32. 商品数量不对, 怎么办?	(56)
33. 多付或少付款, 怎么处理?	(58)
34. 商品太多, 如何分类核算?	(59)
35. 怎样销售商品?	(61)
36. 商品怎样才算真正卖出了?	(62)
37. 仓库商品销售应如何核算?	(63)
38. 直运商品销售如何核算?	(64)
39. 货款分次收到, 怎么处理?	(66)
40. 先收钱后发货, 怎么处理?	(68)
41. 代销商品如何核算?	(70)
42. 折扣销售, 如何核算?	(72)
43. 对方不付款怎么处理?	(73)

44. 多收货款或少收货款怎么办?	(74)
45. 货物被退回如何处理?	(75)
46. 这么多商品, 别弄乱了!	(76)
47. 调价与削价。	(78)
48. 注意, 要定期盘点!	(80)
49. 别忘了, 还要结转成本。	(81)
50. 你应该用哪种方法来结转成本?	(82)

第4章 零售商品流通业务..... (95)

51. 零售企业做什么?	(97)
52. 什么是售价金额核算法?	(98)
53. 同城购进如何核算?	(100)
54. 异地购货怎样处理?	(101)
55. 多货丢货怎么办?	(103)
56. 价格算错了, 怎么办?	(105)
57. 门市部零售, 如何核算?	(106)
58. 长短款怎么办?	(107)
59. 零售兼批发, 如何处理?	(108)
60. 分期收款, 如何处理?	(109)
61. 别人帮你销售, 如何处理?	(111)
62. 你帮别人销售, 如何处理?	(112)
63. 新零售方式的处理——自选、连锁店、分店。	(113)
64. 收入的还原, 看看庐山真面目!	(114)
65. 成本也要还原!	(115)
66. 怎样计算已销商品进销差价?	(116)
67. 内部调拨, 不是销售。	(118)

68. 调价与削价。	(119)
69. 库存商品日常处理。	(121)
70. 什么是鲜活商品?	(122)
71. 鲜活商品的处理方法。	(123)
72. 多种经营——修理。	(125)
73. 多种经营——出租。	(126)
 第5章 进出口与农副产品流通业务	 (131)
74. 外贸离你并不远。	(133)
75. 怎样签合同?	(134)
76. 自己进口商品, 如何处理?	(135)
77. 什么是代理进口?	(137)
78. 自营出口, 如何处理?	(138)
79. 代理出口如何处理?	(141)
80. 什么是易货贸易?	(143)
81. 农副产品的核算就是不一样!	(146)
82. 怎样收购农副产品?	(148)
83. 农副产品直接收购的核算。	(149)
84. 预付定金如何处理?	(151)
85. 农副产品精选后, 应如何入账?	(152)
86. 农副产品销售的处理。	(154)
87. 自行加工销售, 怎么处理?	(155)
88. 农副产品也要加强管理。	(157)
89. 活畜禽增重减重怎么办?	(158)
 第6章 非商品性存货	 (163)
90. 非商品性存货都包括什么?	(165)

91. 购买材料物资, 如何处理?	(167)
92. 材料物资的减少, 如何处理?	(168)
93. 材料物资账实不符, 如何处理?	(169)
94. 什么是包装物的腾空?	(170)
95. 包装物减少的核算。	(171)
96. 包装物的借入与借出。	(172)
97. 包装物磨损了怎么办?	(174)
98. 低值易耗品报废了怎么办?	(176)
第7章 对外投资	(179)
99. 有了闲钱向哪花?	(181)
100. 何分长与短?	(182)
101. 短期投资如何核算?	(183)
102. 股价天天变, 期末如何列示?	(184)
103. 买了股票, 也不一定能控制企业。	(186)
104. 成本法与权益法。	(187)
105. 股市崩盘, 怎么办?	(188)
106. 什么是债券的溢价和折价?	(190)
107. 折(溢)价, 要摊销。	(192)
第8章 固定资产、无形资产及递延资产	(195)
108. 你的企业有多少固定资产?	(197)
109. 固定资产如何计价?	(199)
110. 什么样的资产要提折旧?	(200)
111. 应该如何计提折旧?	(201)
112. 大修、小修的会计处理不一样吗?	(203)
113. 固定资产报废了, 怎么办?	(205)

114. 租入固定资产，有不同的处理方法。	(206)
115. 你的企业有无形资产吗？	(207)
116. 无形资产，价值几何？	(208)
117. 什么是递延资产？	(209)
第 9 章 负债	(213)
118. 负债经营，借鸡生蛋。	(215)
119. 流动负债有什么特点？	(217)
120. 短期借款如何核算？	(218)
121. 商业汇票，如何进行处理？	(219)
122. 应付与预收。	(220)
123. 职工工资都包括什么？	(221)
124. 商业企业要交哪些税？	(222)
125. 增值税仅是代收代缴。	(223)
126. 其他税种的核算。	(225)
127. 要付那么多利息，为什么还要长期负债？	(226)
128. 长期借款与短期借款有什么不同？	(227)
129. 应付债券，如何处理？	(228)
130. 长期应付款是什么？	(229)
第 10 章 所有者权益	(233)
131. 所有者权益与负债有何区别？	(235)
132. 你的本钱有多少？	(236)
133. 本钱从哪里来？	(237)
134. 投入资本的核算。	(238)
135. 企业改制后，实收资本如何处理？	(239)
136. 资本会增值。	(241)

137. 盈余公积, 为将来储备。	(243)
138. 公益金是做什么用的?	(244)
139. 股票股利仅是所有者权益的内部调整。	(245)
140. 如何来弥补亏损?	(247)
第 11 章 费用与利润	(249)
141. 降低费用才能提高利润。	(251)
142. 经营费用包括什么?	(252)
143. 管理费用包括什么?	(254)
144. 财务费用包括什么?	(256)
145. 费用支付的核算。	(257)
146. 所得税如何来计算?	(259)
147. 所得税如何来核算?	(261)
148. 利润中包括什么?	(263)
149. 净利润结转前, 要做些什么?	(265)
150. 如何计算本年利润?	(267)
151. 利润分配顺序, 请按规定办事!	(268)
152. 利润分配如何核算?	(269)
153. 区分两类亏损。	(270)
154. 以前年度的损益也要调整吗?	(271)
第 12 章 会计报表	(273)
155. 会计报表有什么用?	(275)
156. 报表的编制有统一要求吗?	(277)
157. 资产负债表是怎么回事?	(279)
158. 如何填列资产负债表项目?	(280)
159. 怎样编制损益表?	(282)

160. 利润分配表告诉你什么？	(284)
161. 什么是现金流量？	(285)
162. 现金流量表的直接编制法是怎么回事？	(287)
163. 什么是间接编制法？	(288)
164. 会计报表附注应披露什么？	(289)
165. 报表附注还须披露会计估计变更。	(291)
166. 资产负债表日后事项如何处理？	(292)
167. 透过现象看本质——报表分析。	(293)
168. 会计报表分析的基本方法。	(294)
169. 需要计算哪些指标？	(295)
附 录	(297)

第 1 章

商业企业会计基础知识

您的企业属于商业企业吗？如果是的话，您就可以接着阅读本书的内容了。

在这一章里，您将会学到商业企业会计与其他行业会计相比的一些特殊之处，这些特殊之处有利于您更好地掌握商业企业会计的实务操作。

在这一章里，还包括一些会计实务操作的基础理论知识，比如会计假设、会计原则、会计恒等式等。这些理论知识在其他课本中也大多会提到，如果你认为自己已经知道就可以略去这一部分，这并不影响你阅读其他部分。

下面，我们就开始介绍这一章了……

本章主要内容如下：

- ☐ 您的企业属于商业企业吗？
- ☐ 商业企业的会计要做什么？
- ☐ 商业企业会计受何约束——准则还是制度？
- ☐ 商业企业会计核算有什么特殊呢？
- ☐ 商业企业会计核算也有六要素。
- ☐ 要记住一些特殊的会计科目。
- ☐ 会计中的平衡关系——会计恒等式。
- ☐ 你也许已经知道——会计假设。
- ☐ 你知道会计核算的原则吗？
- ☐ 不要触犯法律呀——会计法规简介。

1 您的企业属于商业企业吗？

商业企业，听起来很熟悉，但是说到它的确切含义，您就不一定了解了。

商业企业即商品流通企业，是商品流通业务的组织者、经营者，是一定生产资料和劳动力的占有者和使用者，是具有法人地位的独立的经济组织。商品流通企业是商品经济发展的产物，通过其本身的业务经营成为生产与消费、工业与农业、城市与乡村之间经济联系的纽带和桥梁。

在我国，从事商品流通的企业主要有商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药商业、石油商业、烟草商业、图书发行等独立核算的实体。这些企业的主要经营活动是组织商品流转（或称商品流通），通过买卖行为，将生产者生产的商品产品，从生产领域转移到消费领域，最终实现商品的价值。

就整个商品流转而言，商品流转分为批发商品流转和零售商品流转两个环节。批发商品流转一般是指商品从生产领域进入流通领域，在流通领域继续流转或进入生产性消费领域的买卖行为。从事批发商品流转业务活动的企业主要是批发企业。零售商品流转一般是指商品从流通领域进入非生产性消费领域的买卖行为。从事零售商品流转业务活动的企业主要是零售企业。除此，有的商品流通企业既从事批发商品流转业务的活动，又从事零售商品流转业务的活动，称之为批零兼营企业。

2 商业企业的会计要做什么？

作为一个商业企业的会计人员，你需要作好以下几项工作：

第一，正确及时地反映和监督商业企业经济活动情况，为企业和经济管理部门提供系统准确的经济信息。在社会主义市场经济条件下，商品流通企业为更好地适应市场的需要，最大限度地提高企业经济效益和社会效益，商品流通企业会计必须通过一定的计量标准，严密的财务计划，科学的会计方法，严格的手续制度，提供完整可靠的经济信息，并按市场的需求来确定自己的经营方针和方向。

第二，反映、监督各项财产物资的保管和使用情况，保护企业财产的安全完整，企业要保证正常的经营活动，必须具备相当数量的财产物资。在企业经营活动中，保护财产物资的安全完整，保护投资者权益不受侵害，是企业进行正常经营的保证。

第三，反映、监督商业企业商品流通过程和资金耗费状况，考核商业企业资金的使用效果，降低各项费用耗费水平，提高企业经济效益。商品流通企业提高经济效益取决于销货数量的大小和各项费用耗费水平的高低。在商品流通过程中，会计工作必须贯彻少投入多产出、少耗费多效益的原则，加速资金周转，加强财务管理，节约费用开支，以最小的投入和耗费争取较大的经济效益。

第四，反映、监督商业企业对党和国家方针政策及有关财经制度的执行情况，正确处理同各方面的经济关系。商业企业会计人员通过会计完整的核算过程来反映企业是否认真执行各项方针政策的情况。同时商业企业会计还要沟通和联系与有关方面及人员的各种经济关系，正确处理同各方面的经济关系，也是企业进行正常的商品经营活动的必要保证。

③ 商业企业会计受何约束 ——准则还是制度？

商业企业会计工作必须要遵循一定的规则、方法和程序等，而在我国，对会计工作进行规范的既有会计准则也有行业会计制度，到底应该以何为准呢？

会计准则又称会计标准，是会计核算工作的基本规范，它会计核算的原则和会计核算业务的处理方法做出规定，为会计制度的制定提供依据。我国的会计准则是由财政部颁布的。整个会计准则体系分两个层次：第一层次为基本会计准则，基本会计准则主要就会计核算的一般要求和会计核算的主要方面作出原则性的规定，为制定具体准则和会计制度提供基本框架。第二层次为具体会计准则，它根据基本会计准则的要求，就经济业务的会计处理及其程序作出具体规定。我国目前已颁布了九个具体会计准则，分别对一些具体的业务和特殊的业务作出了具体规定。

会计制度是进行会计工作所遵循的规则、方法和程序的总称。建国以来，会计制度是我国规范会计核算行为的主要形式。我国的企业会计制度是从事生产经营业务，以营利为目的的企业法人进行会计核算的规范，目前制定有十三种不同的行业会计制度，还制定有股份公司会计制度等。

对于商业企业来说，既要遵守行业会计制度，也要遵守会计准则。从一般意义上来说，这两者并不冲突，但由于行业会计制度于1993年颁布，而具体会计准则是1997年后陆续颁布的，所以当二者冲突时，应以具体会计准则为准。对于股份制的商业企业来说，还应遵守股份公司会计制度。