

图·解·版

一看就懂

商品流通企业会计

一幅幅形象的图片助你轻松解读
一张张简单的表格教你正确分析

江春环◎主编

YIKAN JIU DONG SHANGPIN LIUTONG QIYE KUAIJI

化难为易，化繁为简
以图解疑，以表答惑

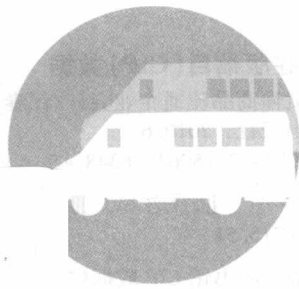
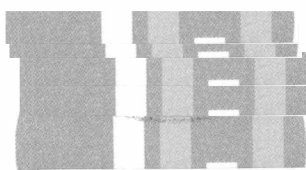


 中国纺织出版社

图·解·版

一看就懂 商品流通企业会计

江春环◎主编



中国纺织出版社

内 容 提 要

本书对商品流通企业日常会计从理论和实际操作与应用方法入手进行阐释。从进价核算法到售价核算法,从购进商品的结算方式到销售商品的结算方式及其账务处理,从会计账户的设置、应用到实际工作中的账务处理方法,从通用账务处理方法到商品流通企业特有的处理方法等方面,都一一进行了详尽的讲述,是商品流通企业会计简学活用的宝贵资料。

图书在版编目(CIP)数据

一看就懂商品流通企业会计/江春环主编. —北京:中国纺织出版社, 2010. 6

ISBN 978 - 7 - 5064 - 6348 - 5

I. ①一… II. ①江… III. ①商业会计—基本知识
IV. ①F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 054723 号

策划编辑: 曹炳镛 责任编辑: 宋 蕊 责任印制: 陈 涛

中国纺织出版社出版发行

地址: 北京东直门南大街 6 号 邮政编码: 100027

邮购电话: 010—64168110 传真: 010—64168231

http: //www. c - textilep. com

E - mail: faxing @ c - textilep. com

中国纺织出版社印刷厂印刷 各地新华书店经销

2010 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 710 × 1000 1/16 印张: 14

字数: 179 千字 定价: 25.80 元

凡购本书, 如有缺页、倒页、脱页, 由本社图书营销中心调换

编委会成员名单

主 编：江春环

副主编：付 刚 邹保东

编委会成员：

曹玉霞	成振珂	马军红	房忠敏	郭红光	何晓英
李先银	李现梅	梁芳菲	刘晓臣	王忠林	刘跃娟
吴 筱	杨 琴	张 林	郭 娜	李 勇	王晓波

前 言

商品流通企业是指从事商品流通的独立核算企业，它贯穿于我国的大、中、小企业，在经济市场中占有重要地位，随着市场经济的高速发展，商品流通企业也开始扮演着不同的角色。为了正确、及时地核算商品流通企业的经营业务，本书将以新的会计法规、会计制度为依据，以当前商品流通企业实际经营内容为基础，针对商品流通企业的特点，理论联系实际地介绍商品流通企业会计核算的要求和方法。

本书主要从商品流通企业的会计处理和实际操作方法入手，全面介绍了商品流通企业会计的内容，详细讲解了商品流通企业购、销、调、存等经济业务的会计处理方法。从进价核算法到售价核算法，从购进商品的结算方式到销售商品的结算方式及其账务处理，从会计账户的设置、应用到实际工作中的账务处理方法，从通用账务处理方法到商品流通企业特有的处理方法等方面，都一一进行了详尽的讲述。

本书的主要特点表现在如下几个方面：

(1) 内容系统。本书知识体系完整，内容全面。包括购销业务结算方法、商品流转核算方法、固定资产会计实务、无形资产和长期待摊费用会计实务、投资会计实务、负债会计实务、所有者权益会计实务、期间费用会计实务、税金会计实务、利润与利润分配会计实务、财务会计报告等。涵盖了商品流通企业会计的绝大多数内容。既可供读者系统学习，也可供读者重点阅读。

(2) 重点突出。本书全面、系统、重点地介绍了商品流通企业会计核算的方法与实务，特别对商品流通企业商品数最、进价核算、售价核算以及收入、成本、费用等核算的方法进行了重点的阐述，突出了行业的特点。

(3) 知识新颖。本书以最新企业会计准则、最新企业会计制度、最新税

2 一看就懂商品流通企业会计

法为依据，以当前商品流通企业实际经营内容为基础，介绍商品流通企业会计的实务规范，符合商品流通企业会计管理与会计核算的要求。

(4) 可读性强。结合商品流通企业的经营特点，注重会计理论与实际的结合，注重打破读者的阅读障碍和技能培养，深入浅出。本书穿插了案例和实践性知识，在介绍商品流通企业会计处理的同时，特别注重通过实务案例对相关项经济业务进行具体介绍，有助于读者正确理解和把握这些经济业务的处理方法。

(5) 可操作性强。本书夹叙夹议、深入浅出，将理论细化到商品流通企业会计核算业务的实践中。本书突出了针对性、实用性、专业性，通俗易懂，便于不同类型的企业从事财务工作的会计人员学习和使用。

(6) 图文并茂。本书图表丰富、账表详细。以图解构系统的会计学习思路，以表使读者深入理解并融会贯通。还能够使读者在轻松愉悦的心境下阅读和学习，是商品流通企业会计人员的简学活用图谱。

本书是一本内容新颖、富有特色、实用性强的规范化读物，是一本适用于财务人员和非财务人员的工具用书。希望本书能够帮助广大读者更好地掌握商品流通企业账务处理的相关知识，并灵活地运用到实际工作中去，这也是本书编写的目的所在。但由于作者学识水平有限，加之会计政策、会计制度变化较快，书中难免有不足之处，敬请读者批评指正，以便在今后的工作中不断改进。

编 者

2010 年 1 月

目 录

第一篇 理论篇	(1)
第一章 概述	(1)
第一节 商品流通企业会计概述	(1)
第二节 商品流通会计实务概述	(9)
第二章 购销业务结算方法	(12)
第一节 购进商品的货款结算方式	(12)
第二节 销售商品的货款结算方式	(26)
第三章 商品流转核算方法	(37)
第一节 商品流转的核算方法	(37)
第二节 商品成本结算会计实务	(40)
第二篇 实务篇	(52)
第四章 固定资产会计实务	(52)
第一节 固定资产概述	(52)
第二节 固定资产增加会计实务	(54)
第三节 固定资产折旧会计实务	(58)
第四节 固定资产后续支出会计实务	(63)
第五节 固定资产减少会计实务	(64)
第五章 无形资产和长期待摊费用会计实务	(69)
第一节 无形资产会计实务	(69)
第二节 长期待摊费用会计实务	(74)
第六章 投资会计实务	(75)
第一节 投资概述	(75)
第二节 交易性金融资产会计实务	(76)

2 一看就懂商品流通企业会计

第三节	可供出售的金融资产会计实务	(78)
第四节	投资性房地产会计实务	(80)
第五节	长期股权投资会计实务	(85)
第七章	负债会计实务	(95)
第一节	流动负债会计实务	(95)
第二节	非流动负债会计实务	(102)
第八章	所有者权益会计实务	(111)
第一节	所有者权益概述	(111)
第二节	实收资本会计实务	(112)
第三节	资本公积会计实务	(115)
第四节	留存收益会计实务	(117)
第九章	期间费用会计实务	(120)
第一节	销售费用会计实务	(120)
第二节	管理费用会计实务	(122)
第三节	财务费用会计实务	(124)
第十章	税金会计实务	(127)
第一节	增值税会计实务	(127)
第二节	营业税会计实务	(132)
第三节	消费税会计实务	(134)
第四节	城建税与教育费附加会计实务	(136)
第五节	财产行为税会计实务	(138)
第十一章	其他业务的核算	(143)
第一节	加工商品会计实务	(143)
第二节	代销商品会计实务	(147)
第三节	出租商品会计实务	(151)
第四节	材料物资会计实务	(153)
第五节	周转材料会计实务	(155)
第十二章	利润与利润分配会计实务	(164)
第一节	利润会计实务	(164)
第二节	利润分配会计实务	(166)

第十三章	财务会计报告	(170)
第一节	资产负债表	(170)
第二节	利润表	(185)
第三节	现金流量表	(191)
第四节	所有者权益变动表	(204)
参考文献		(210)

第一篇 理论篇

第一章 概述

商品流通企业是指从事商品购销的行业，是具有法人地位的独立经济组织。商品流通企业会计是指以货币为主要计量单位，对商品流通企业的经济活动，通过确认、计量、记录和报告等专门程序与方法，着重从价值角度对企业经营活动进行核算和监督，向会计信息使用者提供会计信息的经济信息系统。

第一节 商品流通企业会计概述

一、会计核算内容

商品流通企业会计核算的内容，按其经济性质可以分为以下六项，见表1-1。

表 1-1 商品流通企业会计核算内容

内容	相 关 释 义
资产	指商品流通企业过去的交易或事项形成的、现在拥有或控制的经济资源，且该资源预期会给企业带来经济利益流入，它是商品流通企业从事商品经营活动必须具备的物质基础，它主要包括各种财产、债权和其他权利，如库存现金、银行存款、固定资产、无形资产等
负债	指商品流通企业由于过去的交易或事项所形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。它是企业筹措资金的重要渠道，如短期借款、长期借款、应付账款等

续表

内容	相 关 释 义
所有者权益	指商品流通企业所有者对企业净资产的所有权，其金额来源为全部资产减去全部负债后的金额。包括实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润等内容
收入	指商品流通企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，包括商品销售收入、代购代销收入、无形资产与固定资产租金收入、包装物销售收入等几个方面的内容
费用	指商品流通企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出，如直接费用、间接费用和期间费用
利润	指商品流通企业在一定时期内的经营成果，包括营业利润、投资净收益、营业外收支净额。它是评价企业经济效益的主要依据之一

在上述六项核算内容中，资产、负债、所有者权益三项是静态地反映出商品流通企业的财务状况，而收入、费用、利润这三项内容则是动态地反映商品流通企业在某一商品流通期间的经营成果。

反映财务状况的核算的三项内容，它们之间的关系可以用下面的公式来表述：

资产 = 负债 + 所有者权益

反映经营成果的核算的三项内容，可用如下公式来表达它们之间的关系：

利润 = 收入 - 费用

二、会计职能与任务

(一) 商品流通企业会计职能

商品流通企业会计主要有两大职能，如图 1 - 1 所示。

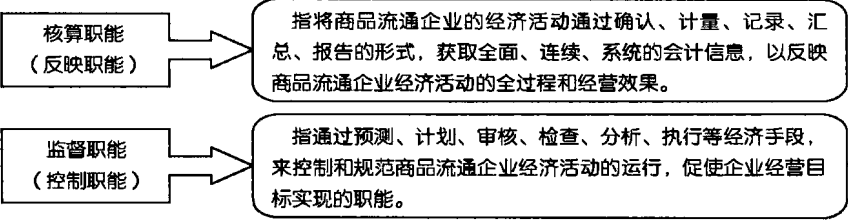


图 1 - 1 商品流通企业会计的职能

商品流通企业会计的核算职能与监督职能是相辅相成的。在企业的运行和发展中,只有正确地进行会计核算,才能为会计监督提供真实可靠的依据,会计核算是会计监督的基础。如果只有核算而没有监督,就难以保证经济活动向着企业预期的目标运行。

(二) 商品流通企业会计任务

商品流通企业会计的任务是由商品流通企业会计的职能和经济管理要求所决定的,且受制于商品流通企业的经营目标,其任务主要表现在以下四个方面:

(1) 实事求是地进行经济核算,为使用者提供准确的、完整的、有用的会计信息。核算是商品流通企业会计的基本职能之一。会计人员应采用专门的方法对企业的经济活动全面、连续、系统地进行记录,真实地反映企业经营活动引起的各项会计要素的增减变动及其结果,准确计算企业的经营效果,按期编制财务报告,及时、正确地提供给企业领导层,以便他们及时掌握企业的财务状况、经营成果和现金流量,为企业的经营决策提供依据。

(2) 进行会计监督,维护法律、财经纪律和投资者的合法权益。会计监督是商品流通企业会计的又一基本职能。会计人员应严格按照国家财政制度和财务制度的要求,审核各项经济业务的合理性、合法性和效益性,并协助企业物资保管部门建立准确的经济运营账目,健全物资收发手续及盘存制度,保护企业的财产安全,维护投资者的合法利益。

(3) 及时分析企业的经营情况和财务状况,建立健全各项财务管理制度。会计应及时分析企业的财务状况和经营成果,评价企业目标的实现情况,找出不足之处,并提出改善性建议,促进企业经营管理水平的不断提高。

(4) 预测企业经营前景,参与企业经营决策。会计人员应当好企业的参谋,积极参与企业的经营决策,准确掌握企业的经营状况,为企业的发展提出改善性建议。这就要求会计人员不但专业技能要精益求精,还要相当熟悉相关的法律和法规,同时还要了解市场经济规律和现代商业运作模式。

三、会计核算基本前提

商品流通企业会计核算包括四个基本前提,如图1-2所示。

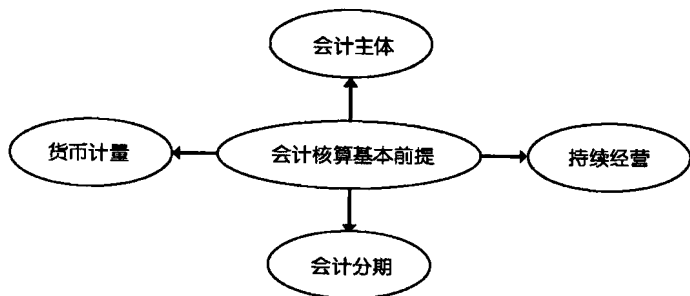


图 1-2 会计核算的基本前提

（一）会计主体

会计主体指的是企业会计确认、计量和报告的空间范围，也就是说组织核算工作首先应明确为谁核算的问题，因为会计的构成要素都是同特定的经济实体，即会计主体相联系的。

需要注意的是，会计主体与经济上的企业法人（即法律主体）不是同一个概念。作为企业法人，其经济必然是独立的，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。因此企业法人一般应该是会计主体，但是会计主体并不一定都是企业法人。例如，企业集团编制合并报表所依据的则是会计主体，而非法律主体。

会计主体的基本前提从空间上对会计核算范围进行了有效的界定，这样便于正确地反映一个经济实体所拥有的财产和承担的债务，为其经营效果和可能遭受损失的核算提供了准确的财务信息。

（二）持续经营

持续经营是指企业在可以预见的将来，不会面临破产和清算，而是持续不断地经营下去。它为正确地确定财产计价、收益，为计量提供了理论依据。会计主体对会计核算范围进行了空间的界定，那么持续经营则是从时间上对会计核算范围进行了界定。然而，处在激烈竞争的市场经济环境下，企业破产、清算的风险随时可能存在，企业不能持续经营也是客观存在的。当可以判断企业将不能持续经营下去时，则应改变会计核算原则和方法，并在财务报告中做相应的披露。

（三）会计分期

企业的经营活动从时间上来看是持续不断的，那就有必要把这持续不断的经营活动划分成连续、相同的期间，以便确定损益、编制财务报表、定期

为使用者提供信息。会计期间一般可按年、季、月划分,但实际经济活动的周期与这个划分的期间可能不太一致,有些经济活动可能在多个会计期间持续发生。但与企业有利益关系的单位或个人往往需要在一个短时间之后就要求掌握企业的财务状况和经营成果,而不可能等待全部经营过程全部完结之后再考察企业的经营成果。因此,将会计分期的基本前提是由持续经营和及时提供信息的要求决定的。

一般来说,会计期间划分得越短,反映经济活动的会计信息质量的可靠程度就越低;会计期间的划分太长,又会影响到会计信息使用者及时了解会计信息的需要。因此,必须恰当、科学地划分会计期间。

(四) 货币计量

货币计量是指会计主体在进行会计核算时,以货币作为计量单位来反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。用货币来反映一切经济业务是会计核算的基本特征,也是会计核算的一个重要前提条件。会计计量是会计核算的关键环节,是会计记录和会计报告的前提,货币则是会计计量的统一尺度。选择货币作为共同尺度来反映会计实体的经营状况及经营成果,这是商品经济发展的必然产物。

我国的会计核算以人民币为记账本位币。外商投资企业等收支业务以外币为主的企业,也可以选择以某种外币作为记账本位币,但在编制和提供会计报表时应把其折算为人民币来反映。

四、商品流通企业会计特点

与工业企业会计相比,商品流通企业会计主要有以下两大特点。

(一) 不需要计算生产成本

计算产品的生产成本是工业企业会计核算中一项重要且繁琐的内容,而商品流通企业则不存在产品生产成本的计算问题。

(二) 存货核算的特殊性

商品流通企业存货核算的特殊性主要表现在以下三方面。

1. 存货类别特殊

(1) 工业企业的存货类别较多,包括材料、在产品和产成品等;而商品流通企业的存货主要是商品存货,相对来说存货类别是比较单一的。

(2) 商品流通企业的商品品种规格特别多。

2. 存货入账价值的特殊性

工业企业外购存货的实际成本一般要包括运输费、入库前的挑选费等附带成本在内；商品流通企业，由于商品品种规格繁多、周转速度较快，难以把一笔购货附带成本合理、正确地分配到某一批所购商品之中，因此，附带成本一般就作为发生期的经营费用来处理。

3. 存货日常核算的特殊性

商品流通企业一般在购进商品时就要确定好商品的销售价格，因此商品存货的日常核算可以采用“售价金额核算法”，也就是说，商品验收入库时，按售价借记“库存商品”账户，按实际购入价贷记“商品采购”账户，将售价与进价的差额，贷记“商品进销差价”账户。期末再把进销差价在已销商品与期末结存商品之间进行分配，以确定本期销售商品成本与期末结存商品的成本。从而可以准确地确定企业此次商品流通的获益。

五、会计信息质量的要求

商品流通企业会计信息质量是指会计信息应该具有或应该达到的科学规范。根据新企业会计准则的要求，一个企业的会计信息质量应达到以下八个要求。

(一) 可靠性

商品流通企业的会计记录和会计报表必须能够真实地、客观地反映本企业的经济活动，会计核算应当以实际发生的经济业务为依据，可靠、完整地反映企业的财务状况和经营成果。

(二) 相关性

商品流通企业提供的会计信息要同信息使用者经济决策的需要相关联。

(三) 可理解性

可理解性要求商品流通企业的会计信息应当清晰明了，便于理解和运用。

(四) 可比性

商品流通企业所提供的会计信息应当具有可比性。主要表现在两方面：一方面表现为同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，采用的财会政策应当一致，不能随意变更；另一方面表现为不同企业发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用规定一致的会计政策，以确保会计信息口径

一致、相互可比。

（五）实质重于形式

商品流通企业在进行会计核算时，不能仅以交易或事项的法律形式作为依据，而应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告。最典型的例子有：以融资租赁方式租入的资产，从法律形式来看没有该项资产的所有权，可由于该项资产的租赁期较长，几乎接近于该资产的使用寿命；租赁期满时，承租企业有优先购买该资产的选择权；在租赁期内承租企业有权支配资产并从中受益等；从其经济实质来看，企业能够控制融资租入资产所创造的未来经济利益。因此，在会计核算成本时，应当以融资租赁方式租入的资产视为企业的自有资产。

（六）重要性

商品流通企业所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事项。也就是说，凡是对会计信息使用者的决策有较大影响的会计信息应严格按照会计原则和会计程序进行单独、详细地核算和报告；对于次要的交易或事项，在不影响会计信息真实性和不至于误导财务报告使用者做出正确判断的前提下，则可以简化处理。

（七）谨慎性

商品流通企业在对交易或事项进行会计确认、计量和报告时应当持有谨慎的态度，不高估资产和收益，不低估负债和费用，因此也称稳健性原则。

（八）及时性

商品流通企业对于已经发生的交易或事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。这一原则有两方面的要求：一是要求及时记录会计信息、对已经发生的经济业务及时进行会计处理；二是要求能及时向财务报告使用者报告会计信息。

六、商品流通企业会计科目

会计科目是指企业为了记录各项经济业务而对会计核算内容按其经济性质所进行的分类项目。商品流通企业的会计科目，按其反映的经济内容可以划分为五大类科目，即资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目、成本类科目和损益类科目，见表 1-2。

表 1-2 商品流通企业会计科目表

编号	科目	编号	科目	编号	科目
一、资产类		1532	未实现融资收益	4101	盈余公积
1001	库存现金	1541	存出资本保证金	4102	一般风险准备
1002	银行存款	1601	固定资产	4103	本年利润
1012	其他货币资金	1602	累计折旧	4104	利润分配
1101	交易性金融资产	1603	固定资产减值准备	4201	库存股
1121	应收票据	1604	在建工程	四、成本类	
1122	应收账款	1605	工程物资	5001	生产成本
1123	预付账款	1606	固定资产清理	5101	制造费用
1131	应收股利	1701	无形资产	5201	劳务成本
1132	应收利息	1702	累计摊销	5301	研发支出
1221	其他应收款	1703	无形资产减值准备	五、损益类	
1231	坏账准备	1801	长期待摊费用	6001	主营业务收入
1401	材料采购	1901	待处理财产损溢	6011	利息收入
1402	在途物资	二、负债类		6051	其他业务收入
1403	原材料	2001	短期借款	6061	汇兑损益
1404	材料成本差异	2101	交易性金融负债	6101	公允价值变动损益
1405	库存商品	2201	应付票据	6111	投资收益
1406	发出商品	2202	应付账款	6301	营业外收入
1407	商品进销差价	2203	预收账款	6401	主营业务成本
1408	委托加工物资	2211	应付职工薪酬	6402	其他业务成本
1411	周转材料	2221	应交税费	6403	营业税金及附加
1461	融资租赁资产	2231	应付利息	6411	利息支出
1471	存货跌价准备	2232	应付股利	6601	销售费用
1501	持有至到期投资	2241	其他应付款	6602	管理费用
1502	持有至到期投资减值准备	2401	递延收益	6603	财务费用
1503	可供出售金融资产	2501	长期借款	6604	勘探费用
1511	长期股权投资	2502	应付债券	6701	资产减值损失
1512	长期股权投资减值准备	三、所有者权益类		6711	营业外支出
1521	投资性房地产	4001	实收资本	6801	所得税费用
1531	长期应收款	4002	资本公积	6901	以前年度损益调整