

商品流通



企业会计实务

刘显斌
朱月凤
编著

广东经济出版社

商品流通企业会计实务

刘显斌 朱月凤 编著

广东经济出版社

责任编辑:姚丹林

封面设计:冯树恩

责任技编:梁碧华

商品流通企业会计实务

刘显斌 朱月凤 编著

出版 发行	广东经济出版社(广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东省新华书店
印刷	广东省龙川县印刷厂(龙川县城东风路 56 号)
开本	850×1168 毫米 1/32
印张	12.125
字数	315,000 字
版次	1997 年 9 月第 1 版
印次	1998 年 1 月第 2 次
书号	ISBN 7-80632-158-6/F·68
定价	20.00 元

如发现印装质量问题,影响阅读,请与承印厂联系调换。

前 言

本书系作者在原编《现代商业会计学》的基础上，根据会计与国际惯例接轨的要求，按照 1993 年修改后的《中华人民共和国会计法》和 1993 年以来财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《商品流通企业会计制度》、《商品流通企业财务制度》以及国家关于增值税、消费税和新税法会计处理的规定，结合目前我国商品流通企业会计的实际情况，重新改编而成的。在编写过程中，广泛吸收了最近多家大专院校新的研究成果。它适用于在我国境内从事商品流通的独立核算的所有企业，包括：商业、粮食、物资供销、供销合作社、进出口贸易、医药商业、图书发行以及从事商品流通为主营业务的其他企业。

本书在编著过程中，坚持以应用为主，对每一问题，均列举实例论证，深入浅出，可操作性强。各章均提出了学习要求，并附有思考题和练习题。本书既可作为高等财经院校教科书，也可作为大专生、函授生的专业教材和广大财会工作者的业务参考书。

目前，我国的会计改革正向纵深发展。如何解决在会计改革中出现的新问题，探索新途径，是每个财会工作者面临的下一个课题。作者编著本书的目的，正是为了在这方面做些力所能及的工作。但是，由于时间仓促，水平有限，书中不足和疏漏之处在所难免，恳请读者斧正。

编著者

1996 年 10 月

目 录

第一章 商品流通企业会计概论	(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.....	(2)
第三节 商品流通企业会计核算的任务.....	(9)
第四节 会计核算的基本前提与一般原则	(11)
第五节 商业会计工作的组织	(17)
思考题	(22)
第二章 商品流通企业会计核算的基本原理	(23)
第一节 会计要素与会计方程式	(23)
第二节 复式记账法与借贷记账法	(24)
第三节 会计科目与会计分录	(26)
思考题	(29)
第三章 资本筹集的核算	(30)
第一节 投入资本的核算	(30)
第二节 资本公积的核算	(36)
第三节 流动负债的核算	(39)
第四节 长期负债的核算	(48)
思考题	(54)
练习题	(55)
第四章 货币资金、银行转账的结算和应收账款的核算	(57)
第一节 货币资金的核算	(57)
第二节 银行转账结算业务	(68)

第三节	应收账款的核算	(85)
思考题	(96)	
练习题	(96)	
第五章	固定资产、无形资产和递延资产的核算	(98)
第一节	固定资产的核算	(98)
第二节	无形资产的核算	(120)
第三节	递延资产的核算	(125)
思考题	(127)	
练习题	(127)	
第六章	批发商品流转的核算	(130)
第一节	批发商品流转的概念、特点和核算方法	(130)
第二节	批发商品购进的核算	(132)
第三节	批发商品销售的核算	(145)
第四节	批发商品销售成本的计算与结转	(160)
第五节	批发商品储备的核算	(170)
第六节	委托加工商品的核算	(179)
思考题	(181)	
练习题	(181)	
第七章	零售商品流转的核算	(183)
第一节	零售商品流转的特点与核算方法	(183)
第二节	零售商品购进的核算	(185)
第三节	零售商品销售的核算	(191)
第四节	零售商品储存的核算	(201)
第五节	鲜活商品的核算	(207)
思考题	(208)	
练习题	(209)	

第八章 农副产品流转的核算	(213)
第一节 农副产品流转的特点与核算方法.....	(213)
第二节 农副产品收购的核算.....	(214)
第三节 农副产品清选的核算.....	(218)
第四节 农副产品调拨的核算.....	(221)
第五节 农副产品储存的核算.....	(222)
思考题.....	(224)
练习题.....	(225)
第九章 外币和进出口业务核算	(226)
第一节 外币业务.....	(226)
第二节 商品出口业务的核算.....	(237)
第三节 商品进口业务的核算.....	(243)
思考题.....	(248)
练习题.....	(249)
第十章 包装物、低值易耗品和材料物资的核算	(251)
第一节 包装物的核算.....	(251)
第二节 低值易耗品的核算.....	(262)
第三节 材料物资的核算.....	(266)
思考题.....	(269)
练习题.....	(269)
第十一章 短期投资和长期投资的核算	(272)
第一节 短期投资的核算.....	(272)
第二节 长期投资的核算.....	(274)
思考题.....	(282)
练习题.....	(282)
第十二章 商品流通费用和税金核算	(284)
第一节 商品流通费用概述.....	(284)

第二节	商品流通费用的核算·····	(290)
第三节	税金核算·····	(294)
	思考题·····	(297)
	练习题·····	(298)
第十三章	财务成果及其分配的核算·····	(300)
第一节	财务成果的形成及其核算·····	(300)
第二节	财务成果分配的核算·····	(304)
	思考题·····	(309)
	练习题·····	(310)
第十四章	会计报表·····	(312)
第一节	会计报表概述·····	(312)
第二节	资产负债表的编制·····	(316)
第三节	损益表的编制·····	(325)
第四节	财务状况变动表的编制·····	(328)
第五节	利润分配表和商品销售利润明细表的编制·····	(334)
第六节	会计报表分析·····	(338)
第七节	会计报表的复核、报送、审批和汇总·····	(341)
	思考题·····	(343)
	练习题·····	(343)
附录一	中华人民共和国会计法·····	(346)
附录二	商品流通企业财务制度·····	(352)

第一章 商品流通企业会计概论

【要求】本章重点掌握：商品流通企业会计的概念；商品流通企业会计的研究对象和所要完成的任务；会计方程式的基本涵义；借贷复式的记账方法；会计核算的基本前提及其一般原则；会计工作的组织。通过本章的学习，为学习本书其他章节打下良好的基础。

第一节 商品流通企业会计的概念

一、什么是会计

为了更好地了解什么是商品流通企业会计，我们首先必须明确什么是会计。会计是社会生产发展到一定阶段的产物。它的理论和方法是随着生产的发展而不断发展和不断完善的。

早在我国西周时期，就有会计一词，那时会计就是计算的意思，“零星算之为计，综合算之为会”，加在一起，就叫会计。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在长期的生产实践过程中，人们逐渐认识到，不管什么样的社会生产方式，要使生产能够顺利进行和发展，就必须以较少的劳动消耗和劳动占用来换取较大的劳动成果。为了实现这一目的，对生产过程就必须进行反映和监督。为了适应这一需要，会计的职能就不仅是单纯的计算问题，而是通过会计对经济活动的观察、计算、记录、分类、汇总、分析、总结等，取得必要的资料数据，来有效地控制生产过程，管理和促进生产的发展。由此，人们对会计得出了这样的定义：会计是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一种重要工具。近年来，信息对生产的作用，显得更为重要，要求会计必须准确及时地提供经济信

息。故近年来人们对会计一词的理解，又有了新的发展，盛行的说法是：会计是以货币为主要计量单位，通过运用观察、计算、记录、分类、汇总、分析、总结等会计方法，分析企业、事业或其他会计单位的经济活动，为人们管理经济提供依据的信息系统。它既是管理经济的重要工具，又是经济管理的重要组成部分。

二、什么是商品流通企业会计

商品流通是以货币为媒介的商品交换行为。其流通公式是：货币——商品——货币。它包括商品的购买和商品的销售两个阶段。凡是从事商品流通或以商品流通为主营业务的企业均属商品流通企业。商品流通企业按行业划分主要有：商业企业、粮食企业、外贸企业、物资供销企业、合作供销社、图书发行等企业。适用于商品流通企业的一种专门会计就叫商品流通企业会计。它是反映、监督和管理商品流通企业经济活动的一种专门会计。它是会计学科体系中的一个分支，属于部门会计。它以货币为主要量度，对商品流通企业的经营活动，通过观察、计算、记账、算账、报账等一套会计方法，为商品流通企业内部和外部有关单位，提供商品流通企业经济信息的信息系统。它不仅反映、监督和控制商品流通企业的经济活动，成为商品流通企业管理经济的重要工具，而且还直接参与商品流通企业的经济预测和决策，成为商品流通企业经济管理的一个重要组成部分。

各类商品流通企业虽各有其特点，但其基本经济业务活动是相同的，因此，本书仅以具有典型意义的批、零商业，农副产品采购，进出口贸易为主来说明商品流通企业会计核算的原理和方法体系。

第二节 商品流通企业会计的对象

研究商品流通企业会计的对象，目的是为了很好地运用商品流

通企业会计来管理商业经济，以便充分发挥会计的职能作用。

商品流通企业会计的对象，简单地说，就是商品流通企业会计所反映和监督的内容，即商品流通企业经营活动中的资金及其运动。

在商品经济条件下，商品流通企业为了组织商品的购销活动，必须拥有一定数量的财产、物资（包括货币和实物）。这些财产和物资的货币表现，就是商品流通企业的资金。资金是随着物资的运动而不断运动的。企业的资金包括现金、银行存款、应收账款、固定资产、低值易耗品等，会计上称之为资产。资金的来源，主要有两个方面：一是由债权人提供的，如短期借款、应付账款、应付票据等，称为负债；二是由投资者提供的以及企业留存属于投资者所有的那部分利润，称为所有者权益。此外，企业因开展业务经营活动，而引起资金的不断运动变化，在这种运动变化过程中，企业将不断获得收入和支付各种费用。资产、负债、所有者权益、收入、支出，称为会计五要素。这五个会计要素也就是会计对象的具体内容。

一、资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，它包括各种财产、债权和其他权利。资产按其周转方式和价值补偿方式的不同，分为流动资产、长期投资、固定资产和递延资产。

1. 流动资产：指可在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。商品流通企业的流动资产在整个资产中占最大比重，一般为85%左右。这是由于商品流通企业的经营任务和业务经营特点所决定的。流动资产按其存在的具体形态和管理的要求不同又分为货币资金、商品存货、用品存货、短期投资、结算资产五类。货币资金是以货币形态存在的资产，包括现金、银行存款等。商品存货指商品物资的占用形式，主要包括商品采购、库存商品、分期收款发出商品、农副产品等。它在流动资产中占最大比重。用品存货指在经营过程中所必需的非商品资产，主要包括包装物、材料物资、

低值易耗品等。短期投资指企业购入时间不超过一年的有价证券,以及不超过一年的其他投资。它包括各种股票、债券等。结算资产指在商品流转活动中,由于结算往来等原因而被压占在结算过程中的资产,主要包括应收账款、应收票据、其他应收款、预付账款、待摊费用等。

2. 长期投资:指不准备在一年内变现的投资,包括投票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产:指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原有物资形态的资产,包括房屋及其他建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产: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、商誉等。

5. 递延资产:指不能全部记入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用。它包括开办费、租入固定资产改良支出等。

以上各项资产可概括为如图 1—1 所示。

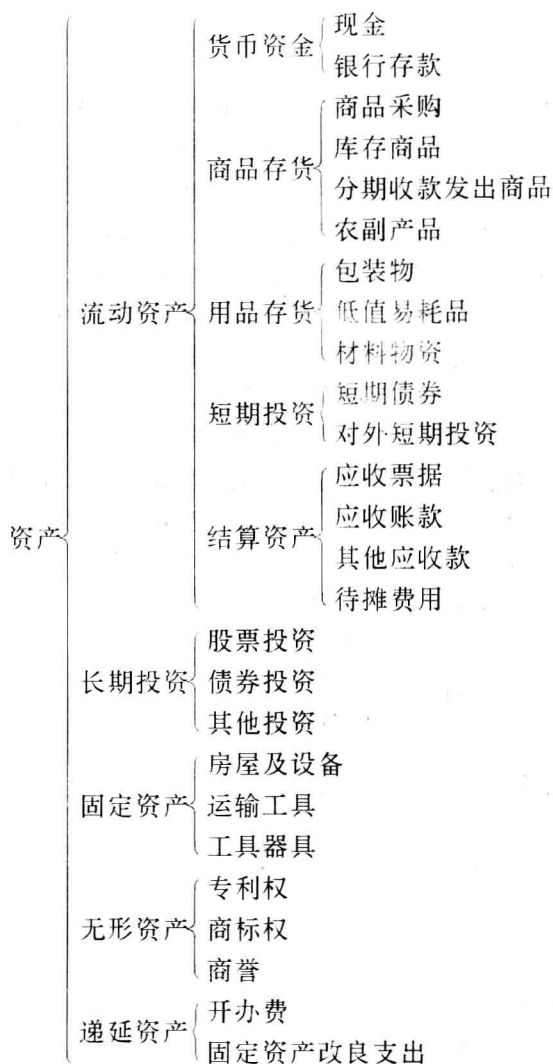


图 1—1

二、负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿还期限的不同分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债：流动负债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，包括短期借款及结算负债。短期借款指企业借入期限在一年以下的各种借款。商品流通企业向银行借入的短期借款按用途不同可分为商品周转借款、预购定金借款、临时借款和结算借款等。结算负债指企业在结算往来过程中临时占用了其他单位的资金，包括应付账款、应付票据、预收货款、其他应付款等。

2. 长期负债：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、长期应付款等。长期借款包括向金融机构借款和其他单位借款。长期应付款包括应付引进设备款和融资租入固定资产应付款等。

以上各项负债可概括为如图 1—2 所示。

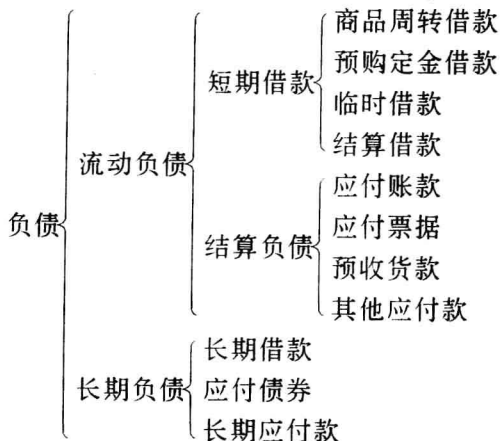


图 1—2

三、所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，它包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

1. 实收资本：指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。股份制企业发行的股票，国家拨入企业的专项拨款均应按实际投资额入账。

2. 资本公积金：包括股本溢价、法定财产重估增值和接受捐赠的资产价值等。

3. 盈余公积金：指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

4. 未分配利润：指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

以上各项所有者权益可概括为如图 1—3 所示。

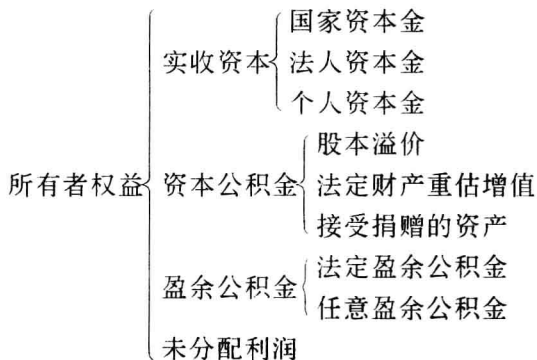


图 1—3

四、损益

损益即企业经营过程中各项收入和各项支出的总称。商品流通企业在经营过程中主要发生以下经营收入与经营支出。

1. 商品销售收入：指销售商品所取得的收入，是商品流通企业的主要经营收入。

2. 其他业务收入：指商品流通企业除销售商品外其他销售或其他业务所取得的收入。

3. 营业外收入：指企业发生的与企业经营无直接关系的各项收入。

4. 商品销售成本：指销售商品的进价成本。

5. 商品销售税金及附加：指销售商品应缴纳的税金及附加费。

6. 经营费用：指企业在购、销、存环节发生的各项费用。

7. 其他业务支出：指除商品销售外的其他销售或其他业务发生的成本和费用。

8. 管理费用：指企业管理部门为组织和管理企业经营活动所发生的费用。

9. 财务费用：指企业为筹集业务经营所需资金等而发生的费用。

10. 营业外支出：指企业发生的与企业经营无直接关系的各项支出。

以上各项经营收入与经营支出可概括为如图 1—4 所示。

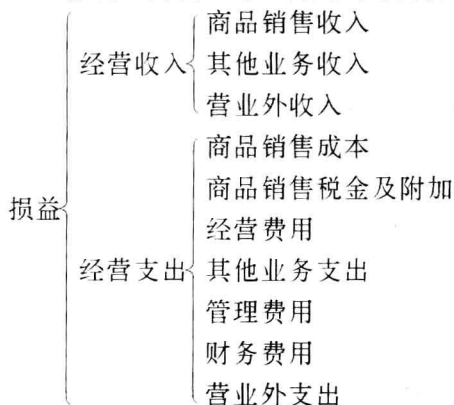


图 1—4

商品流通企业的经营活动，主要是组织商品流通，即从生产领域购进商品，然后再转移到消费领域。其资金的运动，一般是按“货币——商品——货币”的运动形式进行的，从货币出发再回到货币，这就叫资金的循环；周而复始的循环，就叫资金的周转。

商品流通企业资金的运动，包括流动资金运动和固定资金运动两部分。

流动资金运动，是通过购进和销售两个阶段依次变换自己的形态。在购进阶段，由货币资金变换为商品资金；在销售阶段，则由商品资金变换为货币资金，形成流动资金循环；不断地循环，则形成流动资金的周转。资金在运动中，还会发生资金消耗，形成商品流通费，同时还会发生其他支出。但销售阶段的货币资金，一般来说，其数额要大于购进阶段的货币资金数额，两者的差额用来补偿商品流通费和其他支出后的余额，即是商品流通企业实现的纯收入。商品流通企业的纯收入，必须按照国家有关规定，在国家、集体和个人之间进行分配。

固定资金的运动，是掺在流动资金运动中一起进行的，没有相应的流动资金运动，固定资金本身是不能运动和周转的。固定资金在为商品流通服务的过程中，并不改变其实物形态，其价值则根据发挥作用的整个时期，按其磨损程度逐渐地以折旧的形式作为管理费用，通过商品销售的实现，从销售收入中逐步得到补偿。

综上所述，商品流通企业的资产、负债、所有者权益、收入、支出、资金循环和周转，体现着商品流通企业经营活动的全过程，从而构成商品流通企业会计核算的具体对象。

第三节 商品流通企业会计核算的任务

会计的任务，是根据会计具有的职能提出来的。它和会计所反映和控制的对象有着密切的联系，是为了达到一定的经营目的而必