SHANGPIN LIUTONG QIYE KUAIJI
SHIZHANG MONI

商品流通企业会计
实账模拟

张晋红 主编

全程图解

★以最新《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为指导，结合商品流通企业工作的实际编写。

★将商品流通企业的特点和会计实务贯穿于其中，融理论知识与具体操作为一体。

★大量的图表模拟企业实账，内容生动写实，通俗易懂。

西南财经大学出版社

SHANGPIN LIUTONG QIYE KUAIJI
SHIZHANG MONI

商品流通企业会计

实账模拟

张晋红 主编

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计实账模拟/张晋红主编. —成都:西南财经大学出版社,2011.5

ISBN 978-7-5504-0273-7

Ⅰ.①商… Ⅱ.①张… Ⅲ.①商业会计 Ⅳ.①F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 086479 号

商品流通企业会计实账模拟

张晋红 主编

责任编辑:刘佳庆

助理编辑:高小田

封面设计:墨创文化

责任印制:封俊川

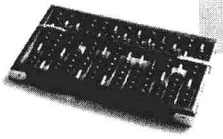
出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网　　址	http://www.bookcj.com
电子邮件	bookcj@foxmail.com
邮政编码	610074
电　　话	028-87353785　87352368
印　　刷	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸	185mm×260mm
印　　张	17.25
字　　数	330 千字
版　　次	2011 年 12 月第 1 版
印　　次	2011 年 12 月第 1 次印刷
印　　数	1—2000 册
书　　号	ISBN 978-7-5504-0273-7
定　　价	29.80 元

1. 版权所有,翻印必究。

2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前言



《商品流通企业会计实账模拟》以《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为指导，结合商品流通企业工作的实际，以商品流通企业的商品购进、存储、销售为主线，紧扣我国商品流通领域不断创新的新型业态和蓬勃发展的现代流通方式，按照对行业会计的要求设计开发，将商品流通企业的特点和会计实务贯穿于其中，融理论知识与具体操作为一体，既讲述商品流通企业会计基础理论知识，又讲授实务操作技能，内容浅显易学，实例丰富完整，可以满足行业人士对相关会计知识的需要，最大程度地巩固其理论知识和提高实务操作能力。

本书具有如下特点：

1. 理论实务一体。本书紧紧围绕基于工作过程导向的要求来设计经济业务，突出商品流通企业会计实务中的重点、难点，使设计的业务更加贴近实际工作岗位。

2. 通俗易懂。本书由多年从事教学和实践工作的教师撰写而成，重点把握准确、难点阐述清楚，通俗易懂，深入浅出，使全书别具特色。

3. 内容新颖。本书设计的实务紧扣当前商品流通企业的最新实务，可作为在职财会人员的岗位培训教材或自学用书。

本书由四川财经职业学院的张晋红老师担任主编，福建晋江职业中专学校的卓茂荣老师担任副主编。第一、五、十章由卓茂荣老师编写；第二、八、九章由四川财经职业学院的呼桂霞老师编写；第六章由四川财经职业学院的黄媛老师编写；第三、四、七章由张晋红老师编写。全书由张晋红老师负责修改、总纂。

由于编者的水平和时间有限，疏漏与不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

编　者

2011 年 3 月于成都

目录 contents

第一章　商品流通企业会计核算概述 / 1
第一节　商品流通企业经营业务特点 / 1
第二节　记账方法 / 2
第三节　开设新账 / 3
第四节　银行结算业务 / 9

第二章　商品流通企业设立的核算 / 15
第一节　设立登记 / 15
第二节　资金筹集业务的核算 / 24

第三章　商品流通企业的进价核算 / 41
第一节　商品流转的核算方法 / 41
第二节　批发商品购进的核算 / 45
第三节　批发商品销售的核算 / 55
第四节　批发商品储存的核算 / 64
第五节　商品减值的核算 / 70
第六节　批发商品销售成本的计算和结转 / 71

第四章　零售商品流转业务的核算 / 79
第一节　零售商品核算的基本方法 / 79
第二节　零售商品购进的核算 / 80
第三节　零售商品销售的核算 / 88
第四节　零售商品储存的核算 / 95
第五节　鲜活商品的核算 / 99

第五章　进出口业务的核算 / 105
第一节　进出口业务概述 / 105
第二节　外币的管理与核算 / 109
第三节　国际贸易结算方式 / 113
第四节　出口贸易业务的核算 / 116

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

第六章　连锁经营业务的核算 / 129
第一节　连锁经营业务概述 / 129
第二节　直营连锁模式总部的会计核算 / 131
第三节　直营连锁模式门店的会计核算 / 136
第四节　连锁企业商品调价业务的处理 / 139

第七章　其他业务的核算 / 141
第一节　加工商品的核算 / 141
第二节　代购、代销的核算 / 144
第三节　出租商品的核算 / 151
第四节　包装物的核算 / 153
第五节　低值易耗品的核算 / 160

第八章　费用、税金和利润的核算 / 163
第一节　商品流通费用的核算 / 163
第二节　商品流通企业税金的核算 / 168
第三节　利润与利润分配的核算 / 176

第九章　会计报表的编制 / 195
第一节　会计报表概述 / 195
第二节　资产负债表的编制 / 196
第三节　利润表的编制 / 203
第四节　现金流量表的编制 / 207

第十章　纳税申报管理 / 219
第一节　纳税申报管理概述 / 220
第二节　增值税纳税申报 / 229
第三节　企业所得税纳税申报 / 244
第四节　其他税种纳税申报 / 249

参考文献 / 267

第一章 商品流通企业会计核算概述

商品流通企业是商品流通业务的组织者、经营者，从事商品的购进、销售、加工、调拨和储存等经济业务，是具有法人地位的独立经济组织。

当前，我国经济正从传统的“出口拉动、高碳增长”的发展模式转向“内需驱动、低碳增长”的发展模式，可以预见，在未来十年以至更长的时间里，国内城镇化进程会不断加速，国民的个人收入和消费水平也会持续提升，商品流通业在社会再生产中的地位会进一步强化，而商品流通企业之间的竞争也会更趋激烈。商品流通业企业必然会充分发挥会计人员和会计系统的作用，以提升企业的经营管理水平。

所谓的商品流通企业会计就是以货币为主要的计量单位，以合法的凭证为依据，运用一系列专门方法，核算与监督商品流通企业的经济活动及经营成果，预测商品流通企业的经济前景，参与商品流通企业的经营决策，为提高商品流通企业的经济效益及社会效益服务。

第一节　商品流通企业经营业务特点

与生产型的工业企业相比，商品流通企业经营业务具有以下特点：

一、商品流通企业的经营业务是以营销业务为中心

商品销售是商品流通企业的中心业务。如果企业的商品销路不畅，就会影响到

商品的购进、加工、调拨和储存等其他业务，严重的话，会导致企业资金断流，危及企业生存，所以商品流通企业必须以营销业务为中心，了解顾客的需要和欲望，尊重消费者的权利。

二、商品流通企业经营业务更注重社会效益与经济效益的统一

商品流通企业的社会效益包括三个方面：一是满足消费者需求、提高国民生活质量的效果；二是服务商品生产、推动产业升级的效果；三是在商业活动中传播优秀企业文化、科学发展观和正确价值观所产生的社会效果。注重社会效益既是时代、政府、国民对当代商品流通企业的强烈要求，也是提高现代商业企业经济效益的一个有效途径。从长远看，任何不重视甚至损害社会效益的商品流通企业最终都不可能获得经济效益。

三、商品流通企业的经营模式越来越多元化，越来越现代化

社会发展所带来的观念更新和科技进步，使得商品流通企业的经营形式与经营方式越来越多元化、现代化。电视直销、网络营销、连锁经营、品牌专卖店等多种经营模式的出现，既冲击了传统的商业营销模式，也给现代商业会计核算与监督提出了新课题。

第二节　记账方法

记账方法就是会计工作者把各种单据上原始、零散的经济信息转化成各类会计账簿上系统、有用的会计信息所采用的技术方法。具体包括记账方式、记账符号、记账规则、记账内容和试算平衡方法等要素。

目前，我国商业企业采用借贷记账法。所谓借贷记账法就是对于每一笔经济业务，都要以借贷为记账符号，在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，系统地反映资金运动变化及其结果的一种记账方法。

借贷记账法下的记账方式是复式记账，记账符号是借和贷。

借贷记账法下的记账规则就是有借必有贷，借贷必相等。

记账内容就是能以货币表现的经济活动。

借贷记账法下的试算平衡是根据“资产＝负债＋所有者权益”的恒等关系，用“有借必有贷，借贷必相等”的记账规则，去检查和验证所有账户记录是否正确的一种方法，包括发生额试算平衡法和余额试算平衡法。

进入21世纪后，加强现代管理的内部需要和科技进步的外在推动，使得财务软

件在商业企业中得到了广泛运用。商业企业运用财务软件代替人工记账、算账和报账，并部分代替人脑完成对会计信息的分析、预测、决策，是商业企业会计工作走向现代化的重要标志，有利于商业企业提高财务管理水平和经济效益。

第三节　开设新账

《会计基础工作规范》第五十六条规定：各单位应当按照国家统一会计制度的规定和会计业务的需要设置会计账簿。会计账簿包括总账、日记账、明细账、其他辅助性账簿。

商业企业成立初始，首要问题是建账，但对于尚未发生的经济业务不要预先设账，等业务发生时再开设账户，购买账簿；对于已建账的商业企业，如果发生了新的业务，也需要开设新的账户，购买相应的账簿或设立相应的账页。

一、开设总分类账户

认真分析你所在的商业企业的资产和权益状况，对该商业企业经济业务所涉及的各项内容进行总括分类，然后根据该企业规模的大小、业务量的多少、管理的需要，确定需要开设的总账数量。对于相同或类同的经济业务，应使用财政部颁发的《会计科目参照表》（见表1－1）中所列示的会计科目作为总分类账户的户名；对于《会计科目参照表》中未涉及的经济业务，在不影响会计核算要求、会计报表指标汇总和对外统一会计报表的前提下，可以根据实际情况自行设置和使用会计科目。

按外形特征，总账一般采用订本式的；按账页格式，总账一般采用三栏式的。

一般而言，企业没有必要开设一个总账账户就购买一册总账账簿，企业会计人员应当根据业务量的多少决定购买一册还是几册的总账账簿，并根据每一个总账账户所涉及业务量的大小，用口取纸将不同的总账业务分开，以便登记总账时能够及时找到相应的总账账页。

【例1－1】某商业企业设置并购买一本总账账簿，假设总账第1～9页登记库存现金业务，第10～15页登记银行存款业务，会计人员就应在目录中写“现金……01—09；银行存款……11—15”，并在总账账簿的第一页贴上写有“库存现金”的口取纸，第十一页贴上写有“银行存款”的口取纸。以此类推，总账就建好了。

二、开设现金日记账和银行存款日记账

商业企业必须设置库存现金日记账和银行存款日记账（也称特种日记账）。一

表 1－1　　会计科目参照表（部分）

编号	科目	编号	科目	编号	科目
一、资产类		1601	固定资产	2711	专项应付款
1001	库存现金	1602	累计折旧	2801	预计负债
1002	银行存款	1603	固定资产减值准备	2901	递延所得税负债
1012	其他货币资金	1604	在建工程	四、所有者权益类	
1101	交易性金融资产	1605	工程物资	4001	实收资本
1121	应收票据	1606	固定资产清理	4002	资本公积
1122	应收账款	1611	未担保余值	4101	盈余公积
1123	预付账款	1701	无形资产	4103	本年利润
1131	应收股利	1702	累计摊销	4104	利润分配
1132	应收利息	1703	无形资产减值准备	4201	库存股
1221	其他应收款	1711	商誉	五、成本类	
1231	坏账准备	1801	长期待摊费用	5001	生产成本
1401	材料采购	1811	递延所得税资产	5101	制造费用
1402	在途物资	1901	待处理财产损溢	5201	劳务成本
1403	原材料	二、负债类		5301	研发支出
1404	材料成本差异	2001	短期借款	六、损益类	
1405	库存商品	2002	存入保证金	6001	主营业务收入
1406	发出商品	2101	交易性金融负债	6051	其他业务收入
1407	商品进销差价	2201	应付票据	6061	汇兑损益
1408	委托加工物资	2202	应付账款	6101	公允价值变动损益
1411	周转材料	2203	预收账款	6111	投资收益
1461	融资租赁资产	2211	应付职工薪酬	6301	营业外收入
1471	存货跌价准备	2221	应交税费	6401	主营业务成本
1501	持有至到期投资	2231	应付利息	6402	其他业务成本
1502	持有至到期投资减值准备	2232	应付股利	6403	营业税金及附加
1503	可供出售金融资产	2241	其他应付款	6601	销售费用
1511	长期股权投资	2314	代理业务负债	6602	管理费用
1512	长期股权投资减值准备	2401	递延收益	6603	财务费用
1521	投资性房地产	2501	长期借款	6701	资产减值损失
1531	长期应收款	2502	应付债券	6711	营业外支出
1532	未实现融资收益	2701	长期应付款	6801	所得税费用
1541	存出资本保证金	2702	未确认融资费用	6901	以前年度损益调整

般而言，两种账本各购一本就够了。但如果企业的库存现金和银行存款业务涉及两种以上的货币，或开立了两个以上的银行账号，那么特种日记账册的需要量，就要视企业具体情况而定了。

按外形特征，库存现金日记账和银行存款日记账必须使用订本式。

按账页格式，库存现金日记账和银行存款日记账一般采用三栏式（见表1－2）。

表1－2

库存现金日记账

会计主管人员盖章	

年		凭证	票据	摘 要	借方金额									核对	贷方金额									核对	余 额									核对
月	日	号数	号数		百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分	

三、开设明细分类账

明细账是根据总账科目所属的明细科目设置的，用于分类登记某一类经济业务事项，提供有关明细核算资料。按外形特征，明细账一般采用活页式的；对于明细账的账页格式，应具体账户具体分析：

（一）资产类

1. 应收账款、预付账款、其他应收款、无形资产、长期待摊费用、交易性金融资产等只登记金额，不涉及数量的明细账户，其账页格式一般采用三栏式（见表1－3）。

表1－3

明 细 账

总页	账号	
	分页	

科目_____ 户名_____

年		记账凭证		摘 要	借方金额									核对号	贷方金额									核对号	余 额									
月	日	种类	号数		百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分	

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

2. 商品采购、库存商品、周转材料等既有金额又有数量的明细账户，其账页格式一般采用数量金额式（见表1－4），商品采购也可以采用横线登记式。

表1－4

最高储备量_____

物资明细账

总页	
页数	

页数		计量单位	
名称及规格			

最低储备量_____　　存放地点：

年		凭证号数	摘要	借（收入）方									核对号	贷（发出）方									结存								
月	日			数量	单价	十	万	千	百	十	元	角	分		数量	单价	十	万	千	百	十	元	角	分	数量	单价	十	万	千	百	十	元	角	分

3. 固定资产明细账一般采用卡片式账簿（见表1－5、表1－6），不另设折旧明细账。

表1－5

固定资产卡片（正面）

形　式		停用记录					
制造国家		原　因	日　期	原　因	日　期	备　注	
制造厂商							
制造日期							
制造号码							
使用年限							
购置日期		折　旧		大修理记录			
原　值		日　期	折旧额	日　期	凭证号	摘　金	要　额
其中：安装费							
净残值率							

表 1－6

固定资产卡片（反面）

附属物品	名称	规格	数量	设备变动	安装地址	用　途	变动年月

部件备品				最大外形	长	cm	清理记录	清理日期	
					宽	cm		清理费用	
					高	cm		累计折旧	
					总重量	千克		变价收入	
会计科长				复核		登记		设卡日期	

（二）负债类

1. 短期借款、长期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应付利息、其他应付款等明细账，其账页格式一般采用三栏式。

2. 应交税费（增值税）明细账，其账页格式比较特别（见表 1－7）。

表 1－7

应交税费（增值税）明细账

页次	总页数

年		凭证编号	摘要	借方金额						贷方金额					借或贷	余额
月	日			合计	进项金额	已交税金	减免税金	转出未交增值税	出口抵减内销产品应纳税	合计	销项金额	出口退税	进项税额转出	转出多交增值税		

（三）所有者权益类

1. 实收资本、资本公积、盈余公积等明细账户，其账页格式采用三栏式。

2. 本年利润、利润分配等明细账户，其账页格式采用多栏式（见表 1－8）。

（四）损益类

1. 主营业务收入、其他业务收入、营业外收入、投资收益、主营业务成本、其他业务成本、营业税金及附加、所得税费用等明细账，其账页格式均一般采用三栏式（见表1－8）。

2. 销售费用、管理费用、财务费用等明细账，其账页格式一般采用多栏式。

表1－8

年		凭证	摘	借方金额									核对号	贷方金额									借或贷	余额											
月	日	编号	要	百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分		百	十	万	千	百	十	元	角	分			

四、其他事项

为了方便商品流通企业的成本核算，会计人员在建账时就应提前外购或自制许多成本计算用的空白表格，如已销商品进销差价计算表、商品盘存汇总表、毛利率计算表等，以免到月末结账时手忙脚乱（见表1－9）。

表1－9

已销商品进销差价计算表

年　月　日　　单位：元

商品类别①	商品进销差价月初余额②	本月购进商品进销差价③	本月已销商品售价成本④	月末库存商品成本⑤	商品进销差价率⑥ = $\frac{②+③}{④+⑤}$	已销商品应分摊的进销差价⑦ = ④×⑥	月末库存商品进销差价⑧ = ⑤×⑥
合计							

第四节　银行结算业务

国内结算业务可以分为同城结算业务和异地结算业务。同城结算业务包括支票、银行本票、商业汇票、委托收款等结算方式；异地结算业务包括银行汇票、商业汇票、托收承付和汇兑等结算方式。现将各种结算方式分述如下：

一、支票结算业务

支票（见图1－1）是银行的存款人签发给收款人办理结算或委托开户银行无条件将款项支付给收款人或持票人的票据。

东莞市商业银行 支票
东莞 00150321
出票日期(大写)贰零零叁年零叁月贰贰日
付款行名称:
收款人:深圳牛企网信息产业发展有限公司东莞分公司
出票人账号:701710100000304
人民币(大写)肆仟肆佰贰拾元
亿千百十万千百十元角分
¥4420.00
用途 网站费
上列款项请从
我账户内支付
出票人签章
科目(借)
对方科目(贷)
复核　记账

图1－1

《中华人民共和国票据法》按照付款方式，将支票分为现金支票、转账支票和普通支票。现金支票的票面上印有“现金”字样，只能支取现金。转账支票的票面上印有“转账”字样，只能转账。普通支票的票面上未印有“现金”或“转账”字样，既可支取现金，也可转账。普通支票左上角划两条平行线的为划线支票，划线支票只能转账，不得提取现金。

签发支票应符合下列要求：

第一，签发现金支票和用于支取现金的普通支票，必须符合国家现金管理有关规定。

第二，支票金额大写要用正楷或行书填写，金额大小写要一致，不得签发空头支票。

第三，出票日期，票面上必须使用中文大写，存根上使用小写。

第四，如实填写收款人名称（全称）。

第五，如实填写付款行名称，出票人账号。

第六，出票人签章，必须与其预留银行签章相符。

第七，如实填写支票的用途。

二、银行本票结算业务

银行本票（见图1－2）是申请人将款项交存银行，由银行签发的，给申请人办理转账结算或支取现金的票据。银行本票按其金额的不同，分为定额银行本票和不定额银行本票。定额银行本票的票面金额分别为壹仟元、伍仟元、壹万元、伍万元。

付款期　　中国××银行　　本票号码

本　票　　第　号

签发日期（大写）　贰零　　年　　月　　日

收款人：			
凭票即付	人民币（大写）		
转　账	现　金		科目（付）_____
		签发行　盖章	对方科目（收）_____ 兑付日期　　年　月　日 出纳　　复核　　经办

图1－2

使用银行本票应符合下列规定：

第一，银行本票一律记名，允许背书，不予挂失。

第二，银行本票可以用于转账，注明“现金”字样的银行本票可以用于支取现金。

第三，银行本票适用于同城范围内的商品交易、劳务供应和其他款项的结算。

第四，付款期限自出票日起最长不得超过2个月。

银行本票结算业务的会计核算：

企业采用银行本票结算方式的业务，通过“其他货币资金——银行本票”账户核算。

第一步：向银行提交银行本票申请书（见图1－3），并将款项交存银行，在取得银行本票后，根据盖章退回的申请书存根联借记“其他货币资金——银行本票”账户，贷记“银行存款”账户。

中信银行 CHINA CITIC BANK

本票申请书（存根） 1

申请日期 年 月 日

申请人			
账号或住址			
用途			
本票金额	人民币（大写）	亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分	
备注		科目…… 对方科目……	

此联申请人留存

会计主管 复核 柜员

图 1－3

第二步：企业使用银行本票办理结算业务后，根据收款方进账单回单以及相关的原始凭证，借记相关账户，贷记“其他货币资金——银行本票”账户。

第三步：如本票超过付款期需要退款，应填进账单，连同本票一并送交银行，根据盖章退回的进账单第一联借记“银行存款”账户，贷记“其他货币资金——银行本票”账户。

三、银行汇票结算方式

银行汇票（见图 1－4）是汇款人将款项交存当地银行，由银行签发给汇款人据以办理转账结算或支取现金的票据。采用银行汇票结算，不受是否在银行开户的限制，只要汇款人将款项交存可以签发和解付银行汇票的银行，汇款人即可取得所需的银行汇票。

使用银行汇票应符合下列规定：

第一，银行汇票一律记名，可以背书转让。

第二，银行汇票可以用于转账，填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金。

第三，适用异地各种款项结算，特别是先收款后发货或钱货两清的商品交易。

第四，起点金额：500 元；付款期限：自出票日起 1 个月。

企业采用银行汇票结算方式的业务，通过“其他货币资金——银行汇票”账户核算。其核算过程与银行本票结算业务的会计核算类同。

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com