

# 商品流通企业会计

中国商业出版社



95  
F=215.51  
86  
2

中等专业学校适用

# 商品流通企业会计

AJ08/15

中国商业出版社

C 124204

---

(京)新登字 073 号

中等专业学校适用  
商品流通企业会计

\*

中国商业出版社出版发行  
(北京复兴门内大街 45 号)

邮政编码:100801

山东济宁师专印刷厂印刷

\*

787×1092 1/32 开 12.69 印张 269.5 千字

1993 年 2 月第 1 版 1993 年 2 月第 1 次印刷

印数:1—11200 册 定价:6.60 元

ISBN7—5044—1577—4/F·1027

## 编写说明

随着社会主义市场经济体制的逐步建立和发展及与世界经济接轨,必将促进经济改革的进一步深化和对外开放的进一步扩大。经国务院批准由财政部颁发的《企业会计准则》及其《商品流通企业会计制度》,是我国会计制度的一次根本性改革。为满足会计制度改革后中等专业学校开设《商品流通企业会计》课教学急需和商品流通企业广大财会人员业务培训及自学的需要,我们在商业部商业中专教材委员会领导的支持下,于商业部在济南召开的全国商业财会处长贯彻《商品流通企业会计制度》会议之后,依据新制度编著了这本《商品流通企业会计》教材。

本教材力求体现新、实、全等特点。所谓新,即体现新会计制度的精神,适应新经济体制的要求,按新的体系编写;所谓实,即从培养具有较强实践能力的中等专业人才的目标出发,遵循理论联系实际的指导思想,注重了实际业务核算方法的介绍;所谓全,即根据新会计制度规定的适用范围,照顾了各类商品流通企业的业务特点和核算需要。另外,还力求做到文字通俗易懂,深入浅出。

本教材由庄健、范兴斌同志任主编,王传忠、李好科、董连才同志任副主编。全书共十五章,第一章和第五章第四节由李好科执笔,第二章由杜华秋执笔,第三、九、十章由王传忠执笔,第四章和第五章第二节由窦乐江执笔,第五章第一节由庄健执笔,第五章第三节和第六章由李书政执笔,第七章由王德

亮执笔,第八章由李明军执笔,第十一、十三、十四章由范兴斌执笔,第十二章由高丽萍执笔,第十五章由董连才执笔。全书由商业部商业中专教材委员会委托山东省济宁商业学校副校长、高级讲师程文彬同志,山东省商业学校校长、高级讲师王仲春同志审定。商业部商业中专教材委员会同意推荐为中等专业学校试用教材。

本教材在编写过程中,得到了山东省济宁商业学校、山东省淄博商业学校、山东省商业学校、山东省烟台商业学校领导的大力支持,在此,我们深表感谢。由于本教材是在新制度刚刚贯彻后编写的,时间仓促,我们水平有限,且有些相关制度、规定正在完善之中,故书中疏漏错误在所难免,恳请读者多提宝贵意见,以便及时修改。

编著者

1993年2月

# 目 录

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| 第一章 概 论.....                  | (1)   |
| 第一节 商品流通企业会计的意义.....          | (1)   |
| 第二节 商品流通企业会计核算要素.....         | (3)   |
| 第三节 商品流通企业会计核算的基本假设和一般原则..... | (7)   |
| 第四节 商品流通企业会计核算的任务 .....       | (13)  |
| 第二章 货币资金和结算业务的核算 .....        | (16)  |
| 第一节 现金的核算 .....               | (16)  |
| 第二节 银行存款的核算 .....             | (21)  |
| 第三节 结算业务的核算 .....             | (27)  |
| 第三章 应收帐款和应收票据的核算 .....        | (49)  |
| 第一节 应收帐款的核算 .....             | (49)  |
| 第二节 应收票据的核算 .....             | (51)  |
| 第三节 坏帐损失的核算 .....             | (56)  |
| 第四章 存货核算概述 .....              | (62)  |
| 第一节 存货的概念 .....               | (62)  |
| 第二节 存货的入帐时间和入帐价格 .....        | (63)  |
| 第三节 存货核算的基本方法 .....           | (67)  |
| 第五章 存货的核算(上) .....            | (71)  |
| 第一节 商品进价金额核算 .....            | (71)  |
| 第二节 商品售价金额核算.....             | (132) |
| 第三节 委托加工商品的核算.....            | (162) |

---

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 第四节 农副产品的核算.....      | (166) |
| 第六章 存货核算(下).....      | (186) |
| 第一节 包装物的核算.....       | (186) |
| 第二节 材料物资的核算.....      | (201) |
| 第三节 低值易耗品的核算.....     | (202) |
| 第七章 对外投资的核算.....      | (207) |
| 第一节 对外投资概述.....       | (207) |
| 第二节 短期投资的核算.....      | (209) |
| 第三节 长期投资的核算.....      | (214) |
| 第八章 固定资产和无形资产的核算..... | (224) |
| 第一节 固定资产收进的核算.....    | (224) |
| 第二节 固定资产折旧的核算.....    | (236) |
| 第三节 固定资产退出的核算.....    | (243) |
| 第四节 无形资产的核算.....      | (248) |
| 第五节 递延资产的核算.....      | (251) |
| 第九章 流动负债的核算.....      | (255) |
| 第一节 负债的概述.....        | (255) |
| 第二节 流动负债的核算.....      | (257) |
| 第三节 或有负债的核算.....      | (267) |
| 第十章 长期负债的核算.....      | (270) |
| 第一节 长期负债概述.....       | (270) |
| 第二节 长期借款的核算.....      | (272) |
| 第三节 应付债券的核算.....      | (277) |
| 第四节 长期应付款的核算.....     | (288) |
| 第十一章 所有者权益的核算.....    | (291) |
| 第一节 所有者权益概述.....      | (291) |

---

|      |            |       |
|------|------------|-------|
| 第二节  | 国家所有者权益的核算 | (294) |
| 第三节  | 企业所有者权益的核算 | (297) |
| 第十二章 | 费用的核算      | (302) |
| 第一节  | 费用核算概述     | (302) |
| 第二节  | 费用的核算方法    | (307) |
| 第三节  | 费用的明细分类核算  | (313) |
| 第十三章 | 税金和财务成果的核算 | (315) |
| 第一节  | 税金的核算      | (315) |
| 第二节  | 财务成果形成的核算  | (322) |
| 第三节  | 财务成果分配的核算  | (328) |
| 第十四章 | 会计报表       | (336) |
| 第一节  | 会计报表概述     | (336) |
| 第二节  | 资产负债表      | (339) |
| 第三节  | 损益表        | (347) |
| 第四节  | 财务状况变动表    | (352) |
| 第五节  | 利润分配表      | (362) |
| 第六节  | 会计报表分析     | (366) |
| 第十五章 | 外币业务的核算    | (372) |
| 第一节  | 外币业务核算概述   | (372) |
| 第二节  | 外币业务核算方法   | (380) |

---



# 第一章 概 论

会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展并不断完善起来的。会计是经济管理的组成部分,是经济管理的一个重要方面。通过系统、及时的会计信息为企业制定经营决策提供重要的依据,从而使企业在激烈的市场竞争中立于不败之地,同时,会计信息为国家及时了解经济运行情况,科学地制订经济方针、策略,具有十分重要的意义。

## 第一节 商品流通企业会计的意义

### 一、商品流通企业会计的概念

商品流通企业会计是以货币为主要计量单位,全面地、系统地、连续地核算和监督商品流通企业的经营过程及成果,是经济核算的一项重要内容,是商品流通企业管理的一个重要组成部分。

随着我国社会主义市场经济体制的建立和经济的不断发展,会计的作用越来越重要。从宏观方面看,会计在维护国家财政制度和财务制度,保护社会主义公共财产安全,加强经济管理,提高经济效益方面,具有重要的作用。

首先,定期及时提供企业经营信息,为企业领导了解分析企业经营情况和制订经营决策提供依据。

在市场竞争日趋激烈的情况下,企业要生存并不断发展壮大,就必须知己知彼,在了解自身经营状况的基础上,及时分析市场变化趋势以作出适应市场变化的经营决策,而这些

信息资料,主要靠会计提供。

其次,是企业全面贯彻实施经济责任制的基本条件和依据。

随着经济改革的不断深化,企业为充分调动内部各部门人员的积极性,普遍建立实施经营责任制,贯彻责、权、利相结合的原则,把企业各项经济指标,按科室(部门)柜组、甚至个人所承担的经济责任,分解落实,进行核算考核各自的经济效果。贯彻责、权、利相结合的原则,实行按劳分配,严明奖惩制度等,都需要以会计核算为依据和条件。

最后,定期提供报表资料,是国家有关部门和企业投资各方了解企业经营情况的依据。

会计核算除了对企业领导和各部门及时了解掌握经营情况,加强经营管理有重要作用外,会计定期提供的报表及有关资料,也是国家财政、税务、金融等部门了解情况,实行监督和信贷投资的依据,同时也对企业投资人,了解企业情况参与企业管理和扩大筹资规模,有着十分重要的意义。

## **二、商品流通企业会计的特点**

商品流通企业会计是以商品流通企业发生的各项经济业务为核算对象,记录和反映企业本身的各项经营活动。因此,商品流通企业会计核算的特点是由商品流通企业的特点所决定的。商品流通是社会再生产过程的交换环节,是连结生产和消费的中介,其业务内容有别于工、农生产企业,也不同于行政事业单位。其主要业务分为商品采购、商品销售两个过程和商品购、销、存三个业务环节,把商品从生产领域转移到消费领域,满足生产和人民生活的需要,并实现商品的价值和部分价值增值。因此,商品流通企业会计核算是以商品的购、销、存

为主要业务内容,其资本金的运动一般是货币—商品—货币的形式进行的,与其他行业比,有着明显的特点。

## 第二节 商品流通企业会计核算要素

商品流通企业会计是以商品流通企业发生的各项经济业务为核算对象,按其核算对象的业务内容不同,可以分为六大核算要素,即商品流通企业的资产、负债、所有者权益、收入、成本、费用和利润。

一、资产是指企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。或者说,资产是企业(主体)拥有的资源形态,是企业从事商品经营活动的物质基础。包括各种财产、债权和其他权利。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是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质形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度

内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

其他资产是指除以上各项目以外的资产。

二、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。企业的负债分为流动负债和长期负债。

流动负债是指能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、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是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、长期应付款项等。

三、所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,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。

投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。资本公积金包括股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。盈余公积金是指按照国家有关规定,从利润中提取的公积金。未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

四、收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括商品销售收入和其他业务收入。

五、成本、费用是指企业在组织商品流通过程中发生的各项经营支出,包括商品销售成本、流通费用、管理费用、财务费用及其他支出等。

六、利润是企业一定期间的经营成果或收入减去成本、费用及相关税金后的余额。包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

以上六大要素是商品流通企业会计核算的内容,它们之间存在着内在联系,这种内在联系的表达式称为会计平衡公式,即:资产=负债+所有者权益。

附:会计科目表

| 编 号   | 名 称    | 编 号   | 名 称     |
|-------|--------|-------|---------|
| 一、资产类 |        | 二、负债类 |         |
| 2101  | 现金     | 2201  | 短期借款    |
| 2102  | 银行存款   | 2202  | 应付票据    |
| 2109  | 其他货币资金 | 2203  | 应付帐款    |
| 2111  | 短期投资   | 2204  | 预收帐款    |
| 2112  | 应收票据   | 2205  | 代销商品款   |
| 2113  | 应收帐款   | 2209  | 其他应付款   |
| 2114  | 坏帐准备   | 2211  | 应付工资    |
| 2115  | 预付帐款   | 2214  | 职工福利基金  |
| 2119  | 其他应收款  | 2221  | 应交税金    |
| 2121  | 商品采购   | 2223  | 应付利润    |
| 2123  | 库存商品   | 2229  | 其他应交款   |
| 2127  | 受托代销商品 | 2231  | 预提费用    |
| 2128  | 商品进销差价 | 2235  | 已收分期销货款 |
|       |        | 2239  | 特种储备资金  |

2129 商品削价准备  
2131 加工商品  
2132 出租商品  
2133 分期收款发出商品  
2134 特种储备物资  
2135 材料物资  
2136 包装物  
2137 低值易耗品  
2139 待摊费用  
2141 长期投资  
2151 固定资产  
2155 累计折旧  
2156 固定资产清理  
2159 在建工程  
2161 无形资产  
2171 递延费用  
2173 递延投资损益  
2181 待处理财产损溢

2241 长期借款

2251 应付债券

2261 长期应付款

### 三、所有者权益类

2301 实收资本

2311 资本公积

2313 盈余公积

2321 本年利润

2322 利润分配

### 四、损益类

2401 商品销售收入

2402 销售折扣与折让

2403 商品销售成本

2404 流通费用

2405 商品销售税金

2411 其他业务收入

2412 其他业务支出

2421 管理费用

2422 财务费用

|  |      |       |
|--|------|-------|
|  | 2431 | 投资收益  |
|  | 2441 | 营业外收入 |
|  | 2442 | 营业外支出 |

### 第三节 商品流通企业会计核算的基本假设 和一般原则

#### 一、基本假设

会计假设是指从长期会计实践中抽象出来并能体现会计活动基本特征的会计观念,是会计实务处理过程中,对未能确定的事物的合理推断。也就是对会计人员所作用的客体在时间范围、空间范围和量的货币衡量方面的限定,是会计活动的基本前提和制约条件,是制订会计原则的基础。会计的基本假设一般有会计主体假设、继续经营假设、会计期间假设和货币计量单位及币值不变假设。

##### (一)会计主体假设

商品流通企业会计,是以从事商品流通的企业为主体的会计,会计人员的一切会计行为都是从本企业这个主体出发。全面、正确地反映本企业发生的一切经济活动,并与本企业以外的个人或其他主体的业务活动严格区分开来,只有这样才能正确反映有关本企业的资产、负债、经济往来和财务状况与经营成果。

##### (二)继续经营假设

企业会计对各种经济业务的处理是以企业的继续经营为

前提。也就是说,假设会计主体是能够无限期地存在下去,其经济活动能够无休止地运行。只有这样,会计业务处理才能按帐面价值合理进行计算,债权、债务才能按现时承诺的条件去清偿,企业发生的有关预付待摊或递延等项费用,才能在受益期间合理分配,以保证财务成果的真实合理。所以继续经营假设是保证会计方法和程序按持续基础恰当记录和报告主体经营活动,从而提供相关与可信会计信息的一个重要条件。

如果企业已出现无法继续经营的迹象,如将要停业清算时,这一假设就不再适用,并且必须采用相反的假设即按停业清算的基础进行会计处理。

### (三)会计期间假设

企业的经营活动是持续进行的,在时间上具有不间断性。很明显,会计活动不能等到企业停业后才提供有关企业经营成果和财务状况的信息。所以,在会计上,为满足企业内外有关部门和人员进行决策的信息需要,必须把不间断的经营活动划分成若干相等的期间(或“片断”),即所谓的“会计期间”,从而分期结算帐目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

### (四)货币计量单位和币值不变假设

会计对经济活动中数量方面的计量和报告要有一个可以度量全部经济业务或交易影响的共同尺度。在商品经济条件下,由于货币是一切商品价值的“显示器”(等价物),会计上必须以货币为计量单位,统一确定、计量、记录和汇总企业的一切经济业务活动。并定期编制会计报表。

币值不变假设,是假定货币自身的价值量保持不变。当实际经济生活中发生通货膨胀或通货紧缩时,会计仍以币值不



变为前提,对会计主体的资产、经营成果等进行计价和计量,以保持会计数据的连续性和有效性。

## **二、商品流通企业会计核算的一般原则**

会计原则是在会计假设的基础上形成的规范会计工作的标准,是对会计核算的基本要求。根据《企业会计准则》的规定,商品流通企业的会计核算在遵守国家有关法律、法规、规章制度的前提下,还必须遵循以下十二项原则。

### **(一)客观性原则**

所谓客观性原则(或称真实性原则),即指会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映财务状况和经营成果。根据客观性原则要求会计核算必须有合法的原始凭证为依据;会计核算所应用的方法和标准应该符合经济业务的特点。

### **(二)相关性原则**

所谓相关性原则(或称有用性原则),即指会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。会计相关性原则是一个历史范畴,它是随着经济体制和经济机制的变化而变化,随着社会主义市场经济体制的建立和经济改革的不断深化,要求企业会计提供的信息必须在满足国家宏观调控的信息需要的同时,考虑其他财务关系人对企业会计信息的需要,使会计信息成为社会主义统一市场的共同语言。

### **(三)可比性原则**

所谓可比性原则(或称统一性原则),即指会计核算应当按照规定的会计处理方法进行,会计指标应当口径一致、相互