

财经中专试用教材

商品流通 企业会计

主编 胡贤辉 张珊珊

企业管理出版社

99
F715.51
212
2

中等财经学校试用教材

商品流通企业会计

主 编	胡贤辉	张珊珊
副主编	张银平	杨红艳
	罗 忠	毛波军



企业管理出版社

一九九八年元月



3 0012 5842 9

图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计/胡贤辉,张珊珊主编. —北京:企业管理出版社,1998.1
ISBN 7-80001-996-9

Ⅰ.商…Ⅱ.①胡…②张…Ⅲ.商业会计Ⅳ.F715.51

中国版本图书馆CIP数据核字(97)第27313号

商品流通企业会计

胡贤辉 张珊珊 主编

企业管理出版社出版

(社址:北京市海淀区紫竹院南路17号 100011)

*

新华书店北京发行所发行

孝感教育学院印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 14.25印张 30万字

1998年元月第1版 1998年元月孝感第1次印刷

印数:1—5000 定价:18.00元

ISBN 7-80001-996-9/F·591

定价:18.00元

前 言

本书是以《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》为依据编写的,同时对新税制实施后有关会计处理的新规定作了系统阐述。

本书在编写过程中,着重考虑中专教学的特点,并结合中专层次的教学大纲要求,阐述了商品流通企业会计的基本理论与实务,力求做到通俗易懂,内容新颖,集实用性、可操作性与理论性于一体。本书可作为财经类中等专业学校试用教材,也可作为企业财会人员岗位培训和自学之用。

本书由胡贤辉、张珊珊任主编,张银平、杨红艳、罗忠、毛波军任副主编,参加编写人员有:刘勤梅、陈盛喜、张银平、张珊珊、杨红艳、罗忠、侯云、胡贤辉,最后由胡贤辉修改并总纂定稿。

由于编写者水平所限,本书初稿写成后,虽几经讨论和修改,但仍不免有诸多不足和疏漏之处,敬请读者不吝指正。

编 者

一九九八年九月于孝感

目 录

第一章	概述	(1)
第一节	商品流通企业会计的内容	(1)
第二节	商品流通企业会计的任务	(7)
第三节	商品流通企业会计组织	(11)
第二章	货币资金及应收款项	(16)
第一节	现金	(16)
第二节	银行存款	(23)
第三节	其他货币资金	(43)
第四节	应收帐款	(45)
第五节	应收票据	(58)
第三章	存货(一)——商品流转	(67)
第一节	商品流转核算概述	(67)
第二节	批发商品	(72)
第三节	零售商品	(142)
第四节	农副产品	(180)
第四章	存货(二)——商品流转其他业务	(209)
第一节	委托加工商品	(209)
第二节	代购代销商品	(213)
第三节	出租商品	(221)
第四节	附营业务	(224)
第五章	存货(三)——用品	(233)
第一节	包装物	(233)
第二节	低值易耗品	(245)
第三节	材料物资	(254)

第六章	固定资产、无形资产和递延资产	(258)
第一节	固定资产	(258)
第二节	无形资产	(286)
第三节	递延资产	(294)
第七章	对外投资	(298)
第一节	短期投资	(299)
第二节	长期投资	(302)
第八章	商品流通费和税金	(312)
第一节	商品流通费	(312)
第二节	税金	(334)
第九章	利润、所得税和利润分配	(351)
第一节	利润	(351)
第二节	所得税	(360)
第三节	利润分配	(369)
第十章	负债	(378)
第一节	流动负债	(379)
第二节	长期负债	(391)
第十一章	所有者权益	(405)
第一节	投入资本	(405)
第二节	盈余公积	(411)
第三节	资本公积	(418)
第十二章	会计报表	(421)
第一节	会计报表的作用与种类	(421)
第二节	资产负债表	(424)
第三节	损益表及其附表	(432)
第四节	财务状况变动表	(438)
第五节	会计报表附注及财务状况说明书	(445)

第一章 概述

第一节 商品流通企业会计的内容

一、商品流通企业会计的概念

商品流通企业是从事商品流通活动的国民经济部门，它是国民经济中的一个重要组成部分。商品流通行业包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药（石油、烟草）商业、图书发行等企业。这些企业都是从事商品流通的独立经济实体，它们的共同点是：经济活动的中心是组织商品购销业务。一方面从供货方购入商品物资，另一方面向购货方销售商品物资，不断满足生产和消费的不同需求。企业在购销活动中，形成收入，也发生相应的成本和费用。收入与成本、费用相配比，就形成了企业的经营成果。为了扩大商品流通，改善经营管理，提高经济效益，必然要求采用科学的方法，对经营活动中所发生的收入、成本、费用及其成果进行核算和监督。通过全面、连续和系统的计算，把企业在经济活动中发生的原始数据处理成有用的管理信息，满足有关方面的需要，同时通过会计信息，反映企业内部各责任单位的经营是否达到预期目标，以调动各部门的积极性，落

实经营管理责任制，增强企业活动力。由此可见，商品流通企业会计是企业经营管理的重要组成部分。

综上所述，商品流通企业会计是以货币为主要计量单位，对企业经营过程及其结果进行核算和监督的一项管理活动，是以提供财务信息为主的信息系统。它是商品流通领域经济管理的一个重要组成部分。

二、商品流通企业会计的核算内容

商品流通企业从事购销经营活动，必须具有营业场所、商品物资、现金、银行存款等资产。会计必须记载这些资产价值的变化，反映各种资产货币数额的多少；同时，也必须反映不同所有者或债权人投入资产货币数额的多少。在商品流通过程中各种资产会不断转化为耗费，形成费用支出；同时通过出售所经营的商品，获得收入，用来补偿费用支出，并从中盈利，使原有的资产货币数额得到增值。因此商品流通企业会计的核算内容就是购销活动中客观存在的资产、负债和所有者权益，收入、费用、利润及其增减变化。

（一）资产

资产是企业由于过去经济活动所形成的，目前拥有或掌握的，能以货币计量，并能在今后为企业带来经济效益的资源。包括各种财产、债权和其他权利。商品流通企业的资产按其在业务经营中的具体形式和用途不同，并考虑到资产管理上的要求不同，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及递延资产和其他长期资产五大类。

流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周

期内变现或者耗用的资产。流动资产包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

短期投资是指企业购入的各种能随时变现，持有时间不超过一年的有价证券，以及不超过一年的其它投资，包括各种股票、债券等。

应收及预付款项包括应收票据、应收帐款、预付货款、待摊费用、其他应收款项等。存货是指企业在经营过程中为销售、耗用而储备的商品、材料物资、低值易耗品、包装物、委托代销商品、加工中商品等。

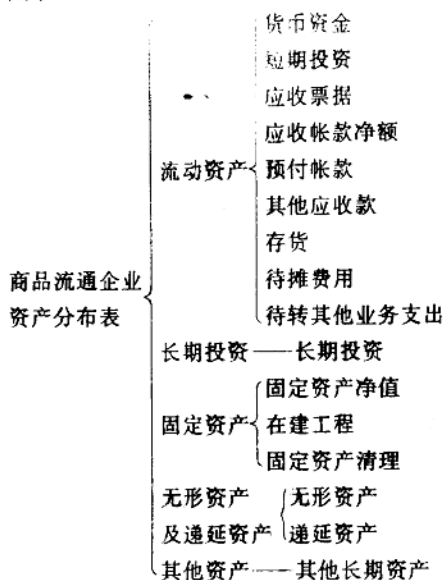
长期投资资产是企业投出的不准备在一年内变现的资产，包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是商品流通企业进行业务经营活动的重要物质基础，在为业务经营活动服务的过程中能较长时期的发挥作用而不改变其实物形态。主要是指使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备等，不属于生产经营主要设备的物品，单位价值在 2000 元以上，而且使用期限超过两年的也应作为固定资产。

无形资产及递延资产。无形资产是指商品流通企业从外单位购入的或其他单位以投资形式投入的，以及由企业内部分形成的，具有使用价值和价值，能够为企业生产经营所利用，并在较长时间内发挥经济效益的专用权利。它包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、经营特许权、非专利技术、商誉等。递延资产是指企业不能全部计入当年损益而应当在以后年度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。其他资产包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、国外冻结财产、待处理财产等。

商品流通企业资产分布见图表 1-1。

图表 1-1



(二) 负债和所有者权益

1. 负债是企业由于过去的经济活动所形成的，目前承担的，能以货币计量，并将以资产或劳务偿付的经济责任。商品流通企业负债按其偿付期限的长短分为流动负债和长期负债。

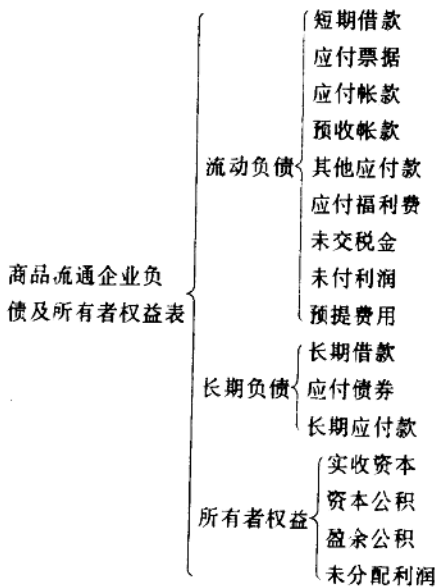
流动负债是指将在一年内或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付债券、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用、其它应付款等。

长期负债是指偿还期限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、应付债券和长期应付款项等。

2. 所有者权益是企业所有者对企业净资产的所有权，在数量上它等于企业的全部资产减去全部负债后的余额，即净资产的数额。所有者权益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。

商品流通企业负债及所有者权益见图表 1—2。

图表 1—2



(三) 收入、费用和利润

1. 收入是商品流通企业在销售商品或提供劳务等经营业

务中实现的营业收入，包括主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入是指属于企业从事商品流通活动所取得的各种收入，包括商品销售收入、代购代销业务收支净额等。

其他业务收入是指企业除商品销售以外的其他销售或其他业务收入。如：包装物销售、固定资产出租、运输等收入。

2. 费用是商品流通企业在经营过程中发生的各项耗费，包括运杂费、整理费、包装费、基本业务人员的工资、广告费等。

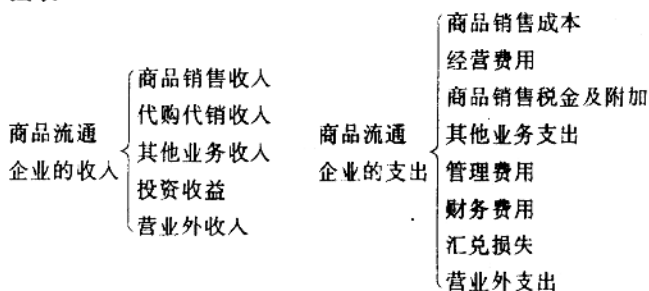
管理费用是指企业行政管理部门为组织和管理企业经营活动所发生的费用，包括管理员工资、业务招待费、低值易耗品摊销、折旧费、修理费等。

财务费用是指企业筹集业务经营所需资金而发生的费用，包括利息支出、金融机构手续费等。

3. 利润是商品流通企业在某个期间内生产经营的财务成果，它包括营业利润、投资净收益、汇兑损益、营业外收支净额等。其中营业利润等于营业收入扣除营业成本，营业费用及流转税后的差额。

商品流通企业收入和费用、成本及支出见图表1—3。

图表 1—3



三、商品流通企业会计科目设置

商品流通企业会计核算所运用的会计科目，按其性质不同，分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目和损益类科目四类。

商品流通企业会计核算运用的主要会计科目见图表 1-4。

第二节 商品流通企业会计的任务

商品流通企业会计的任务，是指商品流通企业会计机构、会计人员应尽的职责及其应完成的工作而言的。

《中华人民共和国会计法》第二十二条规定，会计机构、会计人员的主要职责是：

- (一) 进行会计核算；
- (二) 实行会计监督；
- (三) 拟定本单位会计事务的具体方法；
- (四) 参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析预算、财务计划的执行情况；
- (五) 办理其他会计事项。

会计法对会计机构、会计人员规定的上述主要职责，就是会计应完成的基本任务。其核心就是要认真进行会计核算，切实、有效地进行会计监督。

商品流通企业会计作为一种专业会计，作为商品流通企

商品流通企业会计核算运用的主要科目

图表 1—4

顺序号	名 称	顺序号	名 称
	一、资产类	33	应付帐款
	现金	34	预收帐款
1	银行存款	35	代销商品款
2	其他货币资金	36	其他应付款
3	短期投资	37	应付工资
4	应收票据	38	应付福利费
5	应收帐款	39	应交税金
6	坏帐准备	40	应付利润
7	预付帐款	41	其他应交款
8	其他应收款	42	预提费用
9	商品采购	43	特准储备资金
10	库存商品	44	长期借款
11	受托代销商品	45	应付债券
12	商品进销差价	46	长期应付款
13			三、所有者权益类
14	商品削价准备	47	实收资本
15	加工商品	48	资本公积
16	出租商品	49	盈余公积
17	分期收款发出商品	50	本年利润
18	材料物资	51	利润分配
19	包装物		四、损益类
20	低值易耗品	52	商品销售收入
21	待摊费用	53	销售折扣与折让
22	长期投资	54	商品销售成本
23	特准储备物资	55	经营费用
24	固定资产	56	商品销售税金及附加
25	累计折旧	57	代购代销收入
26	固定资产清理	58	其他业务收入
27	在建工程	59	其他业务支出
28	无形资产	60	管理费用
29	递延资产	61	财务费用
30	待处理财产损益	62	汇兑损益
	二、负债类	63	投资收益
31	短期借款	64	营业外收入
32	应付票据	65	营业外支出
		66	所得税

业会计管理的重要组成部分，为完成上述基本任务，应做好以下几项主要工作。

(一) 认真做好记帐、算帐、报帐工作。

要对商品流通企业的经营过程，进行全面、系统、正确、及时地记录、计算与考核，使之成为指导经营、加强管理的主要信息系统，成为领导的参谋和助手。这是商品流通企业会计的基础工作。

(二) 加强全过程的控制，实行有效的会计监督。

1. 以经济责任制为中心，按会计控制的要求，建立、健全科学的内部管理制度和会计事务处理办法，通过各项制度和事务处理办法的贯彻，实现广泛的群众监督；

2. 在系统进行日常核算的同时，通过办理结算、凭证审核、核对合同、审查价格等工作环节，按是否执行方针政策、财经纪律以及各项财政、财务、会计制度的要求，对企业经济活动进行系统的事中监督；

3. 通过提供会计信息和信息的反馈，及时找出并处理实际与目标的差异，监督商品流通企业经济活动和财务活动按计划办事，顺利实现计划所确定的目标；

4. 通过对日常核算的分类、综合、比较、分析，作出“观念总结”。对商品流转和财务计划进行事后的考核；

5. 在上述各项工作的基础上，通过预测，参与决策，对拟订各项业务计划、财务计划提出积极建议，实行会计的事前监督。

(三) 掌握商品流通企业存货实有量的变化，保证财产的完整性。

1. 货币资金核算要与物资核算相结合，要把物资实有量

变化的核算作为基础；

2. 要健全商品和各项财产物资的责任制，严格商品进出和财产物资变动的手续，做到进有凭，出有据，手续完备，帐目清楚，帐实相符；

3. 要十分注意各种商品进、销、存的动态，使其使用价值能快速实现，价值能得到如数的补偿，使储备的商品，真正成为销售的必要条件，而不是卖不出去的所遗留的“包袱”。

(四) 厉行增产节约，提高经济效益

因为商品流通企业会计管理是商品流通企业重要的综合管理，所以：

1. 它不是单纯的记帐、算帐、报帐工作，应以厉行增产节约，提高商品流通企业经济效益，作为出发点和归宿；

2. 商品流通企业会计工作是商品流通企业工作的一部分，商品流通企业会计的一切工作，都应应以有利于完成商品流通企业任务为前提，扩大商品流转，节约各项支出，为社会主义经济建设积累资金，是对商品流通企业工作的基本要求，也是对商品流通企业会计的基本要求；

3. 商品流通企业会计的核算与监督，应把搞活流通，为商品流转服务，促进商品流转的不断扩大，放在各项工作的首位；

4. 要认真算帐，自觉利用价值规律，处处、事事精打细算，力争以较少的耗费取得较大的效果；

5. 要根据各企业的具体情况，建立有效地“奖勤罚懒”、“奖优罚劣”的制度，把各单位和每个职工尽职尽责的成效，与经济利益挂起钩来，为持续地开展增产节约，奠定群众基

础；

6. 要建立一套有效的考核办法和指标认真进行考核。

第三节 商品流通企业会计组织

会计是经济管理的重要组成部分。要充分发挥会计工作在企业经营管理中的作用，每个企业都要科学地设置会计机构，确定会计核算组织形式，配备适当的会计人员，建立和健全财会工作的各项管理制度。

一、商业企业的会计机构和会计核算组织

根据《会计法》的规定，每个企业一般均应设置财务和会计相结合的会计机构。按照企业业务经营量的多少和企业规模的大小，设置相应的会计机构，如会计处、会计科、会计股、会计组等。无论会计机构的大小和人员多少，都要承担企业的财务和会计业务，建立会计核算组织。根据企业规模的不同，通常有三种会计核算组织形式。

1. 独立核算。独立核算一般包括三层含义：一是在业务经营上有独立经营的自主权；二是在财务上有必需的财产和自有资金，在银行开设帐户，对财产和资金有独立的支配权和使用权；三是在会计上有完整的会计帐簿体系，独立核算盈亏，定期编制会计报表。在实际的经济工作中，依法自主经营、自负盈亏的商业企业，均为独立核算单位。

2. 半独立核算。半独立核算是指在业务经营、成本费用