



商品流通企业会计

王彦德 卢文峰 主编

西北大学出版社

本书编者

主 编	王彦德	卢文峰
副主编	苟俊哲	郭崇罡
	李选芒	马君茂
编 委	袁海彦	张玉珍
	王 旭	雷明侠
	史红岐	刘存良
	刘洁泓	王 芸
	薛春艳	

前 言

会计制度的改革方兴未艾，新的会计问题层出不穷。自《企业财务通则》和《企业会计准则》等一系列财务、会计制度颁布实施以来，财政部对会计制度改革的有关问题陆续作了一些补充规定和说明。特别是从1994年起开始实施的新税制和新外汇管理办法等重大改革举措，对会计教学和会计核算工作提出了一系列新的要求。为了满足财经类院校的教学和广大会计人员更新知识的需要，适应会计核算制度深入改革的新要求，我们编写了这本《商品流通企业会计》教材。本书可作为财经类院校会计教学用书，也可作为财会、税务人员培训，以及企业管理人员和成人自学用书。

本书以现代会计理论为指导，根据《企业财务通则》、《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》，以及从1994年开始执行的有关税收条例和外汇管理办法等规定，参考1993年出版的部分同类书籍编写而成；本书在结构体系上以会计要素为轴线确定章节，并按照认识的规律性，由浅入深，循序渐进，通俗地阐述了商品流通企业会计核算的基本理论和基本方法，以便实施教学和自学；本书在编写过程中

力求贯彻理论联系实际原则，在总结教学和实际工作经验的基础上，对商品流通企业会计核算制度改革中出现的一些新问题，从理论和实践两个方面进行了分析和研究，以利学员融会贯通，学以致用。

本书在编写过程中，承蒙咸阳市财税部门和一些企业，及陕西省部分院校的领导、同志们热情支持和帮助，在此，我们一并表示感谢。

由于资料短缺，时间仓促，加之我们的水平有限，对新的会计问题研究不深，书中难免存有疏漏和错误之处，愿望广大读者批评指正。

编 者

1994年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计的特征	(1)
第二节 商品流通企业会计的对象	(5)
第三节 会计循环	(10)
思考题	(17)
第二章 货币资金、结算业务和外币业务的核算	(19)
第一节 货币资金的核算	(19)
第二节 结算业务的核算	(28)
第三节 外币业务的核算	(40)
思考题	(46)
练习题	(47)
第三章 应收及预付款项的核算	(51)
第一节 应收帐款的核算	(51)
第二节 应收票据的核算	(59)
第三节 其他应收款和预付款项的核算	(64)
思考题	(67)
练习题	(67)
第四章 商品存货购进的核算	(70)
第一节 商品存货购进核算概述	(70)
第二节 商品存货购进的核算	(78)
第三节 商品存货加工的核算	(95)
思考题	(97)
练习题	(98)
第五章 商品存货销售和储存的核算	(103)

第一节 商品存货销售的核算	(103)
第二节 商品存货储存的核算	(121)
第三节 商品销售成本的确定	(133)
第四节 商品出租的核算	(142)
思考题	(145)
练习题	(146)
第六章 非商品存货的核算	(157)
第一节 材料物资的核算	(157)
第二节 包装物的核算	(161)
第三节 低值易耗品的核算	(168)
思考题	(171)
练习题	(172)
第七章 固定资产、无形资产、递延资产和其他资产的核算 ...	(174)
第一节 固定资产的核算	(174)
第二节 无形资产的核算	(195)
第三节 递延资产和其他资产的核算	(200)
思考题	(205)
练习题	(205)
第八章 对外投资的核算	(211)
第一节 对外投资概述	(211)
第二节 短期投资的核算	(213)
第三节 长期股票投资的核算	(217)
第四节 长期债券投资的核算	(220)
第五节 其他长期投资的核算	(228)
思考题	(232)
练习题	(232)
第九章 负债的核算	(236)
第一节 流动负债的核算	(236)
第二节 长期负债的核算	(247)

思考题	(261)
练习题	(262)
第十章 所有者权益的核算	(266)
第一节 所有者投资的核算	(266)
第二节 资本公积的核算	(269)
第三节 留存收益的核算	(273)
第四节 股份制企业的所有者权益	(276)
思考题	(283)
练习题	(283)
第十一章 费用、税金和利润的核算	(285)
第一节 费用的核算	(285)
第二节 税金的核算	(296)
第三节 利润形成的核算	(313)
第四节 利润分配的核算	(320)
思考题	(331)
练习题	(332)
第十二章 会计报表	(341)
第一节 会计报表概述	(341)
第二节 资产负债表	(344)
第三节 损益表	(350)
第四节 资产负债表和损益表的附表	(354)
第五节 财务状况变动表	(360)
思考题	(368)
练习题	(369)

第一章 总论

企业是社会经济的重要组成实体，它是以盈利为目的，实行自主经营，独立核算，以收抵支的社会基层经济组织。办经济离不开会计；会计是现代企业管理的一个重要方面。

第一节 商品流通企业会计的特征

商品流通企业会计，是现代企业财务会计的一个分支，是以商品流通企业为主体的部门会计。

一、现代企业财务会计的特征

现代企业会计的主要目的，在于传递企业重大财务信息和其他经济信息。由于其传递的信息内容和传递对象不同，因而形成了财务会计和管理会计两个相互联系的不同领域。

财务会计主要是为企业外部投资人、债权人和政府有关部门等定期提供财务信息而实施的会计，也称对外会计。它的基本职能是向企业外界有关方面提供一套通用的财务报表，如实报告企业一定期间生产经营成果和期末财务状况。

管理会计是为企业内部有关管理方面提供生产经营决策信息而实施的会计，也称对内会计。它的基本职能是向企业内部有关方面提供计划、预测、控制、分析、评价等方面决策需要的信息。其提供的信息是根据企业管理上的需要而进行的，在信息内容和种类上，灵活多样，不象财务会计那样，提供规范通用的信息。

与管理会计相比，财务会计主要有以下基本特征：

（一）会计信息的传递对象主要是企业外部的信息使用者，如投资人、债权人、政府有关部门等。这些使用者分别从不同角度、利用会计信息，实施决策与控制。

（二）提供通用的财务报表。财务会计向外部提供信息，是为了满足社会有关方面的信息需求。对一个企业来讲，其提供的信息只是社会信息需求的一个分子。为了更好地满足社会不同方面对企业信息需求，企业提供信息，必须借助于社会通用的财务报表形成来进行。我国企业目前向外部提供的财务报表，其形式和内容是由国家统一规定的。

（三）具体会计事项处理遵循公认的会计原则。财务会计在进行具体会计事项处理时，要求如实反映情况，按照公认的会计规范来处理经济事项，以便增强会计信息的可靠性和可比性。在我国，企业处理会计事项所遵循的会计原则，在《企业财务通则》和《企业会计准则》中有明确规定。

（四）有一套较为完善的学科系统。财务会计是一种传统的会计，起步较早，其核算程序和方法较为完善，比较成熟。

二、商品流通企业会计的特征

商品流通企业会计是财务会计的一个分支，与其他行业企业财务会计，如工业企业财务会计、银行会计、饮食服务旅游企业会计等，共同组成了企业财务会计的完整体系。但与其他企业财务会计相比，商品流通企业会计在主体、对象、核算等方面有如下特点。

（一）以商品流通企业为会计主体

商品流通企业会计是以商品流通企业为主体的会计。商品流通企业的基本工作是组织商品流转。商品流转是社会商品从生产领域向消费领域的转换过程。商品从生产领域向消费领域转移，一般有如下两种形式的渠道：

生产单位 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 消费者

生产单位 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 商业部门 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 消费者

商品流转大部分采用上述第二种渠道进行。因为社会商品生产和消费两方面，在空间和时间等方面存在着一定矛盾，产消直接见面有时很难实现。在空间上，社会商品生产比较集中，而社会商品消费比较分散；在批量上，生产单位一般大批量生产，消费者一般则零星消费；在时间上，一些商品常年生产而季节性消费，另一些商品则是季节性生产而常年消费等。所以商品流通企业的出现，在一定程度上能解决或缓解社会生产与消费的矛盾。

商品流转一般是由商品流通企业来承担的，在实际工作中，由于商品流通企业同时还不同程度地兼营有加工、修理、运输等业务，所以对商品流通企业的界定，主要看是否以商品流转为其主营业务。

商品流通企业按在商品流转中所处地位不同，分为批发企业和零售企业。批发企业一般把商品从生产单位购入，转卖给零售企业；零售企业一般商品从批发企业购入，转卖给消费者。批发企业一般处于商品流转的起点和中间环节，零售企业处于商品流转的终点。商品流通企业参与商品流转的渠道，采取如下基本形式：

生产单位 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 批发企业 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 零售企业 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 消费者

此外还有其他一些形式：

生产单位 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 批发企业 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 消费者

生产单位 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 零售企业 $\xrightarrow{\text{商品}}$ 消费者

在商品批发环节上，存在着不同的批发企业，我国习惯上一般把这些企业划分为一级批发企业、二级批发企业和三级批发企业等。

至于商品流通企业的范围，过去我国把归口商业行政部门管理的

企业称为商业企业，这些企业包括商业、供销、饮食服务等企业，而把归口粮食部门管理的粮油经营企业、归口外贸部门管理的外贸企业、归口医药部门管理的医药经营企业、归口文化部门管理的图书发行企业等，不称为商业企业。新的财务制度规定，从1993年7月1日起，商品流通企业打破原有按主管部门划分的界限，只要企业专门从事商品流转或以商品流转为主营业务，皆属于商品流通企业，执行统一的财务和会计制度。这样一来，凡我国境内所有从事商品流通的企业，包括商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、图书发行、医药经营等企业，均属于商品流通企业。而原来由商业行政部门管理的饮食服务企业，由于其不以商品流转为主营业务，因而不能算作商业品流通企业。

（二）以商品流通企业资金运动为会计对象

企业财务会计是以企业资金运动为其对象，因此，商品流通企业会计的对象，应该是商品流通企业的资金运动。

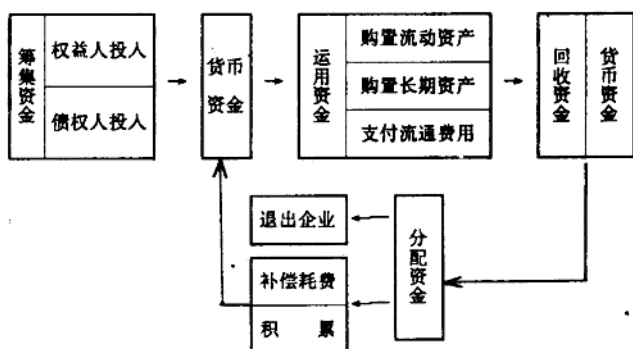
商品流通企业为完成其基本任务，必须拥有一定数量的商品、物资、设备和货币，作为业务经营的物质基础和条件。这些用来组织商品流转的财产物资，其货币表现就是商品流通企业的资金。商品流通企业开展经营活动，首先要筹集一定数额的资金，如发行股票、债券、银行借款、原有投资人追加投资等，然后把筹集的资金在经营对象的商品方面，在商品流转条件的包装物、低值易耗品、固定资产等方面分配使用。通过资金分配使用，必然产生一定的资金耗费支出，并相应地形成业务经营收入。而一定时期的累计收入和耗费相抵后，则形成企业利润，并要按规定进行分配。企业的资金总是按照上述环节不断地循环和周转，形成企业资金的运动过程。

商品流通企业业务经营的主体资金，随着企业商品购销存业务的开展，沿着货币资金→商品资金→货币资金的路线不断运行。就其总体资金而言，运动过程如图1-1所示。

商品流通企业会计，除上述基本特征外，在一些具体的核算方面，也有独到之处。如商品存货采购成本只是进价成本，不含购入运

输在途发生的运杂费、保险费、包装费等项支出；商品存货储存计价除采用按一般的采购成本计价外，一些企业根据业务管理需要，还可采用售价计价；期间费用的构成分为经营费用、管理费用、财务费用和汇兑损益四方面等。这些具体核算上的特点，将在以后有关章节的业务核算中加以详细介绍。

图 1-1 商品流通企业资金运动示意图



第二节 商品流通企业会计的对象

前述商品流通企业会计的主体是商品流通企业，这个主体客观存在的价值运动，即资金运动，就是其会计的对象。《企业会计准则》对会计对象表述为：“会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的生产经营活动”。由于会计表现企业经济业务必须借助货币计量，因此，用货币量表现的经济业务就是企业的资金运动。

企业资金运动，表述的是企业能以货币计量的整体经济业务过程，会计上考查这个过程，必须观察其构成。企业资金运动的具体构成，或形象称为资金运动的组成“积木”，称为会计要素。会计要素通

常也称为会计对象的分类。按照企业资金运动所表现的静态和动态来看，会计要素可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大项。其中资产、负债和所有者权益，反映企业在特定时点上，各项资产的分布和控制其所有权的形式；收入、费用和利润则表现资产的运用情况和结果。

一、资金运动的静态构成

(一) 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。企业的资产包括有形的实物资产，如现金、存货等，也包括债权和无形的商标、专利等权利。这些经济资源共同的特点是能以货币计量，企业可控制使用和使用后能带来经济效益。

商品流通企业的资产，按其流动性一般可划分为以下项目：

1、流动资产。流动资产是指企业在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。商品流通企业设备构成较简单，在其资产中，流动资产占有绝大的比重，是企业的主要资产。流动资产具有流动性强、价值易于实现的特点。

存货是企业在经营中为销售、耗用而储备的商品、材料物资、包装物、低值易耗品等资产。企业委托其他单位代储、代销的商品和停留在加工中的商品、材料物资等，也属于企业的存货。

2、长期投资。长期投资是指企业不准备在一年内收回的对外投资。包括股权投资和债权投资。

3、固定资产。固定资产是指企业使用期限较长，单位价值较高的劳动资料。按企业财务制度规定，使用期限在一年以上的房屋、建筑物、机器、设备、器具、工具等，和不属于经营用主要设备的物品，单价 2000 元以上，使用期限在 2 年以上的，均应列为固定资产。商品流通企业的固定资产，主要有营业用房、仓库、柜台货架

等，其固定资产一般较少且简单。

4、在建工程。在建工程是指企业为购建固定资产或对固定资产进行改造而发生的，尚未转作固定资产的支出。包括为工程准备的专用材料物资和工程有关价款支出等。

5、无形资产。无形资产是指企业取得的可长期使用而无实物形态的资产。包括商标、商誉、专利、土地使用权等。

6、递延资产。递延资产是指企业发生的不能在一年期限内记入损益的各项费用支出。包括企业开办费、租入固定资产改良工程支出和固定资产大修理费等。

7、其他资产。其他资产是指企业除上述项目以外的其他各项资产。包括特准储备物资，被公、检、法部门封存和冻结的现金、物资等。

（二）负债

占用在企业资产上的资金，有相当一部分是经营过程中用借贷、发行债券、延期付款或预收货款等方式从债权人那里取得的。这些帐款在未支付前，可供企业支配，形成了一种资金来源。因此，企业经营中形成的能以货币记量，日后需要支付但现在占用支配的债务责任，称为企业的负债。

企业的负债按偿还期长短不同，可分为流动负债和长期负债两大类。

1、流动负债。流动负债是指企业能在一年内或超过一年的一个营业周期内需偿还的债务。包括短期借款、应付短期债券、应付利润、预收帐款、应付帐款、应付票据、应付工资、应交税金、其他应付款、预提费用等。

2、长期负债。长期负债是指企业偿还期限在一年以上或超过一年的一个营业周期以上的债务。包括长期借款、长期应付债券、长期应付款项等。

（三）所有者权益

权益是对资产所有权而言的，一般分为债权人权益和所有者权益

两方面。前者为负债，后者为所有者权益或称业主权益。企业资产总值中扣除负债后，剩余部分即为所有者权益。因此，所有者权益是企业所有者对企业净资产的要求权。它不但包括企业初创时投入的资本，还包括企业经济活动中形成的资本公积、盈余公积和未分配利润。

1、投入资本。投入资本是指企业投资者投入企业的本钱。按照投资人不同，一般分为国家资本、法人资本、自然人资本和外商资本四种。

2、资本公积。资本公积是指企业由非营业利润所增加的资产或收益所形成的公积金。它主要包括以下四个方面的内容：一是投资人实缴资本超过企业注册资本的那部分价值；二是企业接受捐赠的资产价值；三是法定财产重估增值；四是接收外币资本时汇率变动，折算成记帐本位币形成的差额价值。按规定资本公积可转增资本。

3、盈余公积。盈余公积是指企业从税后留利中，按规定比例提取的公积金。企业的盈余公积，按规定可用于弥补亏损、转增资本和用于支付职工福利设施方面的支出等。

4、未分配利润。未分配利润是指企业已经实现但留待本期以后分配的利润。

二、资金运动的动态表现

（一）收入

收入是指企业销售商品或提供劳务等经济业务实现的营业收入。营业收入包括主管业务的商品销售收入和附营业务、其他销售的其他业务收入。

（二）费用

费用是指企业在业务经营过程中所发生的各项耗费支出。商品流通企业的费用有商品销售成本、商品销售税金及附加、经营费用、其他业务支出、管理费用、财务费用等。

（三）利润

利润是企业一定时期内经营的最终财务成果，是企业经营管理水平的量化表现。企业的利润总额由营业利润、投资收益和营业外收支净额构成。

1、营业利润 企业的营业利润包括主营业务利润和其他附营业务利润。营业利润是营业活动收入和营业活动费用相抵形成的，如果收入大于费用，则表现为业务经营有盈利；如收入小于费用，则表现为业务经营产生亏损。

2、投资收益。投资收益是指企业对外投资获得的收入扣除投资损失后的余额。

3、营业外收支净额。营业外收支净额是指与企业业务经营无直接关系的各项收入扣除各项支出后的差额。

三、会计要素间的平衡关系

会计要素之间存在着客观的依存关系。从企业价值运动静态看，资产表现为企业现存的经济资源，负债和所有者权益表现为对资产所有权的要求。因此，资产与负债和所有者权益是一个事物的两个方面，有多少资产，就有多少负债和所有者权益。这种平衡关系可用下式表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

从企业价值运动的动态来看，随着经营活动的开展，企业的收入和费用不断产生形成，导致价值运动静态的资产、负债和所有者权益之间的关系发生变动。当收入和费用发生后，上述的平衡公式可改为下式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用})$$

当企业在会计期末把收入和费用转入利润时，则上述公式又可改为下式：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润}$$

当企业把实现的利润分配后，上式又还原到价值运动静态下的平衡式上。

会计要素之间客观存在的这些平衡关系，正是现代会计复式记帐原理的理论依据。

第三节 会计循环

会计上确定企业盈亏和编制报表传递财务信息，通常是在一定会计期末（一般为月末）进行的，每期如此，循环往复。对特定的一个会计期间来讲，从经济业务发生进行日常核算，到期末确定盈亏编制会计报表，需要做一系列会计工作来完成。因此，会计循环是指一个会计期间完整的会计工作过程。

一、会计循环的步骤

一个会计期间开展的会计工作是多方面的，并且这些工作是按一定逻辑次序有步骤地进行的。会计循环的工作步骤如下：

1、对于企业发生的经济业务进行分析和审核。企业日常经营活动中，对于发生的每笔经济业务，都要取得或填制反映经济业务内容的原始凭证，如收货单、发货票、工资单等。对于取得的原始凭证，要进行分析审核。从原始凭证的形式上看，要分析和审核其构成要素是否完整；从原始凭证的内容上看，要分析和审核其合法性、合理性。原始凭证的合法性是指原始凭证记录的经济业务是否符合国家财经法规规定和企业财务制度。原始凭证的合理性是指原始凭证记录的经济业务是否为企业必须要发生的。

2、根据审核后的合格原始凭证，确定经济业务适用的会计科目，并按一定的记帐方法编制记帐凭证。原始凭证只能反映一定经济业务的发生，所以审核后，需进一步进行会计处理，就是要根据原始凭证所反映的经济业务，判断确定其归属于哪种规范化的业务类别