



中等财会、财经、财贸学校试用教材
会计证培训合格证培训

商品流通企业会计

主 编 杨振广

副主编 王 华

王世明

牟秉芬

主 审 徐良栋 董丽云

云 南 民 族 出 版 社

8610103
中等财会、财经、财贸学校;
会计证培训合格证培训

99
F715.51
220
?

商品流通企业会计

主 编 杨振广
副主编 王 华
王世明
牟秉芬
主 审 徐良栋 董丽云



南 民 族 出 版 社

C

215216

(滇)新登字 02 号

责任编辑 吴寿鼎

封面设计 杨 红

商品流通企业会计

杨振广 主编

云南民族出版社出版、发行

(昆明市大观路 39 号)

云南法制报印刷厂印刷

开本: 787 × 1092 1/32 印张: 9 字数: 216 千字

1995 年 3 月第 1 版 1995 年 3 月第 1 次印刷

印数: 1—7000

书号: ISBN7—5367—0986—2 定价: 8.60 元
F · 15

前 言

为适应财会制度和税收制度的重大变革,及时满足财会教学工作的需要,我们编写了这套包括《基础会计》、《工业企业会计》、《商品流通企业会计》和《财务会计法规》在内的教材,向会计界和会计教学界献上自己的一份爱心。这套教材是为中专教学和会计证培训合格证教学班的急需编写的,也可供其他各种形式的岗位培训班及广大财会人员学习使用。

本套教材具有以下几个特点:第一、充分体现了财会制度和税收制度改革的精神,将新财会制度和新税收制度的实施融于会计的基本理论、基本方法和基本技能之中。第二、可操作性强,从凭证、账表的格式和内容,到帐务处理的方法,都来自实践经验的总结与概括,完全适用于现实的会计核算工作。第三、从《基础会计》到专业会计均能满足工业企业 and 商品流通企业两个行业学习会计知识的需要。第四、在结构内容和体系方面进行了新的探索,尽可能适应和方便不同教学对象的需要。

全套教材由昆明市财政局、云南亚太会计总公司、市会计学会带头,成立教材编审委员会,由市财政局许建国副局长任主任委员、云南亚太会计总公司总经理杨守任、市会计学会副理事长杨振广、市财政局会计处处长孙映华、市财贸学校财会教研室主任蒋瑞琼任副主任委员,符开武、程小平、

王华、赵振华、佟明兰、紫克明、徐良栋、董丽云、黄新为委员，组织昆明市财贸学校、昆明立信会计学校、思茅地区财经学校部分教师和部分财会实际工作者编写。全套教材聘请会计界老前辈杨犁、宋存忠为顾问。

《商品流通企业会计》由杨振广主编，王华、王世民、牟秉芬为副主编。王华编写第一、四、五、六、七章、第十三章，王世民编写第二、第三章、第十一章、第十二章，牟秉芬编写第八、第九、第十章。全书由杨守任总纂，徐良栋、董丽云主审。

此套教材在编写过程中，参考了部分优秀教材的内容，并承蒙省、市会计界、会计教学界行家的大力支持和帮助，在此深表谢意！

由于水平和时间所限，难免会有不足之处，恳请各位读者批评指正！

《商品流通企业会计》编写组

一九九四年十一月

目 录

前言	(1)
第一章 概论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念	(1)
第二节 会计对象	(2)
第三节 商品流通企业的会计任务	(6)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(9)
第一节 货币资金的核算	(9)
第二节 结算业务的核算	(19)
第三节 银行存款的核对	(54)
第四节 应收及预付款项的核算	(57)
第三章 商品流通核算概述	(64)
第一节 商品流通核算的概念	(64)
第二节 商品购销的核算范围、入帐时间和入帐价格	(65)
第三节 库存商品明细分类核算方法	(70)
第四章 商品——批发商品流转核算	(72)
第一节 批发商品流转核算概述	(72)
第二节 批发商品购进的核算	(73)
第三节 商品销售的核算	(86)
第四节 商品储存的核算	(97)

第五节 商品销售成本的计算或结转·····	(103)
第五章 零售商品流转核算·····	(110)
第一节 零售商品流转核算概念·····	(110)
第二节 零售商品购进核算·····	(112)
第三节 零售商品销售的核算·····	(122)
第四节 零售商品储存的核算·····	(125)
第五节 已销售商品进销差价的计算和结转·····	(128)
第六节 鲜活商品核算·····	(133)
第六章 材料物质、包装物、低值易耗品核算	
·····	(135)
第一节 材料物质核算·····	(135)
第二节 包装物的核算·····	(136)
第三节 低值易耗品核算·····	(143)
第七章 固定资产核算·····	(146)
第一节 固定资产的概念·····	(146)
第二节 固定资产增加的核算·····	(149)
第三节 固定资产折旧和修理的核算·····	(152)
第四节 固定资产减少的核算·····	(160)
第五节 无形资产和递延资产核算·····	(164)
第八章 投资的核算·····	(172)
第一节 投资的概念·····	(172)
第二节 股票投资的核算·····	(174)
第三节 债券投资的核算·····	(181)
第四节 其他投资的核算·····	(185)
第九章 流动负债和长期负债的核算·····	(187)

第一节	流动负债的核算	(188)
第二节	长期负债的核算	(196)
第十章	所有者权益核算	(204)
第一节	所有者权益概述	(204)
第二节	所有者权益核算	(207)
第十一章	费用和税金	(213)
第一节	费用概述	(213)
第二节	费用科目的设置及其核算	(216)
第三节	税金的核算	(223)
第十二章	利润及利润分配核算	(233)
第一节	利润形成的核算	(233)
第二节	利润分配核算	(249)
第十三章	会计报表	(253)
第一节	会计报表概述	(253)
第二节	资产负债表	(255)
第三节	损益表	(260)
第四节	利润分配表	(267)
第五节	财务状况变动表	(269)
第六节	财务状况说明书	(276)

第一章 概 论

第一节 商品流通企业会计的概念

商品流通企业会计是将会计基础理论运用于商品流通企业对其经济活动进行核算和监督的一门专业会计。它是以货币为主要计量单位，对商品流通企业的经济活动过程，进行全面、系统地核算和监督的一种综合性管理活动。

会计作为一种经济管理活动，涉及正确处理国家、企业和个人三者利益；涉及国家能否根据真实准确的会计信息对经济进行控制；涉及《会计法》、《会计准则》、《财务通则》等能否认真贯彻执行。因此，会计工作除搞好会计核算外，还要加强会计监督。对违反国家统一的财政制度和财务制度的收支不予办理。单位领导要保障会计人员的职权不受侵犯，任何人不得对会计人员进行打击报复。单位领导要以身作则，模范遵守和执行《会计法》，并向广大群众进行法制教育，对会计工作应给予大力支持。

企业经济活动，资金运动不只限于企业本身，企业与国家在微观和宏观方面是相互结合的。如企业的现金、银行存款，是国家货币资金管理的内容之一；企业的利润是国家财政收入的一部分。但从另一方面看，一个企业经营得好坏，取

关于企业本身的经营决策，管理水平和竞争能力。当前，我国还处于社会主义的初级阶段，经济还是社会主义市场经济，在一定前提条件下，当企业的微观经济与国家的宏观经济发生矛盾时，微观经济要服从宏观经济的要求，这对发展我国的经济是非常重要的。

在市场经济下，商品流通企业既要搞好经营，又要加强管理并把两者紧密地结合起来，才能使企业具有旺盛的生命力。商品流通企业会计既然是经济管理的重要组成部分，就必须发挥其应有的职能作用，在提高商业企业的经济效益中作出贡献。

第二节 会计对象

商品流通企业的会计对象是指商品流通企业会计所监督和核算的内容，也就是企业的资金运动及其结果。它包括资金筹集、资金运用、资金周转三个方面。表现为企业的资产负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素。

在市场经济条件下，商业企业从事经营活动必须拥有一定数量的商品、物资和设备等物质基础。这些物质基础的货币表现，统称为商业企业的资金。

企业的资金可以从两个方面去观察：一是资金从哪些方面取得和形成，这是企业的资金筹集；二是资金的分布状态和被用到什么地方去，这是企业的资金运用。资金随着企业经营过程不断地循环形成企业资金的循环与周转。资金筹集，资金运用，资金周转是商品流通企业会计核算和监督的具体

内容，也就是会计的对象。

一、商品流通企业的资金筹集

商品流通企业的资金筹集，按其取得和形成的途径不同，分为投资者投入资金，借入资金，企业内部形成资金。

(一) 投资者投入资金

投资者投入资金是指投资者根据国家法规法律，本着互惠的原则投入企业供企业长期使用的资金。按资金所有者不同分为国家投入资金；法人投入资金；个人投入资金；外商投入资金四个部分。

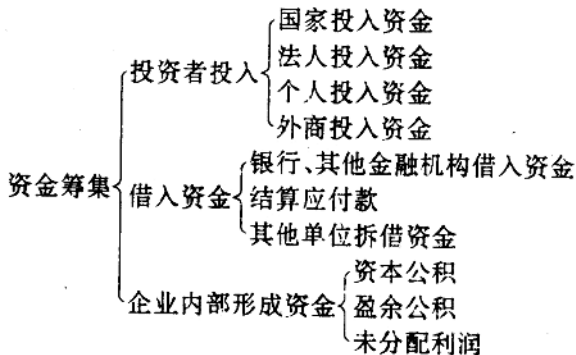
(二) 借入资金

借入资金是企业向银行和其他金融机构取得的贷款以及向其他单位拆借取得的借款和在商品流转结算过程中形成的应付款项。

(三) 企业内部形成资金

企业内部形成资金是指企业按照国家有关法规在利润分配过程中提取形成的资金及尚未分配的利润，接受捐赠等。

资金筹集的简要情况如图 1—1



(1—1)

二、资金运用

资金运用指资金的分布状况和用到哪些方面去。包括、流动资产，长期投资，固定资产，无形资产及递延资产，其他长期资产五个部分。

（一）流动资产

流动资产是能在一年内或一个经营周期内变现的各项资产。包括：商品资产、用品资产、货币资产、短期投资、结算资产。

（二）长期投资

长期投资是指不准备在一年内或一个经营周期内变现的各项投资，包括股票投资、债券投资、其他投资三个部分

（三）固定资产

固定资产是指单位价值较高使用期限较长、并且在使用过程中不改变其实物形态的物质设备。

（四）无形资产及递延资产

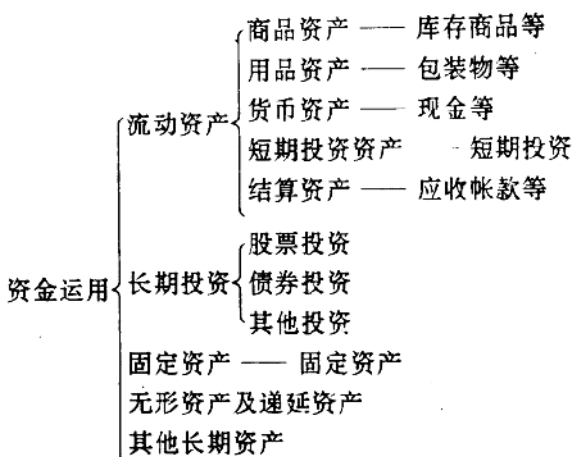
无形资产是指没有实体，企业可以长期使用，能为企业带来丰厚利润的资产，如专利权，商标等。

递延资产是企业已经发生但不能记入当年损益需要在本年和以后年度分摊的各项费用。

（五）其他长期资产

其他长期资产指企业资产中扣除上述四项资产后的其他各项资产。

资金运用的简明情况如图 1—2

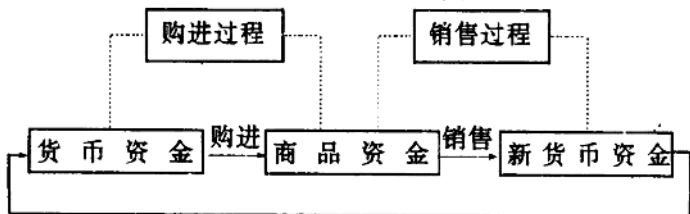


(1-2)

三、商品流通企业的资金循环和资金周转

资金循环是指经营资金随着商品经营活动而不断地进行运动，通过购销两个阶段，依次变换自己的形态，形成资金的循环；资金周转是指不断的资金循环。资金周转的过程又表现为资金的耗费和营业收入的取得以及收入抵补支出形成经营成果的过程。

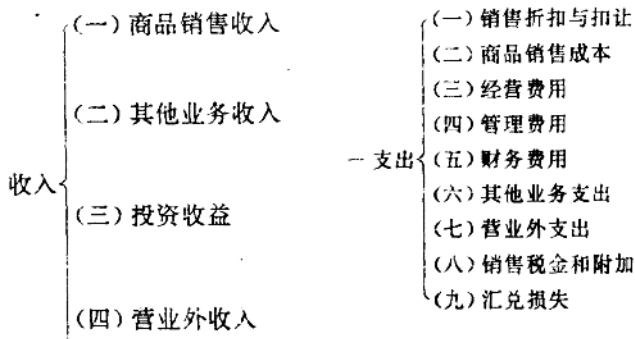
资金周转的简明情况如图 1-3 所示



(1-3)

资金周转过程中发生收入抵补支出形成经营成果的简明

情况如图 1--4 所示



(1—4)

第三节 商品流通企业的会计任务

商品流通企业会计的任务取决于企业的基本任务，企业经济管理的要求和会计管理的职能，并受流通企业经济活动的具体内容的制约。一般讲，主要有以下四项：

一、进行会计核算，如实反映经济活动，提供准确、完整的会计信息

为了适应市场经济发展的要求，更好地完成企业的基本任务，流通企业会计应认真做好会计核算工作，即搞好记帐、算帐、报帐等会计基础工作，为企业加强内部经营管理，适应市场经济发展的客观规律要求，为搞好商品流通提供准确、完整的会计信息。同时也为国家各综合经济管理部门了解企业

业财务状况及经营成果，加强宏观经济管理，促进市场体系的建立与完善，加速社会主义现代化建设提供必需的有用的会计信息。

二、认真编制执行财务计划，参与拟定企业的经济计划 管好用好企业经济资源，搞好商品流通，不断提高经济效益

编制执行企业的财务计划是企业适应市场经济发展的需要，是加强企业内部管理的重要手段，是使企业对外能适应不断变化的经济环境，对内能合理配置资源，充分调动各方面积极性的有效措施。在经济发展计划中，财务计划处于重要地位，是综合性计划。为此，会计应认真编制财务计划：规划出各项业务计划所需用的资金及其筹集方案；规划出成本费用、收入和利润目标。参与拟定其他经济计划，使各项计划相互协调。总之，通过编制并执行财务计划，促使企业管好用好现有经济资源，不断扩大商品流通，节约支出，减少浪费，提高经济效益。

三、考核、分析企业的经营情况和财务状况，及时总结经验，不断提高经营管理水平

对企业的经营情况和财务状况进行适时地考核分析是正确评价企业经营管理和财会工作质量的重要手要，是促进企业提高经营管理水平的有效措施。为此会计应当根据企业的财务收支计划，会计核算信息和其他有关资料，及时分析企业的经营情况，考核企业的财务状况和经营成果目标的实现情况；正确评价企业在商品经营和财会工作中取得的成绩和存在的问题；总结经验教训，预测今后发展的趋势，找出原因，提出改进措施，不断提高企业经营管理水平。

四、实行严格的会计监督，维护法律和财经纪律，保护企业财产

党和国家根据社会主义市场经济的客观规律和加强宏观经济管理，规范微观经济行为的要求，制定并颁布了一系列有关财经方面的方针、政策、法律、法规、制度和纪律。这些都是企业组织业务经营，处理财务收支的依据。同时包括国家在内的投资者投入企业的资本金是企业从事商品经营业务的物质基础。保证投资各方资本金的安全、完整，使资金保值、增殖是企业应尽的义务。为此，会计应当充分发挥会计的监督作用，审核各项经济业务的合法性、合理性和有效性，和一切违法、违纪、违规和损失浪费现象作斗争，守好关，把好口，当好企业的内当家、贤内助，借以保护企业财产不受侵犯，投资者利益不受损伤。

上述四项任务是相互联系，相互补充的。会计人员坚持四项基本原则，努力学习业务知识，提高政策水平；刻苦钻研业务技能，借鉴国际惯例，学习一些西方先进的财务会计工作方法，以提高业务能力，经常深入实际调查研究，取得宝贵的第一手资料，提供改进工作，改善经营管理的意见，主动当好企业经营管理者的参谋和助手。以达到在改革方针的指引下，围绕经济建设的这个中心，做好会计工作，全面完成上述四项会计工作的具体任务。

第二章 货币资金和结算业务的核算

第一节 货币资金的核算

一、货币资金的概念及种类

货币资金是指商品流通企业在流通过程中，停留在货币形态的那一部分流动资产。货币资金按其存放地点和作用不同，可分为现金、银行存款和其他货币资金。货币资金是流动资产中流动性最强的资产，可投入流通，也可立即支付，且具有较强的偿债能力。

商品流通企业在经营过程中发生的经济业务，很多都必须进行货币结算，而货币流通量的大小又影响到社会主义市场经济新秩序及金融秩序的稳定。所以，必须加强货币资金的核算管理，做到货币资金的收、付和结存核算的正确、及时、完整，做到用好管好货币资金，保证货币资金的安全和合理使用，从而满足企业和国家对货币资金的管理要求。

二、货币资金的核算

(一) 现金的核算

1、现金的管理

现金是指存放在企业的库存现金，它包括人民币和各种外币及外币兑换券。企业日常现金结算业务，收付频繁，政