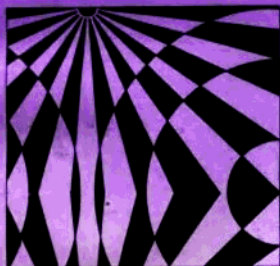


全国职业技能培训教材

商品流通企业会计

(会计专业)



中国劳动出版社

说 明

《商品流通企业会计》是由劳动部教材办公室组织编写的,供职业技能培训使用的教材。在编写过程中,我们力求通俗易懂,简明实用,便于自学。在每一章后面,都配备了一定量的习题,供读者练习。本书既可作为各类成人教育、职业培训、转岗培训教材,也可作为有关人员的学习参考书。

本书的主要内容包括:总论、投入资本和负债的核算、货币资产的核算、对外投资的核算、商品流通数量进价金额、售价金额和进行金额的核算、材料物资、包装物和低值易耗品的核算、固定资产、无形资产和递延资产的核算、商品流通费用及税金的核算、财务成果的核算及会计报表。

参加本书编写的人员是长期在第一线任教的教师,由孟芳娥、邢亚萍、孙庆海、陶明生编写;丁芸主审。

限于作者水平,不妥和不足之处在所难免,敬希读者对本教材的不足之处给予批评和指正。

前 言

大力发展职业培训事业,是改革开放、促进经济发展、适应社会主义市场经济的需要,是实现社会主义现代化的一项战略任务。就业训练是职业培训不可缺少的组成部分。《劳动法》规定:“从事技术工种的劳动者,上岗前必须经过培训。”因此,就业训练工作不仅是对待业求职人员进行基本的职业技能训练,创造就业条件,使他们成为具有良好的职业道德、有一定专业知识和生产技能的劳动者,而且对提高职工队伍的素质起着重要作用。

要做好就业训练工作,搞好教材建设是关键的一环。教材建设是职业培训和职业考核鉴定的一项基础性工作。有了好的教材,才能建立起规范的职业培训制度和实施职业技能考核鉴定。

为了加强教材建设,解决就业训练及初级职业技能培训所需要的教材,使就业训练工作逐步走向规范化,自1986年7月以来,中国劳动出版社会同劳动部有关司局委托部分省、市劳动人事部门(劳动服务公司),多次组织编写了适合初中毕业以上文化程度的青年使用的就业训练教材。共有烹饪、食品糕点、宾馆服务、商业经营、美容美发、公交客运、土木建筑、服装、钟表眼镜修理、无线电修理、家用电器修理、机械、纺织、丝织、针织、幼儿保教、会计统计、造纸、玻璃制造、汽车修理、化纤、广告装潢、胶鞋制造、轧钢、电工、化工、陶瓷、制冷技术、印刷、林业、粮食、塑料加工、物资仓库保管、酿造、制糖、锅炉、

办公自动化、茶叶加工、煤矿、公共关系、机电维修等 40 余个专业及《职业道德》、《就业指导》、《法律常识》三门公用教材，共计 200 余种。

这些教材也适合职业学校、转岗培训及社会团体办学使用。

为了加强学员的动手能力和处理实际问题的能力，专业课教材突出了操作技能的传授，力求把经过培训的人员培养成为有良好职业道德、遵纪守法、有一定专业知识和生产技能的劳动者。

编写教材既是一件艰苦的事，也是一件光荣的事，谨向为编写教材付出辛勤劳动的有关同志表示衷心的感谢！

百年大计，质量第一。但由于编写时间仓促和缺乏经验，这套教材尚有许多不足之处，恳请各位专家及读者指正，以便再版时补充、修订，使其日趋完善。

劳动部教材办公室

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计概述	(1)
第二节 商品流通企业会计核算的对象	(4)
习 题	(12)
第二章 投入资本和负债的核算	(13)
第一节 投入资本的核算	(13)
第二节 流动负债的核算	(16)
第三节 长期负债的核算	(27)
习 题	(39)
第三章 货币资产的核算	(41)
第一节 现金的核算	(41)
第二节 银行存款的核算	(45)
第三节 银行转帐结算方式及核算	(51)
习 题	(62)
第四章 对外投资的核算	(64)
第一节 对外投资的基本知识	(64)
第二节 短期投资的核算	(67)
第三节 长期投资的核算	(75)
习 题	(98)
第五章 商品流通的数量进价金额核算	(100)
第一节 数量进行金额核算的特点	(100)
第二节 商品购进的核算	(101)

第三节	商品销售的核算	(124)
第四节	商品储存的核算	(145)
第五节	商品销售成本的计算和结转	(154)
第六节	加工和出租商品的核算	(159)
习 题		(164)
第六章	商品流通的售价金额核算和进行	
金额的核算		(170)
第一节	商品流通的售价金额核算	(170)
第二节	商品流通的进价金额核算	(184)
习 题		(186)
第七章	材料物资、包装物和低值易耗品的核算	(189)
第一节	材料物资的核算	(189)
第二节	包装物的核算	(193)
第三节	低值易耗品的核算	(207)
习 题		(213)
第八章	固定资产、无形资产和递延资产的核算	(218)
第一节	固定资产的核算	(218)
第二节	无形资产、递延资产的核算	(235)
习 题		(243)
第九章	商品流通费用、税金核算	(245)
第一节	商品流通费用的核算	(245)
第二节	税金的核算	(261)
习 题		(272)
第十章	财务成果的核算	(275)
第一节	利润总额的构成与计算	(275)
第二节	利润形成的核算	(278)
第三节	利润分配的核算	(281)

习 题.....	(287)
第十一章 会计报表	(289)
第一节 商品流通企业会计报表的种类、作用 和编制要求.....	(289)
第二节 资产负债表的结构和编制方法.....	(292)
第三节 损益表的结构和编制方法.....	(300)
第四节 财务状况变动表的结构和作用.....	(307)
第五节 会计报表的报送、汇总和审批	(315)

第一章 总 论

第一节 商品流通企业会计概述

一、什么是商品流通企业

商品流通企业是专门从事商品流通活动,或以商品流通为主营业务的经济组织,其主要经济活动是商品购销业务。商品流通企业为了从事其业务经营活动,必须拥有一定数量的商品、物资和固定设施,同时还必须拥有一定数量的经营资金和从事经营活动的职工。作为一个企业,它还应具备以下两个条件:一是独立核算,自负盈亏,独立自主地从事经营活动;二是在工商行政管理部门登记注册,取得法人资格,享有法人的权利,承担法人的义务。

现行制度规定,商品流通企业包括:商业、粮食、供销合作社、物资供销、对外贸易、医药和图书发行等企业。这类企业都是从事商品流通的独立经济实体,以商品购销业务为中心,不断满足生产和消费的不同需求,是工农业之间、城乡之间、产销之间及国内市场和国际市场之间的纽带。因此,商品流通企业是国民经济的一个重要产业部门,在国民经济中有着不可忽略的重要作用。

我国商品流通企业按其所有制性质不同,一般可以分为国有企业、集体企业、私营企业、股份制企业和中外合资企业;按其经营业务的市场范围不同,一般可以分为内贸企业和外贸企业;按其所处的流通环节不同,一般可分为批发企业和零

售企业;按其经营商品的性质不同,一般可分为生活资料流通企业和生产资料流通企业。无论是何种商品流通企业都是社会主义市场经济体系的组成部分,在市场经济运行过程中承担着各自的职能。因此,商品流通企业要按着市场经济的规则和内部经济管理的要求对其各项经济活动进行有效、科学的财务会计管理,以促进企业经济效益的不断提高,保证经济建设的顺利进行。

二、商品流通企业会计的概念

商品流通企业在购销活动中,形成收入,也发生相应的成本和费用,收入与成本、费用相对比,就形成了企业的经营成果。为了促进产品流通,改善经营管理,提高经济效益,必然要采用科学方法,对经济活动中所发生的收入、成本、费用及其成果进行核算和监督。所谓商品流通企业会计是商品流通企业进行经济管理的重要组成部分。它以货币为主要计量单位,为加强经济核算,提高经济效益而在企业内建立的以提供会计信息为主的经济信息系统。

商品流通会计具有会计核算和会计监督两大职能。会计的核算职能即反映职能,是指通过全面、连续和系统的计算把企业在经济活动中发生的原始数据整理成有用的管理信息,真实、全面地反映商品流通企业经济活动的全过程及其结果。会计的监督职能是指通过会计工作对商品流通企业的经济活动全过程实行会计监督,促使企业严格遵守国家的财政制度和财务制度,并对各项经济业务的真实性、合理性和合法性进行审核,防止损失浪费、贪污盗窃和营私舞弊,以保护企业财产的安全完整。会计核算和会计监督这两大职能是相互联系、相互补充、相辅相成的。会计核算可以提供准确可靠的会计信息,是全面完成各项会计工作任务的基础,也是会计监督的基

础,只有正确地进行会计核算,会计监督才有真实可靠的依据。会计监督是会计核算的继续,只有严格的会计监督,才能保证会计核算在企业经济管理中充分地发挥作用。

三、商品流通企业会计的基本任务

商品流通企业会计是商品流通企业的一项重要的管理活动,它的基本任务是由会计的两大职能所确定的,其基本任务主要有以下三点。

1. 核算和监督商品流通企业的经济活动,贯彻执行国家有关的方针、政策、制度和法令。维护国家财经制度和财务制度。商品流通企业会计可以对企业经济活动的合法性、合理性和有效性进行有效的监督,促使企业严格按照国家有关政策、法规和财经纪律办事,揭露和制止违法乱纪活动,堵塞财务收支漏洞,保证各项财务制度、财经纪律在本企业的贯彻实施。

2. 及时正确地向各有关方面提供真实、可靠的会计信息。商品流通企业可以通过会计核算和分析,如实地反映企业财务状况和经营成果,为企业了解自身经营状况,及时分析市场变化,作出经营决策提供可靠的会计信息。另外,不同类型的商品流通企业有不同的产权构成、不同的投资形式和不同的盈利分配形式。产权多元化要求商品流通企业会计通过记帐、算帐,准确清楚地反映企业产权关系,反映投资者的投资内容及数额,反映各投资者在企业收益中应得的份额或在企业亏损中应承担的经济责任,从而维护各投资者的合法权益。再有,现代市场经济是有国家宏观调控的经济运行体系,商品流通企业与国家经济管理部门有着密切的联系,将其会计信息及时、正确地传递给财政、税务、银行等部门是企业义不容辞的责任,也是国家进行宏观管理和调控的微观信息基础。

3. 改善经营管理,提高经济效益。商品流通企业会计除了

对日常经济活动进行核算以外,还应主动参与经营管理,积极开展会计分析,使会计职能得到充分的发挥,会计可以正确及时地反映企业各项资产的保管和使用情况,充分发挥企业资源的作用,促进企业各项资产的合理配置,达到资产增值的目的。会计通过对各项财务指标执行完成情况的分析,可以对企业财务状况的发展趋势进行预测,为企业预测经济活动发展前景,为管理决策提供可选择的方案,促进企业决策的科学性和准确性,提高企业经营管理水平。

第二节 商品流通企业会计核算的对象

一、会计要素

会计对象是指会计核算和监督的内容。商品流通企业会计核算和监督的对象,就是商品流通企业所开展的商品购进、销售、库存等经营活动,以及由此而形成的营业收入和支出、成本和费用、债权和债务、利润的形成和分配等经济业务。这些经营活动和经济业务可以用货币表现并由会计通过会计帐户来进行日常记录和反映。尽管商品流通企业的经营活动和经济业务繁多,但归并起来也就是会计六大要素,即从静态角度考察可以分为资产、负债和所有者权益三个部分;从动态角度考察又可以分为收入、费用和利润三个因素。这六个组成部分或因素即是六个基本会计要素,也是商品流通企业会计核算的对象。

1. 资产 资产是企业所拥有或控制的,能以货币计量的,用来取得预期收益的各种财产、物资、债权以及其他权利的总称。资产的概念具有三个基本特征:①资产的内涵是经济资源。②拥有或控制资产的目的在于能为企业带来经济效益。③

资产由企业所拥有或控制。

商品流通企业的资产，可以按其计价方式和经济内容进行分类：

按计价方式不同，资产可以分为货币性资产和非货币性资产两类。货币性资产是指企业所拥有的货币以及其他具有固定金额的债权，如现金、应收帐款、应收票据等；非货币性资产则是指以实物以及其他非货币性形式体现的资产，如存货、房屋、设备及无形资产等。

按经济内容不同，资产可分为流动资产、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耗用的资产。包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款、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、债券和其他投资等；固定资产是指使用期限在一年以上，单位价值在规定限额以上的房屋、设备等；无形资产包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等；递延资产包括开办费、租入固定资产的改良支出、出租房和周转房的大修理费用等；其他资产是指除以上项目以外的资产，包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、待处理财产等。

2. 负债 负债是企业所承担的能以货币计量，将以资产或劳务偿付的经济责任。负债又称债权人权益，是指在某个时期债权人可以向企业提出债务偿付的要求权，企业在规定的期限必须以资产、劳务等形式加以偿付。负债按其流动性质一般分为流动负债和长期负债两大类。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债务，即要动用流动资产来偿还的负债。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、应付股利、其他应付款

和预提费用等。按国家规定提取的职工福利基金、职工奖励基金等,视同流动负债。长期负债是指偿还期在一年以上或者超过一年的一个营业周期的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

3. 所有者权益 所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权,包括企业投资者对企业的投入资本,以及形成的资本公积、盈余公积,加上企业自开办以来所积累的未分配利润”。投资者投入资本,包括国家投资、单位法人投资和个人投资等。资本公积包括股本溢价、财产重估增值、接受捐赠资产的价值等。盈余公积包括按照国家有关规定从利润中提取的用于弥补亏损、增加资本的公积金。未分配利润是指企业未作分配的一部分税后利润。采用股份制组织形式的企业,所有者权益又称为股东权益,股东权益一般包括股金和公积金、集体福利基金、未分配利润等。

4. 收入 收入是指企业在一定期间内,在对外销售商品或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。营业收入表明企业经营活动取得的效果。一般说来,商品或劳务只有等到销售或提供以后,才能把它当作营业收入来入帐,并在会计报表中加以陈报。营业收入是企业收益的主要来源,它一般导致企业资产的增加,从而也导致所有者权益的增加。

5. 费用 费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费。在商品流通企业,费用这个会计要素泛指垫支在商品进价上的销售成本和经营费用、管理费用、财务费用及其他支出等。在一般情况下,费用和营业收入之间存在着一定的因果关系。承担和支付费用的目的在于产生营业收入,企业在一定期间所发生的费用,要以它的营业收入来抵补。

6. 利润 利润是企业在一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。利润是营业收入减去营业成本、期间费用和各種流转税及附加税费后的余额。投资净收益是投资收入减去投资损失后的余额。营业外收支净额是营业收入减去营业外支出后的余额。

上述六个会计要素的关系,可以用以下等式表明:

资产=负债+所有者权益

收入-费用(成本)=利润(或亏损)

这两个公式称为会计等式,是表明各会计要素之间基本关系的恒等式。

“资产=负债+所有者权益”这一等式表明一定时日企业资产、负债和所有者权益之间的平衡关系。商业企业要想从事经营活动,必须从投资者和债权人取得一定的经营资金和一定的实物,这些资财就形成企业的资产。资产的来源要么来源于债权人——形成企业负债,要么来源于投资者的资本投入——形成所有者权益。来源必须等于占用,资产的价值量必须等于负债与所有者权益之和。从静态来看,企业开始生产经营活动后,在某一时点上总是表现为占用一定的资产。这些占用的资产其来源也只能是债权人的债务或所有者的投资。企业经济活动的发生,只表现在数量上影响企业资产与负债或所有者权益的同时增减变化,会计等式的恒等关系并没有被破坏。这一会计等式是会计复式记帐、会计核算和会计报表的基础。

“收入-费用=利润”这一等式表示经营资金动态的平衡关系。企业的目标是从生产经营活动中获取利润。企业取得收入,获取利润的同时,也必然要发生相应的费用。企业通过收入与费用的比较,才能计算确定一定期间内盈利与否,盈利

水平及利润总额。这一公式就表明了利润与收入和费用的关系。

二、商品流通企业会计科目

会计科目是对会计要素所涵盖内容的进一步划分,会计科目也是帐户的名称。企业经济活动中所涉及到的各项资产负债、所有者权益的性质和内容各不相同,为了能够系统连续地记录和反映企业经济活动的详细情况,要对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润分门别类,科学地设置会计科目。

《商品流通企业会计制度》规定了商品流通企业统一使用的会计科目名称、核算内容和明细科目的设置。所确定的会计科目,共分四大类、65个。

商品流通企业会计科目如下所示:

顺序号	编号	会计科目名称
(一)资产类		
1	101	现金
2	102	银行存款
3	109	其他货币资金
4	111	短期投资
5	121	应收票据
6	122	应收帐款
7	125	坏帐准备
8	126	预付帐款
9	129	其他应收款

顺序号	编号	会计科目名称
10	131	商品采购
11	135	库存商品
12	141	受托代销商品
13	143	商品进销差价
14	144	商品削价准备
15	145	加工商品
16	147	出租商品
17	149	分期收款发出商品
18	151	材料物资
19	155	包装物
20	157	低值易耗品
21	159	待摊费用
22	161	长期投资
23	165	特准储备物资
24	171	固定资产
25	175	累计折旧
26	176	固定资产清理
27	179	在建工程
28	181	无形资产

顺序号	编号	会计科目名称
29	185	递延资产
30	191	待处理财产损益
	(二) 负债类	
31	201	短期借款
32	203	应付票据
33	204	应付帐款
34	206	预付帐款
35	209	代销商品款
36	211	其他应付款
37	215	应付工资
38	216	应付福利费
39	221	应交税金
40	225	应付利润
41	229	其他应交款
42	231	预提费用
43	245	特准储备资金
44	251	长期借款
45	261	应付债券
46	271	长期应付款