

商品流通 企业会计

马元兴 主编

团结出版社

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商品流通企业会计概述.....	(1)
第二节 会计假设和会计原则.....	(4)
第三节 商品流通企业会计对象	(10)
第二章 货币资产、应收及预付款项的核算	(15)
第一节 货币资产的核算	(15)
第二节 应收及预付款项的核算	(50)
第三章 外币业务核算	(67)
第一节 概述	(57)
第二节 外汇差额的逐笔核算	(75)
第三节 外汇差额的总合结算	(84)
第四章 商品流转核算概述	(96)
第一节 商品流转核算的内容和任务	(96)
第二节 商品购销方式、入帐时间和入帐价格	(99)
第三节 商品流通企业类型商品流转核算方法.....	(104)
第五章 商品流转的进价核算	(110)
第一节 商品购进核算.....	(110)
第二节 商品销售核算.....	(138)
第三节 商品销售成本的计算与结转.....	(168)
第四节 商品储存的核算.....	(180)

第五节	加工商品的核算	(195)
第六章	商品流转的售价核算	(200)
第一节	商品购进核算	(200)
第二节	商品销售的核算	(213)
第三节	已销商品进销差价的计算与结转	(223)
第四节	商品储存的核算	(230)
第五节	鲜活商品的核算	(239)
第六节	出租商品的核算	(243)
第七章	农副产品收购的核算	(249)
第一节	农副产品购进的核算	(249)
第二节	农副产品挑选整理的核算	(256)
第三节	农副产品销售的核算	(259)
第四节	农副产品储存的核算	(262)
第八章	非商品流动资产的核算	(266)
第一节	材料物资的核算	(266)
第二节	包装物的核算	(269)
第三节	低值易耗品的核算	(279)
第九章	固定资产核算	(285)
第一节	固定资产概述	(285)
第二节	固定资产增加的核算	(291)
第三节	固定资产减少的核算	(302)
第四节	固定资产折旧的核算	(307)
第五节	固定资产修理和清查核算	(318)
第十章	对外投资的核算	(325)
第一节	短期投资的核算	(325)
第二节	长期投资的核算	(330)

第十一章	无形资产、递延资产及其他资产核算 ·····	(346)
第一节	无形资产核算·····	(346)
第二节	递延资产核算·····	(356)
第三节	其他资产核算·····	(360)
第十二章	负债的核算 ·····	(362)
第一节	负债概述·····	(362)
第二节	流动负债的核算·····	(363)
第三节	长期负债的核算·····	(373)
第十三章	商品流通费用和税金核算 ·····	(386)
第一节	商品流通费用的核算·····	(386)
第二节	税金的核算·····	(408)
第十四章	利润及利润分配的核算 ·····	(429)
第一节	利润及其形成的核算·····	(429)
第二节	利润分配的核算·····	(438)
第十五章	所有者权益的核算 ·····	(447)
第一节	所有者权益概述·····	(447)
第二节	实收资本的核算·····	(452)
第三节	资本公积的核算·····	(456)
第四节	盈余公积的核算·····	(460)
第十六章	会计报表 ·····	(464)
第一节	会计报表概述·····	(464)
第二节	资产负债表·····	(470)
第三节	损益表·····	(477)
第四节	财务状况变动表·····	(483)
第十七章	企业清算的核算 ·····	(488)
第一节	企业清算概述·····	(488)

第二节 企业清算财产的作价.....	(491)
第三节 企业清算的会计核算.....	(494)
附总习题.....	(501)

第一章 概 论

第一节 商品流通企业会计概述

一、商品流通企业会计的概念

商品流通企业是指设在我国境内的所有从事商品流通的独立核算企业，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、图书发行企业，这类企业都是从事商品流通的独立经济实体，它们的共同点是：经济活动以商品购销业务为中心。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要。企业在购销活动中形成收入，也发生相应的成本、费用，把收入与成本、费用相配比，形成了企业的经营成果，这就要求会计运用价值形式，通过货币计量对经营活动发生的收入、成本、费用及其成果进行连续、系统、完整的核算，同时依据各项法规、制度实施会计监督，为经营决策提供有用的信息，从而促使企业搞活流通，增强活力，提高效益。

综上所述，商品流通企业会计是商品流通领域经济管理的重要组成部分，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综合性管理活动。

二、商品流通企业会计工作的任务

商品流通企业会计工作的任务受会计职能和会计对象的制约。其主要任务有：

（一）反映经济活动，提供可靠信息

企业应加强经济核算工作，通过会计核算如实反映企业财务状况和财务成果，利用会计核算和监督的职能，连续、系统、完整地反映企业的经济活动，向国家、企业决策者、投资人、债权人和其他单位提供真实可靠的信息。

（二）优化资产管理，提高经济效益

企业的各项资产，不仅是开展经营活动的物质基础，也是实现收益的经济资源。

会计要通过有效地核算和监督，切实保护财产的安全完整，更重要的是要主动参与企业经营管理，加强资产的优化、科学管理，促使资产的合理、有效的配置，达到资产存量适度，结构合理，周转流畅，消耗节省，最终求得资产增值、效益提高的目的。

（三）强化会计分析，改善经营管理

企业要充分利用会计核算资料，对企业各项财务指标完成情况予以分析，肯定成绩，发现差异，为改善经营管理出谋划策，对企业财务状况、企业发展趋势进行分析预测，提出可供选择的决策方案，促进企业决策的科学性和准确性。财务分析要有超前性和预见性，并将其置于瞬息万变的市场行情中，唯有如此，会计分析任务才能得以顺利完成。

（四）严格会计监督，维护财经纪律

会计工作必须以政策、法令和财经纪律为依据，对经济

活动的合法性、合理性和有效性进行监督，对原始凭证进行严格审查，勇于揭露和制止违法乱纪行为，堵塞财务收支漏洞，维护财经纪律和制度，确保国家、企业利益不受侵犯。会计工作者还必须认真学习政策、法令和财经纪律，不断提高执行政策、纪律的水平。

以上各项任务是相互联系、相互补充、不可分割的整体。核算反映，提供信息是全面完成会计工作的基础；优化资产管理，提高经济效益是会计工作任务的根本目的；强化会计分析，是改善经营管理，提高经济效益的基本手段；严格会计监督，维护财经纪律是全面完成会计工作任务的重要保证。

三、商品流通企业会计的作用

商品流通企业会计的职能及其在经济管理中地位，决定了它在经济管理中应发挥的重要作用。

（一）明晰产权关系，维护所有者权益

商品流通企业会计可以通过记帐、算帐、报帐准确清晰地反映企业的产权关系，反映各投资者的投资内容及数额，反映投资者在企业收益中应得的份额和在企业亏损中应承担的经济责任，从而起到维护投资者合法权益的作用。

（二）保护财产安全，促进效益提高

企业的各项资产是企业开展经营活动的物质基础。商品流通企业会计要运用各种专门的方法，对资产的增减变动进行连续、系统、全面的记录，随时反映各项财产的数量和金额，查明帐帐、帐实之间是否相符，从而确保财产的完整、安全。要运用会计核算资料，对企业经营活动进行分析，预测企业发展趋势，采取切实有效的措施，促进经济效益的提高。

（三）通过提供财务信息，为有关各方服务

通过提供财务信息，会计一方面为投资者和债权人服务，反映企业的产权结构、偿债能力和盈利状况，以利投资者和债权人凭借准确及时的信息作出投资式借款的决策；另一方面为国家宏观管理服务，反映企业贯彻执行宏观方针、政策的情况，使国家掌握经济发展趋势，保证经济建设的顺利进行。

第二节 会计假设和会计原则

一、会计假设

会计假设又称会计前提，是指在进行会计核算时，对某些经济现象，在无法确定其发展趋势与最终演变的情况下，进行逻辑推理所作出的符合客观的科学推断。人们从长期会计实践中，逐渐认识和掌握了经济活动规律，对各种不确定的经济现象作出合乎客观规律的科学判断和假设，以保证会计核算正确进行。我国的会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四项内容。

（一）会计主体

会计主体又称会计实体，是指会计工作为其服务的、特定的、具有法人地位的企业。

会计核算是以企业发生的各项经济业务为对象，而企业本身的经济活动必然会与其他企业的经济活动相联系。例如商品购进业务，本企业购进商品，支付货款，而对方企业却是销售商品，收到货款。企业的会计只能核算企业本身的各

项生产经营活动，它要求将会计核算和控制的范围，限定在各个会计主体的范围内。因为随着经济体制的改革，企业所有权与经营权的分离，使企业成为依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位，这就要求会计核算必须以独立核算的具有法人地位的企业作为会计主体，以正确反映企业所有的资产、对外所负的债务和投资者所拥有的权益；正确地核算企业在生产经营过程中所获得的收益或发生的损失，从而为加强企业的经营管理和进行经营决策提供可靠的会计信息。

（二）持续经营

持续经营是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。也就是说会计主体将会无限期地以它现时的形式，并按既定的目标持续不断地经营下去，企业可以在持续经营的基础上，使用它所拥有的各种经济资源，并按照原来的偿还条件清偿它的债务。

持续经营假设解决了财产计价、费用和收益的确定等。例如，企业经营中可供长期使用的固定资产和无形资产的价值，就是根据这一假设按其使用年限分期进行折旧或摊销的，从而转为企业各期的费用，并从各期的收益中得到补偿。如果企业的经营状况恶化，处于破产清理的境地，那么有些资产如无形资产中的商誉等就丧失了作为资产的性质。届时将需要对企业的全部资产重新计价，应考虑它的变现价值。

（三）会计分期

会计分期是将企业持续不断的生产经营分割为一定的期间，据以结算帐目和编制会计报表。

企业在持续生产经营的情况下，要核算企业的净收益，只

有在企业所有生产经营活动结束后，通过收入与费用支出相比较才能取得。然而财政、税务部门、债权人和投资人需要及时了解企业的经营状况，要求企业定期提供其纳税依据和决策的会计信息，这就需要人为地将持续不断的经营活动，划分为若干相等的时期来核算企业的利润，这种人为的分期就是会计期间。

会计期间一般分为年度、季度和月份。我国的会计年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。

（四）货币计量

货币计量是指企业在会计核算过程中，以货币作为计量单位，核算企业的生产经营情况。一般情况下以人民币为记帐本位币。

由于企业的商品和各种财产物资的形态不同，计量单位也各异，为了全面地反映企业的生产经营活动，因此需要有一种统一的计量单位作为会计核算的计量手段。在商品经济的条件下，货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，所以只有货币单位才能全面完整地反映企业财务状况和经营成果，而实物计量单位和劳动时间单位仅是辅助计量单位。

业务收支以外币为主的企业，也可选某种外币作为记帐本位币，但这些企业编制和提供会计报表时，应当折合为人民币反映。

二、会计原则

会计原则是会计核算工作的科学规范。它是从会计实践中总结出来的经验，这些经验在得到会计界公认后，上升为

会计原则，成为各个会计主体进行会计核算的共同依据，以保证会计信息的质量和可比性，更好地为国家进行宏观调控服务，以及为投资人、债权人作出正确的决策服务。

（一）客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。客观性原则要求会计核算所提供的会计信息与会计反映对象的客观事实相一致，不得弄虚作假，以便为进行经营决策和改善经营管理提供可靠的依据。

（二）可比性原则

可比性原则是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、相互可比。

可比性原则要求企业必须按照国家统一规定进行会计核算，使各企业的会计核算都建立在相互可比的基础上，使其提供的会计信息，便于比较、分析和汇总，以满足国民经济宏观调控的需要。

（三）相关性原则

相关性原则是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，满足企业加强内部管理的需要。

相关性原则要求企业会计核算在收集、处理和传递会计信息的过程中要考虑到经营管理各方面的不同目的和特点，确保会计信息能满足内外有关部门的需要。

（四）一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计处理方法和程序前后各

期必须一致。

一贯性原则要求企业前后各会计期间采用相同的会计核算方法和程序，使前后各期保持对比关系，以利于提高会计信息的使用价值。这样可以制约和防止企业通过变更会计处理方法和程序，在会计核算上弄虚作假，在会计报表上欺骗虚报。

（五）及时性原则

及时性原则是指会计核算工作应讲求时效，对会计信息的收集、处理和传递必须及时进行。

在社会主义市场经济条件下，市场瞬息万变，企业竞争日趋激烈，这就要求企业及时收集、整理和提供会计信息，以便于各有关方面及时利用会计信息进行决策和调控。

（六）明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报表应当清晰明了，便于理解和利用。

明晰性原则要求会计信息简明、清晰、易懂，能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果，并容易为人们所了解。以利于会计信息的使用者准确完整地把握会计信息所要说明的内容，从而更好地加以运用。

（七）权责发生制原则

权责发生制原则是指会计核算应当以权责发生制为基础。

权责发生制是指以应收应付为计算标准，来确定本期的收入和费用的一种方法。凡在本期内实际发生，应属本期的收益和费用，不论其款项是否收到或付出，均作为本期的收益和费用处理。反之，凡不是本期实际发生，不应属于本期

的收益和费用，即使其款项已收到或付出，均不作本期的收益和费用处理。

（八）配比原则

配比原则是指收入与其相关的成本、费用应当相互配比。

配比原则要求在会计核算中，一个会计期间内的各项收入与其相关联的成本和费用，应当在同一会计期间内进行确认和计量，以利于正确计算和考核企业的经营成果。

（九）谨慎原则

谨慎原则是指会计核算应当对企业可能发生的损失和费用，作出合理的预计。由于在社会主义市场经济的条件下，企业不可能避免地会遇到风险，谨慎原则要求企业必须对面临的风险和可能发生的损失和费用支出作出合理的预计，避免企业高估资产或虚增利润，使企业的会计核算建立在稳健的基础上。

（十）历史成本原则

历史成本原则是指企业的各种资产应当按其取得时发生的实际成本计价。物价变动时，除国家另有规定者外，不得调整其帐面价值。

历史成本原则要求各项财产物资的成本以取得或制造时实际支付的价款或其他等价物确定，而不考虑以后市场价格变动的影响。这样有利于客观反映企业的财务状况和经营成果，使会计核算提供的会计信息在同一企业不同时期具有可比性。

（十一）划分收益性支出与资本性支出原则

会计核算应当合理划分收益性支出与资本性支出。凡支出的效益仅与本企业会计年度相关的，应当作为收益性支出；凡

支出的效益与几个会计年度相关的，应当作为资本性支出。

企业的收益性支出是指为取得当期收益而发生的支出，因此发生时都列入本期的费用，通过与本期收益相比，从本期收益中得到补偿。资本性支出是指为取得以后各期收益而发生的支出，其支出的效益涉及到多个会计期，因此只能在以后的各受益期逐期转入费用，从企业的收益中陆续得到补偿。

(十二) 重要性原则

重要性原则是指财务报告应当全面反映企业的财务状况和经营成果。对于重要的经济业务，应当单独反映。

重要性原则要求会计核算在全面反映的基础上突出重点。即对于那些对企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的经济业务，应分别核算、分项反映、力求准确，并在会计报告中作重点说明。而对于次要的经济业务，在不影响会计信息真实性的情况下，则可适当简化会计核算，合并反映。以利于抓住那些对企业经济发展和制定经营决策有重大影响作用的关键性内容，达到事半功倍的效果，有助于简化核算工作和提高工作效率。

第三节 商品流通企业会计对象

一、会计对象

商品流通企业会计的对象是指会计核算和监督的内容，即商品流通企业能够用货币表现的经济活动。其具体内容表现为企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六

个要素。

二、会计要素

会计要素亦称会计对象要素，它是会计对象的基本组成部分，是会计对象的具体化，也是会计报表的组成项目。

（一）资产

资产是指会计主体在生产经营过程中所拥有的，用来取得预期收益的各种财产、物资、债权及其他权利的总称。亦即企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。按资产的流动性来分，一般分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

（二）负债

负债又称为债权人权益，是指企业因经济业务活动的需要欠其他单位（或个人）的款项，是企业所承担的能以货币计量的，需以资产或劳务偿付的债务，亦指在某个时期债权人可以向企业提出债务偿还的要求权，企业在规定的期限内必须以资产、劳务等形式加以偿付。负债按其流动性质可分为流动负债和长期负债两大类。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资者对企业净资产的要求权，亦即企业投资人拥有对企业净资产支配的权利。所有者权益按其在企业的永久性程度可分为投入资本、资本公积和留存收益。

（四）收入

收入是指企业在销售商品或提供劳务等业务经营活动中

实现的营业收入。包括商品销售收入和其他业务收入。

(五) 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。在商品流通企业，费用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、所得税及其他支出等。

(六) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。所得税作为一项费用开支直接在利润中扣减。

三、会计科目

商品流通企业的会计科目共分为 4 大类、74 个。其中有 9 个为实行新税制后的补充科目。商品流通企业会计科目详见表 1—1。

表 1—1 商品流通企业会计科目

顺序号	编 号	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		应收出口退税
8		应收补贴款
9	125	坏帐准备
10	126	预付帐款
11	129	其他应收款