

实 用

商品流通企业会计

主编 王来山 刘瑞芝



中国商业出版社

前 言

随着社会主义市场经济的建立和发展,国家对会计制度进行了重大改革,先后制定和颁布了《企业财务通则》、《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》,并于1993年7月1日起施行。为适应会计制度和会计教学改革的需要,适应新的会计核算模式的要求,帮助广大会计工作者转变观念、更新知识,我们编写了这本《实用商品流通企业会计》教材。

本书在内容结构和编写方法体系上具有以下特点:(1)在总结我国商业会计工作和会计教学实践经验的基础上,结合有关制度和法规,充分借鉴国际会计惯例,力求做到通俗易懂,以利教学和自学;(2)全书以“资产=负债+所有者权益”为主线,按照资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润和利润分配的脉络确定章节,吸收了当前建立社会主义市场经济和国际惯例的一些观点、规定和作法,确立了新的知识结构体系。内容新颖、结构合理;(3)容纳了商品流通企业(包括商业、供销、粮食、物资、外贸、图书发行及医药、石油、烟草等企业)的会计核算内容,运用面广。既可作为财经类专科学校教材和中等专业学校财会专业教材,也可供商品流通企业在职财会人员和管理干部培训及自学用书。

本书由王来山、刘瑞芝任主编,王文国、王田玲、张爱

芹、张淑敏任副主编。执笔撰稿人员（以姓氏笔画为序）是：王文国、王田玲、王来山、付一清、刘瑞芝、李会太、张荣彬、张爱芹、张淑敏、周扬、郑颖、燕志峰。全书由王来山拟定提纲，经充分讨论、修订后分工编写，由王来山、刘瑞芝、王文国、王田玲、张爱芹、张淑敏同志通纂，最后由王来山、刘瑞芝同志审查定稿。

由于我们水平和编写条件所限，书中错误之处敬请广大读者指正，以利修订。

本书在编写过程中，参考了有关教材和资料，并得到了有关方面的热情支持和大力帮助，提出了宝贵意见，在此一并表示感谢。

编者

1993. 6

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念和范围.....	(1)
第二节 商品流通企业会计的基本要素和会计恒等式	(6)
第三节 商品流通企业会计的假定和原则.....	(12)
第二章 货币资金的核算	(17)
第一节 货币资金核算的任务与要求.....	(17)
第二节 现金的管理与核算.....	(20)
第三节 银行存款的管理与核算.....	(28)
第四节 其他货币资金的管理与核算.....	(41)
第三章 结算业务核算	(49)
第一节 国内转帐结算业务及核算.....	(49)
第二节 外汇业务及核算.....	(65)
第四章 应收预付款项的核算	(98)
第一节 应收帐款的核算.....	(99)
第二节 应收票据的核算.....	(105)
第三节 其他应收款项的核算.....	(110)
第五章 商品存货的核算	(115)
第一节 商品存货核算概述.....	(115)
第二节 商品存货核算之一——批发商品存货的核算	(120)

第三节 商品存货核算之二——零售商品存货的核算	(160)
第六章 其他存货的核算	(181)
第一节 包装物的核算	(182)
第二节 低值易耗品的核算	(195)
第三节 材料物资的核算	(200)
第七章 投资的核算	(203)
第一节 投资核算概述	(203)
第二节 短期投资的核算	(206)
第三节 长期投资的核算	(209)
第八章 固定资产、无形资产的核算	(221)
第一节 固定资产的概念、分类与计价	(221)
第二节 固定资产增加的核算	(226)
第三节 固定资产减少的核算	(237)
第四节 固定资产折旧与修理的核算	(241)
第五节 无形资产与递延资产的核算	(253)
第九章 负债的核算	(260)
第一节 负债的特点与分类	(260)
第二节 流动负债的核算	(262)
第三节 长期负债的核算	(277)
第十章 收入的核算	(290)
第一节 商品销售收入的核算	(290)
第二节 销售过程其他业务的核算	(311)
第三节 其他业务收入的核算	(321)
第十一章 费用及支出的核算	(325)
第一节 商品流通费的范围及分类	(325)

第二节	商品流通费的核算.....	(334)
第三节	支出的核算.....	(342)
第十二章	利润和利润分配的核算.....	(349)
第一节	利润的构成.....	(349)
第二节	利润的核算.....	(353)
第三节	利润分配的核算.....	(358)
第四节	年度利润的清算.....	(367)
第十三章	所有者权益的核算.....	(375)
第一节	投入资本的核算.....	(376)
第二节	资本公积金的核算.....	(381)
第三节	盈余公积金的核算.....	(389)
第四节	公益金和未分配利润的核算.....	(392)
第十四章	会计报表.....	(396)
第一节	会计报表的意义和种类.....	(396)
第二节	资产负债表.....	(399)
第三节	损益表和利润分配表.....	(413)
第四节	财务状况变动表.....	(421)

第一章 总 论

随着我国经济体制改革的深入和社会经济的不断发展，为适应社会主义市场经济体制，我国会计进行了一次根本变革，改变了在计划经济体制下形成的会计理论和会计实务，初步确立了一套适应我国社会主义市场经济发展的会计法规制度体系。

会计是用来系统核算和管理企业经营活动的，要搞好会计工作，有效地运用会计信息，要看懂企业财务报表，必须首先理解和掌握会计的一些基本概念、会计要素、会计等式、会计假定和会计原则。本章也正是为此目的，对会计概念、会计要素、会计假定和原则作概括论述。

第一节 商品流通企业会计的概念和范围

一、会计的概念

会计是适应生产的发展，经济管理的需要以及满足社会对企业财务信息的需求而产生和发展的。

生产活动是创造物质财富的过程，也是劳动耗费的过程。人们进行生产活动，总力求少投入、多产出，取得最佳

经济效果。为此，必须不断更新生产技术，同时要掌握经济活动的数量变化，对生产过程进行管理和组织，观察、计量和记录劳动消耗及劳动成果，并根据得出的数据资料不断调节控制和指导生产经营活动，使之进一步提高经济效益。随商品经济的发展，这种记录、考核、监督、控制和指导生产经营活动的工作，逐渐以货币作为计量标准，以价值形式反映和监督生产经营情况，并形成一套专门的技术方法。这就是会计。会计随社会生产的发展不断发展变化。会计的发展大致可划分为三个阶段。

古代会计。原始社会、奴隶社会和封建社会的会计。会计最初只是“生产职能的附带部分”，记帐工作由生产者完成，这是最基本、最原始、最简单的记帐活动。以后随生产发展，会计工作才逐渐从生产职能中分离出来，会计的萌芽和会计的独立分别出现在原始社会生产发展到一定阶段之后。

在奴隶社会和封建社会，商品经济不发达，各级政府以贡赋租税等形式掠夺财富，会计主要在官府中使用，记录钱粮出纳等财政收支。人们把这个时期的会计习惯上称为官厅会计或政府会计。

近代会计。欧洲产业革命以后到二十世纪的会计。欧洲产业革命后，大大小小的资本主义企业建立起来。企业是以盈利为目的，实行独立核算并具有法人资格的基本经济单位。资本家雇佣工人劳动，为榨取更多剩余价值，就更加重视利用会计管理经济活动。因此近代会计是以企业为中心的。近代会计已有一套较完整的核算方法，因为这一阶段的会计有了两个重大变化。一是广泛采用货币计价。这是商品

经济发展的必然结果。二是广泛采用复式记帐法。复式记帐法有助于企业投资人了解业务经营的成果，还可以全面系统地记录各项经济活动，便于检查记帐的正确性。

现代会计。二十世纪以来的会计。二十世纪以来，垄断取代了自由竞争，会计又有新发展，主要表现为：

（一）按公认会计准则，编制并向外部提供企业的财务报告，成为资本主义会计的一项重要任务。现代资本主义企业一般采用股份公司的组织形式，使所有者与经营权相分离。企业除向内部当局提供政策信息以外，还要向股东、债权人、政府部门、职工及其代表、工会、厂商和用户等提供企业财务信息，以取信于社会。

（二）管理会计出现，使现代会计形成财务会计和管理会计两大分支。垄断加剧了竞争，资本家为打败竞争对手，更需加强企业内部管理。因此，分析市场行情，预测市场前景，确定经营目标和计划，成为企业管理的重要内容。这就要求会计工作加强成本管理和预算管理，以便使企业管理当局进行经营决策。随自然科学尤其是近代数学方法与管理会计的结合，使管理会计从传统会计中分离出来。人们习惯上把传统会计称为财务会计和外部报告会计，管理会计被称为内部报告会计。

（三）电子计算机广泛采用，会计核算程序和方法发生了巨变。在西方，由于自然科学的飞速发展，会计与电子计算技术相结合，使会计成为一种财务信息系统。

另外，会计的职能也随之有很大发展。任何社会的会计都具有反映和监督的作用。现代会计除这两个职能以外，又有了控制经济过程、考核经济效益、预测经济前景、参与经

营决策等职能。

综上所述，会计是适应生产发展、经济管理的需要以及满足社会对企业财务信息的需求而产生并不断发展的。在商品经济条件下，它是以一定的货币单位作为统一计量标准，对企业 and 各单位的经济活动进行反映和监督，并加以考核、分析、控制和指导，以财务信息系统为外在形式，并具有专门技术方法的一种价值管理活动。

二、商品流通企业会计的概念和范围

会计按不同分类标准，可划分为不同类别。会计按其应用的范围分，可分为宏观会计与微观会计。前者亦称社会会计，指对整个国民经济范围的经济运行进行的价值核算和管理活动。微观会计其主要指企业会计和行政事业单位会计。企业会计是近代社会出现的，以企业为中心。

建国以来，在企业会计核算方面，我国按计划管理要求，在财政部统一领导下，制定了一系列按所有制、分行业、分部门的会计核算制度。这些旧的核算制度与高度集中的经济管理体制和统收统支的财务体制相适应，在历史上发挥过很大作用。但随社会主义市场经济的建立和改革开放的扩大，旧的高度统一的会计制度总体上已不适应改革开放新形势的需要。为此，1992年11月30日国家财政部颁布了《企业会计准则》，以规范企业会计核算工作。它是各行业各所有制企业进行会计核算必须遵守的基本标准、规则和规范性要求。在此基础上，财政部又于1992年末和1993年初相继公布了新的分行业会计制度。这包括工业企业会计制度、商品流通企业会计制度、旅游、饮食服务企业会计制度、交通运

输企业会计制度、房地产企业会计制度、施工企业会计制度、对外经济合作企业会计制度、金融企业会计制度等。

由此看出，企业会计按行业特点可分为多种不同行业的企业会计，而商品流通企业会计是企业会计的一个分支。

新的《商品流通企业会计制度》1992年12月30日公布，1993年7月1日执行。这个制度适用于我国境内所有从事商品流通活动的独立核算的企业。这些企业包括商业企业、物资供销、供销合作社、粮食企业、外贸企业和图书发行企业等。

由此可见，商品流通企业会计是以每个商品流通企业为会计主体，以企业商品流通活动的价值核算和管理为基本内容的企业会计。它要结合商品流通企业业务经营特点和经营管理要求，按照新颁布的会计制度，说明会计的基本理论、原则方法等在商品流通企业中的应用。

商品流通企业是专门从事商品流通活动的以赢利为目的依法成立的法人，其经济活动是围绕商品购销业务为中心展开的。企业的商品购销活动，从实物形态看，表现为各种商品性存货的买进和卖出。从价值形态看，表现为资金活动，是从货币资金开始，转化为商品资金，再回到货币资金的运动过程。随商品购销活动的持续进行，两种资金在购销两个阶段依次转换形态，形成循环周转。企业在从事正常购销活动中，必须合理配置企业占有的货币资金和商品资金。此外，还要配备适量的物质设备和工作人员。物质设备的不断损耗，为从业人员支付的劳动报酬，都要通过货币计价，列作商品流通费，从销售收入中补偿。

商品流通企业的商品购销活动所取得的商品销售收入，

是企业经营中的主要收入。抵减商品销售成本、经营费用、商品销售税金和财务费用后的余额，就是营业利润（如余额为负数即表示亏损），再加上投资收益和营业外收支净额，如有余额即为企业的利润总额。如各项收入不足以抵补各项支出，其差额即为亏损。利润或亏损是企业经营业务活动的成果。企业的利润要按国家有关制度进行分配。

此外，企业还要以各种形式筹集资金，也会向其他单位投入资本或成为其他企业的债权人。因此，国家、其他企业、个人、组织都可能与企业发生经济关系，如企业与投资人、债权人的关系，企业与国家财政税收部门的关系，企业与职工、债务人的关系等。这也是商品流通企业会计所要核算和监督的内容。

第二节 商品流通企业会计基本要素和会计恒等式

一、会计的基本要素

会计的理论和方法是有一些基本要素为基础的。只有深刻理解和把握会计的基本要素才可以正确理解和运用会计信息，有效地开展会计工作。这些基本要素主要包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

（一）资产。

资产是企业拥有或控制的，能以货币计量的经济资源，它包括各项财产、债权和权利。资产按照流动性性质可分为流动资产与非流动资产两类。

1. 流动资产，是指可以在一年内或长于一年的一个营业

周期内变现或运用的资产。按流动性质又包括货币资金、短期投资、应收及预付款项、存货等。

货币资金，是指表现为货币形态的资产，包括现金、银行存款和其他货币资金等。

短期投资，指企业购入的持有期限在一年以内的能够随时变现的各种有价证券及不超过一年的其他投资。

应收及预付款项，指企业各种结算债权，包括应收票据、应收帐款、预付货款、待摊费用、其他应收款等。

存货，是指企业在经营过程中为销售、耗用而储备的各种商品、材料物资、低值易耗品和包装物等。按购入目的不同，可分为商品性存货和用品性存货。后者也称其他存货。

2. 长期投资，指企业向其他单位投出的一年以上的资金和持有在一年以内不准备变现的各种有价证券，如股权投资、债券投资等。

3. 固定资产，指使用年限较长，单位价值较高，并在使用过程中保持原有物质形态的资产。制度规定，企业的固定资产指使用年限在一年以上的房屋、建筑物、设备、器具、工具等。不属于经营主要设备的物品，单位价值在2000元以上，并且使用年限超过两年的，也视为固定资产。

4. 无形资产，指企业长期使用，但没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、著作权、土地使用权、非专有技术、商誉等。

5. 递延资产，指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费用、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出，以及对原有固定资产进行装修、装璜的净支出等。开办费是企业筹建期间发生的费用，包

括筹建期间人员工资、培训费、办公费、差旅费等，以及不计入固定资产和元形资产购建成本的汇兑净损失、利息等开支。

6. 其它资产，指除以上项目以外的长期资产，包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资，国外冻结资产，待处理财产等。以上各项除流动资产外均属非流动资产，也称长期资产。

（二）权益。

权益指对一个企业的资产可以提出要求的权利。按所有者不同，分为债权人权益和所有者权益。

1. 债权人权益。是指债权人向企业要求偿还债务的权利。对企业来说，指企业承担的能以货币计量的，将以资产或劳务偿付的经济责任或债务。因此又称为负债。按流动性质可分为流动负债和长期负债两类。

（1）流动负债，指将在一年或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、应付短期债券、应付帐款、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用、其他应付款等。

（2）长期负债，指偿还期限在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付长期债券、应付长期款项等。

2. 所有者权益。指企业投资者对企业净资产的所有权。也称投资者权益、业主权益。在股份有限公司形式的企业，又称股东权益。它包括企业投资人投入的资本金，以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

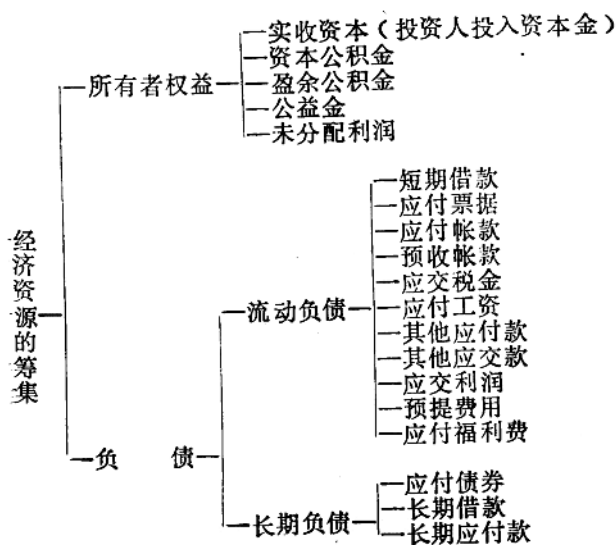
资本公积金包括股本溢价、法定资产重估增值、接受捐

赠的资产价值等。盈余公积金指按国家有关规定从利润中提取的公积金。未分配利润是企业留待以后年度分配的利润或待分配利润。

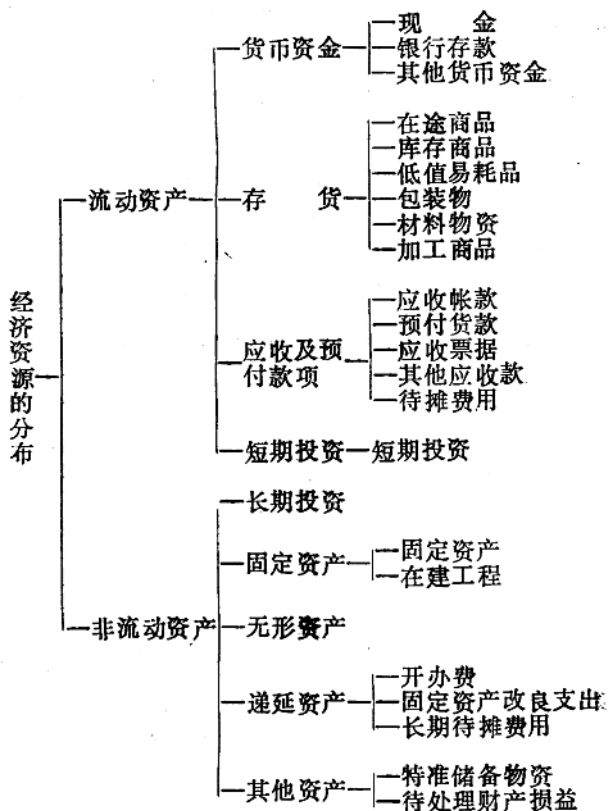
资产及权益的具体内容见图表 1—1 和图表 1—2。

企业的负债和业主权益，实质上是企业各项经济资源的渠道和来源；企业的资产实质上是企业所筹集到的全部经济资源的分布、占用和存在、表现形态，或认为是全部经济资源的去向或用途。也可以认为，资产是企业拥有经营权的经济资源，权益是投资者和债权人对企业资产的所有权。

图表1—1 商品流通企业经济资源筹集表



图表1—2 商品流通企业经济资源分布表



(三) 收入、费用和利润

收入是指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。

费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费，这些耗费是为获取营业收入而发生的。包括商品进价成本和为经营商品或提供劳务而发生的商品流通费。

利润是企业一定期间的经营成果，是已实现的营业收入抵减与其相应的成本费用后的净收益，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等。

二、会计恒等式

商品流通企业的经济活动是不断取得、使用、耗费和销售不同经济资源的过程。经济资源的形态及其数量和价值，都在不断变化。但任何时刻，必须以不同的金额分布在不同形态上。这些经济资源就是企业的资产。企业取得或持有这些资产的来源，要么来自于投资人投资，要么来自于信贷。对企业来说，前者即为所有者权益，后者即为负债。因此，任何时候，一个企业的资产恒等于其所有者和债权人对这些资产的要求权。上述关系用等式表示，即：

$$\text{资产} = \text{权益}$$

$$\text{或：} \quad \text{资产} = \text{债权人要求权} + \text{所有者要求权}$$

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

这个公式就是会计恒等式，又称资金平衡公式，会计方程式，会计等式。

另外，企业的资产，不仅取决于所有者投资和企业负债，更重要的是取决于企业的收入与费用之比。一般来说，收入的增加，会导致资产的增加，费用的增加，将导致资产的减少。因此，会计恒等式可扩展为：

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