

HENGRENZHONGDENGZHUANYE
TUOXIAOTONGBIANJIAOCAI
辽宁人民出版社

主编 崔健
张士元

商品流通企业会计

成人中等专业学校统编教材

出版说明

为适应财会制度改革和成人中专实行学分制的需要,进一步提高成人中等专业学校的教学质量,辽宁省教育委员会组织编写了成人中专财会专业系列教材,由辽宁人民出版社出版。

这套教材包括语文、数学、政治经济学、基础会计、统计原理、经济法基础知识、审计基础知识、工业企业会计、商品流通企业会计、外商投资企业会计、财政与信贷、企业财务管理等12门。其中语文和数学作为公共基础课的教材可供各专业选用;其他教材可供企业管理、统计、税务等专业选用。

这套教材以国家财政部最新颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》为基准,注意吸收新知识,总结新经验,在保证知识的系统性和连贯性的同时,力求突出针对性和实用性,便于自学,体现了成人教育的特点。

这套教材是由省内部分具有丰富教学经验和雄厚专业基础的教师编写的,经过省内外有关专家认真审校,最后由辽宁省成人中专财务会计专业教材编审委员会审定。

成人中专财务会计专业教材编审委员会

目 录

第一章 总 论	1
第一节 商品流通企业会计的意义	1
第二节 商品流通企业会计的对象及内容	5
第三节 商品流通企业的会计科目	11
第二章 货币资金、结算业务及应收款项	15
第一节 货币资金	15
第二节 结算业务	28
第三节 外币业务	52
第四节 应收款项	65
第三章 商品流通	77
第一节 商品流通概述	77
第二节 批发商品流通	86
第三节 零售商品流通	128
第四节 农副产品购销	153

第四章 材料物资、包装物、低值易耗品	173
第一节 材料物资的核算	173
第二节 包装物的核算	176
第三节 低值易耗品的核算	189
第五章 固定资产、无形资产、其他资产	198
第一节 固定资产的核算	198
第二节 无形资产的核算	212
第三节 递延资产和其他资产的核算	217
第六章 投 资	221
第一节 短期投资的核算	221
第二节 长期投资的核算	225
第七章 负 债	235
第一节 流动负债	235
第二节 长期负债	248
第八章 所有者权益	265
第一节 所有者权益概述	265
第二节 实收资本的核算	269
第三节 资本公积金的核算	272
第四节 盈余公积金的核算	275

第九章 费用和税金	279
第一节 费用的核算.....	279
第二节 税金的核算.....	289
第十章 利 润	298
第一节 利润的形成.....	298
第二节 利润分配的核算.....	305
第十一章 会计报表	314
第一节 会计报表的种类和编制要求.....	314
第二节 会计报表的编制.....	318
第十二章 企业的终止与清算	358
第一节 企业终止清算的原因和程序.....	358
第二节 清算业务的核算.....	362
后 记	376

第一章 总 论

第一节 商品流通企业会计的意义

一、商品流通企业会计的概念

商品流通企业是指专门从事和组织商品流通的经营单位。它主要包括以经营日用工业品为主的商业企业，以经营工业生产资料为主的物资企业，以经营粮油商品为主的粮食企业，以农村市场为主要对象的供销合作商业，以对外贸易为主的外贸企业以及经营医药、石油、烟草企业和图书发行企业等。商品流通企业的主要经营活动是从事商品经营，包括商品购进、销售、调拨和储存。它通过商品经营活动，实现经营商品从生产领域向消费领域的转移，实现了商品的价值及其使用价值，流通企业通过经营活动取得盈利。在从事商品流通过程中，必然要求以较少的劳动耗费和劳动占用，取得尽可能大的经济效益。因此，商品购、销、调、存活动；为商品流通服务的各项资产的购进、耗费和报废；商品流通中活劳动的耗费和补偿；经营损益的计算及收益分配等各项活动，都是商品流通企业会计反映和监督的内容，都需要加强管理和监督。商品流通企业会计作为一种管理活动，在提高

企业经济效益方面发挥独立的管理职能。

商品流通企业会计是会计学的一个分支，因此它具有会计的一般特点和特征。首先，商品流通企业会计是一种价值管理活动，它以货币为主要计量单位，确认、计量和报告企业的资产、负债和所有者权益、资产结构与分布以及经营损益与收益分配。其次，商品流通企业会计作为一种管理活动，具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点。连续性表现在对企业发生的能以货币计量的经济活动按其发生的时间，顺序地不间断地进行确认、计量；系统性表现在对企业的经济活动既要相互联系地计量，又要用科学的方法进行分类报告；综合性表现在用货币指标总括报告企业经营损益和收益分配；全面性表现在对企业经济活动进行全面的确认、计量和报告，不允许有任何遗漏，并来龙去脉清楚。再次，商品流通企业会计具有一整套专门的技术方法，即审核和填制凭证，设置科目、复式记帐等；最后，商品流通企业会计的目的与其他会计一样，都是为了提高企业管理水平，增强企业在市场经济条件下的竞争能力，提高经济效益。

综上所述，商品流通企业会计是以货币为主要计量单位，用特有的方法，对商品流通过程中的各项经济活动，连续地、系统地、综合地、全面地进行反映和监督，并利用自身的信息参与企业的经营预测和决策，达到提高企业经济效益目的的价值管理活动。

二、商品流通企业会计的职能

商品流通企业会计的职能，是指商品流通企业会计本身

所具有的功能。马克思曾把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念总结”。“过程”是指社会再生产过程，“控制”是指监督，“观念总结”是指核算或者反映。因此，商品流通企业会计的基本职能，可以概括为：会计核算与会计监督。

商品流通企业会计职能是随着商品经济的发展、市场经济竞争的日趋激烈、企业管理水平的不断提高而不断发展和完善的。在商品经济发展初期，会计的主要职能是核算、记录与反映经营活动情况。随着商品经济的发展，所有权与经营权的分离，商品流通企业会计监督的职能尤显重要，到了现代，股份公司、企业集团、跨国公司的涌现，现代管理技术如电讯技术、电子计算机的应用，企业管理者需要会计及时提供经济信息，进行经营预测和决策，保证在市场竞争中处于有利地位，商品流通企业会计又有了参与经营预测和决策的职能。商品流通企业会计的职能可以表述为如下几个方面：

（一）确认、计量经济活动：

商品流通企业会计通过审核编制凭证、记帐、算帐，对企业发生的能以货币计量的经济活动进行价值核算，客观反映企业资产、负债及所有者权益发生的变化及其结果，提供完整的会计核算资料。

（二）监督经营过程：

商品流通企业会计在企业经营过程贯彻《企业会计准则》和《商品流通企业财务制度》等，监督企业在法律、规章制度允许的范围内正当经营。

（三）控制经营活动

商品流通企业会计通过对会计资料的分析,实施组织、指挥和调节的手段,按预定实现的目标控制企业的成本、费用及资金供应,使企业经受住市场竞争的冲击。

(四) 考评经济效益:

商品流通企业会计通过会计资料,考核企业及有关职能部门效益指标完成情况,并作出客观评价,更好地贯彻按劳分配的社会主义分配原则。

(五) 提供会计信息

商品流通企业会计根据核算资料,定期编制会计报表,提供会计信息,满足企业管理者、所有者、债权人及国家宏观调控的需要。

(六) 参与经营预测与决策:

随着现代管理科学的发展,现代管理技术的使用和推行,商品流通企业会计将更多地根据会计资料,对企业经济活动趋向和市场竞争的经济信息向企业的管理者提出经营管理措施,筛选经营最佳方案,直接参与企业的决策。

三、商品流通企业会计在经营管理中的地位与作用

在社会主义市场经济确立以后,商品流通企业都要根据经济规律的客观要求、自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束。因此,企业必须扩大商品流通,降低成本费用,提高效益。这样就必须运用会计管理。商品流通企业会计从价值上对经营活动进行管理是区别于其他职能管理的独特职能。企业在市场经济的条件下,管理已经由传统的定性管理为主转向定量管理为主,会计核算资料是企业定量管理的核

心环节。会计提供的经济信息，是企业经营决策，调控、规划和考核经济活动的重要依据。

社会主义市场经济是建立在生产资料公有制基础上，国家对国民经济实施微观自行调节、开放搞活、宏观调控有计划按比例发展，使整个国民经济发展有一个高速度。这样，商品流通企业会计必须加强核算与监督，保证企业合法经营，自我发展。同时又要及时准确地提供会计报告，以满足政府经济管理部门的需要，以指导和制定经济发展规划。由此可见，商品流通企业会计信息，是国民经济宏观调控不可缺少的依据。

商品流通企业在社会主义市场经济的竞争中，正确处理同各方面的关系，必须借助于会计。企业资金的筹措、商品购销、劳动耗费，经营损益计算与收益分配，体现着与各方面的经济利润关系，企业的管理者、所有者、债权人及经营者均需了解和掌握企业情况，会计定期发布会计报告，能够满足各方面的关切经济利益的要求，创造企业宽松的市场竞争的环境。

办经济离不开会计、经济越发展、会计越重要。商品流通企业会计的地位和作用同社会主义市场经济发展的深度和广度及其要求，有着极其密切的关系。

第二节 商品流通企业会计 的对象及内容

商品流通企业会计的对象是指商品流通企业会计核算和

监督的具体内容，换句话说，就是商品流通企业的会计要素。商品流通企业会计要素是其会计对象的具体化。会计要素是建立会计理论和会计实务的基础，是会计报表的主要内容。商品流通企业的会计要素内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。

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，包括各种财产、债权和其他权利。资产一定能以货币计量，并且在以后给企业带来经济效益，否则就不成其为经济资源，如果能证明一项资产已经失去效用，不能为企业带来经济效益时，它就形成本期费用，不能再作资产处理，资产不仅包括各种有形的财产、物资，如存货、固定资产等，还包括企业拥有的债权和权利，如各种应收款项和无形资产等。

按着资产在流通企业中的用途，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。

(一)流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

(二)长期投资包括企业向其他单位投出的在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。

(三)固定资产是指使用年限在一年以上的房屋、建筑物、机器设备、器具、工具等；不属于经营主要设备的物品，单位价值在 2 000 元以上，并且使用期限超过两年的，也应作为固定资产。

(四) 无形资产是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、非专利技术、商誉等。

(五) 递延资产是指不能全部计入当年损益，应在以后各年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、以经营租赁方式租入的固定资产改良支出及对原有固定资产进行装修、装璜的净支出等。

(六) 其他资产是指除以上各项目以外的资产。包括特种储备物资、银行冻结款、冻结物资、国外冻结财产、待处理财产等。

根据以上内容，商品流通企业资产的一般项目可见图表 1—1 所示。

二、负 债

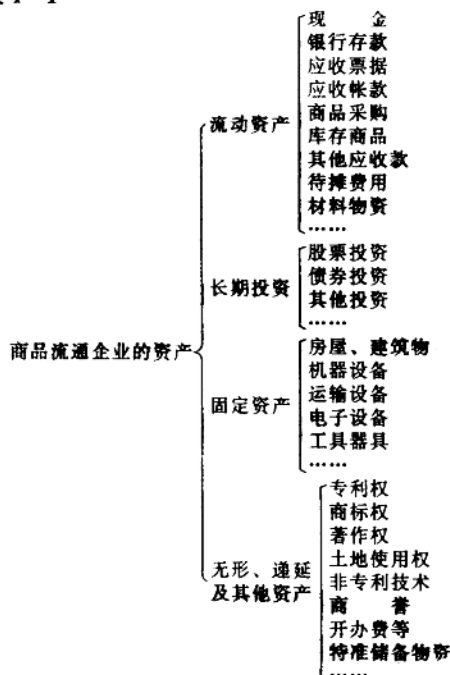
负债是企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。按负债时间长短，可分为流动负债和长期负债。

(一) 流动负债是指将在一年或者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、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

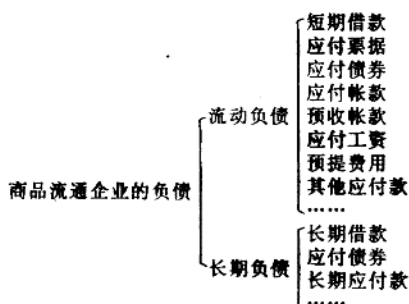
(二) 长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券，长期应付款等。

根据以上内容，商品流通企业的负债项目可见图表 1—2。

图表 1—1



图表 1—2



三、所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。在数额上它等于企业全部资产减去全部负债，即净资产的数额。

(一) 所有者投入资本。包括国家投资、法人投资、个人投资、外商投资等。

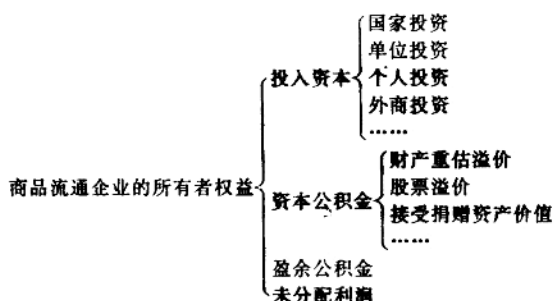
(二) 资本公积金包括股本溢价、法定资产重估增值，接受捐赠的资产价值等。

(三) 盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

(四) 未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

根据以上内容，商品流通企业的所有者权益的一般项目可见图表 1—3。

图表 1—3



四、收 入

收入是企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。除一些特殊业务外，企业应当在发出商品、提供劳务、同时收讫价款或者取得索取价款的凭据时，确认营业收入。销货退回，销售折扣与折让，应作为营业收入的抵减项目入帐。此外，企业不得随意冲减已实现的收入。在会计报表中，应按基本业务收入（主营业务收入）和其他业务收入分项列示。

五、费 用

费用是企业在生产经营过程中所发生的各种耗费。流通企业的成本指企业在经营活动中发生的与经营活动有关的支出。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。流通企业商品进价成本分为国内购进商品进价成本和国外购进商品进价成本。流通企业的费用包括经营费用、管理费用和财务费用。

六、利 润

利润是企业一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益、汇兑损益、营业外收支净额以及国家补贴收入等。营业利润为主营业务利润加上其他业务利润。主营业务利润是指主营业务收入扣除商品进价成本、经营费用、管理费用、财务费用和营业税金及附加后的净额。其他业务利润是指企业其他业务收入减其他业务支出和其他业务缴纳的税金后的

净额。投资净收益是指企业的投资收益减投资损失后的净额。营业外收支净额为营业外收入减去营业外支出后的净额。按利润构成的多步结构，可表示如下：

$$\text{商品销售利润} = \text{商品销售收入} - \text{商品销售成本} - \text{经营费用} - \text{商品销售税金及附加}$$
$$\text{主营业务利润} = \text{商品销售利润} + \text{代购代销收入}$$
$$\text{营业利润} = \text{主营业务利润} + \text{其他业务利润} - \text{管理费用} - \text{财务费用} - \text{汇兑损失}$$
$$\text{利润总额} = \text{营业利润} + \text{投资收益} + \text{营业外收入} - \text{营业外支出}$$

第三节 商品流通企业的会计科目

一、商品流通企业会计科目的分类

会计科目是对会计对象要素内容分类的项目。为了对企业实行有效的管理就必须对商品流通企业会计对象要素内容进行科学的分类，以保证会计信息的决策有用性。我国会计实务中，通常把帐户亦称会计科目。因为帐户是根据规定的会计科目设置的，并标明有关会计科目作为帐户时的名称。它们反映的经济内容相同，从这个意义上说，会计科目可以定义为是帐户的名称。

商品流通企业会计科目按其反映的经济内容，可以划分为四类：

- (一) 反映资产类科目；
- (二) 反映负债类科目；
- (三) 反映所有者权益类科目；

(四) 反映损益类科目。

我们知道，企业的资产主要是具有实物形态的。但企业在生产经营活动中所发生的费用，是资产的一种耗费形式，它是一瞬间的资产。在以商品销售收入抵补以前，可将其划归资产类。企业在经营中取得的收入在抵补费用成本和分配之前，相当于借入、外部投入或内部形成，是企业筹资的来源，按其性质可划归所有者权益类、负债类。据此，总括地讲，会计科目按其反映的经济内容可以分为反映资产类科目，反映负债、所有者权益及损益类科目。

商品流通企业会计科目按其所提供的指标的详细程度可分为总分类科目和明细分类科目。总分类科目，也称总帐科目，是对会计对象具体内容进行总括地分类的科目。明细分类科目也称明细科目或细目，是对总分类科目所反映的经济内容的进一步分类的科目。介于总分类科目和明细分类科目之间的科目称之为明细科目或子目。

二、商品流通企业会计科目的名称和编号

1993年7月1日开始执行的商品流通企业会计制度中，规定了会计科目的名称和编号，如图表1—4。

图表 1—4 会计科目名称和编号

序 号	编 号	会计科目	序 号	编 号	会计科目
		一、资产类	5	121	应收票据
1	101	现 金	6	122	应收帐款
2	102	银行存款	7	125	坏帐准备
3	109	其他货币资金	8	126	预付帐款
4	111	短期投资	9	129	其他应收款