

乡镇企业财会丛书

叶思堂

主 编

吴香江

乡镇商品流通企业会计

知识密切联系实际

努力操作规范统一

内容阐述通俗易懂

指导财务方便自学

四川大学出版社

15.51

96
F715.51
40
2

乡镇商品流通企业会计

主 编 叶思堂

副主编 叶 华

140517



四川大学出版社

1996年·成都



C

258826

(川)新登字014号

特约编辑:李旭东
责任校对:张 晶
封面设计:杨 怡
版式设计:蓝明春

乡镇商品流通企业会计

主 编 叶恩堂

副主编 叶 华

四川大学出版社出版发行 (成都市望江路29号)

新华书店经销 郫县印刷厂印刷

787×1092mm 32开本 8.75印张 2插页 180千字

1996年1月第1版 1996年1月第1次印刷

印数:00001—15000册

ISBN7-5614-1229-0/F·189 定价:9.00元

前 言

为了使乡镇企业系统财会人员和各类乡镇企业会计职业培训学校师生学习掌握新财会制度及新税制下的财务会计理论和会计核算方法,满足财会人员岗位工作的需要,由四川大学出版社和四川省乡镇企业局财务处共同组织编写了这套《乡镇企业财会》丛书。

《乡镇企业财会》丛书,从乡镇企业经济组织特点和财务会计实际情况出发,依据《企业财务通则》、《企业会计准则》和最新企业财务会计制度以及农业部颁发的《乡镇企业系统贯彻企业财务会计制度实施办法》、财政部对乡镇企业贯彻执行两则的若干问题规定,编写这套财会丛书。本套丛书包括《乡镇工业企业会计》、《乡镇商品流通企业会计》、《乡镇建筑施工企业会计》、《乡镇交通运输企业会计》、《乡镇股份制企业会计》。丛书在编写上力求内容布新、体系合理、精要浅出、通俗易懂、操作务实,具有较强的知识性、实用性、可读性,是培训乡镇企业系统财经管理人员的极好教科书,也可供各类财经学校选作教

校。

《乡镇商品流通企业会计》主编叶思堂、副主编叶华，参加编写的有叶思堂、叶华、陈秀清、朱克根。全书由叶思堂总纂定稿。

本书是目前乡镇企业会计教材中制度新、政策性强、单列成册的即时读本，具有教材和教参功能，是财务会计人员及教学工作者的亟需用书。

由于编写时间仓促，编者水平有限，书中难免有纰漏，恳请读者批评指正。来函请寄成都市新都县第一职业高中（邮编610500）叶思堂收。

编 者

1995年11月

目 录

第一章 乡镇商品流通企业会计概述.....	(1)
第一节 乡镇商品流通企业会计核算的意义.....	(1)
第二节 乡镇商品流通企业会计的对象.....	(5)
第三节 乡镇商品流通企业会计工作的组织.....	(12)
第二章 资金筹集的核算.....	(21)
第一节 投入资本金的核算.....	(21)
第二节 借入资金的核算.....	(25)
第三节 结算债务资金的核算.....	(37)
第四节 其他所有者权益资金的核算.....	(51)
第三章 资产的核算.....	(57)
第一节 速动资产的核算.....	(57)
第二节 存货的核算.....	(73)
第三节 非流动资产的核算.....	(94)
第四章 商品批发业的核算.....	(117)
第一节 商品购进的核算.....	(117)
第二节 商品销售的核算.....	(127)
第三节 商品销售成本、费用和税金核算.....	(147)
第五章 商品零售业的核算.....	(156)
第一节 零售企业商品购进的核算.....	(156)
第二节 零售商品销售的核算.....	(166)

第三节 零售商品销售成本、费用和税金核算	(175)
第六章 农副产品购销的核算	(184)
第一节 农副产品收购的核算	(184)
第二节 农副产品挑选整理的核算	(195)
第三节 农副产品销售的核算	(202)
第七章 财务损益和利润分配的核算	(212)
第一节 财务损益的核算	(212)
第二节 所得税及净利润的核算	(226)
第三节 利润分配的核算	(233)
第八章 财务报告	(244)
第一节 财务报告概述	(244)
第二节 资产负债表	(248)
第三节 损益表	(255)
第四节 财务状况变动表	(266)

第一章 乡镇商品流通企业会计概述

第一节 乡镇商品流通企业会计核算的意义

一、乡镇商品流通企业的经营特点

乡镇商品流通企业是乡镇企业的一个重要行业。它是联系工业与农业、城市与乡村、生产与消费的桥梁和纽带。它通过商品批发、商品零售及收售工农业产品，活跃城乡市场经济，促进乡镇企业的发展，发展国民经济。

商品从生产领域转移到消费领域的过程，就是商品流通过程。乡镇商品流通企业是在商品流通过程中进行经济活动的企业。商品流通经营过程，包括商品的购进过程和销售过程。商品流通时，一般要经过批发和零售两个环节。商品在批发环节的流转活动，称为批发商品流转，它是商品流转的起点和中点；商品在零售环节的流转活动，称为零售商品流转，它是商品流转的终点。农副产品因出产的季节性、地区性和分散性，一般要将其统收集中到集散地或交通枢纽地，再经调拨转运到消费地。所以农副产品经营通常要经过收购、批发和零售三道环节。乡镇商品流通业是基层企业，其规模小，资金少，以及受其他批发条件的限制，主要从事零售商品经营活动，也可从事商品批发兼零售的经营活动。

商品流通经营活动中，除了有必要的购销活动外，还会在商品进货到销货之间，出现中间停留现象，这就形成了商品储存。同时，因有商品的储存，便有了商品调拨。乡镇商品流通企业经营的购、销、存、调业务活动及其管理方式，就是它的基本经营特点。

二、乡镇商品流通企业会计核算的意义

乡镇商品流通企业是以投入资本通过商品购销活动降低经营成本获取更大收益赢得利润的企业。企业购进商品要有货币资金，要有资本；营运商品、储存商品要有固定资产，也要资本；经销商品要支付营业人员、管理人员的劳动报酬以及从事经销活动，便要消耗资本。资本的取得，靠投资者投入，产生所有者权益。经营资金周转需经借款负债补充，经营过程中因结算关系也有新的负债。企业拥有资产，是通过所有者权益、债权人权益形成的。企业耗费资产，为着取得更大收益，损益配合的结果，形成企业的经营利润。因此，商品流通企业反映和监督资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润是商品流通企业会计核算的基本特点。

乡镇商品流通经营核算的特点，虽是由经营企业的基本特点决定的，但是还因经营类型之别，其购、销、存、调的管理和核算特点有其具体的差异。

批发商品流通经营，是指将所批进的商品或收购的工农产品，通过中间环节成批地售给零售业或消费者的大宗商品交易活动。这就要求对批发商品核算，既要掌握库存商品的价值，又要掌握库存数量。即对库存商品采用“数量金额核算”。为了直接反映商品资金的占用，并与购货发票金额、数量一致，乡镇批发业一般按数量进价金额核算。

零售商品流通经营，是指将购进的商品，按实际零售价通过商店或门市经销给消费者的一种商品交易活动。零售商品的购、存与批发业相同，它是调入门市部销售，由专人负责存、销。因此，其采购结算，用实际进价金额核算，在入库与销售业务环节，应采用“售价金额核算，实物负责制”。实物负责制，是一切门市零售经营业的科学管理方法。

农副产品购销经营，是指商业专营或兼营农副产品的收购与调运发售活动。农副产品主要是瓜果、蔬菜、肉、鱼、蛋、禽、畜等鲜活商品。这类商品的经营特点是：商品时令性强，挑选性大，且易腐烂变质，损耗大，难于保管储存；又因商品质量、等级、规格、数量易变，需经常清选整理或分级；分散收购、集中调运，在途中还得加强管理，要求快运、快交、快销；又由于购销频繁，进销时令性强，其销售价格不稳定。在核算组织上一般采取集中核算方式，对直接收购点实行报帐制，各收购站资金，采用多种方式及时供应，并及时结算货款；商品进货存储或清选整理后，实行“进价金额”核算；商品销售时采取“盘存计销”，实行实物负责制，进行“售价控制”。但不能采用“售价金额”核算，一般采用“进价核算、盘存计销”和“进价核算、售价控制”两种核算方法。

乡镇商品流通企业的这些经营活动各有一定的特点，相应地各自的经营管理方式也有其特点。商品流通业的经营管理必须从经营类别出发，结合各自的经营特点及其经营管理方式加强商品流通业的经营管理，实行经济核算，合理筹集使用经营资金，努力增收节支，保护企业财产物资、经营商品的安全完整，尽可能地以较少的财务耗费取得最大的经济效益。

商品流通业的会计，就是适应商品流通经营特点和管理要求，对商品流通经营资金进行核算和监督。

商品流通企业的核算与监督职能，可以保护资产安全完整；可以为管理经济提供数据资料，不断提高经营管理效益；可利用会计资料，参与市场经济竞争，发展企业；可利用会计手段，贯彻国家的经济政策，为国家财政收入作贡献。

乡镇商品流通企业会计，是以货币为主要计量单位，运用特有的方法，对商品流通企业的资产、负债及所有者权益经营资金活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种信息管理工具。

三、商品流通企业会计的任务

商品流通企业会计的任务，是指对商品流通业会计的对象进行核算和监督所要达到的目的和要求，它取决于商品流通业经济管理的需要和会计对象的特点。乡镇商品流通企业会计的任务可概括为：

1. 核算和监督商业经济资源，及时提供会计信息。

商品流通企业会计按现行新颁会计制度要求，核算和监督资产、负债及所有者权益以及经营资金运动状况，及时编制会计报表，为经营管理输送可靠的管理信息。

2. 制定和执行企业财务计划，加强财务控制。

企业财务计划，是企业计划管理、目标管理的重要组成部分。企业应以财务计划为依据，加强财务损益管理，利用会计资料，加强财务分析、财务监督，改进经营管理，不断提高经营效益。

3. 健全核算组织，提高企业经济效益。

根据商品流通经营特点，要重视核算组织机制的配备，健

全核算机构，加强财务核算，降低损耗，增加收益，提高企业经济效益。

4. 维护财经纪律，保护企业公共财产的安全完整。

为保护公共财产的安全完整，维护投资者和经营者权益，企业财会部门须认真执行经济政策，维护财经纪律，贯彻财务会计制度，实行会计监督，坚持原则，为发展国家经济作贡献。

第二节 乡镇商品流通企业会计的对象

一、乡镇商品流通企业会计的对象

乡镇商品流通企业会计的对象，是指乡镇商品流通企业核算和监督的内容。

乡镇商品流通企业要组织商品的流通，是借助货币来实现商品从生产领域向消费领域的转移。因此，商品流通企业必须拥有一定数量的现金、存款、设备、房屋等资产，这些资产的货币表现（包括货币本身）就是商品流通企业的资金。企业资金运用于流通经营活动，就成为经营资金。乡镇商品流通企业在商品流通经营活动中，资金的投入、循环、周转、退出，以及由此而引进的资产、负债及所有者权益的增减变化，统称为经营资金运动。

企业的资金总是随着商品流通经营活动不间断地运动着。因此，在持续经营的乡镇商品流通企业里，商品流通企业会计的对象，就是乡镇商品流通企业的经营资金运动。乡

镇商品流通企业的这种经营资金运动构成的商品流通业会计记帐、算帐、报帐、用帐的内容，也就是商品流通企业会计的核算和监督的内容。

乡镇商品流通企业的资金运动及其结果，可以是静态表现，也可以是动态表现。资产与负债及所有者权益的对立统一和相互平衡的资金状态为资金的静态表现；资金投入与退出、资产的循环和周转为资金的动态表现。

二、资产、负债及所有者权益静态会计要素

（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，包括各种财产物资、债权和其他权利。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。除流动资产以外的资产，又称为非流动资产或长期资产。

1. 流动资产。

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者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。存货以外的流动资产为速动资产。

现金及各种存款：指企业拥有的货币资金，包括现金、银行存款、其他货币资金及各种外币货币资金。

短期投资：指各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的短期投资。

有价证券要按取得时实际成本记帐。

应收及预付款项：是指债权已成立，外单位或个人占用企业的资金，企业应收而尚未收到的各种应收款项，包括应收票据、应收帐款、预付帐款、应收出口退税、待摊费用、应收补贴款、其他应收款项等。

存货：是指企业在商品流通经营活动过程中为销售与耗用而储备的各种资产，包括商品、材料物资、低值易耗品、包装物、委托其他单位代销、储备或加工的商品、材料物资以及分期收款发出商品、出租商品等。

2. 长期投资。

长期投资，是指企业不准备在一年内变现的对外投资，包括股票投资、债券投资和其他投资等。

股票投资：是指企业以认购被投资单位发行的股票进行的投资。

债券投资：是指企业以认购被投资单位发行的一年以上的长期债券进行的投资。

其他投资：是指企业以实物或无形资产等进行的联营投资或协议投资。

3. 固定资产。

固定资产，是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来实物形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产经营有关设备器具、工具等。

4. 无形资产。

无形资产，是指企业长期使用而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。

5. 递延资产。

递延资产，是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、租入固定资产改良支出，固定资产修理净支出，以及摊销期限在一年以上的其

他待摊费用等。其中开办费是指企业在筹建期间发生的费用，如筹建期间人员工资、培训费、办公费、差旅费、印刷费、注册登记费以及不计入固定资产和无形资产购建成本的汇兑净损失、利息等支出。

6. 其他资产。

其他资产，是指以上各项目资产以外的暂不能参加生产经营活动的资产，包括特准储备物资、银行冻结存款、冻结物资、国外冻结财产，涉及诉讼中的财产、待转销汇兑损益、待处理财产等。

(二) 负债及所有者权益

负债及所有者权益，是资产的形成和取得的资金来源，也称资金权益。负债（债权人权益），是企业所承担的能以货币计量、将以资产或劳务偿付的债务。可分为流动负债和长期负债两类。所有者权益，是国家、法人单位、乡村集体、个人或外商因投资所享有的资本金及经营积累占有权。

1. 流动负债。

流动负债指企业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、应付帐款、应付票据、预收帐款、其他应付款、应交税金、应付短期债券、应付工资、应付福利费、其他应交款、预提费用等。

2. 长期负债。

是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、长期应付款、递延税款、专项应付款、住房周转金等。

3. 所有者权益。

所有者权益，是指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（国家资本金、乡村集体资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金）以及形成的资本公积（股本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值及减免所得税的积累等）、盈余公积（法定盈余公积、一般盈余公积、公益金）、未分配利润（利润分配、本年利润的积余）。

（三）资产与负债及所有者权益的平衡关系

商品流通企业拥有一定的资产，就必然有相应的负债及所有者权益发生。资产与负债及所有者权益的相互对立而又相互依存的关系，是同一经济资源的两个不同侧面。因此，资产总是等于负债及所有者权益，即：

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

这个恒等公式，即是会计记帐的理论依据，也是建立资产负债表反映企业财务状况的表达式。公式中的资产、负债、所有者权益，是会计核算的静态要素，也称为会计的点要素，主要反映企业在特定时点上的财务状况。

企业在商品流通经营活动中发生的各项经济业务，都以“所有者权益”为中心、“财务状况”为目标，而引起资产、负债和所有者权益项目之间的增加变动。这种变化体现在同类项目中有增有减，异类项目同增或同减四类情况的变化。企业资金在商品经营活动中无论怎样变化，都不会改变“资产等于负债及所有者权益”的平衡关系。这种平衡原理，是设置复式记帐、资产负债平衡表以及进行借贷记帐试算平衡的理论依据。

三、收入、费用、利润动态会计要素

商品流通企业的经营资金，只要处于流通经营状态，就

会不断地由一种形态转变为另一种形态，按照商品流转的供应与销售过程，有规律地运转。

1. 经营资金的投入和退出。

经营资金投入：是指企业开办及其经营过程中筹集经营资金或以部分新的经营资金，参加企业资金周转的经济活动。如投入资本、负债集资、获得联营利润或股利、免税或接受捐赠形成资本公积、所有者权益的增殖等。企业经营资金从不同渠道进入企业，必然伴随着经营资金运动。经营资金投入企业产生经营活动，既是企业资产形成与耗费的前提，又是企业负债及所有者权益发生的条件。

经营资金退出：是指已参加流通经营活动的周转资金一部分退出企业不再参加企业资金周转的经济活动。如投资者按合同抽出投资、偿还各种债务、解交税金、上交管理费、上交扶助基金、补助社会性支出、向投资者支付利润及所有者财产损失等。经营资金退出，引起资产、负债及所有者权益都减少。

2. 经营资金的循环和周转。

乡镇商品流通企业的经营资金，按资产的类别可分为流动资金、固定资金、投资资金及其他资金等。其中，流动资金又细分为：货币资金、储备资金、费用资金、商品资金、结算资金等。

企业从各种渠道取得的货币资金，就是经营资金运动的起点。货币资金，可购置固定资产，准备劳动资料，形成固定资金；可以采购商品、材料物资，形成商品资金、储备资金；可以采购商品材料物资，形成商品资金、储备资金；可购买劳动力从事流通活动，转化为费用资金。固定资金、储