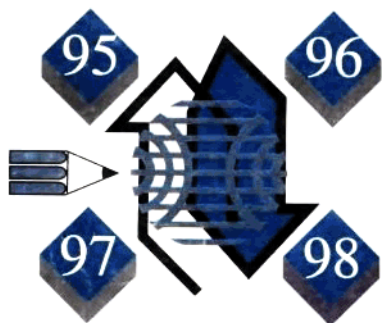


成人中等专业学校统编教材

商品流通 企业会计

张士元 崔 健 主编



辽海出版社

**成人中专财务会计专业教材
编审委员会**

主 任：朱恩田

副主任：于 涛 郑永海 李锦奇

委 员：王 冠 高景茂 任雪松

黄金彪 刘怀民

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 商品流通企业的会计要素.....	5
第三节 商品流通企业的会计科目.....	9
第二章 货币资金、结算业务及应收帐款	13
第一节 货币资金	13
第二节 结算业务	25
第三节 外币业务	37
第四节 应收款项	47
第三章 商品流通	60
第一节 商品流通概述	60
第二节 批发商品流通	70
第三节 零售商品流通.....	112
第四节 农副产品购销.....	134
第四章 材料物资、包装物、低值易耗品	152
第一节 材料物资的核算.....	152
第二节 包装物的核算.....	155
第三节 低值易耗品的核算.....	167
第五章 投 资	176
第一节 短期投资的核算.....	176
第二节 长期投资的核算.....	180
第六章 固定资产、无形资产、其他资产	190
第一节 固定资产的核算.....	190

第二节	无形资产的核算	204
第三节	递延资产的核算	208
第七章	负 债	213
第一节	负债的特点和种类	213
第二节	流动负债的核算	218
第三节	长期负债的核算	241
第四节	住房周转金的核算	256
第八章	所有者权益	266
第一节	所有者权益概述	266
第二节	资本投入的核算	272
第三节	资本公积的核算	279
第四节	盈余公积的核算	283
第五节	未分配利润的核算	287
第九章	商品流通费	293
第一节	商品流通费的内容	293
第二节	费用开支范围和分类	294
第三节	商品流通费用帐户的应用	297
第四节	商品流通费用支出的核算	298
第十章	应交税金	306
第一节	应交税金的种类和列支渠道	306
第二节	流转税——增值税的核算	309
第三节	流转税——其他税种的核算	320
第四节	财产行为税的核算	329
第十一章	利润与利润分配	337
第一节	利润形成的核算	337
第二节	所得税的核算	348

第三节	利润分配的核算·····	357
第十二章	会计报表·····	367
第一节	会计报表的种类和编制要求·····	367
第二节	资产负债表及其附表的编制·····	371
第三节	利润表和利润附表的编制·····	392
第四节	现金流量表的编制·····	402
第五节	财务状况变动表的编制·····	412
第六节	合并会计报表·····	422
第十三章	企业终止与清算·····	434
第一节	企业终止清算的原因和程序·····	434
第二节	清算业务的核算·····	438
第三节	企业资产评估的核算·····	450

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

商品流通就是以货币为媒介的商品交换过程。即商品从生产领域向消费领域转移的整个过程。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质企业,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，对企业经营过程的经济活动进行确认、计量、监督和报告，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的目的的管理活动。

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、电子计算机的就业，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中贯彻《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，并做出客观评价，更好的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，分析企业经济活动的趋向提供市场竞争的经济信息为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、自我完善、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，调整、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，使

整个国民经济高速度发展。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激烈竞争中，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。

商品流通企业会计在整个社会主义市场经济中处于重要地位。各级领导和管理人员必须重视会计工作，不断提高会计人员的素质和会计管理水平，这对于提高企业经济效益具有十分重要的意义。

第二节 商品流通企业的会计要素

商品流通企业会计要素是指商品流通企业会计核算和监督的具体内容。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。商品流通企业会计要素的内容包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六项。

一、资产

资产是企业拥有或控制的能以货币计算的经济资源，包

括各种财产、债权和其他权利。拥有或控制一定数量的资产、债权和其他权利，是企业进行生产经营活动的前提条件。资产的确认要满足三个条件，既应体现资产的特点：首先，资产是一种能为企业提供未来经济利益的经济资源。资产给企业带来的经济利益有多种形式。有的可以当作购买力使用，如货币资金；有的是要求付款的权力，如应收帐款；有的可以出售而转变为货币资金或债权，如库存商品；有的可以提供某种服务，如柜台货架等。其次，资产必须为企业所拥有或控制，既必须属于企业的经济资源。拥有是指企业对其拥有的产权。这里说的是产权而不是所有权，它们的所有权属于投资人和债权人。资产中有一部分企业并不具有产权，如融资租赁取得的资产，只为企业所控制，其带来的经济效益属于承担企业。第三，资产必须是能够用货币计量的经济资源。货币计量是会计的重要特征，如果一项经济资源能为企业带来一定的经济效益，但不能用货币计量，如劳动力资源，就不能列为企业的资产。

按资产在流通企业中的用途，可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他投资。

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。任何有经济实力的企业，在经济活动中都要出现负债。企业负债是法律上承担的经济义务，它有以下特点：

（一）负债是现实存在的，由过去经济业务所产生的经济责任，如从银行贷款购入商品，这种责任将来必须用资产、提供劳务等付出经济利益的方式来偿还。

(二) 负债是能够用货币确切计量或能够预计的债务责任。企业在经营中有些责任是不能用货币计量的,如环境保护、就业培训等,会计上不将其列为负债。

(三) 负债通常都有确切的债权人和偿还日期。未来经济业务可能产生的负担,如已办理贴现的商业票据、付款人到期可能无力支付、贴现银行要求还款,这不能将其列为负债。

负债按偿还期长短分为流动负债和长期负债。

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予以后年度分配的利润或待分配利润。

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的，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（商品销售收入）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。商品流通企业的成本一般指商品购进价，只有一些特殊购进商品才包括按制度规定计入成本的费用。商品流通企业为组织商品流通发生的经营费用，行政部门为管理和组织商品流通而发生的管理，为筹集经营资金而发生的财务费用均作为期间费用，直接计入当期损益。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

利润是企业在一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益、营业外收入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等附加后的净额。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。企业实现的利润总额扣除所得税费用后，即为企业的净利润，应按有关规定进行分配；如果企业发生亏损，（即企业的收入抵减支出后为负数）应按照规定的程序进行弥补。

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,相当于外部投入或内部形成,是企业资金的来源,按其性质可划归损益类。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

1994年7月18日财政部颁布的调整后的商品流通企业会计科目和会计报表格式的通知中，规定了会计科目的名称和编号，如图表1—1

图表 1—1

商品流通企业会计科目

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
		(一) 资产			
1	101	现金	38	209	代销商品款
2	102	银行存款	39	211	其他应付款
3	109	其他货币资金	40	215	应付工资
4	111	短期投资	41	216	应付福利费
5	121	应收票据	42	221	应交税金
6	122	应收帐款	43	225	应付利润
7	125	坏帐准备	44	229	其他应交款
8	126	预付帐款	45	231	预提费用
9	127	应收出口退税	46	245	特准储备资金
10	128	应收补贴款	47	251	长期借款
11	129	其他应收款	48	261	应付债券
12	131	商品采购	49	270	递延税款
			50	271	长期应付款

顺序号	编号	会计科目名称	顺序号	编号	会计科目名称
13	135	库存商品	51	275	专项应付款
14	141	受托代销商品	52	281	住房周转金
15	143	商品进销差价			(三) 所有者权益类
16	144	商品削价准备	53	301	实收资本
17	145	加工商品	54	311	资本公积
18	147	出租商品	55	313	盈余公积
19	149	分期收款发出商品	56	312	本年利润
20	151	材料物资	57	322	利润分配
21	155	包装物			(四) 损益表
22	157	低值易耗品	58	501	商品销售收入
23	159	待摊费用	59	507	销售折扣与折让
24	161	长期投资	60	511	商品销售成本
25	165	特准储备物资	61	517	经营费用
26	171	固定资产	62	521	商品销售税金及附加
27	175	累计折旧	63	531	代购代销收入
28	176	固定资产清理	64	541	其他业务收入
29	179	在建工程	65	545	其他业务支出
30	181	无形资产	66	550	所得税
31	185	递延资产	67	551	管理费用
32	191	待处理财产损益	68	555	财务费用
33	195	待转销汇兑损益			
		(二) 负债类	70	560	以前年度损益调整
34	201	短期借款	71	561	投资收益
35	203	应付票据	72	565	补贴收入
36	204	应付帐款	73	571	营业外收入
37	206	预收帐款	74	575	营业外支出

【思考与练习】

思 考 题

- 1、什么是商品流通企业会计，其职能如何？
- 2、商品流通企业会计要素的具体内容如何？
- 3、商品流通企业会计科目如何分类，各类会计科目的内容如何？