

中等职业技术学校教材

商品流通企业会计

湖南省中等职业技术教育教材编审委员会

51-43



湖南出版社

中等职业技术学校教材

商品流通企业会计

主 编： 孙秀荣

主 审： 王化明

湖 南 出 版 社

〔湘〕新登字 001 号

商品流通企业会计

湖南省中等职业技术教育教材编审委员会

*

湖南出版社出版、发行

(长沙市河西银盆南路 67 号)

湖南省教育印刷厂印刷

1993 年 7 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 12.375

字数: 286000 印数: 1—9000

ISBN7—5438—0577—4

F·77 定价: 5.60 元

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念	(1)
第二节 商品流通企业会计核算对象	(3)
第三节 商品流通企业会计的任务	(8)
第二章 货币资金及结算业务	(11)
第一节 货币资金的核算	(11)
第二节 结算业务的核算	(19)
第三节 应收帐款的核算	(39)
第四节 银行存款日记帐与银行帐单核对方法	(41)
第三章 存货(上)	(49)
第一节 存货的概念	(49)
第二节 库存商品的核算范围和入帐价格	(53)
第三节 实行数量进价金额核算企业的商品购、 销、存的核算	(57)
第四节 实行售价金额核算企业的商品购、 销、存的核算	(97)
第五节 商品非正常业务的核算	(121)
第四章 存货(下)	(147)
第一节 材料物资的核算	(147)
第二节 包装物的核算	(151)
第三节 低值易耗品的核算	(165)
第四节 代购代销商品的核算	(169)

第五节	加工商品的核算·····	(177)
第六节	出租商品的核算·····	(182)
第五章	对外投资·····	(191)
第一节	对外投资的意义·····	(191)
第二节	短期投资·····	(194)
第三节	长期投资·····	(199)
第六章	固定资产·····	(220)
第一节	固定资产的概念及分类、计价·····	(220)
第二节	固定资产增加的核算·····	(225)
第三节	固定资产减少的核算·····	(230)
第四节	固定资产折旧·····	(234)
第五节	固定资产修理的核算·····	(241)
第六节	在建工程的核算·····	(243)
第七章	无形资产及递延资产·····	(249)
第一节	无形资产核算的意义·····	(249)
第二节	无形资产的核算·····	(256)
第三节	无形资产摊销的核算·····	(259)
第四节	递延资产的核算·····	(260)
第五节	其他资产的核算·····	(261)
第八章	负债·····	(266)
第一节	流动负债·····	(266)
第二节	长期负债·····	(291)
第九章	所有者权益·····	(309)
第一节	概述·····	(309)
第二节	实收资本的核算·····	(310)
第三节	资本公积的核算·····	(313)
第四节	盈余公积和未分配利润的核算·····	(318)

第十章 损益	(322)
第一节 营业收入的范围及确认.....	(322)
第二节 成本费用的范围及确认.....	(324)
第三节 费用发生的核算.....	(329)
第四节 其他业务支出、税金及附加的核算.....	(335)
第五节 投资损益与汇兑损益的核算.....	(339)
第六节 营业外收支的核算.....	(345)
第七节 利润及利润分配的核算.....	(348)
第十一章 会计报表	(365)
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求.....	(365)
第二节 资产负债表.....	(369)
第三节 损益表.....	(376)
第四节 财务状况变动表.....	(379)
第五节 利润分配表.....	(384)
第六节 商品销售利润明细表.....	(386)
编后.....	(391)

第一章 概 论

第一节 商品流通企业会计的概念

商品流通是指工农业生产的商品产品，通过货币结算的买卖活动，从生产者向消费者转移的过程。

人类进入商品生产社会，不断提高经济效益，争取创造更多的物质财富，其目的是为了满足不同生产与消费的不断要求。作为商品交换的流通企业，是生产和消费的媒介，一头联结着生产，一头联结着消费。如果工农业生产的产品，不尽快地转移到生产者和消费者手中，就会导致物资积压，价值得不到实现，资金的循环与周转就会中断，社会再生产过程就无法进行下去，人们的生活也就得不到丰富与提高。

商品流通企业会计，是以货币为主要计量单位，对商品流通经营活动过程和经营成果进行综合、连续、系统、全面的反映和监督的一种经济管理活动。

货币计量是指企业在会计核算过程中采用货币来记录和反映企业的经营情况及经营成果。企业的生产经营活动具体表现为商品的购销，各种原材料的耗费等实物运动。由于商品和各种原材料的耗费在数量上无法比较，从客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度，在商品经济条件下，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。因此，会计核算就必然选择货币作为会计核算上的计量单位，以货币

形式来反映企业的生产经营活动的全过程。通过货币计价，把服务于商品流通的各项物质设备，以及为保证销售而储备的各种商品，集中表现为企业的资产；把流通过程中耗费的人力、物力、财力，综合计算为成本费用和其他支出；把商品销售收入同销售成本及费用支出相比较，确定企业盈亏，并进行利润分配或亏损弥补。通过货币计价，可以综合反映企业资产、负债、所有者权益等各项价值指标的增减变动情况，并为经营决策提供有用的信息，以改善经营管理，控制经济活动进程，实现预期目标。

经济越发展，会计越重要。商品流通企业会计作为一种经济管理活动，对在当前市场经济条件下，能否将企业搞活，能否在市场竞争中求生存，求发展，能否提高企业经济效益所起的作用尤为重要。其作用主要表现为以下几个方面：

（一）在监督企业执行国家政策、法令、制度等方面发挥作用。

随着我国经济体制改革的持续发展，为适应社会主义市场经济的要求，应逐步建立起以提高经济效益为目标，以强化内部管理为中心，有利于转换企业经营机制，同国际会计惯例接轨的新的会计核算体系；建立起为适应国家职能和管理方式的转变，逐步实现会计法规体系的完善、规范、科学、配套，以有利于加强宏观调控和发挥地方、部门和企业的积极性、创造性的会计管理体制。为此，财政部适时地对我国会计制度进行了重大改革，于1992年11月依据《会计法》制定了《企业会计准则》，依据《企业会计准则》于1992年12月30日制定并颁发了《商品流通企业会计制度》。商品流通企业在生产经营活动中，必须坚决执行国家政策、法令、制度，通过会计监督、检查和分析其执行结果，促使企业遵纪守法。

(二) 在加强企业经营管理, 提高经济效益方面发挥着重要作用。

十四大确定了我国的经济体制是社会主义市场经济, 国家对以公有制为主体的企业管理和调控, 随着政府职能的转变, 一改以往的直接管理为间接管理, 由过去的主要以计划为主, 以行政手段对企业的干预和调控, 变为主要以经济和法律的手段进行宏观调控, 指导经济的运行。这样企业自主经营的权限相对扩大, 因而就要求会计在解决由于市场变化, 企业在市场竞争中遇到的风险等各种问题时能够不失时机地根据会计准则和统一的会计制度, 灵活处理会计业务, 以加强管理, 提高经济效益。

(三) 在巩固和发展企业内部经营责任制方面发挥作用。

随着经济体制改革的进展, 自主权的扩大, 特别是随着社会主义市场经济体制的确立, 要求企业自主经营, 自负盈亏, 这就要求企业必须加强内部管理, 充分调动企业内部各单位的经营管理的积极性, 推行内部经营责任制。即把企业的经济责任通过指标分解到内部有关部门, 确定责任人, 实行经营承包责任制。这就需要通过会计及时提供核算资料, 反映和衡量各责任单位或人是否达到了预定目标, 以体现责权利相结合, 贯彻按劳分配的原则。

第二节 商品流通企业会计核算对象

一、会计核算对象内容

商品流通企业会计核算对象是商品流通企业会计所反映和监督的内容, 其具体内容包括社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动的各个方面。财政部在《企业会计准则》中将会

计对象的基本内容划分为六个要素，即资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。

会计上为了进行分类核算，提供各种分门别类的会计信息资料，客观上应对会计对象的具体内容进行适当的分类，而会计要素就是对会计对象具体内容所作的最基本的分类，是会计对象基本的、主要的组成部分。确定会计要素不仅有利于依据各个要素的性质和特点分别制定对之进行确认、计量、记录、报告的标准和方法，而且还可以为合理建立会计科目体系和设计会计报表提供根据和基本框架。

第一，资产。指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。它们是企业从事生产经营的物质基础，并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。按其流动性通常可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

商品流通企业的流动资产按变现能力可分为库存现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。应收及预付款项又包括应收票据、应收帐款、预付帐款、待摊费用、其他应收款项等。存货包括库存商品、材料物资、包装物、低值易耗品等。

第二，负债。通俗地讲，就是企业借入的资金，确切地说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。负债是企业筹措资金的重要渠道，但它不能归企业永久支配使用，必须按期偿付或归还，因此它实质上反映了企业与债权人之间的一种债权债务关系。负债按其偿付期长短分为流动负债和长期负债。

商品流通企业流动负债包括短期借款、应付帐款、预收帐款、应付票据、应付工资、应付福利费、其他应付款、应交税

金、应付利润、其他应交款、预提费用、代销商品款等。长期负债包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

第三，所有者权益。指企业投资人对企业净资产的所有权。它在量上实际上就是企业的全部资产减去全部负债后的净额，具体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。所有者权益按投资主体不同分别归属国家、法人、个人和外商等。

第四，收入。指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。

第五，成本费用。指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。具体包括能直接计入生产经营成本的直接费用，应按一定标准分配计入生产经营成本的间接费用和应直接计入当期损益的期间费用。商品流通企业的费用大都为期间费用，分为经营费用、管理费用和财务费用、以及商品销售成本和其他业务支出等。

第六，利润。指企业在一定期间的经营成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

以上六项会计要素科学地概括了会计对象的基本内容，它们既具有不同的性质和特点，同时又存在紧密的内在联系。

二、商品流通企业会计科目表

顺序号	编 号	名 称	顺序号	编 号	名 称
		一、资产类	4	111	短期投资
1	101	现金	5	121	应收票据
2	102	银行存款	6	122	应收帐款
3	109	其他货币资金	7	125	坏帐准备

(续表)

顺序号	编 号	名 称	顺序号	编 号	名 称
8	126	预付帐款	29	185	递延资产
9	129	其他应收款	30	191	待处理财产损溢
10	131	商品采购			二、负债类
11	135	库存商品	31	201	短期借款
12	141	受托代销商品	32	203	应付票据
13	143	商品进销差价	33	204	应付帐款
14	144	商品削价准备	34	206	预收帐款
15	145	加工商品	35	209	代销商品款
16	147	出租商品	36	211	其他应付款
17	149	分期收款发出商品	37	215	应付工资
18	151	材料物资	38	216	应付福利费
19	155	包装物	39	211	应交税金
20	157	低值易耗品	40	225	应付利润
21	159	待摊费用	41	229	其他应交款
22	161	长期投资	42	231	预提费用
23	165	特准储备物资	43	245	特准储备资金
24	171	固定资产	44	251	长期借款
25	175	累计折旧	45	261	应付债券
26	176	固定资产清理	46	271	长期应付款
27	179	在建工程			三、所有者权益
28	181	无形资产	47	301	实收资本

(续表)

顺序号	编 号	名 称	顺序号	编 号	名 称
48	311	资本公积	58	541	其他业务收入
49	313	盈余公积	59	545	其他业务支出
50	321	本年利润	60	551	管理费用
51	322	利润分配	61	555	财务费用
		四、损益类	62	557	汇兑损益
52	501	商品销售收入	63	561	投资收益
53	502	销售折扣与折让	64	571	营业外收入
54	511	商品销售成本	65	575	营业外支出
55	517	经营费用			
56	521	商品销售 税金及附加			
57	531	代购代销收入			

附注：

(一) 上列会计科目，企业没有相应会计事项的，可以不设。

(二) 企业可以根据实际需要，增设下列会计科目：

1. 企业有调进外汇业务的，可增设“外汇价差”科目。

2. 企业如发行一年期以下的短期债券，可增设“应付短期债券”科目。

3. 企业还有未包括在会计科目表内的其他资产和其他负债，可增设有关会计科目进行核算。

(三) 企业还可以根据具体情况，设置一些表外科目，如“外汇收入”“外汇支出”“外汇额度”“外商来料”“临时租入固定资产”等。

会计科目的具体内容，在以后各章中将会详细阐述。

第三节 商品流通企业会计的任务

会计的任务是指对会计的对象进行核算和监督。商品流通企业会计的任务要受其核算和监督的对象所制约,并取决于经济管理的目的和要求。明确商品流通企业会计的任务,对于搞好会计工作,发挥会计工作的作用,具有重要的意义。商品流通企业会计应完成下列基本任务:

一、提供核算资料,为扩大商品流通服务

不论哪种经济性质、哪种组织形式、哪种经营方式的商品流通企业,其主要职能都是组织商品流通,包括商品的购进、销售、调运和储存。商品的流通必然引起资金发生变化。会计工作的基本任务之一是记帐、算帐、报帐。商品流通企业会计通过严格地审核和编制会计凭证,认真地登记帐簿、准确地编制会计报表等工作,为企业和国家经济管理部门真实、准确、完整、及时地提供会计核算资料,以研究商品市场,进行宏观调控,指导经济运行,为扩大商品流通服务。

二、加强资金管理,提高经济效益

商品流通企业经济管理要以提高经济效益为中心。企业通过会计管理经济,就是要合理使用资金,节约费用支出,以尽可能少的人力、物力、财力的耗费,扩大商品流通,增加收入,增加积累。会计在真实、准确、完整、及时地提供会计核算资料的前提下,分析预测各项增收节支措施的经济效果,提出最优方案,参与经营决策,提高经济效益。

三、参与预测和决策,提高经营管理水平

商品流通企业会计除了对企业日常经济活动进行核算和监督以外,还要按照价值规律,适应市场变化,参与企业拟订经

- 营计划和财务计划，采取灵活的经营决策，并对企业经济活动的情况进行定期检查分析，肯定成绩，找出差距，并根据经营管理中存在的问题，提出有效的建议和改进措施，提高企业经营管理水平。

四、维护财经纪律，保护社会主义财产安全

党和国家的方针、政策、法令、制度和财经纪律，是从事经济工作必须遵守的基本原则。商品流通企业会计必须坚持社会主义方向，贯彻执行《会计法》，遵守《企业会计准则》和《商品流通企业会计制度》，对物资的进入、领用都要加以审核，并及时填制凭证，登记帐簿、按期进行清查盘点，保证帐实相符，保护社会主义财产安全。

上述商品流通企业会计任务实质上是对商品流通企业会计工作提出目的和要求。完成这些任务，主要依靠会计人员做好会计工作。在我国经济加速发展的新时期，党的十四大明确提出建立社会主义市场经济体制的目标。社会主义市场经济体制的建立与发展，对我国的财务会计工作提出了新的更高的要求。商品流通企业会计面临着这次财务和会计制度的重大改革，以及改革中出现的新问题、新情况，迫切需要我们会计工作者努力学习，尽快掌握《企业会计准则》和企业财务会计制度，为中国经济走向国际大市场，参与国际分工和国际竞争，使我国的会计逐步走向国际化，同国际会计惯例接轨贡献自己的力量。

复习思考题

1. 什么叫商品流通企业会计？其核算对象是什么？
2. 商品流通企业会计的作用有哪些？
3. 商品流通企业会计有哪些会计科目？分为哪几类？
4. 商品流通企业会计的任务是什么？

5. 下列会计科目各属于哪一类别？

固定资产、短期投资、坏帐准备、预付帐款、应付帐款、代销商品款、累计折旧、资本公积、长期投资、本年利润、实收资本、应交税金、投资收益、应付票据、销售折扣与折让、汇兑损益、财务费用、其他货币资金、长期借款、盈余公积、无形资产、商品进销差价、现金、银行存款、商品销售收入、应付工资、包装物、低值易耗品、待摊费用、递延资产。

第二章 货币资金及结算业务

第一节 货币资金的核算

货币资金是企业**在经营周转过程中**，以货币形态表现的那部分财产。商业企业的货币资金按其存放的地点和用途不同，可分为**现金、银行存款和其他货币资金**三个部分。

货币资金具有很大的流动性，是流动资产的一个重要组成部分。企业进行经营活动，必须拥有一定数量的货币资金，以购买所需要的商品物资，支付工资、运费等各项开支，商品销售后收回货币，上交税金以及归还借款等等，企业这些经营活动，都是通过货币的收付来进行的。因此，加强货币资金的管理和核算，具有重要的经济意义。

货币资金的核算，是管好用好货币资金的重要环节，其核算任务主要是：

（一）如实反映企业货币资金的收支和结存情况，以保证其安全与完整；

（二）促使企业严格遵守国家现金管理制度和结算制度；

（三）合理运用货币资金，增收节支。

一、现金的核算

现金是指存放在企业的货币资金，是流动性最大的一种流动资产。

银行是现金管理的中心。开户银行对开户单位的现金收支、