

商品流通企业会计

主 编：赵泽松

副主编：李祖明 赖贤章 岳明泽



成都科技大学出版社

商品流通企业会计

主 编：赵泽松

副主编：李祖明

赖贤章

岳明泽

成都科技大学出版社

(川) 新登字 015 号

责任编辑: 梁式朋

封面设计: 赵泽松

商品流通企业会计

赵泽松 主 编

李祖明 赖贤章 岳明泽 副主编

成都科技大学出版社出版发行

四川省新华书店 经销

成都市武侯区金川彩印厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 14

1995 年 3 月第 1 版 1995 年 3 月第 1 次印刷

印数: 1—1000 字数: 350 千字

ISBN7—5616—2989—3/F·317

定 价: 14.80 元

前 言

一、我们依据中华人民共和国财政部颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》的规定，遵循国家最新颁发的《商品流通企业会计制度》和《商品流通企业财务制度》以及新的税收制度的基本内容，编写了这本《商品流通企业会计》。

二、这本《商品流通企业会计》具有结构合理、内容新颖、适用范围广、通用性、系统性、务实性强的特点。书中论证了商品流通企业会计核算的对象，阐述了商品流通企业会计核算资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等六大要素的具体内容，提出了新的商品流通企业会计核算方法体系，是一本融理论性、实践性、业务性和技术性为一体的教科书。本书既可供财经中专系统教学使用，又可供从事商品流通企业会计核算工作人员学习参考，还可供职业培训使用。

三、在编写过程中，我们参考运用了改革开放以来会计学科理论研究的新成果和有关会计核算改革的新方法，借鉴、继承了原有会计学教科书中的合理成分和西方会计学中先进有用的内容，并得到了绵阳商校和有关部门的支持、关心和帮助，在此表示衷心感谢。

四、本书由赵泽松副教授主编，负责设计全书编写结构和拟定编写提纲，并对全部初稿进行修改，补充和总纂。高级讲师李祖明、赖贤章和中国注册会计师岳明泽副主编对全书做了初审和修改工作。全书共十四章。第一、四章由赵泽松编写；第二、五章由赵杰明讲师编写；第三、十四章由岳明泽编写；第六、十一章由赖贤章编写；第七、八章由赵庆西讲师编写；第九、十章由张翠尧讲师编写；第十二、十三章由李祖明编写。

五、由于编者水平有限，书中难免存在缺点和不足之处，希望读者不吝批评指正。

编著者

一九九五年三月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计的特征.....	(1)
第二节 商品流通企业会计的对象.....	(3)
第三节 会计假设与商品流通企业会计核算的一般 原则	(11)
第四节 商品流通企业会计的核算方法	(19)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(27)
第一节 货币资金的核算	(27)
第二节 银行转帐结算	(40)
第三节 应收及预付款项的核算	(58)
第三章 商品流通核算 (上)	(65)
第一节 商品流通核算的基本规定	(65)
第二节 商品流通核算的一般方法	(71)
第四章 商品流通核算 (下)	(75)
第一节 批发商品流通的核算	(76)
第二节 零售商品流通的核算.....	(153)
第三节 农副产品流通的核算.....	(188)
第五章 材料物资、包装物和低值易耗品的核算	(204)
第一节 材料物资的核算.....	(204)
第二节 包装物的核算.....	(209)
第三节 低值易耗品的核算.....	(218)
第六章 固定资产的核算	(225)
第一节 固定资产的概念、分类和计价.....	(225)
第二节 固定资产增加和减少的核算.....	(227)
第三节 固定资产折旧的核算.....	(236)
第四节 固定资产修理和盘点的核算.....	(239)

第七章 无形资产、递延资产和其他资产的核算	(243)
第一节 无形资产的核算	(243)
第二节 递延资产及其他资产的核算	(251)
第八章 对外投资的核算	(255)
第一节 短期投资的核算	(255)
第二节 长期投资的核算	(260)
第九章 负债的核算	(275)
第一节 流动负债的核算	(275)
第二节 长期负债的核算	(290)
第十章 所有者权益的核算	(311)
第一节 所有者权益概述	(311)
第二节 所有者权益的核算	(314)
第十一章 费用和税金核算	(326)
第一节 费用的核算	(326)
第二节 税金的核算	(337)
第十二章 损益的核算	(356)
第一节 利润形成的核算	(356)
第二节 利润分配的核算	(368)
第三节 年度利润清算与调整的核算	(375)
第十三章 会计报表	(378)
第一节 商品流通企业会计报表概述	(378)
第二节 资产负债表	(382)
第三节 损益表及其附表	(391)
第四节 财务状况变动表	(398)
第五节 会计报表的分析	(406)
第十四章 外币业务和企业清算业务的核算	(414)
第一节 外币业务的核算	(414)
第二节 企业清算业务的核算	(424)

第一章 总 论

第一节 商品流通企业会计的特征

一、商品流通企业会计的概念

商品流通企业会计是运用会计学的基本原理和科学方法，对商品流通企业的经济活动和经营过程进行全面、连续、系统、综合地核算与监督，并通过其提供的会计数据和信息，对经济前景进行预测和决策，以实现最佳经济效益为目的的一种管理活动。它是商品流通企业经营管理的重要组成部分。

人类社会进入商品货币经济以后，随着社会生产的发展，商品交换的扩大和经营管理的需要，商品流通企业会计也逐步形成并不断发展和日趋完善。商品流通企业会计在其形成和发展过程中，一方面与生产力的发展紧密相联，另一方面又与生产关系的变革密切相关。因而它既具有自然属性，又具有社会属性。

商品流通企业会计作为企业经济的一种管理活动，有它自身的规律和特征：

第一，以货币量度为主要计量形式。

商品流通企业的一切财产物资和经济活动，必须有计量尺度才能进行。计量形式有实物量度、劳动量度和货币量度三种。商品流通企业会计虽同时应用这三种计量形式，但只有货币量度为主要计量形式，才能综合地反映企业财产的增减变化，总括地反映企业经济活动的过程和成果。

第二，以会计凭证为依据。

商品流通企业会计必须对每项经济业务取得合法的凭证，作

为书面证明和处理经济业务的依据。

第三，按规定程序，连续、系统、全面、综合地核算与监督企业的各项资本运动。

第四，有一套特有的专门方法和会计制度。

二、商品流通企业会计在商品流通企业经营管理中的地位 and 作用

经营离不开管理，管理离不开核算，核算离不开会计，经济越发展，会计越重要。商业是生产和消费的桥梁和纽带，是国民经济的重要组成部分。商品流通要扩大，商业经营要有较好的经济效益，就必须提高企业的经营管理水平。而管理水平的提高，就离不开会计来反映、监督其经营活动情况和经营成果，并分析比较其经营活动过程中的劳动耗费和劳动成果。商品流通企业会计在商业经济管理中具有重要的地位和作用，具体表现为：

1. 通过记帐、算帐、报帐等基础工作，及时地、完整地、综合地反映经济情况、监督经济活动、控制经营过程、核算经济效益，为企业的经济活动进行全面综合的分析和考核，提供可靠的数据。

2. 通过对企业经济活动的核算与监督，可以促进企业加强经济管理，合理使用资金，降低流通费用，以较少的资金和劳动耗费，取得较高的经济效益。

3. 提供正确的经营决策资料，为扩大商品流通服务。企业除了加强管理与核算外，正确的经营决策是非常重要的。要决策就要有比较，有分析，而分析比较主要是靠会计进行的。

4. 对企业的经济业务的合法性进行核算与监督，促使企业的一切经济活动，严格地按照国家颁布的会计法规和财会制度进行，防止违法行为的发生。

综上所述，可以看出：商品流通企业会计的基本职能是核算与监督，这是商品流通企业会计自有的功能。通过发挥其所含功能，推动企业收到应有的实际效果。

三、商品流通企业会计的适用范围

商品流通企业会计是商品流通领域中的一门专业会计，它适用于一切商品流通领域。其具体范围包括：国有商业、集体商业、私营商业、外商投资商业、粮食商业、物资供销商业、供销合作社商业、对外贸易商业、图书发行商业，石油、医药、烟草商业，简言之，凡从事商品购进、销售、储存的经营企业均适用。因为一卖一买形成商品交换，连续不断地商品交换形成商品流通。总之，不论是简单的商品交换，还是发达的商品交换，购、销活动总是它的基本内容。凡有商品买卖的地方，就离不开商品流通企业会计核算。

第二节 商品流通企业会计的对象

一、商品流通企业会计的对象是商业资本的循环运动

会计的对象，就是指会计核算与监督的内容。商品流通企业为了进行商品流通业务，必须拥有一定数量的商品和用品设备，作为商品经营活动的物质基础。这些商品和用品设备的货币价值形态表现，就是企业的经营资本。商品流通企业的经营资本，随着商品的购进支付货款，从货币形态转化为商品形态、再随着商品销售收回货款，又从商品形态转化为货币形态。经营资本这种从货币形态出发，经过购进和销售两个连续阶段，又回到货币形态的过程，称为资本循环。随着商品流转的不断进行，经营资本也周而复始地不断循环，称为经营资本周转。这种不断进行的商品流通企业的资本循环运动，就是商品流通企业会计通过货币计量

对商品流通过程进行价值核算的对象。

商品流通企业的经营资本在经营过程中不断地循环周转，形成了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个要素。这六个要素就是商品流通企业会计对象的具体内容。

二、商品流通企业会计对象的具体内容

依据会计恒等式资产=负债+所有者权益的原理，会计对象的具体内容按其资本运动形态可以公式化为：

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

现将商品流通企业会计对象的具体内容分述如下：

（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。

1. 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。

（1）现金及各种存款是指存在于货币形态的资本。

（2）短期投资是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其他投资。

有价证券应按取得时的实际成本记帐。当期的有价证券收益，以及有价证券转让所取得的收入与帐面成本的差额，计入当期损益。

（3）应收及预付款项包括：应收票据、应收帐款、其它应收款、预付货款、待摊费用等。

应收及预付款项应当按实际发生额记帐。应收帐款可以计提坏帐准备金，坏帐准备金在会计报表中作为应收帐款的备抵项目列示。各种应收及预付款项应当及时清算、催收，定期与对方对

帐核实。经确认无法收回的应收帐款，已提坏帐准备金的，应当冲销坏帐准备金；未提坏帐准备金的，应当作为坏帐损失计入当期损益。

待摊费用应当按受益期分摊，未摊销余额应当单独列示。

(4) 存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产，包括商品、包装物、低值易耗品等。

各种存货应当按取得时的实际成本核算。采用计划成本或者定额成本方法进行日常核算的，应当按期结转其成本差异，将计划成本或者定额成本调整为实际成本。

各种存货发出时，企业可以根据实际情况，选择使用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法、后进先出法等方法确定其实际成本。

各种存货应当定期进行清查盘点，对于发生的盘盈盘亏以及过时、变质、毁损等需要报废的，应当及时进行处理，计入当期损益。

2. 长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

(1) 股票投资和其他投资应当根据不同情况，分别采用成本法或权益法核算。

(2) 债券投资应当按实际支付的款项记帐。实际支付的款项中包括应计利息的，应当将这部分利息单独记帐。

溢价或者折价购入的债券，其实际支付与债券面值的差额，应当在债券到期前分期摊销。

债券投资存续期内的应计利息，以及出售时收回的本息与债券帐面成本及尚未收回应计利息的差额，应当计入当期损益。

3. 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物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

固定资产应当按取得时的实际成本记帐。在固定资产尚未交付使用或者已投入使用但尚未办理竣工决算之前发生的固定资产的借款利息和有关费用，以及外币借款的汇兑差额，应当计入固定资产价值；在此之后发生的借款利息和有关费用及外币借款的汇兑差额，应当计入当期损益。

接受捐赠的固定资产应按照同类资产的市场价格或者有关凭证确定固定资产价值。接受捐赠固定资产时发生的各项费用，应当计入固定资产价值。

融资租入的固定资产应当比照自有固定资产核算，并在会计报表附注中说明。

固定资产折旧应当根据固定资产原值、预计净残值、预计使用年限或预计工作量，采用年限平均法或者工作量（或产量）法计算。如符合有关规定，也可采用加速折旧法。

固定资产应当定期进行盘点，对于固定资产盘盈、盘亏的净值以及报废清理所发生的净损失应当计入当期损益。

4. 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、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

购入的无形资产，应当按实际成本记帐；接受投资取得的无形资产，应当按照评估或者合同约定的价格记帐；自行开发的无形资产，应当按开发过程中实际发生的支出数记帐。

各种无形资产应当在受益期内分期平均摊销。

5. 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、租入固定资产的改良支出等。企业在筹建期内实际发生的各项费用，除应计入有关财产物资价值者外，应当作为开办费入帐。开办费应当在企业开始生产经营以后的一定年限内分期平均摊销。

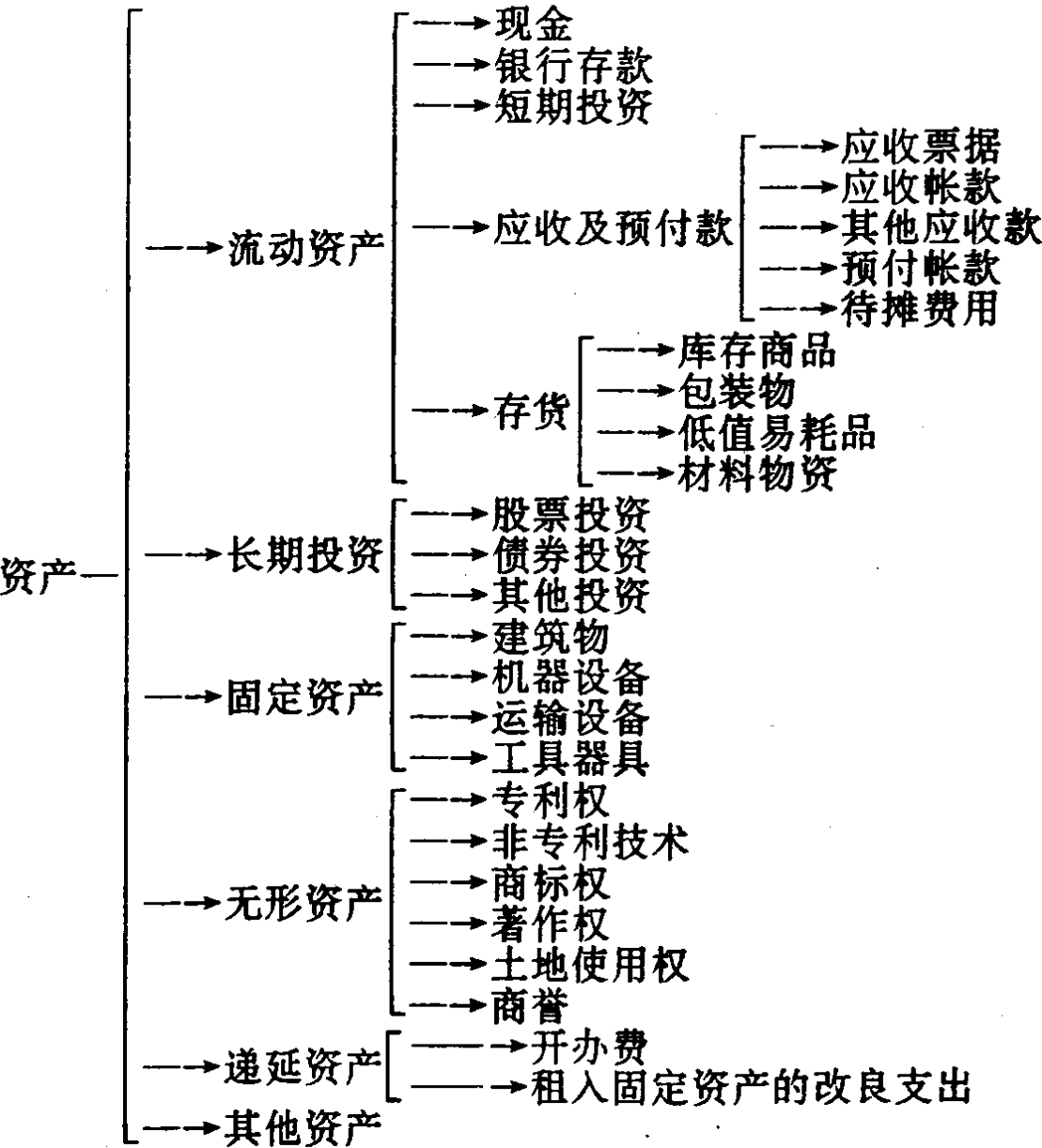
租入固定资产改良支出应当在租赁期内平均摊销。

各种递延资产的未摊销余额应当在会计报表中列示。

6. 其他资产是指以上各项目以外的资产。

商品流通企业的资产情况，概括起来如图表 1—1 所示。

图表 1—1



(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。负债分为流动负债和长期负债。

1. 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、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

各项流动负债应当按实际发生数额记帐。负债已经发生而数额需要预计确定的，应当合理预计，待实际数额确定后，再进行调整。

2. 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。

(1) 长期借款包括向金融机构借款和向其他单位借款。长期借款应当区分借款性质按实际发生的数额记帐。

(2) 发行债券时，应当按债券的面值记帐。债券溢价或折价发行时，实收价款与面值的差额应当单独核算，在债券到期前分期冲减或者增加各期的利息支出。

(3) 长期应付款包括应付引进设备款，融资租入固定资产应付款等。长期应付款应当按实际发生数额记帐。

商品流通企业的负债情况概括起来如图表 1—2 所示。

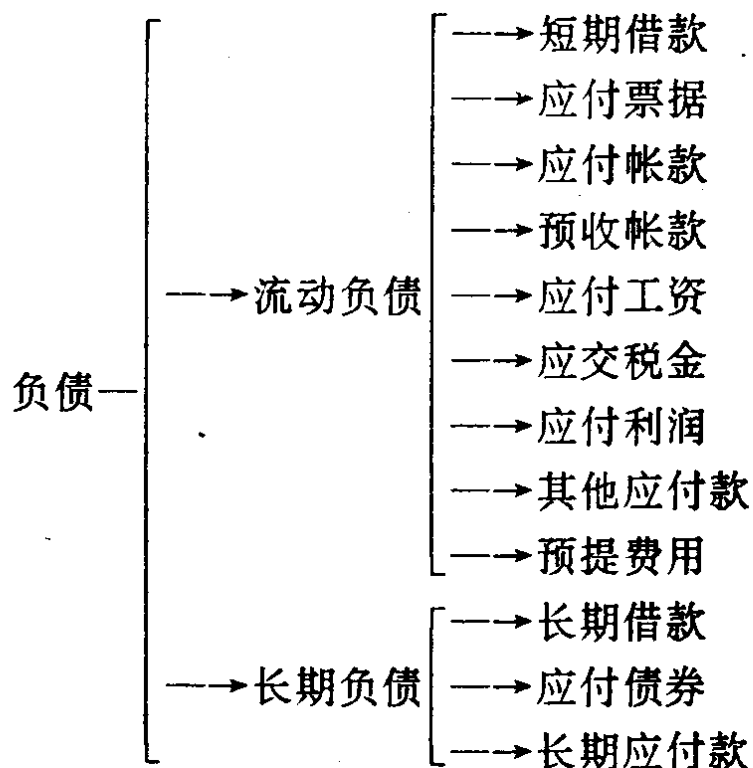
(三) 所有者权益

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。

1. 投入资本是投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资，投入资本应当按实际投资数额入帐。股份制企业发行股票，应当按股票面值作为股本入帐。国家拨给企业的专项拨款，应当作为国家投资入帐。

2. 资本公积金是企业资本溢价，法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等。

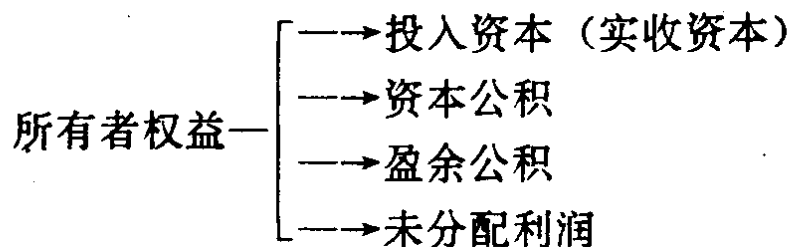
图表 1—2



3. 盈余公积金是按照国家有关规定从利润中提取的公积金。盈余公积金应当按实际提取数记帐。

4. 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。商品流通企业所有者权益情况概括起来如图表 1—3 所示。

图表 1—3



(四) 收入

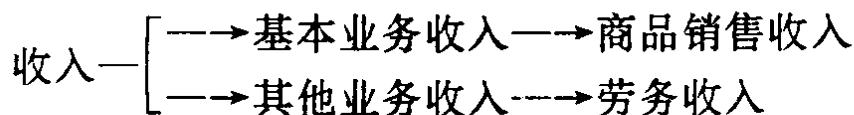
收入是企业在销售商品或提供劳务等经营业务中实现的营业的收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

企业应当合理确认营业收入的实现，并将已实现的收入按时入帐。

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。

销售退回、销售折让和销售折扣,应当作为营业收入的抵减项目记帐。商品流通企业的收入情况概括起来如图表 1—4 所示。

图表 1—4

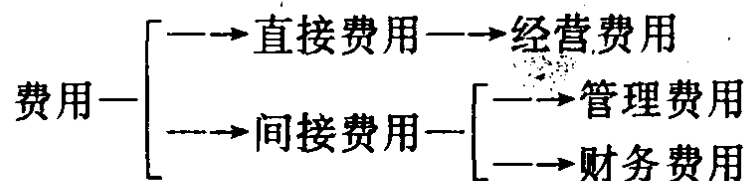


(五) 费用

费用是企业生产经营过程中发生的各项耗费。这种耗费,按其是否与商品流转额是否相关,分为直接费用和间接费用。直接费用的特点是随商品流转额的大小而发生相应变化,也称变动费用。间接费用是企业行政管理部门为组织和管理商品流转经营活动而发生的管理费用和财务费用。间接费用的特点是相对不变费用。商品流通企业的费用应计入当期损益。

商品流通企业的费用情况概括起来如图表 1—5 所示。

图表 1—5



(六) 利润

利润是企业一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润为营业收入减去营业成本、费用和各项计入当期损益的税金及附加税费后的余额。

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种收入减营业外支出后的余额。

商品流通企业的利润情况概括起来如图表 1—6 所示。