

商品流通行业 会计实战 演练全书

一本书，通晓一个具体行业的财会业务
一套书，通晓国民经济主体行业的财会业务

陈宗智◎编著

涵盖商品流通批发企业、零售企业

- 知识体系完整
- 核算规范清晰
- 业务演练贴切
- 贴士提醒简洁

手把手引导，令你知其然，并知其所以然
为你敲开行业大门，提升专业水平和业务能力



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

行业会计实战演练系列

商品流通行业 会计实战演练全书

陈宗智 编 著

人民邮电出版社
北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

商品流通行业会计实战演练全书 / 陈宗智编著

. 一北京: 人民邮电出版社, 2015. 1

(行业会计实战演练系列)

ISBN 978-7-115-37520-9

I. ①商… II. ①陈… III. ①商品流通—商业会计

IV. ①F715.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 258073 号

内 容 提 要

本书针对商品流通行业的特点,就货币资金、往来款项、存货、银行借款业务、应付职工薪酬、应交税费、批发业务、零售业务、期间费用等项目以演练的形式作了全面介绍,另外,本书还对财务报告的作用、财务报表的编制、财务分析的相关内容做了详细的介绍。

本书可以给企业财务人员提供整个商品流通行业中会计核算的全程指导,适合各级财会人员和管理者使用,同时也适合高校相关专业师生阅读参考。

◆ 编 著 陈宗智

责任编辑 李宝琳

执行编辑 程珍珍

责任印制 焦志炜

◆ 人民邮电出版社出版发行

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京中新伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本: 787×1092 1/16

印张: 23.5

字数: 400 千字



2015 年 1 月第 1 版

2015 年 1 月北京第 1 次印刷

定 价: 59.00 元

读者服务热线: (010) 81055656 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

前 言

我国将国民经济划分为十几个行业，但在《企业会计准则》和《小企业会计准则》中，并没有专门的行业会计账务处理细则或者解读。然而各行各业在账务处理上又确实存在一些差异，为此我们组织会计学专家和各行业实务工作者，参照2013年新颁布的《企业产品成本核算制度》，依据行业性质和在账务处理上的相近程度，按照大类编写了这套“行业会计实战演练系列”图书，其中具体包括《房地产行业会计实战演练全书》、《制造业会计实战演练全书》、《建筑业会计实战演练全书》、《商品流通行业会计实战演练全书》和《服务业会计实战演练全书》。

《商品流通行业会计实战演练全书》共分为十四章。本书在着重介绍商品采购与销售核算环节的基础上，演练了整个行业的会计核算。其中，第一章为商品流通企业会计核算概述，简单介绍该行业的特色和会计准则适用情况；后面十二个章节从货币资金到所有者权益，分别介绍会计核算的范围、规范、注意事项、核算依据、计算方法，并紧扣该行业的业务特点，通过业务介绍、原始单据实例、记账凭证处理一一进行演练。最后一章对财务报告的概况、编制、分析进行了讲解。

本书突出介绍了商品采购与销售核算环节的演练，尤其是有关采购成本的构成、会计科目的设置和具体的账务处理，使读者在了解商品流通企业核算流程的基础上，通过示范熟悉具体的会计实务工作。

本书内容全面，不仅具有完整的知识体系铺垫、清晰的会计核算规范、贴切的实务业务描述，而且还有手把手的记账凭证展示、简单的实务贴士提醒；不仅让会计初学者知其然，还知其所以然，使读者在学习后能进入、敢进入这些行业的企业从事会计工作；让已经在这些行业企业的从事会计工作的人员进一步理清思路，完善其会计核算体系。为此，在编写时，我们不是简单地把这个行业的原始单据和记账凭证复印后罗列成所谓的会计实务图书，而是力争满足两个层次的需求：第一，给读者演示会计分录怎么做（记账凭证），读者可依葫芦画瓢；第二，告诉读者基本原理和方法，

为读者做到举一反三提供理论支持，为新手成为会计工作者铺平道路，为老手向高层次会计工作迈进奠定基础。

本书可作为会计或税务实务工作者的工具书、大中专院校财务会计专业教材或者培训机构的培训教材，同时也适合对会计或税务工作感兴趣的读者阅读。

由于编写时间仓促，书中难免存在不足之处，在此敬请读者谅解，并希望读者提出宝贵意见，以便我们日后修订完善。

目 录

第一章 商品流通企业会计核算概述	1
第一节 商品流通企业会计核算的主要内容	1
内容一：商品流通企业的类型	1
内容二：商品流通企业的特征	2
第二节 我国企业会计核算现行准则环境	2
内容一：现行准则架构	2
内容二：我国会计核算法规的发展和体系	3
第二章 货币资金会计核算	5
第一节 货币资金的概述	5
内容一：货币资金的特点	5
内容二：货币资金的科目设置	6
内容三：现金管理相关制度	7
内容四：银行存款账户的规定	8
内容五：其他货币资金的分类	8
第二节 库存现金的会计核算	9
内容一：库存现金收支业务的核算	9
内容二：库存现金清查业务的核算	11
第三节 银行存款的会计核算	14
内容一：银行存款结算的会计处理	14
内容二：银行存款余额调节表的编制	16
第四节 其他货币资金的会计核算	17
第三章 往来款项会计核算	21
第一节 往来款项的概述	21

内容一：往来款项业务会计核算规范	21
内容二：往来款项的注意事项	22
第二节 应收账款的会计核算	23
内容一：应收账款的计价	23
内容二：应收账款的会计核算	25
第三节 预付账款的会计核算	27
第四节 其他应收款的会计核算	30
内容一：其他应收款的内容	30
内容二：其他应收款的会计核算	31
第五节 应付账款的会计核算	33
第六节 预收账款的会计核算	35
第七节 其他应付款的会计核算	38
第四章 存货会计核算	41
第一节 存货的概述	41
内容一：存货的定义、确认条件及特点	41
内容二：存货的种类	42
内容三：存货核算的内容	42
第二节 存货的计价方法	42
内容一：取得存货成本的计量	42
内容二：发出存货成本的计量	44
内容三：期末存货成本的计量	46
第三节 周转材料的会计核算	47
内容一：周转材料概述	47
内容二：周转材料会计核算演练	48
第四节 存货清查的会计核算	53
内容一：存货清查的方法	53
内容二：存货清查的会计核算	54
第五节 存货跌价准备	63
内容一：存货的期末计量	63

内容二：存货期末计价方法	63
内容三：存货跌价准备的会计核算	65
第五章 长期资产会计核算	69
第一节 长期资产的概述	69
内容一：长期资产的特征	69
内容二：长期资产的科目设置	69
第二节 固定资产会计核算	70
内容一：固定资产的初始计量	70
内容二：固定资产的折旧	72
内容三：固定资产的处置	73
内容四：固定资产的清查	74
内容五：固定资产减值	74
内容六：固定资产业务核算	75
第三节 无形资产会计核算	82
内容一：无形资产的初始计量	82
内容二：无形资产的摊销	82
内容三：无形资产的业务核算	83
第四节 投资性房地产会计核算	87
内容一：投资性房地产的初始计量	87
内容二：采用成本模式进行后续计量的投资性房地产	87
内容三：采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产	88
内容四：采用成本模式进行后续计量的投资性房地产处置	88
内容五：采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产处置	89
内容六：投资性房地产的业务核算	89
第五节 长期股权投资会计核算	99
内容一：长期股权投资的初始计量	99
内容二：长期股权投资的成本法	99
内容三：长期股权投资的权益法	100
内容四：长期股权投资的减值和处置	101

内容五：长期股权投资业务核算	101
第六章 银行借款业务会计核算	107
第一节 借款筹资业务的概述	107
内容一：借款筹资业务的特征	107
内容二：借款筹资业务会计核算规范	107
第二节 借款筹资业务的会计核算	108
内容一：短期借款的会计核算	108
内容二：长期借款的会计核算	111
第七章 应付职工薪酬业务会计核算	117
第一节 应付职工薪酬的概述	117
内容一：应付职工薪酬的特征	117
内容二：应付职工薪酬会计核算内容	117
第二节 应付职工薪酬会计核算	119
第八章 应交税费业务会计核算	133
第一节 应交税费业务的概述	133
内容一：应交税费的特征	133
内容二：应交税费的种类	133
第二节 增值税的会计核算	135
内容一：增值税纳税人	135
内容二：增值税税率与征收率	136
内容三：一般纳税人的增值税核算规范	136
内容四：小规模纳税人的增值税核算规范	140
内容五：增值税的会计核算	140
第三节 营业税的会计核算	151
内容一：营业税核算规范	151
内容二：营业税的会计核算	152
第四节 消费税的会计核算	154
内容一：消费税核算规范	154

内容二：消费税的会计核算	156
第五节 城市维护建设税和教育费附加会计核算	159
内容一：城市维护建设税和教育费附加核算规范	159
内容二：城市维护建设税和教育费附加会计核算	159
第六节 企业所得税会计核算	162
内容一：企业所得税核算规范	162
内容二：企业所得税会计核算	162
第七节 个人所得税会计核算	166
内容一：个人所得税核算规范	166
内容二：工资、薪金所得应纳税额的计算	166
内容三：对个人取得全年一次性奖金等计算征收个人所得税的方法	167
内容四：个人所得税会计核算	168
第八节 其他税种会计核算	170
第九章 商品流通企业批发业务的会计核算	179
第一节 批发业务会计核算概述	179
内容一：批发企业业务的特点	179
内容二：商品流通企业的会计核算方法	179
第二节 批发企业购进商品的会计核算	183
内容一：采用实际成本核算法时购进商品的会计核算	183
内容二：采用售价成本核算法时购进商品的会计核算	190
内容三：进货费用的会计核算	198
第三节 批发企业销售商品的会计核算	204
内容一：销售商品收入的确认	205
内容二：常用的会计科目	205
内容三：会计核算类型	206
内容四：会计核算演练	207
第四节 其他业务收入与成本的核算	213
内容一：受托代销业务	213
内容二：包装物销售业务	217

内容三：出租业务	219
第十章 商品流通企业零售业务的会计核算	221
第一节 零售业务会计核算概述	221
内容一：零售企业业务的特点	221
内容二：商品流通企业的会计核算方法	221
第二节 零售企业购进商品的会计核算	225
内容一：采用实际成本核算法时购进商品的会计核算	225
内容二：采用售价成本核算法时购进商品的会计核算	233
第三节 零售企业销售商品的会计核算	242
内容一：销售商品收入的确认	242
内容二：常用的会计科目	243
内容三：会计核算类型	244
内容四：会计核算演练	245
第十一章 期间费用会计核算	251
第一节 期间费用概述	251
内容一：期间费用的特征	251
内容二：期间费用会计核算规范	251
第二节 期间费用业务的会计核算	252
内容一：销售费用的会计核算	252
内容二：管理费用的会计核算	256
内容三：财务费用的会计核算	260
第十二章 营业外收支业务会计核算	263
第一节 营业外收支业务的概述	263
内容一：营业外收支的特征	263
内容二：营业外收支业务会计核算规范	263
第二节 营业外收支的会计核算	264
内容一：营业外收入的会计核算	264
内容二：营业外支出的会计核算	268

第十三章 所有者权益业务会计核算	273
第一节 所有者权益业务的概述	273
内容一：所有者权益的特征	273
内容二：所有者权益会计核算规范	274
第二节 所有者权益会计核算	274
内容一：实收资本的会计核算	274
内容二：资本公积的会计核算	277
内容三：留存收益的会计核算	279
第十四章 财务报告	285
第一节 财务报告概述	285
内容一：财务报告的作用	286
内容二：财务报告的内容	286
内容三：财务报告编制的基本要求	287
第二节 资产负债表	289
内容一：资产负债表的内容与格式	290
内容二：资产负债表的编制方法	291
内容三：资产负债表填列具体说明	292
内容四：资产负债表填列演练	298
第三节 利润表	302
内容一：利润表的内容与格式	302
内容二：利润表的编制方法	303
内容三：利润表填列具体说明	304
内容四：利润表填列演练	306
第四节 现金流量表	308
内容一：现金流量表的内容与格式	309
内容二：现金流量表的编制方法	310
内容三：现金流量表填列具体说明	312
内容四：现金流量表的填列	317

第五节	所有者权益变动表	319
	内容一：所有者权益变动表的内容与格式	319
	内容二：所有者权益变动表的填列方法	319
	内容三：所有者权益变动表的填列	321
第六节	会计报表附注	326
	内容一：附注披露的基本要求	326
	内容二：附注披露的内容	326
第七节	财务情况说明书	330
	内容一：财务情况说明书的内容	330
	内容二：财务情况说明书的编写要求	332
第八节	财务报告分析	332
	内容一：企业盈利能力分析	333
	内容二：企业营运能力分析	340
	内容三：企业偿债能力分析	346
	内容四：企业业绩及发展能力分析	351
	内容五：会计报表分析辅助方法	356

第一章 商品流通企业会计核算概述

商品流通行业是指商品生产出来以后，通过以货币为媒介的买卖，实现从生产领域到消费领域的转移，它是商品所有者全部交换关系的总和。商品流通企业的主要经济活动是组织商品流通，即商品的购进、销售、调拨和储存，将社会产品从生产领域转移到消费领域。

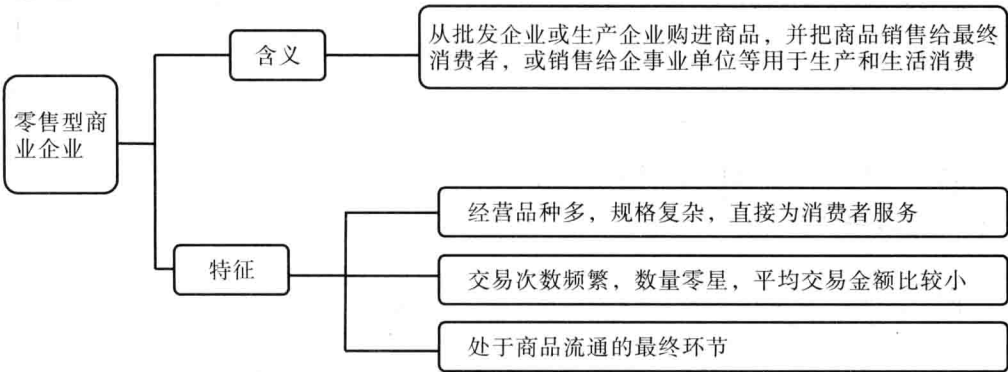
第一节 商品流通企业会计核算的主要内容

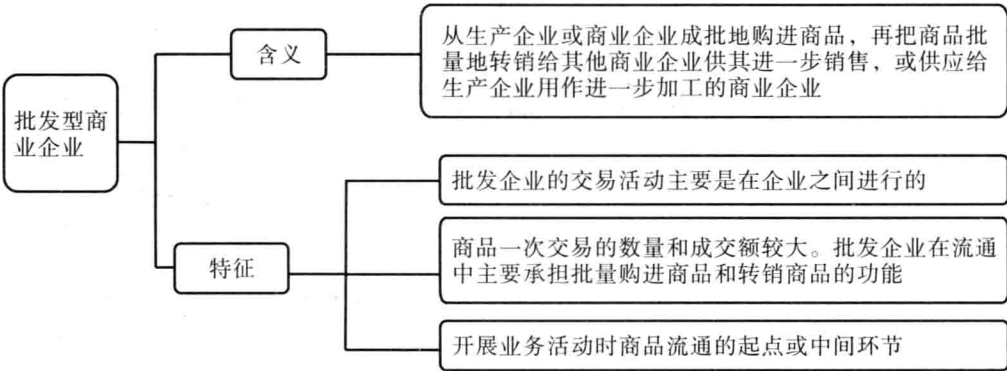
商品流通企业业务活动的主要内容商品购销。购进和销售是商品流通的关键环节。



内容一：商品流通企业的类型

商品流通企业的形式，按其在商品流通过程中所处的不同地位和经营活动的不同特点，可分为批发型商业企业和零售型商业企业两种类型。





内容二：商品流通企业的特征

与工业企业等其他行业企业的经营活动相比较，商品流通企业有三个特征。

1. 经营过程主要包括供应过程和销售过程

商品流通主要通过商品的购进、销售和储存行为实现社会商品从生产环节到消费环节的转移，成为连接生产与消费的纽带，与工业企业相比，经营过程相对比较简单，没有生产过程。

2. 以资金运动为中心进行核算和管理

商品流通通过商品、货币关系形成“货币—商品—货币”的资金循环运动形式。在销售过程中，通过商品购买、支付货款及费用，使货币资金转化为商品资金；在销售过程中，通过商品销售，取得收入和盈余，使商品资金又转化为货币资金，并获得增值。

3. 存货日常核算的特殊性

商品售价和进价之间的差额通过“进销差价”核算，期末再将进销差价在已销与结存商品之间进行分配，确定本期与期末结存商品的成本。

第二节 我国企业会计核算现行准则环境

内容一：现行准则架构

《企业会计准则》颁布前，我国的会计核算工作执行的是《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》下并驾齐驱的《企业会计制度》、《金融企业会计

制度》和《小企业会计制度》；《企业会计准则》颁布后，执行的是不对称的《企业会计准则》和《小企业会计制度》。

《小企业会计准则》颁布后，我国的会计核算工作执行的是《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》下并驾齐驱的《企业会计准则》和《小企业会计准则》。

内容二：我国会计核算法规的发展和体系

1. 《中华人民共和国会计法》

《中华人民共和国会计法》于1985年1月21日第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过，根据1993年12月29日第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》进行了修正，并于1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议再次进行修订，自2000年7月1日起施行。

2. 《企业财务会计报告条例》

2000年6月21日中华人民共和国国务院令（第287号）公布《企业财务会计报告条例》，自2001年1月1日起执行，其中第45条规定：不对外筹集资金、经营规模较小的企业编制和对外提供财务会计报告的办法，由国务院财政部门根据条例的原则另行规定。

3. 《企业会计制度》

为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范企业的会计核算工作，提高会计信息质量，财政部制定了《企业会计制度》，于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围内执行。执行《企业会计制度》后，《股份有限公司会计制度——会计科目和会计报表》同时废止。

4. 《小企业会计制度》

为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范企业的会计核算工作，提高会计信息质量，财政部制定了《小企业会计制度》，于2004年4月27日起在中华人民共和国境内设立的不对外筹集资金、经营规模较小的企业执行。本制度中所称“不对外筹集资金、经营规模较小的企业”，是指不公开发行股票或债券，符合原国家经济贸易委员会、原国家发展计划委员会、财政部、国家统计

局 2003 年制定的《中小企业标准暂行规定》（国经贸中小企〔2003〕143 号）中界定的小企业，不包括以个人独资及合伙形式设立的小企业。

5. 《企业会计准则》

根据《国务院关于〈企业财务通则〉、〈企业会计准则〉的批复》（国函〔1992〕178 号）的规定，财政部对《企业会计准则》财政部令第 5 号进行了修订。修订后的《企业会计准则——基本准则》已由部务会议讨论通过和公布，自 2007 年 1 月 1 日起施行。企业会计准则包括基本准则和具体准则，具体准则的制定应当遵循基本准则。

6. 《小企业会计准则》

为了规范小企业会计确认、计量和报告行为，促进小企业可持续发展，发挥小企业在国民经济和社会发展中的重要作用，根据《中华人民共和国会计法》及其他有关法律和法规，财政部制定并颁布了《小企业会计准则》，自 2013 年 1 月 1 日起在小企业范围内施行，鼓励小企业提前执行。财政部于 2004 年 4 月 27 日发布的《小企业会计制度》（财会〔2004〕2 号）同时废止。

商品流通企业的会计核算应当依据企业规模，选用《企业会计准则》或者《小企业会计准则》进行核算。