

中等专业学校试用教材

商品流通企业 会计知识

孙廷焕 主编

中国财政经济出版社

中等专业学校试用教材

商品流通企业会计知识

孙廷焕 主编

中国财政经济出版社

(京) 新登字 038 号

中等专业学校试用教材
商品流通企业会计知识

孙廷焕 主编

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

涿州新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 11.25印张 232 000字

1994年5月第1版 1994年5月涿州第1次印刷

印数:1-3030 定价:4.80元

ISBN 7-5005-1929-x / F·1826(课)

(图书出现质量问题,本社负责调换)

编 审 说 明

为适应中等财经学校非财会专业教学用书，我们根据财政部最新颁发的《企业财务通则》、《企业会计准则》、《商品流通企业会计制度》和《商品流通企业财务制度》等有关法规、制度，组织编写了《商品流通企业会计知识》教材。经审定，作为中等专业学校非财会管理专业统编教材，也可作为职工中专、干部学校教材和企业管理人员自学参考用书。

参加本书编写的有：辽宁供销学校高级讲师孙廷焕（第一、四、七、十三章），辽宁供销学校讲师赵平（第二、八、十、十二章），河南省供销学校讲师贺德盈（第三、九、十一章），甘肃供销学校讲师孙应权（第五、六章）。全书由孙廷焕担任主编，经合肥供销学校高级讲师杨一玉审定。

由于时间仓促，书中不妥之处，请广大读者指正。

商业部教材领导小组

1993年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商品流通企业会计的概念	(1)
第二节 商品流通企业会计对象	(2)
第三节 商品流通企业会计的基本任务	(9)
第二章 会计核算的基本方法	(13)
第一节 会计平衡公式	(13)
第二节 帐户的设置	(18)
第三节 复式记帐	(24)
第四节 会计凭证	(32)
第五节 会计帐簿	(39)
第六节 财产清查	(62)
第七节 会计核算形式	(66)
第三章 货币资金、短期借款和转帐结算的核算	(71)
第一节 货币资金的核算	(71)
第二节 短期借款的核算	(79)
第三节 转帐结算的核算	(82)
第四节 企业与银行往来帐项的核对	(94)
第四章 存货核算之一——批发商品	(99)
第一节 存货核算的基本规定	(99)

第二节	批发业务的特点和商品核算方法	(108)
第三节	批发商品购进的核算	(110)
第四节	批发商品销售的核算	(122)
第五节	批发商品储存的核算	(131)
第五章	存货核算之二——零售商品	(143)
第一节	零售业务的特点和核算方法	(143)
第二节	零售商品购进的核算	(147)
第三节	零售商品销售的核算	(155)
第四节	零售商品储存的核算	(159)
第六章	存货核算之三——农副产品	(176)
第一节	农副产品收购的意义和核算特点	(176)
第二节	农副产品购进的核算	(179)
第三节	农副产品清选整理的核算	(185)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(191)
第五节	农副产品储存的核算	(197)
第六节	应税农副产品的核算	(199)
第七章	存货核算之四——包装物、低值易耗品和 材料物资	(207)
第一节	包装物的核算	(207)
第二节	低值易耗品的耗算	(220)
第三节	材料物资的核算	(227)
第八章	固定资产、无形资产及递延资产的核算	(232)
第一节	固定资产概述	(232)
第二节	固定资产增加的核算	(237)
第三节	固定资产折旧和修理的核算	(246)

第四节	固定资产减少的核算	(253)
第五节	固定资产的明细核算	(257)
第六节	无形资产和递延资产的核算	(258)
第九章	商品流通费的核算	(263)
第一节	商品流通费概述	(263)
第二节	商品流通费总分类核算和明细分类 核算	(267)
第三节	商品流通费支付的核算	(269)
第十章	税金和利润的核算	(276)
第一节	税金的核算	(276)
第二节	利润的核算	(282)
第三节	利润分配的核算	(289)
第十一章	所有者权益和长期负债的核算	(298)
第一节	所有者权益的核算	(298)
第二节	长期负债的核算	(304)
第十二章	投资的核算	(312)
第一节	短期投资的核算	(312)
第二节	长期投资的核算	(315)
第十三章	会计报表	(327)
第一节	会计报表概述	(327)
第二节	资产负债表	(331)
第三节	损益表	(342)
第四节	财务状况变动表	(348)
第五节	会计报表的分析	(349)

第一章 总 论

第一节 商品流通企业会计的概念

商品流通是商品从生产领域向消费领域转移的活动，是以货币为媒介的商品交换活动的总称。商业是专门从事商品流通的国民经济部门。我国的社会主义商业是联结工业和农业、城市和乡村、生产和消费的桥梁和纽带，其基本任务是充分发挥媒介商品交换的职能，一方面为人民生活服务，促使人们的物质文化生活水平的提高；一方面为工农业生产服务，使生产的产品价值在市场上得以实现，促进社会主义经济建设快步发展。在社会再生产过程中，专门从事组织商品流通的、独立核算的基本经济单位，叫做商品流通企业，一般称为商业企业。

商品流通企业会计是适用于商品流通企业的专门会计，是商品流通企业经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，采用一系列专门方法，对商品流通企业的经济活动进行核算、监督、分析、考核、控制的一种管理活动。

经验证明，认真做好会计工作，可以全面加强企业经济核算，促使企业增加盈利；可以系统、连续、综合地提供会计信息，为管理当局实现经营目标、为投资者正确地预测决策提供科学依据；同时还可以保护企业财产的安全与完整。

会计的起源，源远流长。中国的会计，起源于距今约3000年的西周。原始的会计是由生产者在生产中附带进行的，随着生产的发展，会计才逐步成为一种具有独立职能的管理活动。实践证明，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。人类社会进入商品经济社会以后，社会生产力高度发展，要求作为经济管理重要组成部分的会计，不仅要正确反映，监督企业的经济活动，更重要的是能动地控制经济过程，并科学地预测未来，参与企业的经营决策，争取最佳经济效益。因此，会计在现代化经济管理中具有反映、控制、分析、考核、参与预测和决策的职能。

我国的商品流通企业会计适用于我国境内所有从事商品流通的企业，包括国有、股份、集体、私营以及外商投资的商业、粮食、物资供销、供销合作社、对外贸易、医药商业、图书发行等企业。在目前我国社会主义市场经济条件下，商品流通企业既要接受国家的宏观调控，又要适应市场经济的客观要求，在激烈的市场竞争中生存和发展，必须在经营管理中努力加强经济核算，提高经济效益，以最少的人力、物力、财力消耗，取得最大的经济效益。这就要依靠会计提供数据和资料，充分发挥其核算经营成果，监督经营活动，分析经营情况，预测经营前景，参与经营决策的重要作用。

第二节 商品流通企业会计对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容。明确会计对象，对于正确确定会计任务，合理运用会计方法，充分发挥

会计管理经济活动的作用，都具有重要的意义。

会计对象是再生产过程中的资金运动。资金是社会再生产过程中财产物资的货币表现。资金运动过程表现为资金的筹集和运用，资金的循环和周转以及随之产生的资金耗费及收回等方面。对于商品流通企业来说也是如此，商品流通企业为了组织好商品流转，必须要有一定的资金，这些资金由投资者投入和向债权人借入，随着经营活动的开展，总是要沿着“货币——商品——货币”形式相继和连续进行，每循环周转一次，产生资金的增值，循环往复，周而复始。因此，商品流通企业会计的对象是商业企业资金运动，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大基本要素。

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、债权和其他权利。

商品流通企业为了保证经营活动正常、持续地进行，必须拥有一定数量的商品、物资、房屋和设备作为物质基础。这些财产物资的货币表现，就是企业的资产。商品流通企业的资产按其流动程度可分为流动资产和非流动资产两大类。

（一）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，按其变现能力排列，包括：货币资产、短期投资、结算资产、存货、待摊费用、其他流动资产。

1.货币资产。是指以货币形态存在的资产，包括库存现

金、银行存款和其他货币资金等。

2.短期投资。是指能够随时变现，持有时间不超过一年的
的有价证券，例如企业持有的其他单位发行的股票、债券等
以及不超过一年的其他投资。

3. 结算资产。是指企业在经营过程中，由于款项结算或其他原因被其他单位或个人占用的款项，如应收帐款、应收票据等。

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、材料物资、包装物、低值易耗品等。

5.待摊费用。是指已经支付,但应由以后各期负担的费用。

6.其他流动资产。

(二) 非流动资产

非流动资产是指企业所拥有的除流动资产以外的其他资产，包括长期投资、固定资产、无形及递延资产、其他长期资产。

1.长期投资。是指企业不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资等。

2.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、运输设备等。

3.无形及递延资产。无形资产是指企业长期使用而没有物质形态的资产，如专利权、商标权等。递延资产是指不能全部计入当年损益，应在以后年度内分期摊销的各项费用，

如开办费等。

4.其他长期资产。

商品流通企业的资产构成见图 1-1。

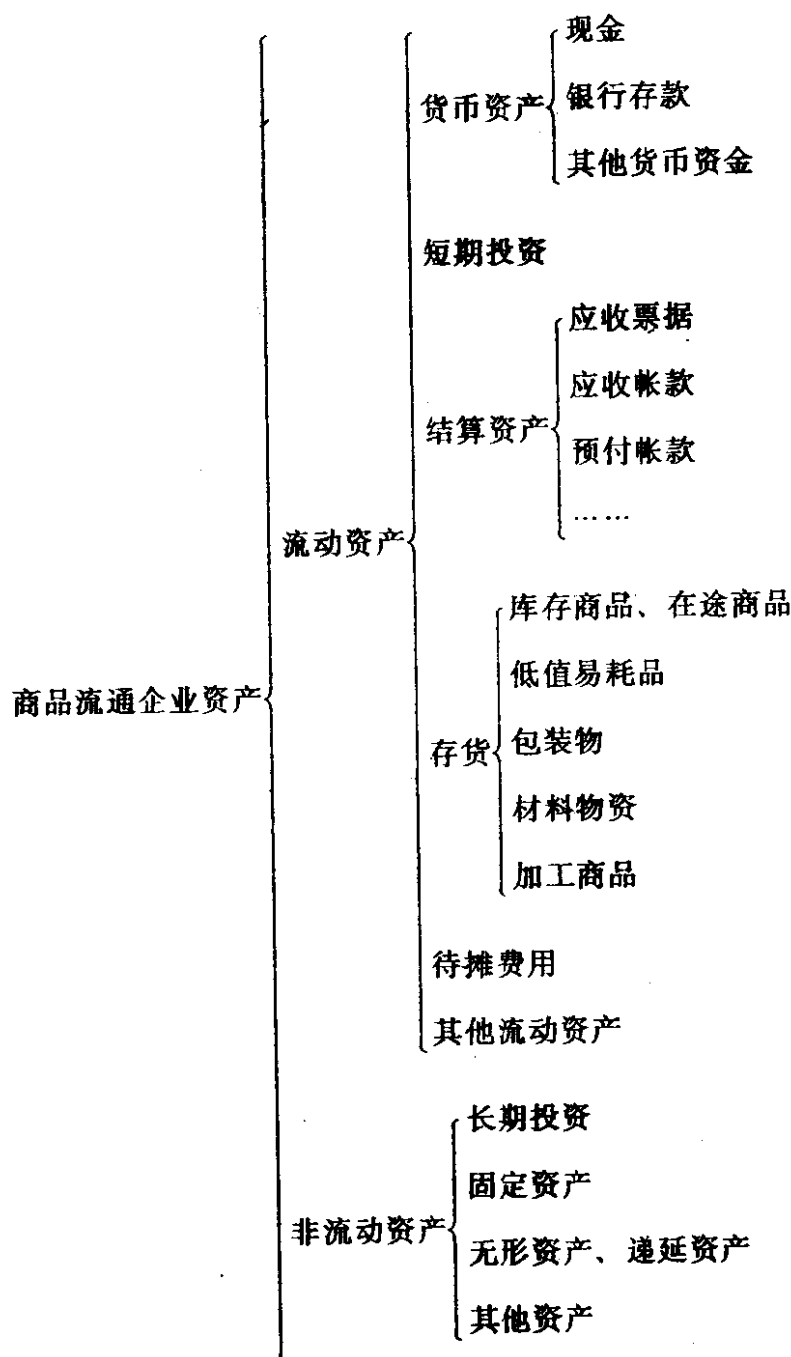


图 1-1 商品流通企业资产构成

二、负债

负债是指商品流通企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。

商品流通企业购销活动频繁，资金需要量大，或因季节性的关系，资本金不能满足业务需要时，有可能从银行或其他单位借款。此外由于价款结算或其他原因也可能占用其他单位的款项。负债按偿还期限长短分为流动负债和长期负债两类。

（一）流动负债

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，包括短期投资、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金等。

（二）长期负债

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、应付债券等。

三、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。企业净资产等于企业的全部资产减去全部负债的余额。

所有者权益通常包括三个组成部分：一是实收资本，即所有者的投资。二是公积金，包括资本公积金和盈余公积金，其中，资本公积包括股票溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的资产价值等；盈余公积是指按照国家有关规定从税后利润中提取的公积金。三是未分配利润，是指企业已获

得，但留待以后年度分配的利润或待分配的利润。

商品流通企业的负债和所有者权益的构成见图 1-2。

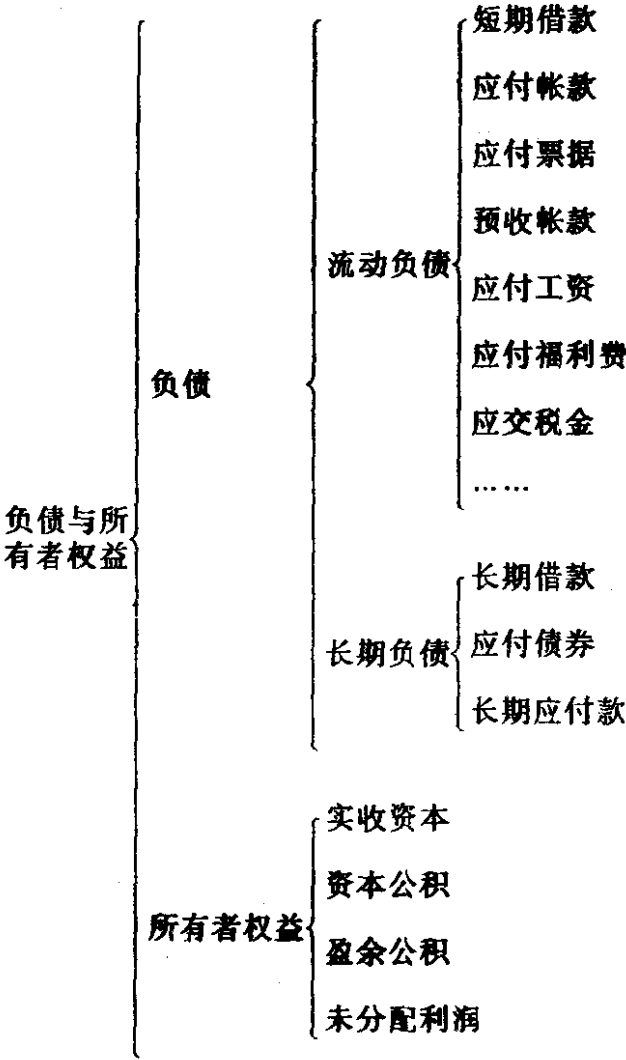


图 1-2 商品流通企业资金筹集图

四、收入、费用

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收入。费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。

商品流通企业的商品流转活动，包括商品购进和商品销

售两个阶段。在商品购进阶段，企业用一定的货币耗费从企业外部购进商品；在商品销售阶段，企业把商品销售出去，又获得一定的货币收入。另外，商品流通企业为了使商品流转活动正常持续地进行，在商品购、销、存各环节上，还要耗费一定的人力、物力。由此可见，商品流通企业在经营过程中，必然要获得一定收入，而为了获得收入，也必然要发生各种耗费。

费用与资产之间存在着密切的关系。企业所以购置资产，是为了直接地或间接地获得这些资产所提供的收入。当资产通过耗费、使用以后，资产也就转变为费用。

收入与所有者权益也存在着密切关系。在一定时期内，如果其他条件不变，企业收入增加，企业所有者权益也将有所增多。

五、利润

利润是企业一定期间的经营成果。商品流通企业的利润包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额等三部分。

（一）营业利润

商品流通企业的基本收入是商品销售收入。商品销售收入一般大于商品销售成本，其差额称为“商品销售毛利”。毛利减去商品经营费用和营业税金及附加后的余额，是商业企业的“商品销售利润”。这是商品流通企业经营成果（利润）的主要来源。

商品流通企业除商品购销以外，还可能有一些其他业务，如材料、包装物的销售业务、运输业务、出租出借业务

等，这些业务收入减去这些业务的费用、税金支出后的差额，称为“其他业务利润”，“商品销售利润”加上“其他业务利润”减去有关费用、损失，构成商业企业的“营业利润”，它是商品流通企业利润的主体。

(二) 投资净收益

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

(三) 营业外收支净额

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

第三节 商品流通企业会计的基本任务

商品流通企业会计工作的基本任务，是受商品流通企业的特点和基本任务所制约的。其基本任务是：

一、真实、准确、完整、及时地核算财产、资金的运动情况和经营成果

商品流通企业在组织经营过程中，必然要引起企业的资金发生增减变化。会计必须严格遵循有关政策、法令及《商品流通企业会计制度》的规定，运用专门的核算方法，真实、准确、完整和及时地核算企业财产、资金的变动情况和业务经营情况，考核企业的经营成果，做到手续完备，帐目清楚，报表真实，数字准确。这样才能促进企业加强经济核算，节约费用开支，防止损失浪费，增加盈利。

二、认真编制和执行财务计划，加强资金管理，合理、有效地积累、分配和使用资金，促进商品流通事业的发展

为了合理、有效地使用资金，会计必须根据党和国家有关方针、政策和企业经营发展变化情况，从支持生产和业务经营出发，认真编制和执行财务计划，加强资金管理。会计必须有计划地供应业务活动所需的资金，保证业务经营和发展的需要，努力完成财务计划所规定的资金、费用和利润等各项指标。同时，还要合理、节约地使用资金，加强资金周转，发挥资金使用效能，并合理、有效地积累、分配资金，促进企业多快好省地组织商品流通。

三、分析、考核经营活动过程，预测经济前景，参与经营决策，促进经济效益的提高

商品流通企业会计工作要充分利用核算资料，通过对企业财务状况分析，检查党和国家的有关方针、政策和计划的执行情况，及时发现购销业务及经营管理上存在的问题，深入实际，调查研究，肯定成绩，揭露矛盾，预测发展趋势，参与经营决策，提出改进意见，采取有效措施，不断提高企业经营效益。

四、实行会计监督，维护财经纪律，建立健全企业的各项财产管理制度，保护商品流通企业财产安全

商品流通企业的财产物资是进行经营活动必要的物质手段，会计部门要与有关部门密切配合，建立并执行以岗位责