

新编商品流通 企业会计实务

梅廉清 赵志建 王润华 编著

中国统计出版社

新编商品流通企业会计实务

梅廉清 赵志建 王润华 编著

中国统计出版社

(京) 新登字 041 号

新编商品流通企业会计实务

梅廉清 赵志建 王润华 编著

*

中国统计出版社出版

新华书店首都发行所发行

水利电力出版社印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开本 9.75 印张 23 万字

1993 年 4 月第 1 版 1993 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5000

ISBN7-5037-1077-2 / F · 463

定价: 8.60 元

前 言

为了适应我国社会主义市场经济发展的需要，财政部对我国的财务会计制度进行了重大改革，颁布了一系列新的财务会计制度。

为配合这次会计改革，帮助广大财会工作者迅速掌握新的会计核算方法，我们根据财政部正式颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》、《商品流通企业会计制度》和《商品流通企业财务制度》编写了《新编商品流通企业会计实务》一书。全书系统、详细地介绍了商品流通企业资产、负债、权益、收入、成本和利润等的核算方法，其中特别突出地介绍了商品流通企业的主要经营动——商品流转业务的核算方法。全书语言简练、深入浅出、通俗易懂，并有实例说明，将实用性和可操作性融于一体。本书不仅适合于广大财会工作者自学之用，也可作为大中专院校和财会人员培训班的教材及教学参考书目。

全书共分十一章。其中，第一章至第六章由赵志建同志编写，第七章、第十章由王润华同志编写，第八章、第九章、第十一章由梅廉清同志编写，另外梅廉清同志还参加了第三章第十章部分内容的编写工作。最后由梅廉清同志负责总纂。由于作者水平有限，可能有错误疏漏之处，望广大读者批评指正。

编 者

1993年3月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商品流通企业会计的对象	(1)
第二节 商品流通企业的会计要素	(5)
第二章 货币资产和应收款项的核算	(12)
第一节 货币资产的核算	(12)
第二节 银行转帐结算	(30)
第三节 应收款项的核算	(45)
第三章 商品存货的核算	(54)
第一节 商品存货概述	(54)
第二节 商品购进业务的核算	(57)
第三节 商品销售业务的核算	(81)
第四节 商品储存的核算	(114)
第四章 非商品存货的核算	(130)
第一节 包装物的核算	(130)
第二节 低值易耗品的核算	(141)
第三节 材料物资的核算	(145)
第五章 对外投资的核算	(147)
第一节 短期投资的核算	(147)
第二节 长期投资的核算	(151)
第六章 固定资产和无形资产的核算	(163)
第一节 固定资产的分类和计价	(163)
第二节 固定资产增加的核算	(166)
第三节 固定资产折旧的核算	(173)
第四节 固定资产修理和减少的核算	(179)

第七章 负债的核算	(187)
第一节 负债的定义和种类.....	(187)
第二节 流动负债的核算.....	(190)
第三节 长期负债的核算.....	(195)
第八章 费用、税金及附加费的核算	(212)
第一节 费用的核算.....	(212)
第二节 税金及附加的核算.....	(228)
第九章 利润及其分配的核算	(235)
第一节 利润的核算.....	(236)
第二节 利润分配的核算.....	(242)
第十章 所有者权益的核算	(255)
第一节 所有者权益的构成.....	(255)
第二节 资本金的核算.....	(259)
第三节 公积金和未分配利润的核算.....	(266)
第十一章 财务报告	(272)
第一节 财务报告概述.....	(272)
第二节 资产负债表.....	(276)
第三节 损益表.....	(286)
第四节 财务状况变动表.....	(293)
第五节 财务评价指标.....	(301)

第一章 概 论

第一节 商品流通企业会计的对象

一、商品流通企业会计的概念和职能

会计是一个收集、加工和提供财务信息的经济信息系统。

会计作为经济信息系统，具有以下三个特点，第一，它所收集信息的范围是在一个企业或经济组织或独立核算的单位之内，这个企业或经济组织或独立核算的单位就称为一个会计实体。第二，它所收集的信息，必须是在企业或单位中能用货币表达的经济信息，即财务信息。第三，会计收集、加工、提供财务信息有其特定的程序和方法。

商品流通企业会计是应用于商品流通企业中的一门专业会计，它既具有一般会计的共同特点，又要为商品流通企业的业务经营和管理活动提供服务。商品流通企业会计是在商品流通企业中，收集、加工、提供财务信息，以服务于商品流通企业经营管理的一个经济信息系统。

商品流通企业会计的基本职能是核算和监督。

核算职能，是指商品流通企业会计以统一货币单位为主要计量标准，对企业的业务经营活动和经营成果进行连续、全面、系统地记录和计算，并据以编制会计报表，为企业的经营管理和企业外部有关方面提供有用的财务信息。

监督职能，就是根据国家有关的法律、法规、政策、制度

以及企业经营管理的要求，利用各种会计方法和手续制度对商品流通企业的经济活动过程进行监督，以保证其合法、合理并达到预计的目的和要求。监督要依有于核算，是在核算基础上的发展。

二、商品流通企业会计的对象

会计对象是指会计所要核算与监督的内容。商品流通企业会计作为为企业经营管理和企业外部有关方面提供财务信息服务的经济信息系统，其核算和监督的对象应是在企业经营过程中可以用货币表现的各项经济活动。也就是企业经营资金的运动过程。

什么是企业的经营资金呢？我们知道，任何一个单位要进行生产经营活动都必须有一定的物质基础，也就是说要拥有和取得一定的财产物资。商品流通企业的主要业务是从事商品购销活动，即一方面从生产企业或其他企业购进商品，另一方面又向消费者或企业单位销售商品。以满足生产、生活上的需要，起到沟通生产和消费的桥梁、纽带作用。为保证购销活动顺利进行，商品流通企业就必须拥有一定的财产物资，作为其从事业务活动的物质基础。如营业场所、商品、材料、营业器具、运输车辆等等。在商品货币经济条件下，这些财产物资都是具有一定价值的商品，而其价值可以利用货币价值尺度的职能表现出来。这种可以用货币表现其价值的企业在经营过程中所拥有的财产物资，就称之为资金，或称企业的经营资金。

经营资金处于企业的经营活动过程，它是随着企业的经营过程而运动变化着的，这种运动变化就称之为资金运动，或称企业的经营资金运动。企业的经营资金运动有三种表现形式：

1.经营资金的取得和运用

企业经营资金运动是由资金投入企业开始的。企业经营资金的取得无非是两种方式：一种是以借款的方式取得。这种方式取得的资金，只能在约定的期限内加以利用，到期必须偿还，并要支付利息。这种资金来源会计上称作“负债”。另一种是企业所有者对企业的投资，如国家投资、其他单位投资、个人投资等。以及企业历年利润的积累。这部分来源可以被企业长期使用，非到企业清算之日无需偿还。但在企业取得经营收益时，应按各方的出资比例进行盈利的分配。这种来源，在会计上称为“所有者权益”。

企业以各种方式取得经营资金后，将其运用在企业经营的各个方面，形成企业的各种财产，如商品、物资、营业用房、营业设备、现金、存款等等。以便在经营过程的不同阶段，发挥不同的作用。这些被运用于经营过程不同阶段，发挥着不同作用的财产物资，会计上称为“资产”。

由此可见，企业的资产和企业资产的来源——负债和所有者权益，是企业经营资金的两个不同方面。经营资金的运用形成企业的各种资产，而负债和所有者权益，则表示经营资金的不同来源。因此，在任何特定日期，资产、负债、所有者权益都具有下列数量平衡关系：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

2.经营资金的循环周转

经营资金进入企业后，要伴随着企业的经营活动，形成一个以循环和周转为主要特征的运动过程。

商品流通企业的主要经营活动是进行商品流转，包括商品的购进和销售两个阶段。企业的商品经营资金随着商品的购销活动不断地改变着自己的形态，按照“货币资金——商品资金

——货币资金”的方式进行循环。

在商品的购进阶段，企业从外部采购商品支付货款，使企业的货币形态的资金转化为商品形态的资金。在销售阶段，把商品销售出去，收回销货款，又使商品形态的资金转化为货币形态的资金。但这时的货币资金由于要弥补商品流转过程中的各种消耗，并要取得一定的盈利，因而是增大了的货币资金。也就是说，商品销售出去时所取得的货币收入，要大于商品购进时所付出的货币支出。

在商品流转过程中，购进和销售交替进行，商品经营资金就依次改变其形态，按照 $G-W-G'$ 的形式，不断地、周而复始地进行循环，形成商品经营资金的周转。

商品资金的循环与周转，是商品流通企业经营资金运动最正常、最重要的表现形式。从一个期间看，循环中的资金通过经营过程的不同阶段，依次改变自己的形态，发挥着不同的职能。从某一时点看，商品经营资金的各种形态，则是同时并存于经营过程的所有阶段。因此，作为一种运动，经营资金的循环与周转实际上是各种资金形态在经营过程各个阶段中“相继进行”和“并列存在”的对立统一体。

3. 经营资金的耗费和收回

企业的经营资金运动，如果从资金形态的变换看，是资金的循环和周转，而如果从资金价值量的变化看，则是资金的耗费与收回。

从商品流通企业的情况看，所谓资金耗费是指企业经营活动中的各种支出。其中有在商品购进时支付的商品进价金额，这部分进价金额在商品销售后，形成商品的销售成本。还有在经营过程中发生的各种人力、物力的耗费，如商品的运杂费、保管费、包装费、房屋设备的折旧费、修理费、职工工资、借

款利息等各项经营费用、管理费用和财务费用。还包括各种营业外的支出和其他业务支出。

所谓资金收回，主要是指企业在销售商品时按销售价格所取得的收入，即商品销售收入。此外，还包括其他业务收入，营业外收入、投资权益等。

这些以成本，费用为主要内容的资金耗费必须要用商品销售收入进行补偿，以保证企业经营活动的继续进行。补偿有余部分，即形成企业的盈利。

企业取得盈利后，要进行利润分配。一部分以所得税的形成上交国家，一部分按投资比例分配给各所有者，另一部分则以盈余公积金的形式留在企业中，用于企业业务的发展和职工集体福利等方面。

综上所述，我们可以把商品流通企业会计的对象表述为：商品流通企业业务经营过程中的经营和资金运动。即：商品流通企业经营资金的取得、运用、循环、周转、耗费、收回和分配的全部过程。

第二节 商品流通企业的会计要素

一、商品流通企业会计要素的构成

会计要素是会计对象的具体表现形式。

商品流通企业会计的对象是商品流通企业业务经营过程中的经营资金运动，包括经营资金的取得、运用、循环、周转、耗费、收回和分配的全部过程。从经营资金运动的不同表现形式看，可以把它具体化为几个主要的组成部分，这几个主要组成部分称为会计对象要素或会计要素。会计要素是组成会计报

表的基本框架，也是对财务信息进一步分类的基础，是会计科目分类的依据。

会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用、损益等内容。

1.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。资产具有以下两个基本特征：

第一、资产是一种经济资源，它可在经营中为企业带来效益。资产可以是一种财产，这种财产或者具有直接的购买力，如现金、存款等，或者可通过对其使用从中得到预期权益，如房屋、机器设备、车辆等，也可用来出售以换取现金、存款、如商品等。资产也可以是一种债权，在约定日期可向债务人收取现金、存款或其他资产，如应收帐款、预付帐款等。资产还可能是可为企业带来权益的其他权利，如无形资产、投资等等。

第二、资产要能用货币计量。无论是货币资产或其他资产，无论是有形资产或无形资产，均必须能够用货币来表示和衡量。

资产分为流动资产和非流动资产两大类。流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个经营周期内变现或者耗用的资产，如现金、存款、短期投资、应收帐款、存货等。否则就是非流动资产，如房屋、设备、车辆、长期投资等等。

2.负债

负债是企业所承担的：能以货币计量的，需要以资产或者劳务偿还的债务。

负债按其偿还期限的长短，可分为流动负债和长期负债两种。凡在一年或超过一年的一个经营周期内需要偿还的负债是

流动负债（也称短期负债），如银行的短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、应付费用等等。凡偿还期限在一年或超过一年的一个经营周期以上的负债，就是长期负债，如长期借款、应付公司债券、长期应付款等。

3.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。它主要包括两部分，一是企业所有者的投入资本，二是企业的内部积累。

所有者权益在股份制企业中，又称股东权益，包括股本和留存权益两部分。

所有者权益是企业全部资产减去全部负债的净额，即： $\text{资产} - \text{负债} = \text{所有者权益}$ 。

4.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。

对于商品流通企业来讲，基本业务收入主要指企业从事商品流转业务所取得的商品销售收入等，其他业务收入是指企业从事商品流转业务以外的其他经营活动所取得的收入，如材料物资出售、固定资产出租、无形资产转让等等而取得的收入等。

企业取得收入，可导致资产增加，或负债减少，从而导致所有者权益增加。

5.费用（成本）

费用是企业在生产经营过程中发生的各种耗费，也就是企业在经营活动中发生的、与经营活动有关的支出。

在商品流通企业中，费用包括商品的进价成本和为经营商

品等发生的经营费用。管理费用和财务费用。

费用（成本）的发生，使企业资产减少，或负债增加，最终导致所有者权益的减少。

6. 损益

损益是企业在一定期间的经营成果，即以收入抵补支出后的净额。收支相抵后，收入大于支出的净额称为利润或收益，收入小于支出的净额称为亏损或损失。

在商品流通企业中，损益主要包括营业利润、投资净收益，和营业外收支净额等。其中营业利润包括主营业务利润和其他业务收支净额。

收入、费用、损益这三个要素之间，存在着如下的数量关系：

$$\text{收入} - \text{费用（成本）} = \text{利润或亏损}$$

各会计要素的上述定义和特征，是进行会计确认的基本标准。也就是说，当确定一项经济业务的数据当作何种会计要素来记录时，就要考虑其是否符合某种要素的定义和特征。

二、商品流通企业会计科目的分类和设置

为了更准确、详细的反映和记录经济业务的内容，会计的要素还应进一步分类，这种分类就要通过设置会计科目来进行。会计科目是对会计对象的具体内容分类的标志。根据商品流通企业会计制度的规定，商品流通企业会计科目按照会计要素分为资产类科目、负债类科目、所有者权益类科目和损益类科目等四大类，根据现行会计制度的规定，商品流通企业的会计科目如图表 1-1 所列。

商品流通企业会计制度规定：企业应按会计制度的规定设置和使用会计科目，在不影响会计核算要求和会计报表指标汇

总、以及对外提供统一的会计报表格式的前提下，可以根据企业业务经营的实际情况，自行增设，减少或合并某些会计科目。在编号上，某些会计科目之间留有空号，供企业增设会计科目之用。

表 1-1 商品流通企业会计科目表

顺序号	编 号	科目名称
	一、资产类	
1	101	现金
2	102	银行有款
3	109	其他货币资金
4	111	短期投资
5	121	应收票据
6	122	应收帐款
7	125	坏帐准备
8	126	预付帐款
9	129	其他应收款
10	131	商品采购
11	135	库存商品
12	141	受托代销商品
13	143	商品进销差价
14	144	商品削价准备
15	145	加工商品
16	147	出租商品
17	149	分期收款发出商品
18	151	材料物资
19	155	包装物
20	157	低值易耗品

续表

顺序号	编 号	科目名称
21	159	待摊费用
22	161	长期投资
23	165	特准储备物资
24	171	固定资产
25	175	累计折旧
26	176	固定资产清理
27	179	在建工程
28	181	无形资产
29	185	递延资产
30	191	待处理财产损溢
二、负债类		
31	201	短期借款
32	203	应付票据
33	204	应付帐款
34	206	预收帐款
35	209	代销商品款
36	211	其他应付款
37	215	应付工资
38	216	应付福利费
39	221	应交税金
40	225	应付税金
41	229	其他应交款
42	231	预提费用
43	245	特准储备资金
44	251	长期借款

续表

顺序号	编 号	科目名称
45	261	应付债券
46	271	长期应付款
	三、所有者权益类	
47	301	实收资本
48	311	资本公积
49	313	盈余公积
50	321	本年利润
51	322	利润分配
	四、损益类	
52	501	商品销售收入
53	507	销售折扣与折让
54	511	商品销售成本
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
58	541	其他业务收入
59	545	其他业务支出
60	551	管理费用
61	555	财务费用
62	557	汇兑损益
63	561	投资收益
64	571	营业外收入
65	575	营业外支出