

★ 服务热线: 400-615-1233  
★ 配套精品教学资料包  
★ www.huatengedu.com.cn

高等职业教育财经管理系列创新教材  
▶ “互联网+”新形态教材

高等职业教育财经管理系列创新教材

(修订本)

# 商品流通企业会计

SHANGPIN LIUTONG QIYE KUAJI

主编 王翠菊 岳欣

商品流通企业会计 (修订本)

主编 王翠菊 岳欣



(修订本)

## 商品流通企业会计

SHANGPIN LIUTONG QIYE KUAJI



- ◆ 依据最新**会计准则**和**税收政策**编写
- ◆ 以**项目引领**、**任务驱动**为编写理念
- ◆ **理论知识**与**工作技能**有效对接
- ◆ 融入**微视频**讲解、**教学资源**丰富

ISBN 978-7-5608-9407-2



9 787560 894072 >

定价: 45.00元

 同济大学出版社  
TONGJI UNIVERSITY PRESS

 同济大学出版社  
TONGJI UNIVERSITY PRESS

高等职业教育财经管理系列创新教材

▶ “互联网+” 新形态教材

(修订本)

# 商品流通企业会计

主 编 王翠菊 岳 欣

副主编 韩清艳 芦淑清



同济大学出版社  
TONGJI UNIVERSITY PRESS

## 内 容 提 要

本书以《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据,以“项目引领,任务驱动”为编写理念,以商品流通企业的筹资业务、商品批发业务、商品零售业务、农副产品业务、进出口业务、投资业务、费用与税金业务、利润形成及分配、财务报表的编制为重点,介绍商品流通企业会计的处理方法。

本书可作为高等职业院校会计专业的教材,也可作为会计在职人员的岗位培训用书。

### 图书在版编目(CIP)数据

商品流通企业会计 / 王翠菊, 岳欣主编. --修订本. --  
上海: 同济大学出版社, 2021. 5(2022. 3 重印)

ISBN 978-7-5608-9407-2

I. ①商… II. ①王… ②岳… III. ①商业会计  
IV. ①F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2020) 第 133164 号

---

---

## 商品流通企业会计(修订本)

王翠菊 岳欣 主编

责任编辑 罗琳 责任校对 张平官 封面设计 刘文东

出版发行 同济大学出版社 [www.tongjiipress.com.cn](http://www.tongjiipress.com.cn)

(地址: 上海市四平路 1239 号 邮编: 200092 电话: 021-65985622)

经 销 全国各地新华书店

印 刷 三河市长城印刷有限公司

开 本 787 mm×1 092 mm 1/16

印 张 15 插页 1

字 数 310 000

版 次 2021 年 5 月第 1 版 2022 年 3 月第 2 次印刷

书 号 ISBN 978-7-5608-9407-2

定 价 45.00 元

---

---

本书若有印装质量问题, 请向本社发行部调换 版权所有 侵权必究

# 修订本前言

## PREFACE

商品流通企业会计主要介绍对商品流通企业的会计要素进行确认、计量、记录和报告的基本理论、基础知识和基本方法,是会计专业的主干课程。

本书以《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据,同时结合中小型商品流通企业经济业务的特点,以商品流通企业的筹资业务、商品批发业务、商品零售业务、农副产品业务、进出口业务、投资业务、费用与税金业务、利润形成及分配、财务报表的编制为重点,介绍商品流通企业会计的处理方法。

根据新修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》《企业会计准则第 14 号——收入》《企业会计准则第 16 号——政府补助》《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》《企业会计准则第 12 号——债务重组》和《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》《增值税会计处理规定》等最新会计准则和财税法规,以及四年来编写团队在教材使用过程中的心得和经验,编者对《商品流通企业会计(第 1 版)》进行了精心修订。

本书根据对商品流通企业会计岗位工作的分析和调查,以及当前高职高专教育的培养目标,从新的设计理念出发,在保持第 1 版的“学习目标”“案例导入”“任务描述”“任务解析”“要点回顾”“知识拓展”“自我测试”和“技能训练”模块的基础上,坚持以“项目引领,任务驱动”为编写理念。具体做了以下修订:

(1) 按照税收政策更新了“税务处理”“营改增”业务,根据 2019 年 4 月 1 日以后适用的增值税税率更新了增值税业务的计算及核算内容。

(2) 按照新修订的会计准则及相关会计政策更新了应收账款、商品批发、商品零售、固定资产、无形资产、长期股权投资、补贴收入、费用与税金等业务的会计核算,并同步更新了会计报表内容的编制。

(3) 根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》修订了投资业务核算,重新编写了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的核算、以摊余成本计量的金融资产的核算和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的核算。



(4) 针对学习中的重难点,本书新增了 29 个视频资源,以二维码的形式体现,便于学生和教师使用,更有利于培养学生自主学习的能力。

本书由长春职业技术学院王翠菊、岳欣任主编,长春职业技术学院韩清艳、芦淑清任副主编。具体编写分工如下:项目一、项目二和项目三由岳欣编写,项目五、项目七和项目十由王翠菊编写,项目四和项目六由韩清艳编写,项目八和项目九由芦淑清编写。

本书在编写过程中参阅了大量文献资料,在此向相关人员表示衷心的感谢。由于编者水平有限,书中难免存在不足之处,恳请广大读者批评指正。

编 者

# 第一版前言

## PREFACE

商品流通企业会计主要介绍对商品流通企业的会计要素进行确认、计量、记录和报告的基本理论、基本知识和基本方法,是会计专业的主干课程。

本书以《企业会计准则》和《企业会计制度》为依据,同时结合中小型商品流通企业经济业务的特点,以商品流通企业的零售业务、批发业务、农副产品业务、进出口业务为重点介绍商品流通企业会计的处理方法。

本书根据对商品流通企业会计岗位工作的分析和调查,以及当前高职高专教育的培养目标,从新的设计理念入手,抛弃以往的以理论教学为主的教材编写方式,采用“项目引领”和“任务驱动”方式进行内容整合。本书在具体编写过程中先以企业的实际案例为依托,按照商品流通企业的核算特点分设 10 个项目,布置 29 个任务,在每个项目中又都设置了“学习目标”“案例导入”版块,而在每个任务中又设置了“任务描述”“任务解析”版块,在每个项目之后均设置了“要点回顾”“知识拓展”“自我测试”和“技能训练”版块,以延伸和巩固所学知识。

本书重在突出会计岗位的工作职责,梳理实际业务理论知识和岗位技能,确定会计工作岗位所必备的核心技能,将其归类形成具体的工作任务并分解到各项目中,以实现会计理论知识与会计工作岗位技能的有效对接,增强学生的团队合作意识,培养学生的学习能力与业务能力。

本书共分为十个项目,各项目的学时分配如下表所示:

内 容	学 时
项目一 初识商品流通企业会计	4
项目二 筹资业务核算	6
项目三 商品批发业务核算	10
项目四 商品零售业务核算	10
项目五 农副产品业务核算	8
项目六 进出口业务核算	8



续表

内 容	学 时
项目七 投资业务核算	12
项目八 费用与税金的核算	4
项目九 利润形成及分配的核算	4
项目十 财务报表的编制	6
合计	72

本书由岳欣、王翠菊任主编,共同负责全书的整体结构设计、总纂及定稿工作;韩清艳、芦淑清任副主编,协助修改初稿和定稿。具体编写分工如下:项目一、项目二和项目三由岳欣(长春职业技术学院)负责编写,项目五、项目七和项目十由王翠菊(长春职业技术学院)负责编写,项目四和项目六由韩清艳(长春职业技术学院)负责编写,项目八和项目九由芦淑清(长春职业技术学院)负责编写。

本书在编写过程中得到了各位编写人员的大力支持,同时参阅了大量的文献资料,在此向相关人员表示衷心的感谢。由于编者水平有限,书中难免存在疏漏与不足之处,欢迎广大读者批评指正,以便进一步完善。

编 者

# 目录

# CONTENTS

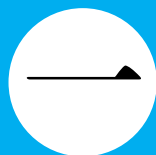
<b>项目一</b>	<b>初识商品流通企业会计</b>	<b>1</b>
任务一	商品流通企业会计概述	3
任务二	商品流通企业的结算	9
任务三	商品流通企业的纳税申报和发票管理	11
<b>项目二</b>	<b>筹资业务核算</b>	<b>17</b>
任务一	核算自有资金	19
任务二	核算借入资金	22
<b>项目三</b>	<b>商品批发业务核算</b>	<b>32</b>
任务一	核算商品购进业务	33
任务二	核算商品销售业务	35
任务三	核算商品储存业务	44
<b>项目四</b>	<b>商品零售业务核算</b>	<b>58</b>
任务一	核算商品购进业务	59
任务二	核算商品销售业务	66
<b>项目五</b>	<b>农副产品业务核算</b>	<b>77</b>
任务一	核算农副产品购进业务	78





<b>任务二</b>	核算农副产品挑选整理业务	81
<b>任务三</b>	核算农副产品销售业务	84
<b>任务四</b>	核算农副产品储存业务	87
<b>项目六</b>	<b>进出口业务核算</b>	<b>96</b>
<b>任务一</b>	核算商品进口业务	100
<b>任务二</b>	核算商品出口业务	104
<b>项目七</b>	<b>投资业务核算</b>	<b>116</b>
<b>任务一</b>	核算固定资产业务	117
<b>任务二</b>	核算无形资产业务	130
<b>任务三</b>	核算金融资产业务	138
<b>任务四</b>	核算长期股权投资业务	150
<b>项目八</b>	<b>费用与税金业务的核算</b>	<b>168</b>
<b>任务一</b>	核算商品流通企业费用业务	169
<b>任务二</b>	核算商品流通企业税金业务	172
<b>任务三</b>	核算商品流通企业其他收支业务	182
<b>项目九</b>	<b>利润形成及分配的核算</b>	<b>187</b>
<b>任务一</b>	核算营业利润	188
<b>任务二</b>	核算营业外收支	193
<b>任务三</b>	核算利润分配	194
<b>项目十</b>	<b>财务报表的编制</b>	<b>201</b>
<b>任务一</b>	编制资产负债表	203
<b>任务二</b>	编制利润表	210
<b>任务三</b>	编制现金流量表	215
	<b>参考文献</b>	<b>233</b>

# 项目



## 初识商品流通企业会计

### ● 学习目标

- 了解商品流通企业会计的含义；
- 熟知商品流通企业会计的类型；
- 理解商品流通企业会计的核算内容；
- 能够初步确定商品流通企业会计的核算方法；
- 熟悉商品流通企业会计的核算流程，以及各步骤的工作要点。

### ● 案例导入

刘欢是应届大学毕业生，想到以下两个企业工作：

(1) 国美电器集团(以下简称国美电器)。国美电器是一家以经营各类家用电器为主的全国性家电零售连锁企业，拥有多家大型的连锁商城。

(2) 新华书店。它是全国性连锁书店。该书店在中共中央宣传部、中国出版集团管辖之下，是国家官方书店，也是官方刊物宣传与发售处之一。新华书店在全国各地均有分店。新华书店总店是中央一级图书、音像出版物大型批发企业，主要承担向全国各级新华书店发货，以及从多家出版社进货。各地新华书店主要经营图书、音像制品等零售业务。

请问上述两个企业中哪个属于商品流通企业？其主要结算方式是什么？其经营涉及哪些税种？



## 知识准备

### 一、商品流通企业的含义

商品流通企业是指以商品购销为主要经营活动,自主经营、自负盈亏、独立核算的经济组织。它是工业和工业之间、工业和农业之间、城市与乡村之间、生产和消费之间,以及国内市场与国际市场之间的桥梁和纽带。

### 二、商品流通企业的分类

#### 1. 按在商品流通中所处的地位和作用划分

商品流通企业按其在商品流通中所处的地位和作用不同可分为批发企业和零售企业两大类。

(1) 批发企业。批发企业是指向生产企业或其他企业购进商品,并将其供应给零售企业或其他批发企业用以销售,或供应给其他企业用以进一步加工的商品流通企业。它处于商品流通的起点或中间环节,是组织大宗商品购销的经济组织,是组织城乡之间、地区之间商品流通的桥梁。

(2) 零售企业。零售企业是指向批发企业或生产企业购进商品,并将其销售给个人消费者,或销售给企事业单位等用以生产和非生产消费的商品流通企业。零售企业处于商品流通的终点,直接面向广大消费者,是直接为人民生活服务的基层商品流通企业。

零售企业按其经营商品品种的多少,可分为专业性零售企业和综合性零售企业。专业性零售企业是指专门经营某一类或少数几类商品的零售企业,如钟表店、眼镜店等。综合性零售企业是指经营商品类别繁多的零售企业,如百货商店、综合商店等。在实际工作中,有的批发企业还兼营零售业务,以了解市场信息;有的零售企业也兼营批发业务,以扩大经营范围。这类企业被称为批零兼营商品流通企业。

#### 2. 按流转区域划分

商品流通企业按流转区域的不同可分为国内贸易企业和国际贸易企业。

(1) 国内贸易企业。国内贸易企业是指在国内市场上组织各种商品包括进口商品,并在国内市场上销售的企业。

(2) 国际贸易企业。国际贸易企业是指组织各种商品在国际市场上销售,或者在国际市场上采购商品,以满足国内企业生产和人民生活需要的企业。

随着经济的发展和科学技术的进步,商品销售手段、商品营销模式不断发生变化,如网络商店、电视营销店、连锁店等涌现出来。需要明确的是,采用这些先进营销手段、经营模式的商品流通企业按其在商品流通中所处的地位和作用不同,仍然可归为批发或零售企业或批零兼营企业。

### 三、商品流通企业经营管理活动的特点

商品流通企业经营管理活动主要有以下几个特点:

(1) 一般不存在生产环节。相对于工业企业而言,其业务内容较为简单。

(2) 企业的资金运动过程主要表现为“货币—商品—货币”的转换。

(3) 在全部资金占用形式中,商品存货的比重较大。商品存货的周转效率是影响企业资金运转的关键因素。

(4) 为了有效地开展业务活动,企业必须保留大量的流动资金。满足营运资金的需求是商品流通企业筹资的核心问题。

(5) 往来结算业务频繁,涉及金额较大。

#### 四、商品流通企业的支付结算

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据(支票、银行本票、银行汇票、商业汇票)、信用卡、汇兑、托收承付、委托收款、网上银行等结算方式进行货币给付及资金清算的行为。其主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。银行是支付结算和资金清算的中介机构。

#### 五、商品流通企业的主要税种

税收是政府为了满足社会公共需要,凭借政治权力强制、无偿地取得财政收入的一种手段。商品流通企业涉及的税种有以流转额为课税对象的增值税、消费税、关税,以所得额为课税对象的企业所得税,以企业所拥有或支配的财产数量或价值为课税对象的房产税、车船税,以使用国内资源为征税对象的土地增值税、城镇土地使用税,以企业某些特定行为为课税对象的印花税、车辆购置税、城市维护建设税、契税与耕地占用税。

## 任务一 商品流通企业会计概述

### 任务描述

刘杨是一名刚毕业的大学生,顺利应聘到某商品流通企业从事会计助理工作。他需要清楚地认识商品流通企业会计的内涵、核算内容及核算方法,能够根据商品流通企业会计的特点准确地说明会计核算流程。

### 任务解析

#### 一、商品流通企业会计的含义及特点

会计是对经济活动过程进行反映、监督、控制的一种管理活动。它以货币为主要计量单位,以经济活动过程中产生的会计资料为依据,采用专门的技术方法对会计主体的经济活动进行核算与监督并提供会计信息。

##### (一) 商品流通企业会计的含义

商品流通企业会计是应用于商品流通领域行业的专业会计。它以商品流通企业中的流通行业为基础,通过货币计量、复式记账等方法对经济业务进行连续、系统、全面的核算监督,综合反映企业的经营情况和经营成果。它为企业利益关系人提供财务会计信息,为企业



经营决策提供依据。它可以促进企业加强经营管理、提高经济效益,以及实现企业价值的不断增值。因此,商品流通企业会计是商品流通企业经营管理的一个重要组成部分。

## (二) 商品流通企业会计的特点

商品流通企业会计具有核算和监督的职能。这是与其他企业会计共同的特征。从商品流通运行规律与会计的结合来看,商品流通企业主要从事商品的购销活动,其会计核算主要围绕商品流通业务进行。商品流通企业会计具有以下两个特点。

### 1. 以商品的购销为中心进行核算和管理

商品流通企业以商品的购销为主要的经济业务。从实物形态上看,商品的购销活动表现为商品购进和商品销售两个阶段。从价值形态上看,在商品购进过程中,商品流通企业通过采购的形式将货币资金变为商品资金,待商品采购回来后,又将其销售给消费者或其他企业,这时商品资金又变为货币资金。随着商品购销业务活动的持续进行,两种资金形态不断地变化着。资金的这种随商品购销业务的往复循环、周而复始的运动就是商品流通企业的资金周转。

### 2. 以市场为导向进行核算和管理

商品流通企业是典型的流通企业,其面对的是广大消费品市场。商品流通最基本的规律是要从商品的价值规律及其供求关系上获得有利时机,实现增值,扩大经济效益。这就要求商品流通企业会计必须在企业商品的购销活动中按照价值规律控制采购成本和管理费用,扩大收益,使本企业在市场竞争中立于不败之地。

## 二、商品流通企业会计核算的主要内容

商品流通企业会计是企业会计的一个分支。作为一种专业会计,商品流通企业会计核算的具体内容是商品流通企业生产经营活动中的各项经济业务,具体包括:筹集资金,购置、建造、使用、维修、保管、处置固定资产,采购、保管、销售商品,采购、保管、使用低值易耗品等其他存货,计算、确认、支付职工薪酬,取得、持有、处置投资,核算、确认、支付各项税费,支付各项经营管理费用等。商品流转主要包括商品采购、商品储存和商品销售3个环节。这3个环节相互衔接、相辅相成,构成商品流通企业会计核算的主要内容。

### 1. 商品采购

商品采购是指商品流通企业为了销售或加工后销售,通过货币结算而取得商品所有权的交易行为。它是商品流通的起点。商品采购业务活动主要包括商品的请购、订货采购、商品验收、货款结算等。

### 2. 商品储存

商品储存是指商品流通企业购进商品后,在销售商品以前对商品的储备和管理。商品储存是商品采购和商品销售的中间环节,也是商品流通的重要环节。商品储存业务活动主要包括商品入库、商品保管、商品发出、商品清查、商品期末计价等经济活动。

### 3. 商品销售

商品销售是指商品流通企业出售自己的商品以取得货币收入或取得收款权利的过程。商品销售业务活动主要包括接受客户订单、授信、发出商品、开具发票、收款等经济活动。

### 三、商品流通业务的核算方法

商品流通企业的规模不同,经营方式、经营商品的品种不同,购销对象也不同。商品流通企业根据各自经营的特点和管理的需要,对商品流通业务采用不同的核算方法。

#### (一) 商品流通业务核算方法的种类

商品流通业务的核算方法主要分为进价核算法和售价核算法两大类。进价核算法又分为进价金额核算法和数量进价金额核算法,售价核算法又分为售价金额核算法和数量售价金额核算法。

##### 1. 进价金额核算法

(1) 定义。进价金额核算法是指“库存商品”总账和明细账都只登记商品的进价,不登记实物数量的一种核算方法。

(2) 核算特点。

① “库存商品”明细账按柜组或商品大类设置,但是对收入、发出及结存不需要设置数量栏,不用对销售业务逐一开具票据,也不需要按销售业务逐一登记“库存商品”明细账。

② 企业在销售商品时不结转销售成本,在期末盘存商品时应根据盘存的商品金额倒挤销售商品的成本并结转。因此,进价金额核算法又称进价记账、盘存计销。

(3) 优、缺点。

① 优点:记账手续最为简便,工作量小。

② 缺点:由于没有数量的记载,企业日常无法了解商品收入、发出和结存的数量。企业通过盘存计销,将商品销售成本、日常损耗、差错事故混在一起,容易产生弊端,不易于发现企业经营管理中存在的问题。因此,进价金额核算法只适用于经营鲜活商品的零售企业。

##### 2. 数量进价金额核算法

(1) 定义。数量进价金额核算法是指“库存商品”总账和明细账均按进价金额登记(库存商品的增加、减少和余额均反映进价金额),同时明细分类账户还必须登记商品实物数量的一种核算方法。

(2) 核算特点。

① “库存商品”总账和明细账均按商品的进价登记。

② “库存商品”明细账按商品的品名、规格型号分级设置,需要反映每一种、每个规格型号商品收入、发出及结存的数量和金额,因此每一笔采购和销售都应取得或开具票据并登记“库存商品”明细账。

③ 商品采购通过“在途物资”“库存商品”账户进行核算。

④ 企业销售商品的成本按进价结转,可以采用个别计价法、加权平均法、移动平均法、先进先出法和毛利率法。

(3) 优、缺点。

① 优点:能够按品名、规格全面反映和监督各种商品的进、销、存数量和进价金额的变动情况,便于从数量和金额两个方面进行控制,有利于明确责任和保护商品的安全。



② 缺点:核算工作量大,手续较繁杂。因此,数量进价金额核算法主要适用于批发企业。有些专业性零售企业也采用这种方法。

### 3. 售价金额核算法

(1) 定义。售价金额核算法是指“库存商品”总账和明细账都只反映商品的售价,不反映实物数量的一种核算方法。

(2) 核算特点。

① “库存商品”总账和明细账均按售价登记,并且无论是明细账还是总账均只登记金额,不登记实物数量,库存商品的结存数量通过实地盘点来掌握。

② “库存商品”明细账按经营商品的营业柜组或门市部(也称实物负责人)设置,在收入、发出和结存栏中不需要再设置数量栏。

③ 营业柜组或门市部对其经营的商品从售价金额上加以控制,承担经济责任。财会部门通过商品的售价来控制营业柜组或门市部的商品。因此,售价金额核算法又称售价金额核算实物负责制。

④ 商品采购通过“在途物资”“库存商品”“商品进销差价”账户进行核算。商品流通企业不必为每笔销售业务填制销售凭证,也不必登记大量的实物数量明细账。商品销售后根据各营业柜组的销售收入缴款单,按售价确认收入并结转成本,期末再一次性地将所有收入和成本调整为企业的实际收入与销售商品的实际成本。

(3) 优、缺点。

① 优点:对于经营品种繁多、交易次数多的零售企业而言,可以大大简化核算的手续,减少工作量。

② 缺点:只记金额不记数量,不利于控制商品的数量。也就是说,“库存商品”明细账的账面上仅有实物负责人所经管商品的售价总金额,无法提供商品进、销、存的数量,这样库存商品在发生溢余、短缺、毁损、责任事故等时不易被发现,既难以分清溢缺商品的品种与数量,也难以分析溢缺的原因和责任,不便于对商品进行管理。同时,库存商品反映的是售价金额,而为了了解企业库存商品的实际成本和销售商品的实际成本,企业就需要通过“商品进销差价”账户进行调整,这使得会计核算变得更为复杂。因此,售价金额核算方法主要适用于经营品种繁多、日常销售频繁且单笔金额较小的综合性零售企业。有些专业性零售企业也采用这种方法。

### 4. 数量售价金额核算法

(1) 定义。数量售价金额核算法是指“库存商品”总账和明细账均按售价登记,同时在明细账中还必须登记商品实物数量的一种核算方法。

(2) 核算特点。

① 必须按每一种商品的品名、规格设置“库存商品”明细账,以便随时掌握各种商品的结存数量。

② 企业对每笔销售业务都要填制销售凭证,做好销售记录,并按商品的品名、规格登记“库存商品”明细账。与售价金额核算法相同,该方法也需要设置“商品进销差价”账户用以核算商品售价与实际成本的差额。

(3) 优、缺点。

① 优点:能够反映和监督每种商品的购进、销售、结存的数量和售价金额。

② 缺点:在购进和销售商品后,除了需要登记库存商品售价的增减变动外,还要确定商品的进销差价,以反映购进、销售商品的实际成本,核算的工作量较大。因此,数量售价金额核算法主要适用于部分专业性零售企业和小型批发企业。

## (二) 商品流通企业选择核算方法需考虑的因素

商品流通企业选择具体的核算方法需要兼顾以下4个方面。

### 1. 企业类型

一般而言,批发企业适宜采用数量进价金额核算法;综合性零售企业适宜采用售价金额核算法;鲜活商品零售企业适宜采用进价金额核算法;专业性零售企业需要考虑其经营商品的复杂程度,在4种核算方法中选择适宜的一种。

### 2. 适用条件

不同核算方法的适用条件不同,数量进价金额核算法和数量售价金额核算法既要核算商品的金额又要登记其实物数量,因此只有在商品的数量便于计量的情况下才能够选择。

### 3. 经营管理的需要

会计核算的目的之一是满足经营管理的需要。商品价格高昂、需要随时了解商品数量和金额的企业应该选择数量金额核算法;而商品价格低廉、商品的数量又难以计量的企业则只能采用金额核算法。

### 4. 会计核算的成本效益

商品流通企业在选择会计核算方法时必须考虑成本效益原则,既要满足经营管理的要  
求,又要保证核算成本低廉,尽可能地简化核算。

## 四、商品流通企业的会计核算流程

商品流通企业的会计核算流程为建账—记账—对账—结账—编制报表。

### (一) 建账

建账是企业日常会计核算的基础,是会计工作的第一步。建账是指会计人员根据会计法规、制度的规定,结合会计核算工作要求,建立会计账册的工作。建账是企业会计工作的法定程序。

每个单位在设置账簿时应当考虑企业规模、经济业务繁简程度及会计岗位人员配备情况。中小型企业开设的账簿如表1-1所示。

表 1-1 中小型企业开设的账簿

企业类型	应采用的核算程序	可设置的账簿体系
小型企业	记账凭证核算程序	库存现金、银行存款日记账,总账,固定资产、库存商品、费用明细账
中小型企业	科目汇总表核算程序或汇总记账凭证核算程序	库存现金、银行存款日记账,总账,固定资产、采购、库存商品、应收(付)账款、其他应收(应付)款、应交税费、实收资本、收入、费用等明细账



微课  
商品流通企业  
会计核算流程





## (二) 记账

记账是会计人员将企业发生的日常业务登记到相应账簿的日常核算工作。其流程通常是取得、填制审核原始凭证,编制记账凭证,根据审核无误的会计凭证(原始凭证和记账凭证)登记账簿。实行会计电算化的单位要在打印出的机制记账凭证上加盖制单人员、审核人员、记账人员及会计机构负责人、会计主管人员的印章或者由其签字;总账和明细账应当定期打印,发生收付款业务的,在输入收款凭证和付款凭证的当天,必须打印出库存现金日记账和银行存款日记账,并与库存现金核对无误。用计算机打印的会计账簿必须连续编号,经审核无误后装订成册,并由记账人员和会计机构负责人、会计主管人员签字或者盖章。

## (三) 对账

对账就是核对账目。各单位应当定期将会计账簿记录的有关数字与库存实物、货币资金、有价证券、往来单位或者个人等进行相互核对,以保证账证相符、账账相符、账实相符。对账工作每年应至少进行一次。

## (四) 结账

结账是指按照规定,定期把一定时期(月份、季度、年度)内所发生的经济业务登记入账,并将各种账簿结算清楚以便进一步根据账簿记录编制会计报表。另外,企业在因撤销、合并而办理账务交接时也需要办理结账。

## (五) 编制报表

《企业会计准则第30号——财务报表列报》规定,财务报表至少应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表(或股东权益变动表)及附注。

## 五、商品流通企业会计与工业企业会计的区别

商品流通企业会计与工业企业会计在存货的计价与核算方法上有较大的差别,这些区别具体表现在以下几个方面。

### 1. 存货种类不同

工业企业的存货包括材料存货、在产品存货和产成品存货等。工业企业存货的类别较多,而商品流通企业的存货主要是商品存货,类别比较单一,但品种规格特别多。

### 2. 存货入账价值不同

工业企业外购的实际成本一般包括入库前的包装费、运杂费、挑选整理费等附带成本。由于购进商品的品种规格繁多,流转频率快,商品流通企业很难将一笔购货附带成本合理且精确地分配至特定的一批购货中。因此,附带成本一般作为发生期的经营费用处理。

### 3. 存货日常核算方法不同

商品流通企业特别是零售企业,一般在购进存货时就要确定其销售价格,因而对商品存货的日常核算可以采用售价金额核算法,即在“库存商品”账户核算商品的售价,在“商品进销差价”账户核算商品售价与进价之间的差额,期末再将进销差价在已销商品与期末结存商品之间进行分配,以确定本期销售商品的成本与期末结存商品的成本。

## 任务二 商品流通企业的结算

### 任务描述

张济舶应聘到一家大型商业企业从事出纳的工作。他需要全面掌握企业在银行的账户开立情况、商品流通业务涉及的结算方式,以及办理结算业务的注意事项等方面的问题。

### 任务解析

#### 一、银行结算账户的开立

经中国人民银行当地分支行审核后,企业可以开立基本存款账户、一般存款账户、临时存款账户(注册验资和增资验资开户的除外)和专用存款账户。其他账户(如一般存款账户)是在开户之日起5个工作日内向中国人民银行当地分支行备案。企业在开户后应将该单位的公章或财务专用章、法定代表人(单位负责人)或其授权的代理人的签名或盖章预留银行。

基本存款账户是企业单位的主要存款账户。该账户主要用于办理日常转账结算和现金收付。存款单位的工资、奖金等现金的支取只能通过该账户办理。基本存款账户的开立须报当地中国人民银行审批并核发开户登记证。企业单位只能选择一家商业银行的一个营业机构开立一个基本存款账户。

一般存款账户是企业单位在除开立基本存款账户的银行以外的银行因借款开立的账户。该账户只能用于办理转账结算和现金的缴存,不能支取现金。

临时存款账户是外来临时机构或个体经济户因临时经营活动需要开立的账户。该账户可用于办理转账结算和符合国家现金管理规定的现金收付。

专用存款账户是企业单位因基本建设、更新改造、办理信托、政策性房地产开发等特定用途需要开立的账户。企业单位利用该账户支取现金必须报当地中国人民银行审批。

#### 二、商品流通企业常用的结算方式

企业之间由于商品交易、劳务供应和资金调拨等经济活动而引起的货币收付行为被称为结算。企业的结算业务必须通过中国人民银行批准的金融机构进行。商品流通企业常用的结算方式有支票、银行汇票、商业汇票、网上支付、托收承付、委托收款等。

##### (一) 支票

支票是多数企业同城采购常选用的灵活方便的结算方式。其具体操作过程如下:

(1) 出纳出示身份证印鉴,填写银行空白凭证领用单,经银行审核后支付手续费和工本费并购入支票。

(2) 支票使用人或部门填写支票使用申请表,经领导审批后送交出纳。



(3) 出纳签发支票并在备查簿中登记,在应付款管理系统中填制付款单,核销账目。

## (二) 银行汇票

银行汇票是异地采购常会选用的信用度较高、适应性较强的结算方式。其具体操作过程如下:

(1) 出纳填写银行汇票委托书,银行审核后签发银行汇票。

(2) 汇票的使用人填写请领单,经出纳审核后填开银行汇票并在备查簿中登记。

(3) 往来会计收到签发银行转来的实际结算及余款收账通知后,在应付款管理系统中填写付款单,核销账目。

## (三) 商业汇票

商业汇票是商品流通企业之间赊销商品可采用的延期付款的结算方式。商业汇票结算方式因承兑人的不同,可分为商业承兑汇票与银行承兑汇票。

例如,采用银行承兑汇票的结算方式进行存货采购,买卖双方事先一定要签订商品交易合同并在合同中注明采用银行承兑汇票进行结算。企业向银行提交出票人的资格证明文件、出票人的财务报表、商品交易或服务合同、出票人到期支付票款的资金来源证明等材料,向银行提出申请,付款单位的出纳在填制完银行承兑汇票后,核对汇票的有关内容与交易合同是否相符,核对无误后填制银行承兑协议,在“承兑申请人”处盖单位公章。按协议,企业支付银行承兑手续费,寄交银行承兑汇票,并录入应付款管理系统。

企业对应付票据进行票据管理登记,包括发出票据的种类、交易合同号、票据编号、签发日期、到期日期、收款单位及汇票金额等内容。按照银行承兑协议的规定,承兑申请人(付款人)应于汇票到期前将票款足额交存其开户银行,以便承兑银行于汇票到期日将款项划拨给收款单位或贴现银行。承兑银行按照规定办理银行承兑汇票票款划拨,并向付款单位发出付款通知,付款单位在收到银行支付到期汇票的付款通知后编制银行存款付款凭证,同时在应付票据备查簿上登记到期付款的日期和金额,并在注销栏内予以注销。

## (四) 网上支付

网上支付是指电子交易的当事人(包括消费者、厂商和金融机构)使用安全电子支付手段,通过网络进行的货币支付或资金流转。

网上支付是电子商务系统的重要组成部分。支付流程包括支付的发起、支付指令的交换与清算、支付的结算等环节。

网上支付的主要方式有网上银行和第三方支付。网上银行主要功能包括账户信息查询、支付指令、B2B网上支付、批量支付等。第三方支付是独立于商户和银行的非银行机构为客户提供的支付结算服务,包括线上支付方式和线下支付方式。线上支付包括网上支付,移动支付中的远程支付。线下支付包括POS机刷卡支付、电话支付、手机近端支付、电视支付等。

为了满足企业高端客户对网上银行提出的个性化需求,进一步推进网上银行业务向纵深发展,中国工商银行推出了网上银行银企互联模式。银企互联是将“工行财e通”企业网上银行系统和企业的财务软件系统或企业资源计划(enterprise resource planning, ERP)系



微课  
企业网银的开  
立与运用

统相连接,企业直接通过财务系统的界面就可享受银行账户信息查询、下载、转账支付三大类服务,并可根据需要自行在财务系统中定制更多的个性化功能。该模式适宜在希望实现资金集中管理,对企业财务信息与银行账户信息的实时一致性要求较高,注重财务工作效率,且具有 ERP 系统或财务软件系统的大型集团企业中使用。

### (五) 托收承付

托收承付是根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项,由付款人向银行承认付款的结算方式。该结算方式的使用条件是单位必须为国有企业、供销合作社及经营管理较好并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。托收款项必须是商品交易及因商品交易而产生的劳务供应款项。代销、寄销、赊销商品款项不能办理托收承付结算。收付双方必须在相应的购销合同上订明使用托收承付结算方式。一般金额结算起点为 1 万元,新华书店系统每笔金额的结算起点为 1 000 元。

### (六) 委托收款

委托收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。企业在银行开立账户后,凭已承兑的商业汇票、债权、存单等付款人的债务证明办理款项的结算。委托收款以银行以外的单位为付款人的,必须记载付款人开户银行名称;以银行以外的单位或在银行开立存款账户的个人为收款人的,必须记载收款人开户银行名称;未在银行开立存款账户的个人为收款人的,必须记载被委托银行名称。

## 任务三 商品流通企业的纳税申报和发票管理

### 任务描述

王红是一名会计专业的大学生。她利用假期到某商品流通企业实习,实习岗位是税收会计助理。她需要掌握商业企业应该缴纳哪些税,以及如何申报等方面的知识。

### 任务解析

#### 一、纳税申报

##### (一) 商品流通企业的纳税申报条件

商品流通企业作为增值税与企业所得税的纳税人、个人所得税的扣缴义务人,应在发生法定纳税义务后,按照税法或税务机关相关行政法规所规定的内容,在申报期限内向主管税务机关提交有关纳税事项及应缴税款。会计人员在进入企业后应先确定企业日常主要申报的税种和具体申报时间,在申报月份按时申报,足额缴纳税金。会计人员在正常月份只需要考虑计算增值税、计提的城市维护建设税及教育费附加,但在个别月份如季度、年末结束应计算缴纳企业所得税,根据税务机关的要求按季度或半年度缴纳印花税、房产税、土地使用税等。



微课  
增值税纳税  
申报



## (二) 商品流通企业的纳税申报对象

纳税申报对象包括应当正常履行纳税义务的纳税人、应当履行扣缴税款义务的扣缴义务人及享受减免税待遇的纳税人。纳税申报的资料包括纳税申报表或者代扣代缴、代收代缴税款报告表及与纳税申报有关的资料或证件。

## (三) 商品流通企业的纳税申报方式

纳税申报方式包括上门申报、邮寄申报、网上申报 3 种。

例如,企业在选择网上申报方式后,应先去税务大厅领取网上申报缴税业务申请表和委托缴税协议书(一式三份,纳税人、银行、征收机关各一份)。同时,纳税人拨打 12366 纳税服务热线并进入人工服务索取协议书号,然后到对应的银行签署委托缴税协议书,并将清算行行号、开户行行号、账号等基本要素补充填写到网上申报缴税业务申请表中,最后将填写完整的网上申报缴税业务申请表、委托缴税协议书交与税收管理员,由税收管理员统一在税收征管软件系统中进行网上申报、国库信息处理系统缴税业务鉴定,并在网上申报缴税业务申请表中标注已开通标记。

## (四) 商品流通企业的纳税申报时间

增值税是我国目前最大的税种,纳税人应按月进行纳税申报,申报期限为次月 1 日起至 15 日,遇最后 1 日为法定节假日的,顺延 1 日;在每月 1 日至 15 日内连续 3 日以上为法定节假日的,按节假日天数顺延,且必须在抄报税完成后才可进行申报。

在中华人民共和国境内,企业和其他取得收入的组织为企业所得税的纳税人。企业所得税的税率为 25%。此外,为了重点扶持和鼓励发展特定的产业和项目,国家规定了两档优惠税率,即 20%和 15%。

企业所得税一般按月(季)预缴,年终汇算清缴,会计人员在季度结束月份进行账务处理时应全面考虑该季度各月份的经营情况,在做账之前估算该季度应缴纳的企业所得税税额。企业所得税的征收和计算方法较多,会计人员应根据企业所得税的征收方式处理企业的收入与费用的比例。企业所得税也应在季度结束月份计提,在次月纳税申报取得完税凭证后冲减计提金额。企业应当自月份或者季度终了之日起 15 日内向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表,预缴税款。企业应当自年度终了之日起 5 个月内向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表并汇算清缴,结清应缴应退税款。

## 二、发票管理

### (一) 发票管理的主体

发票管理的主体是税务机关。税务机关负责对发票的印制、领购、开具、取得、保管及缴销的全过程进行管理和监督。财政、审计、工商、公安等有关部门在各自职责范围内配合税务机关做好发票管理工作。

### (二) 商品流通企业使用的发票类型

商品流通企业使用的发票主要有两种,即增值税专用发票和增值税普通发票。

#### 1. 增值税专用发票

增值税专用发票一般限于增值税一般纳税人开具使用。增值税小规模纳税人(其他个人

除外)发生增值税应税行为,需要开具增值税专用发票的,可以申请税务机关代开增值税专用发票,也可以自愿使用增值税发票管理系统自行开具。选择自行开具增值税专用发票的,税务机关不再为其代开增值税专用发票。增值税一般纳税人有下列情况之一的,不得使用增值税专用发票:

- (1) 会计核算不健全,不能准确核算增值税销项税额、进项税额、应纳税额的。
- (2) 不能向税务机关准确提供相关税务数据和资料的。
- (3) 未按规定使用和保管防伪税控系统专用设备的。

## 2. 增值税普通发票

(1) 增值税普通发票的领购条件。增值税普通发票主要由增值税小规模纳税人使用,增值税一般纳税人不能在开具增值税专用发票的情况下也可使用增值税普通发票。

企业持税务登记证件、经办人身份证明、发票专用章印模申请领购发票。主管税务机关应根据领购人的经营范围和规模确认领购发票的种类、数量和领购方式,在5个工作日内发给发票领购簿。企业在领购发票时应当按照税务机关的规定报告发票使用情况,税务机关应按规定进行查验。

(2) 商品流通企业使用增值税普通发票的注意事项。

① 企业应在发生经营业务、确认营业收入时开具发票,未发生经营业务的一律不得开具发票。

② 企业在开具发票时应按号码顺序填开,填写项目齐全、内容真实、字迹清楚、全部联次一次性复写或打印,内容完全一致,并在发票联和抵扣联加盖发票专用章。企业应当使用中文填写发票。民族自治地区的企业可以同时使用当地通用的一种民族文字。外商投资企业和外资企业可以同时使用一种外国文字。

③ 任何单位和个人不得转借、转让、代开发票;未经税务机关批准,不得拆本使用发票;不得自行扩大专业发票适用范围;禁止倒买倒卖发票、发票监制章和发票防伪专用品等违法行为。

④ 发票限领购单位和个人在本省、自治区、直辖市内开具发票。省、自治区、直辖市税务机关可以规定跨市、县开具发票办法。禁止携带、邮寄或者运输空白发票出入境。开具发票的单位和个人应建立发票使用登记制度,设置发票登记簿,并定期向主管税务机关报告发票使用情况。

⑤ 企业应按规定妥善存放和保管发票,不得擅自销毁发票。已开具的发票存根联和发票登记簿应当保存5年。保存期满后,报经税务机关查验后销毁。发票丢失的,应于丢失当日书面报告主管税务机关,并在报刊和电视等传播媒介上公告声明作废。

## 要点回顾

本项目介绍了商品流通企业会计的特点,即以商品的购销为中心进行核算和管理,以市场为导向进行核算和管理。

确定企业类型是选择会计核算方法的基础。企业经营特点不同、经营模式不同、类型不



同,选择的商品流转核算方法也不同。商品流通企业会计的核算方法主要有4种:进价金额核算法、数量进价金额核算法、售价金额核算法和数量售价金额核算法。

商品流通企业的会计人员应当按照建账、日常会计处理、期末会计处理的先后顺序及具体操作流程进行会计处理,在各环节的会计处理过程中必须考虑商品流通企业的会计核算重点及所采用的核算方法,并重点关注不同核算方法下的会计处理差异。

商品流通企业会计的工作流程是建账—记账—对账—结账—编制报表。商品流通业务涉及的结算方式主要有支票、银行汇票、商业汇票、网上支付、托收承付与委托收款等。商品流通企业涉及的主要税种是增值税、企业所得税、城市维护建设税等。



## 知识拓展

### 企业财务通则(节选)

#### 第八章 信息管理

第六十一条 企业可以结合经营特点,优化业务流程,建立财务和业务一体化的信息处理系统,逐步实现财务、业务相关信息一次性处理和实时共享。

第六十二条 企业应当逐步创造条件,实行统筹企业资源计划,全面整合和规范财务、业务流程,对企业物流、资金流、信息流进行一体化管理和集成运作。

第六十三条 企业应当建立财务预警机制,自行确定财务危机警戒标准,重点监测经营性净现金流量与到期债务、企业资产与负债的适配性,及时沟通企业有关财务危机预警的信息,提出解决财务危机的措施和方案。

第六十四条 企业应当按照有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定,按时编制财务会计报告,经营者或者投资者不得拖延、阻挠。

第六十五条 企业应当按照规定向主管财政机关报送月份、季度、年度财务会计报告等材料,不得在报送的财务会计报告等材料上作虚假记载或者隐瞒重要事实。主管财政机关应当根据企业的需要提供必要的培训和技术支持。

企业对外提供的年度财务会计报告,应当依法经过会计师事务所审计。国家另有规定的,从其规定。

第六十六条 企业应当在年度内定期向职工公开以下信息:

- (1) 职工劳动报酬、养老、医疗、工伤、住房、培训、休假等信息。
- (2) 经营者报酬实施方案。
- (3) 年度财务会计报告审计情况。
- (4) 企业重组涉及的资产评估及处置情况。
- (5) 其他依法应当公开的信息。

第六十七条 主管财政机关应当建立健全企业财务评价体系,主要评估企业内部财务控制的有效性,评价企业的偿债能力、盈利能力、资产营运能力、发展能力和社会贡献。评估和评价的结果可以通过适当方式向社会发布。

第六十八条 主管财政机关及其工作人员应当恰当使用所掌握的企业财务信息,并依法履行保密义务,不得利用企业的财务信息谋取私利或者损害企业利益。



### 一、单项选择题

- 同城商品销售业务通常采用的结算方式是( )。
  - 支票
  - 委托收款
  - 托收承付
  - 汇兑
- 数量进价金额核算法的进价实质上是( )。
  - 商品的购进单价
  - 商品的实际总成本
  - 商品的购进单价乘以数量
  - 商品的实际单位成本
- 批发企业一般采用( )。
  - 数量进价金额核算法
  - 数量售价金额核算法
  - 售价金额核算法
  - 进价金额核算法
- 综合性零售企业一般采用( )。
  - 数量进价金额核算法
  - 数量售价金额核算法
  - 售价金额核算法
  - 进价金额核算法
- 经营鲜活商品的零售店应当采用( )。
  - 数量进价金额核算法
  - 数量售价金额核算法
  - 售价金额核算法
  - 进价金额核算法
- 经营大件贵重商品的零售企业一般采用( )。
  - 数量进价金额核算法
  - 数量售价金额核算法
  - 售价金额核算法
  - 进价金额核算法
- 综合性零售企业的商品进货费用一般计入( )。
  - 商品的采购成本
  - 销售费用
  - 管理费用
  - 进货费用
- 经营品种较少的大中型批发企业,其商品的进货费用一般计入( )。
  - 商品的采购成本
  - 销售费用
  - 管理费用
  - 进货费用
- 售价金额核算法的售价是( )。
  - 按商品价目表价格计算的金额
  - 按实际销售价格计算的金额
  - 按商品价目表价格计算的金额再扣除增值税税额
  - 按实际销售价格计算的金额再扣除增值税税额

### 二、多项选择题

- 商品流通企业的主要经营业务有( )。
  - 产品生产
  - 商品购进
  - 商品销售
  - 商品储存





2. 商品购销的交接方式有( )。
  - A. 发货制
  - B. 送货制
  - C. 提货制
  - D. 厂商就地保管制
3. 经营品种单一的专业零售店可以采用( )。
  - A. 数量进价金额核算法
  - B. 数量售价金额核算法
  - C. 售价金额核算法
  - D. 进价金额核算法
4. 商品流通企业期末结转已销商品成本的方法包括( )。
  - A. 个别计价法
  - B. 先进先出法
  - C. 加权平均法
  - D. 毛利率法
5. 专业零售店采用的商品流转核算方法有( )。
  - A. 数量进价金额核算法
  - B. 数量售价金额核算法
  - C. 售价金额核算法
  - D. 进价金额核算法

### 三、判断题

1. 工业企业和商品流通企业的会计工作流程相同,但具体会计处理方法有所不同。( )
2. 商品购进、销售和生是商品流通企业核算的重点。( )
3. 商品流通企业常用的结算方式有支票、委托收款、商业汇票、托收承付等。( )
4. 有些商品流通企业采用售价金额核算法是因为进价金额无法找到。( )
5. 从事商品批发业务的商品流通企业均是增值税一般纳税人。( )



试指出一个商品流通企业需要设置哪几种账簿,并选择一种存货的计价方法,设置相应的账页格式。