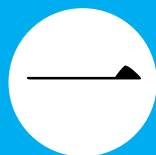


# 项目



## 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、销售和和生产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。





# 项目二

## 筹资业务核算

### ● 学习目标

- 了解自有资金与借入资金的内容；
- 掌握商品流通企业核算所有者权益与负债应设置的账户；
- 能够对商品流通企业发生的各项所有者权益与负债业务进行账务处理。

### ● 案例导入

华衣服装有限责任公司是一家从事服装批发业务的商业企业，成立于2018年1月1日，注册资本为2500万元，已持续经营两年。经营期间，该公司的资金是从哪里来的？资金又被用到哪里去了？该公司应如何对业务进行处理？



## 知识准备

### 一、企业的组织形式

我国企业的组织形式主要有有限责任公司和股份有限公司两类。

(1) 有限责任公司。有限责任公司是指由 50 个以下股东出资设立的、每个股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任的企业法人。我国可以设立国有独资公司。它是指国家单独出资、由国务院或者地方人民政府授权本级人民政府国有资产监督管理机构履行出资人职责的有限责任公司。我国可以设立一人有限责任公司。它是指只有一个自然人股东或者一个法人股东的有限责任公司。

(2) 股份有限公司。股份有限公司是指由 2 人以上 200 人以下发起人设立的、每个股东以其认购的股份为限对公司承担责任的企业法人。

### 二、企业的筹资渠道

商品流通企业要开展经营活动必须拥有一定数量的资产。资产的货币表现被称为资金。企业筹集资金的渠道主要有两个:一是所有者投入的自有资金,二是向银行等金融机构借入的资金。另外,企业可以借助商业信用形式筹集临时性资金。

#### 1. 所有者投入的自有资金的核算

为了核算自有资金,企业应设置所有者权益类账户。所有者权益是指企业资产扣除负债后,由所有者享有的剩余权益。所有者权益按其形成的来源不同,可分为投入资本和留存收益两类。投入资本是指投资者投入企业的资本和投入企业资本本身的增值。它是企业开展生产经营活动的启动资金,是企业生存与发展的前提条件。因此,投入资本是所有者权益的主体。投入资本按其形成的渠道不同又可分为实收资本和资本公积。留存收益是指企业从历年实现的净利润中提取或形成的留存于企业的内部积累。它属于所有者权益,可以安排分配给所有者。但是,国家为了约束企业过量的分配,要求企业留有一定的积累。这样一方面可以满足企业维持或扩大再生产经营活动的资金需要,保持或提高企业的盈利能力;另一方面可以保证企业有足够的资金弥补以后年度可能出现的亏损,也保证企业有足够的资金用于偿还债务,保护债权人的权益。留存收益按其用途不同,又可分为盈余公积和未分配利润。

#### 2. 向银行等金融机构借入的资金的核算

企业为了核算借入资金需要设置负债类账户。负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债按偿还期限不同可分为流动负债与非流动负债。

### 三、所有者权益与债权人权益的区别

所有者权益与债权人权益(负债)在性质上有着根本的区别,主要表现在以下 4 个方面:

(1) 投资的期限不同。所有者权益是投资者对企业的一项无期限的投资,这种投资在企业的整个存续期间除了可以依法被转让外不得任意抽回。负债仅是债权人对企业的一项

有期限的投资,企业必须按照约定的期限和条件向债权人归还本金并支付利息。

(2) 投资者对企业享有的权利不同。所有者权益是投资者的所有权,它赋予投资者直接经营管理企业或委托他人经营管理企业的权利;而债权人仅对企业所欠的债务有索偿权,债权人与企业只有债权债务关系,而没有参与企业经营管理的权利。

(3) 与企业经营业绩的联系程度不同。投资者拥有的所有者权益与企业的经营业绩息息相关:在企业经营良好时,可以从其盈利中获取丰厚的投资收益;在企业经营失利发生亏损时,要承担投资损失。而债权人拥有的权益与企业的经营业绩无关,除企业破产清算外,债权人有权按事先约定的日期和利率收取利息。

(4) 对企业资产的要求权在顺序上有所不同。所有者权益对企业资产的要求权在顺序上置于债权人权益对企业资产的要求权之后。当企业终止或破产清算时,企业的资产在支付了清算费用后,必须先偿付企业所欠债权人的债务,在付清全部债务后,如有剩余资产才能还给投资者。

#### 四、企业债券的发行

债券是指企业向社会公开筹借资金而发行的、约定在一定期限内还本付息的有价证券。它是企业负债的另一种形式。企业将所需借入的资金划分为许多较小的计价单位,如100元、500元、1 000元等不同的债券票面价值,这样就为社会上不同阶层就其愿意投入的投资额进行投资提供了方便。因此,债券是企业筹集资金的重要方式。与长期借款相比,它具有筹资范围广、流动性大的特点。

企业是根据市场利率确定债券发行价格的。因此,从理论上来说,债券应该按面值发行。但事实上,企业发行债券需要经过设计、印制等一系列筹备工作,实际发行债券时的票面利率与市场利率可能会不一致。企业为了维护自身的利益和投资者的利益,就需要确定债券的发行价格。所以,企业在发行债券时,当票面利率高于市场利率时,要溢价发行债券;当票面利率低于市场利率时,要折价发行债券。

债券的发行价格从资金时间价值的观念来理解应由两部分构成:一部分是债券面值偿还时按市场利率折算的现值,另一部分是债券各期所支付利息按市场利率折算的现值。相关计算公式为

债券发行价格=债券面值偿还时的现值+各期债券利息之和的现值

债券面值偿还时的现值=债券面值×复利现值系数

各期债券利息之和的现值=支付一期的利息额×年金现值系数

## 任务一 核算自有资金

### 任务描述

新设立的华新股份有限公司于2020年1月发生如下经济业务:

业务1:收到国内投资者大益公司投资的3 000 000元,并将其存入银行。

业务2:收到国外投资者尼尔公司投资的300 000美元,并将其存入银行。当日的中间



汇率为 1 美元=6.90 元。

业务 3:15 日增发普通股 1 200 000 股,每股面值 1 元,委托证券公司溢价发行,每股 6 元,共计 7 200 000 元。股票发行完毕后,该公司收到证券公司扣除发行费用后的发行款 7 128 000 元,并将其存入银行。

试按正确的核算方法编制相关业务的会计分录。

## 任务解析

### 一、有限责任公司筹集自有资金会计账户的设置

#### (一) “实收资本”账户

“实收资本”账户是所有者权益类账户,用以核算投资者按照企业章程的规定投入企业的资本。

企业在收到投资者投入的资本时,贷记“实收资本”账户;按法定程序报经批准退出资本时,借记“实收资本”账户。该账户的期末余额在贷方,反映企业实有资本的数额。实收资本应按投资者进行明细分类核算。

#### (二) “资本公积”账户

“资本公积”账户是所有者权益类账户。资本公积是指企业收到投资者出资额超出其在注册资本中所占份额的部分和直接计入所有者权益的利得与损失。

资本公积由资本溢价和其他资本公积两部分组成。其中,资本溢价是指企业收到投资者出资额超出其在注册资本中所占份额部分的金额。其他资本公积是指直接计入所有者权益的利得和损失。企业根据新投资者投入的现金,借记“银行存款”账户;根据新投资者投入的资金在企业注册资本中所占的份额,贷记“实收资本”账户;根据出资额与出资额在其注册资本中所占份额的差额,贷记“资本公积”账户。

企业的资本溢价是一种资本储备形式。它实际上参与了企业的资金周转,支持着企业生产经营活动的正常运转。当企业积累的资本公积较多时,企业可以根据需要按法定程序转增资本,借记“资本公积——资本溢价”账户,贷记“实收资本”账户。

### 二、股份有限公司筹集自有资金的核算

#### (一) 股票与股份

##### 1. 股票

股票是指股份有限公司签发的,证明股东按其所持股份享有权利和承担义务的书面凭证。公司发行股票应载明的主要事项有以下几个:

- (1) 公司的名称。
- (2) 公司成立日期。
- (3) 股票种类、票面金额及代表的股份。
- (4) 股票的编号。

此外,股票应由法定代表人签名、公司盖章。

## 2. 股份

股份是指股份有限公司投资者的投资份额,是股东权利和义务的计量单位。股份是股票的实质内容,股票是股份的证券形式。

股份按股东享有的权利不同可分为普通股和优先股两种。

(1) 普通股。普通股是指公司资本构成中最普通、最基本的、没有特别权利的股份。普通股的股东权利具体表现在以下 4 个方面:

① 具有对公司的经营参与权。公司组织以股东会为最高权力机构。它由普通股股东或股东代表组成。股东或股东代表有权出席股东会,可按其持股比例行使表决权,并有被选举权。股东还有权查阅公司章程、股东会会议记录和财务报表,以及对公司的经营活动进行监督,并提出建议或质询。

② 具有分得股利权。当董事会宣布发放股利时,股东有按其所持股份领取股利的权利。

③ 具有剩余财产分得权。当公司终止营业、清算解散时,在公司以资产偿付全部债务后,股东有按其所持股份的比例分得剩余财产的权利。

④ 具有优先认股权。当公司增发普通股时,为了使原普通股股东对公司净资产的比例保持不变,原股东有按原来股份的比例优先认购新股的权利。

普通股的股利收入是不稳定的,会随着公司的经营业绩的变动而变动。公司的经营业绩优,股利就丰厚;公司的经营业绩劣,股利就微薄。因此,持有普通股的股东要承担较大的投资风险。

(2) 优先股。优先股是指比普通股具有一定优先权的股份。优先股的优先权主要表现在以下 3 个方面:

① 具有优先分配股利权。公司在发放给普通股股东股利之前,持优先股的股东有按约定的股利率优先分得股利的权利。

② 具有优先分得公司剩余财产权。当公司终止营业、清算解散时,在公司以资产清偿全部债务后,优先股股东具有比普通股股东优先求偿的权利。

③ 持优先股的股东在特殊情况下可行使表决权。通常,持优先股的股东没有表决权,也无权过问公司的管理事务,但当公司连续 3 年未支付优先股股利时,优先股股东即可出席股东大会并行使表决权。优先股的股利是按约定的股利率支取的,收入稳定,因此投资风险小,但优先股的股东不享有公司盈余公积,也不享有对公司的经营参与权。

### (二) 股本的核算

股份有限公司的股本即有限责任公司的实收资本,是在核定的注册资本总额范围内发行股票取得的。股份有限公司可设置“股本”账户对股本进行核算。

股票的发行价格并不一定是面值,它直接取决于公司的经营状况和预期获利水平。因此,经营状况、预期获利水平普通的,一般按面值发行;经营状况好、预期获利水平高的,可以溢价发行。在我国,为了维护投资者的利益,不允许经营状况差的公司发行股票,因此不存在股票折价发行。

股份有限公司在发行股票时会发生发行费用。股票发行费用是指与股票发行直接相关



微课  
股本的核算



的费用。它通常包括股票承销费用、注册会计师费用、评估费用、律师费用、公关及广告费用和印刷费用等。股份有限公司按面值发行的股票,其发行费用可以作为当期的管理费用入账。倘若数额较大,则应计入“长期待摊费用”账户,待发行工作完毕的次月起分期摊销,摊销期限不得超过两年,摊销时再转入“管理费用”账户。

股份有限公司在按面值发行股票时,应根据证券公司付来的扣除发行费用后的发行款借记“银行存款”账户;根据发行费用借记“管理费用”账户或“长期待摊费用”账户;根据股票面值贷记“股本”账户。

股份有限公司在溢价发行股票时,其发行费用应从本次股票发行的溢价中扣除,并根据证券公司付来的扣除发行费用后的发行款借记“银行存款”账户,按股票面值贷记“股本”账户,按两者之间的差额贷记“资本公积”账户。

股份有限公司的长期股权投资采用权益法核算的,在持股比例不变的情况下,对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动,股份有限公司应按持股比例计算其应享有的份额,借记或贷记“长期股权投资——其他损益变动”账户,贷记或借记“资本公积——其他资本公积”账户。

股份有限公司历年积存的未分配利润均可与本年度实现的净利润一并分配。未分配利润是通过设置“利润分配——未分配利润”账户进行核算的。该账户的贷方余额表示未分配利润。若该账户出现借方余额,则表示股份有限公司有未弥补的亏损。

### 三、核算自有资金业务提示

业务 1:新设立的华新股份有限公司收到投资者投入现金。会计分录如下:

|        |           |
|--------|-----------|
| 借:银行存款 | 3 000 000 |
| 贷:股本   | 3 000 000 |

业务 2:华新股份有限公司在设立时收到国外投资者投入的外币,应当采用交易发生日的即期汇率折算成人民币记账。会计分录如下:

|              |                         |
|--------------|-------------------------|
| 借:银行存款——外币存款 | 2 070 000(300 000×6.90) |
| 贷:股本         | 2 070 000               |

业务 3:华新股份有限公司溢价发行股票的会计分录。

|        |           |
|--------|-----------|
| 借:银行存款 | 7 128 000 |
| 贷:股本   | 1 200 000 |
| 资本公积   | 5 928 000 |

## 任务二 核算借入资金

### 任务描述

业务 1:上海食品经销公司发生下列有关短期借款业务。

(1) 2020年2月20日,经银行批准借入期限为3个月的借款,金额为180 000元,并将其转入银行存款账户。

(2) 2020年5月20日,公司签发转账支票归还向银行借入的180 000元。

业务2:2019年5月31日,天津服装有限公司为建造办公楼向银行借入专门借款540 000元,合同规定该笔借款两年到期,年利率为8%,单利计息,到期一次还本付息。6月30日,该公司以银行存款支付第一期工程款400 000元,收到尚未动用专门借款存入银行的利息收入1 134元。7月31日,该公司以银行存款支付第二期工程款200 000元,预提本月专门借款的利息和一般借款的利息。已知一般借款金额为60 000元,资本化率为7.5%。8月31日,该公司建造办公楼竣工,支付剩余工程款30 000元。2020年8月31日,该公司建造的办公楼已达到预定可使用状态并交付使用,工程款连同15个月预提的专门借款利息54 000元和一般借款利息1 125元,减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入1 134元为工程总决算683 991元,予以转账。2020年9月30日,该公司预提本月专门借款利息3 600元。

业务3:为建造冷库,北京食品经销公司于2019年6月30日按面值660 000元发行债券。该债券的票面利率为8%,期限为3年。该公司于2022年6月30日还本付息。

(1) 2019年6月27日,签发转账支票9 900元以支付债券发行费。

(2) 2019年6月30日,发行债券,收到款项660 000元,并将其存入银行。

(3) 2019年7月2日,签发转账支票以支付建造冷库第一期工程款330 000元。

(4) 2019年7月31日,按8%的年利率预提本月债券利息。

(5) 2022年6月30日,收到将发行债券尚未动用的330 000元资金存入银行取得的利息收入2 673元。

(6) 2022年6月30日,建造的冷库已竣工,签发转账支票以支付建造冷库剩余工程款330 000元。

(7) 2022年6月30日,冷库已达到预定可使用状态,经验收结束后使用。全部工程款为660 000元,债券发行费用为9 900元,工程应负担的债券利息为52 800元,需要扣除尚未动用发行债券资金存入银行取得的利息收入2 673元。

以上几项筹资业务发生在不同的会计主体内,试根据业务描述分别编制会计分录。

## 任务解析

### 一、核算借入资金会计账户的设置

#### (一) “短期借款”账户

“短期借款”账户是负债类账户,用以核算企业向银行等金融机构借入的期限在1年以下(含1年)的各种借款。短期借款一般是企业为维持正常的生产经营所需的资金而借入或者为抵偿某项债务而借入的款项。它具有以下几个特征:

(1) 企业的债权人不仅包括银行,还包括其他非银行金融机构,如金融性公司等。

(2) 借款期限较短,一般为1年以下(含1年)。

(3) 除了到期要归还借款本金外,还应根据货币时间价值按期支付相应的利息。

商品流通企业在取得短期借款时,必须将其转入“银行存款”账户后才能支用,此时借记“银行存款”账户,贷记“短期借款”账户。商品流通企业在归还短期借款时编制相反的会计分录。



微课  
短期借款的  
核算



## (二) “长期借款”账户

“长期借款”账户是负债类账户,用以核算企业向银行等金融机构借入的期限在一年以上的各种借款及应计利息。企业在按照借款合同取得购建固定资产的长期借款时,借记“银行存款”账户,贷记“长期借款——专门借款”账户。

专门借款的利息不论是分期支付,还是一次性支付,均应按照权责发生制的要求分期列支。企业应将专门借款当期实际发生的利息费用减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入,或者进行暂时投资取得投资收益后的金额确定为专门借款利息费用的资本化金额,并在资本化期间内(从借入购建固定资产专门借款起至固定资产达到预定可使用状态)将其计入固定资产的购建成本,作为固定资产原始价值的组成部分。企业应在固定资产购建完成且达到预定可使用状态后发生的利息费用直接计入当期损益,计入“财务费用”账户;在借款到期、支付借款本金和利息时,借记“长期借款”账户,贷记“银行存款”账户。

如果某项固定资产的购建发生非正常中断,并且中断时间连续有3个月时,应当暂停借款费用的资本化,将其中断期间所发生的借款费用直接计入当期的财务费用,直至购建重新开始,再将其后至固定资产达到预定可使用状态前发生的借款费用计入所购建固定资产的成本。

## (三) “应付债券”账户

“应付债券”账户是负债类账户,用以核算企业为筹集长期资金而发行债券的本金和利息。企业应在“应付债券”账户下设置“面值”“利息调整”“应计利息”明细账户分别进行明细核算。

企业因资金不足而发行债券,必须经中国人民银行批准。企业也可以委托银行或其他金融机构代理发行债券。根据规定,企业发行债券的总面额不得大于该企业自有资产净值,债券的票面利率不得高于银行相同期限居民定期存款利率的40%。企业发行债券必须具备的内容有债券面值,即本金,是指举债企业在债券到期日应偿还给持票人的金额;票面利率,即计算债券利息的利率;付息日期;债券的发行日期、编号和还本日期。

当企业按面值发行债券并收到发行债券款时,应借记“银行存款”账户,贷记“应付债券——面值”账户。

如果企业举债是为了购建固定资产,那么发生的利息、利息调整摊销和辅助费用在固定资产达到预定可使用状态前应予以资本化,在固定资产达到预定可使用状态后应予以费用化。

债券的利息一般是一年支付一次或到期一次支付。为了使企业利息负担均衡合理,企业应按月预提债券的利息费用,借记“在建工程”账户或“财务费用”账户。

对于一年支付一次利息的,企业应贷记“应付利息”账户;对于到期一次支付利息的,企业应贷记“应付债券”账户。企业按期支付债券利息时,应借记“应付利息”账户或“应付债券”账户,贷记“银行存款”账户。

## 二、借款费用与借款资本化

非流动负债的偿还期限较长,它包括长期借款、应付债券、长期应付款、专项应付款和预计负债等。企业在开业阶段通过非流动负债可以弥补投资者投入资金的不足,以保证



生产经营业务的顺利进行。企业在扩展经营规模、开拓新的市场时需要投资大量的固定资产,如果等待企业内部形成足够的留存收益后再进行投资,就会丧失有利时机。因此,通过非流动负债来筹集资金是一种有效的方法。非流动负债的特点是负债数额大、偿还期限长。

### (一) 借款费用

非流动负债通常是企业向外部借入的款项。企业向外部借款必然会发生借款费用。借款费用是指企业因借款而发生的利息及其他相关成本。它包括借款利息、利息调整额的摊销、辅助费用及因外币借款而发生的汇兑差额等。辅助费用是指向银行借款的手续费、发行债券的发行费用等。

借款分为专门借款和一般借款两类。专门借款是指为购建或者生产符合资本化条件的资产而专门借入的款项。一般借款是指除专门借款以外的其他借款。

企业发生的借款费用可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的,应当予以资本化,计入相关资产成本。其中,符合资本化条件的资产是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。其他借款费用应当在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。

### (二) 借款资本化

借款同时满足以下 3 个条件的才能予以资本化:

(1) 资产支出已经发生。此处所指的资产支出有其特定的含义,它只包括企业为购建符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出。

(2) 借款费用已经发生。借款费用已经发生是指企业已经发生了因购建符合资本化条件的资产而借入款项的利息、利息调整额的摊销、辅助费用和汇兑差额等借款费用。

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建活动已经开始。为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动主要是指资产的实体建造活动,如主体设备的安装、房屋的实际建造等,但不包括仅仅持有资产却没有发生为改变资产形态而进行实质上的建造活动。

资本化期间是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

在资本化期间,每一会计期间的利息(包括债券利息调整的摊销)资本化的金额应当按照下列规定确定:为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的,应当以专门借款当期实际发生的利息费用减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时投资取得的投资收益后的金额确定;为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的,企业应当根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定一般借款应予以资本化的利息金额。资本化率应当根据一般借款加权平均利率计算确定。

## 三、核算借入资金业务提示

业务 1:上海食品经销公司有关短期借款的会计分录。



(1) 2020年2月20日借入款项。

|        |         |
|--------|---------|
| 借:银行存款 | 180 000 |
| 贷:短期借款 | 180 000 |

(2) 2020年5月20日归还款项。

|        |         |
|--------|---------|
| 借:短期借款 | 180 000 |
| 贷:银行存款 | 180 000 |

业务2:天津服装有限公司借入专门借款以建造办公楼的会计分录。

(1) 2019年5月31日,企业取得专门借款。

|                  |         |
|------------------|---------|
| 借:银行存款           | 540 000 |
| 贷:长期借款——专门借款——本金 | 540 000 |

(2) 2019年6月30日,以银行存款支付第一期工程款。

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 借:在建工程——建筑工程——建造办公楼 | 400 000 |
| 贷:银行存款              | 400 000 |

(3) 2019年6月30日,收到尚未动用专门借款存入银行的利息收入。

|                     |       |
|---------------------|-------|
| 借:银行存款              | 1 134 |
| 贷:在建工程——建筑工程——建造办公楼 | 1 134 |

(4) 2019年7月31日,以银行存款支付第二期工程款。

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 借:在建工程——建筑工程——建造办公楼 | 200 000 |
| 贷:银行存款              | 200 000 |

(5) 2019年7月31日,预提本月专门借款的利息和一般借款的利息。

|                     |                      |
|---------------------|----------------------|
| 借:在建工程——建筑工程——建造办公楼 | 3 975                |
| 贷:长期借款——专门借款——利息    | 3 600(540 000×8%÷12) |
| ——一般借款——利息          | 375(60 000×7.50%÷12) |

(6) 2019年8月31日,建造办公楼竣工,支付剩余工程款。

|                     |        |
|---------------------|--------|
| 借:在建工程——建筑工程——建造办公楼 | 30 000 |
| 贷:银行存款              | 30 000 |

(7) 2020年8月31日,建造的办公楼已达到预定可使用状态并交付使用。

|                     |         |
|---------------------|---------|
| 借:固定资产——办公楼         | 683 991 |
| 贷:在建工程——建筑工程——建造办公楼 | 683 991 |

(8) 2020年9月30日,预提本月专门借款利息。

|                  |       |
|------------------|-------|
| 借:财务费用——利息支出     | 3 600 |
| 贷:长期借款——专门借款——利息 | 3 600 |

业务3:北京食品经销公司发行债券以建造冷库的会计分录。

(1) 2019年6月27日,签发转账支票支付债券发行费。

|                    |       |
|--------------------|-------|
| 借:在建工程——建筑工程——建造冷库 | 9 900 |
| 贷:银行存款             | 9 900 |

(2) 2019年6月30日,发行债券,将收到的款项存入银行。

|            |         |
|------------|---------|
| 借:银行存款     | 660 000 |
| 贷:应付债券——面值 | 660 000 |

(3) 2019年7月2日,签发转账支票以支付建造冷库第一期工程款。

借:在建工程——建筑工程——建造冷库 330 000  
贷:银行存款 330 000

(4) 2019年7月31日,预提当月债券利息。

借:在建工程——建筑工程——建造冷库 4 400  
贷:应付债券——应计利息 4 400(660 000×8%÷12)

(5) 2022年6月30日,收到将发行债券尚未动用的330 000元资金存入银行取得的利息收入。

借:银行存款 2 673  
贷:在建工程——建筑工程——建造冷库 2 673

(6) 2022年6月30日,建造的冷库已竣工,签发转账支票支付建造冷库剩余工程款。

借:在建工程——建筑工程——建造冷库 330 000  
贷:银行存款 330 000

(7) 2022年6月30日,冷库已达到预定可使用状态,经验收使用。

借:固定资产——冷库 720 027  
贷:在建工程——建筑工程——建造冷库 720 027



### 要点回顾

本项目介绍了企业的资金来源于自有资金与借入资金。自有资金由实收资本(股本)、资本公积、盈余公积与未分配利润组成。借入资金又被称为负债,可分为流动负债与长期负债。

股票可以溢价但不可以折价发行,债券既可以溢价也可以折价发行。企业发生的借款费用可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的,应当予以资本化,计入相关资产成本;其他借款费用应当在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。



### 知识拓展

#### 企业内部控制应用指引第6号——资金活动(节选)

##### 第二章 筹 资

**第五条** 企业应当根据筹资目标和规划,结合年度全面预算,拟订筹资方案,明确筹资用途、规模、结构和方式等相关内容,对筹资成本和潜在风险作出充分估计。

境外筹资还应考虑所在地的政治、经济、法律、市场等因素。

**第六条** 企业应当对筹资方案进行科学论证,不得依据未经论证的方案开展筹资活动。重大筹资方案应当形成可行性研究报告,全面反映风险评估情况。

企业可以根据实际需要,聘请具有相应资质的专业机构进行可行性研究。

**第七条** 企业应当对筹资方案进行严格审批,重点关注筹资用途的可行性和相应的偿债能力。重大筹资方案,应当按照规定的权限和程序实行集体决策或者联签制度。

筹资方案需经有关部门批准的,应当履行相应的报批程序。筹资方案发生重大变更的,应当重新进行可行性研究并履行相应审批程序。



第八条 企业应当根据批准的筹资方案,严格按照规定权限和程序筹集资金。银行借款或发行债券,应当重点关注利率风险、筹资成本、偿还能力以及流动性风险等;发行股票应当重点关注发行风险、市场风险、政策风险以及公司控制权风险等。

企业通过银行借款方式筹资的,应当与有关金融机构进行洽谈,明确借款规模、利率、期限、担保、还款安排、相关的权利义务和违约责任等内容。双方达成一致意见后签署借款合同,据此办理相关借款业务。

企业通过发行债券方式筹资的,应当合理选择债券种类,对还本付息方案作出系统安排,确保按期、足额偿还到期本金和利息。

企业通过发行股票方式筹资的,应当依照《中华人民共和国证券法》等有关法律法规和证券监管部门的规定,优化企业组织架构,进行业务整合,并选择具备相应资质的中介机构协助企业做好相关工作,确保符合股票发行条件和要求。

第九条 企业应当严格按照筹资方案确定的用途使用资金。筹资用于投资的,应当分别按照本指引第三章和《企业内部控制应用指引第11号——工程项目》规定,防范和控制资金使用的风险。

由于市场环境变化等确需改变资金用途的,应当履行相应的审批程序。严禁擅自改变资金用途。

第十条 企业应当加强债务偿还和股利支付环节的管理,对偿还本息和支付股利等作出适当安排。

企业应当按照筹资方案或合同约定的本金、利率、期限、汇率及币种,准确计算应付利息,与债权人核对无误后按期支付。

企业应当选择合理的股利分配政策,兼顾投资者近期和长远利益,避免分配过度或不足。股利分配方案应当经过股东(大)会批准,并按规定履行披露义务。

第十一条 企业应当加强筹资业务的会计系统控制,建立筹资业务的记录、凭证和账簿,按照国家统一会计准则制度,正确核算和监督资金筹集、本息偿还、股利支付等相关业务,妥善保管筹资合同或协议、收款凭证、入库凭证等资料,定期与资金提供方进行账务核对,确保筹资活动符合筹资方案的要求。



### 一、单项选择题

1. 企业溢价发行债券的原因是( )。
  - A. 票面利率高于市场实际利率
  - B. 票面利率低于市场实际利率
  - C. 企业经营业绩和财务状况均好
  - D. 企业经营业绩好,但财务状况差
2. 企业折价发行债券,随着每期利息调整额的摊销,债券的账面价值会( )。
  - A. 不变
  - B. 增加
  - C. 减少
  - D. 既可能增加,也可能减少

3. 按照企业章程或合同、协议的约定,投资者实际投入企业的资本是( )。
- A. 投入资本                                        B. 注册资本  
C. 实收资本                                        D. 资本公积
4. 股份有限公司在溢价发行股票时,其超过面值的溢价金额应计入( )账户。
- A. “股本——股本溢价”                        B. “投资收益”  
C. “营业外收入”                                 D. “资本公积”

## 二、多项选择题

1. 下列各项中,属于借款费用予以资本化必须同时具备的条件有( )。
- A. 借款的辅助费用已经发生  
B. 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始  
C. 资产支出已经发生  
D. 借款费用已经发生
2. 债券票面上必须列明债券的面值、发行日期、编号、( )等内容。
- A. 票面利率                      B. 实际利率                      C. 付息日期                      D. 还本日期
3. 债券发行价格除了要考虑票面利率和市场实际利率外,还要考虑的因素有( )。
- A. 到期偿还的债券面值以市场实际利率换算的现值  
B. 到期偿还的债券面值以票面利率换算的现值  
C. 债券按市场实际利率计算各期所支付利息的现值  
D. 债券按票面利率计算各期所支付利息的现值
4. 所有者权益包括( )。
- A. 资本公积                      B. 盈余公积                      C. 实收资本                      D. 未分配利润
5. 下列各项中,可以转作资本的有( )。
- A. 资本公积                                        B. 转增的企业资本  
C. 任意盈余公积                                 D. 发放的职工奖金

## 三、判断题

1. 所有者权益是投资者对企业的一项无期限的投资,而债权人权益仅是投资者的一项暂时性投资。 ( )
2. 所有者权益投资者的投资收益与企业经营情况密切相关,而债权人的投资收益与企业经营情况无关。 ( )
3. 优先股比普通股有一定的优先权,因此获得的股利丰厚,投资风险也小。 ( )
4. 股份支付的确认和计量应当以真实、有效的股份支付协议为基础。 ( )
5. 资本公积和盈余公积与企业的净利润均有一定的关系。 ( )
6. 负债必须通过交付资产或提供劳务来清偿。 ( )
7. 长期负债具有负债数额大、风险大、偿还期限长的特点。 ( )
8. 辅助费用是指向银行借款的手续费,以及发行债券的发行费用。 ( )
9. 专门借款是指为购建符合资本化条件的资产而专门借入的款项。 ( )



10. 债券与长期借款相比,它具有筹资范围广、流动性大,并且可以溢价或折价发行的特点。 ( )
11. 债券溢价发行的溢价部分实质上是企业发行债券时预收投资者的一笔款项。其用来弥补以后多付给投资者的利息。 ( )
12. 企业折价发行债券是由于市场实际利率低于票面利率。 ( )

### 技能训练

山海机械进出口公司发生的与流动负债、长期借款和应付债券有关的业务如下:

(1) 与流动负债有关的业务。

① 2020年1月1日,因流动资金不足,向银行借入期限为6个月的借款,金额为180 000元,并将其存入银行。

② 2020年7月1日,签发金额为180 000元的转账支票,用以归还6个月前向银行借入已到期的款项。

(2) 与长期借款有关的业务。

① 2019年8月31日,为建造冷库向建设银行借入金额为480 000元的专门借款,并将其转入银行存款账户。借款合同规定该笔借款两年到期,年利率为8%,单利计息,到期一次还本付息。

② 2019年9月1日,冷库由民生建筑公司承建。山海机械进出口公司当即签发转账支票以支付第一期工程款350 000元。

③ 2019年9月30日,预提本月专门借款利息。

④ 2020年6月30日,收到将尚未动用的专门借款存入银行取得的利息收入878元。

⑤ 2020年6月30日,签发转账支票以支付建造冷库第二期工程款178 000元。

⑥ 2020年7月31日,预提本月专门借款利息费用和在建工程占用48 000元一般借款的利息费用。一般借款的资本化率为7.8%。

⑦ 2020年8月31日,建造冷库工程竣工验收合格,签发金额为22 000元的转账支票,付清民生建筑公司建造冷库的全部款项。

⑧ 2020年8月31日,冷库已达到预定可使用状态,经验收使用。建造冷库工程决算为造价和建造期间的利息费用减去将尚未动用专门借款存入银行取得的利息收入。该笔款项予以转账。

⑨ 2020年9月30日,预提本月专门借款利息。

(3) 与应付债券有关的业务。

为建造办公楼,该公司决定按面值540 000元发行债券。债券的票面利率为8%,期限为两年,到期还本付息。

① 2019年5月28日,以银行存款支付债券发行费8 100元。

② 2019年5月31日,债券发行完毕,收到债券发行款,并将其存入银行。

③ 2019年6月1日,以银行存款支付建造办公楼第一期工程款300 000元。

④ 2019年6月30日,按8%的年利率预提本月债券利息。

⑤ 2020年8月31日,收到发行债券尚未动用的240 000元资金的利息收入2 430元。

⑥ 2020年8月31日,建造的办公楼竣工。该公司以银行存款支付建造办公楼剩余工程款24 000元。

⑦ 2020年8月31日,建造的办公楼已达到预定可使用状态,经验收使用。该公司根据工程的全部决算转账。

⑧ 2021年5月31日,债券到期。该公司签发转账支票以偿还本金并支付利息。  
试对山海机械进出口公司的上述业务进行账务处理。