

项目一

走进商业会计



学习目标

1. 理解、领会商品流通企业会计的内容与特征。
2. 理解、领会商品流通企业会计的任务。
3. 理解、掌握会计的工作规范。
4. 了解会计工作组织。

商品流通企业是商品流通业务的组织者、经营者，从事商品购进、销售、调拨和储存等经济业务，是具有法人地位的独立经济组织。商品流通企业将社会产品从生产领域转移到消费领域，以满足人民对美好生活的需求，实现产品价值，促进社会经济发展。

商品流通企业会计是商品流通企业经济管理的重要组成部分，它以货币为主要计量单位，以合法的凭证为依据，运用一系列专门方法，核算与监督商品流通企业的经济活动及经营成果、预测商品流通企业的经济前景、参与商品流通企业的经营决策，提高商品流通企业的经济效益及社会效益。

任务一 商品流通企业会计的工作内容



业务

如果你是一家商业企业的会计，你的工作内容或者工作对象是什么？

【知识准备】

商品流通企业会计的工作内容就是商品流通企业在商品流通过程中发生的能以货币计量的各项经济业务，就是会计核算、监督和分析的具体内容。这些经济业务按其经济性质可分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

知识窗

流动性也称变现能力，就是资产转化为货币资金或被消耗的难易程度。



一、资产

资产是企业过去的交易或事项形成的，现在拥有或控制的，能以货币计量的经济资源，该经济资源预期会给企业带来经济利益。资产按其流动性可以分为流动资产和非流动资产。

(1) 流动资产是指企业可以在一年或超过一年的一个营业周期以内变现、出售或者耗用的资产。流动资产包括的具体内容如图 1-1 所示。

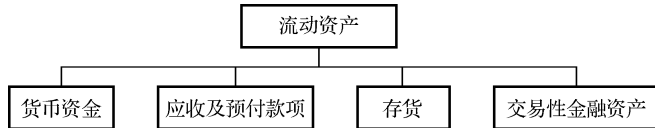


图 1-1 流动资产构成图

(2) 非流动资产也称长期资产，是指不能在一年内（含一年）或超过一年的一个营业周期内变现、出售或者耗用的资产，包括长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、在建工程和工程物资。

二、负债

负债是企业过去的交易或事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债按偿还期限的长短可分为流动负债和非流动负债。

(1) 流动负债是指在一年或超过一年（含一年）的一个营业周期内必须偿还的债务。流动负债包括的具体内容如图 1-2 所示。

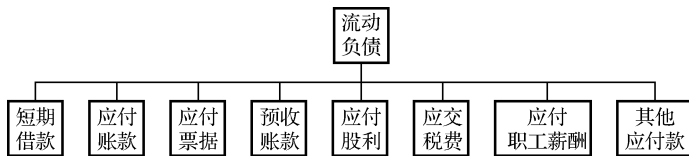


图 1-2 流动负债构成图

(2) 非流动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。企业的营业周期小于一年，偿还期在一年（不含一年）以上的债务为非流动负债；企业的营业周期超过一年，偿还期在一个营业周期（不含一个营业周期）以上的债务为非流动负债。非流动负债包括长期借款、应付债券、长期应付款、预计负债、专项应付款、递延所得税负债等。

三、所有者权益

所有者权益是企业投资者对企业净资产的所有权，其金额为企业全部资产减去全部负债后的余额，具体包括的内容如图 1-3 所示。



图 1-3 所有者权益构成图

(1) 投资者投入资本包括实收资本、资本公积（含股本溢价或资本溢价、其他资本公积）。

(2) 其他综合收益，指根据《企业会计准则》的规定，未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。

(3) 留存收益包括盈余公积和未分配利润。

所有者权益类的会计科目主要有实收资本、资本公积、其他综合收益、本年利润、利润分配、盈余公积和库存股。

四、收入

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入只有在经济利益很可能流入企业从而导致企业资产增加或负债减少，而且经济利益的流入额能用货币进行可靠计量时才予以确认。

收入分为主营业务收入和其他业务收入。在商品流通企业中，主营业务收入主要包括商品销售净收入（销售收入减去销售折扣与销售折让后的净额）和代购代销收入等。其他业务收入是商品销售以外的其他销售或其他业务所带来的收入，如材料物资及包装物的销售收入、无形资产及固定资产的租金收入等。

五、费用

费用是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用只有在经济利益很可能流出企业从而导致企业资产减少或者负债增加，而且经济利益的流出额能够用货币进行可靠计量时才予以确认。费用的构成如图 1-4 所示。

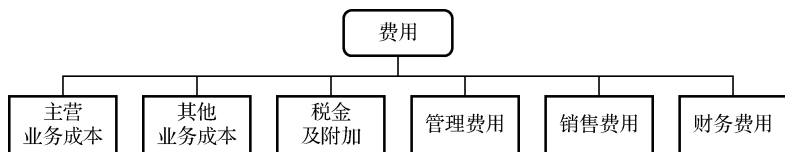


图 1-4 费用构成图

六、利润

利润是指企业在一定时期的经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期损益的利得和损失等。

直接计入当期损益的利得和损失，是指应当计入当期损益、会导致所有者权益发生增减变动的、与所有者投入资本或向所有者分配利润无关的利得或损失。



七、会计要素之间的关系

企业反映财务状况的会计要素有资产、负债、所有者权益；反映经营成果的会计要素有收入、费用、利润。它们之间的关系可以用下列公式表示。

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

这一等式动态地反映企业在某一会计期间取得的经营成果。

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

这一等式静态地反映企业在某一特定日期的财务状况，它是复式记账、账户试算平衡和编制会计报表的理论依据，也是会计核算方法体系的理论基础。



由于所有者权益包括了从经营利润中提取的公积金和对未分配利润的支配权,因此“资产=负债+所有者权益”实际上包含了“利润=收入-费用”的内容。商品流通企业会计要牢牢把握这两个等式的内在含义及相互关系,并用以指导商品流通企业的会计核算工作,提高会计工作的质量。

【业务处理】

只有当你掌握了足够的知识,且结合你所在商品流通企业的具体情况,才能了解工作的具体内容并对它们进行合理归类。

【业务延伸】

如果你是商业企业的会计或者会计负责人,应当担负以下职责。

第一,加强经济核算,如实反映经济业务,提供准确、完整、有用的会计信息。核算是会计的基本职能之一,商品流通企业的会计人员应当认真做好会计核算工作,全面、连续、系统地记录商业企业发生的各项经济业务,如实反映企业经营活动所引起的各项会计要素的增减变动及其结果,正确计算企业的经营成果,定期编制财务报告,及时向企业的经营管理者、投资人、债权人、国家经济管理部门(税务、财政等)提供准确、完整、有用的会计信息。

第二,加强会计监督,遵守财经法规,保护财产安全,维护投资者合法权益。监督是会计的又一基本职能,商品流通企业会计应以会计法律、会计行政法规、国家统一的会计制度、地方性会计法规为标准,审核各项经济业务的合法性、合理性和效益性,与一切违法、违规和损失、浪费现象做斗争;商品流通企业会计应督促和协助企业内商品物资保管部门建立账目,健全物资收发手续及盘存制度,定期盘点,以保护企业财产的安全。

第三,考核、分析企业的经营情况和财务状况,及时总结经验教训,建立健全企业各项财务会计的管理制度,不断提高经营管理水平。商品流通企业会计应当根据企业财务收支计划、会计核算信息和其他有关资料,及时分析企业财务状况和经营成果,考核企业经营目标的实现情况,正确评价企业在商品经营和财会工作中取得的成绩和存在的问题,找出产生问题的原因,提出改进措施,健全有关制度,不断提高企业经营管理水平。

第四,预测经营前景,参与经营决策,为企业的科学发展与长远发展贡献力量。企业信息化、会计电算化、科技进步使得会计能够从烦杂的日常核算中解放出来,也使企业会计信息系统可以随时随地为企业提供所需的会计信息。这一切都为会计参与预测企业的经营前景、参与企业的各项经营决策提供了更大的可能。会计工作者理当顺应时代的变化,把分析、预测和参与企业经营决策作为会计的重要职能,当好企业参谋,为企业的科学发展与长远发展做出更大的贡献。当然,这也给会计人员提出了更高的要求。要圆满完成以上任务,就要不断学习,提高会计专业技能,熟悉相关的法律法规,了解市场经济规律和现代商业运作模式,并且有全球的视角、合作的态度和进取的精神。

任务二 商品流通企业会计工作规范

商品流通企业会计如何处理各种经济关系,不仅会对本企业的财务收支、利益分配产生影响,还会对国家、其他经济组织及企业职工产生影响。因此,会计处理各种经济业务



只有学好会计法规
才能当好会计

事项必须符合具有约束力的规范。



业务

如果你是一家商业企业的会计，应如何规范企业的经济活动和会计行为？

【知识准备】

会计行为规范主要有会计法律、会计行政法规、会计部门规章、地方性会计法规及国外相关法规等。

一、会计法律

会计法律是全国人民代表大会及其常务委员会经过一定立法程序制定的有关会计工作的法律，包括《中华人民共和国会计法》和《中华人民共和国注册会计师法》。

1985年1月，第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过了《中华人民共和国会计法》，自1985年5月1日起施行。1993年12月，第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议对《中华人民共和国会计法》进行了第一次修订。1999年12月，第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议对《中华人民共和国会计法》进行了第二次修订，并于2000年7月1日起施行。

2017年11月4日，第十二届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议对《中华人民共和国会计法》进行第三次修订，并于2017年11月5日施行。

《中华人民共和国会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他会计法规的依据，也是指导会计工作的最高准则。

1993年10月31日，第八届全国人民代表大会常务委员会第四次会议通过了《中华人民共和国注册会计师法》，它是规范注册会计师及其行业行为的最高准则。

二、会计行政法规

会计行政法规是由国务院制定并发布，或者由国务院有关部门拟订并经国务院批准后发布，调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范，主要有《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》。

《总会计师条例》主要规定了总会计师的职责、权限、任免、奖惩等。

《企业财务会计报告条例》规定了企业财务会计报告的构成、编制和对外提供的要求、法律责任等。它是对《中华人民共和国会计法》中有关财务会计报告规定的细化。

三、会计部门规章

会计部门规章是指财政部及其他相关部委根据法律和国务院行政法规、决定、命令，在本部门权限范围内制定的，调整会计工作中某些方面内容的国家统一的会计准则制度和规范性文件，包括国家统一的会计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员管理制度及会计工作管理制度。

会计部门规章主要有《会计基础工作规范》、《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第1号——存货》等42项具体准则、《小企业会计准则》、《会计档案管理办法》、《财政部门实施会计监督办法》等。

四、地方性会计法规

地方性会计法规是指省、自治区、直辖市、计划单列市、经济特区的人民代表大会及其常务



委员会在与宪法、法律和行政法规不相抵触的前提下,根据本地区的情况制定、发布的会计规范性文件。

五、国外相关法规

企业经营趋于国际化,企业设立的分公司或分支机构不仅局限于国内,那些分布在国外的分支机构在向当地政府与税务机关提供会计报告时,也必须遵守当地的会计准则与制度;同样,在海外上市的国内公司,也必须按照海外上市地的会计准则与制度,提供满足上市地要求的会计报告。

【业务处理】

企业除了遵守上述规范外,还可以制定企业内部会计制度来规范企业的经济活动和会计行为,但是企业内部会计制度不能违背会计法律、会计行政法规、会计部门规章、地方性会计法规等。

任务三 会计工作组织



业务

如果你是一家商业企业的会计负责人,如何组织企业的会计工作?

【知识准备】

商品流通企业必须根据国家法律、法规的有关规定,结合本企业的具体情况,如规模大小、业务特点、管理要求等设置会计机构,配备德才兼备的会计工作人员,在不与会计法律、法规及国家统一的会计制度相抵触情况下,制定本企业的各项财务会计制度,开展会计工作。

在会计核算中,一般可分为集中核算和非集中核算两种形式。集中核算是指企业的主要会计核算工作集中在财会部门进行,企业内部各职能部门、科室一般不进行单独核算。非集中核算也称分散核算,是指企业的各职能部门、科室对自身所发生的各项经济业务进行比较全面的会计核算,在每个会计期末,企业的财务部门综合内部各职能部门、科室的会计核算资料后,据以编制企业的各种会计报表。

如果商业企业会计实行电算化,还是以集中核算为宜。

【业务处理】

企业究竟采用哪种核算形式,不仅是财务部门的工作,还应与企业的管理层及有关部门相协调。总之,无论采用哪种核算形式,都应结合企业的实际情况,并以能明确经济责任、考核各部门经济效益为前提加以确定。