



全国职业教育“十三五”规划教材

商品流通

企业会计实务

主 编 杨国春 任秀珍 姜 静



华南理工大学出版社
SOUTH CHINA UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

商品流通企业会计实务

主编 © 杨国春 任秀珍 姜 静



华南理工大学出版社
SOUTH CHINA UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

商品流通企业会计实务 / 杨国春, 任秀珍, 姜静主编. —广州: 华南理工大学出版社, 2018.11
ISBN 978-7-5623-5809-1

I . ①商… II . ①杨… ②任… ③姜… III . ①商业会计—职业教育—教材 IV . ① F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 242853 号

SHANGPIN LIUTONG QIYE KUAIJI SHIWU

商品流通企业会计实务

杨国春 任秀珍 姜 静 主编

出 版 人: 卢家明

出版发行: 华南理工大学出版社

(广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

http: //www.scutpress.com.cn E-mail: scutc13@scut.edu.cn

营销部电话: 020-87113487 87111048 (传真)

策划编辑: 毛润政 王 倩

责任编辑: 王 岩 毛润政

印 刷 者: 内蒙古惠明印刷包装有限公司

开 本: 889mm × 1194mm 1/16 印张: 14.25 字数: 319 千

版 次: 2022 年 (修订版)

印 次: 2022 年 7 月第 1 次印刷

定 价: 38.00 元

版权所有 盗版必究 印装差错 负责调换



项目一 认知商品流通企业会计	1
任务一 认知商品流通企业	3
任务二 认知商品流通企业会计	6
任务三 商品流通企业会计核算内容	13
任务四 商品流通企业会计核算方法	19
项目小结	22
任务拓展	23
项目二 批发商品流通业务核算	25
任务一 批发企业的经营特点与会计核算方法	27
任务二 批发企业购进商品业务核算	29
任务三 批发企业商品销售业务核算	49
任务四 批发企业商品储存业务核算	70
任务五 批发企业商品销售成本的计算与结转	75
任务六 农副产品商品流通业务核算	79
项目小结	85
任务拓展	86
项目三 零售商品流通业务核算	89
任务一 零售企业的经营特点与会计核算方法	91
任务二 零售企业商品购进业务核算	93
任务三 零售企业商品销售业务核算	103
任务四 零售企业商品储存业务核算	115
任务五 零售企业商品销售收入和销售成本的调整	122



任务六 零售鲜活商品业务核算	129
项目小结	133
任务拓展	133
项目四 连锁经营与联营商品流通业务核算	135
任务一 连锁企业的经营特点与会计核算方式	137
任务二 连锁企业商品采购与配送业务核算	143
任务三 连锁企业商品调拨与调价业务核算	156
任务四 连锁企业门店销售与退库业务核算	172
任务五 联营商品流通业务核算	181
项目小结	188
任务拓展	188
项目五 进出口商品流通业务核算	189
任务一 进出口企业的经营特点与会计核算方法	191
任务二 出口商品流通业务的核算	197
任务三 进口商品流通业务的核算	209
项目小结	217
任务拓展	218



任务一 进出口企业的经营特点与会计核算方法



任务准备

从20世纪90年代以来，对外经济贸易的发展，对我国经济的增长做出巨大贡献，在社会主义现代化建设中发挥了重要作用。通过发展外贸经济，增加了国家财政收入，积累了建设资金；引进了先进技术和经营管理经验，促进了国内企业不断更新技术，提高劳动生产率和产品的国际化水平；促进了工农业生产的发展和经济结构的调整，改善了国内市场供应。

一、进出口企业的经营特点

进出口企业是指从事进出口业务的企业。出口是指在国内收购商品销售到国外以换取外汇；进口是指用外汇从国外购进商品以供应国内需求。同一般商品流通企业相比，进出口企业在业务经营上的特点主要有：

（一）通过国内国外两个市场，涉及国内国外两种价格

无论是进口采购商品，还是出口销售商品，都要通过国内和国外两个市场才能够实现，必然要考虑到进口或出口商品的国内市场情况和国际市场情况，了解该商品在国内市场价格和国际市场价格，才决定此种商品是否该出口或进口。两种市场在性质上的不同，导致决定价格的基础也不相同，必然会形成商品的国内价格和国际价格。以商品进出口为主要经营业务的外贸企业，总有其对内的一面和对外的一面，必须同时面临两个市场和两种价格。

（二）使用两种货币

我国通用的货币是人民币，外币在国内不能流通。会计制度规定：人民币是记账本位币，业务收支以人民币以外的外币为主的单位，可以选定其中一种外币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。人民币是在进口商品的国内销售和出口前商品的国内采购时使用，外币是在进口商品的国外采购和出口商品的国外销售时使用。所以，进出口业务中需要使用人民币和外币两种货币。

（三）“买中有买”，“卖中有卖”

进出口业务不仅是商品的买卖，也是外汇的买卖。由于在我国现行的外汇管理体制下，人民币在国际上不是自由外汇，而外汇在我国也不能直接流通，所以，无论是进口需用的外汇，还是出口取得的外汇，都需要到国家授权的银行进行结汇。因此，在进口业务中，一买商品，二买外汇，即“买中有买”；在出口业务中，一卖商品，二卖外汇，即“卖中有卖”。



二、进出口企业的外汇管理

（一）外汇

1. 外汇含义

外汇是指以外国货币表示的可用于国际结算的支付手段和资产。通常包括外国货币（包括纸币和铸币）、外币支付凭证（包括票据、银行存款凭证和邮政储蓄凭证）、外币有价证券（包括政府债券、公司债券、股票、息票等）和其他外汇资产。

外汇按是否能自由兑换可分为自由外汇和记账外汇两种。自由外汇是指不需要经过外汇管理当局批准，在国际金融市场上可以随时自由兑换成其他国家的货币，或可以随时自由买卖并可以对任何国家自由支付的货币。目前国际上使用最广泛的有美元、日元、欧元、英镑、瑞士法郎和港元等。记账外汇是指未经货币发行国批准，不能自由兑换成其他国家货币或对第三国进行支付，只能在两国政府间签订的支付协定项目中所使用的外汇。

2. 外汇汇率

外汇汇率简称汇率、牌价，是指一国货币折算成另一国货币的比率，也就是用某一国货币表示的另一国货币的价格，是两种货币之间的比价。

外汇的买卖都要通过银行。从银行买卖外汇的角度分为买入汇率、卖出汇率和中间汇率。买入汇率是指银行向客户买入外汇时所使用的汇率，又称买入价；卖出汇率是指银行向客户卖出外汇时所使用的汇率，又称卖出价；中间汇率是指银行买入汇率与卖出汇率之间的平均汇率，又称中间价。中间汇率是纯粹的汇率，但不用于外汇交易，只用于记账、缴纳关税等。

另外，汇率按企业记账所依据的不同，又分为记账汇率和账面汇率。记账汇率是指企业对发生的外币业务进行会计核算时所采用的汇率。企业可以将银行的中间价来作为记账汇率；账面汇率是指企业以前发生的外币业务登记入账时所采用的汇率，账面汇率也就是历史汇率。

3. 汇率的标价方法

汇率的标价方法有直接标价法和间接标价法。

直接标价法是以一定单位的外国货币为标准来计算应付多少单位本国货币。包括我国在内的世界上绝大多数国家都采用直接标价法。间接标价法是以一定单位的本国货币为标准，来计算应收若干单位的外国货币。在国际外汇市场上，欧元、英镑、澳元等均为间接标价法。在间接标价法中，本国货币的数额保持不变，外国货币的数额随着本国货币币值的变化而变动。

（二）外汇的管理

我国的外汇管理机关是国务院外汇管理部门及其分支机构。国家通过外汇管理来维持本国的国际收支平衡，稳定本国的货币汇率，保护国内市场，促进本国对外经济的发展。

1. 外汇账户的管理

企业根据自身需要，可以申请开立外汇账户。先向外汇管理机关提交开立外汇账户申请报告，并提供必



需的有关材料,经审核同意后,领取《外汇账户使用证》。外汇账户设立后,要严格按《外汇账户使用证》注明的用途、币种、收支范围、使用期限及结汇方式收支外汇;要正确核算外汇,建立严格的内部外汇收支管理制度,定期与外汇开户银行进行核对,并自觉接受外汇管理部门的监督检查;企业不得出租、出借或者串用外汇账户,不得利用外汇账户非法代其他单位或个人收付、保存或者转让外汇;除外商投资企业的境外投资者和驻华机构以外,其他单位的外汇账户按规定关闭时,其外汇余额必须全部结汇。

2. 购汇的管理

在进口经营业务活动中,企业需要用外汇支付货款。当商品流通企业需要购汇时,可用人民币到银行购买。但应具备两个条件:一是必须具备按规定可以进行购汇的事项;二是必须提供与支付方式相适应的有效商业单据和有效凭证,如国际贸易合同、进口许可证、进口登记表等商业单据。企业购汇时,先将购汇所需的人民币存入企业开设的指定银行账户中,填写“购买外汇申请书”,并将购汇所需的有效商业单据和凭证一并送交外汇指定银行。如果采取信用证结算方式,还需提供开证申请书;如果采取进口汇款结算方式,还需提供汇款申请书。售汇银行对企业提供的资料审核无误后,即办理售汇,并将“购买外汇申请书”其中一联退还购汇企业,完成购汇过程。

3. 付汇的管理

商品流通企业进口商品,需要以外币支付货款。进口企业可以凭有效商业单据和凭证直接从其外汇账户中支付,也可以向银行购入外汇后再予以支付。进口企业支付进货款,无论是用外汇账户的现汇支付,还是购汇支付,都必须向外汇管理机关办理付汇核销手续。企业对外支付外汇时,有外汇账户,且支付用途符合外汇账户规定的使用范围的,应首先使用其外汇账户余额。对于购汇支付和从外汇账户支付的,需在有关结算方式规定的日期办理,不得提前。支付外汇后,应及时在“外汇备查簿”中作出调整记录,以便随时掌握外汇的结存情况。

4. 结汇的管理

我国实行外汇收入结汇制。在进出口经营活动中,企业要将出口商品销售获得的外汇收入,及时调回境内,按照国家规定在银行结汇。如有外汇账户的,应存入外汇账户,存入后的外汇存款账户余额超出限额的部分,必须按规定结售给外汇账户开户银行;如没有外汇账户的,必须按银行挂牌汇率(买入价)全部结售给外汇指定银行。

三、进出口企业的会计核算方法

进出口企业的上述经营特点,决定进出口业务会计核算与国内商品流通业务会计核算有许多不同,在采用进价金额核算的同时,也显示出自身独有的会计核算特点:

(一) 进出口企业的资金运动形式

进出口业务资金运动的主要内容是组织国际间的进出口商品流通,包括出口商品与进口商品,这要涉及使用本国货币和外币。因此,进出口企业的资金运动形式包含“出口商品资金周转”和“进口商品资金周转”两种。



出口商品的资金周转形式是：人民币—商品—外汇—人民币，如图5-2所示。

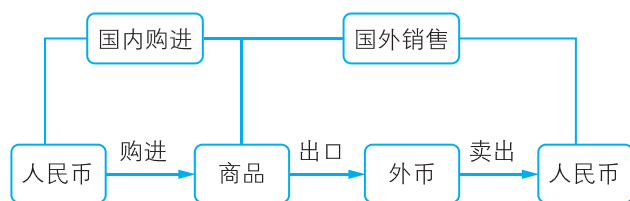


图5-2 出口业务资金周转

进口商品的资金周转形式是：人民币—外汇—商品—人民币，如图5-3所示。

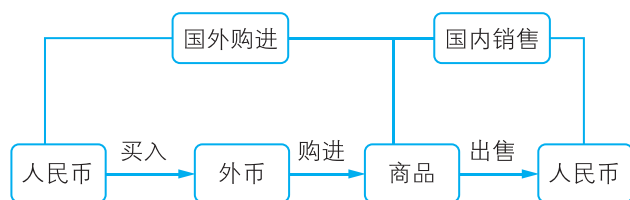


图5-3 进口业务资金周转

（二）进出口业务的计价方法

1. 离岸价

离岸价（FOB），即在装运港船上交货的价格。以后的国外运费、保险费和风险，由买方承担。

我国的有关制度规定：出口商品的销售收入，一律以离岸价（FOB）为基础，如按到岸价对外成交的，先按到岸价作为出口销售收入记账，在商品离境后所发生的应由我方（出口方）负担的国外运费、保险费、佣金等，以外汇支付的均以红字冲减销售收入。

2. 到岸价

到岸价（CIF），即在目的港交货的价格。国外运费、保险费由卖方负担，风险由买方负担。

我国的有关制度规定：进口商品的国外进价，一律以到岸价为基础，如果合同以离岸价成交的，商品离开对方口岸后，应由我方（进口方）负担的国外费用，记入商品的购进成本；进口关税也要计入商品的购进成本；商品到达我方口岸后发生的费用，记入经营费用，不计入商品的购进成本。

3. 成本加运费价

成本加运费价（C&F），也加“运费在内价格”，在商品装船以后，国外运费由卖方承担，保险费和风险由买方承担。

（三）进出口业务的结算方式

进出口业务的结算方式主要有记账结算和现汇结算两种方式，这有别于国内商品流通业务结算方式。

记账结算是指按照两国政府间的协定，贸易双方结算都通过两国银行间开立的清算账户记账办理，平时结算不动用现汇支付，年度终了，只对账户的差额进行清算。

现汇结算是以两国贸易部门签订的贸易合同为依据，办理进出口业务时，双方均以现汇逐笔结清。目前，我国进出口业务的结算，以现汇结算为主，主要采用信用证、汇付和托收三种结算方式。



1. 信用证结算方式

信用证是指开证银行根据开证申请人（进口商）的请求，向受益人（出口商）开具的有一定金额并在一定期限内凭规定的单据承诺付款的书面文件。

信用证结算方式的基本程序如图5-4所示。

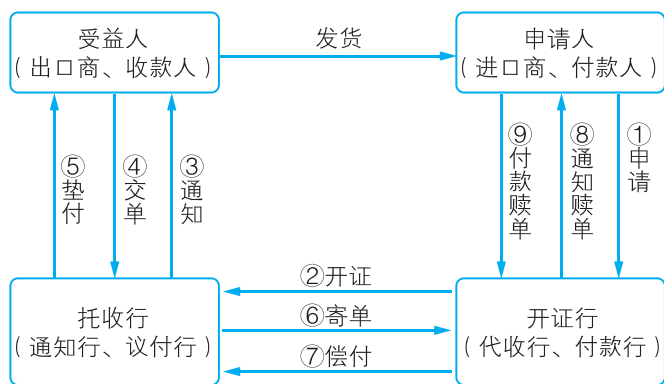


图5-4 信用证结算方式基本程序

①申请。由进口商向当地银行填制开证申请书，并按照规定交纳押金，申请开证银行开具信用证。

②开证。开证银行审核无误后，根据开证申请书的有关内容，向出口商开出信用证，并将信用证送交出口商所在地银行（即通知银行）。

③通知。通知银行收到开证银行开来的信用证后，经核对无误后，根据开证银行的要求填制通知书，及时通知出口商。

④交单。出口商接到信用证后，按照信用证的条款要求，在规定的装运期内装货，并依据运输单据、信用证及其他单据，开出汇票，送交当地银行（议付银行）。

⑤垫付。议付银行按信用证的有关条款对出口商提供的单据进行审核，审核无误后按照汇票金额扣除应付利息后垫付给受益人。

⑥寄单。议付银行将汇票和有关单据寄交给开证银行（或开证银行指定的付款银行），以索取货款。

⑦偿付。开证银行（或开证银行指定的付款银行）审核有关单据，认为符合信用证要求的，即向议付银行偿付垫付款项。

⑧开证银行通知开证申请人向银行付款赎单。

⑨开证申请人接到开证银行通知后，即向开证银行付款，从而获取单据凭证以提取货物。

特点及适用性：由于信用证是一种银行信用，是开证银行以自己的信用作为付款保证，因而对于出口商来说，收汇有了较高保障，安全性高，是一种广为采用的结算方式。但采用信用证结算方式，必须履行开证、通知、审证、交单、审单、垫付、偿付、赎单等一系列手续，手续较为复杂，需要支付较高的费用；同时，由于银行只对信用负责，只管单据，不问事实，不受贸易合同的约束，也不对贸易合同负任何责任，这样容易产生欺诈。

2. 汇付结算方式

汇付是指汇款人（进口商）主动将款项交给汇出银行，由汇出银行委托收款人所在地的汇入银行将款项



转交收款人（出口商）的一种结算方式。

汇付结算方式分为电汇、信汇和票汇三种。电汇是指汇出银行应汇款人的要求以电讯方式委托汇入银行向收款人付款的结算方式。该方式的特点是速度快，但费用高；信汇，是指汇出银行应汇款人的要求以信函方式委托汇入银行向收款人付款的结算方式。该方式的特点是速度较慢，但费用较低；票汇是指汇款人向汇出银行购买银行汇票寄给收款人，由收款人据以向汇票上指定的银行收取款项的结算方式。票汇是以银行即期汇票作为结算工具的。

特点及适用性：汇付结算方式是一种商业信用。交易双方根据合同的规定预付货款或货到付款，预付货款进口商有收不到商品的风险，而货到付款则出口商有收不到货款的风险。由于汇付结算方式的风险较大，这种结算方式只有在进出口双方高度信任的基础上才适用。此外，结算货款尾差、支付佣金、归还垫款、索赔理赔、出售少量样品等也可以采用。

3. 托收结算方式

托收是指由委托人（出口商）开立汇票或者连同货运单据，委托托收银行通过其在付款人所在地的分行或代理行向债务人（进口商）收取款项的一种结算方式。

特点及适用性：托收结算方式也是一种商业信用，手续较为简单，费用较低。出口商必须先将商品装运上船后，才能向银行办理托收，对进口商比较有保障。如果进口商出于某种原因，不按合同履行付款义务，出口商将蒙受损失，所以对出口商而言存在一定的风险。

（四）账户设置及销售收入、成本的确认

1. 要设置复币式账户，采用复币记账

进出口企业的出口业务和进口业务都要涉及外币结算，而我国会计制度规定以人民币作为记账本位币，这样涉及的外汇业务，在填制记账凭证和登记账簿时，既要登记外币数额，又要按照汇率折合登记人民币数额。因此，对于进出口业务所涉及的外币业务账户，如“应收账款”“预收账款”等都要设计成“复币式”结构，以便能同时反映外币和人民币金额的增减变化情况。

2. 销售收入、成本的确认

我国现行会计政策规定：自营出口、代理出口销售收入的入账时间以商品装运出口、取得各种运输单证并向银行交单的时间为准；自营出口销售收入入账金额统一以离岸价作为确认销售收入的基础；代理出口则以成交额的一定比例收取代理手续费作为收入。在进口业务的成本核算时，进口商品的国外进价一律以到岸价为基础，以企业收到银行转来的全套进口单证，经审核与信用证及合同内容相符，并通过银行向国外出口商承付或承兑远期汇票的时间，作为进口商品购进的会计确认时间。



任务训练

一、单项选择题

1. 出口商品的资金周转形式是（ ）。

- A. 人民币—商品—外汇—人民币
- C. 货币—商品—货币

- B. 人民币—外汇—商品—人民币
- D. 商品—货币—商品

2.我国外贸企业主要是以()作为记账本位币。

- A.美元 B.欧元 C.人民币 D.日元

3.我国现行会计政策规定:自营出口销售收入入账金额一律以()作为确认销售收入的基础。

- A.到岸价 B.离岸价 C.市场价 D.合同价

4.我国现行会计政策规定:在进口业务的成本核算时,进口商品的国外进价一律以()为基础。

- A.到岸价 B.离岸价 C.市场价 D.合同价

5.企业对发生的外币业务进行会计核算时所采用的汇率称为()。

- A. 买入汇率 B. 卖出汇率 C. 账面汇率 D. 记账汇率

二、多项选择题

1.进出口企业的经营特点包括()。

- A.通过国内国外两个市场 B.涉及国内国外两种价格
C.使用两种货币 D.“买中有买,卖中有卖”

2.外汇通常包括()。

- A.外国货币 B.外币支付凭证 C. 有价证券 D.其他外汇资产

3.汇率从银行买卖外汇的角度可分为()。

- A.买入汇率 B.卖出汇率 C.中间汇率 D.记账汇率

4.我国外汇收支管理制度规定,企业不得()。

- A.出租外汇账户 B.出借外汇账户 C.串用外汇账户 D.使用外汇账户

5.进出口业务会计核算与国内商品流通业务会计核算区别在于()。

- A.要设置复币式账户 B.要采用复币记账
C.要核算汇兑损益 D.要执行结汇和售汇制度

任务二 出口商品流通业务的核算



任务准备

随着全球经济一体化的不断发展,我国出口贸易获得长足的发展。据海关统计,2021年,我国货物贸易进出口总值39.1万亿元,比2020年增长21.4%。其中,出口21.73万亿元,增长21.24%。商品出口创汇成为我国外汇收入的主要来源,出口贸易在增加国际外汇储备,增强国际收支能力,提高我国的国际经济地位方面具有不可替代的作用。

策划编辑：毛润政 王 倩

责任编辑：王 岩 毛润政

封面设计：刘 德



扫码关注获取
更多教材信息



教学资源索取



微信公众账号：chorn_scut
即刻关注，共享精彩



ISBN 978-7-5623-5809-1



9 787562 358091

定价：38.00元