

北京自修大学

高等教育自学考试教材

(财经类)

# 商业会计学

沈小凤 陈安娜 编



北京广播学院出版社

29.4164057

# 商业会计学

沈小凤 陈安娜 编

北京广播学院出版社

责任编辑：周启鸿 李颖

## 商业会计学

沈小凤 陈安娜 编

---

北京广播学院出版社出版、发行

(北京市朝阳区定福庄东街1号)

河北省藁城县印刷厂印刷

---

开本850×1168毫米1/32 印张11 字数：278千字

1987年12月第1版 1987年2年第1次印刷

印数01—8,000 定价：2.40元

全国统一书号：4450·021

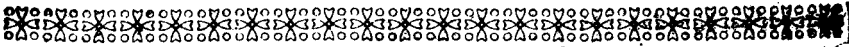
## 编写说明

本书是为北京自修大学商业财会和商业经济专业编写的自修教材。编写中参考了由全国高等教育自学考试指导委员会审定、国家教育委员会批准颁发的《商业会计自学考试大纲》，书中对商业会计的基本理论和基本方法作了比较详细的阐述。为适应当前商业企业的实际情况，教材还用增减和借贷两种记帐方法介绍了核算实务，并附有学习提要和思考题。

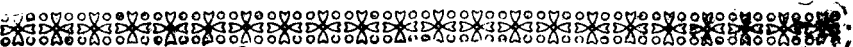
本书共分十一章，第一、二、六、七、八、九、十章由沈小凤编写，第三、四、五、十一章由陈安娜编写，由沈小凤总纂，并由北京经济学院财会系主任王志忠教授审查定稿。

由于我们水平有限，本书在编写方面可能存在缺点和错误，诚恳希望广大读者批评指正。

**编者**



# 北京自修大学



这是邓小平同志在一九八四年  
六月十五日为我校题写的新校名。

## 出版说明

一、“商业会计学”一书是为了给自修学员提供的教材，同时可作为财经类各专业学习用参考书，也适用于实际部门从事财务会计工作的干部学习与参考。

本书是根据全国高等教育自学考试财经类财会专业“商业会计自学考试大纲”编写的。书中对商业会计的基本理论和方法作了比较详细的阐述。为适应企业管理改革和目前实际应用的需要，在总结我国商业会计工作经验的基础上，借鉴外国有关资料，内容比较丰富，并附有学习提要和思考题。

本书是北京自修大学财经类专业教材编委会聘请北京经济学院财会系沈小凤和陈安娜编写的，由沈小凤总纂。并聘请该系主任王志忠教授审查定稿。对编写这本适合自学的好教材，在此表示衷心的感谢。

二、为了帮助企业管理人员，特别是广大自学者成才，北京自修大学开办工业经济管理、工业财务会计、商业经济管理和商业财务会计四个专业。其办学原则是个人自学、学校刊授和辅导，帮助广大学员参加高等教育自学考试取得大学专科（或本科）毕业生学历。同时为广大职工提高思想道德素质和科学文化素质、自修现代管理知识进行岗位培训服务。

三、北京自修大学财经类专业教材编委会为满足自学者的需要，组织编写前述四个专业的教材。这套教材主要是根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的各门课程的教学大纲，参考中

央广播电视大学财经类课程的教学大纲和教材，以及各财经院校出版的教材等进行编写的。

四、本套教材由编委会聘请几十名教授、讲师、专家、学者编写。他们根据多年的理论研究和实践经验，在这套教材中较好地总结了我国企业生产经营管理的先进经验，同时有选择地介绍了国外先进管理方法。教材的知识面和适应面较宽广，深入浅出，通俗易懂，便于自学。

五、本套教材包括前述四个专业的公共基础课，即政治经济学、哲学、大学语文和数学；公共专业课程，即财政与信贷、计划经济学、社会经济统计学原理和会计学原理。

工业经济管理专业的工业企业管理学、工业经济、管理系统工程学概论三门专业课。

工业财务会计专业的工业会计、工业企业财务管理和工业企业经济活动分析三门专业课。

商业经济管理专业的商业经济学、商业企业经营管理学和商业会计三门专业课。

商业财务会计专业的商业会计、商业企业财务管理和商业企业经济活动分析三门专业课。

上述这些课程的设置是根据全国高等教育自学考试指导委员会制定的自学考试计划而规定的。除上述各门课程教材外，还编印各门课程的自学辅导资料单行本和学刊。

六、本套教材可供参加高等教育自学考试财经类专业学员自学用，同时可供中央广播电视大学和中专学员、工商企业经营管理人員自学用，也可作为职工大学、管理干部学院、管理干部岗位培训和一般大专学校学员参考用书。

七、本套教材自1987年1月到1988年6月陆续出版，除供本校学员使用外，各用书单位和个人可根据陆续出版的教材，有选择的购买。至于学刊只发给本校学员不对外供应。

八、1987年新增设“饭店管理”专业，本专业自学用书在1988年内陆续出版。

联系地点：北京市朝阳区雅宝路五号，北京自修大学财经类专业办公室。购书联系人：甄汉本、金涛。

## 北京自修大学

### 财经类专业教材编委会



# 目 录

<b>第一章 概论</b> .....	( 1 )
第一节 商业企业会计核算的对象.....	( 1 )
第二节 商业企业会计核算的任务.....	( 8 )
第三节 商业企业会计核算的组织.....	( 9 )
<b>第二章 货币资金和结算业务的核算</b> .....	( 14 )
第一节 货币资金和结算业务的核算要求.....	( 14 )
第二节 货币资金的核算.....	( 16 )
第三节 结算业务的核算.....	( 25 )
第四节 银行往来帐项的核对.....	( 47 )
<b>第三章 商品流转业务的核算(一)</b>	
——商品流转业务核算概述.....	( 53 )
第一节 商品流转核算的要求.....	( 53 )
第二节 商品的购销范围.....	( 54 )
第三节 商品购销的交接货方式和一般业务程序.....	( 56 )
第四节 商品购销的入帐时间和入帐价格.....	( 67 )
第五节 商品流转核算的方法.....	( 70 )
<b>第四章 商品流转业务的核算(二)</b>	
——数量进价金额核算法.....	( 72 )
第一节 数量进价金额核算法的基本内容.....	( 72 )
第二节 商品购进的核算.....	( 73 )

第三节	商品销售的核算	( 84 )
第四节	与商品购销有关的其他业务的核算	( 94 )
第五节	商品储存的核算	( 100 )
第六节	农副产品收购核算的特点	( 120 )
<b>第五章</b>	<b>商品流转业务的核算 (三)</b>	
	—金额核算法	( 131 )
第一节	商品的售价金额核算	( 131 )
第二节	商品的进价金额核算	( 153 )
<b>第六章</b>	<b>非商品财产物资的核算</b>	( 157 )
第一节	非商品财产物资的核算要求	( 157 )
第二节	包装物的核算	( 159 )
第三节	物料用品的核算	( 168 )
第四节	低值易耗品的核算	( 170 )
第五节	固定资产的核算	( 174 )
<b>第七章</b>	<b>商品流通费的核算</b>	( 188 )
第一节	商品流通费的核算要求	( 188 )
第二节	商品流通费的核算范围和核算内容	( 189 )
第三节	商品流通费的总分类核算	( 193 )
第四节	商品流通费的明细分类核算	( 199 )
第五节	商品流通费按大类 (或单项) 核算的方法	( 208 )
<b>第八章</b>	<b>自有资金和借入资金的核算</b>	( 210 )
第一节	自有资金和借入资金的核算要求	( 210 )
第二节	自有经营资金的核算	( 211 )
第三节	专用基金的核算	( 220 )
第四节	银行借款的核算	( 238 )

<b>第九章 税金和利润的核算</b> ·····	( 246 )
第一节 税金和利润的核算要求·····	( 246 )
第二节 税金的核算·····	( 247 )
第三节 财务成果的核算·····	( 254 )
<b>第十章 会计报表</b> ·····	( 278 )
第一节 会计报表的作用和编制要求·····	( 278 )
第二节 会计报表的编制方法·····	( 280 )
第三节 企业会计报表的报送、汇总、审批和保管 ·····	( 301 )
<b>第十一章 饮食、服务业的核算</b> ·····	( 309 )
第一节 饮食、服务业的经营特点和核算要求·····	( 309 )
第二节 饮食业的核算·····	( 310 )
第三节 服务业的核算·····	( 326 )
第四节 饮食、服务业费用的核算·····	( 337 )

# 第一章 概 论

## 学 习 提 要

这一章是对本课程内容的总括说明，也是对商业会计核算工作所作的综合介绍，主要涉及有关会计核算的一些基本理论问题，如商业会计核算的对象、商业会计核算任务等。因此，必须对这章内容加以充分理解，为学习以后各章打好基础。

学习时，首先应明确商业企业会计核算对象的概念及其具体内容，然后再结合商业工作任务和商业经济管理的具体要求，学习商业会计核算的任务，并在此基础上对商业会计核算的组织作一般了解。

### 第一节 商业企业会计核算的对象

管理经济离不开会计，经济越发展，会计就越重要。如果没有健全的会计核算和监督，经济管理就不可能达到很高水平，经济工作也就不能健康、迅速地向前发展。这是因为，会计不仅能反映经济活动情况，为经济管理提供信息，而且，通过会计监督，还能控制经济活动过程，使其按照规定的要求和预期的目标进行。做好会计工作对于维护国家财经纪律和财务制度，保护社会主义公有财产，加强经济核算，厉行节约，改善经营管理，提高经济效益，以及促进生产和流通的不断发展、扩大等均有重要

作用。当前,我国正在进行四个现代化建设,随着生产和经营规模的不断扩大,更需要对经济活动实行精确的核算和严密的控制,会计在企业经营管理中的重要作用也将越来越显著。会计本身也将随着社会主义建设事业的迅速发展,进一步得到提高和发展。

社会主义商业会计是应用于商业部门和商业经营单位的专业会计。它是以货币为主要计量单位,对商品流通过程中的经济活动及其结果连续地、系统地、综合地进行反映和监督的一种管理活动,是商业企业管理的重要组成部分。

为了正确应用会计核算管理商业企业的经济活动,充分发挥会计核算的作用,必须了解商业企业会计核算对象。商业企业会计核算的对象即是指商业企业会计核算反映和监督的内容。要了解商业企业会计核算所要反映和监督的内容,就必须联系商业企业的基本经济活动来加以说明。

商业企业的基本经济活动是组织商品流转,即将社会产品从生产领域转移到消费领域。在社会主义条件下,商业企业是我国国民经济的基层单位,是在国家统一领导下,具有相对独立性的经济实体,是自主经营,自负盈亏的社会主义商品经营者。商业企业要组织商品流转,必须保持适量的商品库存,必须备有一定数量的物资设备,如房屋、仓库、汽车、家具等,作为组织商品流转的物质条件。在商品流通过程中,企业所占有的商品和物资设备的货币表现,就称为商业企业的资金。商业企业的资金是通过一定来源取得的,国营商业企业的资金来源主要是财政拨款和银行借款,供销合作社和其他集体商业企业则主要靠内部积累形成。商业企业进行经营活动,主要是商品购销活动。随着商品购销交替进行,资金的形态和数量都不断发生变化,资金在经营活动中总是周而复始的运动着。

上述商业企业的资金占用、资金来源和资金周转,都是商业会计核算所要反映和监督的内容。

商业企业会计核算对象的具体内容如下：

### （一）商业企业的资金占用

在组织商品流通过程中，商业企业的资金总是运用于一定的方面，并表现为一定的具体形态，资金存在的具体形态通常称为资金占用。商业企业的资金按照其性质和在经营过程中所起作用的不同，可以分为经营资金和专用基金两大部分。

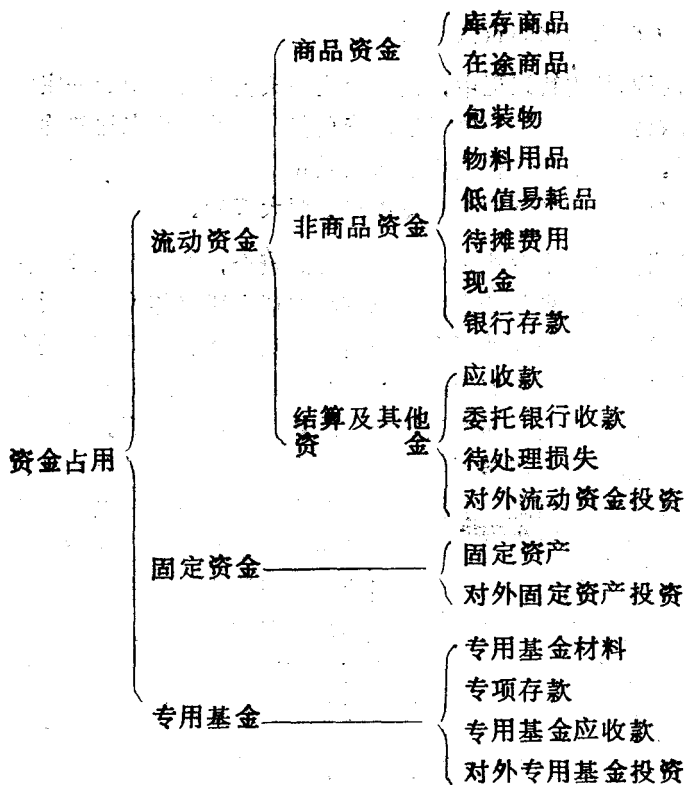
经营资金是用于商业企业基本业务的资金，是为组织商品流转而配置的资金。经营资金按其在商品流通中所起作用的不同可分为两大类：一类是流动资金，一类是固定资金。流动资金是在业务经营过程中直接参加商品流转，并不断地改变其形态的资金。它包括商品资金、非商品资金、结算及其他资金等。商品资金是企业为保证商品流转顺利进行而备有的商品，如库存商品、在途商品所占用的资金。非商品资金是企业内除商品以外的物资，如包装物、物料用品、低值易耗品所占用的资金。非商品资金通常还包括待摊费用所占用的资金和货币资金，即企业的流动资金在周转过程中直接以货币形式出现的那部分资金。结算及其他资金则是指企业除商品资金和非商品资金以外的资金，主要指结算过程中占用的应收款、委托银行收款、待处理损失等。

固定资金是指企业的房屋、汽车、机器等固定资产所占用的资金。固定资金不直接参加商品流转，但能较长时期地为商品流转服务。

专用基金是为适应企业的特定需要而设立的一些具有专门用途的资金。其占用形态表现为：专用基金材料、专项存款、专用基金暂付款等。

商业企业资金占用的具体形态可见图表1—1所示：

图表 1—1



## (二) 商业企业的资金来源

商业企业的资金都是从一定来源取得或形成的。按照来源性质的不同，可以分为自有资金来源和借入资金来源。

国营商业企业的自有资金来源是指由国家财政拨款和企业内部积累形成的资金来源。国家财政拨款入的资金有国家流动资金和固定资金。企业内部积累形成的资金主要是指更新改造资金、大修理基金、职工福利基金、企业留利基金等专用基金。集体商业企业的自有资金来源主要指企业内部积累形成的资金来源，包括

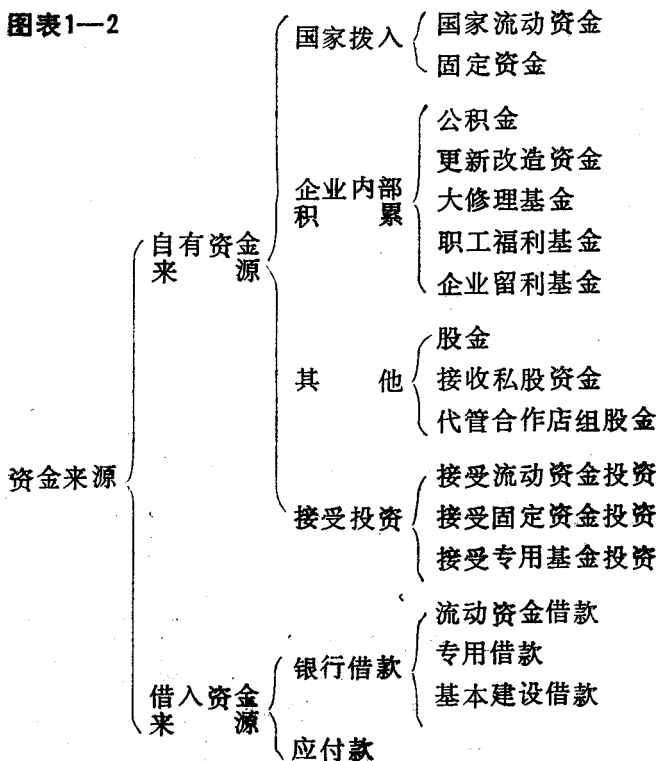
公积金和其他各种专用基金。此外，还有一些其他的资金来源，如股金、接收私股资金、代管合作店组股金等，企业通过上述途径取得的资金，都可以由企业自行支配使用，一般不用归还，所以称为自有资金来源。

借入资金来源主要指银行借款，也包括企业临时占用其他单位的资金，如各种应付款、暂收款，以及尚未到解缴期限的应交未交税金等。借入资金只能在一定期限内使用，到期必须归还。

商业企业如与外单位联营，除有上述资金来源外，还可以接受外单位投入资金，接受投资也可较长期地归企业使用，因此，可以将其作为自有资金看待。

上述商业企业的资金来源的不同渠道可见图表 1—2 所示：

图表 1—2



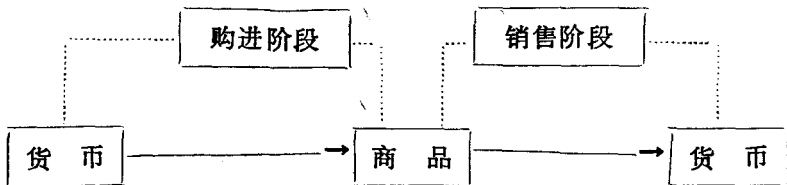


### (三) 商业企业的资金周转

商业企业的经营活动主要是商品购销活动。商业企业的资金随着商品购销活动，按照“货币—商品—货币”的形式不断地循环周转。在商品购进阶段，货币资金转化为商品资金；通过销售，商品资金又转化为货币资金。随着商品购进和销售的交替进行，资金的形态和数量都不断发生变化。资金的这种周而复始的运动就称为资金周转。

商业企业的资金周转如图表 1—3 所示：

图表 1—3



在资金周转过程中，通过销售商品收回的货币一般称为销货收入。由于在通常情况下，商品的销售价总是大于商品的购进价，因此，商业企业用销货收入抵补商品销售进价以后总有剩余。剩余部分称为商品销售毛利。商品销售毛利是在资金周转过程中增加的货币。

在资金周转过程中，除取得销货收入外，还会发生各种各样的支出，其中为组织商品流通所必须的经常的支出叫做商品流通过费。商品流通过费是在经营活动过程中耗费掉的资金，这部分资金耗费也要由商品销售毛利进行抵补。商业企业按照税法规定向国家缴纳的销售税（即营业税），由于对企业来说也是一项支出，同样也要由商品销售毛利进行抵补。此外，企业在经营过程中发生的其他支出和损失与其他收入相抵后的差额，也要由企业以实现的 商品销售毛利予以抵补。商品销售毛利抵补商品流通过费、税金、其他收支净损失后的差额就是企业利润。如果销售毛利不足