

商业会计必备手册

新编

# 商业会计

**一本通**

方正 / 编著

根据新会计法及  
财政部最新会计  
制度与准则编写

商业会计工作指南最佳书

蓝天出版社

# 新编商业会计一本通

方 正/编著

蓝天出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编商业会计一本通 / 方正编著. —北京: 蓝天出版社, 2004. 5

ISBN 7 - 80158 - 488 - 0

I . 新... II . 方... III . 商业会计 IV . F715 . 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 040644 号

蓝天出版社出版发行

(北京复兴路 14 号)

(邮政编码: 100843)

电话: 66983715

新华书店经销

北京牛山世兴印刷厂印刷

---

850 × 1168 32 开本

10 印张 字数: 242 千字

2006 年 6 月第 3 版

2006 年 6 月第五次印刷

印数: 7001—8000 册

---

定价: 20.00 元

# 前 言

商业会计已成为商品流通企业经营管理的一个重要部分,其会计人员的需求量越来越大,给欲从事这一职业的人员提供了难得的机会。因此,应广大商业会计人员的需要,我们编写了《新编商业会计一本通》一书。

本书以新会计法及财政部最新会计制度与准则为依据,详细论述了商业企业会计实务的内容和账务核算方法,其内容包括货币资金与转账核算,商品购销核算,商品零售业务的核算,商品批发业务的核算,商品加工、代购(销)及出租的核算,包装物、低值易耗品的核算,固定资产、无形资产及递延资产的核算,短期投资和长期投资的核算,流动负债和长期负债的核算,所有者权益的核算,费用与税金核算,利润与利润分配的核算等。语言简洁、明快,内容通俗、易懂,实用性和操作性强。

该书不仅可作为商业企业会计人员的培训教材,而且更适合各类财经、会计院校进行财会教学以及职业技术教育、上岗培训、专业技术资格考试、自学进修的需要。

由于编者水平有限,书中疏漏之处在所难免,敬请广大读者朋友予以批评指正!

编者

2006年6月

# 类 别 栏

- 总 论
- 货币资金与转账核算
- 商品购销核算
- 商品零售业务的核算
- 商品批发业务的核算
- 商品加工、代购(销)及出租的核算
- 包装物、低值易耗品的核算
- 固定资产、无形资产及递延资产的核算
- 短期投资和长期投资的核算
- 流动负债和长期负债的核算
- 所有者权益的核算
- 费用与税金的核算
- 利润与利润分配的核算
- 财务报告

# 目 录

第一章 总 论 .....	(1)
第一节 商业会计概述 .....	(1)
一、商业会计的含义 .....	(1)
二、商业会计的特征 .....	(1)
第二节 商业会计的会计假设 .....	(2)
一、会计主体假设 .....	(2)
二、持续经营假设 .....	(3)
三、会计分期假设 .....	(4)
四、货币计量假设 .....	(5)
第三节 商业会计的基本要素 .....	(6)
一、资产 .....	(6)
二、负债 .....	(7)
三、所有者权益 .....	(8)
四、收入 .....	(9)
五、费用 .....	(9)
六、利润 .....	(10)
第四节 商业会计的会计科目 .....	(10)
一、资产类科目 .....	(11)
二、负债类科目 .....	(11)
三、所有者权益类科目 .....	(12)

---

四、收入类科目 .....	(12)
五、费用类科目 .....	(12)
<b>第五节 商业会计的任务</b> .....	(12)
一、及时正确地反映经济情况 .....	(13)
二、严格执行国家的方针政策和财务制度 .....	(13)
三、严格会计核算,改善经营管理 .....	(14)
四、检查分析企业经营业绩,参与企业的预测和决策 .....	(14)
.....	(14)
<b>第二章 货币资金与转账核算</b> .....	(15)
<b>第一节 货币资金概述</b> .....	(15)
一、货币资金的含义 .....	(15)
二、货币资金核算的内容 .....	(16)
<b>第二节 现金的管理与核算</b> .....	(16)
一、库存现金的管理 .....	(16)
二、库存现金的核算 .....	(18)
三、备用金的核算 .....	(21)
四、库存现金的清查 .....	(23)
<b>第三节 银行存款的核算</b> .....	(25)
一、银行存款的管理 .....	(25)
二、银行存款的核对 .....	(25)
三、银行存款的收付核算 .....	(29)
<b>第四节 银行转账结算方式</b> .....	(30)
一、支票结算方式 .....	(30)
二、银行本票结算方式 .....	(34)
三、银行汇票结算方式 .....	(37)

---

四、商业汇票结算方式 .....	(39)
五、汇兑结算方式 .....	(48)
六、托收承付结算方式 .....	(50)
七、委托收款结算方式 .....	(54)
<b>第五节 外币业务</b> .....	(57)
一、记账本位币 .....	(57)
二、外币与外汇 .....	(58)
三、汇率 .....	(58)
四、外币业务的核算 .....	(60)
<b>第三章 商品购销核算</b> .....	(63)
<b>第一节 商品购销范围</b> .....	(63)
一、商品购进的范围 .....	(63)
二、商品销售的范围 .....	(64)
<b>第二节 商品购销交接货方式</b> .....	(64)
一、送货制 .....	(64)
二、提货制 .....	(65)
三、发货制 .....	(65)
<b>第三节 商品购销的入账时间</b> .....	(65)
一、商品购进的入账时间 .....	(65)
二、商品销售的入账时间 .....	(66)
<b>第四节 商品购销的入账价格</b> .....	(67)
一、商品购进的入账价格 .....	(67)
二、商品销售的入账价格 .....	(68)
<b>第五节 商品购销核算方法</b> .....	(69)
一、数量进价金额核算法 .....	(69)

---

二、数量售价金额核算法 .....	(70)
三、售价金额核算法 .....	(70)
四、进价金额核算法 .....	(72)
<b>第四章 商品零售业务的核算 .....</b>	<b>(73)</b>
<b>第一节 零售商品的经营特点和核算内容 .....</b>	<b>(73)</b>
一、零售商品的经营特点 .....	(73)
二、零售商品核算的内容 .....	(74)
<b>第二节 零售商品购进的核算 .....</b>	<b>(75)</b>
一、零售商品购进的业务程序 .....	(75)
二、商品购进的账务处理 .....	(76)
三、购进商品发生溢余、短缺的核算 .....	(79)
四、包装物超重或减重的核算 .....	(81)
<b>第三节 零售商品销售的核算 .....</b>	<b>(83)</b>
一、零售商品销售的业务程序 .....	(83)
二、零售商品销售的账务处理 .....	(84)
<b>第四节 零售商品库存的核算 .....</b>	<b>(87)</b>
一、库存商品盘点溢余、短缺的核算 .....	(87)
二、库存商品削价和调价的核算 .....	(88)
三、零售商品储存的明细分类核算 .....	(92)
<b>第五节 鲜活商品核算 .....</b>	<b>(93)</b>
一、进价记账，盘存计销核算 .....	(94)
二、进价记账，售价控制核算 .....	(95)
三、商品挑选整理的核算 .....	(96)

---

<b>第五章 商品批发业务的核算</b> .....	(98)
<b>第一节 批发商品购进的核算</b> .....	(98)
一、批发商品购进的业务程序 .....	(98)
二、批发商品购进的核算内容 .....	(100)
<b>第二节 批发商品销售的核算</b> .....	(116)
一、批发商品销售的业务程序 .....	(117)
二、批发商品销售的核算内容 .....	(118)
<b>第三节 批发商品储存的核算</b> .....	(130)
一、库存商品明细分类核算 .....	(130)
二、商品盘点和库存商品溢缺的核算 .....	(133)
三、商品销售成本的计算 .....	(134)
四、销售成本的结转 .....	(136)
<b>第六章 商品加工、代购(销)及出租的核算</b> .....	(138)
<b>第一节 商品加工业务的核算</b> .....	(138)
一、商品加工的程序 .....	(138)
二、商品加工业务的核算方法 .....	(139)
<b>第二节 商品代购(销)业务的核算</b> .....	(142)
一、委托代购商品的核算 .....	(142)
二、受托代购商品的核算 .....	(143)
三、委托代销商品的核算 .....	(144)
四、受托代销商品的核算 .....	(145)
<b>第三节 出租商品的核算</b> .....	(147)
一、科目设置 .....	(147)
二、出租商品的核算 .....	(148)

<b>第七章 包装物、低值易耗品的核算</b> .....	(149)
<b>第一节 包装物的核算</b> .....	(149)
一、包装物核算概述 .....	(149)
二、包装物领用核算 .....	(150)
三、出租、出借包装物 .....	(150)
<b>第二节 低值易耗品的核算</b> .....	(152)
一、低值易耗品核算概述 .....	(152)
二、低值易耗品购入的核算 .....	(153)
三、低值易耗品领用的核算 .....	(153)
四、低值易耗品修理的核算 .....	(153)
五、低值易耗品出售的核算 .....	(154)
六、低值易耗品的明细核算 .....	(155)
<b>第八章 固定资产、无形资产及递延资产的核算</b> .....	
.....	(156)
<b>第一节 固定资产概述</b> .....	(156)
一、固定资产的特点 .....	(156)
二、固定资产的分类 .....	(157)
三、固定资产的计价 .....	(158)
<b>第二节 固定资产增加的核算</b> .....	(159)
一、购入固定资产的核算 .....	(159)
二、投资转入固定资产的核算 .....	(160)
三、接受捐赠固定资产的核算 .....	(161)
四、融资租入固定资产的核算 .....	(161)
<b>第三节 固定资产折旧的核算</b> .....	(163)
一、固定资产折旧的含义 .....	(163)

---

二、计提固定资产折旧的方法·····	(163)
三、固定资产折旧的账务处理·····	(166)
<b>第四节 固定资产减少的核算</b> ·····	(167)
一、账户设置·····	(167)
二、固定资产出售的核算·····	(168)
三、固定资产报废和毁损的核算·····	(169)
<b>第五节 固定资产修理及清查盘点的核算</b> ·····	(169)
一、固定资产修理的核算·····	(169)
二、固定资产清查盘点的核算·····	(170)
三、固定资产的明细分类核算·····	(171)
<b>第六节 无形资产及递延资产的核算</b> ·····	(173)
一、无形资产的核算·····	(173)
二、递延资产的核算·····	(177)
<b>第九章 短期投资和长期投资的核算</b> ·····	(179)
<b>第一节 对外投资概述</b> ·····	(179)
一、对外投资的含义·····	(179)
二、对外投资的分类·····	(179)
<b>第二节 短期投资的核算</b> ·····	(180)
一、短期投资的账户设置·····	(180)
二、购入债券的核算·····	(181)
三、收到股票股利的核算·····	(182)
四、出售短期投资的核算·····	(183)
<b>第三节 长期投资的核算</b> ·····	(184)
一、长期投资的账户设置·····	(184)
二、股票投资的核算·····	(185)

---

三、债券投资的核算·····	(188)
<b>第四节 其他投资的核算</b> ·····	(191)
一、以现金投资的核算·····	(191)
二、以实物和无形资产投资的核算·····	(192)
三、收回其他投资的核算·····	(192)
<b>第十章 流动负债和长期负债的核算</b> ·····	(194)
<b>第一节 流动负债的核算</b> ·····	(194)
一、流动负债的含义·····	(194)
二、短期借款的核算·····	(194)
三、应付票据的核算·····	(196)
四、应付账款的核算·····	(197)
五、预收账款的核算·····	(198)
六、应付工资的核算·····	(199)
七、应付福利费的核算·····	(200)
八、其他应付款的核算·····	(200)
九、应交税金的核算·····	(202)
十、预提费用的核算·····	(202)
<b>第二节 长期负债的核算</b> ·····	(203)
一、长期负债的含义·····	(203)
二、长期借款的核算·····	(203)
三、应付债券的核算·····	(204)
四、长期应付款的核算·····	(206)
<b>第十一章 所有者权益的核算</b> ·····	(209)
<b>第一节 所有者权益的分类及特征</b> ·····	(209)

---

一、所有者权益的分类·····	(209)
二、所有者权益的特征·····	(211)
第二节 投入资本的核算·····	(211)
一、所有者投入资本的出资方式及计价·····	(211)
二、投入资本的账务处理·····	(212)
第三节 资本公积的核算·····	(214)
一、资本公积的账户设置·····	(214)
二、接受捐赠的账务处理·····	(215)
三、资本溢价的账务处理·····	(215)
四、法定财产重估增值的账务处理·····	(215)
五、资本公积增值的账务处理·····	(216)
第四节 盈余公积及未分配利润的核算·····	(216)
一、盈余公积的核算·····	(216)
二、未分配利润的核算·····	(219)
第十二章 费用与税金的核算·····	(220)
第一节 费用概述·····	(220)
一、费用的开支范围·····	(220)
二、费用审核的基本要求·····	(222)
第二节 费用账户的设置·····	(222)
一、费用的分类·····	(222)
二、费用总分类账户的设置·····	(226)
三、费用明细分类账户的设置·····	(226)
第三节 费用支出的核算·····	(229)
一、直接支付费用的核算·····	(229)
二、转账摊销费用的核算·····	(232)

三、预付待摊费用的核算	(232)
四、预提待付费用的核算	(233)
<b>第四节 大类商品费用的核算方法</b>	(234)
一、直接认定法	(234)
二、比例分摊法	(235)
<b>第五节 税金 的计算与核算</b>	(237)
一、商业企业纳税的种类及计算方法	(237)
二、税金 交纳的核算	(244)
<b>第十三章 利润与利润分配的核算</b>	(249)
<b>第一节 利润的构成及核算</b>	(249)
一、利润的构成	(249)
二、利润的核算	(253)
<b>第二节 利润分配的核算</b>	(258)
一、利润分配核算的内容	(258)
二、利润分配核算的账户设置	(259)
三、利润分配的账务处理	(260)
<b>第十四章 财务报告</b>	(263)
<b>第一节 财务报告概述</b>	(263)
一、财务报告的种类和内容	(263)
二、财务报告的编制要求	(265)
<b>第二节 资产负债表的结构与编制</b>	(266)
一、资产负债表的结构	(266)
二、资产负债表的编制方法	(267)
三、资产负债表附表的编制	(270)

---

第三节 损益表的结构与编制	(271)
一、损益表的结构和内容	(271)
二、损益表的编制方法	(273)
第四节 现金流量表的结构与编制	(278)
一、现金流量表的编制基础	(278)
二、现金流量表的编制方法	(280)
第五节 评价财务状况和经营成果的财务指标	.....
.....	(284)
一、销售利润率	(285)
二、总资产报酬率	(285)
三、资本收益率	(285)
四、资本保值增值率	(286)
五、资产负债率	(286)
六、流动比率(或速动比率)	(286)
七、应收账款周转率	(287)
八、存货周转率	(287)
九、社会贡献率	(288)
十、社会积累率	(288)
附 录	(289)
个体工商户定期定额管理暂行办法	(289)
企业会计准则	(294)

# 第一章 总论

## 第一节 商业会计概述

### 一、商业会计的含义

商业会计是应用于商品流通领域企业的一项专业会计。它是  
以商品流通企业为基础，通过货币计量，复式记账等一系列专门  
方法对企业的经营情况和经营成果进行连续、系统、全面的核算  
和监督，为国家管理机关、企业投资者、债权人、企业管理当局  
提供决策所需的信息。因此，商业会计是商品流通企业经营管理的  
一个重要部分。

### 二、商业会计的特征

从商品流通运行规律与会计的结合来看，商业企业主要是从  
事商品购销活动的，商业会计主要是围绕商品流通进行核算和管  
理的。其特征如下：