



商业会计学

向泽生 罗志铸
王荆洲 主编

经济科学出版社

商 业 会 计 学

向泽生 罗志铸 王荆洲 主编

经济科学出版社

一九九〇年·北京

责任编辑：卫韦方

责任校对：段小青

封面设计：洪 艳

版式设计：贾志坚

商 业 会 计 学

向泽生 罗志铸 王荆州 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

一二〇一工厂印刷

787×1092毫米 32开 16.5印张 352000字

1990年2月第一版 1990年2月第一次印刷

印数：00001—22000册

ISBN 7-5058-0297-6/F·261 定价：5.50元

前 言

本书是为高等财经教育会计专业自学考试和函授商业会计专业学习“商业会计学”课程编写的教材。非会计专业开设“商业会计学”课程使用本教材，有关教学内容的取舍，在本教材的学习指导书中已作安排。本书也可作为商业财会人员业务学习的参考书。

教材改革是教育改革的重要部分，是经济体制改革的客观要求。我们针对原有“商业会计”教材内容陈旧，知识老化，局限于对商业会计制度的说明等缺陷，本着“改革、务实、求新”的精神，编写了这本教材。其主要特点：在保留原有教材体系优点的基础上，增添了一些新的章节，全面更新和充实了各章的内容；以阐明和研讨中国商业会计问题为出发点，也注意吸收西方商品经济中具有普遍意义的会计理论和方法，对“洋为中用”作了一些尝试；对现行商业会计制度，既贯彻其精神和主要规定，又不全受其约束，根据发展商品经济的客观要求，适当地作了一些超前的论述；为照顾读者自学的需要，力求作深入浅出的论述，举例适当。由于改革方兴未艾，许多问题尚在探索，加之我们水平有限，掌握改革情况有限，本书难免有缺点和错误，恳请读者批评指正。

全书共十七章，第一、二章由向泽生同志执笔；第三、

十四章由罗志铸同志执笔；第四、六章由王荆洲同志执笔；第五章由叶泽和同志执笔；第七章由陶亚文同志执笔；第八、十章由李红安同志执笔；第九、十六章由鲍汝谷同志执笔；第十一章由汤湘希同志执笔；第十二、十三章由凌绍英同志执笔；第十五、十七章由周亚兵同志执笔。罗志铸、王荆洲两同志分别对各章进行了审阅、修订，向泽生同志对全书进行总纂。

编著者

1989年7月于武汉

目 录

第一章 总论	1
第一节 商业会计的意义	1
第二节 商业会计的对象	3
第三节 商业会计的任务	12
第四节 商业会计工作的组织	15
第二章 商业企业筹集资金的核算	21
第一节 概述	21
第二节 商业企业筹集法定本金的核算	23
第三节 股份公司筹集法定本金的核算	29
第四节 银行借款的核算	39
第五节 发行债券的核算	43
第六节 利用商业信用筹资的核算	51
第七节 利用租赁筹资的核算	53
第三章 货币资金和结算业务的核算	57
第一节 概述	57
第二节 货币资金的核算	58
第三节 商业票据的核算	74
第四节 汇兑及委托银行收款的核算	85
第五节 挂帐信用的结算	89
第六节 本单位内部往来和内部银行的 核算	93

第四章 商品流转核算概述	97
第一节 商品流转核算的任务	97
第二节 商品购销范围、入帐时间和入帐价格	100
第三节 商品核算的基本方法	106
第四节 商品流转核算的组织	110
第五章 工业品批发业务的核算	113
第一节 现货交易的核算	113
第二节 期款、期货交易的核算	149
第三节 委托代购代销的核算	156
第四节 委托加工的核算	162
第五节 商品储存的核算	166
第六节 存货计价与结转成本的方法	175
第六章 经营农副产品业务的核算	190
第一节 经营农副产品业务的特点和核算体制	190
第二节 农副产品收购的核算	191
第三节 农副产品清选的核算	210
第四节 农副产品调拨销售的核算	215
第五节 农副产品储存的核算	223
第七章 粮油商品流转的核算	231
第一节 粮油商品流转的特点	231
第二节 平价粮油商品购进的核算	232
第三节 平价粮油商品销售的核算	241
第四节 平价粮油商品内部调拨的核算	248
第五节 平价粮油加工的核算	255
第六节 议价粮油商品经营的核算	261
第七节 粮油商品储存的核算	267

第八章 零售商品流转的核算	275
第一节 零售商品流转的特点和售价金额核算	275
第二节 零售商品购进的核算	277
第三节 零售商品销售的核算	285
第四节 零售商品储存的核算	298
第五节 活畜禽屠宰加工销售的核算	308
第六节 鲜菜零售的核算	311
第九章 劳动报酬的核算	315
第一节 概述	315
第二节 工资总额的构成	317
第三节 劳动报酬同经济效益挂钩的方式及计算	321
第四节 工资、奖金、津贴的核算	332
第十章 用品的核算	339
第一节 包装物的核算	339
第二节 物料用品的核算	353
第三节 低值易耗品的核算	355
第十一章 固定资产和无形资产的核算	359
第一节 固定资产的分类、计价和核算帐户	359
第二节 增加固定资产的核算	363
第三节 减少固定资产的核算	366
第四节 固定资产折旧的核算	368
第五节 固定资产维修和清理的核算	377
第六节 无形资产的核算	380
第十二章 费用的核算	391
第一节 概述	391

第二节	费用分类和帐户的设置	394
第三节	费用支出、分摊和结转的核算	400
第四节	费用按商品大类的归集	407
第十三章	税金与盈亏形成的核算	410
第一节	概述	410
第二节	税金的核算	412
第三节	企业盈亏形成的核算	424
第四节	企业内部部分部门核算盈亏	430
第十四章	利润分配的核算	433
第一节	企业自负盈亏	433
第二节	承包经营企业的利润分配	435
第三节	租赁经营企业利润分配的核算	443
第四节	联营企业利润分配的核算	447
第五节	股份有限公司利润分配的核算	449
第六节	政策性亏损弥补的核算	450
第七节	非缴库单位盈亏缴拨的核算	453
第八节	结转利润及其调整记录	454
第十五章	专项资金的核算	456
第一节	概述	456
第二节	专用基金的核算	457
第三节	专用拨款的核算	460
第四节	专项借款的核算	463
第五节	专项工程的核算	464
第十六章	会计报表	468
第一节	概述	468
第二节	会计报表的种类	473

第三节	主要会计报表的结构、内容和编制方法	476
第四节	审核和汇总会计报表	490
第五节	对改革会计报表的设想	493
第十七章	企业破产清算和兼并的核算	501
第一节	概述	501
第二节	破产清算的核算	502
第三节	企业兼并的核算	515

第一章 总 论

第一节 商业会计的意义

什么是会计？有不同的理解和不同的概括。一般认为，会计是长期客观存在的一项重要经济管理活动，它以特有的方式对经济活动进行记录、计算、控制和考核，达到有效管理经济的目的。

历史事实证明，会计是适应社会生产发展和经济管理需要而产生和发展的。最初，它只是“生产职能的附带部分”¹，即由生产者在生产时间之外附带地进行会计工作。随着生产力的发展，生产规模的扩大，生产的社会性日益增大，经济管理的职能需要不断加强，它逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”²。从而，会计便成为一项特殊、专任、相对独立的经济管理工作，并随经济的发展日益显得必要和重要。正如马克思所指出的，社会再生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记³就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产

1 2 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页

3 簿记乃会计的同义语——编者注

更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①

在商品经济中，企业是商品生产和商品交换任务的主要承担者，也是运用会计进行经济管理的主要单位。按会计的一般原理和方法，结合企业经济活动的特点和管理要求，对企业经济活动的内容进行记录、计算、控制和考核，称为企业会计。由于不同行业的企业，担负的具体任务不同，生产经营特点和管理要求的差异，企业会计又分为不同行业的专业会计。商业会计则是企业会计中的一种专业会计，是企业会计的一个重要分支。

商业会计是商业经济活动中价值运动核算和管理的一种形式。它广泛利用价值尺度量化商业企业的各项经济活动，从而对商业企业的经营过程进行全面、系统、综合地记录、计算、控制和考核，达到有效的管理。马克思说，在资本主义企业的生产过程中，“资本作为它的循环中的统一体，作为处在过程中的价值，无论是在生产领域还是在流通领域的两个阶段，首先只是以计算货币的形态，观念地存在于商品生产者或资本主义商品生产者的头脑中。这种运动是由包含商品的定价或计价（估价）在内的簿记来确定的控制的。”^②在社会主义社会，要大力发展有计划的商品经济，要自觉利用价值规律，加强经营管理，不断提高经济效益。为此，对利用资金、成本、价格、财务收支、投资者权益、盈利等价值范畴，采用多种价值形式，建立对商业经济进行全面、系统的价值核算和价值管理体系，是商品经济发展的客观需要，是有效进行商业管理的内在要求。商业会计则是这个核算和

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

管理体系的重要组成部分，并是这个体系中的法定核算记录和主要信息系统，在商业管理中起着重要的作用。这些作用主要表现在：（1）通过对商业经济活动有关价值范畴量化后的记录、计算，进行“过程的控制和观念总结”，综合考核商业经济活动的效益，并为商业经营管理提供有用的会计信息；（2）通过会计信息的反馈，改善经营和管理，调整经营活动和财务活动，促其按决策目标发展，实现决策目标。

在长期的商业会计工作实践基础上产生的商业会计学，是一门应用型的商业经济管理科学，它把会计的基本理论、原则和方法运用到商业会计工作中来，并总结商业会计工作的实践经验，用以指导实践，以充分发挥会计在商业经济管理中的作用。

由于商业包括众多的行业，且有不同所有制的商业，所以商业会计又可细分为不同行业、不同所有制商业的会计。考虑到：（1）各类商业会计虽各有其特点，但其基本内容是相同的；（2）在我国社会主义商业中，国营商业（包括粮油）和供销合作社，拥有大中小不同类型的企业并遍布全国城乡，经营着各类日用工业品、农副土特产品和部分生产资料，管好这些企业，对满足生产、生活需要，甚为重要。因此，本书各章内容，主要以这些企业经济活动为例来说明。

第二节 商业会计的对象

会计的对象，与会计核算和控制的内容是一致的。会计是生产“过程的控制和观念总的总结”。这已把会计核算和

控制的范围，界定为生产过程。

任何生产，从其联系和发展来看，都是社会再生产，都是物质资料再生产和生产关系再生产的统一。会计要全面核算再生产过程，有效管理再生产活动，既要全面核算，控制物质资料再生产活动，又要正确、适时地调整和处理好与各方面的经济利益关系。

社会生产发展到一定历史阶段，出现了商品经济。随着商品经济的发展出现了货币，当货币成为一般等价物的特殊商品，成为社会财富的化身，成为商品价值的普遍形式，一切东西都可以用货币尺度化为同名的价值量，都可以用货币去购买，谁掌握了一定数量的货币，谁就有了一定的“本钱”，谁就有了从事商品生产和商品交换的条件，就可以组建企业，承担商品生产和商品交换任务。在资本主义社会，货币拥有者组建企业，雇佣劳动从事生产经营，剥削劳动者创造的剩余价值，其货币就成为资本，其生产经营过程，具体表现为资本的运动过程。在这里，物质资料再生产与生产关系再生产的统一，则表现了资本主义企业运用资本的各种形态与筹措资本所形成的经济利益关系的统一。在社会主义社会，仍要大力发展商品经济，要组建各种企业，从事生产经营活动，仍需以拥有必要的资金为前提。其生产经营过程，从价值形态看，则表现为各企业资金的运动过程，表现为资金存在及其运用的各种形态与资金进入企业所形成的各种经济利益关系的统一。所以，当发展商品经济成为社会再生产的主要内容，企业成为商品生产和商品交换任务的主要承担者，企业会计便成为会计的中心。企业会计的对象，撇开其社会属性，都是各企业的资金运动，商业会计作为企业会计

的一个分支，其对象就是商业企业的资金运动。

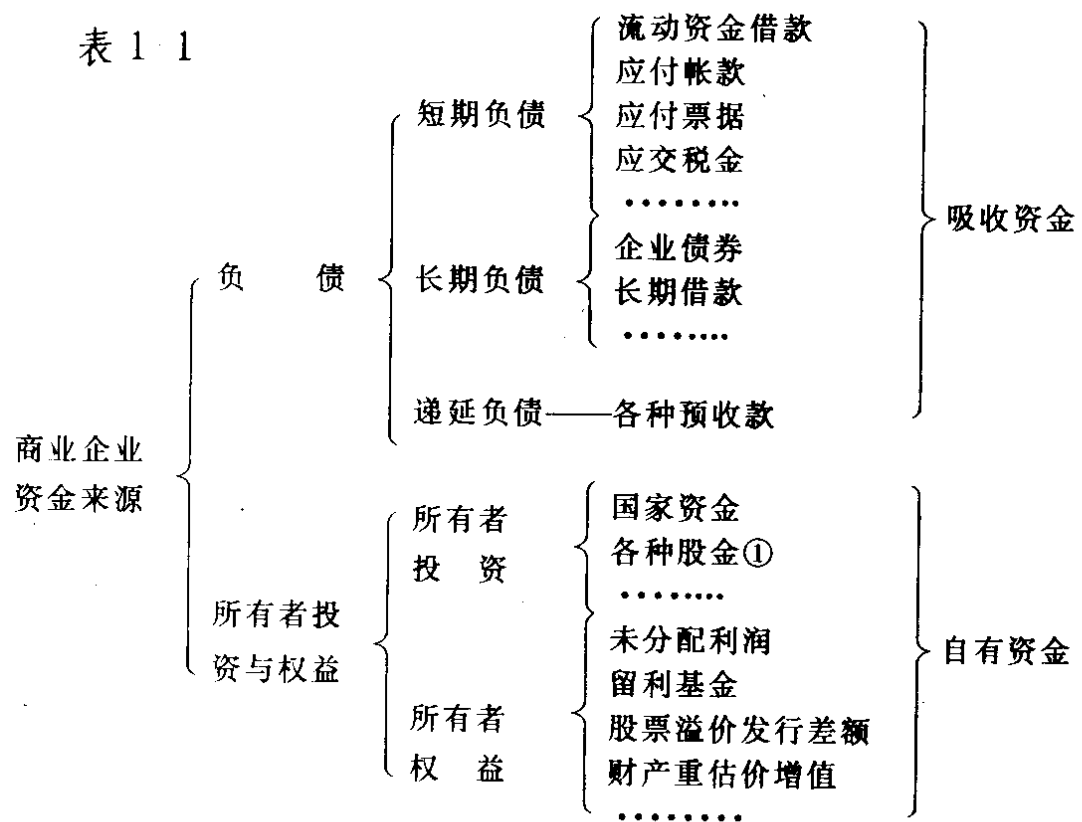
商业企业资金运动是企业取得资金所形成的经济关系与资金存在和运用形态的统一。商业会计作为商业价值核算和管理的一种形式，其特点是把商业企业的资金运动作为一个体系，全面、系统地进行核算和控制，既要考虑和处理资金进入企业所形成的经济关系，反映资金存在的具体形态，又要系统控制资金运动的全过程。

一、资金来源的分类

对资金来源，历来是按国家管理资金的要求来分类的。即固定资金与流动资金分开，二者不能通用；经营资金与专项资金分开，专项资金专款专用，专户储存；把全部资金分成三段，使流动资金、固定资金、专项资金的来源与占用相对应，形成三段平衡。资金来源的这种分类，忽视了资金来源应反映企业以所有权为基础的各项经济关系，这是在国家直接经营管理企业，资金来源渠道单一，企业的经济关系主要是企业与国家的关系的条件下形成的分类。当经济体制改革不断深入，对国营商业企业实行两权分离¹后，企业成为独立的法人，有了充分的经营自主权，所需的资金除了接受国家投资、内部积累提供外，还可采用股份和发行债券，利用银行信用、商业信用等多渠道、多方式来筹集。因而，分清资金渠道，把经济关系中所有者和债权人两个主要关系区分开，是企业正确处理各项经济利益关系的前提，是资金核算的重要原则。因为，不同渠道、不同性质的资金，企业享有

1. 指所有权与经营权的适当分离。

的权利和承担的义务是不同的。所有者投资，由企业永久占用不需偿还，但所有者有权参与企业经营管理，要参与企业的利润分配，承担企业经营的风险。债权人提供的资金，是有偿还期的，债权人依法享有索取归还本金、按期收回利息的权利，无权参与企业经营管理，无权参与企业利润分配，因而不承担企业经营风险。至于企业对资金如何运用，应属于企业经营权、责范围的事，所有者（国家）不宜具体限制。根据当前我国商业多种所有制、多种资金渠道并存的实际情况，借鉴西方会计的经验，可以把企业资金来源，分为“负债”和“所有者投资与权益”两大类。兹举例如下（见表 1-1）：



实践中，递延负债可以不单独分出，视其时间长短，分列于长期负债和短期负债项下。

现行商业会计制度对于资金来源的分类，仍保持传统的分类方法，兹列示如下(表 1-2)，便于学者比较其差异，判断其优劣。

表 1-2

商业企业 资金来源	流动资金 来源	自有流动 资 金	国家流动资金 接受流动资金投资 其它流动资金
		流动资金 借 款	商品周转借款 临时借款
		结算资金 来 源	应付货款 应付票据 预收货款
	固定资金 来 源	国家固定资金 接受固定资金投资 基建借款	
	专项资金 来 源	留利基金 专项拨款 专项借款 接受专项资金投资	
	未分配利润		