

教育部重点推荐
新世纪财经系列教科书

 李海波工作室

新编商业会计

——商品流通企业会计

(第八版)

李海波 蒋 瑛 主编



XINBIAN SHANGYE KUAIJI



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

新编商业会计:商品流通企业会计/李海波,蒋瑛主编. —8版. —上海:立信会计出版社,2011.10

新世纪财经系列教科书

ISBN 978-7-5429-3099-6

I. ① 新… II. ① 李… ② 蒋… III. ① 商业会计—教材 IV. ① F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 215895 号

责任编辑 洪梅春
封面设计 周崇文

新编商业会计——商品流通企业会计(第八版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司		
开 本	890 毫米×1240 毫米	1/32	
印 张	15	插 页	3
字 数	397 千字		
版 次	2011 年 10 月第 8 版		
印 次	2011 年 10 月第 1 次		
印 数	1—4 100		
书 号	ISBN 978-7-5429-3099-6/F		
定 价	30.00 元		

如有印订差错 请与本社联系调换



李海波 毕业于中央财经大学，教授，研究员，中国注册会计师，享受国务院政府特殊津贴的专家。

长期从事会计、财金等教学、理论研究和高校管理工作。先后兼任中国会计学会理事，中国审计学会理事，中国生产力学会常务理事，上海生产力学会常务副会长等职。多年来，主编出版了《公司会计》、《企业会计》、《股份制会计》、《新编审计学》、《财务管理》、《新编会计学原理》、《经济法》、《财政与金融》、《金融会计》、《管理会计》、《中国税制》、《珠算》、《生产力词典》等著作、词典、教科书四十多部，论文数十篇，教学、科研成果突出；多次荣获国家教育部、中国书刊发行业协会、全国高校出版社、华东地区大学出版社、上海市教委颁发的“全国优秀畅销书奖”、“全国生产力理论实践成果著作一等奖”、“建国精品图书奖”、“全国优秀教材奖”、“全国优秀畅销书排行榜金杯奖”和“优秀畅销书一等奖”；多次被授予“上海市财贸系统有突出贡献的优秀专家”称号，荣获“宝钢奖”。曾受聘担任国家教育部全国专科教育人才培养工作委员会副主任，并被收入《中国大学校长名典》和《中国教育名人录》。

前 言

本书根据会计与国际惯例接轨的要求,按照财政部新颁布的企业会计准则以及应用指南、企业会计制度及税制改革的有关规定,吸收了近年来财会研究的新成果,组织有关专家、学者和教育工作者修订编写而成。本书是一本内容新颖、富有特色、实用性强的规范化教材,适合普通高等院校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,也可作为商业企业财会人员的培训教材,以及教育工作者、企业管理人员的业务学习参考用书。

本书由我国著名的会计学专家、中国注册会计师、兼任中国会计学会理事、中国审计学会理事、中国生产力学会常务理事、曾受聘担任全国专科教育人才培养工作委员会副主任、享受国务院政府特殊津贴的李海波教授和著名会计学专家蒋瑛教授主编。参加本书编写的有:李海波、蒋瑛、陈锦骅、朱本华、李俊、于晓露、余名岳、张翠琼、王凯、李红梅、周燕、郭福琴。

本书被教育部列为全国重点推荐教科书。

本书自出版以来,在全国各省、市、自治区发行,连续再版并数十次印刷,多次被中国书刊发行业协会评为“全国优秀畅销书”,荣获上海普通高校“优秀教材奖”。

为使本书内容更趋完善,作者对全书作了充实和修改,并敬献给广大读者。

本书在编写过程中,得到中国会计学会、中国生产力学会、

全国经济书店以及中央财经大学、上海商学院、上海立信会计学院和立信会计出版社等单位有关同志的大力支持,在此表示衷心的感谢!

为了方便教学,本书配备了教学课件,需要的老师请按书后所附“教学课件索取单”中的途径索取。

本书不足之处,敬请读者批评指正。



李海波工作室系列教科书

	定价
新编会计学原理——基础会计(第15版)	26.00元
新编会计学原理——基础会计习题集	18.00元
会计基础习题练习集	16.00元
新编财务会计(第五版)	30.00元
新编财务会计习题与解答	18.80元
新编管理会计(第二版)	26.00元
新编预算会计(第六版)	28.00元
新编预算会计习题与解答	14.00元
行政事业会计(第六版)	24.00元
行政事业会计习题与解答	11.00元
新编企业会计(第三版)	34.00元
新编企业会计习题与解答(新版)	17.00元
新编商业会计——商品流通企业会计(第八版)	28.00元
新编商业会计——商品流通企业会计习题集	8.60元
金融会计(第三版)	27.00元
新编税务会计(第三版)	26.00元
新编税务会计习题与解答	15.40元
新编成本会计	18.00元
新编成本会计习题与解答	14.00元
新编施工企业会计(新企业会计准则版)	24.00元
市场营销学	28.00元

教学课件索取单

敬爱的老师：

感谢您使用我们出版社的教材。为了方便教学，本书配有相关教学课件。如果您需要，请您填写下面表格中的相关信息，并以电子邮件的形式发到我社，我们在核对您的信息后，即免费向您提供教学课件。

我社网站上提供电子版的教学课件索取单以及所有课件清单。

我们的联系方式：

地址：上海市中山西路 2230 号

邮编：200235

立信会计出版社

电话：(021) 64411073

电子邮件：lixinaph@163.com

网站：www.lixinaph.com

教材名称				作者姓名		
姓名		性别		身份证号		
学校			院系		教研室	
学校地址					邮编	
职务			职称		办公电话	
E-mail			手机		宅电	
通信地址					邮编	
教材用量	册		委托订购单位			

您对本书的意见和建议是：

李海波工作室

李海波工作室由我国著名会计学专家李海波教授创办,多年来,李海波会计系列、财经系列教科书在图书市场声誉卓著,深受广大读者的欢迎和有关专家的好评。李海波工作室经政府有关部门批准,已经正式注册,工作室的图书及相关业务呈现了新的发展势头。

李海波工作室邀集会计、经济等各路专家、教授及出版人才,专门从事图书的选题策划和书稿的创作编写以及相关出版业务,兼做有关教育培训、财务咨询等业务。

李海波教授、研究员毕业于中央财经大学,中国注册会计师,享受国务院特殊津贴专家,长期从事会计、财经等专业的教学、研究和高校管理工作;先后兼任中国会计学会理事、中国审计学会理事、中国生产力学会常务理事等职;曾受聘担任国家教育部全国专科教育人才培养工作委员会委员副主任,并被收入《中国大学校长名典》和《中国教育名人录》。

多年来,李海波工作室策划了许多高质量的图书。李海波教授主编了《新编会计学原理》、《公司会计》、《企业会计》、《新编成本会计》、《新编小型企业会计》、《新编审计学》、《财务管理》、《经济法》、《财政与金融》、《金融会计》、《管理会计》、《会计电算化》、《统计学》、《生产力词典》等九十多部著作、教材和词典,论文六十多篇。他主编的图书获得过许多荣誉和奖项,包括“全国优秀畅销书一等奖”、“全国优秀教材奖”、“优秀教材学术专著奖”、“双效书荣誉奖”、“建国精品图书奖”等。李海波会计系列、财经系列教科书经受了市场的检验,正在不断地完善和丰富。许多书不断重版、重印,其中《新编会计学原理》再版几十次,重印90多次,发行全国各地,单本发行量多达300多万册。

以李海波名字命名的李海波工作室,在会计、财经等专业图书的策划、编辑、出版等方面积累了丰富的经验,有独特的优势,与出版社有着长期的、良好的合作关系。

立信会计出版社

	定价
新编金融概论	18.00 元
新编小企业会计实务	18.00 元
新编税法实务	16.00 元
新编小企业统计实务	22.00 元
新编会计电算化	28.00 元
新编审计学(第五版)	21.00 元
珠算(第二版)	15.00 元
财务管理(第七版)	20.00 元
财务管理习题集	9.00 元
企业管理概论(第二版)	23.60 元
中国税制(第四版)	24.00 元
中国税制习题与解答	11.00 元
新编经济法(第五版)	26.00 元
新编经济法习题与解答	12.80 元
新编财政学(第三版)	22.00 元
新编财政与金融(第四版)	28.00 元
新编统计学	24.50 元
新编国际金融	20.00 元
新编经济应用文写作教程	18.00 元
资产评估	23.00 元

李海波工作室系列教科书内容新颖、科学规范、富有特色、实用性强。全国各地新华书店、经济书店、本社发行科均有售。

发行科电话：021-64411389

传真：021-64411325

地址：上海市中山西路 2230 号

邮编：200235

邮购汇款额为：书款+邮资(书款总额 10%)+邮挂费(3.00 元)

目 录

第一章 商业会计概述	1
第一节 商业会计的含义和特征.....	1
第二节 商业会计制度改革.....	4
第三节 商业会计工作的组织	18
思考题	24
习题	25
第二章 货币资金与转账结算	27
第一节 货币资金概述	27
第二节 现金的核算	29
第三节 银行存款的核算	35
第四节 结算方式与核算	43
第五节 外币的核算	72
思考题	79
习题	80
第三章 商品流通核算概述	84
第一节 商品流通的含义和商品购销范围	84
第二节 商品购销的入账时间和入账价格	86
第三节 商品流通的核算方法	89
思考题	92
第四章 批发商品流通	93
第一节 批发商品购进的核算	93

第二节 批发商品销售的核算	114
第三节 批发商品储存的核算	138
思考题	159
习题	159
第五章 零售商品流通	168
第一节 零售商品的经营特点和核算内容	168
第二节 零售商品购进的核算	170
第三节 零售商品销售的核算	179
第四节 零售商品储存的核算	187
第五节 鲜活商品的核算	195
第六节 出租业务的核算	198
思考题	199
习题	200
第六章 饮食服务业务	206
第一节 饮食经营业务的核算	206
第二节 服务经营业务的核算	223
思考题	228
第七章 包装物、低值易耗品和原材料	229
第一节 包装物的核算	229
第二节 低值易耗品的核算	241
第三节 原材料的核算	247
思考题	249
习题	250
第八章 固定资产、无形资产及其他资产	254
第一节 固定资产的特点、分类及计价	254
第二节 固定资产增加及在建工程的核算	258
第三节 固定资产折旧的核算	267
第四节 固定资产和工程物资减值的核算	272

第五节 固定资产减少的核算	275
第六节 固定资产修理及清查盘点的核算	277
第七节 无形资产及其他资产的核算	281
思考题	288
习题	289
第九章 对外投资	293
第一节 对外投资概述	293
第二节 短期投资的核算	297
第三节 长期投资的核算	300
思考题	310
习题	310
第十章 负债	313
第一节 负债的分类与特征	313
第二节 流动负债的核算	314
第三节 或有负债的核算	323
第四节 非流动负债的核算	330
思考题	339
习题	340
第十一章 所有者权益	343
第一节 所有者权益的分类及特征	343
第二节 投入资本的核算	345
第三节 资本公积的核算	350
第四节 盈余公积及未分配利润的核算	352
第五节 企业清算及投入资本的归还	355
思考题	359
习题	359
第十二章 费用与税金	363
第一节 费用概述	363

第二节	费用账户的设置	365
第三节	费用支出的核算	369
第四节	大类商品费用的核算	373
第五节	税金的核算	376
思考题		392
习题		392
第十三章	利润与利润分配	396
第一节	利润的构成及核算	396
第二节	利润分配的核算	407
思考题		411
习题		412
第十四章	财务会计报告	414
第一节	财务会计报告的含义和作用	414
第二节	会计报表的分类及编制要求	416
第三节	资产负债表的编制	420
第四节	利润表的编制	426
第五节	现金流量表的编制	429
第六节	财务报表附注的内容和格式	438
第七节	会计资料的分析利用	448
第八节	财务会计报告的报送和汇总	462
思考题		465
习题		465

第一章

商业会计概述

【内容提示】 本章是商业会计的导言,概述了商业会计的一些基本问题。通过学习,要求了解商业会计的含义和特征,明确商业会计制度的沿革及现行企业会计制度的特点和主要内容,掌握会计法规及商业会计工作组织等方面的知识。

第一节 商业会计的含义和特征

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。它是以货币为主要计量单位,以会计凭证为依据,借助于专门技术方法,对商品流通企业的经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,综合反映企业的经营情况和经营成果,为企业内外部利益关系人提供财务信息;并为取得最佳经济效益的一种经济管理活动,是商品流通企业管理的一个重要组成部分。

二、商业会计的特征

商业会计是国民经济中企业会计的一个分支,在会计方面与其他企业会计具有核算和监督的共同职能。但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的购销活动的企业,商业会计主要是环绕商品流通进行核算和管理的,因此有其自己的特征。

(一) 商业会计以商品流通资金运动为中心进行核算和管理

商品流通通过商品、货币关系形成“货币—商品—货币”的资金循环运动形式,在购销过程中,通过商品购买,支付货款及费用,使货币资金转化为商品资金;在销售过程中,通过商品销售,取得收入和盈余,使商品资金又转化为货币资金,并获得增值。商业会计以商品流通活动为中心,对商品资金的筹集、投放、运用和资金的循环进行核算和管理,其核算重点和管理方法显然与其他企业不尽相同。

(二) 商业会计以市场为导向

商品流通最基本的规律是价值规律。从商品的价值规律及其供求关系上获得有利时机,扩大经济效益,这是在社会主义市场经济中商业会计的又一特征。我国自从建立市场经济体制以后,打破了过去的产品计划分配、计划定价以及垄断销售的局面,商业会计必须在企业运行中,按照价值规律控制商品的成本和费用,扩大收益,使企业在竞争中立于不败之地。

(三) 商业会计在生产与消费之间发挥桥梁和纽带作用

在扩大再生产过程中,商业会计通过复杂的结算工作和优质服务,一方面为生产者服务,另一方面又为消费者服务,以促进生产,满足消费,加速资金周转,联结企业与各方面的经济关系。

三、商业会计的任务

会计的任务是由会计的职能和作用规定的,它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。商业企业主要在流通领域中从事商品购销活动,其会计核算的任务主要是对经营资金及其运动进行核算和管理,并促使企业改善经营管理,提高经济效益。改革开放以来,我国商业企业进行了机制的转换,以“建设大市场,发展大贸易,搞活大流通”为目标,实现流通市场化、社会化、现代化和全球化,商业会计的任务更为艰巨

和复杂,应该在企业经营管理总的要求下,完成以下任务。

(一) 根据新的会计核算要求,及时正确地反映经济情况,提供会计信息

会计信息是经济信息的重要方面,会计部门必须利用会计的全面性和综合性特点,按照《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)规定,正确贯彻《企业财务通则》和《企业会计准则》,正确、及时、完整地反映企业的经济活动和经营成果,为企业经营决策和为投资人等提供可靠的会计信息。

(二) 严格执行国家的方针政策和财务制度,坚持财会监督,保护国家、社会和企业所有者的权益

保护国家利益、社会公众利益和投资者利益是企业会计的主要任务,商业会计必须遵守国家的财政政策和商业政策,严格执行财务会计制度,保证企业的财产不受损失,维护国家利益、社会公众利益和投资者的合法权益。为此必须做到:

(1) 企业的一切经济活动必须严格按照国家的政策法令和财务制度办事,并监督其执行。

(2) 保障投资人的权益,不得任意增减资本金,不得任意转移资金和盈余,并保证国有资产不受损害。

(3) 全面记录企业财物的增减变动情况,定期组织财产的清查和核对,保证企业财物的安全和完整。

(4) 加强会计稽核和检查,进行事先、事中和事后的控制,促使企业合理有效地运行,并制止乱挤成本、乱摊费用和铺张浪费、违法乱纪的行为。

(三) 加强计划和预算,合理和节约使用资金,改善企业经营管理

在市场经济的条件下,企业的一切经济活动在很大程度上受市场变化的影响。因此对企业资金的筹集和使用,都必须加强计划和预算,防止脱节和浪费。财会部门更应当在企业内部实行人、财、物的综合利用,节约人力、财力和物力,并对企业货源和销售,实行有效的控制,对

商品物资实行严格的管理,以促进企业改善经营管理。

(四) 检查分析企业经营业绩,参与企业的预测和决策,增强企业活力,提高企业经济效益

通过会计信息的检查分析,预测企业经济前景,控制企业经营过程,参与企业经营计划和经营决策,是对商业会计工作提出的新要求。加强经济核算,重视经济效益,收集和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导是企业提高经济效益的一种管理活动,它要求财会部门在日常核算和监督过程中加强财务管理,促进企业按计划目标和市场要求,不断提高经济效益。

第二节 商业会计制度改革

一、商业会计制度的演变

我国商业会计制度是随着商业经济的发展而演变的。在全国解放初期,各地商业企业都是根据原有的会计核算办法进行核算的,无统一会计制度。为了适应全国统一的国营贸易工作的需要,贸易部于1950年5月制定了《全国贸易系统暂行会计制度》。1952年又根据国家贸易机构的设置,分别制定了《对外贸易会计制度》和《商业会计制度》。全国供销合作总社也草拟了《各级供销合作社统一会计制度》。这几种会计制度都是在财政部和国家主管部门领导下,参照前苏联计划经济的模式而制定的。后来,随着经济体制的变革和经营管理的要求,各种制度经过了多次变化,并按照不同领导机构具体划分为外贸企业会计、物资企业会计、商业企业会计、粮食企业会计、供销合作社会计及石化、烟草、医药等企业会计,其中原商业部系统就有国营商业企业、粮食企业和供销合作社企业会计,而各种集体企业会计制度又分别由各地财政、商业和合作企业等主管部门负责制定,形成了分部门、分行业、分所有制的会计制度体系。随着我国改革、开放和市场经济的发展,我国商