
全国高等教育自学考试指导委员会

高等教育自学考试教材

商业会计学

金中泉 主编

武汉大学出版社

92
F715.51
35
2

商业会计学

金中泉 主编

YA30715.51

武汉大学出版社

B 828527

全国高等教育自学考试指导委员会
高等教育自学考试教材

商业会计学
金中泉 主编

*

武汉大学出版社出版发行
(430072 武昌 珞珈山)

海南华美公司激光排版
崇阳县印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 1/32 17.25 印张 插表 4 443 千字

1990 年 10 月第 1 版 1991 年 9 月第 3 次印刷

印数: 40301—70400

ISBN 7-307-00846-7/F·160

定价: 6.00 元

出版前言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。经国家教育委员会同意，我们拟有计划、有步骤地组织编写一些高等教育自学考试教材，以满足社会自学和适应考试的需要。《商业会计学》是为高等教育自学考试经济管理类专业组编的一套教材中的一种。这本教材根据专业考试计划，从造就和选拔人才的需要出发，按照全国颁布的《商业会计学自学考试大纲》的要求，结合自学考试的特点，组织高等院校一些专家学者集体编写而成的。

经济管理类专业《商业会计学》自学考试教材，是供个人自学、社会助学和国家考试使用的。无疑也适用于其他相同专业方面的学习需要。现经审定同意予以出版发行。我们相信，随着高教自学考试教材的陆续出版，必将对我国高等教育事业的发展、保证自学考试的质量起到积极的促进作用。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试，希望得到社会各方面的关怀和支持，使它在使用中不断提高和日臻完善。

全国高等教育自学考试指导委员会

一九九〇年六月

序

《商业会计学》自学考试教材是供参加高等教育自学考试的读者使用的一本自学课本。它以全国高等教育自学考试指导委员会 1986 年 5 月颁发的《商业会计学自学考试大纲》为编写依据，经北京商学院、北京财贸学院和南京审计学院的几位教师通力协作编写而成。

实行高等教育自学考试制度，是造就和选拔人才的一条途径，是我国社会主义高等教育体系的一个组成部分。本书根据自学考试的要求和特点，既注意内容的简明扼要，叙述的深入浅出，文字的通俗易懂，使读者通过自学，基本能够掌握本书的内容；又力求有较好的质量，能够达到全日制高等学校对本课程的教学要求。

会计学是一门应用科学。读者自学本书时，既要掌握必要的基础理论知识，又要求学会会计方法，掌握操作技能，有动手的能力，在学完本课程后，经过一段短时间的实践，具有从事商业企业会计核算工作的能力。为此，在自学本书时，既要认真读书，又要重视作业练习，有条件的，可以到商业企业进行短时间的实习，以增强对课程内容的理解，锻炼实际工作能力。

编 者

目 录

序.....	(1)
第一章 概 论.....	(1)
第一节 商业会计的基本概念.....	(1)
第二节 商业会计在商业经济管理中的地位和作用.....	(3)
第三节 商业会计的对象.....	(4)
第四节 商业会计的任务.....	(17)
第二章 货币资金、银行借款和结算业务的核算.....	(20)
第一节 货币资金、银行借款和结算业务的核算任务 ...	(20)
第二节 现金的核算.....	(22)
第三节 银行存款和银行借款的核算.....	(32)
第四节 转帐结算的核算.....	(48)
第五节 应收应付款的核算.....	(80)
第六节 应收应付票据的核算.....	(84)
第三章 批发商品流转的核算.....	(94)
第一节 商品流转核算的任务.....	(94)
第二节 商品购销的核算范围、记帐时间和记帐价格 ...	(96)
第三节 商品流转核算的方法.....	(101)
第四节 批发商品购进的核算.....	(104)
第五节 批发商品销售的核算.....	(122)
第六节 批发商品储存的核算.....	(144)
第七节 委托加工商品的核算.....	(162)
第四章 零售商品流转的核算.....	(167)
第一节 零售商品流转的业务特点和核算方法.....	(167)

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	(199)
第五节	鲜活商品的进价金额核算	(209)
第五章	农副产品收购的核算	(214)
第一节	农副产品收购业务的特点和核算方法	(214)
第二节	农副产品购进的核算	(218)
第三节	农副产品清选整理的核算	(233)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(237)
第五节	活畜禽屠宰加工和销售的核算	(242)
第六节	农副产品储存的核算	(249)
第六章	包装物、低值易耗品和物料用品的核算	(256)
第一节	包装物、低值易耗品和物料用品核算 的任务	(256)
第二节	包装物的核算	(257)
第三节	低值易耗品的核算	(272)
第四节	物料用品的核算	(278)
第五节	包装物、低值易耗品、物料用品的盘点盈亏 和明细分类核算	(280)
第七章	固定资产的核算	(283)
第一节	固定资产核算的任务	(283)
第二节	固定资产的分类、计价和核算帐户	(285)
第三节	固定资产收进的核算	(289)
第四节	固定资产调出、出售、出租和对外投资 的核算	(299)
第五节	固定资产折旧的核算	(304)
第六节	固定资产修理的核算	(310)
第七节	固定资产清理的核算	(314)
第八节	固定资产清查的核算	(316)

第九节	固定资产的明细分类核算	(319)
第八章	商品流通费的核算	(323)
第一节	商品流通费的范围和核算任务	(323)
第二节	商品流通费的总分类核算	(327)
第三节	商品流通费的明细分类核算	(335)
第四节	商品流通费的大类核算	(353)
第九章	税金和财务成果的核算	(358)
第一节	税金和财务成果核算的任务	(358)
第二节	税金的核算	(359)
第三节	财务成果的核算	(369)
第四节	利润分配和亏损拨补的核算	(378)
第五节	联营盈亏分配的核算	(403)
第十章	专用基金的核算	(408)
第一节	专用基金核算的任务	(408)
第二节	更新改造基金和大修理基金的核算	(409)
第三节	福利基金和工资基金的核算	(415)
第四节	统筹退休基金的核算	(418)
第五节	企业留利基金的核算	(422)
第六节	市场调节基金的核算	(426)
第七节	供销合作社社员股金、公积金和专用基金 的核算	(428)
第八节	专用基金投资的核算	(439)
第十一章	商业会计报表	(443)
第一节	商业会计报表的作用、种类和编制要求	(443)
第二节	主要会计报表的结构和内容	(449)
第三节	主要单位会计报表的编制	(464)
第四节	其它单位会计报表的结构、内容和编制	(474)
第五节	商业汇总会计报表的编制	(483)
第六节	商业会计报表的报送和审批	(492)

第十二章	饮食和服务企业的核算	(496)
第一节	饮食和服务企业核算特点与任务.....	(496)
第二节	饮食企业经营的核算.....	(498)
第三节	服务企业经营的核算.....	(517)
第四节	饮食服务费用和财务成果的核算.....	(531)
第五节	饮食和服务企业的会计报表.....	(535)

第一章 概 论

第一节 商业会计的基本概念

什么是商业会计？这是自学者首先要准确掌握的一个基本概念。

商业会计是应用于商业企业的一种专业会计，是企业会计的一个分支。

会计按反映、监督内容的不同和应用范围的不同，包括企业会计、预算会计和建设单位会计等。企业会计是会计中的一种主要会计。它是以从事生产、流通等经济活动，并实行独立核算的企业为主体的一种会计。独立核算收支，以收抵支，计算盈亏，独立编制会计报表，是企业会计的一个重要特点。企业会计按照企业所归属行业的不同，又分为工业会计、农业会计、商业会计、运输业会计、施工业会计，等等。商业会计是企业会计的一个重要分支。

在我国，商业企业仅指在国内市场上组织商品流通的经营单位，不包括对外贸易企业。它主要包括以经营日用工业品为主的商业企业，以经营工业生产资料为主的物资企业，以经营粮油商品为主的粮食企业，以及以农村市场为主要对象的供销合作商业。商业企业的业务经营活动主要是从事商品经营，包括商品购进、销售、调拨和储存。它通过商品经营活动，实现商品从生产领域向消费领域的转移，从而使商品的使用价值和价值得以实现，商业企业也从中取得盈利。因此，商品购、销、调、存活动；以及为商品经营活动服务的各项流通设备的购进、耗费和报废；流通中

活劳动的耗费和补偿；经营成果的计算和分配等各项活动，就成为商业会计的中心内容，也是商业会计区别于其他会计的主要标志。

在商业企业中，商业会计也是一项重要的经济管理工作。

在我国，商业企业作为一个经济组织，必须同时具备四个条件：（1）依法自主经营；（2）拥有一定的资金和财产，享有占有、使用和依法处分权利；（3）实行独立核算，以收抵支，自负盈亏；（4）具有企业法人的地位。作为享有企业法人地位的商业企业，包括全民所有制和集体所有制的商业企业，都依法自主经营，独立进行企业管理。商业企业的内部管理，按照管理内容区分，有计划管理、购销业务管理、商品价格管理、劳动工资管理、商品储存运输管理、流通设备管理、商业网点管理和财务会计管理，等等。会计管理是其中的一个重要组成内容。

会计作为一项经济管理工作，主要是通过会计核算，汇集和提供会计数据来实现。它一方面将会计数据报送企业内外各有关部门，成为各有关部门进行管理的重要依据；另一方面，会计机构和会计人员也利用会计核算和会计数据，对企业的业务经营活动进行监督、控制，并参与企业的经营预测和决策，直接履行经济管理职能。这是会计作为一项经济管理工作所具有的特点。所以，会计既是管理经济的一个情报工具，同时，它本身又是一项经济管理工作。

根据上述两点以及商业会计的对象和内容，我们可以对商业会计的含义作如下概括：社会主义商业会计是应用于商业企业的一种专业会计，是企业会计的一个分支；它以货币为主要计量单位，对商品流通过程中的各项经济活动，连续地、系统地、综合地进行反映和监督，并利用会计数据参与企业的经营预测和经营决策，是商业企业经济管理工作的一个重要组成内容。

第二节 商业会计在商业经济管理中的地位和作用

会计由于生产实践活动的需要而产生，并伴随着生产的发展而发展。生产的社会化程度越高，商品化程度越大，会计就越重要。对此，马克思在《资本论》中有着深刻的阐述：“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更为必要，对公有生产比对手工业和农民的分散生产更为必要。”^① 马克思的这段论述，既提出了会计是“生产过程的控制和观念总结”的著名论点，同时也提出了会计的地位和作用随着生产的社会化、商品化和公有制的出现和发展将愈来愈重要的观点。我国社会主义经济发展的实践，完全证实了马克思的上述论断的正确性。建国初期到60年代初，在大约10年的时间里，会计工作在社会主义经济发展中既有正面的经验，也有反面的教训。这些来自实践的经验和教训，促使我们对会计和经济发展的关系，会计在经济工作中的地位和作用，进行了重新认识。1962年6月中共中央对全国会计工作会议情况报告的批示中指出：“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。”就是对10年会计工作的一个基本总结，也是对会计在经济工作中的地位和作用的准确表述。它和马克思的上述论断是完全一致的。马克思的论断和我国的实践说明，会计的地位、作用同经济发展的深度和广度及其要求，有着极其密切的关系。

商业是商品生产和商品交换发展的产物。商业企业是承担商品流通职能的经营单位。我国的社会主义商业包括全民所有制的国营商业企业和以供销合作社为主要形式的集体所有制商业企

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

业，此外，还有作为社会主义商业补充的个体商业企业。所有这些商业企业都要遵循有计划的商品经济理论，贯彻执行计划经济和市场调节相结合的原则，大力发展商品流通，以促进城乡、地区之间的物资交流、活跃城乡市场，从而达到支持工农业生产发展，保障人民生活日益增长的需要，提高企业经济效益和社会效益的目的。因此，我国的社会主义商业将随着整个国民经济的发展而不断扩大和发展，经济管理水平也将不断提高。商业经济的发展和企业经营机制的完善，将使商业会计在企业管理中的地位越来越重要，其作用也将越来越明显，并在实践中得到更充分地发挥。

商业会计的作用主要是指职能作用，即通过履行会计职能而应当发挥的作用，主要包括以下三个方面：

第一，全面、系统、综合地反映商品流通情况和其他经济活动情况，核算经营成果，提供会计资料。

第二，对商业企业的经营活动和财务活动进行有效的监督，维护国家的财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产的安全和完整。

第三，通过对企业的经济前景进行预测，参与企业经营预测和决策，参与拟定经济计划，以及对企业经营活动的分析和考核等活动，促进企业改善经营管理，提高经济效益。

第三节 商业会计的对象

会计对象是指会计核算和会计监督的客体，即会计应当核算什么和监督什么。它对实际工作中确定会计的内容和范围有着重要的指导意义。

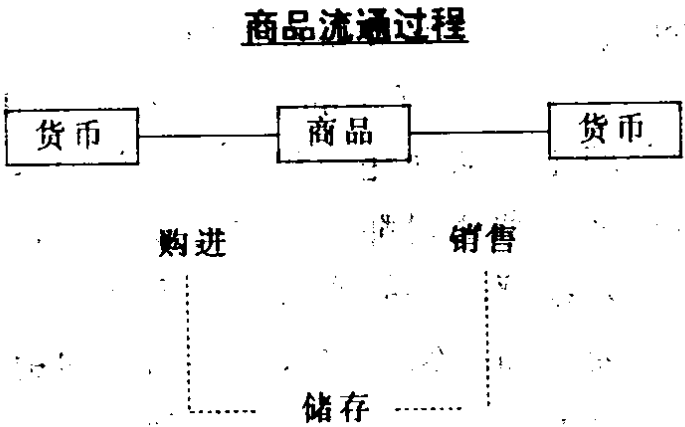
会计对象包括具体对象和一般对象两个方面。前者是指各个会计主体的会计对象，通常按照国民经济中的行业进行概括和表述，如工业会计对象、农业会计对象、商业会计对象等。后者是

对所有会计主体对象的归纳和概括。按照课程体系的分工，一般对象已在《会计学原理》课程中论述，本课程将着重说明商业会计的具体对象。

一、商业企业经济活动的内容和特点

商业企业的基本职能是组织商品流通，即运用购销形式，将工业、农业等生产企业生产出来的产品，从生产领域转移到消费领域，使商品的价值和使用价值从而得以实现。因此，商业企业的经济活动过程具体表现为商品流通过程，用图表 1-1 表示。

图表 1-1



从图表 1-1 可以看出，商品流通过程包括商品购进和商品销售两个主要过程。但商品从购进到销售之间要有停留时间，这种停留时间是商品在市场上的必要时间。商品在市场上的停留，形成了商业企业中的商品储备。因此，从商业企业看，商品流通过程除商品购进和商品销售两个过程外，还包括一个相对独立的商品储存过程。所以，商品购进、商品销售和商品储存是商业企业中的主要经济活动。

商品流通过程和生产过程比较，具有以下特点：从表面上看，商品流通过程只包括购、销、存过程，不包括产品的生产制造过程，因此，它的经济活动比生产过程的经济活动较为简单。这是问题的一个方面。从另一方面看，商品从生产领域转移到消费领

域，一般要经过收购、批发、零售若干道商品流通环节，即经过若干次流转才能完成。在每一个商品流通环节中，都有其不同的流通形式和特点。因此，从整个商品流通过程看，它的经济活动也是多样复杂的。阐明这一点，对正确理解商业会计的复杂性是必要的。

商品流通中的经济活动除上述的商品购进、商品销售和商品储存活动外，还包括为商品流通服务的一些其他经济活动，主要有以下三个方面：(1) 各项商品流通设备的购进、使用耗费、报废和取得补偿的活动。在商业企业中诸如营业用房、仓库、运输工具、柜台货架等设备，这些设备多数属于劳动资料，是组织商品流通不可缺少的设备。这些设备在使用过程中的价值耗费，转化为商品流通费。(2) 商品流通中的活劳动耗费及其补偿活动。它包括商业企业内部职工的活动耗费和企业外部为商品流通服务的活劳动耗费，这些活劳动耗费都要支付劳动报酬，也是商品流通费的组成内容。(3) 经营成果的取得和分配活动。各个商业企业是独立核算单位，要以商品销售收入抵补商品的销售成本及其他各项支出，计算经营成果，并按照实现的利润或亏损进行分配和缴纳等各项活动。

商品购、销、存活动和上述三个方面的经济活动，是商业企业的主要经济活动。

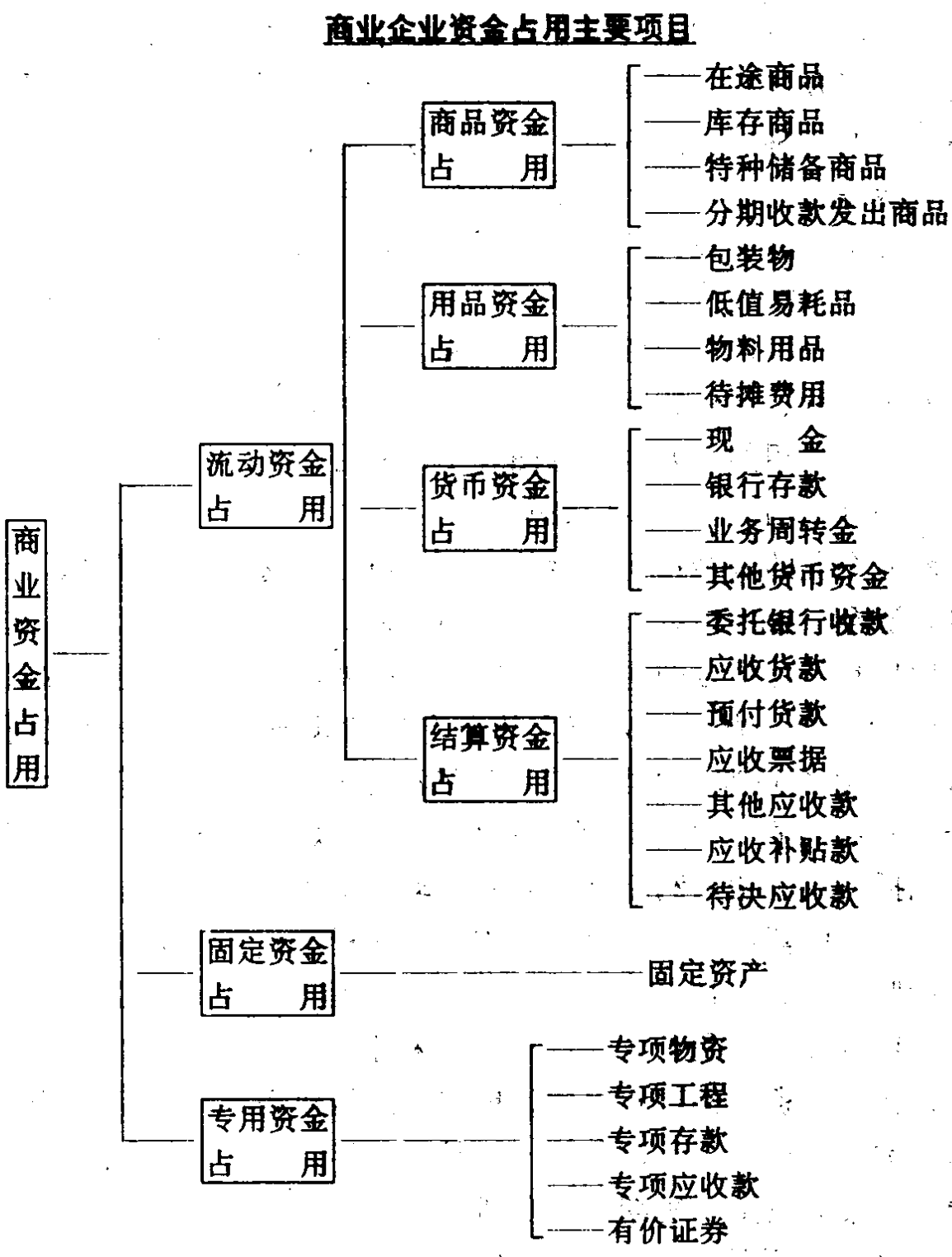
二、商业企业的资金运动

在货币经济条件下，商业企业为了组织商品流通，必须从各种不同来源取得所需的资金。这些资金，在商品流通活动中，按照商品购销顺序，周而复始地不断循环周转。因此，商业企业的上述各项经济活动必然表现为资金运动。商业企业的资金运动包括静态和动态两种形式。静态是指资金占用和资金来源。动态是指资金周转。资金在周转过程中又形成经营收入、经营支出和经营成果，以及经营成果的分配。资金运动的静态和动态形式就是

商业会计的具体对象。下面，分作四个方面说明商业会计对象的具体内容。

(一) 商业企业的资金占用

图表 1-2



按照资金的用途，商业企业的资金分为经营资金和专用资金两大类。商业经营资金是指组织商品经营活动所需用的资金。商业专用资金是指经营资金以外并具有特定来源和专项用途的资金。经营资金是企业资金中的主要部分。在商业企业中，经营资金又分为固定资金和流动资金两类。前者是指营业用房屋、仓库、运输工具以及其它流通设备所占用的资金；后者是指商品资金和商品以外的各种非商品资金，如包装物、低值易耗品、货币资金、结算资金等各项流动资产占用的资金。在商业企业中，流动资金在经营资金中占有较大的比重，这是商业经营资金的一个重要特点。专用资金按照特定来源取得，用于专项用途。对于这种具有特定来源和专项用途的资金，一般称之为基金。专用基金占用一般有专项存款、专项物资、专项工程和有色证券等项目。现将商业企业资金占用的主要内容以图表 1-2 说明。

(二) 商业企业的资金来源

商业企业的资金按照资金的来源渠道分为财政拨入资金、企业自筹资金、银行借款、长期负债和短期结算负债五个项目。这五个项目是经营资金的主要来源渠道。此外，还有按特定来源取得的专用基金。财政拨入资金的所有权归属国家（代表全民所有），但商业企业拥有支配、使用和依法处分权。企业自筹资金是指企业从财政拨入资金以外的各种渠道筹集的属投资性质的资金，包括：用企业留利基金补充的流动资金和用于购建固定资产的资金；用联营、发行股票等形式筹集的资金；在供销合作社中还包括吸收社员入股的社员股金和从税后留利中提取的公积金。上述两项资金来源是企业的自有资金来源。用于经营资金的银行借款是指流动资金借款和由建设单位随同购建完成的固定资产转来的基本建设借款。长期负债一般是指一年以上的负债，如发行债券所筹集的资金。短期结算负债是指各类应付未付和应交未交款项。上述三项资金来源均属于借入性质的资金来源。专用基金按形成来源，包括专用基金、专用拨款和专用借款三类。专用基