

商业会计学

会计学专业系列教材 陈安娜 徐泓 编著

北京经济学院出版社

会计学专业系列教材

商业会计学

陈安娜 徐泓 编著

北京经济学院出版社

1992·北京

(京)新登字211号

商业会计学

Shangye Kuaijixue

陈安娜 徐 泓 编著

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

河北迁安印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

850×1168毫米 32开本 15.25印张 410千字

1992年2月第1版 1992年2月第1版第1次印刷

印数: 00 001—7 500

ISBN7-5638-0304-1/F·180

定价: 7.90元

前 言

随着经济体制改革的深入发展和财税体制的调整，商业会计核算的内容发生了较大的变化。为适应教学需要，我们以《国营商业会计制度》为依据，结合目前商业企业会计工作中的实际情况，对商业会计的教学内容进行了修改和补充，编写了这本教材。本书可作为财经类高等院校会计、审计、税收以及商业经济管理专业的教材，也可供在职的商业会计人员学习参考。

本书由徐泓和陈安娜编写。徐泓编写第一、三、四、九、十、十一、十二、十三、十四、十五、十六、十七、十八章；陈安娜编写第二、五、六、七、八章；由陈安娜总纂，王志忠教授审核定稿。

由于编者的思想和业务水平有限，本教材的错误和疏漏在所难免，恳请读者给予批评指正。

编者 1991年6月

编者说明

随着国家经济体制改革的深化,以及高等教育改革的推进,会计学专业课程体系也应不断充实和完善。现代会计教学应当适应改革需要,改变千篇一律、内容陈旧的固定模式,应使课程和教材体现出理论研究与业务实践的有机结合,具有时代感,反映新趋势,优化信息量,形成合理的课程体系和知识结构,使学生具有坚实的理论基础、较强的业务素质和工作本领,以及参与管理、投身改革的旺盛的创造能力。

为此,我院财会系教师在调查探索、反复研究的基础上,根据目前教学中的问题、各课教学大纲和培养目标,参考国内外财会教学经验,提出了财会专业课程改革的初步设想,编写了《会计学专业系列教材》。本系列教材力求体现现代会计教学的特点,简化门类,完善体系,充实内容,适应发展,从而致力于培养基础实、知识新、能力强的合格人才。我们将在探索中总结,陆续安排各教材的编写和出版,以使本系列教材能更好地适应国家经济体制的发展趋势以及教学改革的需要。

第一批教材共九本,将在近几年内出齐。它们是:主干专业课教材《会计学基础》、《工业会计学》、《商业会计学》、《管理会计》、《企业财务管理》和《企业经济活动分析》;一般专业课教材《基本建设会计》、《电子计算机在会计中的应用》;教学参考书《会计学专业参考文献摘编》。我们还将陆续写出其他一般专业课教材。

北京经济学院财会系

1989年4月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 商业会计的意义.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(4)
第三节 商业会计的任务.....	(9)
第四节 商业会计工作的组织.....	(11)
第二章 商业会计核算的基本方法	(18)
第一节 商业企业资金的平衡关系.....	(18)
第二节 会计科目和帐户.....	(21)
第三节 复式记帐.....	(26)
第四节 会计凭证.....	(39)
第五节 会计帐簿.....	(45)
第六节 会计报表和记帐程序.....	(54)
第三章 货币资金的核算	(59)
第一节 货币资金核算的意义.....	(59)
第二节 现金的核算.....	(60)
第三节 业务周转金的核算.....	(64)
第四节 银行存款的核算.....	(66)
第五节 外币业务的核算.....	(70)
第四章 结算业务的核算	(73)
第一节 结算业务核算的意义.....	(73)
第二节 转帐结算业务的核算.....	(74)
第三节 应收款和应付款的核算.....	(88)
第四节 应收票据和应付票据的核算.....	(91)

第五章 商品流转核算概述	(96)
第一节 商品流转核算的意义.....	(96)
第二节 商品购销范围和商品购销的交接货方式...	(97)
第三节 商品购销的入帐时间和入帐价格.....	(99)
第四节 商品流转核算的一般方法.....	(102)
第六章 商品的数量进价金额核算	(104)
第一节 数量进价金额核算法的基本内容.....	(104)
第二节 商品购进的核算.....	(105)
第三节 商品销售的核算.....	(119)
第四节 商品储存的核算.....	(137)
第七章 商品的售价金额核算	(158)
第一节 售价金额核算法的基本内容.....	(158)
第二节 商品购进的核算.....	(160)
第三节 商品销售的核算.....	(163)
第四节 商品储存的核算.....	(175)
第五节 进一步完善售价金额核算.....	(184)
第八章 商品流转其他核算方法和其他业务的核算	(188)
第一节 商品的数量售价金额核算.....	(188)
第二节 商品的进价金额核算.....	(190)
第三节 农副产品收购业务的核算.....	(192)
第四节 批零兼营业务的核算.....	(209)
第五节 商品加工业务的核算.....	(212)
第六节 零售企业附营业务的核算.....	(216)
第九章 包装物、物料用品和低值易耗品的核算	(221)
第一节 包装物、物料用品和低值易耗品核算 的意义.....	(221)
第二节 包装物的核算.....	(222)
第三节 物料用品的核算.....	(234)
第四节 低值易耗品的核算.....	(236)

第十章 固定资产的核算	(244)
第一节 固定资产核算的意义	(244)
第二节 固定资产的分类和计价	(245)
第三节 固定资产增加和转出的核算	(248)
第四节 固定资产折旧的核算	(259)
第五节 固定资产修理的核算	(267)
第六节 固定资产清理及清查的核算	(270)
第七节 无形资产的核算	(274)
第十一章 商品流通费的核算	(284)
第一节 商品流通费核算的意义	(284)
第二节 商品流通费帐户的设置	(287)
第三节 商品流通费的总分类核算	(293)
第四节 商品流通费主要项目的核算	(299)
第五节 大类商品费用的核算	(316)
第十二章 经营资金来源的核算	(321)
第一节 经营资金来源核算的意义	(321)
第二节 自有经营资金的核算	(323)
第三节 借入资金的核算	(330)
第十三章 专用资金来源的核算	(340)
第一节 专用资金来源核算的意义	(340)
第二节 专用基金的核算	(341)
第三节 专用拨款的核算	(352)
第四节 专用借款的核算	(356)
第十四章 专用资产的核算	(361)
第一节 专用资产核算的意义	(361)
第二节 专项存款和专项应收款的核算	(362)
第三节 专项物资的核算	(366)
第四节 专项工程的核算	(371)
第五节 长期有价债券的核算	(379)

第十五章 企业联营投资和企业改转租的核算	(383)
第一节 企业联营投资的核算.....	(383)
第二节 小型企业改转租的核算.....	(391)
第十六章 税金和财务成果的核算	(401)
第一节 税金和财务成果核算的意义.....	(401)
第二节 税金的核算.....	(402)
第三节 财务成果的核算.....	(409)
第四节 利润分配及亏损弥补的核算.....	(414)
第十七章 商业会计报表	(429)
第一节 商业会计报表概述.....	(429)
第二节 资金表的编制和分析.....	(434)
第三节 利润表的编制和分析.....	(444)
第四节 其他会计报表的编制.....	(449)
第十八章 商业企业开立、合并和终止的核算	(459)
第一节 商业企业开立、合并和终止核算的意义...	(459)
第二节 商业企业开立的核算.....	(460)
第三节 商业企业合并的核算.....	(462)
第四节 商业企业终止的核算.....	(466)

第一章 绪 论

第一节 商业会计的意义

一、商业会计的概念

随着商品交换的不断发展，生产日益社会化，企业规模也日趋扩大。每个企业不仅要通过会计来计算劳动耗费、劳动成果，比较耗费与成果，而且要通过会计来管理企业经济。这就使企业会计得到了进一步的发展。

商业会计，是企业会计的一个分支，是应用于商业企业的部门专业会计。它以货币作为主要计量单位，对商业企业的经营活动过程和经营成果，进行综合、连续、系统、全面的核算和监督。

在存在商品生产和商品交换的情况下，价值规律还发挥作用，需要通过会计利用货币表现的指标，掌握和考核企业的资金增减和占用、各项费用的支出、销售收入的取得，以及利润的实现和分配等经济活动。会计虽然以货币为主要量度，但也不排除用实物量和劳动量对企业的经营活动进行计量。

商业企业，是指在社会再生产过程中组织商品流通并进行独立核算的经济实体。目前，我国商业企业的主要任务，是通过货币交换形式，完成社会产品从生产领域到消费领域的转移，以满足各方面的需要，实现商品的使用价值，并为国家和企业提供资金积累。商业企业的经营活动，主要是在流通领域中从事商品的

购销活动，即从生产单位或其他企业购进商品，再向消费者销售商品。在购销过程中，发生各种各样的费用，形成销售收入。收入和耗费相比较，形成企业的经营成果。

会计的两个基本职能，就是核算和监督。只要会计存在，它必然要通过记录、计算、考核等方法，对经营活动及其结果进行核算，并监督其经营活动达到预期的目的。随着经济的发展和管理的需要，会计除具有核算和监督的基本职能以外，还具有控制、预测、决策等等其他职能。会计特有的一整套核算方法，使其提供的数据资料具有完整性、综合性、系统性、连续性，为全面掌握经营活动情况、考核经济效益提供了条件。

二、商业会计在商业企业经营管理中的地位和作用

商业会计通过核算和监督的职能，促使企业贯彻执行财经方针政策、法令制度，促使企业扩大商品流通，提高经济效益。商业会计是商业企业的一项经济管理工作。它主要是利用价值指标对商业企业的经营活动进行价值管理。由于商业会计提供给商业企业经营活动过程和结果的会计资料，是企业加强经营管理不可缺少的经济信息资料，能够对各项经济业务进行比较全面的价值监督，因此，商业会计是商业企业经营管理的重要组成部分，并在企业管理中发挥以下作用。

1. 在加强企业经营管理，提高经济效益方面发挥重要作用。企业经济效益的高低，涉及到各个方面的工作，需要有不同的考核指标，而会计利用价值指标，能够对整个商业企业的经济效益进行综合计算和考核。另外，会计还可以利用其特有的方法为经营管理提供各种会计信息，开展会计分析，参与预测决策，实行会计监督，以加强企业的经营管理，发挥会计在提高经济效益方面的特殊作用。

2. 在巩固和发展企业内部经营责任制方面发挥作用。为了调动企业内部各单位经营管理的积极性，增强企业活力，商业企业一般都推行了内部经营责任制，即把企业的经济责任通过指标

分解落实到内部有关部门，确定责任单位，同时下放相应的经营管理权。通过会计及时提供核算资料，反映和衡量各责任单位的经营活动是否达到预定的目标，便于企业及时分析差异，查明原因，控制经营过程，并将各责任单位的经营结果同经济利益挂钩，实现责、权、利的结合。为与企业内部实行经营责任制相适应，企业还可实行柜组核算、内部银行核算等制度，以严明奖罚，贯彻按劳分配原则。

3. 在监督企业执行国家的各项政策、法令、制度等方面发挥作用。在实行计划指导下的市场调节经济体制时，国家通过一系列的政策、法令、制度、计划指标以及利用信贷、价格等经济杠杆，对企业的经营活动进行调节和控制。企业应认真执行各项政策、法令、制度，特别是财政和财务制度的有关规定，通过会计监督，检查分析其执行结果，可促使企业遵纪守法。

三、商业会计学

会计学，属于应用科学，它为适应社会经济的发展和经营管理的需要，不断地丰富和发展着其研究内容。按研究内容可以将会计学划分为不同门类的学科。这些相互联系、相互补充的学科，构成完整的会计学科体系。

商业会计学，是会计学科体系的组成部分。它根据商业企业经营活动的特点，把会计的基本理论、基本原则、基本方法运用于商业会计工作，并将总结出的商业会计实践经验，指导商业会计工作的实践，以充分发挥会计在商业经济管理中的作用。

商业会计学按企业的所有制不同分类，可分为国营商业会计学、供销合作社会计学、其他集体所有制商业会计学和中外合资商业会计学；按企业业务经营的特点分类，又可分为经营日用工业品和副食品的商业企业会计学、经营粮油商品的粮食企业会计学 and 经营物资流通的物资企业会计学。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，是指商业会计核算和监督的内容。明确商业会计的对象，对于研究会计理论、会计方法及其在商业会计工作中的运用，具有重要意义。商业会计核算和监督的具体内容有：

一、商业企业的资金来源

作为独立经济实体的每个商业企业，为了能够独立地进行经营活动，必须拥有一定数额的资金。资金是企业财产物资的货币表现。

企业资金，一部分来源于国家财政或上级拨入的、属于国家或上级对企业的投资；一部分来源于企业根据国家规定，从企业内部中提取、具有专门用途的资金，如更新改造基金、职工福利基金、企业留利基金等等，是企业自身筹集的资金；另外，还有经批准与其他单位联营而接受的投资。上述几项资金来源，都具有归企业自行支配、长期使用、无需偿还的特点，称为自有资金。自有资金可用于固定资产、流动资产和专项资产等财产物资占用的资金。

商业企业为了满足资金的需要，可以按规定从银行取得借款，如流动基金借款、基建借款、专项借款、联营借款等等；此外，企业还可通过发行债券或其他方式筹集借款。这两项资金来源具有按规定用途使用、到期还本付息的特点，称为借入资金。借入资金可用于流动资金占用、固定资金占用和专项资金占用。

除上述两种资金，还有在商业企业的经营活动过程中，由于同其他单位或个人发生款项结算关系而占用其他单位或个人的资金，如各项应付款项、应交税金等。其中一部分由于结算时间和数额比较固定，可以参加企业的商品流转，因而成为企业资金的一项来源。这部分资金具有在结算期内自行支用、无需付息的特

点，称为视同自有资金。它主要用于流动资金占用。

资金，是企业从事经营活动的物质基础。每个企业都必须按照规定从正当渠道取得，并在经营过程中妥善地保管，合理节约地使用。

二、商业企业的资金占用

商业企业从事商品购销活动，必须经常拥有一定数量的商品和货币。此外，还必须配备适量的商业职工，并具备一定数量的物质设备，如房屋、仓库、运输工具、包装用品等。企业的这些财产物资的形态多种多样，但都可通过货币计价，表现为企业的资金占用。

按资金在经营过程中所起的作用不同，资金占用可分为经营资金占用和专项资金占用。

（一）经营资金占用

经营资金占用，是商业企业为进行经营活动所使用的资金。按其价值周转方式划分为流动资金占用和固定资金占用。

1. 流动资金占用。它是指占用在商品、包装物、低值易耗品、现金、银行存款等等流动资产形态方面的资金。商业企业流动资金占用按其具体用途不同，又分为以下三类：

（1）商品资金。它是指占用在商品上的资金。包括库存商品和在途商品，它在企业全部流动资金中占较大比重。（2）非商品定额流动资金。它是指占用在除固定资产以外的非商品财产物资上的资金。包括包装物资金、低值易耗品资金、待摊费用资金、现金等等。这部分资金是为商品流转服务的，实行定额管理。（3）结算资金。它是指占用于往来结算款项的资金。包括应收销货款、委托银行收款、业务周转金、其他应收款、待决应收款等等。这部分资金是商业企业在经营过程中由于结算时间关系，被其他单位或个人占用的。流动资金，一般是随商品购销的进行，不断地改变其实物形态，并从商品销售收入中一次得到补偿。

2. 固定资金占用。它是商业企业占用在固定资产上的资金，包括房屋建筑物、机器设备、运输工具等等。它可以参加若干次购销活动而不改变其实物形态，其价值是随着磨损程度，逐渐地、部分地转移到商品流通费中去，并从实现的商品销售收入中得到补偿。

(二) 专项资金占用。

专项资金占用是指占用在各项专项资产上的资金，包括专项存款、专项物资、专项工程等等。这些资金具有专门用途，它一经使用，或转化为流动资金、固定资金，或作为消费性支出而不复存在。

商业企业如果与其他单位联营时，可以以流动资金、固定资金和专项资金对外投资。联营投资也是企业资金的一种占用形态。

企业资金的各种占用形态之间应保持合理的比例，以提高资金的利用效果。

三、商业企业的资金周转

商业企业取得的经营资金，在经营活动中，随着商品购销的不断进行，经常改变其形态，也就是从货币资金开始，经过购销过程，表现为商品资金、结算资金，然后又回到货币资金。从货币资金开始又回到货币资金这一运动过程，称为经营资金的循环。

资金连续不断的循环，称为经营资金周转。经营资金周转是企业购销过程的综合货币反映。

购进过程是指采购商品的过程。在这个过程中，由于采购商品的经营活动，企业要按照等价交换的原则与供应单位办理结算，支付货款，同时还要取得商品，以备销售之用。这时资金从货币资金形态转化为商品资金形态。

销售过程是指企业将商品发售给购货单位或个人的过程。在这个过程中，企业既要组织商品的发运，又要办理结算，按照销售价格收回货款。资金从商品资金形态转化为货币资金形态。

商业企业在组织商品的购销过程中，要发生各种各样的耗费。总的概括为物化劳动耗费和活劳动耗费两大部分。其中，房屋、机器设备等等劳动资料的磨损价值，通过折旧的形式，逐渐地、部分地转移到商品流通过费中去，构成费用的一部分；另外，商业职工的工资也构成商品流通过费的另一部分。因为商业职工的劳动虽然不创造价值，但它有助于商品价值和使用价值的实现。除此以外，企业在商品的购销过程中，还会发生其他各种支出，如运输费用、销售费用、管理费用等等，这些都是为组织商品流通而发生的，因此也构成商品流通过费的一部分。

企业在销售过程中取得的销货款就是商品销售收入。商品销售收入抵减商品进价成本、商品流通过费和销售税金等之后，形成企业的经营利润。如果销售收入不足以抵补各项支出，企业的经营结果则表现为亏损。企业经营所取得的利润应按规定进行分配，其中，一部分以税金的形式上交给国家，一部分留归企业用作企业发展、职工福利和奖励。而亏损则应按规定的渠道弥补。商业企业的资金周转可以图1—1表示：

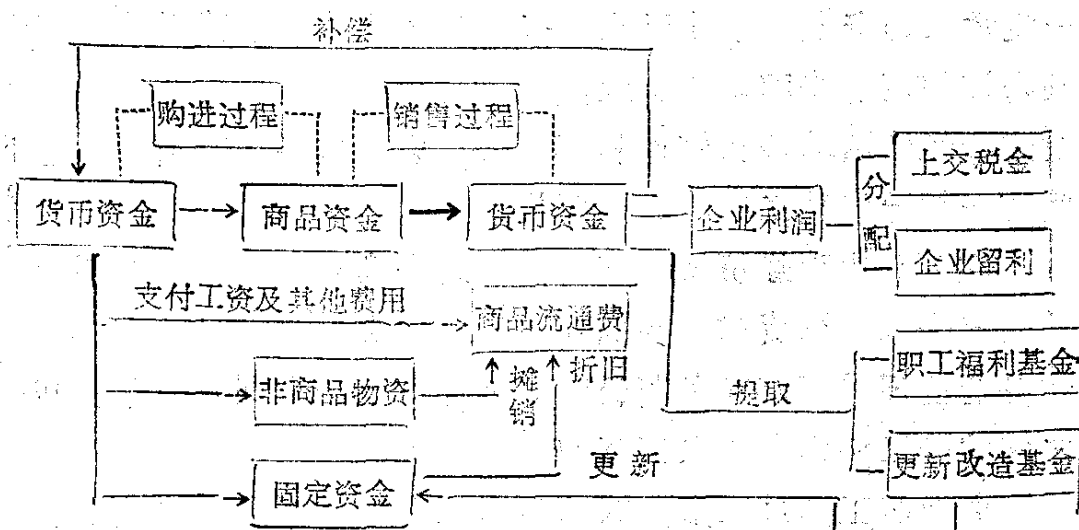


图1—1

企业的经营资金由于某种原因，如固定资产的报废清理、调出，流动资金的上交等等，也会退出企业的经营过程，引起企业

固定资金和流动资金占用及其来源的减少。

为了保证企业经营的顺利进行，每个企业都必须掌握资金来源的渠道及其数额，掌握企业资金占用的具体形态及数额，掌握经营过程中资金的周转情况。因此，上述能够用货币表现的各项经济活动，都是商业会计反映和监督的内容。概括起来包括：

第一，企业由于资金的取得、运用和退出等经营活动引起的资金占用和来源的增减变化情况。

第二，商品流通过程中发生的成本、费用及其他支出等的资金耗费情况。

第三，通过商品流通而取得销售收入的资金收回情况以及收回资金补偿资金耗费情况和利润的分配情况。

商业企业在经营过程中，必然同国家、其他企业或个人发生经济联系。因此，商业会计在核算和监督各项经营活动的同时，体现着企业与国家、企业与其他单位、企业与职工个人之间的经济关系。

作为独立核算、自负盈亏的国营商业企业，一般由国家拨给一定数量的资金，企业以此为基础独立地从事经营活动，实现的利润按规定上交和留归企业，并按规定提取专项资金。商业会计对这些经营活动进行核算和监督时，就必然体现出国家与企业之间统一领导和独立经营的经济关系。

在商品货币经济条件下，企业组织商品购销，必然要同其他单位或个人结算货款。当商业会计对应收应付款项的结算、债权债务的清理进行核算和监督时，将体现出企业同其他单位和个人之间的分工协作和独立核算的经济关系。

商业职工通过工资形式取得自己劳动的报酬。当商业会计对职工应得的工资、奖励和福利待遇等等经营活动进行核算和监督时，也就体现出了职工在经营中的地位和按劳分配的经济关系。

由此可见，通过商业会计的核算和监督，能够为安排和调整企业与各方面的经济关系提供必要的核算资料，并可促使企业执