



成人中专教材

商业会计

(第二版)

吉林省广播电视大学中专部 编

程广顺 主编

高等教育出版社

95
F715.51
QC
2

成人中专教材

XAJ0811

商 业 会 计

(第二版)

吉林省广播电视大学中专部 编

翟广顺 主编



3 0094 4062 3

北京图书馆
藏书

高等教育出版社

C 078568

(京)112号

内 容 提 要

本书是根据国家教委成人教育司组织制定的成人中专“商业财务会计专业”教学计划和教学大纲的要求，并在第一版的基础上编写和修订的。

本书主要内容有：商业会计总论、货币资金和结算业务的核算、批发商品流转的核算、零售商品流转的核算、农副产品收购的核算、包装物物料用品和低值易耗品的核算、固定资产的核算、国家资金和专用基金的核算、银行借款和联营投资的核算、商品流通费的核算、税金和利润的核算、会计报表及饮食服务业的核算等。

在编写和修订时，充分考虑到成人和自学者的需要，深入浅出、通顺易懂、联系实际、突出应用，每章后附有复习题和练习题。

和本书配套的还有《商业会计学习辅导》，内容有：学习目的和要求、学习指导、重点内容摘要及重点难点练习题等，供读者选用。

本书可作为广播电视中专、职工中专、函授中专及自学考试等成人中专“商业财务会计专业”教材，也可作为在职职工培训教材和自学参考用书。

成人中专教材

商 业 会 计

(第二版)

吉林省广播电视大学中专部 编

崔广顺 主编

高等教育出版社出版

新华书店上海发行所发行

复旦大学印刷厂印装

开本787×1092 1/32 印张17.375 字数360 000

1993年2月第2版 1993年2月第1次印刷

印数00,001—32,614

ISBN7-04-004063-8/F·132

定价 5.50元

出版说明

随着教育改革的深化,成人中专的教学质量在不断提高。为了保证成人中专的办学质量,满足各类成人中专(包括广播电视中专、干部中专、职工中专、函授中专等)对教材的要求,国家教委成人教育司委托省市成人中专协作组制定了成人中专部分专业的教学计划和教学大纲,组织编写了配套的教材,由高等教育出版社出版。

这次组织编写的专业教材有机电专业、工业企业财务会计专业、商业企业财务会计专业、工业企业管理专业、商业企业经营专业等五个专业的部分教材,具体课程见下表:

机电专业	工业(商业)企业 财务会计专业	工业企业管理专业	商业企业经营 管理专业
电工技术基础	实用统计	管理数学	商品知识与商品经营
电子技术基础	工业会计(二版)	dBASEⅢ在经 济管理中的应用	商业心理学
工程力学	商业会计(二版)	工业企业经济活动 分析	商业法规常识
机械制图	经济法	工业技术基础	中国经济地理
公差配合与技术 测量	审计学基础	会计原理与工 业会计	市场营销学
机械设计基础	会计原理(二版)	统计原理与工业 统计	商业财务与会计

工程材料及金属加工	商业企业财务管理与分析	工业企业管理原理	商业计划与统计
	工业企业管理*	工业企业生产管理学	商业企业经营管
	商办工业会计	工业企业经营管 理学	
	财政税务		
	建设单位会计		
	工业企业财务管理与分析		

* 已出版，待修订。

在编写教材时，力求突出成人教育的特点，教材内容以实例引路，深入浅出、应用为主，并注意必要的内容更新；在深浅度上，相当于全日制中等专业同类教材的水平，适合具有初中毕业文化程度的成人学习。考虑到便于自学的要求，每章的前面有本章学习指导或内容提要，每章末有本章小结，并附有思考题和练习题。

本批教材的编写工作是在有关省、市教育行政部门的直接组织和领导下进行的，每本教材在定稿前都按教学大纲的要求召开了编写提纲讨论会和审稿会，请各地的专家和有丰富的教学经验的教师参加审定。在此，我们向为本批教材作出贡献的部门、学校和有关同志表示衷心地感谢。

本批教材自1991年秋季起陆续供应，并对主要教材陆续配套出版学习辅导书，欢迎广大读者选用并提出宝贵意见。

高等教育出版社

职业教育成人教育部

《商业会计》(第二版)修订说明

本书是根据国家教委成人教育司组织制定的成人中专《商业财务会计专业教学计划和教学大纲》(试行草案)和现行《国营商业会计制度》及财政、银行、税收制度办法,并在第一版的基础上修订编写的。

为适应成人教育特点,培养“应用性”中等财会人才,加强基础理论的教学和基本技能的训练,本书在编写和修订中,注意理论联系实际、深广度适宜。本书每章后附有复习思考题和练习题,练习题的编排有一定深度和难度,易启发学生更好地掌握各种核算方法。

本书在修订中,删除了原书中的学习指导内容,另配套编写了《商业会计学习辅导》,内容有:学习目的和要求、学习指导、重点内容提要、会计科目的应用、重点和难点练习题答案。本书供成人中专教学用书,也可作为其他各类中专教学用书。

本书由吉林广播电视大学大中专部编、翟广顺主编,吉林商业专科学校教授陈学庸和吉林财贸学院副教授于忠武审稿,陈学庸主审。吉林省商业厅财会处杨毓荫、吉林省广播电视大学中专部主任马现章等参加了审稿会,提出了许多宝贵的意见。在此表示感谢。

由于编者水平有限，书中难免存在缺点和错误，恳请读者批评指正。

编者
1991年12月

附第一版“序言”

商业会计课是商业财务会计专业的一门主要专业课程，是在学完《会计学原理》课程的基础上进行学习的。商业会计就是应用会计学原理的理论和办法，按照商业经营管理的要求，反映和监督商业企业的经营资金及其运动。《商业会计》教材，系统介绍了商业会计基本理论和商业企业基本业务的核算方法，通过本门课程的学习，要求认识商业会计是一门管理学科，对于加强商业企业经营管理，提高经济效益有着重要作用；读者应掌握商业会计的基本理论、基础知识和基本技能，以达到具备从事商业会计工作的能力。《商业会计》教材内容共分十二章：第一章总括讲述商业会计的概念、对象和任务。第二章讲述货币资金和结算业务的核算，内容比较简单容易学懂，但与企业经济活动紧密相联，任何经济往来都要发生货币结算关系。第三、四、五章讲述商品的批发、零售和农副产品的核算，是全书的重点和难点，篇幅大内容多，要下功夫学懂弄通。第六章讲述包装物、物料用品、家具用具和固定资产等用品设备的核算，重点掌握购进、摊销、修理、废弃等核算；第七章讲述商业企业的资金来源，包括国家资金、专用基金和银行借款的核算；第八章讲述商品流通费的核算，这三章的内容也容易理解，重点内容要学懂。第九章讲述税金和财务成果的核算，这一章也属重点和难点，内容多与三~八章有联系，前面内容学懂，这一章才能弄通。第十章讲述会计报表，重点掌握资金表和商

业企业经营情况表的编制方法。第十一章讲述饮食服务业的核算，第十二章讲述商办工业的核算，这两章课具有一定特点，可作一般内容学习。本教材使用增减记帐法，书后附录借贷记帐法编制的会计分录。

学习商业会计课程，应注意下列几个问题：

(一) 商业会计是一门科学性和技术性较强的学科，完全靠自学是有一定困难的，成人中专教育一般都组织课堂教学，不论是由教师直接面授、录相讲授或听录音课，都要认真听好课。对教师讲授的内容要做到当堂消化理解，特别是对重点和难点，要聚精会神的听，抓住不放，达到真正学懂为止。课堂笔记很重要，把重要的问题记录下来，便于课后复习巩固。

(二) 本教材为适应成人教育的特点和便于学员自学，内容叙述上注意了深入浅出，通俗易懂，理论联系实际，对每一问题一般是先说明核算原理，然后举例说明核算方法。课前做到粗读一遍，带着问题听课，课后在讲授内容基础上再细读一遍或几遍，达到学懂弄通。本教材每一章前头写有学习指导，明确学习目的和要求、重点难点和学习方法，末尾写有小结及复习思考题。阅读教材的顺序可以先读学习指导，再读课文，最后读小结和复习思考题。这样前后内容对照，就会取得较好的学习效果。

(三) 演算习题是掌握商业会计的基本方法和重要环节。本教材对每一章的重点难点都设置了习题，随着课程的进度要认真完成，以加深理解所学商业会计理论和核算方法。在做习题时，要严肃认真，不仅做到核算数字正确，还要注意

加强会计基本功的训练。有条件的可使用真实凭证、帐表练习，以提高会计核算技能。

(四) 在基本掌握教材内容的基础上，可以阅读一些有关会计报刊资料，以开阔视野，增加知识。但要防止尚未学懂教材内容就去阅读资料，以免影响学习效果。

(五) 在学习本课程过程中，应密切结合内容，加强以“会计法”为主线的政策、法纪学习，明确会计人员的职责和权限，加强法制观念，树立良好的职业道德，为做好商业会计工作打好思想基础。

本课程根据成人中专学生对象的程度和培养目标，安排总面授课时为200学时，其中课堂讲授140学时，作业50学时，复习考试和机动10学时。其他办学形式可参照自行安排。

本教材由崔广顺主编，并对全部初稿进行修改和总纂。初稿第一、二、三、五、十二章为崔广顺编写；第四章和附录为李殿奎编写；第六、七、八章为夏学珍编写；第九章为洪维国编写；第十、十一章为王剑秋编写。

本书初稿，邀请上海商业会计学校周崇、浙江省商业干部学校陈士元、哈尔滨市商业职工中专孙明生、安徽省商业厅陈位成等同志参加审稿会，并提出了许多宝贵意见。成稿后特请了吉林商业专科学校陈学庸副教授、上海商业会计学校周崇副教授审阅定稿。另外，本书在编写过程中，还得到了吉林电视大学、吉林省商业厅等单位的支持和帮助。在此一并表示感谢。由于我们水平有限，难免存在缺点和错误，恳请读者批评指正。

编者

• 7 •

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(5)
第三节 商业会计的任务.....	(12)
第四节 商业会计的记帐方法.....	(15)
复习思考题.....	(19)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(21)
第一节 货币资金的核算.....	(22)
第二节 结算业务的核算.....	(32)
第三节 企业与银行对帐的方法.....	(64)
复习思考题、练习题.....	(70)
第三章 批发商品流转的核算	(77)
第一节 批发商品流转的特点和核算方法.....	(77)
第二节 批发商品购进的核算.....	(79)
第三节 批发商品销售的核算.....	(105)
第四节 批发商品储存的核算.....	(127)
第五节 委托加工商品的核算.....	(147)
复习思考题、练习题.....	(154)
第四章 零售商品流转的核算	(187)
第一节 零售商品流转的特点和核算方法.....	(187)
第二节 零售商品购进的核算.....	(192)
第三节 零售商品销售的核算.....	(201)
第四节 零售商品储存的核算.....	(218)

第五节 鲜活商品的核算	(228)
复习思考题、练习题	(231)
第五章 农副产品收购的核算	(245)
第一节 农副产品收购的特点和核算方法	(245)
第二节 农副产品购进的核算	(246)
第三节 农副产品销售的核算	(255)
第四节 农副产品储存的核算	(265)
复习思考题、练习题	(278)
第六章 包装物、物料用品和低值易耗品的核算 ..	(283)
第一节 包装物的核算	(284)
第二节 物料用品的核算	(295)
第三节 低值易耗品的核算	(297)
复习思考题、练习题	(302)
第七章 固定资产的核算	(307)
第一节 固定资产的分类和计价	(308)
第二节 固定资产增加的核算	(312)
第三节 固定资产折旧的核算	(321)
第四节 固定资产修理的核算	(327)
第五节 固定资产减少的核算	(329)
第六节 固定资产租入、租出的核算	(333)
复习思考题、练习题	(336)
第八章 国家资金和专用基金的核算	(341)
第一节 国家资金的核算	(342)
第二节 专用基金的核算	(347)
复习思考题、练习题	(369)
第九章 银行借款和联营投资的核算	(375)

第一节 银行借款的核算	(376)
第二节 联营投资的核算	(379)
复习思考题、练习题	(389)
第十章 商品流通费的核算	(392)
第一节 商品流通费的范围和内容	(393)
第二节 商品流通费支出的核算	(399)
第三节 商品流通费按商品大类的核算	(407)
复习思考题、练习题	(411)
第十一章 税金和利润的核算	(415)
第一节 税金的核算	(416)
第二节 利润形成的核算	(425)
第三节 利润分配的核算	(435)
第四节 年终利润清算的核算	(451)
第五节 企业承包经营盈亏分配的核算	(457)
复习思考题、练习题	(462)
第十二章 会计报表	(466)
第一节 会计报表的作用和编制要求	(466)
第二节 会计报表的种类和编制方法	(469)
第三节 会计报表的报送和审批	(490)
复习思考题、练习题	(491)
第十三章 饮食服务业的核算	(494)
第一节 饮食业经营的核算	(495)
第二节 服务业经营的核算	(516)
第三节 饮食服务业费用和利润的核算	(532)
第四节 饮食服务业的会计报表	(534)
复习思考题、练习题	(536)

第一章 概 论

第一节 商业会计的概念

一、商业会计是商业经济管理的重要组成部分

我国社会主义商业是指社会扩大再生产过程的交换（流通）环节，是国民经济中的一个重要组成部分。商业的基本任务就是在国家计划和政策的指导下从事商品购销活动，组织商品流通，一方面从生产单位购进商品，促进社会扩大再生产的发展，另一方面向消费者销售商品，为人民日益增长的物质文化生活需要服务。

商业企业为实现组织商品流通的基本任务，必须储备一定数量的商品和为商品流通服务的物质设备（指营业用房、仓库、运输工具等）。这些商品和物质设备的货币价值形态表现就是商业经营资金。商业企业的经营过程，从实物形态看，表现为商品购、销、存的物资运动；从价值形态看，则表现为资金形成、运用和周转的资金运动。

商业企业资金运动过程是：商业企业为开展经营活动，必须从国家规定的渠道取得一定数量的货币资金，以满足经营业务的支付需要。企业取得资金以后，按照经营业务需要有计划地运用，其中大部分用于购买商品及为商品流通服务

的用品设备，一部分用于购建营业用房、仓库及运输工具等。企业经营过程中必须进行商品的采购、包装、运输、保管、销售等一系列经营活动，必然要耗费一定数量的人力、物力、财力，如设备物资的消耗，商品损耗，支付职工的工资，支付给服务单位劳务费用等。这些耗费的价值和支付的货币，形成了商品流通过费，即资金耗费。这些资金耗费随着商品销售的实现，又从销售收入中得到补偿，并用以垫付新的资金耗费，从而保证资金周转的不断进行。

商业企业是实行经济核算的独立经营单位，必须以收抵支实现利润。商业企业取得利润需在国家、企业、职工三者之间定期合理分配。首先，要按国家规定缴纳所得税（大中型企业还要缴纳调节税）；缴税后的利润留归企业作为留利基金，由企业自行支配，主要用于企业的经营发展及职工福利、奖励基金等。

商业企业的经营活动过程是通过商业经济管理的“计划管理”、“商品购销管理”、“物价管理”、“仓储运输管理”、“劳动工资管理”和“会计管理”等相互配合完成的。其中商业会计是整个商业经济管理的一个重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，运用其特有的一套专门方法，通过记帐、算帐和查帐等，对商业企业经营资金运动，进行正确、及时、完整和综合地反映和监督的一种经济管理活动。

二、商业会计的职能

会计职能，是指在经济管理中具有的功能，即人们在经

济管理工作中用会计干什么。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。所谓“过程的控制和观念总结”，一般把它理解为反映和监督。会计对任何社会的生产过程都具有反映和监督的职能。随着生产力的提高，生产过程日趋复杂，会计职能的具体内容也在不断发展。

商业会计的首要职能，就是通过特有的一整套的核算方法，反映商业企业经济活动及财务收支，即会计核算。其内容如下：

- (一) 款项和有价证券的收付；
- (二) 财物的收发、增减和使用；
- (三) 债权债务的发生和结算；
- (四) 基金的增减和经费的收支；
- (五) 收入、费用、成本的计算；
- (六) 财务成果的计算和处理；
- (七) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

商业会计另一职能，是在反映商业经济活动的同时进行监督。即审查各项经济活动是否符合有关政策、法令和制度的规定以及计划管理的要求，对于违反政策、法令、制度和计划管理的各项经济活动，要加以限制或制止。会计机构、会计人员监督的内容如下：

- (一) 对本单位实行会计监督；
- (二) 对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充；

(三) 发现帐簿记录与实物、款项不符的时候，应当按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应当立即向本单位行政领导人报告，请求查明原因，作出处理；

(四) 对违反国家统一财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。

商业会计的反映职能，主要是为商业经营管理提供经济信息资料；会计监督的职能，则要对商业经济活动加以促进、控制、考核和指导。商业会计的这两个职能是密切结合相辅相成的，正确的会计核算是严格会计监督的前提，而加强会计监督，反过来又能强化会计核算，为商业经营管理提供真实可靠的数据资料。

三、商业会计在经济管理中的作用

商业会计在商业经济管理中具有重要作用。1985年国家颁布的《中华人民共和国会计法》，以法律形式规定了会计工作的作用，即“维护国家财政制度和财务制度、保护社会主义公共财产、加强经济管理、提高经济效益”。当前，我国已进入全面开创社会主义现代化建设新时期，经济体制改革正在深入展开，有计划的商品经济将进一步发展，在改革开放方针指导下，商品流通领域实行了多渠道、少环节的流通体制，试行了各种形式的承包经营责任制。在这种新形式下，充分发挥商业会计在商业经济管理中的作用有着重要意义。

随着我国社会主义经济建设事业的发展，商业会计在商业经济管理中的作用尤为重要，哪一个商业企业重视会计工