

教育部重点推荐教科书

李海波工作室系列教科书

新编商业会计

——商品流通企业会计

(第六版)

李海波 蒋 瑛 主编

XINBIAN SHANGYE KUAIJI
——SHANGPING LIUTONG QIYE KUAIJI

立信会计出版社

LIXIN KUAIJI CHUBANSHE

教育部重点推荐教科书
李海波工作室系列教科书

新编商业会计

——商品流通企业会计

(第六版)

李海波 蒋 瑛 主编

XINBIAN SHANGYE KUAIRI
——**SHANGPING LIUTONG QIYE KUAIRI**

立信会计出版社

版权所有 违者必究

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. 6 版(修订本). —上海:立信会计出版社, 2005. 8
(李海波工作室系列教科书)
ISBN 7-5429-1523-1

I. 新… II. 李… III. 商业会计-教材 IV. F715. 51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 087622 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64695050×215 (021)64391885(传真) (021)64388409
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixinaph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890×1240 毫米 1/32
印 张	15.125
插 页	3
字 数	396 千字
版 次	2005 年 8 月第 6 版
印 次	2005 年 8 月第 29 次
印 数	4 000
书 号	ISBN 7-5429-1523-1/F·1372
定 价	28.00 元

如有印订差错 请与本社联系



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”。原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制度、企业财务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、实用性强的规范化读物。适合各类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专家李海波教授和著名会计学专家蒋瑛主编。参加本书编写的有:李海波、蒋瑛、陈锦骅、朱本华、李俊、李志松、张翠琼、陈栋梁、王凯、王莉菲。

本书被国家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、李海波工作室以及中央财经大学、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!

本书不足之处,敬请读者批评指正。



李海波工作室

目 录

第一章 商业会计概述.....	1
第一节 商业会计的涵义和特征.....	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	15
思考题	21
习题	21
第二章 货币资金与转账结算	24
第一节 货币资金概述	24
第二节 现金的核算	26
第三节 银行存款的核算	32
第四节 结算方式与核算	40
第五节 外币的核算	69
思考题	76
习题	77
第三章 商品流通核算概述	81
第一节 商品流通的含义和商品购销范围	81
第二节 商品购销的入账时间和入账价格	83
第三节 商品流通的核算方法	86
思考题	89

第四章 批发商品流通	90
第一节 批发商品购进的核算	90
第二节 批发商品销售的核算	112
第三节 批发商品储存的核算	136
思考题	156
习题	157
第五章 零售商品流通	166
第一节 零售商品的经营特点和核算内容	166
第二节 零售商品购进的核算	168
第三节 零售商品销售的核算	177
第四节 零售商品储存的核算	185
第五节 鲜活商品的核算	192
第六节 出租业务的核算	195
思考题	197
习题	197
第六章 饮食服务业务	204
第一节 饮食经营业务的核算	204
第二节 服务经营业务的核算	221
思考题	226
第七章 包装物、低值易耗品和原材料	227
第一节 包装物的核算	227
第二节 低值易耗品的核算	239
第三节 原材料的核算	244
思考题	246
习题	247

第八章 固定资产、无形资产及其他资产	251
第一节 固定资产的特点、分类及计价	251
第二节 固定资产增加及在建工程的核算	254
第三节 固定资产折旧的核算	263
第四节 固定资产和在建工程减值的核算	269
第五节 固定资产减少的核算	271
第六节 固定资产修理及清查盘点的核算	273
第七节 无形资产及其他资产的核算	277
思考题	284
习题	285
第九章 对外投资	290
第一节 对外投资概述	290
第二节 短期投资的核算	293
第三节 长期投资的核算	297
思考题	313
习题	313
第十章 负债	316
第一节 负债的分类与特征	316
第二节 流动负债的核算	317
第三节 或有负债的核算	328
第四节 长期负债的核算	335
思考题	344
习题	344
第十一章 所有者权益	347
第一节 所有者权益的分类及特征	347

第二节	投入资本的核算	349
第三节	资本公积的核算	354
第四节	盈余公积及未分配利润的核算	356
第五节	企业清算及投入资本的归还	360
思考题		363
习题		364
第十二章	费用与税金	368
第一节	费用概述	368
第二节	费用账户的设置	371
第三节	费用支出的核算	375
第四节	大类商品费用的核算	380
第五节	税金的核算	382
思考题		399
习题		399
第十三章	利润与利润分配	403
第一节	利润的构成及核算	403
第二节	利润分配的核算	415
思考题		419
习题		420
第十四章	财务会计报告	421
第一节	财务会计报告的涵义和作用	421
第二节	会计报表的分类及编制要求	423
第三节	资产负债表的编制	427
第四节	利润表的编制	433
第五节	现金流量表的编制	437

第六节 会计报表附表的编制.....	446
第七节 会计资料的分析利用.....	452
第八节 财务会计报告的报告和汇总.....	467
思考题.....	470
习题.....	470

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涵义和特征,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 商业会计的涵义和特征

一、商业会计的涵义

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、系统的核算和监督,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,是商品流通企业经营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,并没有独特的特征。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,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、计划订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

会计的任务是根据会计的职能和作用而规定的,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、现代化和国际化,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《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,保证企业财物在数量上和质量上的安全和完整。

(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,以促进改善企业经营管理。

(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 and 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月制订了《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,分别制订了《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吸取了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订,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

业企业出现了跨部门、跨所有制和跨行业多元化的经济实体,并出现了股份制企业、集团公司和外商投资企业,原来的单一所有制、单项经营和与国际会计惯例不相衔接的会计制度已不适应客观形势的变化,不能满足国家转变政府机关职能和企业转换经营机制的需要。因此,财政部于1988年就成立了会计准则课题组,于1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并公布了包括《商品流通企业会计制度》在内的十几个行业会计制度,于1993年7月1日起在全国统一执行。

2000年7月1日,为了贯彻执行新《会计法》所提出的企业“会计资料真实性、完整性”及“国家实行统一的会计制度”的规定,进一步规范企业会计核算工作,提高会计工作质量,在同年12月29日,财政部发布了《企业会计制度》,并于2001年1月1日开始执行。《企业会计制度》的执行,统一了不同所有制、不同行业集财务会计于一体的会计核算工作,这是我国会计制度上的又一次重大改革。商业会计核算工作亦按此执行。

二、《企业会计制度》的特点

《企业会计制度》是为适应社会主义市场经济需要,迈入21世纪与国际接轨而产生的,对于规范我国会计核算行为,真实、完整地反映企业财务状况、经营成果和现金流量,提高企业会计信息质量,具有深远意义。与原《商品流通企业会计制度》相比具有以下几个特点:

(一) 体现统一性原则

除金融、保险及不对外筹集资金的经营规模较小企业外,《企业会计制度》不再分行业、分所有制界限,集财务会计于一体,统一了会计核算一般规定,会计科目及其运用,财务会计报告的编制等内容。例如,资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素的确认和计量标准基本统一,对于有些特殊行业,则可以制度为依据,结合行业专业特点制订会计核算具体办法。

（二）体现可靠性原则

《企业会计制度》遵循会计要素的定义,对会计要素的确认和计量,符合会计信息可靠性的要求。如制度规定:“企业所拥有或控制的各项资产如已发生减值,应当计提减值准备,计提的减值准备计入当期损益。”体现了预期会给企业带来经济利益的资源的特性。

（三）体现可操作性原则

《企业会计制度》规定了会计核算的原则、会计政策的采纳、会计要素的确认和计量标准等一般会计核算规定,同时还规定了会计科目的设置和运用方法、财务会计报告的编制方法等具体核算方法。具有较强的可操作性,符合目前中国的国情。

（四）体现一致性原则

《企业会计制度》本着不违背会计核算一般原则和会计要素确认计量原则的前提下,尽量与税法保持一致。由于财务会计与税法所遵循的原则和规范的对象不同,对于确实不能保持一致之处,采取纳税调整的方法进行处理,以达到一致。

（五）体现会计标准与国际接轨

《企业会计制度》规定的会计政策和会计确认、计量标准与国际会计准则的核心准则所规定的基本相同。例如制度中要求期末存货按照成本与可变现净值孰低计价的规定与国际会计准则的核心准则一致,为我国加入世界贸易组织,实现与国际接轨奠定基础。

三、《企业会计制度》的主要内容

《企业会计制度》的主要内容包括会计核算的基本前提和一般原则,会计要素的确认和计量,以及会计科目和会计报表等方面。现分别简述于后。

（一）会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提也称会计假设。它是对会计领域里某些无法