

商业会计学 自学指导

田沅 温坤 编著

中国人民大学出版社

商业会计学

自学指导

田沅 温坤 编著

中国人民大学出版社

商业会计学自学指导

田沅 温坤 编著

中国人民大学出版社出版发行

(北京西郊海淀路 39 号)

中国人民大学出版社印刷厂印刷

(北京鼓楼西大街石桥胡同 61 号)

新华书店经销

开本: 850×1168 毫米 32 开 印张: 9.375

1990 年 12 月第 1 版 1990 年 12 月第 1 次印刷

字数: 237 000 册数: 1—21 000

ISBN 7-300-00979-4

F·282 定价: 4.30 元

前 言

本书是为适应广大读者学习“商业会计学”课程需要而编写的，是配合赵玉珉、田沅、朱亚芳、温坤编著的《商业会计学》一书（中国人民大学出版社出版）而编写的一本辅助教材。《商业会计学》一书是北京市高等教育自学考试指定的学习用书，本书内容的安排和编写方法特别考虑到自学考试的特点和自学的需要。本书对教材各章的内容和学习方法方面作了比较系统地辅导，对一些比较重要的和难懂的问题作了比较详细的讲解。

《商业会计学》教材出版后，随着经济体制改革的深入，发生了一些新情况和新变化，例如：修订后的《国营商业会计制度》的执行，新制定的《现金管理暂行条例》、《银行结算办法》的施行，以及税收方面的一些新变化等。为了适应新形势的需要，本书在内容方面作了一些补充说明。

为了便于自学和复习，在各章的后面列有复习名词概念、复习思考题和作业题。每个作业题都编写了参考答案，并编写了期中和期末考试题，作为本书附录列于后面，以供学员复习、核对和参考。本书还可作为高等院校教学、函授教育和其他成人教育的学员和商业财会人员的参考书。

本书共分十一章，各章的编著人员为：第一章至第五章和第十一章由田沅执笔，第六章至第十章由温坤执笔。由于作者水平所限，难免存在缺点和错误，欢迎批评和指正。

作者

1990年6月

目 录

第一章 商业会计的对象、任务和组织	1
一、商业会计和商业会计学	1
二、商业会计的对象	2
三、商业会计的任务	3
四、商业会计工作的组织	4
复习名词概念	8
复习思考题	8
第二章 商业企业的资金及其来源	9
一、商业企业的资金及其来源概述	9
二、货币资金的核算	10
三、银行借款的核算	14
四、基金的核算	16
五、接受投资和对外投资的核算	25
复习名词概念	28
复习思考题	29
作业题	30
第三章 商品流转	36
一、商品流转核算的组织	36
二、商品购销结算方式	38
三、商品购销范围和入帐时间	46
复习名词概念	49
复习思考题	49
作业题	50

第四章 批发商品流转和农副产品收购	53
一、批发商品流转核算的特点	53
二、商品购进的核算	54
三、商品销售的核算	57
四、商品储存的核算	65
五、商品销售成本的计算和结转	70
复习名词概念	71
复习思考题	72
作业题	73
第五章 零售商品流转	83
一、售价金额核算的主要内容	83
二、零售商品购进的核算	84
三、零售商品销售的核算	86
四、零售商品储存的核算	92
五、进价金额核算	95
六、零售企业附营业务的核算	96
复习名词概念	97
复习思考题	98
作业题	99
第六章 包装物、物料用品和低值易耗品	104
一、包装物的核算	104
二、物料用品的核算	111
三、低值易耗品的核算	112
复习名词概念	116
复习思考题	117
作业题	118
第七章 固定资产	121
一、固定资产的分类、计价和帐户设置	121

二、固定资产收进和转出的核算	122
三、固定资产折旧的核算	127
四、固定资产维修、清理和清查的核算	132
复习名词概念	134
复习思考题	135
作业题	136
第八章 商品流通费	138
一、商品流通费核算的范围	138
二、商品流通费帐户的设置	139
三、商品流通费支出的核算	141
四、商品损耗、利息、工资和福利费的核算	143
五、大类商品费用的核算	157
六、商品流通费分摊和结转的核算	157
复习名词概念	159
复习思考题	160
作业题	161
第九章 税金和财务成果	165
一、税金的核算	165
二、财务成果的核算	171
三、利润分配的核算	172
四、亏损弥补的核算	183
复习名词概念	190
复习思考题	190
作业题	191
第十章 会计报表	195
一、会计报表的作用和种类	195
二、会计报表的编制要求和编表前的准备工作	197
三、资金表的编制和分析	197

四、利润表的编制和分析	201
五、汇总会计报表的编制	204
六、会计报表的报送和审批	205
复习名词概念	218
复习思考题	218
作业题	219
第十一章 饮食服务业	222
一、饮食企业核算的特点	222
二、饮食企业原材料的核算	223
三、饮食制品成本的核算	224
四、饮食制品配料定额和售价的制定	226
五、饮食品销售的核算	227
六、服务企业经营的核算	229
七、饮食服务企业费用核算的特点	232
复习名词概念	233
复习思考题	234
作业题	235
附录一 作业题参考答案	240
第二章作业题答案	240
第三章作业题答案	246
第四章作业题答案	247
第五章作业题答案	258
第六章作业题答案	264
第七章作业题答案	266
第八章作业题答案	268
第九章作业题答案	272
第十章作业题答案	276
第十一章作业题答案	281
附录二 考试题	286

第一章 商业会计的对象、 任务和组织

学习本章主要掌握四个问题：一、什么是商业会计？什么是商业会计学？二、商业会计的对象是什么？三、商业会计的任务是什么？四、如何组织商业会计工作？

下面就这四个问题加以说明。

一、商业会计和商业会计学

商业会计和商业会计学是两个不同的概念，需要分别说明。

（一）什么是商业会计

学习什么是商业会计，首先应该明确商业会计属于企业会计，它是企业会计的一个分支。企业会计是以企业为会计主体，它是近代会计的主要组成部分，近代会计是以企业会计为中心，近代会计不同于古代的会计，古代会计主要以官厅会计（即政府会计）为中心。由于不同企业经济活动的特点和经济管理的要求不同，企业会计分为各种专业会计。

商业会计是适用于商业企业的一种专业会计。每种专业会计都具有各自的特点，商业会计和其他专业会计一样，具有一定的特点，商业会计的特点主要取决于商业企业经济活动和管理的特點，因此，要了解什么是商业会计，必须了解商业企业的经济活动和经济管理的特点。商业企业的经济活动主要是组织商品流通，这是区别于其他企业的主要标志。

商业会计必须对商业企业的经济活动进行核算和监督，以便加强经济管理，提高经济效益。

商业会计是以货币为主要量度，对商业企业的经济活动及其结果连续地、系统地、综合地进行核算和监督的一种管理活动。它是商业企业经济管理的重要组成部分，它在商业企业经济管理中具有重要作用。

（二）什么是商业会计学

商业会计学是一门经济管理学科，属于经济应用科学。它是会计学科体系的组成部分，运用会计的基本理论、原则和方法总结商业会计实践经验，并用来指导商业会计实践。商业会计学主要研究商业会计的对象、任务、组织以及会计处理的原则、方法和程序等理论问题和实务问题。

学习商业会计学，既要掌握商业会计理论，又要掌握会计实务。通过学习商业会计学，要提高商业会计理论水平和业务水平，培养胜任商业会计工作的能力。

商业会计学按商业企业所有制不同，可以分为国营商业会计、供销合作社会计、其他集体商业企业会计和中外合资商业企业会计等。本教材内容的安排，是以阐述国营商业会计为主，并阐明供销合作社会计的主要特点。也就是说，通过学习本教材，既要掌握国营商业会计，又要了解供销合作社会计的有关特点。

二、商业会计的对象

学习商业会计学首先应该明确商业会计的对象是什么？所谓商业会计的对象是指商业会计核算和监督的内容。不同企业会计核算和监督的具体内容不同，商业会计的对象与商业企业的经济活动有密切关系。商业企业的经济活动可以用货币表现的方面属于商业会计核算和监督的内容，不能用货币表现的方面，不属于商业会计核算和监督的内容。

商业会计的对象概括起来说，就是商业企业的资金运动。它表现为资金的取得、占用、耗费、收回、补偿和分配。

商业企业的资金都是按一定的渠道取得和形成的，也就是说必然有一定的来源，同时又运用到一定方面去，即占用在一定方面。商业企业的资金来源和占用在经济活动过程中不断发生增减变动，资金来源和占用的增减变动和结存情况是商业会计核算和监督的内容。

商业企业在经济活动过程中必然发生资金耗费，即成本、费用和其他支出。资金耗费也是商业会计核算和监督的内容。

商业企业的资金耗费是由销售收入进行补偿的，资金收回量补偿资金耗费量后剩余的部分即利润，商业企业实现的利润应按照国家的规定进行分配。商业企业的销售收入、利润及其分配都是商业会计核算和监督的内容。

学习商业会计的对象，必须明确商业企业的资金运动体现着一定的经济关系。在商业企业经济活动过程中必然同国家、其他企业或个人发生各种经济关系，因此，商业会计的对象应包括商业企业的资金运动及其所体现的经济关系。

三、商业会计的任务

所谓商业会计的任务是指商业会计核算和监督所要达到的目的和要求。商业会计的任务是由商业会计对象的特点和商业经济管理的要求决定的。正确理解商业会计的任务，对于做好商业会计工作，发挥商业会计的作用具有重要意义。教材对商业会计的任务归纳了四方面，通过学习商业会计的任务，应当明确以下几个问题：

1. 商业会计的任务，是通过会计职能完成的。商业会计要正确地、及时地反映经济活动过程及其结果。企业的经济活动是有计划的活动，在反映经济活动及其结果的同时，还必须反映有关

计划指标的执行情况，促进更好地完成计划任务，加强经济管理。

2. 加强经济管理的中心问题是提高企业经济效益，商业会计必须为提高经济效益提供经济信息，开展分析预测，参与经营决策，促使企业增产节约，增收节支，增加积累，取得最佳的经济效益。

3. 反映和监督企业对财经方针、政策、法令、制度的贯彻情况，维护财经纪律。对企业的经济活动实行会计监督，主要是监督经济活动是否合规合法，有无违反国家政策、法令、制度和财经纪律的情况。对于违反政策、法令、制度和财经纪律的行为，应根据会计人员的职责和权限的有关规定进行处理。

4. 正确组织资金物资的核算，反映和监督各项资金物资的增减变动和结存情况，要建立和健全资金物资的收付保管手续制度，防止公共财产遭受损失，对于浪费和侵吞公共财产的行为要及时揭露，保护社会主义财产的安全和完整。

学习商业会计的任务，要联系会计的职能和会计对象进行学习。商业会计的四个方面任务是互相联系、互相补充的，必须有机地联系起来学习，才能全面理解商业会计的任务。

四、商业会计工作的组织

商业企业组织好会计工作，对于完成商业会计的任务，发挥商业会计在经济管理中的作用具有重要意义。要组织好商业会计工作，必须有健全的会计机构，配备能胜任商业会计工作的会计人员，并且要按照规定的会计制度进行工作。

(一) 会计机构的设置

关于会计机构的设置，《会计法》中已有明确规定，必须了解《会计法》的有关规定。

商业企业和各级主管部门通常都是把财务与会计机构合并在

一起设置，一般称为财会局、财会处、财会科、财会股等。

学习会计机构的设置，必须明确什么是独立核算，什么是半独立核算，什么是简易核算。教材对这三种核算办法都分别作了说明，通过学习应掌握这三种核算办法的内容以及三者之间的区别。

（二）会计人员的职责和权限

关于会计人员的职责和权限，在《会计法》和《会计人员职权条例》中都作了明确规定。通过学习，要明确会计人员的主要职责是什么，会计人员有哪些权限。会计法规定的会计机构和会计人员的主要职责是：（1）进行会计核算；（2）实行会计监督；（3）拟订本单位办理会计事务的具体办法；（4）参与拟订经济计划、业务计划，考核、分析、预算财务计划的执行情况；（5）办理其它会计事务。关于会计人员的权限，教材对有关规定作了说明。

学习这个问题，还应明确，根据《会计法》规定，大中型企业和业务主管部门可以设置总会计师。总会计师由具有会计师以上技术职称的人员担任。总会计师是行政职务，高级会计师和会计师是技术职称，可担任总会计师，也可以不担任总会计师，但是，没有取得高级会计师和会计师技术职称的人员，不能担任总会计师。

（三）商业会计制度

商业会计制度是商业经济管理制度的重要组成部分，是商业会计工作的规范和准则。商业部系统统一制定的商业会计制度，可以分为适用于国营商业的《国营商业会计制度》，适用于粮食企业的《粮食企业会计制度》，适用供销合作社系统的《供销合作社会计制度》。除了统一规定的会计制度外，各地区商业部门还可以制订补充规定，但不能与统一的会计制度相抵触。

统一规定的商业会计制度的内容，各时期不尽相同，从现行

《国营商业会计制度》的内容来看，主要包括：总则、会计科目、会计凭证、会计帐簿、会计报表、综合业务核算、主要业务核算以及附录等。

本书主要是按照现行《国营商业会计制度》规定的会计科目及其核算的内容进行说明，关于供销合作社会计的特点，则使用《供销合作社会计制度》规定的有关科目进行说明。为了便于自学，将现行国营商业会计科目表列出，见表1—1，以供参考。

国营商业会计科目表

表 1—1

顺序号	编号	科目名称及分类	顺序号	编号	科目名称及分类
		资金来源及收入类			资金占用及支出类
		(一)来源科目			(一)占用科目
1	101	国家流动资金	43	201	在途商品
2	102	企业流动资金	44	202	库存商品
3	103	其他流动资金	45	203	特种储备商品
4	104	特种储备资金	46	211	产成品
5	105	接受投资	47	212	外购成品
6	106	改转租企业上缴款项	48	213	在产品
7	111	流动资金借款	49	214	车间经费
8	121	进销差价	50	215	企业管理费
9	122	代销商品价款	51	216	原材料
10	131	应付货款	52	217	分期收款发出商品
11	132	预收货款	53	221	包装物
12	133	应付票据	54	222	物料用品
13	134	其他应付款	55	223	低值易耗品
14	135	预提费用	56	224	待摊费用
15	136	应付工资	57	225	现金
16	137	待处理收益	58	226	银行存款
17	138	待扣税金	59	227	业务周转金
18	139	商品削价准备金	60	228	其他货币资金
19	141	应交税金	61	231	委托银行收款
20	142	应交承包费或利润	62	232	应收货款
21	151	固定资金	63	233	预付货款
22	152	折旧	64	234	应收票据
23	153	基建借款	65	235	其他应收款
24	161	更新改造基金	66	235	应收补贴款

(续前表)

顺序号	编号	科目名称及分类	顺序号	编号	科目名称及分类
25	162	大修理基金	67	237	待决应收款
26	163	福利基金	68	238	待处理损失
27	164	企业留利基金	69	241	应弥补亏损
28	165	工资基金	70	251	固定资产
29	166	统筹退休基金	71	252	待核销基建支出
30	167	专用拨款	72	261	专项存款
31	168	专用借款	73	262	专项物资
32	169	专项应付款	74	263	专项工程
33	170	市场调节基金	75	264	专项应收款
34	181	利润	76	271	改转租企业占用流动资金
35	182	其他单位交来利润	77	272	改转租企业占用专用基金
36	183	所属应缴利润	78	273	改转租企业占用固定资产
37	184	上级应拨补亏损	79	274	对外投资
		(二)收入科目	80	275	有价证券
38	301	营业收入	81	281	利润分配
39	302	附营业务收入	82	282	分给其他单位利润
40	311	财产溢余	83	283	缴上级应缴利润
41	312	补贴收入	84	284	拨付所属应补亏损
42	313	营业外收入			(二)支出科目
			85	401	营业成本
			86	402	费用
			87	403	税金
			88	404	教育费附加
			89	405	附营业务成本
			90	406	商品削价损失
			91	411	财产损失
			92	412	补贴工农业支出
			93	413	退休离休支出
			94	414	营业外支出
			95	415	市场调节基金支出
					表外科目
				001	代管商品物资

第一章

复习名词概念

1. 商业会计
2. 商业会计学
3. 商业会计的对象
4. 商业企业的资金运动
5. 商业会计的任务
6. 独立核算
7. 半独立核算
8. 简易核算
9. 商业会计制度

复习思考题

1. 为什么说商业会计是企业会计的一个分支?
2. 企业会计与官厅会计有什么不同?
3. 为什么说商业会计是商业企业经济管理的重要组成部分?
4. 什么是商业会计学?
5. 商业会计的对象是什么?
6. 商业会计的任务是什么?
7. 独立核算与半独立核算主要不同之处是什么?
8. 简易核算与半独立核算有什么不同?
9. 会计人员的职责是什么?
10. 会计人员有哪些权限?

第二章 商业企业的资金及其来源

商业企业的资金及其来源是商业会计反映和监督的重要内容,学习商业会计首先应该对商业企业的资金及其来源有所了解。关于各项资金及其来源的核算,除本章讲解的内容外,将在以后有关章节中讲述。

一、商业企业的资金及其来源概述

(一) 商业企业资金占用

商业企业的资金是商品和物资设备等各项资产的货币表现。商业企业的资金存在的具体形态,称为资金占用。商业企业的资金按其在商品流通过程中起的不同作用,分为流动资金、固定资金和专用资金。流动资金和固定资金统称为经营资金,专用资金是具有专门用途的资金,国营商业企业的专用资金要专户储存、专款专用。商业企业的资金按其构成来看,流动资金占绝大比重,这是由于商业企业业务经营的特点决定的。商业企业的流动资金从其存在的形态来看,即流动资产,固定资金从其存在的形态来看,即固定资产。

商业企业的流动资金,按其用途的不同,分为商品资金、非商品定额流动资金和结算资金,商品资金在全部流动资金中占绝大比重。

实行联营的企业,对外投出的资金分为对外流动资金投资,对外固定资金投资和对外专用资金投资。

商业企业的资金占用可参阅教材 19 页所列图表。