



商贸企业经营管理丛书

商业会计学 新编

田沅 温坤 编著



改经所出版社

商贸企业经营管理丛书

商业会计学新编

田沅 温坤 编著
(D374 104

中国财政经济出版社

(京) 新登字 038 号

图书在版编目 (CIP) 数据

商业会计学新编 / 田沅、温坤编著. — 北京: 中国财政经济出版社, 1994.6

(商贸企业经营管理丛书)

ISBN 7-5005-2609-1

I. 商… II. ①田… ②温… III. 商业会计—概论 IV
. F715.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (94) 第 04269 号

中国财政经济出版社出版

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

北京印刷一厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 13 印张 306 000 字

1994 年 7 月第 1 版 1994 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—6 000 定价: 11.50 元

ISBN 7-5005-2609-1 / F·2471

(图书出现质量问题: 本社负责调换)

商贸企业经营管理丛书

顾问 (以姓氏笔划为序):

于 溶 王 权 云文广 毛冬声
刘 林 刘 毅 伍锡辉 杨勤泰
吴正林 何济海 张达夫 张皓若
胡 平 赵兰田 姜愉斌 郭传周
龚小力 詹军道

编审委员会

主 任: 夏光仁

副主任: 严斌全 边长泰 潘大钧

罗 林 李松年

委 员 (以姓氏笔划为序):

车 礼 边长泰 冯成华 刘世杰
纪宝成 汪 洋 李松年 李学智
张维全 严斌全 吴智伟 陈德维
罗 林 夏光仁 贾履让 程荣国
彭星间 潘大钧

丛书序言

《商贸企业经营管理丛书》和读者见面了。这套丛书由专著、教材和有关参考读物三部分组成，是融国外先进管理理论和我国改革开放以来积累的丰富经验，最新科研成果兼收并蓄的系列丛书。

当前，以党的十四大为标志的我国改革开放和现代化建设事业进入了一个新的发展阶段。为适应社会主义市场经济的发展需要，为促进商贸企业管理学科建设、培养大批现代商贸企业管理人才，为给高校中青年学子提供一个发表科研成果的机会，激发广大教师参与科研的积极性全国高校商业企业管理研究会，经过充分酝酿、周密筹划，决定组织出版《商贸企业经营管理》丛书，并选举产生了《丛书》编审委员会，制定了《丛书》书目。

《丛书》实行主编负责制，编审委员会成立后，组织了 30 多所财经类大专院校的专家、教授、中青年教师和有丰富实践经验的企业家参加撰稿。每本书的主编由谁担任，是通过公开招标确定的，即在平等竞争的基础上，

由编著者（主编）写出“标书”的编写大纲。编审委员会根据大纲的科学水平和适用性，经民主审议决定其主编。主编对参与编写人员的选定、书稿内容及其质量，负全面责任。《丛书》从大商业、大流通、大市场出发，贯彻科学性、系统性、时代性、可操作性的原则，做到理论研究和 management 实践相结合，内容新颖、充实、可读性强，为财经院校师生和广大读者提供较为理想的读物。

《丛书》能够正式出版，是由于研究会有一批忠诚于党的教育事业的老教授，他们为使毕生努力的学科建设取得重大突破，为培养青年教师，甘为人梯。从《丛书》的筹划，标书提纲的审定，组织撰写、书稿评审，到筹集经费，出版发行都凝聚着他们的大量心血。专家、教授们的高度敬业精神，在《丛书》中得到了充分体现。

《丛书》的编辑出版，是高校与企业合作的一种创新。商界许多知名企业家高度重视这一事业，他们把参与和支持《丛书》的出版看作是自身文化建设的组成部分，表现出现代企业家的远见卓识，倾注了极大热情；他们在百忙中积极参加研讨，介绍经验，提供资料，撰写序言，筹资相助，为《丛书》的顺利出版给予了强有力的支持。对本《丛书》给予全力支持的企业包括：西安民生百货股份有限公司、北京西单商场集团、北京百货大楼集团

公司等 13 家。此外，北京市供销社及其果脯蜜饯公司、陶瓷公司、土产公司等也给予了大力支持。

《丛书》由两个国内著名的出版社：中国财政经济出版社和经济科学出版社联袂出版，在此我们对两大出版社的协作精神和辛勤劳动表示衷心的感谢。

我们希望以《丛书》的出版为契机，使理论研究进一步与企业管理实践相结合，为促进我国企业管理现代化的发展，促进企业腾飞，早日跻身于世界先进行列做出自己的贡献。

全国高校商业企业管理研究会会长
《商贸企业经营管理丛书》编审委员会主任
中国人民大学教授

夏光仁

1993.12

序

党的十四大确定的建立社会主义市场经济的改革目标和党的十四届三中全会通过的《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》，勾画出了市场经济发展的基本框架，使改革的方向、目标、方法和步骤更加清晰，标志着我国改革进入了向社会主义市场经济体制全面转轨的新阶段。

为适应市场经济的发展，使我国会计制度与国际惯例接轨，1993年7月1日，国家进行了重大的会计制度改革，颁发了《企业会计准则》、《企业财务通则》，并配套制定了相应的改革措施，建立了新型的会计制度，充分说明现代会计在市场经济发展中的重要作用。实践证明，会计核算企业管理的灵魂。特别是当前我国正在建立现代企业制度，其基本特征是产权明晰、政企分开、自主经营、科学管理。核算是实现优化经营，科学管理的最重要、最实用的手段，正如美国著名经济学家、诺贝尔奖金获得者萨缪尔森教授与他友人合著的《经济学》（第十二版）中所阐述的：

“在这个会计的时代，懂得一些会计学的重要概念是非常必要的。实际上，无论你作为经理、专业人员或投资者，会计学是你在经济学中学到的最实用的手段之一。”由此可见，运用会计手段对于改善企业经营管理，提高经济效益具有十分重要的意义。

由中国人民大学田沅教授和温坤教授编写的这部《商业会计学新编》是一部全新的教材，书中全面系统地叙述了商业会计的理论和方法。这部教材的突出特点是融理论与实践为一体，内容新颖，深入浅出，通俗易懂，实用面广，是一部理想的会计学教材。我以十分高兴的心情为之作序，并愿意把它推荐给广大读者。

赵兰田

1994年2月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商业会计及其职能	(1)
第二节 商业会计的对象	(4)
第三节 商业会计的前提条件	(8)
第四节 商业会计的一般原则	(11)
第五节 商业会计工作的组织	(17)
第二章 会计核算基本方法	(24)
第一节 企业经济业务的分析	(24)
第二节 会计科目、帐户和复式记 帐	(35)
第三节 试算表	(45)
第四节 会计凭证	(48)
第五节 会计帐簿	(54)
第六节 会计核算程序	(61)
第三章 货币资金和应收款项的核算 ...	(64)
第一节 现金的核算	(64)
第二节 银行存款的核算	(68)

第三节	其他货币资金的核算	(75)
第四节	应收帐款和坏帐的核算	(81)
第五节	应收票据的核算	(88)
第四章	商品存货的核算	(94)
第一节	商品存货的范围和库存商品 的核算方法	(94)
第二节	商品购进的核算	(97)
第三节	库存商品调价和削价的核 算	(129)
第四节	库存商品盘点及商品溢缺的 核算	(133)
第五节	加工商品的核算	(138)
第六节	农副产品挑选整理的核算 ..	(142)
第七节	商品销售成本的计算和结 转	(146)
第八节	出租商品的核算	(156)
第九节	鲜活商品的核算	(159)
第五章	非商品存货的核算	(163)
第一节	材料物资的核算	(163)
第二节	包装物的核算	(167)
第三节	低值易耗品的核算	(178)
第六章	对外投资的核算	(183)
第一节	短期投资的核算	(183)
第二节	长期投资的核算	(188)
第七章、固定资产、无形资产和递延资 产的核算		(200)
第一节	固定资产的核算	(200)

第二节	在建工程的核算	(226)
第三节	无形资产的核算	(229)
第四节	递延资产的核算	(235)
第八章	负债的核算	(239)
第一节	流动负债的核算	(239)
第二节	长期负债的核算	(258)
第九章	所有者权益的核算	(268)
第一节	投入资本的核算	(269)
第二节	资本公积金的核算	(272)
第三节	盈余公积金的核算	(275)
第四节	发行股票的核算	(278)
第十章	费用的核算	(285)
第一节	经营费用的核算	(286)
第二节	管理费用的核算	(291)
第三节	财务费用的核算	(298)
第十一章	收入的核算	(302)
第一节	批发企业仓库商品销售的核 算	(302)
第二节	直运商品销售的核算	(311)
第三节	批发企业商品销售过程中其 他业务的核算	(315)
第四节	分期收款销售商品的核算 ...	(317)
第五节	代销商品的核算	(320)
第六节	零售企业商品销售的核算 ...	(328)
第七节	其他收入的核算	(339)
第十二章	利润和利润分配的核算	(342)
第一节	利润的核算	(342)

第二节 利润分配的核算 (349)

第十三章 会计报表 (360)

第一节 会计报表的作用、种类和编
表前的准备工作 (360)

第二节 资产负债表 (364)

第三节 损益表 (370)

第四节 财务状况变动表 (374)

第五节 其他会计报表 (386)

第六节 会计报表分析 (393)

后记 (397)

第 1 章

总 论

第一节 商业会计及其职能

一、商业会计及其产生和发展

商业会计是企业会计的一个分支，是商业经济管理的重要组成部分，是以货币作为主要计量单位，通过确认、计量和传递经济信息，监督、控制、分析、预测商业企业的经济活动，并作出判断和决策，以促进提高经济效益和履行社会责任的一项管理活动。

会计是适应生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。在我国，“会计”的命名一般认为起源于西周，西周已有“司会”官职，说明官厅会计已有所发展。在我国古代，由于商品经济不发达，会计主要用于官厅，官厅会计（即政府会计）主要是用来反映和监督钱粮收支活动。明清时代，随着商品货币经济的发展，民间商业会计得到一定发展。明末清初，在商界创立了“龙门帐”，把全部帐目划分为进、缴、存、该四大类。进指收入，缴指支出，存指资产（包括债权），该指负债（包括投资）。以“进一缴 = 存一该”的“合龙”公式检查盈亏，如果相等，称为“龙门相合”，如果不等，称为“龙门不合”。龙门帐的帐簿上方叫收

方，也称来方，下方叫付方，也称去方。采用“有来必有去，来去必相等”的记帐规则。清代的商界，在“龙门帐”的基础上创立了“四脚帐”又名“天地合帐”，比“龙门帐”有所改进，其记帐方法属于收付复式记帐法。20 世纪初期，大型商业企业开始采用西方国家的借贷复式簿记，大部分商业企业仍沿用改良的收付中式簿记。1949 年新中国成立后，随着经济的发展，商业会计得到迅速的发展。目前我国正在加快发展社会主义现代化建设和改革开放的步伐，随着我国社会主义市场经济体制的建立，商业会计在商业经济管理中必将发挥越来越重要的作用。

二、商业会计的基本职能

会计职能是指在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能是反映职能和监督职能，下面分别说明反映职能和监督职能。

（一）反映职能

会计反映职能概括起来说，就是反映经济活动情况，提供经济信息。其主要特点是：

1. 会计主要是从数量方面反映经济活动情况，为有关各方提供经济信息。通过会计提供的经济信息，可以取得经济管理所需要的经济指标，据此了解和分析经济活动过程和效果，供有关各方进行判断和决策。

2. 会计从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度进行反映，即实物量度、劳动量度和货币量度。实物量度和劳动量度反映经济活动，只能提供数量指标，而不能提供价值指标。只有通过货币量度才能取得所需要的价值指标，才能综合反映经济活动情况，这是会计反映职能的一个重要特点。

3. 会计反映经济活动，严格以凭证为依据，会计提供的经济信息真实可靠，具有可验证性。会计反映经济活动具有完整

性、连续性和系统性，它可以为经济管理提供完整的、连续的、系统的信息，这也是会计反映职能的一个重要特点。

4. 会计反映经济活动，主要是对经济活动进行事中反映和事后反映，既要反映已完成的经济活动，也要反映正在进行的经济活动，以便了解和分析经济活动过程和结果。会计在事中和事后反映的基础上，还要进行事前反映，利用事中和事后反映提供的经济信息，预测未来经济活动的前景和效果，以便为经济决策提供依据。

（二）监督职能

会计监督是会计的另一基本职能，会计监督是在反映的基础上，利用经济信息对经济活动的合规合法性和效益性进行监督，使经济活动按照规定的要求，达到预定的目标。会计监督的主要特点是：

1. 会计监督主要是进行货币监督，利用价值指标监督经济活动过程和结果，对经济活动过程进行制约、控制和促进，对经济活动的效果进行分析和考核，促使企业经济活动按照规定的要求进行，达到预定的目标。

会计监督除进行货币监督外，还要对财产、物资进行实物监督。主要是利用有关财产、物资的凭证、帐簿记录和盘点资料，从实物数量方面监督财产、物资的增减变动和结存情况，保护财产、物资安全和完整。

2. 会计监督既要对经济活动进行事中和事后监督，又要进行事前监督。会计在事中反映经济活动的同时，要进行事中监督，首先是通过审核会计凭证监督各项经济业务的真实性和合法性，要对不真实和不合法的经济活动进行制止或限制。通过事中监督可以及时发现问题，采取措施，控制经济活动按预定的目标和计划进行。对已发生的经济活动要进行事后监督，通过会计信

息反馈，对经济活动进行检查、分析和考核，检查经济活动的真实性、合法性和效益性，分析和考核经济活动的结果是否达到预期的目标，是否完成计划，以便总结经验，改进工作。会计不仅要进行事中监督和事后监督，还应进行事前监督，主要是通过参与目标或计划及经济决策的制定，对未来经济活动实行事前监督。

商业会计作为一种专业会计，它的基本职能也是反映和监督的职能，其基本职能的特点和作用与上述的基本职能相同。

随着经济的发展和经济管理的要求的变化，会计的职能也会随之发生变化，会计的某些具体职能会逐渐分化出来，形成单独的职能。例如，控制经济过程，预测经济活动前景，分析经济活动结果，参与经济决策，在会计管理活动中越来越发挥出重要的职能作用。因此，这些职能逐渐从基本职能中分离出来，成为重要的会计职能。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象是指商业会计反映和监督的内容。商业企业发生的各项经济业务是商业会计的对象，商业会计反映和监督企业的经济活动，是通过反映和监督各项经济业务进行的。企业从事经营活动，必须拥有一定数额的资本金和资产。商业企业主要是从事商品购销活动，在商品购销活动过程中，必然与其他单位或个人发生债权和债务的关系，发生各种应收款项和各种负债，发生各种费用和收入。商业企业的收入主要是商品销售收入，此外，还有其他收入，企业的收入用于抵补商品销售成本、发生的