

中等专业学校教材



商业会计核算



(第三分册)

中等商业学校
经营管理类教材选编组编

中国财政经济出版社

中等专业学校教材

商业会计核算

(第三分册)

中等商业学校
经营管理类教材选编组编

中国财政经济出版社

1962年·北京

中等专业学校教材
商业会计核算

(第三分册)

中等商业学校
经营管理类教材选编组编

*

中国财政经济出版社出版

(北京永安路18号)

北京市书刊出版业营业许可证出字第111号

中国财政经济出版社印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

*

787×1092毫米¹/₃₂·7¹⁶/₃₂印张·1插页·162千字

1961年11月第1版

1962年3月北京第3次印刷

印数: 16,701~27,050 定价: (9)0.70元

统一书号: K4.66·020

目 录

第十二章	货币资金、结算和银行借款的核算	
第一节	货币资金的核算	(5)
第二节	结算业务的核算	(11)
第三节	银行借款的核算	(26)
第十三章	包装物、低值及易耗品和固定资产的核算	
第一节	包装物的核算	(31)
第二节	低值及易耗品的核算	(39)
第三节	固定资产的核算	(44)
第十四章	基金的核算	
第一节	基金核算的概念及任务	(61)
第二节	基金的核算	(62)
第十五章	商品流通费、税金和财务成果的核算	
第一节	商品流通费的核算	(71)
第二节	税金的核算	(86)
第三节	财务成果的核算	(89)
第十六章	会计报表	
第一节	会计报表的意义和作用	(106)
第二节	会计报表的编制程序	(109)
第三节	会计报表的种类和编制方法	(117)
第四节	会计报表的报送和审批	(144)
第十七章	附属工业生产企业的核算	
第一节	附属工业企业核算的概念	(146)

第二节	原材料的核算.....	(152)
第三节	劳动和工资的核算.....	(161)
第四节	生产费用的汇总和分配.....	(169)
第五节	产品成本的计算.....	(179)
第六节	产成品及其销售的核算.....	(191)
第七节	附属工业生产企业的会计报表.....	(195)
第十八章	饮食服务业的核算	
第一节	饮食业的核算.....	(204)
第二节	服务业的核算.....	(221)
附 录	商业部系统统一会计科目一览表.....	(230)

第十二章 貨幣資金、結算和銀行 借款的核算

在商品流轉过程中，資金总是沿着貨幣——商品——貨幣的形式运动着，因此商业企业为了完成其商品流轉任务，就必须具有一定数額的貨幣資金，也必然要与其他单位和个人发生各种方式的款項收付。同时还需要从銀行取得各項借款，以滿足經營业务資金的需要。

商业企业在进行上述业务时，必須遵守國家規定的現金管理、划拨結算（非現金結算）、銀行放款等办法。企业必須在國家銀行開戶，除現金按規定保留一部分备作零星开支外，其余应及时地全部存入銀行。現金的提取和使用只能按規定的用途办理，其他一切款項的收付，均須通过銀行划拨結算。同时，企业所需要的各項信貸資金，也要按照銀行放款办法向銀行借入，防止企业之間发生商业信用。企业严格执行这些規定办法，对于改善財務狀況，合理地运用資金和保證計劃的完成，具有重大的意义。

第一节 貨幣資金的核算

貨幣資金的意义 及核算的任务

貨幣資金是企业的經營資金在周轉过程中，停留在貨幣形态的那部分資金，它包括庫存現金、在途貨幣資金、銀行存款和农副产品采購鋪底資金等。企业对于这些貨幣資金，必須做到既要滿足經營业务的需要，又要尽量節約資金的使用，并保證其安全。因此，就必须进行貨幣資金的核

算。貨幣資金核算的任務是：（1）及時、正確、完整地反映貨幣資金的收、付和結存的情況，並監督其合理使用；（2）檢查現金收支計劃的執行和遵守現金出納紀律的情況，保證貨幣資金的安全。

庫存現金 的核算

根據現金管理辦法的規定，企業為了業務經營上的需要可以保留一定數額的現金，超過定額的部分必須在規定期限內送存銀行。庫存現金的定額，是根據企業的現金收支情況和距離銀行的遠近等條件，由企業與銀行協商確定。

現金支付的範圍，只限於零星開支、發放工資、支付旅差費以及由雙方協商確定以現金支付的農副產品或手工業品的收購等。

企業將每日所收入的銷貨款以及其他款項按時送存銀行，一方面可以便於國家銀行統籌安排資金並加以有效的使用，同時，也可以使企業合理運用資金和節約利息的開支。

企業有關現金的收、付，出納人員必須根據合法的現金收、付憑證事先經會計主管人員同意簽章後辦理，這樣可以檢查是否遵守財經紀律，防止不合法現金收、付的發生。出納人員收、付現金後，應在憑證上加蓋“現金收訖”或“現金付訖”的戳記，並據以登入現金出納帳。茲將該帳簿的格式列示如下：（見第7頁）

現金出納帳一般應為訂本式，在帳頁上應編連續的號數，出納人員根據現金收、付憑證逐筆記載。在每日業務終了應結出餘額並與實存現金進行核對後，填制“現金收付日報表”（或在現金出納帳採用復寫的辦法，以其中一份代現金收付日報表），連同當日所有現金收、付憑證送交會計部門。會計部門收到“現金收付日報表”和所附憑證，經審核

現金出納帳

第 頁

196×年		憑 証		摘 要	收 入	付 出	結 存
月	日	字	號				
				上月結余額			200
6	1	收	210	向銀行提取現金	300		
6	1	付	510	付某同志借用旅差費		60	
6	1	付	511	付業務部門備用金		150	
6	1	收	211	某同志繳回旅差費尾數	5		
6	1	付	512	付郵電費		35	260

無誤後，即編制記帳憑証記入“庫存現金”帳戶。

會計部門的“庫存現金”帳戶，應經常與出納人員的“現金出納帳”核對，每月至少進行一次不定期的現金檢查，以保證帳帳、帳實相符，防止違法事件的发生。

銀行存款 的 核 算

銀行存款是企业按照現金管理办法存放在銀行的貨幣資金。企业向銀行存入或提取款項，都必須按照一定的手續和使用銀行規定的憑証。在存入款項時，有的是由企业將現金或結算憑証填寫“送款單”送存銀行；有的是由銀行根據結算办法及其他有關規定，將本單位所收入的款項主動轉入存款戶（如採用托收承付結算方式的銷貨款存入），並將收款通知送企业據以入帳。企业向銀行提取款項時，應開出支票或其他結算憑証，也可以由銀行按結算办法及其他有關規定主動從存款戶轉出（如月終支付銀行借款利息）。

銀行存款的總分類核算，是在“銀行存款”帳戶進行

的。除基建資金以外的各項存款，包括專用基金的專戶存款，都在這個帳戶內進行核算。這個帳戶的借方記載存入的數額，貸方記載付出的數額，借方餘額表示存在銀行貨幣資金的實有數額。為了詳細反映銀行存款的使用情況，便於與銀行核對帳目，還應該設置“銀行存款”明細分類帳，進行明細分類核算。銀行存款明細帳是一種序時性質的明細帳簿，每日根據收付憑証逐筆記載並結出餘額。茲將“銀行存款”明細分類帳的格式列示如下：

銀行存款明細分類帳

第 頁

196×年		憑 証		摘 要	存 入	支 出	結 存
月	日	名 稱	號數				
				上月結存			1,500
6	1	現金支票	2136	提取現金		300	1,200
6	9	承付書	5823	承付某批發站貨款		800	400
6	13	收款通知	1728	收某經理部貨款	2,700		3,100
6	20	付款委託書	672	付某針織廠貨款		1,450	1,650
6	24	轉帳支票	3681	付商品一批運費		120	1,530
6	28	送款單	863	繳存現金	200		1,730
6	30	轉帳支票	3695	付某人民公社		500	1,230

企業每日款項收付的次數很多，由於企業和銀行的帳戶處理手續和入帳時間不同，往往會發生雙方帳面的記載不一致的情況。因此，必須定期進行核對，以便保證核算的正確性和銀行存款的安全。銀行存款的核對工作，一般是根據銀

行送来的“对帐单”与明細分类帐进行核对的，如发现不符，应即查明原因，予以調整更正。茲将銀行对帐单的格式列示如下：

帐号：

帐户：

对 帐 单

第 頁

196×年		凭 証		摘 要	支 出	存 入	結 存
月	日	名 称	号数				
				上月結余額			1,500
6	1	現金支票	2136		300		
6	9	承付書	5823		800		
6	18	收款通知	1728			2,400	
6	20	付款委托書	672		1,450		
6	24	轉帳支票	3681		120		
6	26	收款通知	1836	收某商店汇来貨款		1,000	
6	28	送款单	863			200	
6	30	利息收据	72		100		2,330

将上列銀行的“对帐单”与銀行存款明細分类帐核对結果，发现双方的月終余額不符。經查明原因是由于：6月26日收某商店汇来貨款一千元，銀行“收款通知”尚未送达，6月30日付借款利息一百元，已由銀行主动扣收而本单位尚未入帐，同日又付某人民公社貨款五百元，因对方尚未提取等三笔款項而构成双方的未达帐，此外，6月18日收某經理部貨款二千七百元，由于銀行誤記为二千四百元，計少列三百元。企业核对后，即編制如下銀行存款調节表送銀行核对，

并請其將誤記帳項予以調整更正。

銀行存款調节表

帐号:

帳戶:

196×年6月份

本 单 位 帳 戶			銀 行 对 帳 单		
帳面余額		1,230	銀行对帳单余額		2,330
加: 本單位尚未入帳的收入數		1,000	加: 銀行尚未入帳的收入數		300
1. 某商店匯來貨款	1,000		1. 收款少列	300	
2.			2.		
3.			3.		
減: 本單位尚未入帳的付出數		100	減: 銀行尚未入帳的付出數		500
1. 借款利息	100		1. 付某人民公社	500	
2.			2.		
3.			3.		
实际結存		2,130	实际結存		2,130

在途貨幣資金的核算

貨幣資金在經營業務過程中有時由於送存銀行或繳上級而發生送繳在途的情況。如企業當日未能送存銀行的現金和支票，或已送存銀行但銀行當日不能入帳，以及所屬會計不獨立核算單位未繳來的銷貨款等均屬於在途貨幣資金。

在途貨幣資金應分別情況以“庫存現金”、“銀行存款”、“本單位內部往來”等帳戶設置“在途現金”專戶進行核算。凡未能送存銀行的現金和支票，應借記“庫存現金——在途現金”帳戶，貸記其他有關帳戶；已送存銀行而銀行尚未入帳的現金和支票，應借記“銀行存款——在途現

金”帳戶或“商品流轉借款——在途現金”帳戶，貸記其他有關帳戶。至於會計不獨立核算單位未繳來的銷貨款，應在“本單位內部往來——在途現金”帳戶進行核算。

〔例〕某批發站本日銷貨款計三千元，因銀行辦公時間已過，未能按時送存銀行，會計部門應作如下分錄：

借：庫存現金——在途現金	3,000	
貸：商品銷售		3,000

次日將銷貨款送存銀行並取得“送款回單”時，應作如下分錄：

借：銀行存款	3,000	
貸：庫存現金——在途現金		3,000

為了簡化核算手續，商業部財務會計制度規定企業不必按上述方法核算。對各項在途貨幣資金可直接記入“庫存現金”、“銀行存款”、“本單位內部往來”等帳戶，不必設立“在途現金”專戶核算。

第二節 結算業務的核算

一、結算業務的意義及核算的任務

商業企業在經營過程中發生商品交易、勞務供應和資金調撥等業務的同時，必然會與其他單位、個人或企業內部發生許多結算業務，這些結算業務大部分是商品購、銷貨款的結算。此外還有一些與財政機關的結算（如稅款的結算）、勞務供應的結算（如水電費的結算）、企業內部的結算（如企業內部各職能科室的往來結算），以及其他應收應付款項的結算等，其中除小額的按照現金管理辦法的規定可以使用現金結算外，其餘都必須通過銀行進行劃撥結算。劃撥結算

就是采取通过銀行轉帳的方式来結算。購貨单位需事先在銀行开立帳戶，需要偿付貨款时，就委托銀行把貨款从存款帳戶中或直接从有关銀行借款帳戶中，轉存到銷貨单位的帳戶內，从而把帳务結算清楚。通过划拨結算，不仅使銀行进一步地發揮結算监督的作用，而且还可以促使購銷双方很好地执行合同，遵守結算紀律，及时清結双方債权和債務，杜絕商业信用，这样就有利于企业流动資金的計劃管理，有利于商品和資金的正常周轉，有利于企业加强业务管理和貫徹实行經濟核算。

結算业务核算的任务主要是：（1）反映各种債权債務的增减变化情况；（2）监督企业及时进行結算，遵守結算紀律，防止发生商业信用，并加速資金周轉。

二、銀行划拨結算的核算

銀行划拨結算

方式的种类

为了适应异地間和同城債权、債務双方进行結算的需要，銀行划拨結算可分为异地划拨結算和同城划拨結算两种。其中异地划拨結算有下列两种方式：

1. 异地托收承付結算方式；
2. 汇兌結算方式。

以上两种結算方式是商业企业普遍采用的。异地托收承付結算的金額起点規定为三十元。由于异地小額結算不便使用現金，所以汇兌結算方式不規定金額起点。

同城划拨結算有下列五种方式：

1. 付款委托書結算方式
2. 支票結算方式
3. 限額支票結算方式

4. 同城托收承付結算方式

5. 同城托收无承付結算方式（不能使用于商品交易）

同城划撥結算的金額起点，規定为三十元。各地人民銀行可根据当地情况提高。但最高不得超过一百元。以上同城划撥結算五种方式中，由于同城托收承付結算方式与异地托收承付結算方式基本相同，只是承付期較短，因而不再叙述，至于限額支票結算方式，在商业企业很少采用，所以，这种同城結算方式下面也不作介紹。

异地結算方式

的 核 算

1. 托收承付結算方式的核算 托收承付結算方式适用于簽訂有合同或協議以及有調撥令、購貨单位要貨电函等的商品交

易、劳务供应和代垫运杂費用的結算。在貨款結算中，一定要貫徹“发貨結算”的原則，即在商品实际发运取得发运証明后方能委托銀行办理托收貨款。因此，采用这种結算方式时，是由銷貨单位根据合同或協議等的規定，将商品发运，并取得运输机构的运单后，按交易金額（包括代垫运杂費）填制托收承付結算凭証（見第14頁）一式数联，附同“发貨票副本”及“代垫費用清单”等送交开户銀行，委托銀行向購貨单位收款，銀行收到銷貨单位的托收承付結算凭証并檢驗运单无誤后，立即寄交購貨单位所在地銀行轉交購貨单位，購貨单位应在規定時間（三天）內通知銀行承付或拒付（拒付条件应在合同或協議中明确規定）。如果購貨单位承付时，購貨单位开户銀行即将承付款由購貨单位在銀行所开立帳戶中划出。同时通知銷貨单位开户行将款項收入銷貨单位帳戶中。如果銷貨单位发来商品或托收款項有违反合同或協議等規定时，購貨单位有权对貨款全部或部分拒付。

科目
对方科目

电划

异地托收承付结算凭证第三联 (支款通知)

托收号码:

承付期限
到期 年 月 日

3

委托日期 196 × 年 × 月 × 日

(划款方法)

付款单位	全称	× × 批发商店	收款单位	全称	× × 百货采购供应站
	帐号或地址	081		帐号	015
	开户银行	× × 支行		开户银行	× × 支行
人民币:	叁万叁仟伍佰伍拾圆整				
(大写)					
托收金额	伍 张		商品发运或交付情况	合同名称号码及日期	供应合同151号
附寄单证号码或件数				承付期限	三天
				合计	同 规定 赔偿金
备 注:	付款单位注意: 1. 根据结算方式规定, 上列托收款项, 如超过承付期限并未拒付时, 即属同全部承付, 由银行于承付期满的次日径在你方帐户内全部结算。.....如系全额支付时, 再由此联代支款通知。(如遇延付或部分支付时, 再由银行另送延付或部分支付的支款通知) 2. 如需提前承付或当多次承付时, 应另写书面通知并盖章后送银行办理。 3. 如系全部或部分拒付时, 应在承付期限内另填拒绝承付理由由书并盖章后, 送银行办理。				

单位主管:

会计:

复核:

记帐:

付款单位开户行盖章

月 日

此联系给付款单位按期付款的通知, 全额支付时兼代支款通知

第 号

采用托收承付結算方式进行結算时，銷貨单位是在“委托銀行收款”帳戶內进行核算的，当委托銀行收款时，将托收的數額記入該帳戶的借方，同时記入“商品銷售”帳戶的貸方；当接到銀行通知收到貨款时，記入該帳戶的貸方和“商品流轉借款”或“农副产品采購借款”或其他有关帳戶的借方。“委托銀行收款”帳戶的借方余額，表示尚未收回的托收款項。

〔例〕 某市百貨采購供应站本日发生下列結算业务：

(1) 发出商品三批，填制托收承付結算凭証三份，共計托收金額七万五千二百五十元，其中銷貨款計七万三千二百元，代垫运杂費二千零五十元（已記入“系統內(外)应收应付款”帳戶），連同有关“发貨票副本”及“代垫費用清單”等，一并送銀行办理托收手續。当收到銀行盖章退回的托收承付結算凭証存根联时，应汇总作如下分录：

借：委托銀行收款	75,250
貸：商品銷售	73,200
系統內应收应付款——××市批发商店	1,050
系統外应收应付款——××人民公社供銷部	450
系統內应收应付款——××县批发商店	550

(2) 五日后接到銀行收款通知，收到前托收某市批发商店貨款三万二千五百元及代垫运杂費一千零五十元，应作如下分录：

借：商品流轉借款（或“农副产品采購借款”）	33,550
貸：委托銀行收款	33,550

如果委托銀行收款被購貨单位部分或全部拒付，銷貨单位在接到对方拒絕承付理由書后同意拒付时，应即用紅字注銷銷售时所作的分录；同时用蓝字記入“購貨方拒收商品”帳戶的借方和“庫存商品”帳戶的貸方。若不同意購貨单位提出的拒付时，則应記入“待决帳款”帳戶的借方和“委托

銀行收款”帳戶的貸方，俟與購貨單位協商決定處理辦法後再轉入有關帳戶。

〔例〕 假定上列委託銀行收款中有一筆銷貨款計一萬八千二百元（原進價為一萬六千七百元），代墊運雜費用四百五十元，在七日後接到銀行轉來某人民公社供銷部拒絕承付理由書等件，貨款及代墊費用全部拒付。

在接到購貨方拒付理由書後，經審查同意拒付時，用紅字作如下分錄：

借：委託銀行收款

18,650

貸：商品銷售

18,200

系統外應收應付款——××人民公社供銷部 450

同時用藍字作如下分錄：

借：購貨方拒收商品

16,700

貸：庫存商品

16,700

如果上項商品銷售成本已經結轉，即應改作如下分錄：

（1）借：委託銀行收款

18,650

貸：商品銷售

18,200

系統外應收應付款——××人民公社供銷部 450

（2）借：商品銷售

16,700

貸：庫存商品

16,700

（3）借：購貨方拒收商品

16,700

貸：庫存商品

16,700