

会计知识丛书

商业会计学

刘景富 张洪福 解景林 主 编

科学技术文献出版社重庆分社

商业会计学

刘景富 张洪福 解景林 主 编

科学技术文献出版社重庆分社

1989·重庆

商 业 会 计 学
刘景富 张洪福 解景林 主编

科学技术文献出版社重庆分社出版

(重庆市市中区胜利路132号)

长春市新时代科技图书发行公司发行

(长春市西四道街56号)

长春八六〇〇三部队印刷厂印刷

开本787×1092毫米开本 印张 $12\frac{1}{2}$ 字数260千字

1989年4月第1版 1989年4月第1次印刷

印数：1—8000册

ISBN7—5023—0351—0/F·43

定价：3.95元

《会计知识丛书》编委

主 编：解景林 李杳杰

副主编：岳肃言 吴国文

吴 键 蔡兴隆

编委：（以姓氏笔画为序）

卫忠茂 王绍奎 王占国

白云江 刘阜盛 刘景富

李柏川 张洪福 韩学良

编写说明

为适应当前商业体制改革的要求，满足商业系统及银行系统的财会人员和信贷工作者提高业务素质和管理水平的需要，我们根据中国人民银行《关于改革银行结算的报告》和财政部、商业部新颁发的《商业会计制度》，编写了这本《商业会计学》。

本书对商业会计的核算内容方法、结算业务、应用科目、会计报表及编制方法，批发及零售商品的流转核算和经营资金条内容，均作了较为详尽的阐述。本书体系合理、深入浅出、文字简练、通俗易懂，并附有思考题和练习题。本书既可作为财经院校财经类有关专业以及在职干部培训教材，也是商业企业、银行、财政、税务部门广大干部提高业务技术水平和自学的参考书。

本书由刘景富、张洪福、解景林同志任主编；李纯良、钟伟明、张凤志、李树森、阎旭东、叶仙魁、谢觉民、孙键民同志为副主编；王君志、宋晓夫、申淑华、王亚东、齐洪斌、毛玉华、白云江、卫忠茂、郭秀英、孙德云、刘国民、陈铁山、郑四青、郑清萍同志参加了本书的编写，解景林、张洪福同志总纂。

由于作者水平所限，错漏之处仍属难免，恳请读者批评指正。

编者

1989年3月

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 商业会计的概念	(1)
第二节 商业会计的职能作用	(4)
第三节 商业会计的对象	(6)
第四节 商业会计的方法	(15)
思 考 题	(18)
第二章 商业会计核算的主要方法	(19)
第一节 会计科目的设置和分类	(19)
第二节 增减记帐法	(24)
第三章 货币资金、银行借款和结算业务的核算 ...	(35)
第一节 货币资金的核算	(35)
第二节 银行借款的核算	(50)
第三节 转帐结算业务的核算	(55)
思 考 题	(70)
第四章 批发商品流转的核算	(71)
第一节 批发商品流转核算的概述	(71)
第二节 批发商品购进业务的核算	(74)
第三节 批发商品销售业务的核算	(94)
第四节 批发商品储存业务的核算	(110)
思考题和练习题	(124)
第五章 零售商品流转的核算	(134)

第一节	零售商品流转核算的概述	(134)
第二节	零售商品购进业务的核算	(137)
第三节	零售商品销售业务的核算	(143)
第四节	已销商品进销差价的计算与结转	(148)
第五节	零售商品储存业务的核算	(155)
第六节	鲜活商品的核算	(164)
第七节	零售企业附营业务的核算	(167)
	思考题和练习题	(174)
第六章	农副产品流转的核算	(179)
第一节	农副产品流转核算的概述	(179)
第二节	农副产品收购业务的核算	(182)
第三节	农副产品挑选整理业务的核算	(187)
第四节	农副产品调拨销售业务的核算	(192)
第五节	农副产品储存业务的核算	(199)
	思考题和练习题	(205)
第七章	包装物、物料用品和低值易耗品的核算 ...	(207)
第一节	包装物的核算	(207)
第二节	物料用品的核算	(221)
第三节	低值易耗品的核算	(223)
	思考题和练习题	(226)
第八章	固定资产的核算	(229)
第一节	固定资产核算的概述	(229)
第二节	固定资产增加业务的核算	(233)
第三节	固定资产调出、出租和对外投资业 务的核算	(243)
第四节	固定资产折旧业务的核算	(246)

第五节	固定资产修理业务的核算	(253)
第六节	固定资产清理业务的核算	(257)
第七节	固定资产的明细分类核算	(259)
	思考题和练习题	(261)
第九章	经营资金和专用基金的核算	(263)
第一节	经营资金的核算	(263)
第二节	专用基金的核算	(268)
	思考题	(287)
第十章	商品流通费的核算	(288)
第一节	商品流通费用核算的概述	(288)
第二节	商品流通费支付业务的核算	(294)
第三节	工资的核算	(300)
第四节	商品流通费用按商品大类进行 分类的核算	(304)
	思考题和练习题	(305)
第十一章	税金和财务成果的核算	(309)
第一节	税金的核算	(309)
第二节	财务成果的核算	(314)
第三节	利润分配的核算	(321)
第四节	弥补亏损和减亏分成的核算	(330)
第五节	上年利润结转及调整的核算	(335)
	思考题	(336)
第十二章	会计报表	(338)
第一节	会计报表的作用及种类	(338)
第二节	会计报表的内容及编制方法	(341)
第三节	会计报表的汇总、报送和审批	(357)

思 考 题	(363)
第十三章 饮食服务业的核算	(364)
第一节 饮食服务业经营核算的概述	(364)
第二节 饮食业的核算	(366)
第三节 服务业的核算	(381)
第四节 饮食服务业费用和财务成果的核算 ...	(394)
思 考 题	(398)

第一章 绪 论

商业是组织商品流通的经济组织，是国民经济的一个重要组成部门。它通过组织商品流通活动促进社会扩大再生产过程的不断进行。为了合理地组织和扩大商品流通，充分发挥商业在国民经济中的地位和作用，提高商业企业经营管理水平，取得最佳的经济效益，就必须加强对商业企业经济管理。管理离不开核算。商业会计是商业企业的重要职能部门，是管理商业经济的重要工具，它必须按照商品运动规律，依据其自身固有的特点，在商业企业经营管理中发挥作用。因此，要了解商业会计，必须从商业会计的概念、职能、作用、对象和方法来考察和研究。

第一节 商业会计的概念

商业会计产生于商品生产、商品交换和经营管理的需要，它是从管理职能中分离出来的一种专门职能，是一种专业会计。商业会计是随着生产力的提高、商品生产的发展、商品交换的发达和经营管理的需要而逐渐发展和完善起来的。它是控制、总结、预测和反映商品流通过程的一门管理科学。商业会计是运用会计原理，以货币为主要计量单位，对商品流通过程的经济活动进行连续地、系统地、综合地反映

和监督，并运用会计数据资料进行预测和参与决策的一种管理活动。

商业会计就它的范围来讲，由于经营业务分工和管理体制的不同，按所有制的形式和所处的地位和作用以及业务性质的划分可为以下几种：

一、按生产资料所有制形式可划分为

(一) 国营商业会计。它是应用于城镇经营工业品、百货、日杂、五金、交电、化工、建材和副食品等批发和零售企业的一种专业会计。

(二) 集体所有制商业会计。它是应用于城乡、农村基层供销社和县以上供销社、合作商店、摊床等集体所有制的批发和零售企业的一种专业会计。

(三) 股份制合资联营商业会计。它是应用于各种经济成份联接起来的中外合资经营；国营、集体合资经营；国营、集体和个人合资经营；集体和个人合资经营的批发和零售企业的一种专业会计。

二、按在商品流通中所处的地位和作用可以划分为

(一) 批发企业会计。商业批发企业是处于商品流通的起点，是生产企业和商品零售企业的中间环节，它是应用于国营和集体以及联营商业批发企业的一种专业会计。

(二) 零售企业会计。零售商业企业处于商品流通的终点，它的主要任务是把商品卖给消费者，满足社会消费的需要。零售企业会计是应用于国营和集体以及联营企业和个人零售商业企业的一种专业会计。

三、按照企业的业务性质、行业 and 经营的特点可以划分为

(一) 商品流通会计。它主要是应用于商业系统经营日用工业品、农副产品和农村生产资料购、销、调、存业务的批发和零售企业的一种专业会计。

(二) 粮食商业会计。它主要是应用于粮食系统经营粮油商品企业的一种专业会计。

(三) 物资会计。它主要是应用于物资管理系统从事工业生产资料流通企业的一种专业会计。

(四) 医药经销会计。它主要是应用于医药管理系统专门经营药材、药品和医疗器械企业的一种专业会计。

(五) 水产供销会计。它主要是应用于水产系统专门经营水产品供销企业的一种专业会计。

(六) 图书商品会计。它主要是应用于专门经营图书业务的一种专业会计。

(七) 饮食服务业会计。它主要是应用于经营饭店、旅店、理发店、修理店、照相馆、洗染店和浴池等业务的一种专业会计。

(八) 旅游业会计。它主要是应用于旅游服务系统经营旅游服务业务的一种专业会计。

(九) 信托业会计。它主要是应用于专门经营商品信托业务企业的一种专业会计。

(十) 储运业会计。它主要是应用于专门经营商品储存和运输企业的一种专业会计。

通常我们所说的商业会计，一般是指商品流通会计。本

书重点介绍商品购销企业的会计，同时也对饮食服务业的会计加以简要介绍。因为商品流通会计的原理，原则和基本方法是最基本的，而且具有代表性，其原理和方法同样也可以适应于其他商业会计的核算。

第二节 商业会计的职能作用

商业会计是管理商业经济的一个重要工具。它按照商品运动的规律，对商品流通过程中伴随着商品运动所发生的经营活动进行反映和监督。随着商品经济的发展，商业会计的职能作用越来越明显。因此，商业会计的基本职能，一般来说，是通过反映、综合、总结、调节、监督、预测和设计等管理职能，认真做好记帐、算帐、报帐、用帐等方面的工作，服务于管理目标。在商业会计工作中，充分发挥会计的职能作用。

结合商业企业的实践，商业会计的职能作用主要体现以下几个方面。

第一，正确地反映商业企业的经营活动情况。在商业会计工作中，通过会计的专门方法，如实地、正确地反映商业企业人力、物力、财力的耗费和占用，反映各项计划的执行完成情况，借以核算经营成果，从而为经营管理提供各种信息资料，为及时反映商业企业各项经济指标的完成情况，以便了解情况指导工作提供依据。

第二，预测商业经济发展趋势、规划商业经济发展前景。会计工作在完整、准确、及时地反映一个会计期间内的经济活动完成情况中，对所取得的各项会计数据资料分析和

研究，从而对未来一定时期的商品供需状况和商业发展趋势作出预测，对未来商品市场可能发生的问题和情况，做到心中有数，并根据预测结论，提出调整和修订计划，采取相应的措施，以适应未来市场供需情况的发展变化。从而起到预测商业经济发展趋势，规划商业经济发展前景的作用。

第三，为编制商业经济计划提供信息资料。商业会计是一个综合职能部门，通过记帐、算帐、报帐和编制历年的会计报表，掌握企业大量的经济信息数据资料。对所积累的经济信息数据资料进行归纳、整理、综合、汇总和分析，为商业企业、主管部门和国家编制和制定中长期商业经济计划提供可靠的信息资料和依据。

第四，维护财经纪律，实行会计监督。商业会计在发挥其反映职能作用的同时，通过会计的审核、检查和财务管理，控制日常经济活动，监督各项收支，使其符合财经纪律、制度和经济法令，保护社会主义财产的完整和安全，管好企业的各种财产物资，制止浪费和违反财经纪律的现象发生，借以维护国家的财经纪律，提高资金的使用效益，保证党和国家的方针、政策和法令的贯彻执行。

第五，加强经济核算，促进增产节约，商业企业和企业的主管部门必须精打细算合理的使用人力，物力和财力，用尽可能少的劳动耗费，取得最大的经济效益。这就要求企业加强经济核算，并通过会计的反映和监督企业各项经济活动情况，总结经验，挖掘增收节支的潜力，降低商品流通费用，节约资金，增加积累，不断提高企业的经济效益。

第六，参与商业经营决策，促进商业经济发展。商业会计所提供的大量信息数据资料，是商业企业经营决策的基

础。通过日常核算，定期报表的如实反映和综合、概括、调节、预测和会计监督，可以为企业经营决策提供可靠的信息和有规律性的趋势数据，从而起到参与决策，提高企业改善经营管理，扩大商品流通，促进商业经济发展的作用。

总之，商业会计的上述职能作用，是相互联系、相互制约、相互依存、相辅相成。因此，在实际工作中，必须完整地运用这些职能，来控制业务经营。管好商业经济，使人们比较自觉地按照客观经济规律办事，以一定的物化劳动和活劳动的消耗取得较大的经济效益，加速四个现代化实现的进程。

第三节 商业会计的对象

商业会计的职能是反映和监督。商业会计的对象，是指商业会计反映和监督的内容，具体来讲就是反映和监督商品流通过程中伴随商品运动所发生的企业资金运动，即商业企业经营资金来源、资金占用和资金周转及其成果。

商业企业是在按照国家规定的政策范围之内，结合市场供需情况开展经营活动的。在整个经营过程中，一要有足够的货币资金；二要有一定的财产物资做基础，如营业用房、仓库、设备、商品、材料、包装物等。这些财产物资的货币表现形态和货币资金统称为企业的资金。这些资金服务于商业企业经营全过程，即商品的购、销、调、存过程，并伴随着商品的运动而运动，使这些资金在经营活动中不断地沿着“货币——商品——货币”的形式运动，形成了企业的资金运动。在购进商品阶段，资金从货币形态转化为商品形态；在商品销售阶

段；资金又从商品形态转化为货币形态。商业企业的资金就这样的伴随着商品周而复始的循环运动，这个运动过程，也就是资金运动过程。在这个运动过程中，把这些资金取得的渠道称为资金来源；这些资金的具体分布形态，称为资金占用。商业会计就是要全面地、系统地、连续地反映资金运动过程中的增减变化情况。

商业系统内部有许多行业，商业会计也划分为若干种类，而各种会计对象的具体内容也不尽相同。按照它们各自的特点，商业会计对象的具体内容可以分为纯商业企业会计对象和饮食服务业会计对象。

一、纯商业企业会计对象

纯商业企业会计亦称商品流通会计，就是指专门从事商品流通企业的会计，泛指商品批发和零售企业，如百货、副食品、五金、交电商店和供销合作社企业的会计等。

纯商业企业会计的具体对象就是纯商业企业的资金运动，包括流动资金和固定资金两种。纯商业企业的流动资金和固定资金随着商品经营过程的变化而不断的变化着，表现出一种周而复始的运动过程。一方面表现为各种不同形态在时间上，空间上的交替变化过程，另一方面又表现为资金的取得和形成，并随之在各方面的占用和占用后耗费及成果的收入过程。纯商业企业的资金运动的表现形态即为纯商业企业的资金来源、资金占用和资金周转及其成果。

（一）纯商业企业的资金来源

纯商业企业的资金来源，按其取得的渠道不同、可分为以下几类：

1. 自有资金来源,是指国家财政或主管部门拨给和企业积累的固定资金和流动资金以及企业由费用中提取或由企业利润中留存的各项专用基金等,如更新改造基金、福利基金、大修理基金、企业留利基金和接收投资资金。

2. 借入资金来源,是指从各专业银行取得的各种借款。它只能在一定期限为企业使用,到期必须归还。对大多数企业来说,这部分资金是企业经营资金的主要来源。

3. 结算资金来源,是指企业在业务经营活动或结算业务过程中占用其他单位或个人的债务以及应交未交国家财政的税金和利润等,如应付货款、应付工资、应交税金和应交承包费或利润等。

4. 提出资金来源,是指企业提出资产占用的资金来源,主要是指用专用基金对外投资或购买有价证券所占用的资金。

纯商业企业的资金来源如图表1—1所示。

(二) 纯商业企业的资金占用

纯商业企业的资金占用按各项资金在经营过程中所处的地位和发挥的作用不同可分为以下几类:

1. 流动资金占用,是指企业在经营过程中直接参加商品流通的那部分资金。这部分资金伴随着商品运动而运动,一经周转即改变其形态,也可称为流动资产。它包括商品资金占用,非商品资金占用,结算资金占用等。在纯商业企业的资金占用中,流动资金占用比重较大。在流动资金占用中绝大部分又占用于商品资金。

2. 固定资金占用,是指企业用来为商品流通服务,而不直接参加商品流通的占用单位价值较大,使用时间较长,