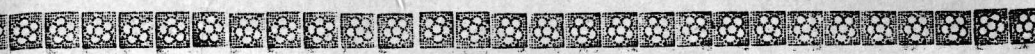


现代商业会计学

刘显斌 编著

广东高等教育出版社



现代商业会计学

刘显斌 编著

广东高等教育出版社



内 容 提 要

本书共分十二章，较系统地论述了商业会计的基本理论、方法和核算。在记帐方法上，采用借贷复式记帐法；在银行存贷款的管理上，采用存贷分户的方法核算，既符合我国当前实际情况，又符合国际会计原则。

本书理论联系实际，以应用为主，论述与举例相结合，深入浅出，通俗易懂，实用性强。它既可作为高等财经院校、经济管理干部培训班和单科函授专业教材，又可作为广大财会人员自学成才和业务考核的参考书。

现代商业会计学

刘显斌 编著

广东高等教育出版社出版

广东五华印刷厂印刷

850×1168 32开 12.2印张 380千字

1991年1月第1版 1991年1月出版、印刷

印数0001—5000

ISBN7-5361-0591-6/F·73

定价：6.00元

前 言

随着我国开放改革的深入发展,商品经济已发生了深刻的变革,从而促进了商业会计学的发展。为了适应新形势及广大读者的需要,特编写这本《现代商业会计学》。

本书在记帐方法上,采用借贷复式记帐法来编写;在银行存贷款的管理上,采用存贷分户的方法来核算,这样既符合我国当前的实际情况,又符合国际会计原则。

全书共分十二章,内容包括:商业会计的基本理论、方法和核算。

本书力求理论联系实际,坚持以应用为主,对每一问题,均列举实例论证;对重点、难点,标有图示,力求深入浅出。全书内容全面,通俗易懂,应用性强。各章章首提出学习要求,章末附复习思考题和作业题,书尾附全书作业题答案。

本书大部分章节和内容,曾作为深圳大学专科函授和专业课试用教材,受到普遍好评。现经修改充实正式问世。它既可作为高等财经院校、经济管理干部培训班和单科函授专业教材,亦可作为广大财会人员自学成才和业务考核的参考书。

由于时间和水平所限,疏漏难免,恳请读者斧正。

编著者

1990年9月于深圳大学

目 录

第一章 商业会计概论	(1)
第一节 商业会计的概念与分类.....	(1)
第二节 商业会计的作用.....	(3)
第三节 商业会计核算的对象.....	(4)
第四节 商业会计核算的任务.....	(8)
第五节 商业会计工作的组织.....	(9)
复习思考题.....	(14)
第二章 商业会计核算的基本方法	(15)
第一节 会计科目.....	(15)
第二节 复式记帐.....	(19)
第三节 会计凭证.....	(27)
第四节 会计帐簿.....	(31)
第五节 财产清查.....	(44)
复习思考题与作业题.....	(47)
第三章 货币资金、结算业务与银行借款的核算	(51)
第一节 货币资金的核算.....	(51)
第二节 银行转帐结算业务的核算.....	(59)
第三节 银行借款的核算.....	(76)
复习思考题与作业题.....	(81)
第四章 批发商品流转的核算	(84)
第一节 批发商品流转的特点与核算方法.....	(84)
第二节 批发商品购进的核算.....	(86)
第三节 批发商品销售的核算.....	(105)
第四节 批发商品销售成本的计算与结转.....	(126)

（2）第五节 批发商品储备的核算	（135）
（0）第六节 委托加工的核算	（145）
（0）复习思考题与作业题	（150）
（第五章 零售商品流转的核算	（160）
（8）第一节 零售商品流转的特点与核算方法	（160）
（0）第二节 零售商品购进的核算	（162）
（8）第三节 零售商品销售的核算	（169）
（8）第四节 零售商品储存的核算	（178）
（4）第五节 鲜活商品的核算	（185）
（7）复习思考题和作业题	（188）
（第六章 农副产品流转的核算	（195）
（1）第一节 农副产品流转的特点与核算方法	（195）
（4）第二节 农副产品购进的核算	（196）
（4）第三节 农副产品清选的核算	（202）
（7）第四节 农副产品调拨与畜禽加工销售的核算	（205）
（4）第五节 农副产品储存的核算	（211）
（0）复习思考题与作业题	（216）
（第七章 包装物、物料用品与家具用具的核算	（220）
（1）第一节 包装物的核算	（220）
（8）第二节 物料用品的核算	（231）
（4）第三节 家具用具（低值易耗品）的核算	（233）
（8）复习思考题与作业题	（237）
（第八章 固定资产的核算	（242）
（4）第一节 固定资产的概念及其分类	（242）
（8）第二节 固定资产的计价与核算帐户	（243）
第三节 固定资产增加的核算	（246）
第四节 固定资产折旧的核算	（248）
第五节 固定资产修理的核算	（250）
第六节 固定资产减少的核算	（253）

第七节 固定资产的明细分类核算	(255)
复习思考题与作业题	(256)
第九章 基金的核算	(260)
第一节 国家基金的核算	(260)
第二节 专用基金的核算	(262)
复习思考题与作业题	(270)
第十章 商品流通过费用的核算	(272)
第一节 商品流通过费用的核算范围与核算任务	(272)
第二节 商品流通过费用的管理方法与帐户的设置	(274)
第三节 商品流通过费用的总分类核算	(277)
第四节 商品流通过费用的明细分类核算	(280)
复习思考题与作业题	(281)
第十一章 税金与财务成果的核算	(284)
第一节 税金的核算	(284)
第二节 财务成果的核算	(287)
第三节 利润分配与亏损补贴的核算	(294)
复习思考题与作业题	(299)
第十二章 会计报表	(301)
第一节 会计报表意义与编制要求	(301)
第二节 会计报表的编制	(303)
第三节 会计报表的复核、报送、审批和汇总	(334)
复习思考题与作业题	(335)
附录一 各章作业题答案	(339)
附录二 中华人民共和国会计法	(374)
附录三 商业部十项会计纪律	(379)
(附录)	
(附录)	
(附录)	
(附录)	

第一章 商业会计概论

【要求】通过本章学习，重点掌握：商业会计的概念；商业会计在国民经济中的地位与作用；商业会计研究的对象和所要完成的任务。

第一节 商业会计的概念与分类

一、什么是会计

为了更好地了解什么是商业会计，我们首先必须明确什么是会计。会计是社会生产发展到一定阶段的产物。它的理论和方法是随着生产的发展而不断发展和完善的。早在我国西周时期，就有会计一词，那时会计就是计算的意思，“零星算之为计，综合算之为会”，加在一起，就叫会计。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在长期的生产实践过程中，人们逐渐认识到，不管什么样的社会生产方式，要使生产能够顺利进行和发展，就必须以较少的劳动消耗和劳动占用来换取较大的劳动成果。为了实现这一目的，对生产过程就必须进行反映和监督。为了适应这一需要，会计的职能就不仅是单纯的计算问题，而是通过会计对经济活动的观察、计算、记录、分类、汇总、分析、总结等方法，取得必要的资料，来有效地控制生产过程，管理和促进生产的发展。由此，人们对会计得出了这样的定义：会计是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经济的一种重要工具。近年来，信息对生产的作用，越发显得重要，要求会计必须准确及时地提供经济信息。故近年来人们对会计一词的理解，又有了新的

发展，盛行的说法是：会计是以货币为主要计量单位，通过运用观察、计算、记录、分类、汇总、分析、总结等会计方法，分析企业、事业或其他会计单位的经济活动，为人们管理经济提供依据的信息系统。它既是管理经济的重要工具，又是经济管理的重要组成部分。

二、什么是商业会计

商业会计是反映、监督和管理商业企业经济活动的一种专门会计。它是会计学体系中的一个分支，属于部门会计。它以货币为主要度量，对商业企业的经营活动，通过观察、计算、记帐、算帐、报帐等一整套会计方法，为商业企业内部和外部有关单位，提供商业企业经济信息的信息系统。它不仅反映、监督和控制商业企业的经济活动，成为商业企业管理经济的重要工具，而且还直接参与商业企业的经济预测和决策，成为商业企业经济管理的一个重要组成部分。

三、商业会计的分类

(一) 按范围分

1. 对外商业会计。它是适用于对外贸易企业的一种专门会计。
2. 对内商业会计。它是适用于国内商业企业的一种会计。

(二) 按商业业务分工和管理体制划分

- (1) 国营商业会计；
- (2) 粮食商业会计；
- (3) 物资会计；
- (4) 医药商业会计；
- (5) 水产供销会计；
- (6) 图书商品会计；
- (7) 供销合作社会计；
- (8) 集体所有制商业会计。

(三) 按商业内部行业 and 经营业务的特点划分

1. 商品流通会计。它是适用于从事日用工业品、农业生产资料、农副产品购销调存业务的企业的一种专门会计。
2. 商品加工会计。它是适用于商业系统经营商品生产加工企业的一种专门会计。
3. 饮食服务业会计。它是适用于饭店、酒店、旅店、理发店、洗染店、修理店、照相馆、浴池等企业的一种专门会计。

4. 旅游业会计。它是适用于旅游服务单位的一种专门会计。

5. 信托业会计。它是适用于经营商品信托业务企业的一种专门会计。

6. 储运业务会计。它是适用于专门经营商品储存和运输企业的一种专门会计。

这里主要阐述商品流通会计，因为它在商业会计中最具有代表性。

第二节 商业会计的作用

商业会计的作用，是通过商业会计的职能，反映商业经济情况，监督商业经济活动，控制商业经营过程，参与商业经营预测和决策来体现和发挥的。在社会主义生产资料公有制的条件下，会计不仅具有反映和监督的职能，而且具有直接参与其管理的职能。商业会计的作用，归纳起来，主要有如下几个方面。

一、反映商业经营情况，提供商业经济信息

在商业会计工作中，通过观察、计算、记帐、算帐、报帐等手段，为企业内部和外部，反映人力、物力、财力的耗费和占用，经营成果的好坏，为经营管理提供数据资料，藉以分析研究各项记录，总结经验，找出差距，同时检查各项经营活动和财务收支是否合理。

二、监督商业经济活动，维护财经纪律

国家为管理经济所制定的有关方针和政策，是各单位经济活动的准则，作为管理经济重要工具的会计，必须认真贯彻执行国家的财经纪律和经济法令，并以此作为监督的依据。会计法，是办理会计事务的准绳，各单位会计机构和会计人员，必须按照会计法的有关规定，拒受不合理、不合法的原始凭证；对不合理、不合法的收支不予受理；对帐实不符的，要查明原因。通过会计监督，防止和揭露商业经济活动中的不法行为，保护社会主义财

产，提高经济效益。

会计人员，通过会计核算，掌握了大量的会计数据资料，并通过分析研究，可以总结先进经验，揭露矛盾，并提出改进工作的意见。会计人员参与企业经济预测和决策，对于改善企业经营管理，扩大商品流通，节约费用开支，促进商业经济的发展，具有重要作用。

总之，随着商业经济体制的改革，商业会计在经营管理中的地位将不断提高。实践证明，哪个商业企业如果不重视会计工作，那么，这个企业在竞争中，必然会失利，这个企业职工的生活，必然会受到影响。由此可见，商业部门或商业企业，如果放松了会计监督，就会造成严重的损失和浪费，甚至发生大量贪污盗窃，所以必须充分发挥商业会计的职能作用。

第三节 商业会计核算的对象

研究商业会计核算的对象，目的是为了很好地运用商业会计来进行商业经济管理，以便充分发挥商业会计的作用。

商业会计核算的对象，简单地说，就是商业会计所反映和监督的内容，即商业企业经营活动中的资金及其运动。

在商品经济条件下，商业企业为了组织商品的购销活动，必须拥有一定数量的商品和物质设备。这些商品和物质设备的货币表现，就是商业企业的资金。资金可从两个不同的侧面来观察，一方面表现为资金从哪里取得和形成的，这叫资金来源；另一方面表现为这些资金具体运用在哪些方面，这叫资金占用。商业企业的资金，通过购销活动，不断地运动，资金从出发点复归到出发点，叫资金循环。资金周而复始的循环，叫资金的周转。

商业会计，对商业企业的资金来源、资金占用、资金循环和资金周转，必须如实地进行反映、控制和监督，这就是商业会计核算的对象。现分别说明如下。

一、资金来源

商业企业的资金来源，按性质和渠道不同，分为自有资金来源、借入资金来源和结算资金来源三种。

(一) 自有资金来源

是指国家预算拨归企业用于业务经营或指定专门用途而无需归还的流动资金和固定资金，以及按照规定由企业提存的各项专用基金，如固定资金、更新改造资金、大修理基金、福利基金、企业留利基金等。

(二) 借入资金来源

是指企业从外部吸收的资金，主要有来自银行借款。银行借款，必须是有借有还，并需按规定支付利息。

(三) 结算资金来源

是指企业在结算过程中临时占用其他单位的资金，如应付款、其他应付款、应交税金等。

二、资金占用

商业企业的资金占用，按其在业务经营过程中的性质和作用的不同，分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用三种。

(一) 流动资金占用

是指占用在经营过程中直接参与商品流转，并经常改变其形态的那部分资金，按其所处形态的不同，可分为如下几种：

1. 商品资金占用。是指占用在购进、储存、销售过程中的资金，如在途商品、库存商品等。商品资金，是商业企业的主要物资力量，它占流动资金的绝大部分。

2. 非商品资金占用。是指企业为了保证商品流转业务的正常进行而储备的包装物、家具用具、物料用品等所占用的资金。

3. 货币资金占用。是指企业存放在银行的存款和存放在企业的现金。

4. 结算资金占用。是指企业与其他单位或个人发生往来业务暂时尚未收回的款项，如委托银行收款，其他应收款等。

5.待摊费用资金占用。是指已经支付,但应由本期和以后各期分摊的资金占用,如书报杂志订阅费等。

(二) 固定资金占用

固定资金占用,是指用来为商品流转服务,而不直接参加商品流转,也不改变其实物形态的固定资产的资金占用,如房屋、仓库、运输工具、机器、设备等。商业企业的固定资产,是用来进行商品购销活动的物质基础,应加强管理,充分发挥它为商品流转活动服务的作用。

(三) 专用基金占用

是指商业企业的专项存款、专项物资、专项工程支出、专项应收款等。

商业企业的资金来源和资金占用如表1—1。

表1—1 商业企业的资金来源和资金占用

资 金 来 源	资 金 占 用
一、自有资金来源 (一) 国家拨入 1. 流动基金 2. 固定基金 (二) 企业内部形成 1. 更新改造基金 2. 大修理基金 3. 福利基金 4. 企业留利基金	一、流动资金占用 (一) 商品资金 (二) 非商品资金 (三) 货币资金 (四) 结算资金
二、借入资金来源 (一) 银行借款 (二) 应付款项	二、固定资金占用 固定资产
三、结算中的应付款 (一) 应付货款 (二) 其他应付款 (三) 应交税金	三、专用基金占用 (一) 专项存款 (二) 专项物资 (三) 专项工程支出 (四) 专项应收款

三、资金循环和周转

商业企业的经营活动，主要是组织商品流通，即从生产领域购进商品，然后再转移到消费领域。其资金运动，一般是按“货币——商品——货币”的运动形式进行的，从货币出发再回到货币，就叫资金循环；周而复始的循环，就叫资金的周转。

商业企业的资金运动，包括流动资金运动和固定资金运动两种。

流动资金运动，是通过购进和销售两个阶段依次变换自己的形态。在购进阶段，由货币资金变换为商品资金；在销售阶段，则由商品资金变换为货币资金，形成流动资金循环；不断地循环，则形成流动资金的周转。资金在运动中，还会发生资金消耗，形成商品流通过费，同时还会发生其它支出。但销售阶段的货币资金，一般来说，其数额要大于购进阶段的货币资金数额，两者的差额用来补偿商品流通过费和其他支出后的余额，即是商业企业实现的纯收入。商业企业的纯收入，必须按照国家有关规定，在国家、集体和个人之间进行分配。

固定资金的运动，是参在流动资金运动一起进行的，没有相应的流动资金运动，固定资金本身是不能运动和周转的。固定资金在为商品流通服务的过程中，并不改变其实物形态，其价值则根据发挥作用的整个时期，按其磨损程度，逐渐地以折旧的形式作为商品流通过费用，通过商品销售的实现，从销售收入中逐步得到补偿，并形成更新改造基金。这样，固定资金一部分继续存在于实物形态，但其价值则逐渐减少；另一部分则脱离实物形态转化为更新改造基金，其数额则逐渐增加。商业企业资金运动形式如图1—1。

综上所述，商业企业的资金来源、资金占用、资金循环和周转，体现着商业企业经营活动的全部过程和成果，从而构成商业会计核算的具体对象。

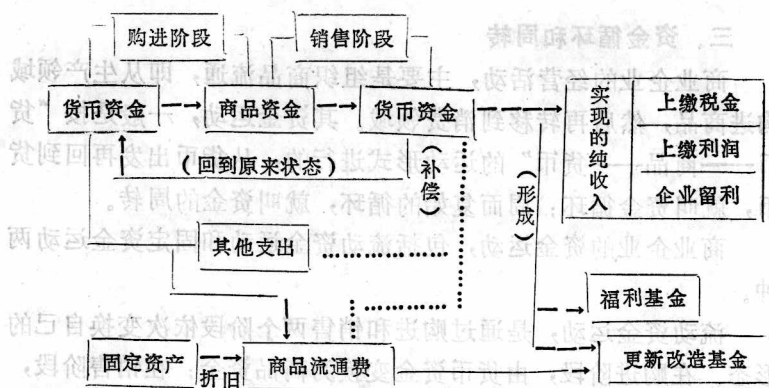


图1-1 商业企业资金循环图

第四节 商业会计核算的任务

在我国社会主义制度条件下，各企业会计核算的基本任务是相同的，但是，各部门、各行业所属的企业，它们的会计核算具体内容和要求不尽相同，所以各企业会计核算的具体任务也就有所差别。

商业企业会计核算的任务，总的来说，就是遵照中华人民共和国会计法和商业会计制度的规定和要求，认真组织商业会计核算，切实进行会计监督，参与企业经济规划，为保护商业企业的公共财产，加强商业经济管理，提高经济效益服务。具体主要有以下几点：

第一，严格遵照会计法第二章的规定和商业会计制度的要求，认真组织会计核算，确保会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料的真实、准确和完整，并符合会计制度的要求。为此，商业企业必须以经过审核合理合法的会计凭证为依据，准确及时地进行记帐、算帐和报帐，如实地反映商业企业的资金来源、资金占用、资金循环和资金周转，以及费用的发生和利润的形成情况，及时为商业企业领导和上级有关单位提供经济信息资料。

第二，认真遵照会计法第三章的规定，切实加强会计监督。商业企业的会计机构和会计人员，在处理经济业务时，对不真实不合法的会计原始凭证不予受理；对不完整的原始凭证，退回补充更正；在财产清查的过程中，对帐实不符的情况，要认真查明原因，并作出实事求是的处理；对违反财政制度，财经纪律的收支不予受理，为国家理好财，把好关。

第三，搞好调查研究，开展经济活动分析，作好经济预测与决策，参与企业经济规划，为扩大和加速商品流转，降低流通费用，为增收节支，提高经济效益服务。

第五节 商业会计工作的组织

会计工作，是一项错综复杂，艰苦细致的科学工作，如果在某一个环节上发生了错误，就会影响到整个会计工作的顺利进行。组织工作，是完成任务的保证。尽管会计对象很具体，会计任务很明确，会计方法也科学，但若会计的组织工作跟不上去，会计工作的任务同样很难圆满完成，会计工作的作用，就很难得到充分发挥。故各级领导都必须重视会计的组织工作。

商业会计的组织工作，主要包括：（1）商业会计机构的设置；（2）商业会计人员的配备；（3）会计人员的岗位责任制；（4）会计人员的技术职称；（5）商业会计制度的制定与执行；（6）会计档案的建立；（7）会计人员的职业道德。

现分述如下。

一、会计机构的设置

会计机构是指直接从事会计工作，并负责组织会计工作的职能部门。根据我国的具体情况，负责组织和领导全国会计工作的会计机构，是中央财政部的会计事务管理司。它的主要任务是：

（1）研究会计核算的原则和方法；（2）设计、制定和解释会计制度；（3）指导和监督中央各部和省、市、自治区的财务会计

工作。

商业部、省、市、自治区商业厅（局），一般设财务会计司（局）；地、县商业局，一般设财务会计处。其主要任务是：

（1）按照国家统一制定的会计制度的要求和规定，分别制定本部门、本系统的会计制度。（2）负责审核、汇总和批复所属单位上报的会计报表。（3）办理本部门与财政机关及所属单位之间的缴款和拨款事项。（4）负责检查与指导所属单位的会计工作。（5）负责总结和交流所属单位会计工作的经验。

基层商业企业，应根据各商业企业规模的大小和业务量的多少，分别设置财务会计处、科或组。大型商业企业的商品部，还可设置专职会计核算员或股。其任务是在经理或总会计师的领导下，负责办理全企业或商品部的财务会计工作。

二、企业会计人员的配备

（一）商业企业会计人员的配备

1. 大型商业企业，一般要配备总会计师、会计主管人员、主办会计、出纳和一般会计若干人，并根据业务的需要，分成几个小组，可实行一岗多人。

2. 中、小型商业企业，可在经理领导下，配备会计主管人员、核算员、出纳和综合人员。并根据业务情况，可实行一人一岗，也可实行一岗多人或一人多岗。

（二）商业会计人员的选择

1. 总会计师，一般应由具有会计师以上技术职称的人担任。

2. 会计主管人员，应由具有会计师职称和大学毕业文化程度的人担任。

3. 主办会计，应由具有会计师或助理会计师技术职称并具有大专文化程度的人担任。

4. 一般会计员，应由具有高中以上文化程度并经过财务专业培训过的人担任。

会计人员的配备与选择，对于完成会计任务关系极大，各级