

商业会计

主 编

张清慧 余 浩 李诗范

农村读物出版社

商 业 会 计

张清慧 余浩 李诗范 主编

向泽生 审

前 言

为适应我国经济体制改革的新形势和商业会计教学的需要，在中南财经大学向泽生教授的帮助下，我们编写了这本《商业会计》教材，本书以国家关于银行结算和商业会计制度的最新精神为依据，以新的体系，科学地阐述了商业会计的基本原理和核算方法。

本书理论联系实际，内容新颖，实用性强，适合作大中专教材和自学用书，亦可供在职财会、税务人员学习参考。

全书共十五章，其中第一、二、三、四章由张清慧同志编写；第五章由寇正乙同志编写；第六章由郑芳玉同志编写；第七、十一、十二章由李诗范同志编写；第八、十三章由彭志明同志编写；第九、十、十四章由余浩同志编写；第十五章由毕根源同志编写。全书由张清慧、余浩、李诗范进行总纂，经向泽生教授审核定稿。

由于时间仓促，加之我们水平有限，书中的错误在所难免，恳请读者批评指正。

编者

1989年6月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商业企业的组织与分类	(1)
第二节 商业会计的对象	(5)
第三节 商业会计的任务	(16)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(20)
第一节 货币资金的核算	(20)
第二节 转帐结算的核算	(33)
第三节 应收帐款的核算	(51)
第三章 商品流转核算概述	(56)
第一节 商品流转核算的意义和任务	(56)
第二节 商品购销的核算范围、入帐时间和入帐 价格	(59)
第三节 商品流转核算的主要指标	(63)
第四节 商品流转核算的一般方法	(65)
第四章 批发商品流转的核算	(68)
第一节 批发商品流转特点和核算方法	(68)

第二节	批发商品购进的核算	(69)
第三节	批发商品销售的核算	(86)
第四节	批发商品储存的核算	(102)
第五节	商品销售成本的计算和结转	(116)
第六节	委托加工的核算	(133)

第五章 零售商品流转的核算 (138)

第一节	零售商品流转特点和核算方法	(138)
第二节	零售商品购进的核算	(141)
第三节	零售商品销售的核算	(150)
第四节	零售商品储存的核算	(164)
第五节	已销商品进销差价的计算和结转	(177)
第六节	鲜活商品的核算	(182)
第七节	零售企业附营业务的核算	(185)

第六章 农副产品流转的核算 (192)

第一节	农副产品流转特点和核算方法	(192)
第二节	农副产品购进的核算	(194)
第三节	农副产品清选整理的核算	(204)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(209)
第五节	农副产品储存的核算	(216)

第七章 用品的核算 (222)

第一节	包装物的核算	(223)
第二节	物料用品的核算	(236)
第三节	低值易耗品的核算	(238)

第八章 固定资产的核算 (244)

第一节 固定资产核算概述 (244)

第二节 固定资产购建、调拨和租赁的核算 ... (248)

第三节 固定资产折旧的核算 (254)

第四节 固定资产维修、清理和清查的核算 ... (264)

第五节 固定资产的明细分类核算 (269)

第六节 无形资产的核算 (271)

第九章 基金的核算 (278)

第一节 经营基金的核算 (278)

第二节 联营的核算 (279)

第三节 股票的核算 (285)

第四节 专用基金的核算 (291)

第十章 负债的核算 (321)

第一节 负债的性质和分类 (321)

第二节 银行借款的核算 (322)

第三节 应付票据和应付款项的核算 (333)

第四节 商业企业债券的核算 (335)

第十一章 劳动报酬的核算 (344)

第一节 劳动报酬核算概述 (344)

第二节 工资的核算 (348)

第十二章 商品流通费的核算 (364)

第一节 商品流通费核算概述 (364)

第二节	商品流通费的核算	(370)
第三节	商品流通费主要项目的核算	(375)
第四节	商品流通费按商品大类的核算	(278)
第十三章	税金和财务成果的核算	(382)
第一节	税金和财务成果的意义	(382)
第二节	税金的核算	(383)
第三节	财务成果的核算	(392)
第十四章	利润分配和亏损弥补的核算	(402)
第一节	概述	(402)
第二节	利润分配的核算	(406)
第三节	亏损弥补的核算	(421)
第四节	利润清算、盈亏转销和上年利润调整 的核算	(425)
第十五章	会计报表	(432)
第一节	概述	(432)
第二节	商业企业主要会计报表的内容及其编 制方法	(436)
第三节	会计报表的审核、汇总和报送	(455)

第一章 概 述

第一节 商业企业的组织与分类

一、商业企业的组成

社会再生产活动是生产、流通（交换）、分配、消费四大过程的统一，这四个过程共同组成社会主义国民经济活动的全过程。组织商品流通是社会再生产中不可缺少的一个环节，而执行其流通职能，并为国家提供商业盈利的是从事商品交换活动的商业企业。按国家企业法的规定，商业企业必须是依法登记后经过批准开业的，具有独立的经营资金，并受经营范围限制，实行独立核算的经济实体。既是企业就必须要在提供社会贡献的同时获取利润，这一经济实体既要讲求宏观效益，也要讲求微观效益。因此，商业企业组成的目的，就在于完成其流通职能作用的同时获取正常的商业利润。如不能完成其流通职能作用，企业将失去组成的意义；如不能获取正常的商业利润，企业将失去存在和发展的可能。

在社会主义初级阶段，由于客观上多种经济成份并存和改革经济管理体制，实行两权分离，这就使得商业企业的组成形式是多种多样的。主要有由国家各部门或各级地方政府以投资者的身份组成；其次有由集体或个体出资组成。这就

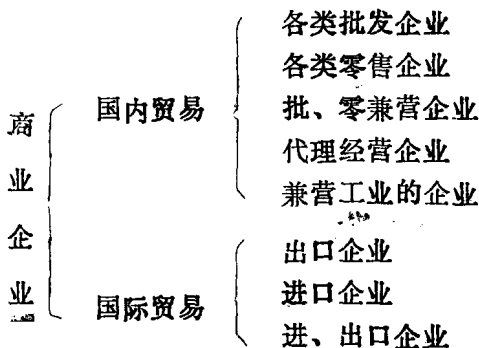
是我国目前社会经济结构中的全民所有、集体所有和个人所有的商业企业。其中，全民所有制商业企业在国有经济为主导的经济体制下，在流通领域发挥主要职能作用，集体所有制商业企业和个体商业企业起补充作用。

在实行“对外开放，对内搞活”的经济政策下，我国制订了引进外资的各项政策法令，出现了许多中外合资经营、合作经营等商业企业。与此同时，也逐渐实行了企业间的不同程度的各种形式的经济联合体，并导致了企业集团的出现。在新的形势下，我国商业出现了结构复杂化，企业组成多样化的局面；这种局面大大活跃了我国的商品经济，促进了商品生产、商品交换的发展。

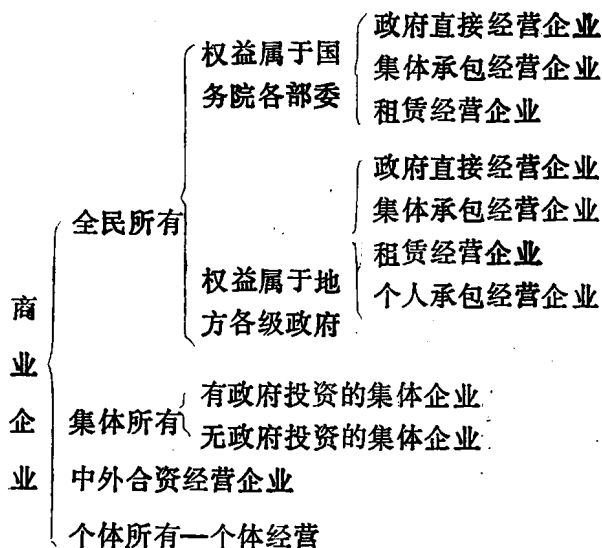
二、商业企业的分类

会计核算的内容与商业企业的组织形式和类型有着直接的联系，而商业企业的分类是一个比较复杂的问题，下面结合商业会计研究的需要进行简单的分类：

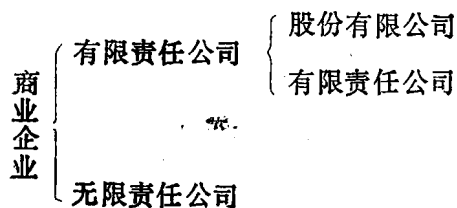
（一）按经营范围分类：



（二）按权益性质分类：



（三）按组成方式分类：



(四) 按控制权限分类:

商 业 企 业	无控制权限企业	完全独立经营企业
		松散联合协作企业
	无完整控制权限企业	投资公司或股份公
		司(控股不足5%)
	有控制权限企业	接受投资的联合企业
		母公司(控股50%以上)
		子公司(接受母公司控制)

三、企业权益与经济关系

现阶段,我国客观存在的经济关系,既有中央和地方的经济关系、政府和企业的经济关系、企业和企业之间的经济关系以及企业和职工之间的经济关系,又有生产资料不同所有制之间的经济关系。出现这种复杂的经济关系,其原因在于社会主义初级阶段的性质和客观存在的社会分工,而这些不同的所有制以及复杂的社会分工又都代表着各自不同的经济权益。

企业权益即企业的产权和利益,它是各种经济关系的核心。因此,必须对企业权益归属问题有明确的认识,从而有助于正确处理各种经济关系和解决一些会计处理问题。在不同的经济关系下,企业权益应有不同的归属。全民所有制商业企业在改革经济管理体制过程中,实行了生产资料所有权与经营权的分离,但并没有改变企业全民所有制的性质。因为这种分离是在国家保留所有权的核心和灵魂——最终支配权的前提下,由企业经营者自主行使经营权。即在国家法

律、法令规定的限度内，由企业经营者就其授权经营管理的财产，具体行使占有、使用、收益和处分的权利。这样，企业行使经营权的经营行为，一方面代表着企业自身的意志和利益，另一方面又代表着国家的意志和利益。因此，单一的全民所有制企业，其权益代理者应当拥有企业的全部产权；集体所有制企业，其产权应分属于合伙人或集体权益拥有者；个体经营者，其产权应属于经营者本人；中外合资企业、股份公司、企业集团，其产权应按照投资比例分别属于两个或两个以上的权益拥有者。

第二节 商业会计的对象

一、商业会计的概念及作用

会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生的，并由“生产职能的附带部分”逐渐形成的一种经济管理活动。会计主要是利用价值形式对会计主体的经济活动全过程进行管理，因此，会计既是管理经济的一种职能活动，又是一个经济信息系统。

商业会计是以货币为主要计量单位，应用专门的方法，对商业经济活动过程进行核算和监督，以达到促进商品流通，提高商业经济效益为目的的一种管理活动。商业会计管理是商业经济管理的重要组成部分。在商品经济条件下，商业会计利用价值形式对商业企业的经济活动及其结果所进行的管理，是一种综合性的、全方位的管理，这种管理在整个商业经营管理中起着十分重要的作用。在改革经济管理体系

制、搞活经济的新形势下，商业会计必须适应这种复杂多变的新局面。商业会计的会计信息系统不仅要能容纳比过去更加广泛的会计信息，而且要对商业企业的管理和经营发挥更有效的作用，迅速灵活地反映市场竞争和市场需求的变化，以及这些变化对商业企业的影响。

二、企业产权与会计主体

企业权益在会计学中称为企业产权，权益的拥有者就是对企业的投资者，企业的产权按照投资比例分别归属于权益拥有者。企业的产权是企业的全部资产减去负债后的净值，企业产权的数量在经营过程中将随着资产和负债的变动而不断发生变化。因此，权益拥有者则可按照权益比例分别享有这个不断变动着的产权数量。作为反映商业经济活动及其经营成果的商业会计，只是将企业这个经济实体作为会计主体，而不是将权益拥有者作为会计实体。无论企业的投资者是谁，组织形式如何，会计都要把每一个经济组织同它的权益拥有者适当分离，从而划清经济责任，并确定该经济组织所拥有的资产，对外承担的债务以及经济活动的范围和经营成果。在这方面，对集体所有制企业是这样，对单一的全民所有制也是这样。全民所有制企业，国家是投资者，企业是这种权益的代理部门或组织，两权分离后，在经济上企业是一个相对独立的商品生产者或经营者，要自主经营；在财务上，企业是一个独立核算单位，要财务自理，自负盈亏；在法律上，企业是一个独立承担民事责任的企业法人，为实现法定宗旨，享有法定的权利，要承担法定的义务。这样，企业有了独立的经济地位、独立的经济利益，成为责权利统一

的会计主体。商业企业会计是从属其会计主体的，其会计核算方法必须满足会计主体的需要，要合理地设置科目和帐户，以便对其权益归属给予明确而具体的反映。

三、商业会计的对象

商业会计的对象，是指商业会计所核算和监督的内容。会计管理是一种价值管理，在商品货币经济条件下，价值运动表现为资金运动。因而，价值的耗费、形成、补偿和分配，就具体表现为资金的占用、支出、收入和收益的分配，并形成资金、成本、费用和利润等各种经济指标，对价值的核算和管理，表现为对资金、成本、费用和利润的核算和管理。因此，社会主义商业会计的对象概括来说，就是社会主义再生产过程中的商业资金及其运动。

商业企业的基本职能是组织商品流通。商品流通过程包括商品购进过程和商品销售过程，但商品从购进到销售要有必要的停留时间，由此，形成商品储备。在商品购进阶段和商品销售阶段之间，存在着一个相对独立的商品储备阶段。因此，在商品流通过程中，商品的购进活动、销售活动和储存活动，是主要的业务活动；商品的购、销、调、存活动是商业企业主要的业务经营活动。此外，商业企业在组织商品流通过程中，还必须拥有一定数量的为商品流通服务的各种物资设备和商业工作人员，在组织商品流通过程中，又要耗费一定的人力、财力和物力，这些物化劳动耗费和活劳动耗费都必须在商品流通过程中得到补偿。因而商业企业的主要业务经营活动和为其服务的其他经济活动必然引起商业企业的资金发生运动。

社会主义的商业资金，是用于社会主义商业经济活动中财产物资的价值表现。它随着商业经济活动的不断进行而有规律的运动，一般表现为资金来源、资金占用的变化和资金的循环周转。因此，商业会计对象的具体内容是资金来源、资金占用和资金的循环周转。

（一）商业企业的资金来源

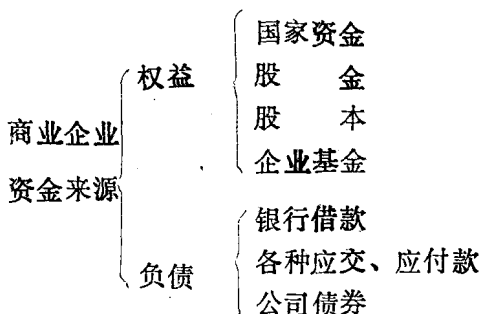
资金来源，是指企业的资金如何取得，怎样形成。随着经济体制的改革，商业企业的资金来源渠道发生了较大的变化，按其筹资的方式不同，概括来说可分为权益和负债两部分。

权益，即权益所有者对企业的投资。这部分资金来源亦可称为自有资金来源，包括国家拨入的资金、股金、股本和企业基金。国家拨入的资金，是国家以投资者的身份对企业进行的投资。国家对企业的投资称为国家资金，是国营商业企业自有的经营资金。股金，是合伙人对合伙经营的集体企业进行的投资。由于合伙人投资的数额不一定等量，往往分为若干股，股份就是投资或权益的比例。股本，是股票持有者股东对企业的投资。有限责任企业的经营资金，由于在筹资时，通常以发行股票方式进行，所以通常称为股本。企业基金，即企业按照有关规定提取和分配留归企业的资金。两权分离后，企业成为自主经营、自负盈亏的经济实体，要具有自我发展、自我改造的能力，必须掌握一定数额的自备财力，建立企业基金。

负债，通常指企业在一定期限内应当偿还给债权人的债务。亦可称为借入资金来源。在我国，商业企业的借入资金来源包括企业向银行借入的款项、结算资金来源和公

司发行的债券。银行借款，是指企业根据业务经营的需要向银行取得的各种借款，包括流动资金借款、基建借款和专用借款。各种借款必须有借有还，并按规定支付利息。结算资金来源，是指企业在结算过程中形成的各种应交应付款项和应付票据，这些资金不能长期占用，应按期偿付。公司债券，是企业为了筹集资金依法发行的借款的证明文件，到期必须偿还。

以上来源：



分清资金渠道，分清权益与负债的区别，是正确处理各方面经济利益关系的前提，是资金核算的重要原则。因不同渠道，不同性质的资金，企业享有的权利和承担的义务是不同的。所有者投资，由企业永久占用不需偿还，其所有者有权参与企业经营管理与参与企业的利润分配，承担企业经营的风险。负债，即债权人提供的资金，是有偿还期的，债权人依法享有索取归还本金，按期收取利息的权利，无权参与企业经营管理，无权参与企业利润分配，因此，不承担企业经营风险。