

会计师岗位专业知识培训电视教材

商业会计

孙佐军 刘敏祥

东北财经大学出版社

会计师岗位专业知识培训电视教材

商 业 会 计

孙佐军 刘敏祥

东北财经大学出版社

商 业 会 计

孙佐军 刘敏祥

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

新华书店经销 大连印刷工业总厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 10 1/4 字数: 70,000

1987年7月第1版 1987年7月第1次印刷

责任编辑: 朱瑞李杨

封面设计: 吴伟

印数: 1—60,000

ISBN 7-81005-012-5/F·10

统一书号: 4428·129 定价: 1.90 元

前 言

随着我国社会主义建设事业的发展，我们已建成了一支数百万的财会队伍，这支为数众多的财会队伍素质的好坏，将直接关系到国民经济效益的高低。为此，加强我国财会队伍的知识化、专业化建设，提高各地区、各部门会计工作水平和各行各业经营管理水平，是当前国民经济各部门的紧迫任务之一。根据中央有关职称改革工作的部署和开展会计专业技术职务聘任工作的需要，财政部与中国广播电视大学今年下半年将利用国际卫星中央教育电视频道，联合举办会计师岗位专业知识培训。

该培训特邀请中南财经大学、东北财经大学、上海财经大学和江西财经学院江厚祺、张淑智等10名专家学者担任主讲教师，讲授政治经济学、会计原理、专业会计和专业财务管理与分析等课程。为了便于广大财会干部学习、掌握课程内容，编辑出版了这套《会计师岗位专业知识培训电视教材》，包括《政治经济学》、《会计原理》、《工业会计》、《商业会计》等，共10本，供大家学习使用。

财政部教育司

1987年5月

目 录

第一讲 商业会计的对象和任务	1
第一节 商业会计的对象	1
第二节 商业会计的任务	11
第二讲 货币资金、结算业务和银行借款的核算	16
第一节 货币资金的核算	16
第二节 结算业务的核算	26
第三节 银行借款的核算	44
第三讲 批发商品流转的核算	49
第一节 批发商品流转核算的特点	49
第二节 批发商品购进的核算	51
第三节 批发商品销售的核算	69
第四节 批发商品储存的核算	81
第五节 延期收款、委托代销和移库下放 商品的核算	97
第六节 商品委托加工的核算	103
第四讲 农副产品流转的核算	109
第一节 农副产品购进的核算	109
第二节 农副产品清选整理的核算	121
第三节 农副产品调拨销售的核算	125

第四节	农副产品储存的核算	134
第五节	活禽畜储存、加工和销售的核算	141
第五讲	零售商品流转的核算	147
第一节	零售商品流转核算的特点	147
第二节	零售商品购进的核算	149
第三节	零售商品销售的核算	156
第四节	零售商品储存的核算	168
第五节	鲜活商品的进价金额核算	174
第六讲	包装及用品的核算	179
第一节	包装物、物料用品和 家具用具核算的意义	179
第二节	包装物的核算	180
第三节	物料用品的核算	194
第四节	家具用具的核算	197
第七讲	固定资产的核算	202
第一节	固定资产的概念及计价	202
第二节	固定资产购建的核算	205
第三节	固定资产折旧的核算	208
第四节	固定资产调拨、租赁 及联营投资的核算	213
第五节	固定资产修理和废弃的核算	220
第八讲	资金、基金、拨款和投资的核算	224
第一节	国家资金和企业资金的核算	224
第二节	专用基金的核算	227
第三节	专用拨款的核算	240
第四节	联营投资的核算	244
第九讲	商品流通费的核算	253

第一节	商品流通费核算的意义·····	253
第二节	商品流通费的项目和帐户设置·····	256
第三节	商品流通费支付的核算·····	259
第四节	商品流通费分摊的核算·····	266
第十讲	税金和财务成果的核算 ·····	271
第一节	税金的核算·····	271
第二节	利润形成的核算·····	277
第三节	利润分配的核算·····	282
第四节	亏损弥补的核算·····	290
第十一讲	会计报表 ·····	296
第一节	会计报表的作用·····	296
第二节	会计报表的种类·····	298
第三节	资金表·····	300
第四节	经营情况表·····	310
第五节	会计报表的报送、汇总和审批·····	315

第一讲 商业会计的对象和任务

商业会计研究的对象和商业会计的任务，是商业会计学中的根本问题和核心，两者对全书有统驭和指导作用，因此，首先学习和研究这一讲。目的是使读者明确商业会计的对象和具体内容，掌握商业经济活动和资金运动规律，以及商业会计所担负的各项任务。以便为学习、研究其他各讲奠定理论基础和思想基础。本讲分两节讲述。

第一节 商业会计的对象

商业会计的对象，是指商业会计所反映和监督的内容而言，商业会计的对象，概括地说，就是社会主义再生产过程中商业企业的资金及其运动。其具体内容是商业企业经营过程中的资金来源、资金占用及其资金周转。

商业企业是国民经济的重要组成部分，是社会主义扩大再生产过程中的重要环节。商业企业的基本任务是组织商品流通，即将社会产品从生产领域转移到消费领域，满足工农业生产和人民生活消费的需要，从而形成各种不同性质、不同内容的经济活动。而开展和扩大经济活动，必须具有一定数量的资金。

一、商业企业的资金

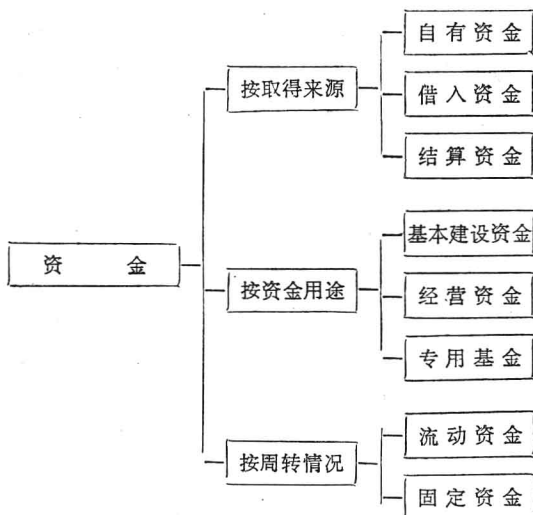
商业企业的资金，是指为了完成商品流通任务，必须拥有的一定数量的商品，以及为商品流通服务的各项物资和财产的货币表现。但是，资金不是一般商品、物资和财产的货币表现，而是在社会主义再生产过程中，作为生产经营手段的那部分商品、物资和财产的货币表现，才能称作资金。这种资金与资本主义社会的资本有着本质的区别，它体现着生产资料社会共同占有的经济关系。

商业企业的资金，按其取得来源，分为自有资金、借入资金和结算资金来源三类。自有资金是指企业由国家拨入或由企业内部形成后，可以按规定自行支配长期使用的资金。借入资金是在自有资金不足时，向银行或其他单位借入的、短期使用后需要偿还的资金。结算资金是在业务活动或结算过程中占用其他单位的资金，如应付款、应交未交税金、利润（或承包费）等。

商业企业的资金，按其用途，分为基本建设资金、经营资金和专用基金。基本建设资金是指用于基本建设方面的资金；经营资金是用于企业生产经营活动的资金；专用基金是用于具有专门用途的资金。

商业企业的资金，按其周转情况，分为流动资金和固定资金。流动资金是占用于流动资产方面的资金，如商品、包装物、家具用具、银行存款、现金等。它随着生产经营活动不断变换其形态，比固定资金周转要快。固定资金是占用于固定资产方面的资金，如房屋、机器、设备等。它的使用期限较长，比流动资金周转要慢，性质固定。商业企业的资金分类，如图式1—1所示。

图式1—1



商业企业的资金，根据其取得和形成的方式与分布和使用的形式，表现为资金来源和资金占用两方面。

二、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源，是指商业企业资金取得的方式和形成的渠道而言。

商业企业资金来源，按其取得的渠道可分为：自有资金、借入资金和结算资金三部分。社会主义企业资金的不同来源，体现着企业与国家、企业与其他单位之间的经济关系。

1. 自有资金来源

自有资金来源，又分为国家拨入资金和企业内部形成资金两项：

① 国家拨入资金。是国家为了保证企业开展正常的经

营活动，根据企业规模和完成经营任务的合理需要，通过财政部门拨给企业的资金。国家拨给商业企业的资金，一般分两部分：一部分用于购置从事购销业务所必须的商品、包装物、家具用具等方面的流动资产，叫流动资金；一部分用于建造仓库、营业、办公和生活用房以及购置运输工具和必要的机器设备等方面的固定资产，叫固定资金。上述来源取得的资金，可由企业长期支配使用，称为自有资金。

② 企业内部形成资金。企业内部积累形成的资金，是企业按照国家规定标准，内部提取形成的具有专门用途的各项专用基金。如企业留利基金、更新改造资金、福利基金等。上述来源取得的资金，可由企业自己支配使用，因此，也是企业自有资金。

2. 借入资金来源

借入资金来源主要是银行借款。它是企业根据业务经营的需要，从国家银行取得的各种贷款，并按期偿本付息。

3. 结算资金来源

结算资金来源是企业在购销业务过程中占用其他单位的资金，如应付货款、预收货款以及对方代垫费用等。

商业企业资金来源主要内容如图式1—2。

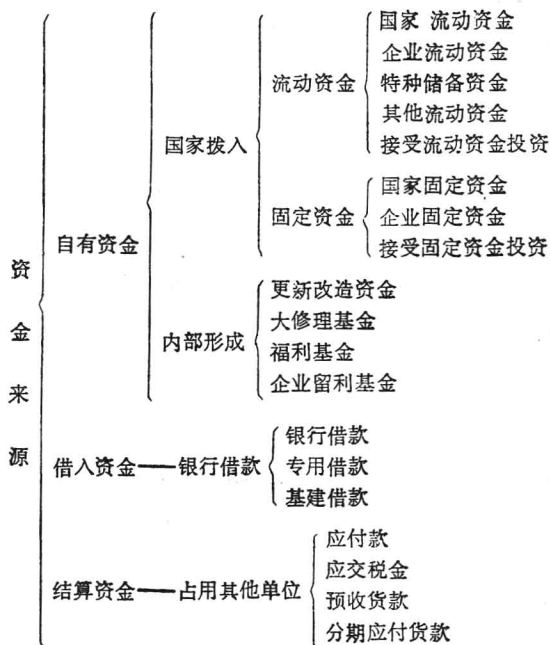
三、商业企业的资金占用

商业企业的资金占用，是指商业企业的资金分布情况和使用形式而言。

商业企业从各种来源取得的资金，按照规定的资金用途和企业经营的需要，分布在商业企业的各个方面和商品流转的各个环节。资金在经营过程中，由于存放地点、具体形态和用途的不同，可分为流动资金占用、固定资金占用和专用

基金占用三类。

图式1—2



1. 流动资金占用

商业企业为了进行正常的购销业务，就必须储备一定数量的商品，包括存放和陈列在仓库、货架、橱窗中待销的库存供应商品，以及已付款正在运输中的在途商品等。这些商品占用的资金，就叫做商品资金。它是商业企业流动资金占用中的主要部分。另外，还有包装商品的包装物，为购销活动服务的家具、用具和用品等所占用的资金，称为非商品资金。商业企业存放在银行的存款，由出纳人员经营的现金，称为货币资金。商业企业在正常结算过程中，被对方占用一

部分资金，如销售商品委托银行代收而尚未收到的货款和其他应收、暂付款等，这些因结算而占用的资金，叫做结算资金占用。上述各项资金，随着商品购销活动而经常流动周转，不断变更其实物形态，称为流动资产，即流动资金占用。

2. 固定资金占用

商业企业为了进行经营活动，必须建造和购置的房屋建筑、仓库、车辆等物质设备，做为商品购销经济活动的物资基础。占用于这些固定资产方面的资金，叫做固定资金。各项固定资产可以在较长时期里为商品流转服务，在使用期间内仍保持其原有的实物形态，所以称为固定资产，也就是固定资金占用。

3. 专用基金占用

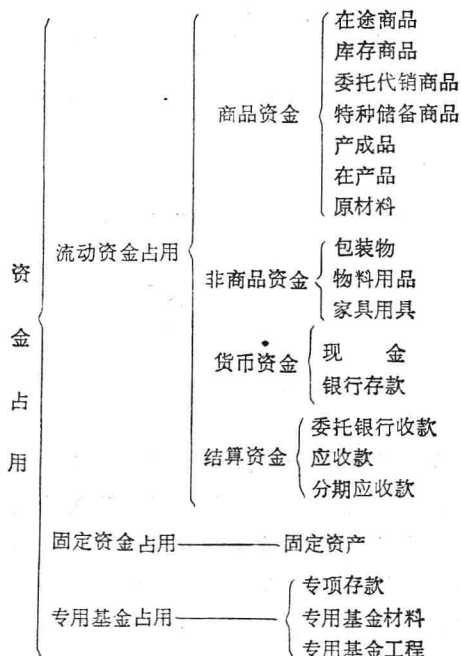
商业企业除了流动资金和固定资金占用外，还有各种具有专门用途的专项资金占用，叫做专用基金。如商业企业的专项存款、专用基金材料和正在进行的专用基金工程、福利基金暂付款等。

商业企业资金占用的主要内容，如图式1—3所示。

四、商业企业的资金运动

商业企业的资金运动，亦称资金周转，依次经历着购进和销售两个阶段(或两个过程)。从货币资金开始购进商品，使货币资金转化为商品资金；然后把商品卖给消费者，又使商品资金转化为货币资金。商业企业在经营过程中，购进商品和卖出商品交替进行，资金也依“货币资金→商品资金→货币资金”的顺序改变其形态，周而复始，形成商业企业的资金运动。

图式1—3



1. 商品购进阶段

商品购进阶段，是指商业企业购进商品和储备商品的阶段。在这个阶段中，商业企业以货币从生产者购进商品，并支付流通费用。购进的商品准备随时出售，形成了商品储备。在这个阶段，企业的货币资金形态转化为商品资金形态。

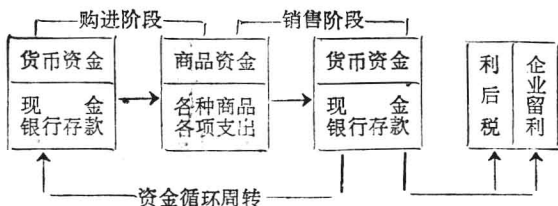
2. 商品销售阶段

商品销售阶段，是指商业企业将购进的商品卖出去，并收回货币资金的阶段。在这个阶段里，通过商品销售又取得

货币资金，企业的商品资金形态又转化为货币资金形态，完成了资金的一个循环过程。

商业企业的资金不断循环，周而复始，往复不止，形成资金周转，亦称资金运动。商业企业的资金运动如图式1—4。

图式1—4

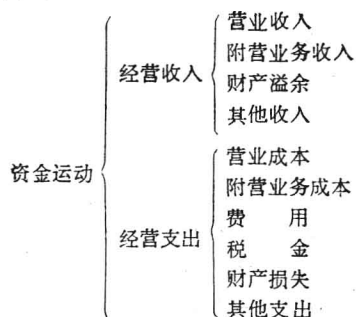


商业企业的资金运动过程，既表现为资金的各种形态交替转化的过程，又表现为资金耗费和收入的过程。所谓资金耗费，是指企业在购销活动中发生的各项货币支出。如在商品购进时支付的商品进价，销售以后形成商品的营业成本，以及在流通过程中发生的商品流通费，如支付运杂费、包装费、工资费用和其他各项费用等。所谓资金收入，是指企业按照国家规定的价格销售商品或其他业务所取得的货币收入。

商业企业在资金运动中发生的经营收入和经营支出的主要内容，如图式1—5。

按照经济核算制的原则，企业营业成本、费用、税金等支出，必须从营业收入中得到补偿，并取得一定的盈利。商业企业的盈利大部分以税金的形式及时解缴国库；另一部分以企业留利形式，形成企业的留利基金，用于补充企业经营资金、职工福利基金和奖励基金等，以便调动企业和职工的积

图式1—5



极性，不断扩大商品流通，促进国民经济的发展。

五、资金来源和资金占用的关系

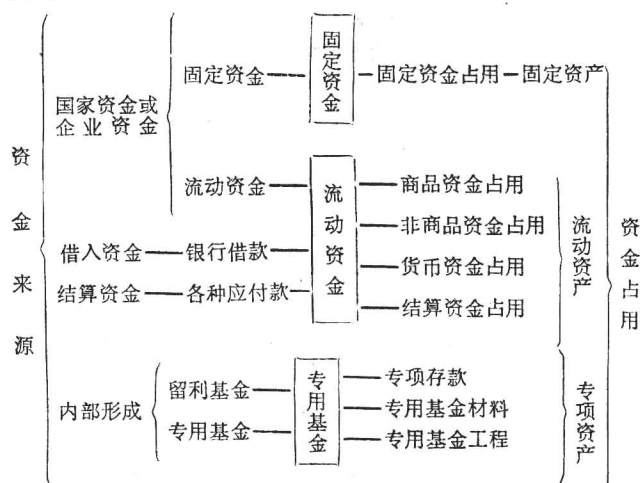
资金是一个整体，资金来源和资金占用是从两个不同角度对资金观察的结果。这两个方面既相互联系，又相互制约，是对立统一的两个方面。任何资金来源都被占用到不同的方面，任何资金占用都有一定的资金来源。没有无资金来源的资金占用，也没有无资金占用的资金来源。这两个方面都采用统一的货币计量单位，所以在任何时间，资金来源总额与资金占用总额必然相等。

资金来源与资金占用这种恒等关系，是资金在相对静止状态下的必然结果。在会计核算上，把资金这一必然恒等关系，称为资金的平衡关系，或资金平衡公式。

商业企业资金来源和资金占用的平衡关系，如图式1—6。

可见，商业会计反映和监督的内容，涉及资金及其运动的各个方面。在资金运动过程中，反映一定日期的关于资金的取得和使用情况，这是资金运动的静态表现。由于资金周转所引起的资金来源和占用之间的增减变化，以及形成的经

图式1—6



营业收入、经营支出和经营成果，这是资金运动的动态表现。资金的静态表现，只是连续的资金运动在一定时日的情况反映，是暂时的，相对的；而资金的一定期间动态表现，则是经常的，显著的。企业资金的静态和动态表现，即企业的资金来源、资金占用及资金运动。

在企业的资金及其运动中，所表现着的资金来源的多种渠道与资金占用的各种形态之间的相互对应关系，其实质是体现企业与国家、企业与企业、企业与职工之间的关系。国家财政拨款给企业自有资金和企业向国家财政上缴税金，反映了企业与国家之间的经济关系；银行按照信贷计划给企业发放贷款和企业将资金存入银行，反映了企业和银行之间的经济关系；企业根据经济合同与购销单位发生经济业务，反映了企业与企业之间的经济关系；企业支付职工工资、奖金，并按规定提取、支付福利基金，反映了企业与职工之间的经济