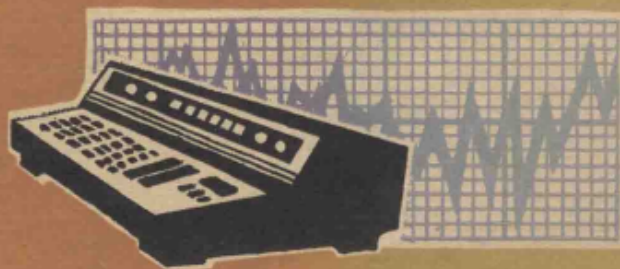


商业会计核算图解

杨影 周仁海 李祥年



吉林市税务干部学校

商业会计核算图解

杨 影 周仁海 李祥年

吉 林 市 税 务 干 部 学 校

一九八六年十二月廿日于吉林

责任编辑：李祥年

编 辑：周仁海

封面设计：王嘉恩

商业会计核算图解

杨 影 周仁海 李祥年

*

吉林市税务干部学校出版

吉林市税务干部学校发行

吉林市印刷厂印刷

*

1092×787毫米 16开本 印张：8

152,400字 178幅图解

1986年12月第2版 1987年3月第一次印刷

印数：100,001—103,000

统一书号：6730 定价：1.97元

前 言

《商业会计核算图解》是为了配合商业会计核算课程和在职人员培训的需要，根据财政部教材编审委员会一九八五年七月编审，中国财政经济出版社一九八六年五月出版的中等财经学校教材“商业企业财务会计”增加了附营业务、商办工业核算而绘编的。可作为商业部门训练商业会计人员辅助教材，也可作为商业、粮食、供销物资等财会人员自学和实际工作的参考资料。

“本图解”以会计原理为基础，以现行会计制度为准绳。按现行增减记帐法，和第二步利改税要求，本着理论联系实际，系统、准确、清晰、实用、通俗易懂的原则进行编写的。“本图解”共有一百七十八幅（商业会计科目表，商业部系统工业企业会计科目表除外），包括货币资金，银行借款，批发商品流转购进、销售、委托加工，零售商品购进、销售、储存、鲜活商品、附营业务，农副产品收购，挑选整理、调拨，活畜禽增减重量，包装物，物料用品，家具用具，固定资产，国家流动资金，专用基金，商品流通费，税金，财务成果；饮食服务业，商办工业的核算。

编者以五十九个计算例题，运用七十八个会计科目，三百三十八个会计分录、二十个帐表，利用图解贯穿商业会计核算全过程。

“本图解”由杨影、周仁海合编经吉林财贸学院王国华教授、吉林省会计学会张溪棠总会计师、吉林省商业厅刘立波会计师及苗慕尧、张殿钧等会计师和王素芳、周仁久同志审改，并征求省、长春市民族食品公司意见最后由周仁海同志修改和总纂。在编写过程中，吉林市税务干校，省财政厅办公室刘春浩主任给予很大支持，对此一并表示感谢。

由于编者水平有限，“本图解”必然存在一些缺点和错误，恳请批评指出、以便纠正。

编 者

一九八六年十二月廿日

目 录

一、会计科目表

商业会计科目表..... 1

商业部系统工业企业会计科目表..... 3

二、货币资金，银行借款的核算

现金的核算..... 4

银行存款的核算..... 5

银行借款的核算..... 6

三、批发商品流转的核算

(一) 批发商品购进的核算

异地商品购进的核算（单到货未到、货到单未到）..... 7

异地商品购进（单货同时到）和同城商品购进的核算..... 8

购进商品延期付款的核算..... 9

购进商品溢余的核算..... 10

购进商品短缺的核算..... 11

进货退出的核算..... 12

拒付货款、拒收商品的核算..... 13

购进商品退补价的核算..... 14

(二) 批发商品销售的核算

商品销售（同城、异地）的核算..... 15

直运商品销售（先承付进货款，后托收销货款）的核算..... 16

直运商品销售（先托收销货款，后承付进货款）

的核算..... 17

直运商品销售（承付进货款，托收销货款同时办

妥）的核算..... 18

预收货款销售的核算..... 19

销货退回的核算..... 20

购货单位拒收商品和拒付货款的核算（一）..... 21

购货单位拒收商品和拒付货款的核算（二）..... 22

销售商品退补价的核算..... 23

(三) 批发商品销售进价成本的核算

商品销售进价成本（最后进价法）的核算..... 24

商品销售进价成本（加权平均进价法）的核算..... 25

商品销售进价成本（毛利算法）的核算..... 26

(四) 商品委托加工的核算..... 27

四、零售商品流转的核算

(一) 1. 零售商品购进的核算..... 28

2. 零售商品购进（验收后发生退补价）的核算..... 29

3. 零售商品购进（溢余或短缺）的核算..... 30

(二) 零售商品销售的核算

门市销售的核算..... 31

委托代销的核算..... 32

零售商品销售采取分期收款的核算..... 33

(三) 销售商品进销差价的核算	
销售商品进销差价 (综合差价率算法)	
的核算	34
销售商品进销差价 (分类或柜组差价率算法)	
的核算	35
销售商品进销差价 (年终调整) 的核算	36
(四) 零售商品储存的核算	
库存商品溢余和短缺的核算	37
商品内部调拨的核算	38
商品调整价格和削价处理的核算	39
(五) 鲜活商品的核算	40
(六) 附营业务的核算	
以卖带修业务的核算	41
以卖带租业务的核算	42
以卖带收业务的核算	43
五、农副产品收购的核算	
(一) 农副产品收购业务的核算	
业务周转金的核算	44
发放农副产品预购定金和委托供销社代购的核算	45
(二) 农副产品挑选整理的核算	46
(三) 农副产品调拨的核算	
农副产品调拨的核算	47
活畜禽加工销售的核算	48
活畜禽增、减重量和销售进价成本的核算	49
六、包装物的核算	
包装物购进和腾空的核算	50
包装物摊销 (分期降等摊销) 的核算	51

包装物摊销盘点估价全额五成法摊销的核算	52
包装物出售的核算	53
包装物修理和废弃的核算	54
包装物借入的核算	55
包装物借出的核算	56
七、物料用品家具用具的核算	
物料用品的核算	57
家具用具购进和摊销的核算	58
家具用具调拨的核算	59
家具用具修理和报废的核算	60
八、固定资金、固定资产的核算	
固定资产购建的核算 (一)	61
固定资产购建的核算 (二)	62
固定资产 (单项折旧、综合折旧算法) 折旧的	
核算	63
固定资产折旧提取和解缴的核算	64
固定资产修理的核算	65
固定资产清理的核算 (一)	66
固定资产清理的核算 (二)	67
固定资产无偿调拨的核算	68
固定资产有偿调拨的核算	69
固定资产租借的核算	70
九、商品流通费的核算	
工资的核算	71
以银行存 (借) 款、现金、备用金支付费用的核算	72
已付待摊、预提应付费用的核算	73
十、税金、财务成果的核算	

税金核算	74
财务成果形成的核算	75
利润分配的核算	
1. 税前扣减利润的核算	76
2. 所得税解交的核算	77
3. 调节税解交的核算	78
4. 小型企业应交所得税的核算	79
5. 小型企业企业留利基金应交承包费的核算	80
亏损拨补的核算	
1. 定额补贴的核算	81
2. 定额补贴的核算	82
3. 计划补贴的核算	83
4. 经营性亏损的核算	84
5. 经营性亏损的核算	85
利润分配和亏损拨补转销的核算	86
十一、国家流动资金的核算	87
十二、专用基金的核算	
更新改造资金的核算	88
大修理基金（提取、发包工程）的核算	89
大修理基金（自营工程）的核算	90
福利基金的核算	91
扶持生产资金的核算	92
企业留利基金的核算（一）	93
企业留利基金的核算（二）	94
统筹退休基金的核算	95
国库券的核算	96
工资基金的核算	97

十三、饮食服务业的核算

（一）饮食业经营的核算

原材料购进和溢缺的核算	98
原材料领用和结转成本的核算	99
净料销售价格的计算	100
饮食品销售的核算	101

（二）服务业经营的核算

理发业、浴池业收入的核算	102
旅馆业、照相业收入的核算	103
照相业原材料的核算	104
照相业成本的核算	105
洗染业收入的核算	106

（三）饮食服务业费用的核算

十四、商办工业的核算

购进原材料的核算	108
发出原材料的核算	109
原材料溢余或短缺的核算	110
工资的核算	111
折旧费的核算	112
原材料的分配和副产品扣除的核算	113
燃料、动力和工资附加费分配的核算	114
辅助生产的核算	115
企业管理费、车间经费的分配和核算	116
产成品和产成品盘盈、盘亏的核算	117
销售的核算	118
利润的核算	119

商 业 会 计 科 目 表

顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类
资 金 来 源 及 收 入 类					
	(一) 来源科目		扶持生产资金		(二) 收入科目
1	国家流动资金	19	企业留利基金	37	营业收入
2	企业流动资金	20	接受专用基金投资	38	附营业收入
3	特种储备资金	21	提成工资基金	39	财产溢余
4	其他流动资金	22	工资基金	40	其他收入
5	接受流动资金投资	23	统筹退休基金	41	定额补贴收入
6	三类小企业上缴款项	24	专用借款	42	其他单位交来利润
7	银行借款	25	专用拨款		
8	应付款	26	专项应付款		
9	应交税金	27	应交能源交通建设基金		
10	应交承包费或利润	28	固定资金		
11	预收货款	29	折 旧		
12	分期应付货款	30	接受固定资金投资		
13	分期收款商品进销差价	31	基建借款		
14	待处理收益	32	进销差价		
15	待扣税金	33	利 润		
16	更新改造资金	34	所属缴来利润		
17	大修理基金	35	上级拨补亏损		
18	福利基金	36			

商 业 会 计 科 目 表

顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类
资 金 占 用 及 支 出 类					
	(一)占用科目	60	预购定金	79	三类小企业专用基金
43	在途商品	61	应收款	80	固定资产
44	库存商品	62	分期应收货款	81	对外固定资产投资
45	移库下放商品	63	待决应收款	82	三类小企业固定资金
46	委托代销商品	64	待处理损失	83	待核销基建支出
47	特种储备商品	65	待处理有问题资金	84	利润分配
48	产成品	66	应收国家调价补贴款	85	缴上级利润
49	在产品	67	应收定额补贴	86	拨付所属亏损
50	农牧业生产	68	应弥补亏损		(二)支出科目
51	原材料	69	对外流动资金投资	87	营业成本
52	包装物	70	三类小企业流动资金	88	费 用
53	物料用品	71	专项存款	89	税 金
54	家具用具	72	专用基金材料	90	教育费附加
55	待摊费用	73	专用基金工程	91	附营业务成本
56	现 金	74	福利基金暂付款	92	财产损失
57	银行存款	75	扶持生产应收款	93	支援农业支出
58	委托银行收款	76	国库券	94	补贴工业支出
59	业务周转金	77	专项应收款	95	其他支出
		78	对外专用基金投资	96	分给其他单位利润

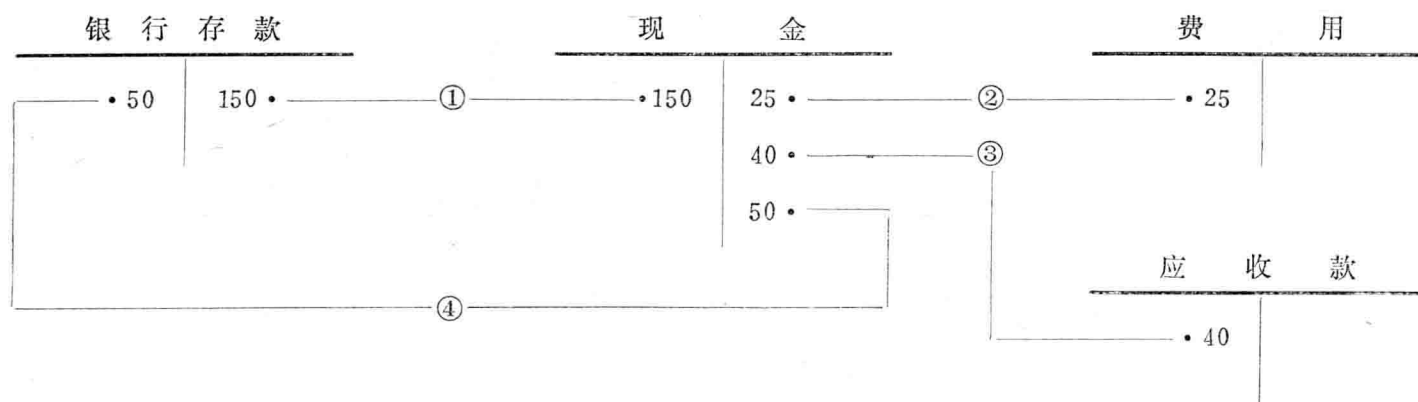
表外科目 代管商品物资

商业部系统工业企业会计科目表

顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类
资 金 来 源 及 收 入 类				资 金 占 用 及 支 出 类			
	(一) 来源科目	16	利 润		(一) 占用科目	37	待处理损失
1	固定资金	17	上级拨补亏损	22	固定资产	38	专用基金存款
2	折 旧	18	所属缴来利润	23	原 材 料	39	专用基金材料
3	国家流动资金		(二) 收入科目	24	包装物及材料	40	专用基金工程
4	其他流动资金		产品销售收入	25	物料用品	41	福利基金暂付款
5	银行借款	19	其他业务收入	26	低值易耗品	42	国库券
6	应 付 款	20	营业外收入	27	生产费用	43	应弥补亏损
7	应交税金	21		28	车 间 费	44	利润分配
8	应交承包费或利润			29	企业管理费	45	缴上级利润
9	待处理收益			30	工 资	46	拨付所属亏损
10	待扣税金			31	待摊费用		(二) 支出科目
11	更新改造资金			32	产 成 品	47	产品销售成本
12	企业留利基金			33	现 金	48	其他业务成本
13	科技三项费用拨款			34	银行存款	49	销售费用
14	大修理基金			35	委托银行收款	50	税 金
15	福利基金			36	应 收 款	51	营业外支出

现 金 的 核 算

假设： 某商店签发现金支票，向银行提取现金150元备用；以现金支付房产维修费 25 元；预支张海同志旅差费40元；将超库存限额50元现金送存银行。



·
说明
·

① 签发现金支票，向银行提取现金 150 元备用；

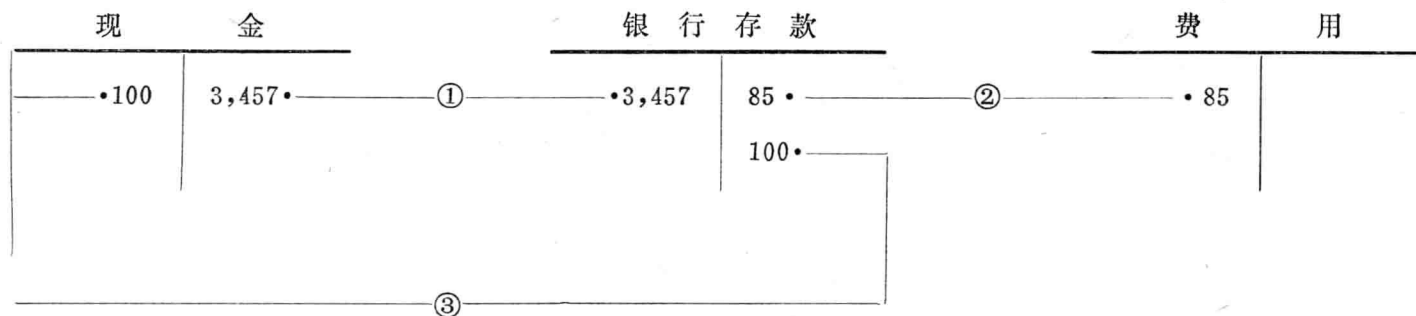
② 以现金支付房产修理费25元；

③ 以现金预支张海同志旅差费40元；

④ 将超限额库存现金50元存入银行。

银 行 存 款 的 核 算

假设： 某商店当日销货款3,457元送存银行；签发转账支票支付商品运杂费85元；签发现金支票，向银行提取现金100元备用。

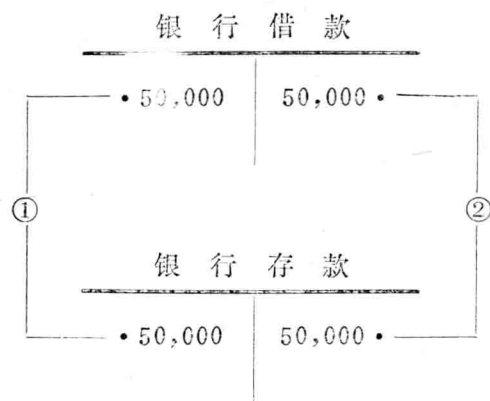


- 说明
- ① 将销货款3,457元送存银行；
 - ② 签发转帐支票支付商品运杂费85元；
 - ③ 签发现金支票；向银行提取现金100元备用。

银 行 借 款 的 核 算

假设：某企业向银行借入商品流转借款50,000元；当月归还银行借款50,000元。

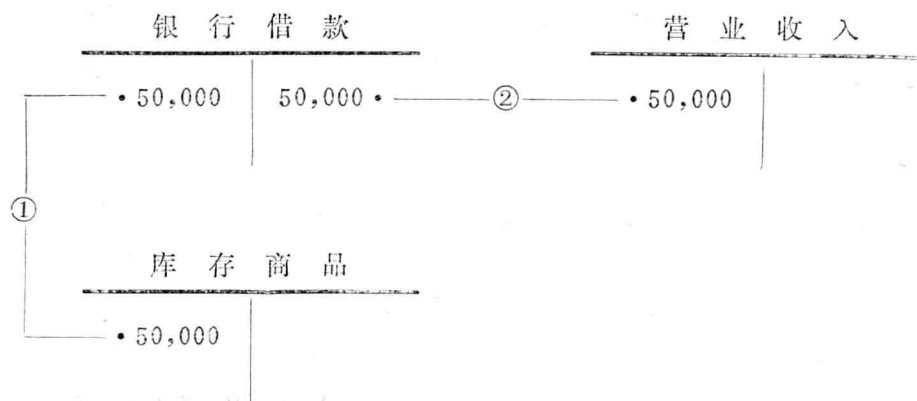
一、存贷分户核算方法



说明

- ① 向银行借款50,000；
- ② 偿还银行借款。

二、存贷合一核算方法



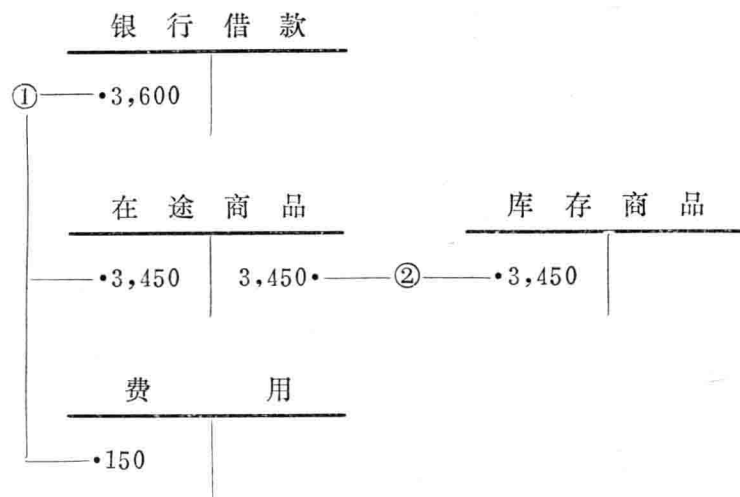
说明

- ① 购商品，向银行借款50,000元；
- ② 送存销货款（即偿还银行借款）50,000元。

异地商品购进（单到货未到，货到单未到）的核算

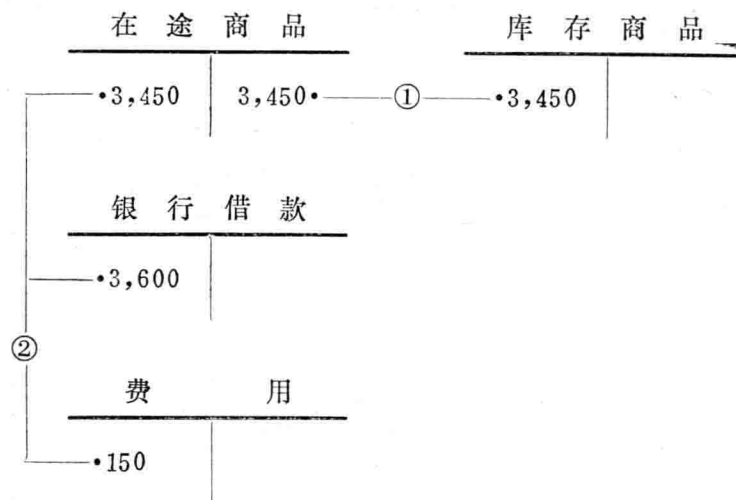
假设： 某百货站以托收承付结算方式向外地百货站购进防滑靴500双，每双单价6.90元，货款3,450元，供货单位代垫运杂费150元。

一、单到货未到



- 说明
- ① 银行转来结算凭证及发货票（货款3,450元，运费150元）审核无误，当即承付；
 - ② 商品运到，点验入库。

二、货到单未到



- 说明
- ① 商品先到，点验入库；
 - ② 接银行转来外地百货站托收承付凭证及发货票结算联等，承付货款及代垫运杂费3,600元。

异地商品购进（单货同时到）和同城商品购进的核算

一、异地商品购进（单、货同时到）

例题同前

银 行 借 款	
• 3,600	
库 存 商 品	
• 3,450	
费 用	
• 150	

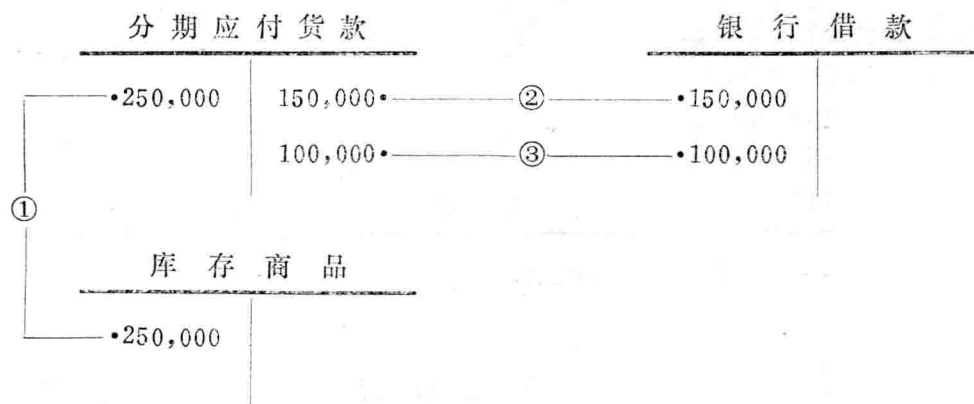
二、同城商品购进

五金交电批发商店用付款委托书向当地二级站购梅花扳手500把，每把单价3.14元，商品验收入库。

银 行 借 款	
• 1,570	
库 存 商 品	
• 1,570	

购 进 商 品 延 期 付 款 的 核 算

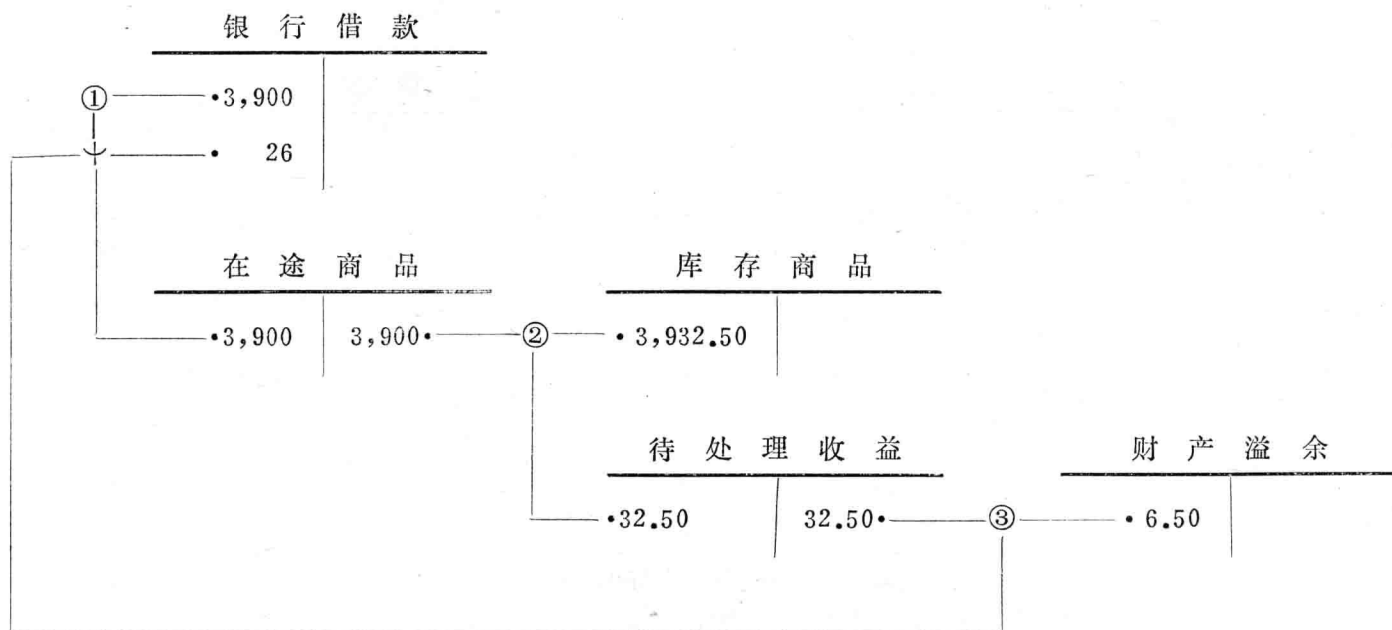
假设： 某百货站从上海百货站购进甲商品一批计250,000元、合同签订可以先进货延期承付，
该商品货款分二次承付。



- 说明
- ① 收到延期付款的甲商品 计 250,000元；
 - ② 第一次承付150,000元；
 - ③ 第二次结清上海站延期承付货款100,000。

购进商品溢余的核算

假设： 某食品站，以托收承付结算方式，向外地食品站购进食盐 300 担，每担 13 元，货款 3,900 元；验收中发现多出 25 担，原因待查。



- 说明
- ① 银行转来托收承付凭证，经审核承付全部货款 3,900 元；
 - ② 商品到达验收入库时，发现食盐多出 2.5 担，待查；
 - ③ 查明：商品自然升溢 0.5 担，供货单位多发 2 担；经联系同意补作购进。