

商业企业财务会计

山东人民出版社

商业企业财务会计

曹守信 王仲春 田明臣 编写

山东人民出版社

一九八二年·济南

商业企业财务会计

鲁守信 王仲春 田明臣 编写

*

山东人民出版社出版

(济南经九路胜利大街)

山东省新华书店发行 山东新华印刷厂德州厂印刷

*

787×1092毫米32开本 12.5印张 263千字

1982年9月第1版 1982年9月第1次印刷

印数1—31,500

书号 4099·397 定价 1.05元

前 言

社会主义商业企业拥有大量的商品、财产和资金，进行着日益繁杂的经营活动。为了加强商业企业经营管理，适应当前财会人员工作和学习的需要，我们编写了这本《商业企业财务会计》。它较系统地讲述了会计核算的基本原理和方法，批发、零售、农副产品采购和饮食服务业务的核算，货币资金、费用、税金、非商品财产物资的核算，以及会计报表等；对财务管理也进行了必要的阐述。

本书初稿曾作为教材在山东省科技馆举办的财会人员培训班试用，之后，又根据现行会计制度和有关规定，并参照商业部《增减记帐法初步总结》一文的精神，进行了修改。它可作为商业、供销系统财会人员业务用书和自学读物，也可作为商业、供销部门培训财会人员的教材。

山东省科学技术宣传馆热情支持了本书的编写工作，山东省商业厅财会处、教育处提供了重要的参考资料，有关同志也提了很好的修改意见，在此深表谢意。

本书由鲁守信、王仲春、田明臣同志编写，并由鲁守信同志总纂。错误和不当之处，请读者批评指正。

编 写 者

一九八二年二月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 商业企业会计核算的对象.....	5
第三节 商业企业财会工作的作用.....	11
第四节 商业企业财会工作的任务.....	18
第五节 会计核算工作的组织.....	24
第二章 会计核算基本方法	31
第一节 资金来源和资金占用的平衡关系.....	31
第二节 会计科目和帐户.....	38
第三节 复式记帐法.....	44
第四节 会计凭证.....	54
第五节 会计帐簿.....	72
第六节 财产清查.....	85
第七节 会计核算程序.....	89
第三章 货币资金、银行借款和转帐结算的核算	92
第一节 货币资金的核算.....	93
第二节 银行借款的管理与核算.....	103
第三节 转帐结算的核算.....	107
第四节 企业和银行对帐的方法.....	118
第四章 批发商品流转的核算	124
第一节 批发企业的组织机构和核算任务.....	124

第二节	批发商品购进的核算	127
第三节	批发商品销售的核算	152
第四节	批发商品储存的核算	169
第五节	商品销售进价成本的计算和结转	175
第五章	零售商品流转的核算	189
第一节	零售商品流转核算的方法	189
第二节	零售商品购进的核算	191
第三节	零售商品销售的核算	197
第四节	已销售商品进销差价的计算和结转	203
第五节	零售商品储存的核算	209
第六节	零售企业商品资金的定额管理	217
第六章	农副产品采购的核算与资金管理	221
第一节	农副产品采购的意义和特点	221
第二节	农副产品收购的核算	224
第三节	农副产品加工和清选的核算	229
第四节	农副产品调拨销售的核算	235
第五节	农副产品储存的核算	241
第七章	非商品财产物资的核算	244
第一节	包装物的核算	244
第二节	物料用品的核算	254
第三节	家具用具的核算	256
第四节	固定资产的核算	260
第八章	商品流通费的核算	271
第一节	商品流通费的范围和内容	271
第二节	商品流通费的核算	276
第三节	商品流通费的管理	28

第九章 专用基金的核算	292
第一节 更新改造资金的核算.....	292
第二节 大修理基金的核算.....	293
第三节 福利基金的核算.....	300
第四节 利润留成的核算.....	302
第五节 扶持生产资金的核算.....	306
第六节 专用基金的管理.....	308
第十章 税金和财物成果的核算	310
第一节 税金的核算.....	310
第二节 财务成果的核算.....	312
第三节 增加商业利润的意义和途径.....	322
第十一章 会计报表	326
第一节 会计报表的意义和编制要求.....	326
第二节 商业企业资金表.....	329
第三节 商业企业经营情况表.....	335
第四节 财务主要指标电讯报告的编制.....	344
第五节 更新改造资金明细表.....	346
第六节 会计报表的检查 and 报送.....	349
第十二章 饮食服务业的核算	351
第一节 饮食业经营的核算.....	351
第二节 服务业经营的核算.....	377
第三节 饮食服务业费用的核算.....	385
第四节 饮食服务业会计报表.....	387

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、商业企业会计和会计核算

会计是以货币为主要形式，运用记帐、算帐、报帐、用帐等手段，来反映和监督经济活动过程，考核和分析经济活动成果的一种有效方法，它是经济核算的重要组成部分，是管理经济必不可少的工具。

商业企业的基本经济活动是商品流转，因此，商业会计就是以货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，来反映和监督商品流转活动过程及其经济成果的，是管理商业企业的重要工具之一。是商业企业经济核算的重要组成部分。

以货币形式进行记录和核算是会计的重要特点。由于用统一的货币量度，使会计能够综合地反映经济活动过程，便于对劳动耗费和劳动成果进行综合比较。记帐、算帐、报帐是会计进行核算的主要方法，用帐则主要是指利用会计核算的资料进行分析监督。会计核算、会计分析等，都是会计对经济活动进行反映和监督的手段，但会计核算是会计分析等活动的基础，核算资料是反映和监督的基本依据，所以，会计核算会是会计的基本部分。正因为如此，人们往往把会计和

会计核算等同起来，但实际上，会计核算并不是会计的全部内容。

会计作为管理经济的手段，是随着管理经济的客观需要而产生，随着社会生产和经济活动的发展而发展的。没有不需要管理的社会生产和经济活动，也没有离开核算的经济管理。但会计发展到现代的水平，却是人们在经济管理中长期实践的结果。

由于生产活动是一切经济活动的基础，是人类最基本的实践活动。因此，会计首先产生于生产活动之中；而具有独立职能的会计，则是社会发展到一定阶段的产物。在人类社会发展的最初时期，生产方式比较简单，生产力水平低下，人们对生产过程中劳动耗费和劳动成果数量方面的了解，只是凭借生产者头脑的记忆，或在生产时间以外附带记录一些简单的财物收支事项，不需要复杂的专门的计算。随着生产的发展，生产过程逐渐复杂，附带的记录已不能满足管理和监督生产过程的需要，客观上要求必须采用一定的方法方能计量、登记和计算劳动耗费及劳动成果，于是，便出现了专门的但比较简单的会计。社会发展到了近代，生产日益社会化，简单的会计不能适应大规模的和复杂程度相当高的经济活动的要求，于是，会计便发展到了运用货币形式，综合、系统地反映和监督经济活动过程和精确地计算经济成果的比较严密和科学的阶段，这就是当今我们所说的会计。

对于会计的概念和它在社会生产中的客观必要性和重要性，马克思曾经有过深刻的论述，他指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主

义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①可以认为，这里所说的“簿记”就是会计。会计作为“对过程的控制”，主要是指对生产过程的监督，通过会计的记录、计算，人们可以观察、掌握生产过程进行的程度，控制生产过程，使之按预定的目标进行；会计作为“观念的总结”，主要是指对生产过程的反映。会计通过以统一的货币形式系统地记录、计算和对劳动耗费、劳动成果的比较，可以反映出生产活动的经济效果，使人们弄清怎样经营最合算、最有利，从而在“观念”上得到明确的结论。会计对“过程的控制”和“观念的总结”，即对经济活动的监督、反映的职能，对有目的地进行经济管理是十分重要的。

按照马克思的论述，社会生产过程的规模越大，会计就越重要。随着社会主义建设的发展，生产和流通的规模越来越大，会计工作也将越来越显示出它的重要作用。社会主义商业企业拥有大量的商品、财产和资金，进行着日益繁杂的经营活动，为了搞好经营管理，加快商品流转，适应现代化建设的需要，必需建立和完善商业企业会计。今后的商业企业会计不仅应对过去的商业经营活动予以正确的记录、计算和分析，对正在进行的经营活动予以反映、监督和控制，而且应能对将来要进行的经营活动进行正确的规划、选择和预测。

二、会计工作的主要内容

会计工作包括会计核算、会计分析和会计检查等三个组

^① 马克思：《资本论》第二卷，第162页。

成部分。

（一）会计核算

会计核算是以货币作为主要计量单位，按照会计制度的规定，通过记帐、算帐、报帐，连续系统地反映企业资金运动的变化情况，并根据提供的核算资料，对企业经济活动进行会计监督，促使企业按正确的方向和合理的方法进行经营，维护财经纪律，保证国家财产安全。

（二）会计分析

会计分析是以会计核算资料（特别是报表资料）为主要依据，对经济活动、财务收支和资金变化进行分析，以便查明国家计划完成的情况，弄清完成计划好坏的原因，促使企业改善经营管理。

（三）会计检查

会计检查是以会计核算资料（特别是会计凭证）和实际业务、财务活动为依据，检查会计资料是否真实、正确、完整，是否符合会计制度规定；检查会计资料所反映的经济业务是否合理、合法，即是否符合国家政策、法令、制度及计划的规定，是否符合提高经济效益的要求；检查会计人员是否认真履行了自己的职责。

会计工作的三项内容是互相联系的。会计核算会计工作的基础环节和基本内容，会计分析是在会计核算基础上对经济活动的进一步反映，是会计核算的继续和发展，是企业经济活动分析的一种形式。搞好会计分析对充分发挥会计的职能作用有重要意义。会计检查是在会计核算基础上对经济活动进行的事后监督，也是对会计核算工作的必要补充，它对于提高会计核算质量，加强会计基础工作也具有重要的意义。

第二节 商业企业会计核算的对象

在实际工作中，会计工作与财务工作是结合在一起进行的。因为财务工作的任务是直接组织资金运动。对资金的使用和分配进行管理，借助于会计核算发挥自己的职能，所以，会计核算的对象也就是财务管理的对象，并且常常把这两项工作合称为财会工作。

这一节将结合财务管理工作，重点说明商业会计核算对象的具体内容。

一、商业企业资金运动的内容

(一) 资金的投入与退出——资金进入或离开经营过程的运动

资金的投入，是指企业按照有关规定从各个渠道获得一定数量的资金，并按照企业经营需要投入使用。资金一旦投入经营过程，便有规律地在企业内进行周转运动，在商品流转中发挥不同作用。如国家拨入固定资金，建造固定资产；投入流动资金，用于商品流转；借入银行贷款，用于购进商品；内部提留或国家拨入的专用基金等。

资金退出，是指企业按规定上缴国家款项或调出、抽出经营中的资金。企业资金一旦退出企业，就脱离了商品流转过程。

(二) 资金的耗费与收回——资金在经营过程中的周转运动

资金投入使用后，不同的资金以不同的形式在企业内进

行周转运动。在周转运动中，一方面是资金形态由货币出发，最后又恢复到货币形态的过程；另一方面也是资金不断垫支耗费、和收回补偿的过程。商品购进时支付进价款，形成了资金的垫支；在组织商品流转中，发生了人力、物力、财力的耗费，其以货币表现的价值，便是资金的耗费；在商品销售后，得到了货币收入，不仅收回了购进商品时垫支的资金，而且各种资金耗费也得到了补偿，然后再投入新的周转运动。资金的新的周转运动是以资金垫支的顺利收回和资金耗费如数得到补偿为前提的。

（三）资金的积累与分配——经营成果形成中和形成后的资金运动

在企业资金周转过程中，由于资金不断垫支、耗费和收回、补偿，企业发生了各项收入和支出。在一定时期内，收入大于支出的部分，就是资金的积累，反映在经营活动中就是经营成果的形成。资金的积累是资金在经营成果形成过程中的运动形式。积累的资金要按照国家的规定进行正确分配，其中大部分上缴给国家，其余部分便以利润留成等形式留在企业。留在企业的利润，要参加企业经营资金的新的运动。积累的资金进行分配，是资金在经营成果形成后的运动形式。

二、资金运动中资金来源与资金占用的变化及其相互关系

（一）资金占用

资金占用是指资金用在哪些方面，或被什么地方、什么形态的财产所占用。

商业企业的资金占用，按其用途和特点的不同，分为固定资金占用、流动资金占用和专用基金占用。固定资金占用是指房屋、仓库、设备等经营手段占用的资金，亦即固定资产占用的资金。流动资金主要是指经营对象——商品所占用的资金，以及由商品形态转化而成的货币形态的资金和结算的应收款项。此外，为商品流转服务的家具、用具、包装物料等占用的资金，也视为流动资金占用。专用基金占用是指按规定形成的某些专门用途的资金。

会计通过记载、分析资金占用项目和数额的变化，掌握企业所有资金的分布和使用情况，并通过对资金占用的管理和监督，保证资金的合理使用。

（二）资金来源

资金来源是指企业里资金来自什么渠道。国营商业企业的资金来源渠道主要有：国家（财政或上级主管部门）拨入的固定资金、流动资金等；企业内部提取形成的专用基金来源；企业根据业务经营需要和银行的规定借入的银行借款；在商品购销业务或劳务结算中发生的应付款项，即结算资金来源。国家拨入和企业内部形成的资金都可由企业长期支配使用，故称自有资金。银行借款和结算资金来源都是外部借入的，故称借入资金。会计通过记载和分析资金来源项目及数额的变化，掌握资金的筹集情况，并通过管理和监督，保证企业的资金来源正当。

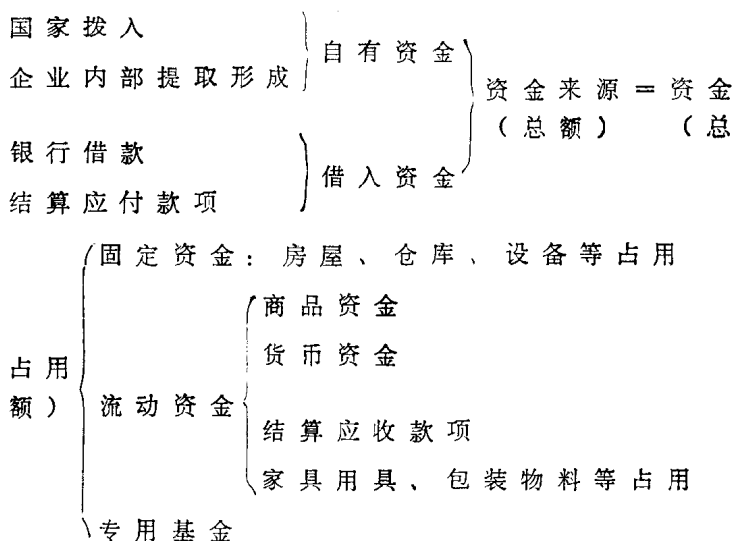
（三）资金占用与资金来源的相互关系

资金占用与资金来源是财务会计对资金的来龙、去脉两个方面给予的反映。一定的资金占用必然有一定的来源，一定的资金来源也必然表现为一定形态的占用。在企业的经营

活动中，资金占用和资金来源的总额和具体项目虽然是不断变化的，但资金占用和资金来源的总额则永远是相等的，即企业有多少资金占用就必定有多少资金来源。

由于各项资金占用和资金来源总是不断地增减变化，因此，在财会工作中，要确切地考核各项资金的数额，就必须选择某一时间，相对静止地观察和反映。会计报表中的资金表，就是相对静止地反映了一定时间上资金来源和资金占用总额和各构成项目的数额，表中占用和来源总额自然也是相等的。

商业企业资金占用和资金来源的构成及相互关系如下式：



三、资金运动中发生的经营支出、经营收入及其相互关系

在商业企业的资金运动中，一方面由于资金的投入、退出及企业内部各部分资金形态的交替转化，引起了资金来源

和占用的变化；另一方面，由于资金的垫支、耗费和收回补偿，产生了企业的经营支出和经营收入。

（一）经营支出

经营支出反映了资金的垫支、耗费。商业企业的经营支出主要有：已销商品购进时垫支的进价成本；组织商品流转中发生的各项人力、资力、财力的耗费，即商品流通费；由于自然灾害和责任事故等发生的意外财产损失；其他支出等。

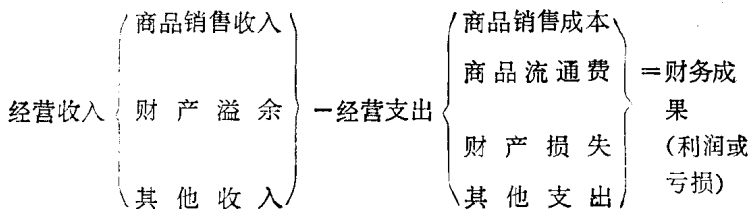
（二）经营收入

商业企业的经营收入，主要是商品销售收入，此外还有少量的财产溢余，其他收入等，经营收入的实现使垫支的资金得以收回，也是补偿资金耗费的来源。

（三）经营收入和经营支出的相互关系

企业经营收入抵偿各项经营支出后，一般有一定数量的盈余，它形成了企业的利润，从而使企业获得了一部分货币资金积累。如果经营收入不足以抵偿经营支出，这就意味着企业发生了亏损。以经营收入抵偿经营支出叫做收入与支出的相抵关系，收支相抵的结果就是财务成果，财务成果表现为盈利和亏损两种情况。

商业企业经营收入和经营支出的构成及相互关系如下图所示：



会计工作通过记载、计算经营收支及相抵后的财务成果，反映资金的垫支、耗费、收回补偿和积累情况。通过经营收支的管理与监督，使其尽量节约支出，降低成本和费用，努力增加收入，保证资金的补偿和及时收回，增加盈利，减少亏损，为国家增加资金积累。

四、资金运动所体现的经济关系

社会主义商业企业是整个国民经济的组成部分，商业企业与国家、与其他部门和单位及企业内部之间存在着公有制基础上的各种经济关系，这些经济关系影响着企业的资金运动，而企业的资金运动又体现着各种经济关系。如：国家通过财政或主管部门向企业拨入资金，企业向国家上缴税金、利润或其它资金，这里体现着国家与企业的关系。这种经济关系是在社会主义经济核算制的管理体制中，按“统一领导，分散经营”的原则建立起来的国家与独立核算单位之间的关系。国家要给企业一定数量的经营资金，以作为企业经营的必要条件。企业使用国家资金独立经营、独立核算，完成国家交给的商品流转任务，并要获得盈利，为国家积累资金。

企业向银行借入和归还借款，体现了社会主义企业与银行间的信用关系。

在资金周转中，商品资金与货币资金的交替转化，商品与价款的收付，反映了企业与其它购销单位、个人之间的等价交换、互相负责的关系。

在资金耗费中，对有关单位劳务供应费用的支付，反映了企业与有关部门间的等价补偿、互相协作的关系。对个人