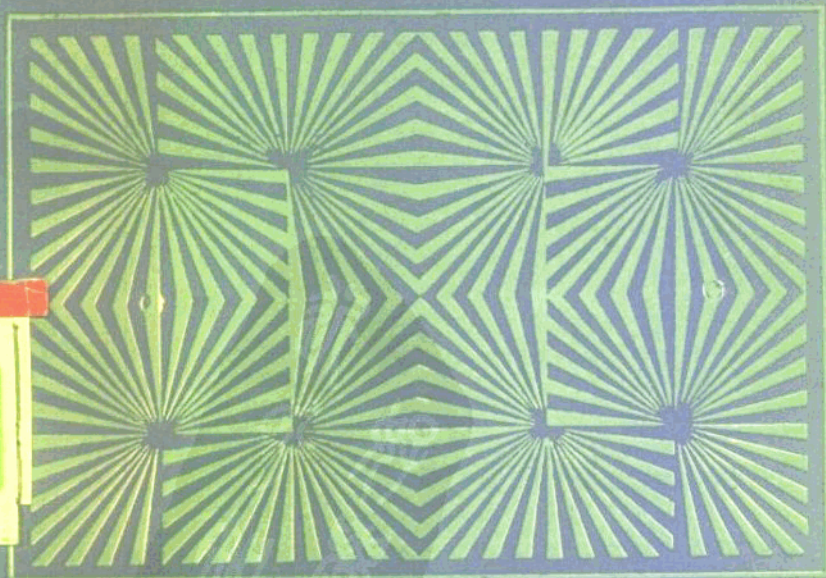


高等财经院校试用教材



商业会计学



中国商业出版社



2 017 1070 0

高等财经院校试用教材

商 业 会 计 学



中国商业出版社

高等财经院校试用教材
商业会计学

*

中国商业出版社出版
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
二二〇七工厂印刷

*

787×1092毫米 1/32 17.75印张 399千字
1981年11月第1版 1989年5月北京第7次印刷
印数,381,000—411,000册 定价3.75元
ISBN 7-5044-0002-5/F·002

编审说明

根据一九七九年八月高等财经教育工作会议教材编写规划，在商业部教育局、财会局的组织领导下，由北京商学院主编了这本《商业会计学》。参加编写的有：北京商学院张以宽、金中泉，黑龙江商学院史建鲁、王复，天津商学院李玉明，北京经济学院王志忠、丁承厚，北京财贸学院杨士钊和商业部财会局叶荫松等同志。

此书脱稿后，于一九八一年三月请辽宁财经学院江厚祺（任组长）、北京财贸学院关孝元（任副组长）、天津商学院王评、北京市第二服务局孙云行、商业部财会局关国栋等同志组成《商业会计学》审查小组，对全书进行了审查和修改。

本书着重阐述商业会计的基本原理和各行各业基本业务的核算方法；介绍各种不同的学术观点和商业会计工作的历史经验；对商业管理体制、流通渠道、经营方式改革过程中出现的新情况和新问题也作了初步探索。经审定可作为高等财经院校商业会计专业的试用教材，也可以作为商业部门会计人员学习参考用书。

在编审过程中，吸取了高等财经院校有关教材的优点和实际工作中行之有效的经验，并得到北京、上海、天津、湖北和湖南等省、市商业部门的大力协助；有关高等院校也派人参加

了讨论，在此一并表示感谢。

由于时间和水平的限制，对一些问题未能进行比较深入的探讨，缺点和错误在所难免，欢迎读者批评指正。

中华人民共和国商业部

教材编审委员会

一九八一年九月

50074/07

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(3)
第三节 商业会计的任务.....	(7)
第四节 社会主义商业会计的原则.....	(11)
第五节 总结经验,发展商业会计科学.....	(17)
第二章 货币资金和结算业务的核算.....	(20)
第一节 货币资金和结算业务核算的任务.....	(20)
第二节 现金的核算.....	(21)
第三节 银行存款的核算.....	(28)
第四节 结算业务的核算.....	(37)
第三章 商品流转核算的概述.....	(58)
第一节 商品流转核算的任务.....	(58)
第二节 商品流转核算的主要指标.....	(60)
第三节 商品购销范围、入帐时间和入帐价格.....	(65)
第四节 商品流转核算的一般方法.....	(69)
第四章 批发商品流转的核算.....	(72)
第一节 批发商品流转核算的特点.....	(72)
第二节 批发商品购进的核算.....	(76)
第三节 批发商品销售的核算.....	(94)
第四节 批发商品储存的核算.....	(108)
第五节 委托加工的核算.....	(126)
第五章 农副产品收购的核算.....	(134)

第一节	农副产品收购核算的特点	(134)
第二节	农副产品购进的核算	(136)
第三节	农副产品清选整理的核算	(148)
第四节	农副产品调拨和加工的核算	(153)
第五节	农副产品储存的核算	(163)
第六节	农副产品大类核算	(170)
第六章	零售商品流转的核算	(179)
第一节	零售商品流转核算的特点	(179)
第二节	零售商品售价金额核算的内容	(181)
第三节	零售商品购进的核算	(185)
第四节	零售商品销售的核算	(195)
第五节	零售商品储存的核算	(207)
第六节	报帐制零售企业“库存定额,交款补货”的核算	(222)
第七节	鲜活商品的进价金额核算	(227)
第七章	包装物、物料用品、低值易耗品的核算	(234)
第一节	包装物、物料用品、低值易耗品核算的任务	(234)
第二节	包装物的核算	(235)
第三节	物料用品的核算	(248)
第四节	低值易耗品的核算	(250)
第五节	包装物、物料用品和低值易耗品的明细分类核算	(255)
第八章	固定资产的核算	(258)
第一节	固定资产核算的任务	(258)
第二节	固定资产收进的核算	(262)
第三节	固定资产折旧的核算	(266)
第四节	固定资产修理的核算	(273)
第五节	固定资产的出售、出租和清理的核算	(276)
第六节	固定资产明细分类核算	(279)
第九章	商品流通费的核算	(287)

第一节	商品流通费核算的任务	(287)
第二节	商品流通费的总分类核算	(290)
第三节	商品流通费的明细分类核算	(296)
第四节	商品流通费按商品大类进行核算的方法	(308)
第十章	国家资金、专用基金和银行借款的核算	(311)
第一节	国家资金、专用基金和银行借款核算的任务	(311)
第二节	国家资金的核算	(314)
第三节	专用基金的核算	(320)
第四节	银行借款的核算	(340)
第十一章	税金和财务成果的核算	(344)
第一节	税金和财务成果核算的任务	(344)
第二节	税金的核算	(346)
第三节	财务成果的核算	(349)
第四节	利润解缴、亏损拨补和缴纳所得税的核算	(359)
第十二章	会计报表	(370)
第一节	会计报表的作用和种类	(370)
第二节	资金报表(一)——资金平衡表	(375)
第三节	资金报表(二)——其它资金报表	(386)
第四节	经营情况报表	(396)
第五节	汇总会计报表	(410)
第六节	会计报表的复核、报送和审批	(415)
第十三章	饮食和服务企业的核算	(419)
第一节	饮食和服务企业核算的特点和任务	(419)
第二节	饮食企业经营的核算	(421)
第三节	服务企业经营的核算	(445)
第四节	饮食服务业费用、财务成果的核算和会计报表	(461)
第十四章	储运企业的核算	(470)
第一节	储运企业核算的特点与任务	(470)

第二节	储运业务的核算	(471)
第三节	储运企业财务成果的核算和会计报表	(490)
第十五章	商业会计的组织工作	(495)
第一节	商业会计组织工作的任务和要求	(495)
第二节	商业会计核算的组织形式和核算关系	(497)
第三节	商业会计核算的组织机构	(500)
第四节	商业财会人员的职责权限	(505)
第五节	建立和健全会计制度	(508)
第十六章	商业企业的群众核算	(513)
第一节	实行群众核算的必要性	(513)
第二节	商业批发企业和零售企业的群众核算	(517)
第三节	农副产品收购业务的群众核算	(528)
第四节	饮食服务企业的群众核算	(537)
第五节	储运业务的群众核算	(541)
第六节	群众核算和会计核算的结合形式及其与奖励制度的关系	(554)

第一章 总 论

第一节 商业会计的概念

社会主义商业会计是社会主义商业经济的一个重要组成部分，它是以马列主义、毛泽东思想为指导，以货币为主要量度，连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督商业企业资金运动的一种管理职能和科学方法^①。

在人类社会进入商品货币经济以后，商业会计由于社会生产的发展，商品经济的出现和经营管理的需要逐步形成，随着商品流通的日益扩大和经营管理要求逐步提高而不断地发展变化。商业会计在其建立和发展的过程中，一方面与生产力的发展紧密地联系，具有一定的技术性，即自然属性；另一方面，又与生产关系的变革紧密地联系。在阶级社会中具有阶级性，即社会属性。明确商业会计具有两重性，对于正确继承和发展会计科学，合理运用商业会计的一系列组织形式和管理方法，

① 会计的概念和性质，目前主要有两种观点：一种意见认为“会计是反映和监督经济活动的工具”，是单纯的技术方法，没有阶级性；另一种意见认为会计是一种经济管理的职能和方法，既有技术性又有阶级性。我们同意两重性的观点，但在表述上又有两种看法：有的同志主张从经济核算的角度出发，用“会计是管理经济的一种方法和形式”来表述。也有些同志主张用“管理职能和科学方法”来表述，突出会计的本质和内含。在实际教学中，可对各种不同的表述方法进行探讨，不断总结完善。

充分发挥商业会计在经济管理中的职能作用，更好地为商业经营活动和社会主义建设服务，都具有重要意义。

在人类进入阶级社会以后，会计被用来进行经济管理，总是由一定的阶级所掌握，反映着一定阶级的意志和要求，从而为一定的阶级利益服务。

在资本主义制度下，社会再生产是在生产资料私有制和剥削雇佣劳动基础上进行的，目的在于保证资产阶级攫取最大限度的利润。资本主义商业会计是适应资产阶级的需要，建立在资产阶级经济学的基础上，宣扬资本主义的会计理论，把资本主义商业利润的来源和积聚说成是从资本家自己的资本在流通过程中增殖出来的结果，极力歪曲和掩盖资本主义商业利润是商业资本家分沾产业资本家无偿占有工人阶级创造的剩余价值的实质，为资本主义经济制度和剥削关系进行辩护。同时，还根据资本家的意图，弄虚作假，任意歪曲和伪造核算资料，并借口所谓“商业秘密”保护资本家的利益，为资产阶级的利益服务。资产阶级利用商业会计各种组织形式和核算方法来筹划对劳动人民的剥削收入，进一步寻求掠夺最大限度利润的途径。列宁曾经深刻地指出：“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”（《列宁选集》第三卷，人民出版社1972年版，第395页）所以，资本主义商业会计受资本主义所有制和资本主义基本经济规律的制约和影响，它一方面是资本主义社会发展所取得的科学成就，另一方面又是资产阶级剥削的最巧妙的残酷手段。

在社会主义制度下，生产资料公有制代替了生产资料私有制，工人阶级和劳动人民成了社会的主人。我国社会主义商业会计反映的是社会主义国家、人民的意志和要求，体现的是社

会主义生产关系，为无产阶级的利益服务。因此，我国社会主义商业会计就要在贯彻党和国家的方针、政策，巩固和发展社会主义经济的前提下，以社会主义扩大再生产过程中流通领域的资金运动作为核算的内容，以货币为主要量度，反映和监督企业经济活动，参与企业经济预测和决策，达到加强经济核算，提高经济效益的目的。在核算的内容和方法方面，要从客观实际出发，如实反映经济活动情况，正确计算成本，考核经营成果，不断提高商业企业的经济管理水平。所以，认真做好商业会计工作，充分发挥它的职能作用，对于发展经济，加速社会主义建设具有十分重要的意义。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，简单说就是商业会计所反映和监督的主要内容。

商业企业是国民经济的组成部分，是社会主义扩大再生产过程中的重要一环。每个实行经济核算制的商业企业，在国家统一领导下，按照党和国家的方针、政策和统一计划的要求，组织商品流通，把社会产品从生产领域转移到消费领域，不间断地满足工农业生产和人民生活的需要。商业企业为了促进工农业生产的发展，就必须组织工农业生产资料的采购与供应；为了更好地为人民生活服务，就必须有计划地供应城乡居民所需要的食品及日用工业品等生活资料；为了满足各地区的商品需要，就必须进行地区间的商品交流；为了保证商品的正常周转，又必须有一定数量的商品储备。商业企业在组织商品购、销、调、存的主要经济活动中，还必须具有必要的物质技术设

备，如营业用房、仓库、运输工具及其它设备等等。同时，在组织商品购销调存的业务活动中，还需要一定数量的商业职工，要支付工资和各项必要的商品流通费用。商业企业通过商品销售业务实现的销售收入，除抵补已销商品进价及商品流通费并扣减税金之后，还要取得商业利润。然后按照规定对利润进行分配，一部分以利润形式或税金形式上缴国家，其余部分留给企业使用。这些经济业务构成商业企业经营过程中的经济活动。

商业企业在进行经营活动中必须拥有一定数量的商品和物质设备，这是进行经济活动的物质基础。在商品流通过程中，这些商品和物质设备的货币表现，就是商业资金。商业资金包括固定资金和流动资金。固定资金，是指占用的房屋、仓库、机器设备、运输设备和合乎固定资产标准的管理用具等方面的资金；流动资金，是指占用在商业企业经营过程中的商品、原材料、货币资金、低值易耗品、包装物、物料及用品，以及在结算中的债权等方面所占用的资金。商业企业的经营资金都是通过一定的来源取得的。国家财政拨交商业企业的国家流动资金和固定资金，是商业企业经营资金的基本来源；根据国家的有关规定，由商业企业内部提取的各种基金，如更新改造基金、大修理基金、企业发展基金、集体福利基金、职工奖励基金等。这些有特定专门用途的基金，又称专用基金。从上述来源取得的资金，企业有自行支配使用的权力，一般不用归还，所以，又称为自有资金。除此以外，商业企业还可以从外部取得一部分资金，如通过信贷方式从国家银行取得各种借款，由于各种原因，暂欠其他企业和个人的债务，以及尚未到解交期限的应交未交财政的利润和税金等，从这方面取得的资金，称为

借入资金和视同借入资金。

资金来源和资金占用是同一资金的两个方面，有一定的资金来源，必定有一定的资金占用；有一定的资金占用，也必定有一定的资金来源。现按商业企业资金来源不同的渠道和资金占用的不同形态分类列示如下：

资金来源类	资金占用类
一、自有资金来源	一、流动资金占用
（一）流动资金	（一）商品及原材料
（二）固定资产	（二）包装用品
（三）专用基金	（三）低值易耗品
1. 企业发展基金	（四）现金
2. 集体福利基金	（五）结算占款
3. 职工奖励基金	（六）待摊费用
4. 更新改造基金	二、固定资产占用
5. 大修理基金	固定资产
6.	三、专用基金占用
二、借入资金来源	（一）专用基金存款
（一）银行借款	（二）专用基金材料
（二）应付货款	（三）专用基金工程
（三）.....	（四）专用基金暂付款
	款
	（五）.....

上述从不同来源取得的资金要按照一定的用途去使用，说明资金来源和资金占用两方面之间的互相依存、互相制约的关系。这表现在数量关系上，就是资金来源总额与资金占用总额必然相等。

商业企业的资金是按照“货币——商品——货币”的形式不断地运动着。资金运动一般从货币资金开始。企业用货币资金购进商品，使货币资金转化为商品资金，然后把商品销售出去，又使商品资金转化为货币资金。在正常情况下，商品销售时换回的货币要大于商品购进时支付的货币，以抵补商品流通过程中的费用并取得一定的利润，因而是增大了的货币资金。随着商品购进和销售交替进行，资金也就依次变更着形态，由货币资金转化为商品资金，再由商品资金转化为货币资金，周而复始，形成资金周转。

商业企业的资金周转过程，既表现为资金的各种形态交替转化的过程，又表现为资金的耗费和收入的过程。资金的耗费，是指在商品购销活动中所发生的各种成本费用等支出，如在购进商品时支付的进价金额而于销售以后所形成的销售成本，以及在商品流通过程中发生的各项费用等。资金的收入，主要是指企业销售商品所取得的货币收入。按照经济核算制的要求，这些以销售成本、费用为主要内容的经营支出，必须以销售收入为主要内容的经营收入来抵补，并保证获得利润，为国家积累资金。

现将商业企业的资金周转过程所发生的经营收入和经营支出列示如下：

经营收入

- (一) 商品销售收入
- (二) 附营业务收入
- (三) 营业外收入
- (四) ……

经营支出

- (一) 商品销售成本
- (二) 商品流通费
- (三) 附营业务成本
- (四) 营业外支出
- (五) ……

由于各项经营收入可以转化为资金来源，例如从利润中提取专用基金，所以收入相当于来源；而各项经营支出，就是成本、费用等方面的资金耗费，也是在一定条件下由资金占用转化而来的，所以支出相当于占用。因此，资金来源、资金占用及经营收入、经营支出等四类又可以归纳为：资金来源及收入，资金占用及支出两大类。如前所述，资金来源总额与资金占用总额必然相等，则资金来源及收入总额与资金占用及支出总额也必然相等，用等式表示就是：

资金来源及收入总额 = 资金占用及支出总额

商业企业的资金运动还体现着与各方面的经济关系。它不仅涉及与上级主管部门的经济关系；与财政、银行部门的经济关系；同职工个人的经济关系（如工资、福利和奖励等）；还涉及与广大消费者之间的经济关系。根据国家的方针、政策，正确处理和协调各方面的经济关系，调动各种积极因素，对于促进生产，扩大商品流通，改善经营管理，满足生产和人民生活需要，有着十分重要的意义。

由此可见，商业会计反映和监督的内容主要是企业经营活动中的资金来源、资金占用，资金构成、周转及其所体现的经济关系和形成的经营成果。所有这些都是在资金运动过程中表现的不同内容、形式和结果，是由资金运动所决定的。因此，商业会计的对象，概括地说就是：商业企业的资金运动^①。

第三节 商业会计的任务

商业会计，既是国民经济核算的组成部分，又是商业经济

管理的组成部分，商业会计的任务，必须在正确贯彻执行党和国家的方针、政策、法令、制度，实现商业工作总的任务的前提下，根据商业经济管理的目的与要求，在反映和监督资金运动过程中完成下列各项基本任务。

一、提供核算资料，为扩大商品流通服务

社会主义经济是有计划的商品经济，发展社会主义经济，必须遵循客观经济规律的要求，充分利用资金、价格、成本、利润、税收、利息等价值形式，组成国民经济指标体系。然后通过各种渠道取得各种经济信息和资料，进行分析研究对比考核，以便制定正确的方针政策，指导国民经济的健康发展。同样，国民经济各部门也必须通过会计、统计、业务核算，及时取得经济资料，指导业务的开展。因此，要充分发挥商业会计在管理商业经济中的职能作用，必须做好会计基础工作，正确、及时、完整地反映经济活动情况，提供有关商业资金、商品销售收入、商品销售成本、流通费用、税金和利润等重要数据和资料，以便据以研究、制定各项方针政策，多快好省地组织商品流通，促进生产发展，更好地为生产、为人民生活服务。

二、分析检查计划的执行情况，不断改善企业的经营管理

-
- ① 关于社会主义会计的对象，有几种不同的观点。一种意见认为：“概括地说，就是社会主义再生产过程中的资金运动。”（《会计简明教程》，辽宁人民出版社1981年3月版）一种意见认为，社会主义商业会计的对象，可以概括为：能够用货币量度反映的商业经济活动以及社会主义财产。（《商业会计》（修订本），中国财政经济出版社1964年版）。一种意见认为，可以概括为：企业的资金及其运动（人民大学《商业企业会计核算》，人民出版社1980年出版）。还有的同志认为：商业资金运动及其成果。究竟哪一种提法比较确切，可以进一步探讨。