

SHANGYE KUAIJI

陈铸鑫 主 编

商 业 会 计

中 国 后 中 生 版 社

商业会计

陈铸鑫 主编

中国财经出版社

一九八七年·北京

内 容 提 要

本书以马克思主义经济理论为指导,结合我国商业工作利改税后的实践,详细论述了商业会计核算的任务和方法,资金运动、商品运动的核算,包装物料、低值易耗品、固定资产的核算,费用、税金、财务成果核算,国家资金、专用基金核算,会计报表,以及饮食服务业、储运企业的核算等理论与方法问题,适合大专院校、在职干部学习使用。

商 业 会 计

陈铸鑫 主 编

中国税务出版社出版

(北京市西城区太平桥大街4号)

北京市新华书店发行

山西省阳曲县印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张12

254千字 1987年1月北京第1版

1987年1月第1次印刷 30,250册

统一书号:4271·300 定价:2.30元

目 录

第一章	总 论	(1—12)
第一节	商业会计的意义和作用	(1)
第二节	商业会计的对象	(3)
第三节	商业会计核算的任务	(7)
第四节	商业会计核算方法	(9)
第二章	会计核算基本方法	(13—41)
第一节	帐户与复式记帐	(13)
第二节	会计凭证与帐簿	(26)
第三章	货币资金、银行借款和结算业务的 核算	(42—76)
第一节	货币资金的核算	(42)
第二节	银行借款的核算	(53)
第三节	结算业务的核算	(56)
第四章	批发商品流转的核算	(77—136)
第一节	批发商品流转核算的任务、特点	(77)
第二节	商品流转核算的几个问题	(79)
第三节	批发商品购进的核算	(85)
第四节	批发商品销售的核算	(103)
第五节	批发商品储存的核算	(119)
第六节	委托加工商品的核算	(133)
第五章	零售商品流转的核算	(137—169)
第一节	零售商品流转业务的特点及核算 方法	(137)

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	(148)
第四节	零售商品储存的核算	(159)
第五节	鲜活商品的核算方法	(165)
第六章	农副产品收购的核算	(170—198)
第一节	农副产品收购的业务特点和核算方法	(170)
第二节	农副产品购进的核算	(171)
第三节	农副产品清选整理的核算	(183)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(187)
第五节	农副产品储存的核算	(191)
第六节	活禽畜储存、加工和销售的核算	(194)
第七章	包装物、物料用品、低值易耗品和固定资产的核算	(199—251)
第一节	包装物的核算	(199)
第二节	物料用品的核算	(219)
第三节	低值易耗品的核算	(222)
第四节	固定资产的核算	(226)
第八章	费用、税金和财务成果的核算	(252—280)
第一节	商品流通费的核算	(252)
第二节	税金的核算	(265)
第三节	财务成果的核算	(267)
第九章	国家资金和专用基金的核算	(281—292)
第一节	国家资金的核算	(281)
第二节	专用基金的核算	(283)
第十章	会计报表	(293—317)

第一节	会计报表的作用	(293)
第二节	会计报表的种类	(294)
第三节	会计报表的内容和编制方法	(297)
第四节	会计报表的复核、报送和审批	(316)
第十一章	饮食服务业的核算	(317—340)
第一节	饮食服务业经营的特点和核算的要求	(317)
第二节	饮食业业务经营的核算	(319)
第三节	服务业业务经营的核算	(328)
第四节	饮食服务业费用的核算	(335)
第五节	饮食服务业会计报表	(338)
第十二章	储运企业的核算	(341—361)
第一节	储运业经营的特点和核算的要求 ..	(341)
第二节	储存商品的核算	(343)
第三节	运输商品的核算	(346)
第四节	储运收入和费用的核算	(352)
第五节	储运企业会计报表	(359)

第一章 总 论

第一节 商业会计的意义和作用

一、会计的概念

会计是管理经济工作的重要组成部分。商业会计则是管理商业企业经济活动的工具，它运用会计学原理和方法，以货币为主要量度，通过记帐、算帐和报帐对商业企业的经济活动进行反映、监督和控制，並运用会计数据参与预测、决策等活动，提供经济信息、加强经济核算，发挥管理作用，以提高经济效益。商业会计管理，是在社会主义经济管理工作中，与计划管理、财务管理等多种经济管理密切相关的一种重要管理形式。

物质资料的生产是社会生存和发展的基础。人类要生存，就必须从事物质资料的生产，並按照一定的方式进行分配、交换和消费。这种不断重复和扩大生产、分配、交换（流通）和消费过程，构成了社会再生产过程。在社会扩大再生产过程中，要求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为此，必须对生产过程中的劳动耗费与劳动成果进行观察、计量、登记和综合，通过这些方法取得各种有关资料，进一步加以分析和研究，以控制和领导生产过程。这种运用观察、计量、登记和综合的方法，来反映和监督经济活动中各种经济现象，称为经济核算。会计就是适应这种经济核算的需要而产生和发展起来的。

商业会计在发挥反映和监督，参与管理决策的职能时，既要处理人与物的关系，也要处理人与人的关系，在其发展过程中，一方面与生产力发生联系，具有一定的自然属性，即技术性；另一方面又与生产关系变革发生联系，具有一定的社会属性，即阶级性。明确商业会计的两种属性，对于继承和发展商业会计科学，充分发挥商业会计在经济管理工作中的作用，更好地为社会主义建设事业服务有着极为重要的意义。

二、商业会计的作用

以生产资料公有制为基础的社会主义经济，是以计划经济为主，它把为数众多的社会主义企业组织成为统一的国民经济整体。每个基层企业，是经济责任、经济权力和经济利益有机结合的经济实体，具有相对独立性和在一定程度上经营管理的自主权。根据有计划按比例的经济规律的要求，为了发展社会生产，扩大商品流通，实行增产节约，加强经济核算，取得更大的经济效益，就更需要运用商业会计的各种方法，对各项经济活动进行如实地反映和严格的监督，参与企业经营预测和决策。马克思指出：“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”。（马克思：《资本论》第二卷，第152页）马克思所说的簿记，就是会计。随着我国社会主义商品经济的发展和商品流通的扩大，商业会计必将在加强商业企业经营管理，不断提高商业经济效益中发挥越来越大的作用。

由此可见，商业会计既是管理商业经济不可缺少的工具，也是一种管理活动。它是以货币为主要量度，运用一系列会计方法，对企业的各项经营活动进行连续、系统、全

面、综合地反映监督和控制，以实现企业经营管理的预定目标和要求。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，就是指商业会计所反映和监督的内容。商业企业是执行国民经济计划的基础环节，商业企业的经营活动是在流通领域内进行的。主要是组织商品流通，即将商品产品从生产领域转移到消费领域，以满足生产消费和个人消费的需要。商业企业的经济活动过程是由商品的购、销、调、存等环节组成的。组织好上述各环节工作，使之正常运行，就要有计划、有秩序地安排好商品流通的各项经济活动，商业企业为了完成商品流通任务，必须拥有一定数量的商品，以及为商品流通服务的物资和各项设备财产，作为经营活动的物质基础。这些商品、物资和各项设备财产的货币表现，称为资金。商业企业在组织购销业务活动中，除了需要拥有一定数量的商品和物资设备外，还需要配备一定数量的商业工作人员，消耗一定的人力和物力。在流通过程中所消耗的这些物化劳动和活劳动，构成商品销售成本和商品流通费。商业企业作为一个独立核算经营单位，在经营过程中销售商品的成本和所支付的费用，要从商品销售收入中取得补偿。商品销售收入抵减商品销售进价和费用以及销售税金后，就是商业企业的经营成果（利润或亏损）。按照国营企业第二步利改税的规定，企业的利润一部分以所得税、调节税或承包费形式上交国家财政，用于扩大再生产需要，一部分留给企业安排使用。商业企业在组织这些经济活动时，要和国家财政、银行、税务、其它企业以及职工个人间发生

一系列的经济关系，这些也是商业会计对象所包括的内容。

商业企业的资金，可以从两个方面去观察，一方面表现为资金从那些方面取得和形成，称为资金来源；另一方面表现资金运用和分布在那些形态方面，称为资金占用。它们随着企业的经营活动过程而不断地周转变换，周而复始，循环往复，形成资金的循环周转，使资金经常处于运动过程之中。因此，商业会计反映和监督的内容，就是企业的资金来源、资金占用、资金周转运动以及由此所引起的各种经济关系。

商业企业的资金按其用途分类，分为经营资金与专用资金两大类，经营资金按其用途性质又分为固定资金与流动资金两类。

固定资金是指用在房屋、建筑物、机器设备、运输设备和某些管理用具。流动资金是指用在商品、原材料、包装物、物料用品、货币资金以及在结算过程中债权等方面的资金。专用资金是指具有专门用途由企业自提或由上级拨给的资金，如更新改造资金、大修理基金、福利基金、奖励基金等。

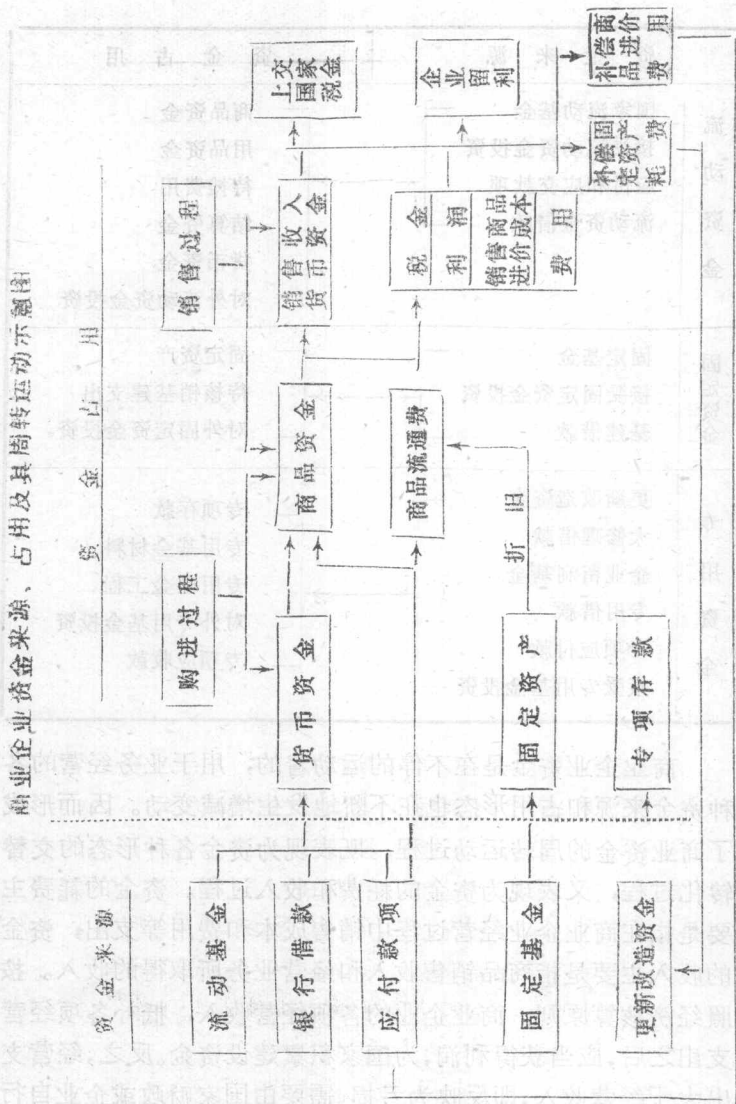
商业企业的各种资金都是通过一定渠道取得的。通过国家财政拨给商业企业的流动资金和固定资金，是商业企业经营资金的主要来源。一般称为自有资金来源。企业从内部提取的各项资金也属自有资金来源。除此以外，企业还可以从外部吸收一部分资金来源，如通过信贷方式向国家银行取得的各种借款，以及由于各种原因所欠其他单位或个人的负债，如应交税金、应付工资、应付贷款等。

商业企业各种资金占用与来源及其相互关系如下图所示：

资 金 来 源		资 金 占 用	
流 动 资 金	国家流动基金	← — — — →	商品资金
	接受流动资金投资		用品资金
	应付和应交款项		待摊费用
	流动资金借款		结算资金
固 定 资 金	固定基金	← — — — →	货币资金
	接受固定资金投资		对外流动资金投资
	基建借款		固定资产
			待核销基建支出
专 用 资 金	更新改造资金	← — — — →	对外固定资金投资
	大修理借款		专项存款
	企业留利基金		专用基金材料
	专用借款		专用基金工程
	专项应付款		对外专用基金投资
	接受专用基金投资		专项应收款

商业企业资金是在不停的运动着的，用于业务经营的各种资金来源和占用形态也在不断地发生增减变动。因而形成了商业资金的周转运动过程，既表现为资金各种形态的交替转化过程，又表现为资金的耗费和收入过程。资金的耗费主要是指在商业企业经营过程中销售成本和费用等支出；资金的收入主要是指商品销售收入和经营业务所取得的收入。按照经济核算原则，商业企业的各项经营收入，抵补各项经营支出之后，应当获得利润，为国家积累建设资金。反之，经营支出大于经营收入，即反映为亏损，需要由国家财政或企业自行弥补。商业企业资金来源、占用及其周转过程如下图所示：

商业企业资金来源、占用及其周转运动示意图



为了反映和监督商业企业资金来源、资金占用和资金周转过程及其经营成果，需要设置一定的会计科目和会计报表项目。现行商业会计制度中的会计科目和会计报表项目名称即是按上述分类要求以及计划管理、财务管理需要来设立的。由于资金是循环周转的统一体，因而，资金来源等于资金占用。根据这项原理把会计科目划分为资金来源和资金占用两大类。商业企业的经营收入可以转化为资金来源，如商品销售收入中实现的利润在未上交前可以参加周转，从利润中可以提取各项留利基金；各项经营支出，在一定条件下，是由资金占用转化而来，因而经营支出相当于暂时的资金占用，因此可以把资金来源与收入并为一类，资金占用与支出并为一类。两类总额也必然相等。如下式所示：

资金来源及收入总额 = 资金占用及支出总额

由上所述，可以看出，商业会计对象的主要内容就是商品流通过程中的资金来源、资金占用、资金周转过程及经营成果。也就是商业企业的资金运动及由此而引起的各种经济关系。

第三节 商业会计核算的任务

商业会计是管理商业经济工作的一个重要组成部分，也是国民经济核算的一个重要方面。商业会计工作，必须在贯彻执行党和国家的方针、政策、法令、制度的前提下，根据实现商业企业工作任务的要求，加强商业企业经营管理，在反映和监督资金运动过程中，完成下列各项任务：

一、反映和监督企业经济活动，加强经济核算，提高经济效益，为扩大商品流通服务。

社会主义商业企业在国家计划经济指导下，实行独立核算，运用资金、价格、成本、税金、利润等价值形式，以企业的收入补偿支出并取得盈利，为国家积累建设资金。会计作为管理经济的一种工具，通过记帐、算帐、报帐等基础工作，正确、及时、完整地反映企业财产、资金的增减变化情况，加强经济核算，管好用好各项资金，以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的成果，提高经济效益。

二、分析检查计划执行情况，揭露矛盾，采取措施，改善经营管理，促进企业计划的完成与超额完成。

商业企业是国民经济的基层单位，国民经济有计划按比例的发展，要求商业企业与国民经济其他部门之间、商业企业内部各环节之间、在发展中都须保持一定比例关系，如在企业内部的商品购进、调拨、销售、储存之间，商品流转与劳力、资金、物资技术设备之间都须保持一定比例关系，使企业的人、财、物充分发挥作用，以提高经济效益，保证商业企业各项计划的完成与超额完成。

三、运用会计核算的一系列专门方法，为企业领导和上级主管部门提供经济信息，为进行预测和决策提供可靠依据。

商业企业为了对企业的经营活动进行有效管理，取得最优经济效益。企业领导和上级主管部门必须对过去和现在经营活动情况深入了解，根据各种数据资料，进行预测和制定决策，确定经营目标和采取各项措施，以便有计划地组织指挥、监督和调节企业一切经营活动。商业会计作为一种信息系统，它能够运用各种专门方法，为企业领导和上级主管部门提供财务、经营情况和各种有关的信息资料，除此以外，完善的会计信息，还可作为经济研究和不断改善经营管

理，提高经营管理水平的。

四、加强财务监督，维护财经纪律，保护社会主义财产安全。

商业企业的各项财产、物资和资金是社会主义的公共财产。保护社会主义公共财产的安全，不仅是保证企业正常经营的需要，也是巩固和发展社会主义经济的需要。因此，反映和监督各项财产、资金的增减变化，保护财产、资金在数量上和质量上的安全完整，是商业会计的一项重要任务。

保护社会主义公共财产的安全，必须切实加强会计的基础工作，建立和健全各项手续制度。对于一切货币收支，财产物资的进出，往来结算款项的清理收付，都要填制完备的原始凭证和记帐凭证，认真执行审批制度，按照规定登记帐簿，做到帐实相符。不仅要保证数量无缺，还要保证质量完好，对一切管理不善，浪费损失，甚至贪污盗窃等违法行为，要坚持原则，敢于斗争，发挥会计的监督作用。

上述各项任务，是互相联系，互相补充的，都是根据商业企业会计对象、客观经济规律要求、党和国家的方针政策和商业企业的工作任务而确定的。要充分发挥商业会计在商业企业经营管理中的重要作用，会计人员必须认真学习党和国家的方针、政策、法令、制度，增强法制观念，研究商业经济管理方法，钻研财会业务理论和技术，做好基础工作，在党和政府领导下，依靠群众，协作各方，努力完成上述各项基本任务。

第四节 商业会计核算方法

商业会计核算方法是对商业企业的经济活动进行连续、

系统、完整地记录、计算、反映和监督所应用的各种专门方法。包括设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核凭证,登记帐簿、财产清查和编制会计报表等方法。

一、设置会计科目的帐户

设置会计科目和帐户是对会计核算对象的具体内容进行归类、反映和监督的一种方法。会计科目是对会计对象的具体经济内容进行分类的名称。为使基层单位提供的会计核算口径一致,以便上级主管部门进行分析、比较和汇总。对企业单位的会计科目名称、核算内容,在统一的会计制度中都有具体规定。根据统一规定的会计科目名称和核算内容,在一定格式的帐页上开设户头,以便对各项资金来源和收入、资金占用和支出等进行连续记录其增、减变动和余额情况,称为帐户。帐户是按会计科目开设的,会计科目则是帐户的名称。通过各种帐户,可以分类登记各项经济业务所引起的各项资金来源与收入和资金占用与支出的增减变动,取得经营管理和财务收支所必须的指标资料。

二、复式记帐

复式记帐是对发生的每项经济业务在相互联系的两个或两个以上帐户中,以相等的金额进行登记的一种记帐方法。企业任何一项经济业务的发生,都会引起会计对象中两个或两个以上的科目发生变动。如商业企业用银行存款购入商品,这项经济业务,引起了银行存款和库存商品两个项目发生变动。为了全面了解和掌握这项经济活动所引起的两个科目发生变动的情况,就需要在库存商品帐户中记录商品的购进增加,在银行存款帐户中记录存款的支付减少。这种在相互联系的两个或两个以上帐户中以相等数额进行记帐的方法称为复式记帐法。

三、填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明和据以登记帐簿的一种方法。记帐必须有根有据，凭证是会计记录的原始资料，为了保证会计记录的真实性、合法性和合理性，在每项经济业务发生时都必须取得原始凭证和填制记帐凭证，並按照党的方针、政策和经济管理的要求，对原始凭证进行严格的审核，才能作为记帐的根据。

四、登记帐簿

登记帐簿，就是连续地、系统地、完整而科学地把各项经济业务登记在规定帐簿上的一种专门方法。登记帐簿必须以凭证为依据，要运用帐户和复式记帐方法，将所有经济业务序时地、分门别类地登记在有关帐户中。通过登记帐簿，並定期进行结帐和对帐，能够将分散反映在凭证中的各项经济业务进行归类汇总，以便系统地提供总括的和明细的核算指标。

五、财产清查

财产清查是通过盘点财产实物、货币资金和核对往来帐款，确定在一定日期各种财产物资、货币和往来帐款实有数额，保证帐实相符的一种专门方法。在会计核算工作中，由于各种原因，使帐面资料与实际情况发生不符。为了保证会计记录的正确性，保护社会主义财产安全无损，必须定期或不定期地对财产物资、货币资金和往来帐款进行盘点清查和核对。在清查中发现帐实不符，应调整帐簿记录，並查明原因，分清责任，使帐实完全一致，以保证日常核算资料和会计报表内容的真实性、正确性。通过财产清查，还可以加强财产管理，挖掘物资潜力，防止超储积压，加速资金周转。

六、编制会计报表