

中国现代商业会计学

向泽生 主编

云南科技出版社

前 言

为适应社会主义“四化”建设，造就一支宏大的社会主义商业财会干部队伍的需要，我们根据“中共中央关于经济体制改革的决定”的精神，根据商业体制改革、商业财会改革的实践经验和有关规定，编写了这本《中国现代商业会计学》教材。

本书共十六章，包括商业部所属商业、粮食、供销社三大系统各行业会计的基本内容。前十一章以大中型商业企业的经济活动为例，介绍商业会计的基本原理、基本业务和基本方法；后五章分章介绍粮食、供销社、饮食服务、仓储运输及小型企业会计的特点。本书可作为高等财经院校会计专业及会计师、助理会计师培训的教材，也可作为商业、粮食、供销社系统广大商业职工和在职财会人员学习的参考用书。

本书第一、二、十章由罗志铸同志编写；三、四、五、六章由刘章林同志编写；第七、八、九、十四章由王全时同志编写；第十一、十五章由鲍汝谷同志编写；第十二章由袁是琦同志编写；第十三章由徐邦宁同志编写；第十六章由崔永南

同志编写，全书由罗志铸同志进行了初审，最后由向泽生同志总纂定稿。

本书在编纂过程中，我们本着总结我国商业会计多年来的基本经验，紧密结合当前改革实际，吸收国外对我有用的经验，力求使教材内容有所更新，能反映商业财会改革的初步成效，并适当增加会计基本功的论述，有利于在职财会人员的知识更新和培养财会新手。由于商业改革正处于方兴未艾时期，商业财会工作中的新事、新方法将不断出现，加之我们水平有限，书中不周、不妥之处，在所难免，敬请读者批评指正。

武汉职工财经学院

《中国现代商业会计学》编写组

1986年5月

目 录

第一章 概 论

- 第一节 商业会计的意义 (1)
- 第二节 商业会计学的对象 (3)
- 第三节 商业会计的任务 (14)
- 第四节 商业会计的组织 (17)

第二章 货币资金、银行借款和结算业务的会计

- 第一节 概述 (23)
- 第二节 货币资金 (24)
- 第三节 银行借款 (38)
- 第四节 结算业务 (42)

第三章 商品流转会计的概述

- 第一节 商品流转会计的意义 (55)
- 第二节 商品流转会计的基本任务 (56)
- 第三节 商品购销范围和入帐时间 (59)
- 第四节 商品会计的基本方法 (62)

第四章 批发商品流转会计

- 第一节 商品帐 (68)
- 第二节 商品购进 (72)
- 第三节 商品销售 (98)
- 第四节 商品盘点 (119)
- 第五节 商品再计价 (125)

第五章 零售商品流转会计

第一节	商品零售业务的特点和售价金额核算	(145)
第二节	商品购进	(148)
第三节	商品销售	(158)
第四节	商品储存	(169)
第五节	鲜活商品的会计方法	(179)

第六章 商品流转其它业务的会计

第一节	委托加工	(183)
第二节	联合采购	(187)
第三节	预收货款销售	(188)
第四节	分期收款销售	(191)
第五节	委托代销	(193)
第六节	零售企业转批销售和批量销售	(195)
第七节	零售企业附营业务	(202)

第七章 用品及设备会计

第一节	概述	(208)
第二节	包装物	(208)
第三节	物料用品	(217)
第四节	低值易耗品	(218)
第五节	固定资产	(220)

第八章 费用会计

第一节	概述	(234)
第二节	费用分类	(237)
第三节	费用的会计处理	(241)
第四节	按商品大类归集费用	(248)

第九章 企业纯收入会计

第一节	概述	(251)
-----	----	-------

第二节	税金	(252)
第三节	财务成果	(262)
第四节	利润分配	(270)
第五节	亏损弥补	(278)
第六节	公司统负盈亏	(283)
第十章 专项资金会计		
第一节	概述	(288)
第二节	从经营支出中提取的专项资金	(289)
第三节	补偿固定资产耗损积累的专项资金	(292)
第四节	从利润中提留的专项资金	(296)
第五节	专用拨款	(299)
第六节	专用借款	(302)
第七节	专项资金的分类控制	(304)
第十一章 会计报表		
第一节	概述	(306)
第二节	会计报表的种类	(311)
第三节	主要会计报表的结构、内容和 编制方法	(314)
第四节	审核和汇总会计报表	(326)
第十二章 粮食商业会计的主要特点		
第一节	概述	(332)
第二节	粮食商业会计科目	(335)
第三节	粮油商品流转会计	(339)
第四节	粮食商业的基本会计报表	(362)
第十三章 供销社会计的主要特点		
第一节	概述	(374)
第二节	供销社的会计科目	(376)

第三节	农副产品流转会计	(382)
第四节	供销社的税金	(403)
第五节	供销社自有资金	(407)
第六节	供销社的专用基金	(410)
第七节	供销社的利润及其分配	(418)
第八节	供销社的基本会计报表	(420)
第十四章	饮食服务业会计	
第一节	概述	(428)
第二节	饮食业会计	(429)
第三节	服务业会计	(441)
第十五章	储运信托业会计	
第一节	概述	(455)
第二节	储运业会计	(457)
第三节	信托业会计	(475)
第四节	单车核算	(485)
第五节	仓储工作主要经济指标	(491)
第十六章	小型商业企业会计的特点	
第一节	概述	(495)
第二节	小型商业企业常用会计科目	(496)
第三节	小型商业企业特殊业务的帐务处理	(504)
第四节	小型商业企业的会计报表	(514)

第一章 概 论

第一节 商业会计的意义

办经济，离不开会计。因为，要有效地进行生产经营活动，需要有效地进行管理。会计则是随着社会经济发展逐渐形成的一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。

马克思曾指出，社会再生产“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。马克思的这段论述，主要说明两个问题，第一，肯定了管理是会计的基本职能，即对经济活动过程进行控制和观念的总结。第二，会计不是一成不变的，它随生产力的发展而发展，随生产关系的改变而改变，经济越发展，越需要加强管理，会计就越显得重要。历史发展已充分证明上述论断是完全正确的。

随着社会经济的发展，会计工作的不断实践，会计已逐渐形成一门完整的科学。特别是本世纪五十年代以来，由于科学技术取得惊人的进步，世界经济有了空前的飞跃发

※ 簿记乃会计的同义语——编者注。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷第152页。

展，会计管理的内容日趋复杂，会计控制的时间、空间在不断扩大，会计的职能也在不断发展，因而会计学科内部也在不断分化，专业越分越细，会计分支学科越来越多。如：为适应国民经济各部门、各行业专业分工的需要，建立和发展了“工业会计”、“农业会计”、“商业会计”、“银行会计”、“预算会计”等专业会计，形成国民经济中的会计网络；为适应经济发展，加强会计管理的需要，在各专业会计的内部，按其职能分工，又发展为“财务会计”、“管理会计”等分支学科，形成各企业、事业单位价值运动的会计管理体系。

商业会计管理是商业企业价值运动的管理体系，商业会计即商业财务会计，乃是这个管理体系中的重要组成部分。它侧重于商业企业财务活动的记录、计算、控制和考核，即以货币为主要计量尺度，对商业企业的资金运动进行全面的、系统的、连续不断的核算和监督，达到促进商品流通、提高商业经济效益的目的。

商业会计是商业会计管理体系中进行法定核算和监督的重要形式，又是这个体系中的主要信息系统，在企业管理中起着重要的作用，主要表现在：（1）在记录、计算提供会计信息的过程中，对商业经济活动进行系统的临事监督与考核；（2）通过会计信息的反馈，及时调整经营活动和财务活动，促其按预定目标发展，以期达到预定的目的，（3）在积累会计信息的基础上，研究商业经济活动和财务活动的规律，通过预测、决策、计划和行动规范，进行全过程的系统控制。

第二节 商业会计学的对象

一、商业会计学对象的特点

毛泽东同志指出：“对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。”^①这是我们研究商业会计学对象，特别是确定会计科学中各分支学科对象必须遵循的基本原理。

商业会计管理是商业企业价值运动的管理，也就是商业企业资金运动的管理。因此我们说，商业资金运动是商业会计管理的对象。这是从商业会计管理体系的共性来讲的。

商业会计学成为商业会计管理中的一个相对独立的分支学科，它把商业资金运动作为研究对象，还有其特殊性。把商业资金运动作为一个体系，从其实有数量变化这个侧面，记录、计算、控制和考核商业财务活动及其成果，这是商业会计学对象的特殊性。其基本点是：

第一、商业会计要把商业资金运动作为一个体系，即一个有机结构进行核算和监督。因而要求它要全面、系统、连续不断地进行记录，做到分文不漏，锱铢必较，形成一个完整的有机联系的信息体系。

第二、从商业资金运动的实有数量变化这个侧面来核算监督商业企业的财务活动。这就要求：（1）其每项记录都要有凭有据，要真凭实据，以便真实反映企业资金实有数量变化，保护社会主义财产安全；（2）要严格按照商业财务

^① 《毛泽东选集》人民出版社1966年版第一卷第284页。

制度和有关规定划分财务收支和入帐程序，正确确定各期的财务收入和财务支出，处理好国家、企业和职工三者利益；

(3) 其记录是企业的法定记录，基本指标及其分类、口径、记录方法，应由国家统一规定，并要有相对的稳定性；

(4) 由于是资金实有数量变化的核算与监督，它只能侧重于临事的控制和事后的考核、综合。

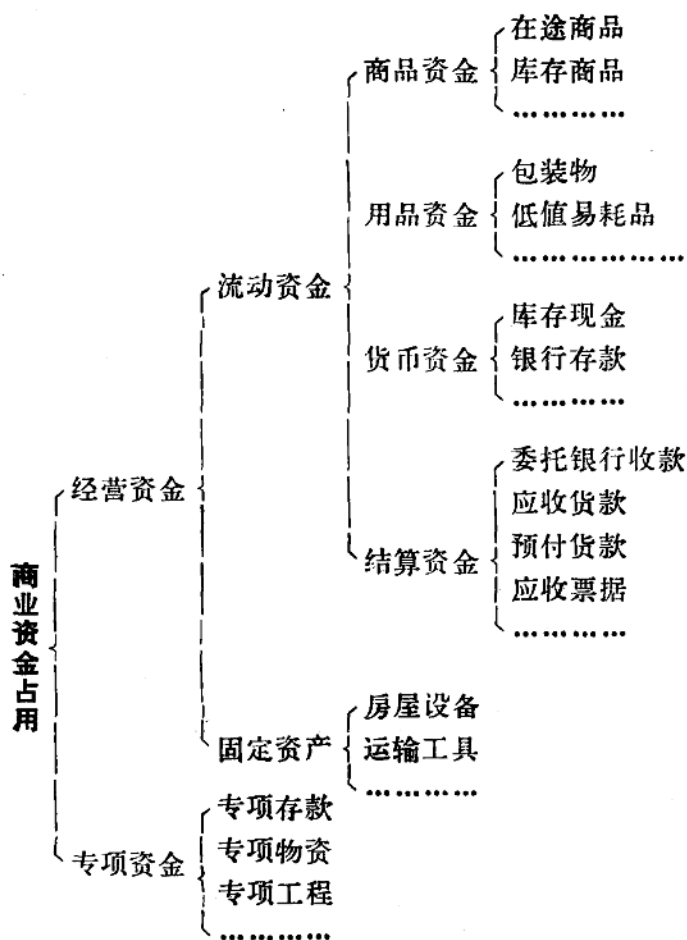
第三、从资金运动实有数量来考察，同一时点上其占用和来源的实有总量是相等的。这就为建立科学的商业会计方法体系，提供了一个基本方程式。实践中，要求把帐记平、表编平，是会计记录、计算起码的技术要求。

二、商业会计学对象的内容

社会主义的商业资金，是用于社会主义商业经济活动中的物资和货币。其运动，表现为商业资金占用与来源的变化，商业资金的循环与周转。

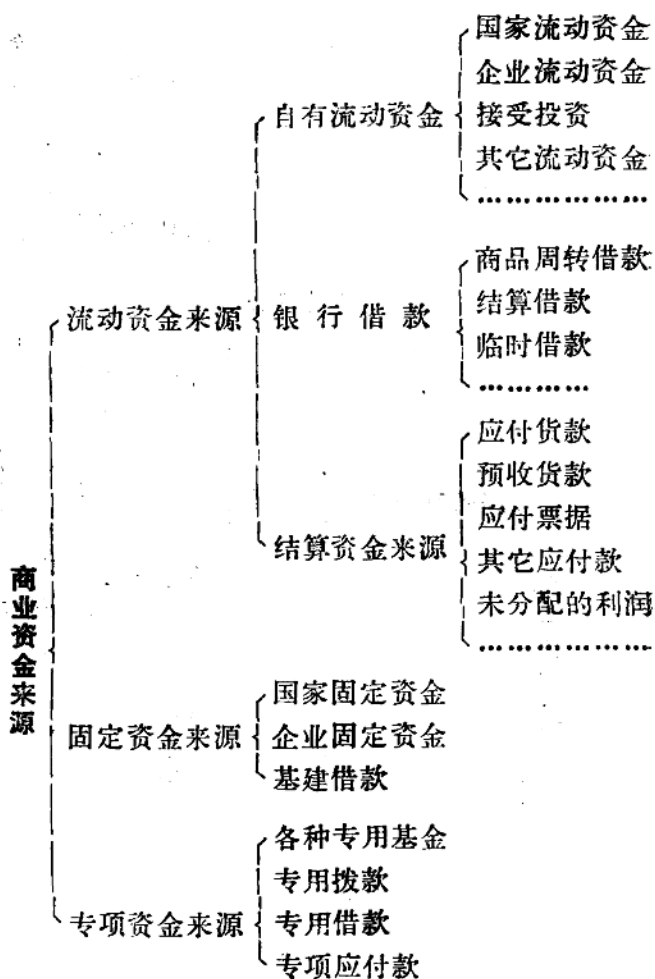
(一) 商业资金占用

商业资金占用，是商业资金的一个侧面，指商业资金存在的具体形态，即资金用到哪些方面。按其用途不同分为经营资金和专项资金两大类。商业经营资金，是指直接为商业经营服务所占用的资金。按周转方式和价值补偿的不同，分为流动资金和固定资金两部分。流动资金又称流动资产，一般要占商业资金百分之八十左右。这是商业的特点所决定的。流动资金按存在的具体形态又分为商品资金、用品资金、结算资金等。固定资金是房屋设备、仓库、运输工具等各项固定资产的货币表现的总称。专项资金是用于各种专门用途的资金，如专项材料、专项存款、专项工程、专项应收款等。上述内容可概括如下：



(二) 商业资金来源

商业资金来源，乃商业资金的另一侧面，说明商业资金从哪些渠道取得的。国营商业资金的来源，按其使用支配权划分，可分为自有资金来源和吸收资金来源两大类。自有



资金来源是指企业从其来源得到的资金，可以较长时期支配使用，如财政给企业的各项拨款、企业提留的各项专用基金和流动资金、接受投资、接收私股资金、代管集体企业股金与公积金等。吸收资金来源，是指企业向银行获得的各种借

款和在结算过程中临时占用其他单位的资金，如商品周转借款、结算借款、应付货款、预收款、应付票据、其它应付款，等等。在实践中，对于商业资金来源的分类，还应根据资金管理的下述原则：（1）严格分清资金渠道及其不同的用途；（2）流动资金要与固定资金严格分开；（3）专项资金要坚持专款专用，专户储存。据此，将资金来源与其用途相对应，分为流动资金来源、固定资金来源、专项资金来源三大项。（具体划分见第六页）

（三）商业资金的循环与周转

商业资金有流动资金、固定资金、专项资金的不同，其周转方式也是各不相同的。此处仅以流动资金为代表，介绍其循环与周转的方式和内容。

商业流动资金周转，主要按照货币——商品——货币的方式进行。其周转过程表现为商品的购进和销售两个阶段。在商品购进阶段，流动资金的货币形态转化为商品形态。在商品销售阶段，流动资金则又由商品形态转化为货币形态。如此从货币形态开始，又回复到货币形态，称为流动资金循环。随着商品购销活动的不断进行，流动资金两种形态不断交替出现，形成商业流动资金的不断循环，此即为商业流动资金的周转。

商业流动资金周转过程，既是商品使用价值的转移过程，又是商品价值的实现过程。从而，既要发生一系列的财务支出，如费用、销售税金、其他支出等，又要在实现商品的价值中取得一定数量的销售收入和其他收入。按照“以收抵支，保证盈利”的要求，一般企业均应保证盈利，使流动资金周转能够增殖，表现为 $G-W-G'$ 即货币—商品—更多的货币。

每个商业企业一定时期流动资金周转增殖额，即获得利润的数额，可用以下两种方法求得。

一是财产净值比较法，其公式是：

一定时期获得的利润 = 期末各项财产净值之和 - 期内增加投资的净值 - 期初各项财产净值之和。

二是收支对照比较法，其公式是：

一定时期获得的利润 = 本期各项收入之和 - 本期各项支出之和。

企业一定时期获得的利润，应根据兼顾国家、企业、职工三者利益的原则进行分配。

综上所述，商业资金占用的构成及其增减变化，商业资金来源的形成及其资金进入与退出企业引起来源的变化，商业资金循环与周转所产生的各项收入与支出及其盈利的形成与分配，都是商业资金运动的具体表现，即商业会计学对象的内容。

三、会计科目及其分类

会计科目是对会计对象进行具体分类的经济标志，是会计设立帐户的主要依据。按经济内容、经济性质对会计对象进行分类，是会计科目的基本分类。把经济内容相同、性质相同的归为一类，再按具体内容分层次设一、二、三级科目（通称科目、子目、细目），规定各科目归集经济内容的内涵、外延及其入帐程序，是统一会计指标、统一计划、统一经济考核的基础。我国商业、粮食、供销合作社系统采用的会计科目，是由商业部颁布的会计制度统一规定的。兹列举商业系统采用的会计科目如下（图表1—1）：

(图表1—1)

商业系统会计科目表

编 号	科目、子目名称及分类	编 号	科目、子目名称及分类
	资金来源及收入		资金占用及支出
	(一) 来源科目		(一) 占用科目
101	国家流动资金	201	在途商品
102	企业流动资金	202	库存商品
103	其他流动资金	203	加工中商品
	1. 接收私股资金	211	产成品
	2. 代管集体企业股金	212	外购成品
	3. 代管集体企业公 积金	213	在产品
104	特种储备资金	216	原材料
105	接受投资	221	包装物
111	银行借款	222	物料用品
	1. 商品周转借款	223	低值易耗品
	2. 临时借款	224	待摊费用
	3. 结算借款	225	现 金
	4. 专项储备借款	226	银行存款
	5. 联营借款	227	业务周转金
121	进销差价	231	委托银行收款
122	代销商品价款	232	应收货款
131	应付货款	233	预付货款
132	预收货款	234	应收票据
133	应付票据	235	其他应收款
134	其他应付款	236	应收补贴款

编 号	科目、子目名称及分类	编 号	科目、子目名称及分类
135	预提费用	237	待决应收款
136	提成工资	238	待处理损失
137	待处理收益	241	应弥补亏损
138	待扣税金	1. 应由财政弥	
141	应交税金	补亏损	
1. 应交营业税		2. 应由企业自	
2. 应交产品税		补亏损	
3. 应交增值税		3. 应由以后年度	
4. 应交盐税		利润弥补亏损	
5. 应交所得税		4. 应由财政增补款	
6. 应交调节税		251	固定资产
7. 应交承包费		252	待核销基建支出
8. 应交房产税		261	专项存款
9. 应交土地使用税		262	专项物资
10. 应交车船		263	专项工程
使用税		264	专项应收款
11. 应交城市维护		271	三类小企业占用款
建设税		1. 流动资金占用	
12. 应交关税		2. 固定资金占用	
13. 应交建筑税		3. 专用基金占用	
14. 应交奖金税		272	对外投资
15. 应交其他税金		273	国库券
151	国家固定资金	281	利润分配
152	企业固定资金	1. 归还基建借款	
153	折 旧	2. 归还专用借款	
154	基建借款	3. 还款利润提	
		取基金	