

城镇集体商业 企业会计

王志忠 沈小凤



天津人民教育出版社

前 言

在党的十一届三中全会的方针指引下，为了广开流通渠道，活跃市场，以满足生产发展和人民生活的需要，全国各地城镇集体商业蓬勃发展。为了适应培养集体商业企业会计人员的需要，中国民主建国会北京市委员会和北京市工商业联合会特请北京经济学院财贸系商业会计教研室编写了这本《城镇集体商业企业会计》教材。

本书是王志忠和沈小凤两同志在向社会进行了大量调查研究并总结了多年教学经验的基础上编写的。全书介绍了城镇小型集体商业企业会计的内容和方法。文字通俗易懂，深入浅出，实用性强，很适合初学会计者的需要。

本书可作为小型集体商业企业培训会计人员的教材，也可作为一般会计人员自学之用。目前，集体商业企业还没有统一的财会制度，本书也可供各地区加强集体商业企业财会工作的参考。

浦洁修 孙孚凌

1983年2月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 城镇集体商业	(1)
第二节 城镇集体商业企业会计及其内容	(6)
第三节 城镇集体商业企业会计工作的任务	(10)
第二章 会计核算的基本方法	(12)
第一节 会计科目和帐户	(12)
第二节 复式记帐法	(18)
第三节 会计凭证	(25)
第四节 会计帐簿	(34)
第五节 财产清查	(46)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(50)
第一节 货币资金和结算业务核算的要求	(50)
第二节 货币资金的核算	(51)
第三节 转帐结算的核算	(58)
第四节 企业与银行的对帐方法	(67)
第四章 零售商品流转的核算	(70)
第一节 零售商品流转核算的要求	(70)
第二节 零售商品核算的方法	(71)
第三节 零售商品购进的核算	(74)
第四节 零售商品销售的核算	(84)

第五节	零售商品储存的核算	(92)
第六节	鲜活商品的核算	(102)
第五章	非商品财产物资的核算	(104)
第一节	非商品财产物资核算的要求	(104)
第二节	包装物和物料用品的核算	(105)
第三节	低值易耗品的核算	(111)
第四节	固定资产的核算	(115)
第六章	商品流通费的核算	(126)
第一节	商品流通费核算的要求	(126)
第二节	商品流通费包含的范围和内容	(127)
第三节	商品流通费的核算	(130)
第四节	工资的核算	(135)
第七章	自有资金和借入资金的核算	(141)
第一节	自有资金和借入资金核算的要求	(141)
第二节	自有经营资金的核算	(142)
第三节	专用基金的核算	(146)
第四节	借入资金的核算	(152)
第八章	税金和利润的核算	(156)
第一节	税金和利润核算的要求	(156)
第二节	税金的核算	(157)
第三节	利润的核算	(163)
第九章	会计报表	(174)
第一节	会计报表的作用和种类	(174)
第二节	资金平衡表的编制和分析	(176)
第三节	利润表的编制和分析	(185)
第四节	会计报表的报送和保管	(192)
第十章	饮食服务业的核算	(193)

第一节	饮食服务企业的经营特点和核算要求	(193)
第二节	饮食业经营的核算	(195)
第三节	服务业经营的核算	(209)
第四节	饮食服务业费用的核算	(219)

第一章 绪 论

第一节 城镇集体商业

一、城镇集体商业的作用

城镇集体商业企业是由劳动群众共同占有生产资料、共同从事商业劳动并实行按劳分配的社会主义经济组织。它是城镇集体经济的重要组成部分，也是我国商业领域的基本经济形式之一。

我国商业建立在生产资料公有制的基础上，它是联结工业与农业、城镇与农村、生产与消费的桥梁和纽带。在当前新的历史时期，我国商业工作应为促进商品生产、发展商品流通、繁荣城乡经济服务，为人民日益增长的物质文化需要和社会主义现代化建设服务。为此，根据我国生产力发展水平，我国商业领域中，必须允许国营、集体、个体商业多种经济形式长期并存。国营商业应该在商品流通中起主导作用。集体商业是公有制经济，也是基本经济形式之一。个体商业是国营和集体商业的必要补充。

党的十一届三中全会以来，党和国家对城镇集体商业的发展，采取了积极鼓励和扶持的方针，城镇集体商业得到了迅速的发展。城镇集体商业具有小型分散、点多面广、经营

灵活、方便群众、投资少、见效快、容纳劳动力较多等优点，它既可以弥补国营商业网点的不足，又可以广开就业门路。实践证明，大力发展城镇集体商业，对于搞活经济，繁荣社会主义市场，满足人民生活需要，安置待业青年，积累资金都发挥了重要作用。发展城镇集体商业，是党和国家的一项长期的、重要的政策，不是权宜之计。城镇集体商业具有旺盛的生命力和广阔的发展前景，必将成为我国社会主义商业的一支重要经济力量。

二、城镇集体商业的组织形式

目前，我国城镇集体商业按隶属关系的不同，可以分为两大类：一类是隶属于县（区）以上各级商业主管部门归口管理的集体商业企业（通常称为“大集体”商业）；另一类是由街道办事处或其他部门所管辖或扶持的集体商业企业（通常称为“小集体”商业）。

城镇大集体商业除缴纳工商所得税外，在经营管理制度和办法方面，与国营商业基本相同。至于小集体商业是最近几年发展组织起来的，在企业组织和经营管理方面具有许多特点，更能体现集体企业的性质。因而本书侧重介绍以经营零售业务为主的小集体商业企业。但它的一些经营管理的原则和方法对大集体商业企业也是适用的。

近几年来，新发展的小集体商业的组织形式是多种多样的，但归纳起来，不外以下几种：

（一）由街道办事处或其劳动管理部门以安置待业青年为主，并适当吸收一部分其他社会成员，或者以街道原有代

销、代营点为基础，再吸收社会待业青年而组建的。为了加强管理，有些省、市以这种组织形式为基础，成立了县（区）、省（市）级的联社组织；

（二）由机关、团体、企业、事业单位和部队，为安置本单位职工的待业子女而组建的；

（三）由民主党派、人民团体，为安置社会待业青年和搞活经济而组建的；

（四）由城镇社会待业青年和其他居民自筹资金而组建的。

上述各种组织形式的共同特点，都是以安置社会待业青年为主，并吸收一部分其他社会成员。此外，这些集体商业企业一般是在有关单位的领导或扶持下从事经营活动的。

三、城镇集体商业企业的经营管理原则

为了巩固和壮大城镇集体商业，使它在国民经济中发挥更大的作用，在经营管理中应遵循以下主要原则。

（一）遵守国家的有关法律、政策和接受国家计划的指导。

我国宪法第十七条第一款规定：“集体经济组织在接受国家计划指导和遵守有关法律的前提下，有独立进行经济活动的自主权”。国家有关集体经济的法律和政策，是集体经济组织的行为规范和活动准则。集体经济组织服从国家计划与国营企业不同，国家一般不是以行政办法下达指令性计划，而是采用指导性计划，通过市场管理等经济办法和思想政治工作，保证国家计划的实现。

国务院颁发的《关于城镇集体所有制经济若干政策问题的暂行规定》是城镇集体商业必须遵守的主要文件。城镇集体商业开业时，必须向当地工商行政管理部门办理登记手续，领取营业执照后，才能按核定的经营范围进行营业；企业要严格执行国家价格政策和物价管理的规定；企业要严格遵守资金、税收、分配和工资福利等规定。

城镇集体商业企业只有遵守国家的法律、政策和接受国家计划指导，才能坚持社会主义经营方向，更好地发挥集体商业的作用。

（二）坚持自负盈亏。

自负盈亏就是企业的盈利或亏损由企业自己负责，企业的收益分配取决于自己经营的好坏。如果获得盈利，除按规定完成上缴任务外，由企业自行支配。实行自负盈亏把企业经营成果的好坏与企业本身的利害紧密结合起来，把国家、集体和个人三者的利益紧密结合起来，有利于调动企业和职工的积极性。因此，那些名为集体企业，实由国营企业包下来，不管盈亏照发工资的，要积极创造条件，分开建制，实行自负盈亏；那些统负盈亏的街道办的集体企业，应逐步改为自负盈亏。

（三）贯彻按劳分配。

按劳分配是以职工个人的劳动数量和劳动质量为依据，确定职工的劳动报酬。贯彻按劳分配可以消除吃“大锅饭”的流弊和克服干多干少一个样、干好干坏一个样的平均主义倾向。城镇集体商业企业职工的劳动报酬应贯彻按劳分配原则。在贯彻按劳分配原则的同时，还要加强思想政治工作，

提高职工的思想觉悟，克服一切“向钱看”等不良倾向。

（四）坚持勤俭节约。

勤俭节约是社会主义经济的基本原则之一。城镇集体商业也要“勤俭办商店”。坚持这一原则，必须发扬艰苦奋斗、自力更生的精神，围绕着提高经济效益，严格实行经济核算，建立和健全各项经济责任制，改善经营管理，提高服务质量，降低费用，增加收入。刚开业的集体商业，底子薄，更要精打细算，少花钱，多办事。如果不注意节约，任意扩大开支范围和提高开支标准，就会入不敷出，发生亏损，从而使集体企业不能发展和壮大，甚至难以维持正常营业。

（五）实行民主管理。

根据我国宪法第十七条第二款“集体经济组织依照法律规定实行民主管理，由它的全体劳动者选举和罢免管理人员，决定经营管理的重大问题”的规定，城镇集体商业应当实行民主管理，应该成立职工大会或职工代表大会。企业内部一些重大问题，都要经过职工大会或职工代表大会讨论决定。企业各级负责人员要经过民主选举产生，不称职的可以撤换。只有实行民主管理，才能使职工名副其实地成为企业的主人，更好地发挥职工的积极性，使企业越办越好。需要指出，在实行民主管理的同时，在日常工作中还应有必要的集中，企业的各级负责人要有职有权。只有民主同集中相结合，才能把企业管好。

城镇集体商业企业在经营管理中除应遵循上述原则外，它的经营制度和分配制度，一定还要适应集体商业的特点和

具体情况。与此同时，城镇集体商业还必须借助于会计。会计对于加强企业经营管理具有重要的意义。

第二节 城镇集体商业企业会计及其内容

一、什么是城镇集体商业会计

城镇集体商业企业的经济活动与国营商业企业一样，主要是为了组织商品流通。企业在组织商品流通时，必须拥有一定数量的商品、家具、设备等财产物资。这些财产物资的货币表现，通常叫做“资金”（或叫“经营资金”）。城镇集体商业企业的资金来源，除股金外，主要是企业内部形成的公积金和公益金；其次还有取得的借款和应付款项。商业企业的经营活动主要是按照“货币—商品—货币”这一方式进行的。货币资金转化为商品资金，就是购进过程；商品资金再转化为货币资金，就是销售过程。商业企业组织商品流通时，还需要支付一定的费用。商业企业以经营收入抵补经营支出以后的差额，就是商业企业的财务成果。收入大于支出的差额为利润；反之，支出大于收入的差额为亏损。城镇集体商业企业所实现的利润要按照国家的法律、政策以及财会制度的规定进行分配，包括缴纳工商所得税、提取公积金等。上述商业企业资金的取得、周转、支出、收入、分配等活动，就是商业企业的资金运动。商业企业的资金运动体现着企业与国家、企业与其他单位和个人之间所发生的经济关系。

城镇集体商业企业的资金运动及其所体现的经济关系需

要借助于会计通过一定的方法记录反映出来，为经营管理提供必要的数字资料。同时，为了促进企业提高经济效益，还需要借助于会计来监督和考核企业资金运动及其成果。

综上所述，城镇集体商业企业会计是对城镇集体商业企业的资金运动及其所体现的经济关系进行反映和监督的工具之一。

二、会计核算的特点

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分所组成的。核算是会计的基本环节，会计分析和会计检查都是在会计核算的基础上进行的，会计分析是会计核算的继续，会计检查是会计核算的必要补充。这三者之间的关系既有密切联系，又有相对的独立性。

为了便于初学会计者掌握会计的基础知识，本书着重介绍会计核算的主要内容和基本方法。

会计核算具有以下特点。

（一）会计核算以货币作为统一计量尺度。

为了加强经济核算，如实反映各单位的经济活动情况，会计核算必须同时运用实物、劳动和货币三种计量尺度。在商品货币经济条件下，需要利用价值形式综合反映各单位的经济活动过程和结果，这就要求会计核算统一地运用货币作为计量尺度，计算资金、成本、利润等综合性的经济指标。

（二）会计核算应全面、连续、系统地反映经济活动情况。

为了如实、准确地了解和掌握各单位的经济活动和结

果，要求会计反映的经济业务应该是全部而无一遗漏的，应是连续而不间断的；并且按照经济管理的要求，进行科学的分类和整理。

（三）会计核算具有一整套的专门核算方法。

这些方法主要有：设置会计科目和帐户，运用复式记帐法，填制和审核会计凭证，设置和登记帐簿，财产清查，编制会计报表等。

三、城镇集体商业会计核算的内容

城镇集体商业企业会计是反映和监督资金运动及其所体现的经济关系。由于商业企业的资金都是通过一定途径取得的，并且要运用到一定方面去；同时商业企业资金又要随着商品流转而反复不断地周转；所以城镇集体商业企业会计核算的具体内容就是反映和监督资金来源、资金占用和资金周转。

（一）资金来源。

资金来源是指企业的资金从哪里取得的。按照取得方式的不同，可以分为自有资金来源和借入资金来源。

企业可以长期使用、不必归还的资金，叫做“自有资金”。城镇集体商业企业的自有资金来源主要是由企业内部积累形成的，如公积金、专用基金等。公积金是从缴纳工商所得税以后的利润（简称税后利润）、按照一定比例提存的积累资金，用来作为企业发展基金。专用基金是指具有专门用途的资金，如公益金、折旧基金、福利基金、职工分配基金等。有的专用基金是从税后利润中按照一定比例提存的，

有的是按照规定提取而作为费用列支的。另外，有的集体商业企业的自有资金中，还有本企业职工自筹的股金等。

企业不能长期使用、必须按时归还的资金，叫做“借入资金”。城镇集体商业企业的借入资金来源主要有银行借款、上级借款以及应付款项等。银行借款是指根据国家政策和贷款办法规定、向银行借入的补充流动资金和增添固定资产所需的资金。上级借款是指集体企业在开办或扩大经营时，资金困难或不足，向上级主管部门借入的资金。应付款项是指企业购进商品而尚未支付的货款以及与其他单位或个人发生的应付或暂收款项。

（二）资金占用。

资金占用是指企业资金具体运用到哪些方面。城镇集体商业企业的资金占用，按照其性质和作用，主要可以分为流动资金占用和固定资金占用。

流动资金占用是指企业在经营过程中，直接参加商品流转，具有流动性质，并且在经营过程中不断改变形态的那部分资金占用。它包括商品资金、用品资金、货币资金、结算资金、待摊费用等。商品资金是指商业企业为保证商品流转而储备商品所占用的资金，如库存商品和在途商品。用品资金是指商业企业为商品流转服务而必备的物质资料所占用的资金，如包装物、物料用品、低值易耗品等。货币资金是指商业企业在经营过程中、停留在货币形态上的资金，如银行存款和库存现金。结算资金是指企业在结算过程中所占用的资金，如应收款。待摊费用是指企业预先支付而应由以后各期负担的费用所占用的资金。

固定资金占用是指企业在经营过程中不直接参加商品流转、而为商品流转服务、不改变实物形态的那部分资金占用。固定资金是固定资产的货币表现。固定资产包括房屋、运输工具、机器设备等。

（三）资金周转。

如前所述，商业企业的资金在经营过程中按照货币—商品—货币的方式反复不断地循环，这叫做“资金周转”。在资金周转过程中，一方面使资金来源和资金占用的各项具体内容发生增减变化，另一方面还会使企业发生经营收入和经营支出。

经营收入是指企业在经营过程中所取得的各种收入。它包括营业收入和营业外收入。经营支出是指企业在经营过程中所发生的各种支出。它包括销售商品的营业成本、商品流通费和营业外支出。

第三节 城镇集体商业企业 会计工作的任务

城镇集体商业企业会计工作的任务取决于会计工作的内容和经营管理的要求，主要有以下四个方面：

（一）为经营管理提供真实、准确的数据资料。

城镇集体商业企业会计工作的基本任务是正确、全面、及时地记录企业各项财产物资增减变化的情况，计算经营收支和财务成果，并按期编制会计报表，为企业加强经济核算和改善经营管理提供真实、准确的数据资料。

（二）管好用好资金，讲究经济效益。

城镇集体商业企业会计工作首先要做好资金供应工作，积极支持商品流通所需的资金。同时会计工作还要发挥监督的作用，防止浪费，堵塞漏洞，对不合法的开支拒绝支付或报销。不仅如此，会计工作还要进行分析，通过分析考核企业内部各部门资金的使用效果，总结经营管理的经验教训，做到发扬成绩，纠正错误，提出改进措施和建议，以利于挖掘企业内部潜力，提高经济效益。

（三）遵守财经纪律，正确处理企业与各方面的经济关系。

企业在经营过程中，必须遵守国家的有关法律、政策和制度，其中包括财经纪律。财经纪律是指国家对财政经济工作所规定的行为准则，包括的范围非常广泛，如税收纪律、信贷纪律、结算纪律、现金管理纪律等。企业不遵守财经纪律，不仅会影响企业的经营方向和成果，而且还会影响企业与国家、其他单位以及个人的经济关系。为此，财会部门在反映经济活动的同时，还要严格遵守财经纪律和正确处理与各方面的经济关系。

（四）建立健全手续制度，保护社会主义集体财产。

城镇集体商业企业的财产是社会主义集体经济开展经营活动的物质基础，必须加强管理。财会部门除正确、及时地反映和监督各种财产物资的增减变化和结存情况外，还要会同企业内各有关部门建立健全财产物资管理的手续制度，保护社会主义集体财产的安全和完整。

第二章 会计核算的基本方法

会计核算方法是反映和监督会计核算内容和完成会计工作任务的重要手段。它的基本方法主要包括：设置会计科目和帐户，运用复式记帐法，填制和审核会计凭证，设置和登记帐簿，清查财产，编制会计报表。本章主要讲上述这些方法的基础知识（编制会计报表的方法将在第九章讲述）。

第一节 会计科目和帐户

一、会计科目

（一）什么是会计科目。

会计科目（简称“科目”）就是对企业资金来源和占用、经营收入和支出，按其不同的特点和管理的要求，分别进行归类核算的项目。企业的资金来源和占用，经营收入和支出的具体内容是多种多样的，它们之间既有共性，也有各自的特性。由于特性和管理要求的不同，需要对其进行分类核算，为此，就需要设置会计科目。

例如：商业企业的库存商品、在途商品、现金、银行存款等，虽然它们都属于流动资金占用，但各有其特点，管理的要求也不同，这就需要分别设置“库存商品”、“在途商