

李大诚 编著

商业企业会计

经济科学出版社

商业企业会计

李大城 编著

读者注意

1. 爱护公共图书切勿任意卷折和涂写、损坏或遗失照章赔偿。
2. 请在借书顺序前排队以便他人阅读请予合作。

责任编辑：罗 剑

封面设计：习耀章

责任校对：何增龙

商业企业会计

李大诚 编著

*

经济科学出版社出版、总发行 新华书店经销

二二〇七工厂印刷

*

787×1092毫米 32开 14.75印张 300千字

1986年9月第二版 1987年2月第三次印刷

印数：63701—94200册

统一书号：4312·25 定价：2.60元

ISBN 7—5058—0030—2/F·29

编者的话

本书以商业企业为主体，力图对其各种经济业务的会计核算进行较全面的介绍；为满足读者开阔视野丰富知识的需要，因此，既考虑了现行商业会计制度的要求，又不完全受其限制，对历来采用的一些核算方法以及当前商业会计核算中的一些新的做法，也作了介绍；对经济体制改革中出现的一些新的问题，如联合经营、利改税、资金占用费以及多种商品购销形式等的核算，亦进行了一些阐述。为便于在职干部自学进修，对主要经济业务和一些比较难于理解的内容，尽量列举实例和图示，加以说明。本书在介绍增减记帐法的同时，也介绍了借贷记帐法，在经济业务的帐务处理中，相应地标注了借贷记帐法的帐务处理，以资对照学习，相互比较。

本书编成后，特邀请辽宁财经学院江厚祺教授和上海会计学会的夏高波同志审阅定稿；在编写过程中，承蒙北京财贸学院关孝元同志和商业部翁杰同志的大力帮助，提出很多宝贵意见并审阅修改，在此一并表示衷心感谢。

本书是在北京财贸学院会计系商业会计教材的基础上，并吸收有关著作长处经过试教和听取意见，修编而成。本书自1984年9月出版以来，受到读者的欢迎，根据读者要求，决定再版，并增加了财务成果实行第二步利改税的核算。同时，每章还增加了复习思考题。由于编者水平所限，错漏之处，希望读者批评指正。

编者

1986年1月

目 录

第一章	总论	1
第一节	商业会计核算的概念和内容	1
第二节	商业会计核算的任务	6
第三节	商业会计核算的组织	9
第四节	商业会计核算的记帐方法	14
第二章	商品流转核算概述	24
第一节	商品流转核算的任务	24
第二节	商品流通过程的结算业务	26
第三节	商品购销的范围、交接方式和记载时间	41
第四节	商品流转核算的主要指标和商品计价入帐的原则	45
第五节	库存商品的核算方法	49
第三章	批发商品流转的核算	57
第一节	批发商品流转核算的科目设置	57
第二节	商品购进的核算	65
第三节	商品销售的核算	87
第四节	商品储存的核算	108
第五节	商品销售成本的结转及其计算方法	118
第六节	商品委托加工的核算	138
第四章	零售商品流转的核算	146
第一节	零售商品流转核算的科目设置	146
第二节	零售商品流转的售价金额核算	149

第三节	零售商品流转时进价差额核算	182
第四节	零售商品进售价结合的核算	186
第五节	代销商品的核算	192
第五章	农副产品流转的核算	197
第一节	农副产品流转核算的科目设置	197
第二节	农副产品收购的核算	200
第三节	农副产品清选的核算	210
第四节	农副产品调拨销售的核算	213
第五节	农副产品储存的核算	228
第六章	包装物、物料用品、低值易耗品和固定资产的核算	233
第一节	包装物、物料用品、低值易耗品、固定资产的概念和核算任务	233
第二节	包装物的核算	236
第三节	物料用品的核算	250
第四节	低值易耗品的核算	252
第五节	固定资产的核算	263
第七章	货币资金和银行借款的核算	290
第一节	货币资金的核算	290
第二节	银行借款的核算	303
第八章	商业企业自有资金和联营投资的核算	314
第一节	自有流动资金和固定资金的核算	314
第二节	专用基金的核算	320
第三节	联合经营对外投资和接受投资的核算	345
第九章	商品流通费、营业税金和国家资金占用费的核算	360
第一节	商品流通费的核算	360
第二节	营业税金的核算	379
第三节	国家资金占用费的核算	382

第十章	财务成果的核算	390
第一节	财务成果形成的核算	390
第二节	财务成果分配的核算	398
第十一章	会计报表	430
第一节	会计报表的作用和编制要求	430
第二节	会计报表的种类和编制方法	432
第三节	商业企业内部会计报表	456

第一章 总 论

第一节 商业会计核算的概念和内容

一、商业会计核算的概念

商业会计核算是国民经济部门会计核算的一种，它是货币为主要计量单位，对商业企业经济活动进行连续、系统、综合反映和监督的一门科学，它具有重要的经济管理职能。

商业是国民经济的一个重要部门，它通过商品流转活动促进社会扩大再生产过程的不断进行。商业企业为了进行商品流转，必须实行经济管理，加强经济核算，保障各项财产物资的安全完整，合理而节约地使用资金，以尽可能小的劳动耗费取得尽可能大的经济效益，充分发挥商业在促进生产、引导生产、保障供应、繁荣经济中的作用，更有效地为社会主义现代化建设服务，为人民生活服务。

商业会计核算通过特有方法，对商业企业经济活动及财务收支进行反映和监督，提供系统的科学的资料，并据以对企业经济计划的执行情况，财产物资的安全完整和使用情况，资金周转速度和费用升降情况，以及党的有关方针政策和财经纪律的遵守情况进行考核和信息反馈，从而有效地管理商业企业的经济活动。

二、商业会计核算的内容

商业会计核算的内容是指商业会计核算所要反映和监督

的是什么。在社会主义条件下，会计核算的内容是企业、事业、机关等单位在社会主义再生产过程中的资金运动。因此，商业会计核算的内容就是商业企业的资金运动。

商业企业是进行商品交换活动的基层单位。为在国家统一领导、统一计划安排下完成商品流转任务，每个商业企业都必须拥有一定数量的结构合理的商品和财产物资。这些商品和财产物资的货币表现叫做商业企业的资金，又称经营资金。商业企业的经营资金在商品流通过程中是不断运动的。

具体地说，商业企业的资金在商品流通过程中主要是以“货币——商品——货币’”的形式不断运动。“货币——商品”是付出货币取得商品的过程，称为商品购进过程；“商品——货币’”是付出商品收回货币的过程，称为商品销售过程。二者统称经营过程。这种由“货币——商品——货币’”的一次形态变化，叫做资金循环。资金在一定的时期内不断循环称为资金周转。商业企业在经营过程中发生的各种收入，称为经营收入；在经营过程中发生的各项支出称为经营支出。当企业完成一定时期的购销业务后，在符合政策的前提下，以全部经营收入抵补全部经营支出，并获得盈利，这是企业的经营成果。它在一定程度上综合反映了企业的经济效益。企业的盈利应按照国家规定的比例以解缴利润或所得税的形式上缴国家财政，其余部分留归企业按照国家规定的用途和比例进行分配。因此，商业企业在组织商品流转的过程中还会同国家财政发生税利解缴，盈亏缴拨，同银行部门发生各项信贷或存款，同其他单位或个人发生款项收付的结算业务。可见，资金运动又体现着企业与各方面的经济关系。

综上所述，商业企业的经营资金、资金周转、经营收入、经营支出和经营成果，以及在资金运动过程中体现的经济关

系，都是商业会计核算的内容。

为全面了解企业经营资金及其变化情况，商业会计核算是从资金的来源和占用两个不同方面反映和监督商业经营资金的。商业企业资金来源按其取得的途径不同，可以分为自有资金和借入资金。自有资金是指国家按规定拨入或企业自筹以及由商业企业内部积累而形成的资金来源。这类资金，企业可以长期用于业务经营而无需归还。这类资金的来源主要有由国家拨入和企业内部形成的流动资金、固定资金和某些专用基金。所谓借入资金是指企业从外部吸收的资金来源。借入资金只能在一定期间内为企业使用，到期必须归还。这类资金的来源主要有企业从银行取得的借款和在结算过程中所发生的对其他单位或个人的应付款项等。

商业企业的资金占用按其性质和作用，可以分为流动资金占用，固定资金占用和专用基金占用三类。流动资金占用（也称流动资产）主要指企业直接用于商品流转，并且在商品流转过程中不断改变形态的那部分资金。它包括商品资金和非商品资金。非商品资金又分为非商品定额资金和不核定额的结算及其他资金等。商品资金占商业企业流动资金的主要部分，它是完成商业任务所必需的主要的物质条件。所谓固定资金占用（也称固定资产）是指企业不直接参加商品流转而为商品流转服务的那部分相对固定、单价较大的物质设备的资金占用。专用基金占用（也称专用资产）是指用专用基金购置的材料、在建工程、专户存入银行的货币等。专用基金占用有指定的专门用途，必须专款专用，但为充分发挥企业资金效能，在不影响专用资金需要的前提下，在一定时间内也可以参加商品流转。

应当指出，有对外投资联合经营的企业，在资金占用中

还有作为提出资产的“对外投资”专项资金占用。

由于资金来源和资金占用是资金的两个方面，它们相互联系，又以同一货币量度计算，因此，企业的资金来源总额等于资金占用总额。

在资金运动过程中，除资金发生增减变化外，企业还要发生各项经营收入和经营支出。商业企业的经营收入包括商品销售收入、附营业务收入、财产溢余和其他收入等；经营支出包括商品销售成本、商品流通费、营业税金、财产损失和其他支出等。经营收入和支出统称为经营过程。经营过程是资金周转的另一种形式。

一项经营收入相当于企业的一项资金来源，有收入必须有占用，其收入数额必然等于占用数额。同理，一项经营支出相当于企业的一项资金占用，有支出必然有来源，其支出数额亦必然等于支付该项支出的来源数额。由于伴随着经营收入、经营支出的发生，也会引起资金来源、资金占用发生增减变化，所以，企业的资金来源及收入和资金占用及支出两大类间就必然形成如下平衡关系：

资金来源及收入总额 = 资金占用及支出总额

这种相等关系是会计核算方法所依据的基本原理。企业发生任何一项经济业务所引起的资金变动，都不会破坏这种相等关系或叫平衡关系。

上述商业企业的资金来源、资金占用和资金运动是商业会计核算的具体内容。

商业会计核算内容是通过会计科目归类反映的。在我国，商业企业会计科目是由商业部制定的会计制度统一规定的。现将商业部现行会计制度规定的主要会计科目列表，如图表 1-1。

图表1-1

主要会计科目表

科目名称及分类	科目名称及分类
<p>资金来源及收入类</p> <p>(一) 来源科目</p> <p>国家流动资金(国家流动资金、企业流动资金)</p> <p>接受流动资金投资(接受投资——接受流动资金投资)</p> <p>银行借款</p> <p>应付款</p> <p>预收货款</p> <p>待处理收益</p> <p>更新改造资金(更新改造基金)</p> <p>利润留成(利润留成基金)</p> <p>接受专用基金投资(接受投资——接受专用基金投资)</p> <p>专用借款(银行借款——专用基金借款)</p> <p>固定资金</p> <p>折旧(固定资产折旧)</p> <p>接受固定资金投资(接受投资——接受固定资金投资)</p> <p>基建借款(基本建设借款)</p> <p>进销差价(商品进销差价)</p> <p>利润</p> <p>国库拨补亏损</p> <p>上级拨补亏损</p> <p>所属企业利润</p>	<p>资金占用及支出类</p> <p>(一) 占用科目</p> <p>在途商品^①(运入在途商品、运出在途商品、待点验商品)</p> <p>库存商品(库存商品、购货方拒收商品)</p> <p>农副产品</p> <p>产成品</p> <p>在产品(委托加工商品、生产与加工)</p> <p>包装物</p> <p>物料用品</p> <p>低值易耗品</p> <p>待摊费用</p> <p>现金</p> <p>银行存款</p> <p>业务周转金</p> <p>预购定金(农副产品预购定金)</p> <p>应收款</p> <p>待处理损失</p> <p>对外流动资金投资(对外投资——对外流动资金投资)</p> <p>专项存款(银行存款——专用基金存款)</p> <p>对外专用基金投资(对外投资——对外专用基金投资)</p> <p>固定资产</p> <p>对外固定资产投资(对外投资——对外固定资产投资)</p> <p>待核销基建支出</p> <p>缴国库利润</p> <p>缴上级利润</p>

(续)

科目名称及分类	科目名称及分类
(二) 收入科目 营业收入(商品销售收入) 附营业务收入 财产溢余 其他收入 其他单位交来利润(对外投资收入)	预缴所得税 抵缴利润 留归企业利润 税前扣减利润 (二) 支出科目 营业成本(商品销售成本) 费用(商品流通过费) 税金 附营业务成本 财产损失 其他支出 分给其他单位利润(接受投资支出)

注：本书为了更明确地表达起见，使用的会计科目有一部分名称与现行会计制度规定略有不同，在上表内用括号标明。

第二节 商业会计核算的任务

商业会计工作是商业工作的重要组成部分。因此，商业会计核算的任务既是由商业会计核算本身的特点和它所反映与监督的具体内容决定，也是由商业企业经营管理的目的、要求和任务所决定。为加强商业企业经营管理的目的，扩大商品流转，商业会计核算必须完成以下基本任务：

一、正确、及时、完整地反映商业企业各项经济活动，为商业企业搞好经营管理工作提供会计核算资料

社会主义经济是以计划经济为主，市场调节为辅的经济。商业企业应在国民经济统一计划的指导下，相对独立地开展

经济活动，为促进整个国民经济发展而努力。为此，每个商业企业必须掌握本企业经济活动的情况，据以制订和检查企业经济活动计划，进行经营管理。因此，商业会计核算的首要任务就是反映商业企业的经济活动情况，提供商业企业各项财产物资的增减变动、各项收入支出的发生和利润的形成及分配等资料，以便作为制定经营决策、考核经济效益、检查计划和改进经营管理的依据。同时，把各个商业企业的会计核算资料在商业部系统内逐级汇总，可以综合反映整个商业部门的经济活动和财务收支情况，为制定有关的方针政策，进行国民经济全面安排和综合平衡提供资料。

会计核算要完成上述任务，对所提供的核算资料必须做到真实、正确、及时、完整。资料如果不真实、正确，就会得出错误的结论，作出错误的判断，给工作带来损失；如果提供的资料不及时，就不能适应经济情况的发展变化，不能及时发现问题，尽快解决问题；提供资料不够完整，也就不能满足经营管理所需资料的要求，影响经营管理的正常进行。这些都会使企业在社会主义竞争中处于不利地位。所以，真实、正确、及时、完整地提供企业经济活动资料是商业会计核算的首要任务，也是对商业会计工作的基本要求。

二、实行会计监督，促进国家有关政策、法令、制度的贯彻实施，保护社会主义财产安全

为保证国民经济有计划按比例地发展，促使各个企业的经济活动坚持社会主义方向，国家根据社会主义经济规律和党的路线，制定了各项经济政策、法令和制度。对此，企业在经济活动过程中，必须认真贯彻，严格遵守。商业会计核算决不仅仅是单纯的、被动的反映、提供资料，而要在反映经

济活动过程的同时实行必要的监督，监督企业各项财产物资的增减变动是否按照规定的程序和制度进行，各项资金的收支使用是否遵守财经纪律和专款专用的原则，企业的各项收入、支出是否合理合法，销售成本和盈亏计算是否真实正确。凡是符合国家政策、法令、制度的，就给予支持；如有违反的，就坚决制止，以保证商业企业经济活动的社会主义方向。

会计监督还应表现在与企业广大职工一起建立、健全财产管理制度和岗位责任制度，并认真执行；同时揭发一切损害国家利益的行为，坚决向一切贪污盗窃等违法行为进行斗争；并通过会计帐簿有效地控制各项财产，加强盘点，做到帐帐相符，帐实相符，保护社会主义财产的安全完整。

三、加强经济核算，合理使用资金，节约费用开支，扩大商品流转，提高经济效益，为国家增加积累

节约是社会主义的基本原则之一。一切商业企业都必须精打细算，合理而节约地使用人力、物力和财力，以尽可能少的耗费，取得尽可能大的经济效益，完成更多的商品流转任务，提供更多的积累。为此，企业必须加强经济核算，正确计算各项收支，以收入抵补支出，并取得合理的盈利，这是社会主义经济规律的客观要求。通过会计核算对企业经济活动进行检查、分析，查明经营管理方面取得的成绩和存在的问题，找出节约支出、降低费用、增加收入，以及加速资金周转的途径，从而促进扩大商品流转，提高经济效益，增加社会主义积累。

为了完成商业会计核算任务，商业财会人员必须在努力学习马列主义毛泽东思想的同时，努力学习商业经营管理知识、会计理论和有关方针政策、法令制度，熟练地掌握会计

核算方法和计算技术，加强会计基础工作，不断提高自己的政治和业务素质，以适应社会主义商业企业现代化管理的需要，充分发挥商业会计核算在商业企业管理中的重要作用。

第三节 商业会计核算的组织

一、商业会计核算的组织形式

商业部门的商品流转任务是通过各级商业行政部门、各级企业管理机构及各个商业企业共同完成的。为了做好商业经营管理工作，各级商业行政部门、各级企业管理机构和实行独立核算的商业企业都必须设置相应的会计机构。这种会计机构是完成会计核算任务的组织保证，也是进行经营管理的重要职能部门之一。

我国商业企业管理体制历来实行“集中领导，分级管理”的原则和上级专业公司与当地商业行政部门双重领导的制度。

在商业行政部门中，一般说来，中央商业部设置财会司，各省、市、自治区商业厅（局）设置财会处，地、县商业局设置财会科、股。在各级商业企业管理机构和商业企业中，则根据层次和规模大小分别设置财会处、科、股（组）。

从事商业经济活动的基层单位按其经济活动范围和经济权限基本上可划分为两大类。一类单位具有国家拨给（或集体自筹）的一定数额的资金，在规定的经营范围和权限内使用，单独计算盈亏；编制和执行商品流转计划、财务计划，并向国家（或通过上级单位）缴纳利润或所得税；在完成国家下达规定的利润指标和其他重要的经济指标的前提下，按照规定比例和用途提用利润留成基金或税后利润；可

以在银行开立结算帐户，办理存款和向银行取得贷款；可以和其他单位签订经济合同，承担经济责任等。凡实行以上责权利结合，具有法人地位，相对独立的经营单位，称为独立核算单位，或称为企业。为了全面完整地反映和监督这类单位的商业活动，必须建立单独的会计机构，配备专职会计人员，建立完整的帐簿体系，按规定编制完整的会计报表，进行独立的会计核算。

另一类经营单位不具备或不完全具备上述经济条件，它们只是上述独立核算单位的一个业务活动单位，只核算整个独立核算单位的一部分经济活动，因此，它们采用另一种会计核算组织形式，称为非独立会计核算。这类单位称为非独立核算单位，或称报帐单位。非独立核算单位虽然可以减少一部分会计核算事务，但它存在着“吃大锅饭”的弊病，不利于明确经济责任和实行“权、责、利”相结合的经营管理制度，不利于调动职工改进经营管理的积极性。为此，有些企业采取核定定额、分解指标和实行经营责任制的办法加强管理。尽管如此，除经营规模很小，业务情况比较单纯或不能配备会计核算人员的单位外，均应积极创造条件，实行会计独立核算。

二、商业会计核算的组织工作

正确组织商业会计核算是完成核算任务的重要条件。商业企业的会计核算工作涉及到本单位各个部门，因此，对会计核算的组织工作必须考虑到本单位业务经营和组织机构的特点，既要注意各组织机构的相互协作，简化核算手续，提高劳动效率，又要彼此制约，适应经营管理需要，保证会计核算任务的完成。