

中南西南税务中专协作教材

商业会计

主 编 王 嘉 麟



科学技术文献出版社

中南西南税务中专协作教材

商业会计

主 编 王嘉麟

副主编 彭 惠

科学技术文献出版社

(京)新登字130号

商 业 会 计

主编 王嘉麟

科学技术文献出版社出版发行

(北京复兴路15号 邮政编码100038)

中国科学技术情报研究所重庆分所印刷厂印刷

全国各地新华书店经售

*

787×1092毫米 32开本 15.125印张 332千字

1992年8月第1版

1992年8月第1次印刷

印数: 1—8000册

ISBN 7-5023-1745-7/F·191

定 价: 8.70元

内容简介

本书系统地介绍了商业会计的基本理论和商业企业基本经济业务的核算方法,包括经济改革中新出现的联营相互投资及联营利润分配、承包、租赁、改转租、商品削价准备金提取、工资总额同经济效益挂钩等方面的核算方法。本书既可作为中等经济类学校、职业高中和成人教育的会计教材,也可作为商业企业会计人员的自学用书。

前 言

教材建设是学校教育基本建设之一。过去税务学校由于未独立设置，因而缺乏一套完整、适合税务专业教育需要的教材。

面对蓬勃发展的税务专业教育，编写一套适应形势发展需要的教材也是刻不容缓的。有鉴于此，我们中南、西南地区十所税务中专学校，经过协商，决定挖掘潜力，充分发挥各校教学力量的优势，调动各方面积极因素，协作编写适应税务专业需要的教材，首批编写：经济数学、税务应用文、财政与金融基础知识、会计原理、工业会计、商业会计、工商企业财务管理与分析、税收概论、中国税制、税务管理、纳税检查等十一门课程的教材。

编写这套教材的指导思想是：从当前税务专业培养目标出发，根据国家有关指示精神，兼顾成人培训任务的需要，力求突出教材的适应性、科学性，突出税务专业的特点及税务实践的需要，为培养合格的税务中专人才提供必要的条件。

商业会计是在学习《会计原理》课程的基础上进而学习的一门专业会计课程。商业会计是应用会计原理的理论方法，按照商业经营管理的要求，反映和监督商业企业的经营资金及其运动的。本教材系统地介绍了商业会计的基本理论和商业企业基本经济业务的核算方法。为使本书能适应经济改革的需要，我们在编写时参照了现行《国营商业会计制度》和最新银行结算办法，并吸收了商业会计改革中出现的新情

况、新事物，如编入了联营相互投资及联营利润分配、承包、租赁、改转租、商品削价准备金提取、工资总额同经济效益挂钩等方面的核算方法。本教材除适用于中等经济类学校各专业教学外，还可作为成人教育、职业高中的会计教材和商业企业会计人员的自学用书。

本教材共分十二章。第一章和第十二章由广西税校陆伯伟编写；第二章由湖北税校胡振威、吴育湘编写；第三章由重庆税校彭惠编写；第四章由河南税校段存玉编写；第五章由湖南税校李小模编写；第六章由贵州税校胥志模编写；第七章由四川税校何步渊编写；第八章由河南税校王跃青编写；第九章由河南税校王奉林、王跃青编写；第十章由云南税校黄恩民编写；第十一章由河南税校赵斐编写。河南税校王嘉麟(主编)、重庆税校彭惠(副主编)对全书初稿进行审阅和修改，由主编总纂并定稿。

本教材是按主编负责，分工编写的原则编写的。由于成书时间匆促，我们的经验又不足，错误在所难免，恳请批评指正。

中南、西南税务中专学校教材编写协作组

1992年2月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(4)
第三节 商业会计的任务.....	(13)
 第二章 货币资金、转帐结算和银行借款的核算	(17)
第一节 货币资金的核算.....	(17)
第二节 转帐结算业务的核算.....	(25)
第三节 银行借款的核算.....	(61)
 第三章 批发商品流转的核算	(65)
第一节 商品流转核算的任务.....	(65)
第二节 商品购销的核算范围、入帐时间和 入帐价格.....	(66)
第三节 商品流转核算的方法.....	(70)
第四节 批发商品购进的核算.....	(72)
第五节 批发商品销售的核算.....	(89)
第六节 批发商品储存的核算.....	(108)
第七节 批发商品销售成本的计算和结转.....	(117)

第八节	委托加工商品的核算	(126)
-----	-----------	-------

第四章 零售商品流转的核算.....(133)

第一节	零售商品售价金额核算的内容	(133)
第二节	零售商品购进的核算	(137)
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	(174)
第五节	鲜活商品的进价金额核算	(185)
第六节	零售企业附营业务的核算	(189)

第五章 农副产品收购的核算.....(193)

第一节	农副产品收购的意义和特点	(193)
第二节	农副产品收购的核算	(195)
第三节	农副产品清选整理的核算	(206)
第四节	农副产品调拨和加工的核算	(210)
第五节	农副产品储存的核算	(218)

第六章 包装物、低值易耗品和物料用品的核算

.....(223)

第一节	包装物、低值易耗品和物料用品的管理与核算要求	(223)
第二节	包装物的核算	(225)
第三节	低值易耗品的核算	(238)
第四节	物料用品的核算	(242)
第五节	包装物、低值易耗品和物料用品的明细分类核算	(244)

第七章 固定资产的核算.....(247)

第一节 固定资产核算的任务.....(247)

第二节 固定资产的分类计价和核算帐户.....(249)

第三节 固定资产收进的核算.....(253)

第四节 固定资产折旧的核算.....(269)

第五节 固定资产调出、出租和投资的核算...(278)

第六节 固定资产修理的核算.....(282)

第七节 固定资产盘盈盘亏和清理报废的核算
.....(287)

第八节 固定资产的明细分类核算.....(291)

第九节 无形资产的核算.....(294)

第八章 商品流通费的核算.....(298)

第一节 商品流通费的概念和核算任务.....(298)

第二节 商品流通费的范围和具体内容.....(299)

第三节 商品流通费支付的核算.....(306)

第四节 商品流通费按商品大类的核算.....(320)

第九章 税金和财务成果的核算.....(323)

第一节 税金的核算.....(323)

第二节 财务成果形成的核算.....(335)

第三节 财务成果分配过程的核算.....(344)

第四节 年度利润分配的清算和财务成果转销
的核算.....(364)

第五节 上年利润调整的核算.....(370)

第十章	国家资金、专用基金、联营投资和改转 租小企业的核算	(374)
第一节	国家资金和企业资金的核算.....	(374)
第二节	专用基金的核算.....	(376)
第三节	联营投资和改转租企业的核算.....	(390)
第十一章	商业会计报表	(399)
第一节	会计报表的作用、种类和编制要求...	(399)
第二节	资金表的内容、结构和编制方法.....	(402)
第三节	利润表的内容、结构和编制方法.....	(410)
第四节	其他会计报表.....	(415)
第五节	会计报表的汇总、报送和审批.....	(426)
第十二章	饮食和服务企业的核算	(430)
第一节	饮食和服务企业的特点与核算任务...	(430)
第二节	饮食企业经营的核算.....	(432)
第三节	服务企业经营的核算.....	(453)
第四节	饮食服务费用、财务成果核算和会计 报表.....	(464)

概 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管理的一个重要组成部分。它是以货币作为主要计量尺度，对商业企业在商品流通过程中的资金运动进行核算和监督，并运用会计信息和特有的方法来控制、调节、指导业务经营，管好商业经济的一门管理科学，是应用于生产、生活资料 and 农副产品购、销、调、存业务的企业的一种专业会计。

社会主义商业是从事商品流通的经济组织，是联结生产与消费、工业和农业、城市和乡村的桥梁，是实现生产单位间经济联系的纽带。社会主义商业在实现商品流通过程中，离不开经济管理，随着社会主义现代化建设事业的发展，商品流通范围不断扩大，商业的任务日益繁重，只有完善和提高商业经济管理，才能更好地发展商品生产，促进商品流通，繁荣社会主义商品经济，不断为国家提供积累资金，加速祖国现代化建设。

商业的存在和发展是以商品生产和商品交换的存在和发

展为前提的。早期的商品交换是以物物交换的形式进行的，商品交换的事物是由商品生产者直接承担的。随着货币的出现，大部分商品交换才以货币为媒介，采取买卖的形式，从而在第三次社会大分工以后，国民经济中出现了专门从事商品交换的部门——商业。在奴隶社会和封建社会，商品经济未能取代自然经济，商业只有一定程度的发展。到了资本主义社会，商品生产才取得了统治地位，商业才获得了高度发展。商业会计就是随着社会生产的发展、商品交换的扩大和经营管理的需要逐步形成和提高而不断发展变化的。商业会计在其形成和发展的过程中，一方面与生产力相联系，具有一定的自然属性，即技术性；另一方面，又与生产关系变革相联系，具有一定的社会属性，即阶级性。明确商业会计具有两重性，对于继承和发展商业会计科学，合理运用商业会计的组织形式和管理方法，充分发挥商业会计在管理经济中的作用，使之更好地为商业经营活动和社会主义商品经济建设服务，具有重大作用。

国民经济有机整体是由众多的社会主义企业组成的，作为国民经济基层单位的企业，是责、权、利相结合的经济实体。企业要进行经济活动，就要进行经济管理；要进行经济管理，就必须要有会计。因此，会计在商业经济管理中的地位是客观存在的，而且随着经济的发展，将越来越重要。这一点已为大量事实所证明。但是，如何充分发挥商业会计的职能作用，为搞好商品流通、改善经营管理、提高经济效益服务，乃是摆在商业领导人和广大财会人员面前的一个重要课题，也是深化商业财会改革的一个重要方面。根据全面深化经济体制改革的要求，商业会计在经营管理中应发挥以下四个方面的作用。

第一，商业会计在完善信息系统、加强经营管理机制中的作用。由于商品生产的发展、市场的活跃、人民消费水平的提高和企业之间竞争的激烈，企业领导和管理人员需要运用各种数据信息，开展预测、决策、控制和考核商业企业的各项经济活动。这些数据信息主要是由财会部门提供的，因此，在一个企业里，如果没有健全的会计核算和严格的会计监督，就不可能进行有效的管理，企业经济效益也就不可能显著地提高。

第二，商业会计在制定经济计划中的作用。目前，我国实行有计划的商品经济，在经济管理中既要加强宏观控制，又要微观搞活。商业企业既要执行国家指令性计划，又要适应市场调节，这就势必需要会计提供编制计划所需的资料。此外会计还应当发挥控制经营过程的作用，定期检查计划的执行情况，根据宏观控制的要求和方针政策的规定，掌握计划执行进度，促进各项计划指标的全面实现。

第三，商业会计在落实经济责任制中的作用。实行各种形式的承包（租赁）经营责任制后，在落实各种经济责任制时，会计部门要根据各部门的具体情况和经济责任制的特点，把企业各项经济指标按照经济管理的要求，按科室、柜组以至个人所承担的经济责任，分解落实，实行全面的经济核算。财会部门要按各科（商品部）、柜组进行核算，分别考核经济效益，并运用数据资料评价经济责任，以便赏功罚过，克服平均主义，调动干部和职工的积极性。也就是通过考核经济效益促进科学管理。

第四，商业会计在经营决策中的作用。企业的经营决策涉及面很广，但不论是微观决策还是宏观决策都是以提高经济效益为中心的，而经济效益的高低又是用价值的大小来衡

量的。财会工作就是以价值尺度来核算、监督和控制企业以实现其经济效益目标的一项重要工作，具有连续性、系统性和完整性。它既是一个综合性的信息系统，又是一个综合性的管理系统。会计工作提供的各项经济信息，又是企业整个经营活动的综合体现。实践证明，没有财会工作提供的各项经济信息，决策就没有什么正确性可言。

总之，随着我国开放、搞活政策的推行，有计划商品经济的持续发展，商品流通的日益扩大，商业经济管理的不断加强，对商业会计工作也将提出更高的要求。会计管理将成为人们自觉地运用经济规律管理经济的主要形式。在一个企业里，如果没有健全的会计核算和严格的会计监督，经营决策就会出现失误，从而造成严重的损失浪费，甚至发生大量的贪污盗窃，就谈不上有效的管理，企业经济效益也就不可能显著地提高。因此，要开创商业工作的新局面，必须重视会计工作，充分发挥商业会计的职能作用。

第二节 商业会计的对象

商业会计对象是指商业会计所要核算和监督的内容。概括地说，商业会计的对象就是社会主义再生产过程中商业企业的经营资金及其运动以及由于资金运动所体现的经济关系。明确商业会计的对象，对于确定商业会计的任务，合理运用商业会计的方法，充分发挥商业会计的职能，具有重要意义。

在社会主义条件下，商业部门的各个企业都是进行商品交换活动的基层单位，按照国家计划开展经营活动。首先，

企业必须拥有一定数量、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，称为商业企业的资金，又称为经营资金。商业企业的经营资金，可以从两个方面去观察，一是经营资金从哪些方面取得和形成，即经营资金来源；一是资金使用和分布在哪些方面，即经营资金占用。企业的资金在经营活动中，随着购进、销售过程的不断进行也在不断地改变它的存在形态，以货币资金为起点，通过商品资金又还原为货币资金。这种依次交替变换资金存在形态的过程，就是资金的循环运动过程。企业经营活动连续不断地进行，资金也就不停地运动，并且在不同阶段以不同存在形态发挥着作用。一定形式的资金运动(如资金耗费与补偿)，反映着一定内容的经济活动；反之，在不同阶段的经济活动(如采购商品阶段)中，就有不同形式的资金运动。资金运动是由于企业资金的筹集、运用与分配等经济活动所引起的，它有着静态和动态两种表现。

商业企业的资金静态是指资金在某一时点上的暂时停留状态，表现为资金来源和资金占用。这是同一数量资金的两个不同侧面。企业的任何一项资金，都有一定的来源渠道和使用去向，二者有着恒等的关系，互相依存，互为条件，失去一方，另一方就不存在。商业会计只有从资金来源和资金占用两个方面进行观察，才能清晰地反映资金的来龙去脉。商业企业的资金动态是指资金随着经营活动时刻处于运动变化状态，表现为资金的循环和周转。在商品购进的过程中，企业用货币购进商品。在商品销售的过程中，企业又收回货币资金，企业的资金沿着货币资金——商品资金——货币资金的形态不断循环，就形成资金的周转。而经营资金在其运动过程中必然要与各方面发生经济关系。因此商业企业的经

营资金及其运动以及由于经营资金运动所体现的经济关系就是商业会计所要核算、监督和管理的内容。现就商业企业的经营资金及其运动过程以及由于资金运动所产生的经济关系，分述如下：

一、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源是指企业获得经营资金的渠道。随着经济体制的改革，商业企业资金的来源也随之发生较大的变化，按其不同的来源，主要分为自有资金来源，借入资金来源，接受投资来源和结算资金来源等四个部分。

（一）自有资金来源

商业企业的自有资金，是指国家拨入和企业内部形成的资金。国家拨入的资金主要有“国家流动资金”、“固定资金”等。其中，国家流动资金是指国家拨入用于购买商品和包装物等流动资产的资金；固定资金是指国家拨入用于购建房屋和运输工具等固定资产的资金。企业内部形成的资金，包括用税后留利补充的企业流动资金，由税后留利形成的各种专用基金和由成本费用中提取的更新改造基金、大修理基金、福利基金等。部分商业企业还有“接收私股资金”，“代管集体企业股金”和“代管集体企业公积金”。这些资金，有的可以由企业长期使用，有的则按照规定的用途在一定期间内使用，目前一般可以由企业无偿使用。

（二）借入资金来源

商业企业的借入资金，是指根据业务经营和专门用途的需要，按照规定向国家银行或其他金融机构借入的各种借款，以及经批准以发行债券或其他方式从社会上其他单位或个人取得的借款。这些借款有借有还，并按规定支付利息。

(三) 接受投资来源

接受投资是指企业按照规定与其他企业进行联合经营，从联营投资单位取得的资金。如接受流动资金投资、接受固定资产投资和接受专用基金投资。试行股份制的商业企业通过发行股票筹集的资金，也是接受投资的资金。这些资金不同于自有资金，虽然比较长期地归企业掌握使用，但每当联营合同或协议终止时，必须如数退还投资者，并且这些资金采用利润分成或按股份分红、计息等形式，实行有偿使用。

(四) 结算资金来源

商业企业的结算资金，是指由于业务经营或其他原因处于结算过程中的资金，如暂欠外单位或个人的应付货款，应付票据等款项，以及应交未交的税金和利润。这些资金要按期偿付，不能长期使用。

国营商业企业的资金来源，简示于表1-1。

二、商业企业的资金占用

商业企业的资金占用是指商业企业的资金具体运用在哪些方面。按资金的性质和作用不同，资金占用可分为流动资金占用、固定资金占用、专用基金占用和对外联营投资占用等四个部分。

(一) 流动资金占用

商业企业流动资金占用，是指企业在业务经营过程中直接参加商品周转并不断改变其实物形态的那部分资金，主要有商品资金及材料、非商品资金和结算资金。其中，商品及材料资金占用，是指企业为了组织业务经营，储备一定数量的商品及材料所占用的资金；非商品资金，是为商品流转股