

吴焕生 主编

商业会计

工业大学出版社

商 业 会 计

吴 焕 生 主 编

中南工业大学出版社

内 容 简 介

本书对商业会计的基本原理和基本方法作了详细的阐述，同时，也就商业经济体制改革的一些新情况和新问题进行必要的介绍。

全书内容丰富、重点突出、联系实际。本书除作为金融系统成人高等学校学习《商业会计》教材外，亦可作为函授教学及商业、财税、金融在职干部岗位培训用书，并可供个体商业户会计人员自学参考。

商 业 会 计

吴煥生 主编

责任编辑 雷丽云

*
中南工业大学出版社出版发行
中南工业大学出版社印刷厂印装
湖南省新华书店经销
*

开本：787×1092 1/32 印张：11.125 字数：250千字

1987年8月第1版 1988年3月第2次印刷

印数：12001—33000
*

ISBN 7-81020-072-0/F·008

定价：2.45元

序 言

由湖南金融职工大学吴焕生同志主编的这本《商业会计》教材，对商业会计的基本原理和基本方法作了详细的阐述，同时，也就商业经济体制改革中的一些新情况和新问题进行必要的介绍。全书内容丰富，重点突出，联系实际，通俗易懂。它可作为金融系统成人高校学习《商业会计》的教材，也可以作为商业企业财会人员业务学习资料。

罗 晓 凡

1987年5月

前 言

本书是为了适应商业会计成人高校和财会、岗位培训的需要，在学习《会计原理》课程后，学习《商业会计》课程的教材，也可作为国营商业企业财会人员和个体商业户财会人员业务学习用书，同时列为金融系统函授教学用书。

在编写中力图对商业企业各种经济业务的会计核算进行较全面的阐述，尽量吸取有关教材的优点，结合现行商业财会制度的规定及经济体制改革中的新变化情况作了介绍。为便于读者自学并能系统掌握这门学科知识和提高解决问题的能力，从实用出发，除列举实例运用图示予以说明外，增写了教学大纲、习题集、习题解答示范及习题用纸格式作为附录。

本书第一、二、三、六、七、八、九、十、十一章、教学大纲、习题集及习题解答由吴焕生执笔编写，第四、五、十二章由德荣执笔编写，全书由吴焕生总纂和主编，并经罗晓凡副教授审阅及提出很多宝贵意见，在此表示衷心感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，错漏之处，在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1987年5月

95788

F715.5
6092

ISBN 7-81020-072-0/F·008

定价：2.45元



目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(2)
第三节 商业会计工作的任务.....	(4)
第四节 商业会计核算的记帐方法.....	(6)
第五节 会计科目.....	(10)
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 结算业务的核算.....	(26)
第三节 银行借款的核算.....	(33)
第三章 批发商品流转的核算	(37)
第一节 批发商品购进的核算.....	(38)
第二节 批发商品销售的核算.....	(53)
第三节 批发商品贮存的核算.....	(71)
第四节 批发商品销售进价成本的计算和 结转.....	(76)
第五节 商品委托加工的核算.....	(79)
第四章 零售商品流转的核算	(85)
第一节 零售商品流转核算的特点和方法.....	(85)

第二节	零售商品流转的售价金额核算.....	(87)
第三节	零售商品流转的进价金额核算.....	(113)
第四节	零售企业附营业务的核算.....	(115)
第五章	农副产品收购的核算.....	(119)
第一节	农副产品收购的意义和特点.....	(119)
第二节	农副产品收购的核算.....	(120)
第三节	农副产品清选的核算.....	(128)
第四节	农副产品调拨销售的核算.....	(131)
第五节	农副产品贮存的核算.....	(134)
第六章	包装物、物料用品和家具用具的核算...	(137)
第一节	包装物的核算.....	(137)
第二节	物料用品的核算.....	(147)
第三节	家具用具的核算.....	(149)
第四节	包装物、物料用品、家具用具的 明细分类核算.....	(153)
第七章	固定资产的核算.....	(154)
第一节	固定资产的性质、分类和计价.....	(154)
第二节	固定资产增加的核算.....	(158)
第三节	固定资产折旧的核算.....	(162)
第四节	固定资产调拨的核算.....	(165)
第五节	固定资产修理的核算.....	(169)
第六节	固定资产盘盈、盘亏和报废的核算...	(172)
第八章	商品流通费和税金核算.....	(175)
第一节	商品流通费的核算.....	(175)

第二节	税金的核算	(188)
第九章	国家资金、专用基金、联营投资与 三类小企业的核算	(196)
第一节	国家资金的核算	(196)
第二节	专用基金的核算	(198)
第三节	联营投资与三类小企业的核算	(211)
第十章	财务成果的核算	(217)
第一节	财务成果的意义和核算任务	(217)
第二节	财务成果形成的核算	(218)
第三节	财务成果分配的核算	(223)
第十一章	会计报表	(230)
第一节	会计报表的作用和编制要求	(230)
第二节	会计报表的分类	(232)
第三节	资金表的内容、结构和编制方法	(234)
第四节	商业企业经营情况表的内容结构 和编制方法	(239)
第五节	会计报表的审核、报送和审批	(244)
第十二章	饮食服务业的核算	(246)
第一节	饮食业的核算	(246)
第二节	服务业的核算	(263)
附录一	教学大纲	(275)
附录二	习题集	(297)
附录三	习题解答示范及习题用纸格式	(337)

第一章 总 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，它同样是以
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连续地、
系统地、全面地进行核算和监督的一种管理科学。

由于商业分对外贸易和国内商业，因此，商业会计也分对内商业会计和对外商业会计两种。对外商业会计，又称对外贸易会计，它是应用于对外贸易企业的一种专业会计，已发展形成为一门独立学科。我们通常所说的商业会计，是指对内商业会计。

对内商业会计，按照对内商业业务分工的不同，可分为：国营商业会计；粮食商业会计；物资会计；医药商业会计；水产供销会计；图书商品会计；供销合作社会计等。

对内商业会计，按照商业系统行业和经营业务的特点又可分为：商品流通会计；商办工业会计；饮食服务业会计等。

狭义的商业会计，一般是指商品流通会计而言。是应用于从事日用工业品、农业生产资料和农副产品购、销、调、存业务的企业的一种专业会计。由于它是基本的、大量的、而且具有代

表性，因此，本书主要是阐述这种会计的原理和基本方法。

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，在商品交换采取物物交换的形式下，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，商业才获得高度发展。商业会计就是适应商品生产和商品流通的需要而产生，随着商品经济的发展而发展起来的。

商业会计在其发展过程中既与生产力的发展相联系，表现出一定的技术性，这是它的自然属性；又与生产关系的变革相联系，表现出一定阶级性，这是它的社会属性。只有明确会计的性质，才能充分发挥会计的职能作用。

办商业同样离不开会计，商业越发展，商业会计的作用就越大。在商业管理工作中，必须运用会计的特有方法来控制业务经营，管好商业经济，使人们自觉地按照客观经济规律办事，有效地管理商业企业的经济活动。

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。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，就必须拥有一定数量、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，又称经营资金。它服务于经营过程，并随着经营活动而运动。

商业经营资金在相对静止状态下，表现为经营资金来源和经营资金占用两个对立统一的方面。即有一定的资金来源，必有一定的资金占用；有一定的资金占用，也必有一定的资金来源。商业经营资金在显著变动状态下，则表现为资金循环与周转，资金耗费与收回。因此，商业会计对象就是经营过程中的资金来源、资金占用、资金周转过程及经营成果。概括地说就是：商业资金运动。

~~~~~  
《 商业会计对  
《 象的具体内容  
~~~~~

要明确商业会计对象的具体内容，首先就要了解商业企业的经济活动。商业企业的经济活动主要是商品购销活动，随着购销活动，必然引起企业资金形态和数量的变化。在商品购进阶段，货币资金转化为商品资金，在商品销售阶段，商品资金又转化为货币资金。随着购销活动的持续进行，其资金的形态和数量也按照一定的规律连续不断地变化。此外，商业企业在经营过程中，还会发生资金耗费，形成企业的商品流通费。如固定资产的折旧、职工工资、运费、保管费、商品损耗、利息以及经营管理费等。

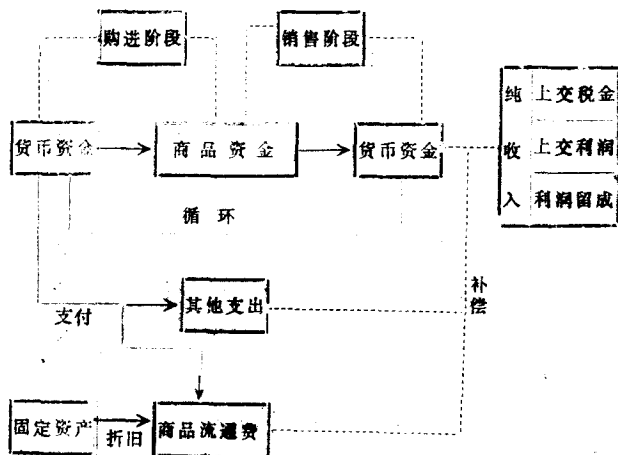
在销售阶段，销售商品，收回货币资金，实现销货收入。用销货收入抵补销售商品进价后的剩余部分为销货毛利。实现的销货毛利抵补销售商品应负担的商品流通费、销售税金以及其他支出后的余额，即是企业的纯收入。企业的纯收入应按照国家规定的比例，以解交利润或所得税的形式上交国家财政，其余部分留归企业按照国家规定的用途和比例分配。因此

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、利解交和亏损拨补，同银行发生存贷业务，同其他单位或个人发生款项收付的结算业务。由此可见，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所体现的各方面的经济关系，都是商业企业会计对象的具体内容。

商业企业的会计对象见图式（1—1）所示。

（图式1-1） 商业企业会计对象示意图



第三节 商业会计工作的任务

商业会计工作的任务，是由社会主义商业的作用和企业管理的任务所决定，也是对会计对象进行核算和监督所要达到的

目的。

社会主义经济越发展，会计工作越重要。商业作为一个独立的国民经济部门存在，它是产品生产、分配和消费之间必要的环节，是联结工业与农业、城市与农村的桥梁与纽带，这就为商业会计工作提出了更高的要求。商业会计工作要充分发挥自己的职能，向经济活动的广度和深度发展，反映商业经济情况，监督商业经济活动，预测商业经济前景，参与商业经济决策，促进商业经济发展，更好地为经济改革和四个现代化建设服务。为此，商业会计工作必须完成以下基本任务：

社会主义经济是有计划的商品经济。
核算经济活动，为经营管理提供资料。商业企业是执行国民经济计划的基层单位，相对独立地开展经济活动。会计核算作为管理社会经济的一种工具，其首要任务就是反映商业企业的经济活动情况，提供各项财产物资的增减变动、各项经营收入支出的发生和财务成果的形成及分配等资料，作为考核经济效益、检查计划和经营管理的依据。同时，把各个商业企业的会计核算资料在系统内逐级汇总，可以综合反映整个商业部门的经济活动情况，为进行国民经济全面安排和综合平衡提供资料。会计核算工作要完成这一首要任务，对所提供的资料必须做到真实、正确、及时完整。这是对商业会计工作的基本要求。

国家根据社会主义经济规律和党的方针政策，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，必须严格遵守和坚决贯彻。商业会计核算不仅是反映经济活动情况，提供资料，而要在反映经济活动过程

的同时实行会计监督，监督企业各项财产物资的增减变动是否按照规定的程序办理，各项经营资金收支使用是否符合财经纪律，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，要坚持原则，进行抵制，以保证商业企业经济活动的社会主义方向。

社会主义商业企业在服从经营目的，
《合理使用资金，》严格遵守社会主义经营方向的前提下，
《节约流通费用，》还有为国家提供积累的任务。为此，一切
《扩大商品流转，》商业企业都必须合理而节约地使用人力、
《提高经济效益》物力和财力，以尽可能少的耗费，取得尽可能大的经济效益，这就要求通过会计核算对企业经济活动进行分析、检查、找出节约支出、降低流通费用，增加收入以及加速资金周转的途径，合理使用资金，从而扩大商品流转，提高经济效益，增加社会主义社会积累。

上述商业会计核算的基本任务，是相互联系补充的。只有全面地完成以上各项任务，才能发挥会计管理职能作用，使会计真正成为管理经济的重要工具。

为了完成商业会计核算任务，商业财会人员必须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技术，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。

第四节 商业会计核算的记帐方法

记帐是会计核算中的基本环节，也是算帐、报帐和用帐的前提。采用什么记帐方法，不是一个单纯的技术性问题，而是

涉及到如何更好地发挥会计的作用，为加强经济管理的重要问题。因此，任何企业、事业和机关单位都必须采用适合于本单位条件的科学记帐方法。目前我国实行的复式记帐法由于其记帐符号、科目分类、记帐规则和试算平衡的不同，有借贷记帐法，增减记帐法和收付记帐法等。根据《商业会计制度》的规定，我国商业企业会计核算一般采用增减记帐法。因此本书将专门阐述这种记帐方法，至于其它两种方法，将在其他专业会计学中论述。

~~~~~  
《 增减记帐法 》 增减记帐法是以资金来源和资金占用  
《 的基本概念 》 的平衡关系为理论依据，以“增加”和  
《 》 “减少”作为记帐符号，以两类科目同增  
~~~~~  
同减或同类科目有增有减作为记帐规则，反映资金来源和资金占用增减变化的一种复式记帐方法。

增减记帐法能直接地反映客观经济业务活动及其资金变化的实际情况。我们知道，企业资金形态的变化，都是通过数量表现的，而增减记帐法就是用增、减来直接反映经济业务及其资金形态的数量变化，经济业务是增加，反映该项经济业务的帐户就记增；经济业务是减少，反映该项经济业务的帐户就记减，使帐户记录与人们的日常概念一致，直观明确。

增减记帐法下的帐户结构分为左右两方：左方为增方，右方为减方，分别记载资金来源、资金占用、经营收入和经营支出的增加和减少；一般情况，其余额都在增方，不论哪一类帐户都可用增方 - 减方 = 余额这一公式进行登记和计算。

~~~~~  
《 增减记帐法 》 帐户的固定分类是增减记帐法的重要  
《 帐户要固定分类 》 前提。增减记帐法把帐户分为两大类，直  
《 》 接反映资金来源、经营收入与资金占用、  
~~~~~  
经营支出的形态变化，使每个帐户的性质

及其经济内容、资金形态、收入支出、债权债务划分得清清楚楚，不是来源就是占用。

为了保证帐户的固定分类，对有些性质不固定的帐户和调整帐户都需要明确地加以划分。如销售帐户就要分设为“营业收入”和“营业成本”两个帐户。前者列为资金来源类，后者列为资金占用类。又如“固定资产折旧”帐户，是为抵减“固定资产”价值而设置的，按数学的移项原理，作为它的对应方列入资金来源类。

此外，在增减记帐法下，不允许使用往来帐户。由于帐户固定分类，在特殊情况下出现反方余额时，一律以“-”表示，不用红字，以便与红字冲帐有所区别。

~~~~~  
《增减记帐法的  
《记帐规则》  
~~~~~

企业发生任何经济业务引起的资金增减变化，不外乎以下四种类型：资金来源增加，资金占用增加；资金来源减少，资金占用减少；资金来源一方增加，一方减少；资金占用一方增加，一方减少。因此，按照资金来源总额 = 资金占用总额的平衡原理，运用增减记帐法反映经济业务，也不外乎下列四种情况：

一、涉及资金来源和资金占用两方都增加的经济业务，记入资金来源和资金占用两类帐户的增方，所记金额相等；

二、涉及资金来源和资金占用两方都减少的经济业务，记入资金来源和资金占用两类帐户的减方，所记金额相等；

三、只涉及资金来源一方有增有减的经济业务，记入资金来源一个（或几个）帐户的增方，记入另一个（或几个）帐户的减方，增减金额相等；

四、只涉及资金占用一方有增有减的经济业务，记入资金