

商业

会计学

钱培钧 姚焕廷 编著

中国财政经济出版社

商业会计学

钱培钧 姚焕廷 编著

中国财政经济出版社

商业会计学

钱培筠 姚焕廷 编著

•

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

通县西定安印刷厂印刷

•

850×1168毫米 32开16.125 印张358 000字

1988年4月第1版 1988年4月北京第1次印刷

印数：1—20,100 定价：4.70元

ISBN 7-5005-0067-X/F·0062

前 言

本书系根据党的十一届三中全会通过的《中共中央关于经济体制改革的决定》和《中华人民共和国会计法》的基本精神，结合建国以来商业财会工作的实践经验和对当前商业经济体制改革中的一些新情况和新问题的初步探索，并适当地汲取西方国家的适合我国四化建设的有关会计理论和实务，在原上海财经学院1979年编写的《商业会计》自用教材的基础上，进行了调整、修改、充实、提高而编写成的。

全书共分三部分，计十四章。第一部分（一至二章）系根据《会计法》、党和国家的有关商业方针政策和商业部现行会计制度的有关规定，阐述商业会计的基本理论和基本方法。第二部分（三至十一章）是本书的重点部分。系以当前商业经济体制改革的基本精神为指导，阐述当前商品流转业务的基本内容和核算方法，以及由于商品流转业务活动而引起的各项资金、财产物资、费用和经营成果的增减变化情况的核算处理，并于最后阐明了商业企业会计报表的编制。第三部分（十二至十四章）是结合商业经济体制改革中兴起的一些新的经济组织形式和与商品流转关系密切的某些服务性企业的特点分别阐述了联营企业、三类小企业和饮食服务企业、商业储运企业的管理和核算。

本书采用增减记帐法，但其分录列示方法采用商业会计制度规定的第二种方法，即左方列示资金占用的增加和资金来源的减少；右方列示资金来源的增加和资金占用的减少，它与借贷记帐法的列示方法是一致的。也就是说，增减记帐法左方的“增”和

“减”，亦即借贷记帐法的“借”；右方的“增”和“减”，亦即借贷记帐法的“贷”。如果不用记帐符号（“借”、“贷”或“增”、“减”），而用左右方位来表示，则两者的分录列示方法便无什么区别了。

本书可作为自学辅导教材，也可作为高等财经院校商业经济和会计专业的教学参考书。为了适应自学的要求，本教材的内容力求具体和详细。每章末附有复习思考题和作业题，以便学员加深对教材内容的理解和加强对实际操作能力的锻炼。

1979年原教材的编写人有钱培钧、姚焕廷、龚以奎、顾家裕等四人；本书是由钱培钧、姚焕廷编写的。其中钱培钧编写第一、二、三、四、五、八、十二、十三章；姚焕廷编写第七、九、十、十一、十四章。顾家裕负责编写全书的作业题。

本书在编写过程中，承蒙上海市商业一局原财务科长陈文安同志提出了许多宝贵意见，在此，谨表谢意。

由于我们水平有限，编写时间仓促，书中缺点和错误在所难免，恳切希望广大读者批评指正。

编 者

一九八七年五月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(3)
第三节 商业会计的任务.....	(5)
第四节 商业会计工作的组织.....	(7)
第五节 社会主义商业会计原则.....	(11)
复习思考题.....	(15)
第二章 记帐的原理和方法	(16)
第一节 复式记帐的原理.....	(16)
第二节 会计科目和帐户.....	(21)
第三节 记帐方法.....	(25)
第四节 会计凭证.....	(39)
第五节 帐簿.....	(48)
第六节 记帐技术和记帐程序.....	(53)
复习思考题和作业题	(56)
第三章 货币资金和银行借款的核算	(65)
第一节 货币资金和银行借款核算的概念.....	(65)
第二节 货币资金的核算.....	(67)
第三节 银行借款的核算.....	(76)
复习思考题和作业题	(85)
第四章 商品流转核算概述	(91)
第一节 商品购销范围、入帐时间和入帐价格.....	(91)

第二节	商品购销的交接货方式和货款结算方式·····	(93)
第三节	商品流转核算的任务和方法·····	(102)
复习思考题	·····	(105)
第五章	批发商品流转的核算 ·····	(106)
第一节	批发商品流转的组织形式·····	(106)
第二节	批发商品购进的核算·····	(108)
第三节	批发商品销售的核算·····	(123)
第四节	批发商品储存的核算·····	(137)
复习思考题和作业题	·····	(153)
第六章	零售商品流转的核算 ·····	(169)
第一节	零售商业企业的组织形式和核算的基本要求·····	(169)
第二节	零售商品购进的核算·····	(172)
第三节	零售商品销售的核算·····	(175)
第四节	零售商品储存的核算·····	(181)
第五节	鲜活商品的核算·····	(189)
第六节	零售企业附营业务的核算·····	(194)
第七节	委托代销和信托业务的核算·····	(198)
第八节	零售企业的柜组核算·····	(201)
第九节	分期收款商品销售的核算·····	(203)
复习思考题和作业题	·····	(207)
第七章	农副产品收购的核算 ·····	(219)
第一节	农副产品收购的特点和核算组织·····	(219)
第二节	农副产品购进的核算·····	(221)
第三节	农副产品挑选整理的核算·····	(229)
第四节	农副产品调拨的核算·····	(232)
第五节	农副产品储存的核算·····	(242)

复习思考题和作业题	(246)
第八章 包装物、物料用品、家具用具和固定资产 的核算	(256)
第一节 包装物的核算	(256)
第二节 物料用品的核算	(268)
第三节 家具用具的核算	(271)
第四节 固定资产的核算	(276)
复习思考题和作业题	(289)
第九章 商品流通费和税金核算	(309)
第一节 商品流通费的意义和范围	(309)
第二节 商品流通费的核算	(311)
第三节 税金的核算	(323)
复习思考题和作业题	(326)
第十章 国家基金、专用基金和财务成果的核算	(330)
第一节 国家基金的核算	(330)
第二节 专用基金的核算	(332)
第三节 财务成果的核算	(346)
复习思考题和作业题	(365)
第十一章 会计报表	(371)
第一节 会计报表的种类、作用和编制要求	(371)
第二节 资金平衡表	(374)
第三节 利润表	(380)
第四节 其他会计报表	(385)
第五节 会计报表的复核、报送、审批和汇总	(399)
复习思考题和作业题	(402)
第十二章 联营企业和三类小企业的核算	(406)
第一节 联营企业的核算	(406)

第二节 三类小企业的核算.....	(413)
复习思考题和作业题	(418)
第十三章 饮食服务业的核算.....	(423)
第一节 饮食服务业的经营特点和核算任务.....	(423)
第二节 饮食业业务经营的核算.....	(425)
第三节 服务业业务经营的核算.....	(441)
第四节 饮食服务业费用和财务成果的核算.....	(460)
第五节 饮食服务业的会计报表.....	(465)
复习思考题和作业题	(470)
第十四章 商业储运企业的核算.....	(479)
第一节 商业储运企业的经营特点和核算任务.....	(479)
第二节 代管商品的核算.....	(481)
第三节 储运业务收入的核算.....	(483)
第四节 代垫运杂费的核算.....	(490)
第五节 储运费用和经营成果的核算.....	(495)
第六节 储运企业的会计报表.....	(500)
复习思考题和作业题	(503)

第一章 总 论

本章内容主要包括：会计的概念、商业会计的对象、商业会计的任务、商业会计工作的组织，以及社会主义商业会计原则等。它们是正确组织商业会计工作的原理、原则和目的、要求。学习本章首先必须了解掌握这些根本性问题，而后，才能为学习以后各章创造条件。

第一节 会计的概念

在人类社会中，生产活动是最基本的实践活动，会计就是在社会生产实践中产生的。人们要生存，就要进行物质资料的生产，当生产发展到一定阶段，生产、交换和分配的活动日渐增多，就必须对生产过程中的经济活动情况进行登记和计算，以便掌握生产过程中所消耗的劳动时间和所获得的劳动成果，这时就产生了会计。

马克思在《资本论》中指出，簿记（编注：即会计）“原来是当作生产职能的一个附带部分”，这就是说会计工作原来是生产者利用一部分劳动时间来进行的，它是生产活动的组成部分，所以，它是生产职能的一个附带部分。随着生产力的不断发展，劳动产品除了劳动者本人消费外，有了剩余，于是产生了交换和分配。这时为了适应管理生产和交换、分配剩余产品的需要，会计才从生产职能中分离出来，成为一种专职人员的独立的职能。

所以说，会计是社会生产发展到一定阶段的产物。根据马克思的考察，在远古的印度公社里已经有了记帐员，他登记农业上的各种帐目，经营农业上的一切收支。由此可见，那时候会计不仅已经产生，而且已经成为一种专职的工作。我国远在西周至春秋战国时代，也早就设置有官职（司会）掌管当时统治阶级的财物、赋税，并对财物的收支进行“月计岁会”（“零星算之为计，总合算之为会”），以正确考核王朝财政经济收支。到了宋代，官吏报销钱粮和办理移交，开始编造“四柱清册”。所谓四柱，即指旧管（期初结存）、新收（本期收入）、开除（本期付出）、实在（期末结存）等四个项目，以正确记录、计算、分析、考核财政经济收支和经管财物的责任。这个方法传入民间，即成为我国传统的中式簿记的雏型。

随着社会生产的日益发展，生产规模的日益社会化，会计的地位和作用也就越来越显得重要。正如马克思所说：“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，就越是必要；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马克思的这段话，一方面指出经济越发展，会计越重要；另一方面指出会计的基本职能就是对“过程的控制和观念总结”。会计利用货币形式对生产经营过程中的一切耗费和成果进行总括记录和反映，以便为生产经营管理提供完整的、系统的经济信息，这就是所谓“观念总结”。在“观念总结”的基础上，进行系统的分析考核，以便掌握生产经营规律和生产经营成果，从而更好地控制生产、指导生产、促进生产的发展，这就是所谓“过程的控制”。总括起来说，会计的基本职能

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

就是利用货币形式对生产经营过程进行核算和监督。正由于会计具有对生产经营过程进行核算和监督的职能，才使会计成为经济管理的一个组成部分。但是当前关于会计的职能又有了新的的发展。它除核算和监督职能外，还具有分析、预测、控制和参与决策等职能，它们在生产经营管理中的作用一天比一天重要，而且正在逐步成为一个个独立的职能。这些职能就是一种经济管理活动。由此可见，会计是经济管理的组成部分，而会计学就是一门经济管理的科学。

第二节 商业会计的对象

商业会计是应用于商业企业的专业会计。商业企业的经营过程是将商品产品从生产领域转移到消费领域（包括生产消费和个人消费）的过程。它是通过不断地扩大商品流转，组织商品购销调存等主要经济活动来实现其职能的。例如商业企业为了调节市场和促进工农业生产的发展，就必须对工农业产品进行采购；为了满足工农业生产和广大人民群众的消费需要，就必须对生产资料和生活资料有计划地组织供应；为了保证商品的正常周转，就需要保持适量的商品储备；同时，在组织商品购、销、调、存的主要经济活动中，还必须具备一定数量的物质设备，如营业用房屋、仓库、运输工具及其它设备等等；而且商业企业一切业务活动的进行，都必然会发生各项费用开支，也必然会与工业、农业、财政和银行等部门，以及其它企业、单位或个人发生各种结算关系，如资金的交拨，货款的收付、银行借款的取得和归还，以及税金的解交等等；而业务经营的结果，又会发生盈利和亏损。所有这些都是在商业企业的经营过程中，所必然发生的经济活动。

商业企业在进行上述各项经济活动时，必须拥有一定的财产物资，作为物质基础。在社会主义制度下，由于仍然存在着商品货币关系，因此，对各种财产物资还必须利用货币作为主要的计量单位。商业企业在业务经营中用货币形式表现的财产物资就是企业的资金。资金必定有其一定的来源和用途，即所谓资金的两个侧面。会计上叫做资金来源和资金占用（也称资金运用）。商业企业的资金，主要是由国家拨入和银行借入，部分是由企业内部或在结算中形成的。这些从不同渠道取得或形成的资金，总是分布使用于不同的方面，有着不同的存在形态，资金的分布、使用和存在形态称为资金占用；资金的取得或形成来源，称为资金来源。随着各项经济活动的进行，资金也在不断地运动着。商业企业的商品购、销、调、存等业务经营过程，也就是资金的运动过程。商品购、销、调、存业务是不断循环地重复进行的，因此，商业企业的资金运动也是不断循环地进行着的。它从货币资金转化为商品资金，再从商品资金转化为货币资金。资金的这种不断循环的运动，即称为资金运动。商业企业在资金运动过程中，一方面引起资金来源和资金占用的增减变动；另一方面也引起各种收入、成果和费用、成本的发生，并形成企业的财务成果，即利润或亏损。所有这些，都是商业会计所要核算和监督的内容，也就是商业会计的对象。

商业会计是以货币为主要计量单位，对商业企业的业务经营过程中的资金及其运动过程进行连续地、系统地记录和计算，以正确、及时地提供反映企业经营情况的会计信息，并通过分析、考核来总结经验，揭露矛盾，挖掘潜力，促进企业不断改善经营管理，提高工作效率和经济效益，更好地完成商品流通和资金积累任务。

第三节 商业会计的任务

商业会计的任务是由社会主义商业的性质、作用和企业经营管理的要求所决定,并受商业会计的对象所制约的。社会主义商业在我国现代化建设中,要为促进工农业生产的发展、满足国家和人民的需要,增加国家积累和发展社会主义经济而发挥其积极作用。为了适应这一要求,商业会计工作必须为完成以下各项任务而服务:

一、正确、及时、完整地核算和反映商业企业的资金增减变动情况,考核分析经营收支和财务成果,为企业领导和有关部门提供正确可靠的会计资料。

商业企业的资金是随着商业企业的各项经济活动而发生增减变动的。商业会计的基本任务之一,就是运用科学的会计方法,正确、及时、完整地记录和反映商业企业资金的增减变动情况,以及正确计算和提供商业企业在业务经营过程中的经营收支和财务成果等各种会计资料,以便企业领导、上级主管部门以及财政、银行等有关部门据以研究分析企业是否按照国家的方针、政策、法令、制度进行经济活动,其活动的结果是否符合企业经济效益和社会经济效益,以及发掘企业在经营管理过程中存在的问题,以便采取措施,加强对企业工作的指导,促使企业更好地为扩大商品流通,为生产和人民生活服务。

二、分析、检查有关商业计划的执行情况,总结经验,寻找差距,制订措施,促进企业不断改善经营管理,提高管理水平。

社会主义经济是有计划的商品经济。商业企业是执行国民经济计划的基层单位,所以,它还负有在流通领域中完成国家计划的任务。商业企业的财务状况是企业经济活动的综合反映,体现

企业贯彻执行商业工作的方针政策和计划的完成情况。商业会计的任务之一，就是要对企业财务计划的执行情况进行分析和检查。通过它来正确评价企业财务活动的好坏，以及对商业工作的方针政策和计划的贯彻执行情况。

商业企业在进行财务分析时，可以通过本期实际指标与计划指标，或上期、上年同期，以及同类先进企业的相应指标进行比较，从中分析指标的消长情况及其升降原因，并结合调查研究，总结经验，肯定成绩，找出差距，预测发展趋势，提出改进工作的建议和措施，促进企业不断改善经营管理，提高管理水平。同时，通过对本期计划执行情况的分析考核，也为企业制定决策和编制今后计划，提供必要的资料。

三、加强经济核算，厉行增产节约，提高经济效益，为社会主义建设积累资金。

社会主义企业扩大再生产的资金，主要依靠企业内部积累。要增加积累，每个企业必须坚持经济核算制原则，不断挖掘潜力，用最少的资金占用和劳动耗费，取得最大的经济效益。商业会计的任务，就是要在积极支持业务活动需要的情况下，合理而节约地使用资金，加速资金周转，充分发挥资金的使用效能，并在正确贯彻执行政策和不断改善经营管理的前提下，动员和组织广大职工群众树立正确的经济核算思想，关心企业经营成果，努力节约费用开支，防止损失浪费，降低营业成本，促进增产节约，提高经济效益，更好地完成社会主义建设积累资金的任务。

四、坚持财会监督，维护国家财政制度和财经纪律，保护社会主义公共财产的安全和完整。

社会主义企业财产是企业进行经济活动的物质基础。商业企业为了保证各项任务的正常进行，必须监督企业有关部门切实保护好各种商品物资和货币资金等财产物资，使它们不受任何损

害。商业会计的任务就是要对企业经营过程中各项资金的增减变动进行事前监督、事后检查,定期进行清查盘点,以便及时发现问题,采取措施,堵塞漏洞。同时,要依靠广大职工群众开展群众性财经纪律的检查,促使企业进一步改进和加强经济管理,提高经济效益,监督企业严格遵守财政制度和财经纪律,坚决与一切贪污盗窃,铺张浪费和损害国家利益的行为作斗争,以保护企业财产的安全和完整。

上述这些是商业会计的基本任务,它们是相互联系,相互补充的。只有全面完成这些任务,才能发挥商业会计对加强企业管理,多快好省地组织好商品流通和巩固社会主义经济基础的积极作用,才能为社会主义四化建设作出更大的贡献。

第四节 商业会计工作的组织

为了充分发挥商业会计的职能,保证会计工作的顺利进行,商业企业应根据《中华人民共和国会计法》和国家的其他有关规定,并结合企业的具体情况,确定会计工作的组织形式,建立和健全会计核算制度,明确会计人员的职责和权限,以利于调动会计人员的积极性,更好地为社会主义商业工作服务。

一、商业会计工作的组织形式

商业会计工作的组织形式,要与商业企业的组织机构、经营规模相适应。目前,商业会计工作的组织形式主要有两种:

(一)独立核算。凡在行政管理,企业经营上有一定独立性的企业实行独立核算。独立核算单位由国家拨给一定的自有资金,可以在国家银行开立帐户,对外办理结算;可以独立地进行业务活动,对外订立经济合同;独立计算盈亏,编制会计报表。

实行独立核算的企业，都必须设置会计机构，配备专职会计人员。大中型企业应设置总会计师。会计机构内要建立稽核制度，实行内部审计。

(二) 报帐制。凡业务量不大，人员较少，没有条件实行独立核算的单位，可以实行报帐制。实行报帐制的单位是附属独立核算企业的一个组成部门。它的计划编制、资金管理、对外结算、盈亏计算等，都是由独立核算企业统一办理。但有些报帐制单位也进行简易核算，核算进货、销货、费用、损耗等主要指标，以考核其经营情况。报帐制单位原则上也要配备专职会计人员，办理财务工作；但如果范围较小，业务单纯，也可指定其他业务人员兼办报帐工作。

商业企业的会计工作，要接受上级主管单位会计部门的指导。上级主管单位的会计部门应指导所属企业的会计工作，并帮助其解决会计工作中存在的问题。

二、会计人员的职责和权限

会计人员担负着管理国家资金和各种财产物资的重大责任。明确规定会计人员的职责、权限，对提高会计人员的工作效率，管好用好各项资金，保护好企业财产和维护国家财政制度和财经纪律都具有重要意义。

(一) 会计人员的职责

会计人员的主要职责是按照《会计法》的规定进行会计核算，实行会计监督，拟订本单位处理会计事务的具体办法，参与拟订经济计划、业务计划，考核分析预算、财务计划的执行情况，以及办理其他会计事务。

会计人员必须按照《会计法》和其他有关法规，办理会计事务。违反《会计法》第二章关于会计核算的规定，情节严重的，