



中国商业会计学会丛书

高级商业会计学

赵玉珉 主编
杨伯亚

中国商业出版社

高级商业会计学

中国商业出版社

高级商业会计学

*

中国商业出版社出版

中国商业会计学会发行

沈阳市工农印刷厂印刷

*

850×1168 32开 11.81印张 324千字

1989年8月第1版 1989年8月沈阳第1次印刷

印数: 1—5000册

统一书号: ISBN 7-5044-0450-0/F·291

定价: 5.50元

序

中国商业会计学会继出版《新编商业会计学》之后，又组织编写了这本《高级商业会计学》。这是个好事情。商业行业财务队伍庞大，专业知识水平和工作性质，以及工作经历等方面的不同情况，构成了财务队伍的多层次。不同的层次具有不同的需求。当前正处于治理、整顿和改革继续深化之时，正处于新、旧体制交替之中，改革中出现的许多新事物还有待完善；同时为了发展社会主义有计划的商品经济，有不少商品经济的事物要做必要的借鉴；在管理上要引入一些现代化管理方法。这些都需要研究探索。社会主义商品经济的发展，必将推动商品流通的发展，推动商业工作的发展，对商业工作和商业队伍的素质，对做为企业管理重要方面的财会工作，必将日益提出更高的要求。要适应形势的发展，就要求商业财会人员的认识、知识、素质也要不断提高，以便创造具有我国特色的财务会计的理论和体系。《高级商业会计学》的出版，适应财会队伍中较高层次人员的需要。它对于这些同志的后续教育是一部较好的参考书籍；同时，也可以作为多层次财会工作者自学和大专院校教学的参考用书。

这本教材是由大学教授赵玉珉同志和中国商业会计学会常务副会长、高级会计师杨伯亚同志担任主编，还有几位教授、副教授和具有丰富实践经验的高级会计师参与撰写。是一本有较高理论水平和特色的教材。

现特推荐给大家。

潘暹

一九八九、三

编写说明

本书是为适应商业财会队伍中较长期从事财会工作和较高层次人们的需要而编写的。它可以作为从事商业财会实际工作中助理会计师以上水平人员自学用书，也可以作为培训上述人员的教学用书，以及作为大中专院校教学和商业企业各级领导与管理人员的参考用书。

本书的编写体例侧以传统教材结构与专题相结合，既保持会计教材的完整性，又突出重点，各章节一般不强调全面；同时兼顾了国营商业、粮食、供销社、医药、烟草和石油等商业行业的需要；三是适应经济体制改革的需要，尽可能纳入当前经济体制改革的一些新的规定、做法。

本书由赵玉珉、杨伯亚同志担任主编；各章执笔人为：第一、七章赵玉珉，第二、十一、十四章穆瑞禄，第三、十五章朱国尧，第四、十三章张以宽，第五、九章朱小平，第六、十章金中泉，第八章赵世伦，第十二章丁承厚、汤谷良。全书由赵玉珉、杨伯亚负责总纂，陈立人同志参加了对书稿的审阅和修改。

本书在编写过程中得到中国人民大学、北京商学院、中国商业会计学会等有关方面的大力支持，谨表谢意。由于作者水平所限，缺点、不足之处在所难免，请批评指正。

作者

1989.3.

目 录

序	潘 遥 (1)
第一章 商业会计在商业经济管理中的地位和作用	(1)
第一节 商业会计是企业会计的一个分支	(1)
第二节 商业会计的特点	(5)
第三节 商业会计在商业经济管理中的地位和作用	(13)
第二章 商业会计制度的制定与改革	(17)
第一节 国营商业统一会计制度的建立与发展	(17)
第二节 会计制度的改革	(29)
第三节 责任会计的建立	(31)
第三章 商业企业资金来源与筹集	(38)
第一节 商业企业资金来源渠道与核算要求	(38)
第二节 国拨资金的核算	(40)
第三节 银行借款的核算	(50)
第四节 企业向社会筹集资金的核算	(55)
第四章 货币资金和结算业务	(63)
第一节 货币资金和结算业务核算的意义和任务	(63)
第二节 现金的管理与核算	(64)
第三节 银行存款的管理与核算方法	(69)
第四节 票据的承兑和贴现	(74)
第五节 应收应付款的核算	(78)
第五章 商品计价与核算的基本原则和方法	(86)
第一节 商品核算的基本原则和方法	(86)
第二节 商品库存价值计算方法的演变	(89)
第三节 零售企业商品核算的改革与发展	(91)

第六章 批发和零售商品流转	(98)
第一节 商品流转核算的组织和要求	(98)
第二节 商品购进	(104)
第三节 商品销售	(110)
第四节 商品储存	(123)
第五节 商品销售成本的计算和结转	(130)
第七章 农副产品收购	(138)
第一节 农副产品收购业务的特点与核算的内容	(138)
第二节 农副产品收购资金与预购定金的核算	(140)
第三节 农副产品购进的核算	(144)
第四节 农副产品调拨销售的核算	(150)
第八章 粮油商品购销	(154)
第一节 粮油商品购销业务的特点与核算内容	(154)
第二节 平价粮油商品的购进与结算	(159)
第三节 平价粮油商品的销售与结算	(165)
第四节 平价粮油商品调拨与结算	(169)
第五节 议价粮油商品购销调拨与结算	(177)
第九章 非商品财产物资和无形资产	(181)
第一节 非商品财产物资的分类与计价	(181)
第二节 非商品财产物资的核算与要求	(184)
第三节 固定资产折旧	(190)
第四节 固定资产的经营租赁	(195)
第五节 无形资产的计价与摊销	(201)
第十章 商品流通费和财务成果	(206)
第一节 商品流通费的范围和核算要求	(206)
第二节 商品流通费的核算	(211)

第三节	商品流通费的控制和评价·····	(220)
第四节	财务成果的构成和核算·····	(224)
第十一章	税金和利润分配·····	(227)
第一节	正确计算并及时解缴税利·····	(227)
第二节	利前税的计算与核算·····	(232)
第三节	利后税的计算与核算·····	(240)
第四节	利润分配的核算·····	(246)
第十二章	专用基金·····	(258)
第一节	专用基金的性质、形成和种类·····	(258)
第二节	列入费用和营业外支出提存的专用基金的核算·····	(261)
第三节	列入营业成本提存专用基金的核算·····	(276)
第四节	税后留利专用基金的核算·····	(278)
第十三章	会计报表·····	(283)
第一节	会计报表的意义种类和编报要求·····	(283)
第二节	商业会计报表的内容及其编制方法·····	(288)
第三节	会计报表的稽核、报送、汇总和审批·····	(297)
第四节	商业会计报表的分析·····	(300)
第十四章	饮食服务业会计的特点·····	(308)
第一节	饮食服务业会计的概况·····	(309)
第二节	饮食服务业成本和费用的核算·····	(312)
第三节	饮食业核算·····	(319)
第四节	服务业核算·····	(331)
第五节	饮食服务业利润、利润分配的核算·····	(348)
第十五章	储运企业会计的特点·····	(353)
第一节	商业储运企业经营特点与核算要求·····	(353)
第二节	储运业务的核算·····	(356)

第一章 商业会计在商业经济 管理中的地位和作用

第一节 商业会计是企业会计的一个分支

一、企业会计是近代会计的主要组成部分

会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。在奴隶社会和封建社会，由于商品经济不发达，农业和手工业又是分散经营，生产规模较小，单个商品生产者一般把会计作为生产职能的附带部分，即在生产时间之外附带地把收入、支付日期等记载下来；但是，各级官府通过贡赋租税等多种形式，向劳动人民聚敛大量财富，则要通过会计来记录、计算和考核钱粮出纳等财政收支，会计才成为独立的专职工作；因此，古代的会计主要用于官厅，并以官厅会计为中心而逐渐发展的。

18 世纪末期和 19 世纪初期，即在欧洲产业革命以后，由于资本主义生产的发展，生产日益社会化，生产规模逐渐扩大，而资本主义的生产、流通以及分配主要是以企业为主体来进行的；同时，由于企业是从事生产和流通等经济活动，以盈利为目的，实行独立经济核算，并具有法人资格的基本经济单位，每个企业都要通过会计来管理经济；因此，近代的会计是以企业会计为中心而不断发展的。

20 世纪以来，会计实务的发展和会计理论的研究，都是围绕企业会计来进行的。企业会计不同于官厅会计（亦称政府会计），企业会计以企业为会计主体，以企业在生产、经济活动过程中的价值形成、实现和分配为会计对象。其目的是为提高企业盈利水平。会计实践证明，商品经济越发展，企业会计越重要，从而使企业会

计成为近代会计的主要组成部分。

二、企业会计的发展

从 19 世纪 50 年代到 20 世纪 50 年代这一百年期间，会计实务与理论都有显著的发展。除借贷复式簿记被西方国家广泛应用外，分步成本计算、标准成本计算和预算控制也得到广泛应用，使会计核算方法日趋完善；由于股份有限公司这种企业组织形式的涌现，企业所有权与经营权的分离，对会计提出更高的要求，企业要向股东、债权人等与企业有利害关系的集团或个人定期提供财务报告，并进行会计报表分析和检查，使会计分析和检查的方法成为会计方法体系的重要组成部分。本世纪 30 年代，美国会计界开始对会计原则，会计假设等会计理论问题进行研究，使会计实务处理趋向规范化，并为会计师查帐提供依据。目前，西方国家大都订有会计原则，作为企业编制与提供财务报告所应遵循的规则和程序。

本世纪 50 年代以来，由于科学技术的进步，电子计算技术在会计中的应用，以及由于跨国公司的发展和企业管理现代化的要求，会计理论与实务有了新的发展，增添了新内容，主要表现在以下两方面：

1. 管理会计的形成。管理会计是在 50 年代后从传统会计中分离出来的。第二次世界大战以后，世界各国资本主义企业之间的竞争愈演愈烈。资本家为了战胜对手，垄断市场，必须降低成本，增强竞争能力，同时必须分析市场行情，预测经济前景，确定经营目标，以便攫取最大限度的利润。为此，资本主义企业运用会计不仅要反映企业财务状况和经营成果，向企业外部利害关系人提供财务报告，而且要加强成本管理和预算控制，为企业当局及时提供会计信息，以便对经营管理进行决策。于是从资本主义企业会计中分离出管理会计，而把传统的企业会计称之为财务会计（亦称理财会计）。管理会计和财务会计成为资本主义企业会计的两大分支。管理会计的形成，使会计工作对企业生产经营活动，从事后反映和事中控制发展到预测未来，参与经营决策。为了开展分析预测工

作、管理会计大量利用经济数学方法，采用电子计算技术，以便及时处理大量数据，提供对经营决策有用的经济信息，为企业内部经营管理服务。

管理会计作为企业会计的一个分支，尚未形成为人们所一致公认的管理会计理论。关于管理会计所特有的会计目标、会计概念和会计原则等理论问题，还在探讨，有待于逐步完善，但它把现代管理科学的理论和方法引用到企业会计中来，从而开拓了会计工作的新领域，扩展了会计的职能。使会计在经济管理中发挥越来越大的作用。

我国实行对外开放政策以来，先后引进一些西方国家的管理会计著作。其中有些方法和技术已结合我国实际加以运用。例如，在大中型商业企业中推行的商品保本保利期管理办法，就是对管理会计中盈亏临界点和产量、成本、利润之间依存关系的分析方法的具体运用。

2.国际会计准则的制订。制订国际会计准则是国际会计的一项重要内容。随着跨国公司的发展，国际贸易和经济交往（包括在国外金融市场筹措资本）日趋频繁，企业因进行超越国境的经济活动而扩展了企业会计的应用范围。于是国际会计成为西方国家会计理论研究的一个新领域。关于国际会计的涵义和内容有不同的看法，一般认为国际会计研究的主要内容包括：

(1) 关于外国货币收支金额换算为本国货币单位的问题。企业因国际贸易、经济往来而发生的按外币计算的债权债务，或由国外的分公司报来的用外币表现的财务报告指标，都必须把外币金额折合为本国货币单位，以便汇总编制财务报告。但在进行这种货币换算时，应根据哪一个时点的汇率，因汇率变动而发生的未实现损益应如何处理，以及对外汇风险的管理等，都是需要研究的问题。此外，也要研究跨国公司内部国际转移价格的制订，包括相互提供的商品、原材料、供加工组装的零件和部件、机械装备、技术资料以及各种劳务的价格制订的原则、方法和程序。

(2) 关于国际会计准则的制订问题。由于各国对企业会计规定

的法令、制度和会计原则不尽相同，为了协调各国会计实务中的分歧，提高企业会计报表资料在国际间的可比性。有必要研究并制订国际会计准则，以适应跨国公司发展的需要。1973年，一些西方国家的会计团体发起成立了国际会计准则委员会，就会计基本事项分专题制订会计准则，截至1988年已陆续公布了27项国际会计准则。各会员国的会计团体有责任推动本国企业界执行各项国际会计准则。企业提供的会计报表如不符合国际会计准则的要求，应加以说明，以便同外国企业的会计报表进行比较。国际会计准则委员会是一个国际性民间团体，由它制订的国际会计准则对各国没有约束力，也难以适应各国法令制度不同的要求，因而在贯彻执行方面收效并不显著。

为了审查国际会计准则的发展情况，审议跨国公司的会计和报告问题，以保证有关方面易于取得所需的跨国公司经营活动资料，并使其具有可比性，联合国经社理事会于1982年正式成立了“国际会计和报告准则政府间专家工作组”。到1988年止，正式会议已举行了六届，我国都派出代表出席会议。

企业会计发展的事实进一步说明：随着企业生产、经营规模的扩大，特别是跨国公司采取国际活动的规模，会计不再局限于微观经济管理，在宏观经济管理中也日趋重要，同时，也为会计研究开拓新的领域。

三、商业会计是企业会计的一个分支

企业会计作为会计学这门应用经济科学的主要组成部分，它所研究的内容是不断丰富和发展的。企业会计这门学科正在向着高度分化与综合的方向发展。随着研究领域的扩大，企业会计计划分为不同门类的学科。例如，财务会计、成本会计、管理会计、责任会计等等。各门学科可按不同标准进行分类：按企业的组织形式可分为公司会计、合夥会计和独资会计；按企业业务经济的特点（即行业特点）可分为工业会计、农业会计、交通运输业会计和商业会计等；按企业所有制形式可分为国营企业会计、生产或供销合作企业

会计、中外合资、合营企业会计等。随着学科越分越细，对专业知识进行深入探索，必须了解有关学科知识的相互联系。并引进有关学科的理论、方法和技术，才能使本门学科的内容不断丰富和更新。例如，管理会计运用现代管理科学的理论和方法以及系统论、信息论和控制论等科学方法论，并运用数学方法和电子计算技术，研究会计如何为企业内部经济管理服务的问题，从而扩展了会计知识领域，使会计在经济管理中发挥越来越大的作用。学科的分化和综合，成为现代科学技术发展的必然趋势。

商业会计作为企业会计的一个分支，它要结合商业企业业务经营的特点和经营管理的要求，阐明会计的基本理论、原则、方法和组织在商业企业中的运用，并总结商业会计工作的实践经验，用来指导实践，以充分发挥会计在商业经济管理中的作用。

在我国，商业会计按商业企业业务经营内容的不同，可分为经营日用工业品和农副产品的商业企业会计、经营粮油商品的粮食企业会计和经营主要生产资料的物资企业会计等。各种商业企业会计虽各有特点，但其基本内容是相同的。在我国社会主义商品市场中，国营商业起主导作用，而经营日用工业品、粮油商品和农副产品的国营商业企业及供销合作社遍布城乡，管理好这类企业，对满足城乡居民生活需要，至关重要。因此，本书内容主要是以这类企业的经济活动为例来说明的。此外，附带说明商业系统中储运企业和饮食服务企业会计的特点。

第二节 商业会计的特点

一、商业企业业务经营的特点和管理的要求

商业会计的特点由商业企业业务经营和管理的特点所制约。为了说明商业会计的特点，应先了解商业企业经济活动的特点和经济管理的要求。

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。生产资

料公有制为我国进行现代化大生产，发展社会生产力，提供了有利条件。现代化大生产的高度社会化需要国家计划的指导，而现代化大生产的高度商品化又离不开发达的市场。只有把计划经济和市场调节结合起来，才能搞活经济、活而不乱。在我国的消费品和生产资料等商品市场中，国营商业和供销合作社占主导地位。它们的基本任务是：要在国家计划的指导下，合理组织商品流通，调剂市场供求，促进城乡商品生产的发展，供应城乡居民生活需要，并通过商品销售实现商品价值，为国家增加积累，此外，在我国的有计划商品经济新体制下，在社会主义初级阶段国家鼓励城乡合作经济和个体经济的发展；同时允许私营经济（是存在雇佣劳动关系的经济成份）的存在与发展；它们都是公有制经济必要的和有益的补充。在商品流通领域中，这些经济成份有利于活跃市场。更好地满足生产、生活多方面的需求。

为了适应有计划商品经济发展的要求，发挥国营商业在商品市场中的主导作用，商业体制正在深化改革。国家对国营商业企业实行所有权与经营权的适当分离，把经营权交给企业，使其成为相对独立的经济实体，自主经营、自负盈亏。目前，对全民所有制大、中型商业企业和在企业内部推行承包经营责任制，以便正确处理国家、企业和职工三者间的责、权、利的关系，增强企业的活力；对小型商业企业和饮食服务企业实行改（改为国家所有、集体经营）、转（全民所有制转为集体所有制）、租（实行租赁制），以调动企业生产、经营的积极性。随着商业体制的深化改革，大中型商业企业可以根据国家有关规定，进行以公有制为主体的股份制试点，并可通过联合投资，相互参股等多种方式，发展横向经济联合的试点。例如，在工商企业之间、农商企业之间以及商商企业之间组成企业集团实行联合经营，以适应专业化分工和规模经营的要求。

实行两权分离，扩大了商业企业在商品购销、价格制订等业务经营和管理方面的自主权。但是，目前对于一些重要而又短缺的商品（如粮油商品和棉花等）在购销和价格等方面，仍由国家保持必

要的直接控制。对于执行国家规定的价格标准，购销商品所造成的政策性亏损，仍给予财政补贴，一般采取定额补贴，超亏不补，减亏分成的办法，促进企业改善经营管理，提高经济效益。

在商业体制改革以及财政税收金融等经济体制改革的新形势下，商业企业作为独立经营者的经济活动发生了新变化，增添了新内容。在有多种经济成份参与市场竞争，商品购销渠道增多，一般商品价格放开等新情况下，企业实行承包经营后，如何完善企业内部经营机制，如何适应市场供求变化，以改进业务经营，开发新业务，实现企业经营目标，成为企业经营成败的关键。由于试行股份制和联合经营以及银行信贷结算制度的改革，商业企业资金来源渠道增多，如何筹集并运用资金，成为企业经济管理的重要方面。总而言之，体制改革，促进业务发展，促使企业由经营型向经营管理型转变。会计作为一项经济管理活动，必须适应商业企业经济活动的发展变化和经营管理的要求，为完成商业企业的任务服务。

如上所述，商业企业的经济活动主要是组织商品流通。这是商业企业不同于从事商品生产的工、农业企业的主要标志。由于不同企业经济活动内容不同，所要完成的任务也有所不同，所以在不同企业中会计的对象和任务不尽相同。根据这些不同点，可以了解不同行业的企业会计（即各专业会计）所具有的特点。

二、商业会计的对象

商业会计的对象和商业会计学的对象是两个不同的概念。前者是把商业会计作为一项经济管理工作，说明它所核算和监督的内容，后者是把商业会计学作为一门经济管理学科，说明它所研究的内容，包括商业会计的对象、任务、组织以及会计处理的原则、方法和程序等理论与实务的问题。商业会计的对象同商业企业经济活动的内容密切相关。商业会计所核算与监督的并不是商业企业经济活动的全部内容，只是其中能够用货币表现的方面。这是因为近代的会计主要是利用货币作为价值尺度的职能，对企业的经济活动通过货币计量（同时，也利用实物量度和劳动量度），进行价值核

算。在商业企业中能用货币表现的经济活动主要是商品购销活动。商品的购销，从实物形态看，它表现为各种商品的买进和卖出，即商品流通的两个阶段，从价值形态看，它表现为资金运动，即在商品购进阶段，表现为货币资金转化为商品资金（即各种商品物资的货币表现），在商品销售阶段，表现为商品资金又转化为货币资金。随着商品购销活动的不断进行，这两种资金在购销两个阶段上依次转换其形态，形成周而复始的循环；这种循环又是交叉进行的，即当一部分货币资金转化为商品资金的同时，另一部分商品资金转化为货币资金。由此可见，这两种资金在购销两个阶段上的循环周转。在时间上是连续的，在空间上是并列存在的。这就说明商业企业从事商品购销活动，必须经常占有并合理配置一定数量的货币资金和商品资金；同时，要加速资金周转。

商业企业从事商品购销活动。还必须配备适量的商业工作人员，并具备一定数量的物质设备，如房屋、仓库、运输工具、营业用具、包装物等等。这些物质设备的实物形态多种多样，但都可通过货币计价，表现为企业的资金。物质设备由于使用及其他原因而发生的损耗或损失，作为其价值的减少。物资损耗和人力耗费都要通过货币计价，作为商品流通费用。这是为实现商品价值所必不可少的开支，应从销售收入得到补偿。节约费用开支，可以提高企业经济效益。

商业企业售出商品所得的销售收入（或称营业收入）是商业企业业务经营中主要的收入。商品售价一般高于进价，以商品销售收入抵补商品销售成本（进价）后的剩余部分，即为已实现的销售毛利。它表示在资金周转过程中所增加的一部分货币资金，用来抵补商品流通费和按营业收入缴纳的税金及其他支出或损失，其余部分，即为商业企业业务经营的利润。如果已实现的销售毛利不足以抵补这些支出或损失，其差额，即为业务经营的亏损。利润或亏损是企业经济活动的财务成果，它综合反映商业企业在业务经营和管理方面可取得的成果。对比一个企业在不同时期的财务成果，通常可以概括了解企业是否提高了经营和管理水平。

国营商业企业的利润，要按照国家统一的财政、财务制度的规定，在国家、企业和职工之间进行分配。利润的大部分要以交纳所得税、调节税等纳税方式上缴国库，作为国家集中的纯收入，其余部分留给企业，作为企业发展基金和职工奖励、福利基金等各项专用基金。

总括以上说明，商业企业在组织商品流通过程中，可以用货币表现的经济活动主要是以下三方面：

1. 企业为从事业务经营对所需资金的取得和占用及其增减变动和结存的情况；

2. 企业在业务经营过程中发生的人力、物力和财力的耗费，即各项费用和成本；

3. 企业在业务经营过程中取得的各种收入和财务成果及其分配。

上述三方面内容也可加以进一步的概括：即将各项费用和成本及其他支出作为资金的耗费，将各项收入作为资金的回收，资金回收量补偿资金耗费量以后的部分即利润，要按照有关规定进行分配。从而可将会计所核算与监督的内容归结为：企业资金的取得、占用、耗费、收回、补偿和分配，也可概括为企业的资金运动。

企业的资金运动是从价值方面反映企业的经济活动。由于企业在其经济活动过程中必然同国家、同其他企业或个人发生经济上的联系。所以企业的资金运动体现着企业同各方面的经济关系。由此可见，商业会计的对象包括商业企业资金运动所体现的经济关系，以国营商业企业为例说明如下：

国营商业企业作为相对独立的商品经营者由国家拨给一定数量的资金，在国家的财经方针政策和计划的指导下，自主经营，自负盈亏，要以收抵支，并按国家规定上缴税金和利润；同时，国家允许企业税后留利、自我积累，自我发展，企业同国家之间的这种关系，体现着两权分离后宏观调控与微观搞活的关系。会计要反映这种关系，就对国家财政拨给企业的资金和国家银行贷给企业的资金及其运用，对企业向国家应缴和已缴的税利，以及对商品流通费的