

高等商业会计

黄肇兴 主编

高等财经院校试用教材

GAODENG SHANGYE
KUAJJI

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

高等商业会计

黄肇兴 主编

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材
高等商业会计

黄肇兴 主编

*

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装

*

870×1168毫米 32开 23.625印张 565 000字

1990年4月第1版 1990年4月北京第1次印刷

印数: 1—5 600 定价: 5.00元

ISBN 7-5005-0896-4/F·0339 (供)

前 言

近年来，我国商业体制不断改革，为适应商品经济新秩序的运行，本书编写内容适当容纳了一些商业改革的新动向和新问题，它是以高等财经院校和商业院校的师生为读者对象、紧密结合教学需要的一部专业教材，也是一部较高层次的财会学术专著。它的特点是：

一、强调了商业会计与企业经营管理相结合的观点。在理论阐述上，以现行商业部门会计制度为轴心，酌情采撷了一些制度以外的有关论述，以开阔读者视野。

二、叙述内容以国营商业会计为主体，兼及粮油商品流转的核算和供销合作社商业的部分会计核算，以期使读者能对商、粮、供商业和批发、零售、农副产品商品流转核算有一个系统了解。

三、在记帐方法上，本书采取了“借贷记帐法”和“增减记帐法”并用的方法。

四、本书共十七章及两个附录，约40多万字。作为教材，内容多了一些，在讲课时，可根据需要，在第八、十六、十七三章中选辑一部分讲授；附录则供学生自学讨论。

本书编写人员：北京商学院黄肇兴教授写第一章，主编、总纂；中南财经大学向泽生教授写第二、九章；北京商学院张以宽教授写第三、十四、十五章；北京商学院金中泉教授写第四、五、六章；北京商学院李殿富副教授写第七、十、十六章；《商业会计》副

总编辑翁杰写第八章；上海财经大学钱培钧教授写第十一章；北京商学院丁承厚副教授写第十二、十三、十七章；上海财贸管理干部学院余名岳高级会计师写附录一；中国人民大学郭雪亭副教授写附录二。

本书脱稿后，承中国人民大学赵玉珉教授审校了全文，东北财经大学江厚祺教授也审校了一部分，多所指正，使编写者受益良多；本书拟订编写提纲时，承中国商业会计学会会长罗东明和商业部财会公司领导同志多方支持，并提出了不少宝贵意见；北京商学院王简助教在编写事务中力任其劳；在此一并志谢。

限于编写者的水平，在全书论点和叙述中，定有错误和不当之处，欢迎读者批评指正！

编 者

1989·6

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 商业会计的定义和特征	(1)
第二节 商业会计的对象	(8)
第三节 商业会计的任务	(19)
第四节 商业企业组织和会计事项处理程序	(24)
第五节 商业会计工作的要求、准则和基本假设	(28)
复习思考题	
第二章 商业企业资金筹集的核算	(38)
第一节 概 述	(38)
第二节 商业企业的法定本金	(40)
第三节 商业企业向银行借款的核算	(53)
第四节 商业企业发行债券的核算	(58)
复习思考题	
第三章 货币资金和结算业务的核算	(67)
第一节 概 述	(67)
第二节 现金的管理和核算	(70)
第三节 银行存款的管理和核算	(77)
第四节 有价证券的管理和核算	(88)
第五节 结算业务的管理和核算	(97)
第六节 其他业务往来款项的管理和核算	(120)
复习思考题	
第四章 商品流转核算概述	(126)
第一节 概 述	(126)

第二节	商品购销范围的确定	(130)
第三节	商品购销时间的确定	(133)
第四节	商品的计价	(136)
第五节	商品流转核算的主要指标	(137)
第六节	商品流转核算的方法	(140)
复习思考题		

第五章 批发商品流转的核算

第一节	概 述	(143)
第二节	批发商品购进的核算	(146)
第三节	批发商品销售的核算	(166)
第四节	批发商品储存的核算	(188)
第五节	商品销售成本的计算和结转	(202)
第六节	委托加工的核算	(213)

复习思考题

第六章 零售商品流转的核算

第一节	概 述	(222)
第二节	零售商品购进的核算	(226)
第三节	零售商品销售的核算	(232)
第四节	零售商品储存的核算	(254)
第五节	鲜活商品的进价金额核算	(261)

复习思考题

第七章 农副产品流转的核算

第一节	概 述	(266)
第二节	农副产品购进的核算	(269)
第三节	农副产品清选整理的核算	(282)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(287)
第五节	畜禽屠宰加工和销售的核算	(294)
第六节	农副产品储存的核算	(302)

复习思考题

第八章 粮油商品流转的核算	(309)
第一节 概 述	(309)
第二节 平价粮油商品购销的核算	(313)
第三节 平价粮油商品调拨的核算	(321)
第四节 平价粮油商品加工的核算	(328)
第五节 平价粮油库存的核算	(335)
第六节 议价粮油商品流转的核算	(343)
复习思考题	
第九章 商业企业承包经营、租赁经营和联营的核算	(352)
第一节 概 述	(352)
第二节 承包经营制及其核算	(354)
第三节 租赁制及其核算	(361)
第四节 商业联营及其核算	(373)
复习思考题	
第十章 包装物、物料用品和低值易耗品的核算	(382)
第一节 概 述	(382)
第二节 包装物的核算	(383)
第三节 物料用品的核算	(398)
第四节 低值易耗品的核算	(400)
第五节 物品的清查盘点和明细分类核算	(406)
复习思考题	
第十一章 固定资产的核算	(410)
第一节 概 述	(410)
第二节 固定资产的分类、计价和帐户设置	(412)
第三节 固定资产增加的核算	(419)
第四节 固定资产减少的核算	(430)
第五节 固定资产折旧的核算	(436)
第六节 固定资产修理的核算	(450)
第七节 固定资产清理和查点的核算	(455)

第八节 固定资产明细分类核算	(460)
----------------------	-------

第九节 商业企业无形资产的性质、种类和核算	(463)
-----------------------------	-------

复习思考题

第十二章 商品流通费的核算	(472)
---------------------	-------

第一节 概 述	(472)
---------------	-------

第二节 商品流通费的分类和帐户设置	(476)
-------------------------	-------

第三节 商品流通费支付和分摊的核算	(481)
-------------------------	-------

第四节 商品流通费重点明细分类项目的核算	(486)
----------------------------	-------

第五节 商品流通费按大类商品归集的核算	(494)
---------------------------	-------

复习思考题

第十三章 税金和财务成果的核算	(497)
-----------------------	-------

第一节 概 述	(497)
---------------	-------

第二节 税金的核算	(501)
-----------------	-------

第三节 财务成果形成的核算	(515)
---------------------	-------

第四节 利润分配和亏损弥补的核算	(522)
------------------------	-------

复习思考题

第十四章 专用基金(资金)的核算	(540)
------------------------	-------

第一节 概 述	(540)
---------------	-------

第二节 从经营收支中提取专用基金的核算	(542)
---------------------------	-------

第三节 按资产价值提取专用基金的核算	(549)
--------------------------	-------

第四节 企业留利基金的核算	(554)
---------------------	-------

第五节 企业留利基金、更新改造基金其他用途的核算	(566)
--------------------------------	-------

第六节 专用拨款的核算	(569)
-------------------	-------

复习思考题

第十五章 商业会计报表	(573)
-------------------	-------

第一节 概 述	(573)
---------------	-------

第二节 商业企业主要会计报表的结构、内容和编制方法	(578)
---------------------------------	-------

第三节 商业企业其他会计报表的结构和编制方法	(592)
------------------------------	-------

第四节 商业会计报表的审核、汇总、报送和审批	(606)
------------------------------	-------

第五节 商业会计报表的分析	(610)
复习思考题	
第十六章 商业储运企业的核算	(621)
第一节 概 述	(621)
第二节 代管商品的核算	(623)
第三节 储运业务收支和财务成果的核算	(634)
第四节 储运企业会计报表	(644)
复习思考题	
第十七章 饮食、旅店和其他服务行业的核算	(650)
第一节 概 述	(650)
第二节 饮食行业经营的核算	(652)
第三节 旅店行业经营的核算	(671)
第四节 其他服务行业经营的核算	(679)
第五节 饮食、旅店、其他服务行业费用和财务成果的核算	(689)
复习思考题	
附录一：商业企业会计机构、人员和工作规范化	
附录二：商业会计工作电子计算机化	

第一章 绪 论

第一节 商业会计的定义和特征

一、商业会计和商业会计学

作为一项经济工作，商业会计是专业会计在商品流通领域中的应用。作为一门经济学的分支学科，商业会计学是研究如何结合商品流通过程的经济特征，在总结商业会计工作经验的基础上，探索人们对商业会计实践这一经济管理活动的规律性，并进而加以系统化而构成的一套完整的科学知识体系，研究商业会计具体的系列理论、原则、制度、组织和方法，从而指导商业会计实践，不断改进和发扬会计固有的职能，提高商业经济效益，促进生产发展和满足消费需求。

二、商业会计制度的演变

会计制度是经济管理制度的一个组成部分，它产生于会计工作实践与经济管理理论对会计学所确认的原则、组织程序和方法的联系，为企业经济实体服务，进而为国民经济部门系统服务。

我国商业会计制度随着商业经济管理体制的发展而演变：在全国解放初期，无论国营贸易或供销合作社都沿用解放了的各地区原有的一些企业会计核算方法权宜办理，无统一制度可言。后来为了适应全国统一国营贸易工作的需要，于1950年5月贸易部

召开第一届全国国营贸易会计会议，制订了《全国国营贸易系统暂行会计制度》颁布施行。同年供销合作总社也召开了第一次财会会议，着手清理了各级合作社资金财产和进行全国统一会计制度的拟订工作，经过“三反”运动后，于1952年草拟了《各级供销合作社统一会计制度》。国营和供销合作社商业的两种会计制度，都是在财政部主管部门领导下吸取了苏联模式而制订的。正因为这样，国营商业与合作社商业虽性质有所区别，但会计制度的基本原则和方法却是相互呼应的。

国营商业的会计制度，在国民经济三年恢复时期，在第一个五年计划时期，以及在“三大改造”完成以后，为适应商业体制变革和宏观控制、微观管理的需要，历经四次全面修订，直到50年代末、60年代初，所用记帐方法都是“借贷记帐法”。但在60年代初期，鉴于商业基层企业年轻的负责人很多，而会计人员特别缺乏，专业水平一般较低，深感“借贷记帐法”帐理难懂，不能适应形势的需要，于是在商业部领导直接要求下，于1964年由部财会局主持对会计制度和记帐方法展开了改革研究，提出了多种突破性的设想方案，最后优选了“增减记帐法”。此法经过北京市糖烟酒和文化用品两公司批发部的试行，效果良好，于是在报经商业部党组同意后在全国进行了试点，遂于1965年召开全国商业财会会议，对“增减记帐法”再度进行修改补充，最后作为《财会制度改革第一步方案》（修订本）提交全国商业厅局长会议讨论通过。当时的商业部长在会议讲话中指出：增减记帐法，“从理论上和实践上开创了商业会计学的新的道路”。与此同时，财政部拟订的《企业会计工作改革纲要》（试行草案）第六条，对记帐方法的改革提出了“根据不同情况采用不同方法”，“现行借贷记帐法要逐步改革，使之通俗易懂，便于使用”。商业部在征得财政部同意后，自1966年起在国营商业系统全面推行了“增减记帐

法”^①。

供销合作社1952年制订的《各级供销合作社统一会计制度》(试行草案),在征求各地意见时,纷纷反映制度内容太繁,特别是在商品核算上缺少简捷办法,根据当时基层社的会计人员的素质,一般难以接受。于是,全国合作总社财会局吸取北京市供销合作总社财会科集体创制并试行有效的“拨货计价实物负责制”办法,作为统一会计制度中关于零售商品核算的补充。这个办法具有三项基本精神:一是加强企业领导,要求全面树立工作责任制;二是加强以金额控制零售商品的核算方法并配合以实行严格的商品实地盘点制度;三是从改进商品管理入手,进一步改善经营管理,推行经济核算制。这个办法推行之初,争议颇大,甚至有的地区斥之为“乱帐法”。大约经过10年时间的实践,收到了良好效果,证明这个办法是适合基层社实际情况的。于是,1964年全国合作总社颁发了《基层供销合作社零售商品拨货计价实物负责制办法》(修订本)将它正式列入会计制度之中^②。同时《各级供销合作社统一会计制度》经过1955年第一次会计会议讨论后,于次年颁发施行。以后供销合作社会计,随着国、合商业体制的变动,与国营商业会计比较,除基本原则精神仍保持一致外,在记帐方法上则既有合流,又有分流。例如,国营商业推行“增减记帐法”时,供销合作社在1975年会计制度中则规定既可采用“增减记帐法”,也可实行“资金收付记帐法”。到1985年国营商业仍继续采用“增减记帐法”,供销合作社则采用“借贷记帐法”,但规定过去先后用过的“资金收付记帐法”和“增减记帐法”各地仍然可

^① 参见全国商业财会研究会编著《新中国商业的财务与会计》,中国商业出版社1987年版,第211—230页。

^② 参见全国供销合作总社:《中国供销合作社史料选编》上册四,第509—510页,第536页。

以使用。自1986年起，供销合作社已全面恢复实行“借贷记帐法”。

商业会计制度的发展演变，在一定程度上，既包括会计学的理论内涵，又代表着会计工作的实际水平。根据商品经济经营管理的要求和会计学的基本理论、原则，因时制宜和因地制宜，我国国营和供销合作社两种会计制度确都经过努力做出了成绩，其中最突出的，一是50年代初供销合作社在零售商品核算中推行的“投货计价实物负责制”办法，二是60年代初国营商业推行的“增减记帐法”。它们都具有时代的气息和创新的意义，虽说客观条件变迁了，需要不断更新，但这两项会计制度的创新，确都完成了时代所赋予的历史使命。

三、商业会计的职能和定义

经济发达国家往往称会计是“营业的语言”。所谓语言是沟通社会各种信息的工具。信息要达到实际效应，必须使受授信息的双方对信息的涵义能够明白理解。会计比喻为“营业的语言”，主要是指它传达的数字、方位和符号等，能对营业利益关系的各方和社会公众沟通营业的财务信息。

商业会计所沟通的财务信息是商业经济活动决策的重要依据。它对商品交易过程，进行一系列的审核凭证、计数、计价、分科目记帐、按规则平衡、编制报表、总结报告等，既提供了一个商业决策的信息体系，又管理了商业经济活动。它一般通过货币计量和按复式记帐法提供营业上赖以决策的财务信息，而财务信息在一个企业或经济单位中往往涉及人、财、物各方面的经营管理活动，因而也可说会计是企业经营管理的一个重要组成部分。

在人类社会实践中，人们进行生产都必然要关心自己的劳动

消耗和物资消耗的后果，人们都希望生产后果在价值上能有净余，因为生产有净余，社会再生产才能扩大，社会才能够发展进步。伴随着生产的实践，对生产过程的数量和价值方面收支得失进行核算的会计，正如马克思指出，从性质上说，是“生产职能的附带部分”^①。后来随着生产的发展，会计又逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^②。但不管独立与否，会计的性质不变，它不是生产职能本身，而是核算和管理生产的职能。对会计的这种独立职能，马克思又概括指出是对生产“过程的控制和观念总结”^③。会计理论界对马克思这一科学的概括有多种理解，有的认为是对生产过程的“反映和监督”；有的认为是对生产过程的“计量核算提供信息和总结价值观念的效果”。这里可以引伸出参与经营计划和预测、预算、控制和制作会计报告等一系列重要职能。当然，随着生产过程的进一步发展，人们的理解还会不断发展和深化。

在马克思主义理论指导下，我们参酌对马克思理论的各种理解，对商业会计的定义初步提出认识如下：

商业会计是一种国民经济部门的专业会计，是经济管理的组成部分，它是以商品流通领域的企业或经济组织单位作为基础活动环节；通过货币计量和复式记帐法提供财务信息，作为营业决策依据；参与营业的事前规划和预算，核算和反映以经营资金为综合体的企业资源的运用状况及其成果，并予以控制和监督；依法对企业内外部利益关系人和公众，提出会计报表和报告。

四、商业会计的特征

商业会计是国民经济商业部门的专业会计。在会计方面，它

①②③ 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151—152页。

没有什么单独的特征；但在商品流通运行规律与会计的结合方面，则有些特征需要说明。

（一）商品经济与货币的联系

货币出现以前，商品交换过程的形式是：“商品—商品”，也就是以物易物。货币出现以后，商品交换过程的形式发展为：“商品—货币—商品”。第一形态是“商品—货币”，也就是商品所有者（生产者）卖出商品换成货币。第二形态是“货币—商品”，也就是货币持有者买进商品，以货币换成商品。卖是买的前提，买是卖的目的。商品所有者为卖而买。这里，商品经济实际是商品货币经济。社会主义可以逾越资本主义经济发展阶段，但不能逾越商品货币经济。生产和经营适销对路的商品，才能把货币从消费者手中交换过来，商品的周转才能得以顺利完成。

一个商品的第一形态同时总是另一个商品的第二形态。商品与货币同时流通而方向相反。“每个商品的形态变化系列所形成的循环，同其他商品的循环不可分割地交错在一起。这全部过程就表现为商品流通”^①。商品流通打破了物物直接交换在时间、空间、对象上的限制。今天卖，不一定在今天买；此地买，不一定在此地卖；在对象上更是众多的流动。因此，商业会计对于商品交易方式和货款结算形式正反映商品流通的实质。商品流通使商品使用价值换位、转手，而货币则“不断地沉淀在商品空出来的流通位置上”^②，直到商品进入消费领域。这正说明会计以资金的循环运动为对象也就是以商品流通的循环为对象。

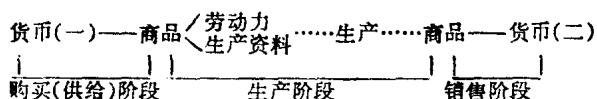
（二）供、产、销的统一性与资金运动的连续性

资金运动过程的抽象公式是：“货币（一）—商品—货币（二）”。

①② 《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第131—132页。

具体形式如图表 1-1 所示^①。这里的购买（供给）阶段担负着为

图表 1-1



生产准备好生产要素（劳动力和生产资料）；这里的生产阶段是产生价值的过程；这里的销售阶段是价值的实现过程。供、产、销的统一性是资金运动过程保持连续性的条件。体现着流通既为生产又为消费服务。商业会计核算商品买、卖中货币形态的资金运动，加速资金周转，不仅对流通本身是必要的，而且对促进生产、满足消费都是必要的。商业会计是经济管理的组成部分，它具有在商品流通中核算货币流通，也就是资金运动的特征，而流通中资金的增殖是从生产领域中分成得来的。

（三）价值规律与商品成本核算

商品流通规律最基本的是价值规律。它联系和支配着其他商品经济运行规律。供求与物价的平衡关系，成本与竞争的关系，处处都与以货币计量为主要特征的会计核算有密切联系。西方有些会计学者认为复式会计是同近代社会，即资本主义社会的成长同时建立的^②。可见会计联系商品经济价值规律运行的重要性。市场竞争中，个别商品成本如果超过社会必要的劳动时间，超过的那部分社会是不承认的，这种商品也注定会被竞争所淘汰。会计控制商品的生产成本和流通费用，正是节约劳动时间，使商品在竞争中立于不败之地，在良好的价格条件下，以降低成本和费

① 参见王福成：《社会主义商品流通及其运行规律》，《北京商学院学报》，1987年第3期第6页。

② 〔日〕井口一雄：《会计职能的发展》译载《会计研究》，1982年第1期，第55页。