

会计系列教材总编 裴 烽 董志学

商业会计学

主 编 吴振阳 王维雄 许汉崇

东北财经大学出版社

SHANGYE
KUAIJIXUE



106478

商业会计学

主 编 吴振阳 王维雄
许汉崇

副主编 苗 珍 于德惠
单永治 李玉华
李玉珍



东北财经大学出版社

商 业 会 计 学

主 编 王 明 琳 吴 融

常 务 书

主 审 李 德 苗 融 主 编

审 正 李 德 苗 融

审 正 李

商 业 会 计 学

吴振阳 王维雄 许汉崇 主编

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

沈阳市第二市政建设工程公司印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 12 1/8 字数: 272,000

1989年8月第1版

1989年8月第1次印刷

责任编辑: 杨 放 责任校对: 杨放 白石

印数: 1—10,000

ISBN 7-81005-271-3/F·193

定价: 3.90元

前 言

会计学作为一种古老而又年轻的科学，如今正在重新焕发青春之活力。如果从“现代会计之父”巴其阿勒1494年著书立说之日算起，现代会计学已有将近五百年的历史了；只是在近一个世纪，现代会计学才得到长足的发展。最近由于新的科技革命风暴的袭击，社会改革浪潮的拍打，商品竞争旋涡的涤荡，会计科学无论在理论上、实践上，抑或在内容上、形式上都面临着新的挑战。特别是我国实行“一个中心、两个基本点”的基本路线以来，现代化经济建设事业一日千里，迅猛发展。无论是宏观经济调控，抑或是微观经济搞活，都迫切需要会计知识和会计人才。马克思当年关于会计是生产“过程的控制和观念总结”的著名论断，至今仍然闪耀着真理的光辉。会计核算和会计监督的职能仍然是会计工作的核心内容，这已经在会计工作的根本大法——《会计法》中得到明确的认定。

但是，我们还应该看到：随着我国社会主义有计划商品经济的发展，国际经济贸易的不断扩大，会计科学的内涵和外延也在发展变化。它正在从“地方语言”变为“国际语言”。会计信息系统正在成为各种经济信息系统的“枢纽”，成为经济管理的“情报中心”；“预测”、“规划”、“参与决策”、“参与管理”等职能正在向会计部门和会计人员招手。但是会计科学本身，作为一个信息系统或一种管理手段，还不能很好地与我国当前经济建设速度的要求相协调，

对此，我们必须予以充分的重视，努力提高会计的管理职能。

在新的历史时期，为了进一步发展会计科学、培养高级会计人才，沈阳财经学院会计系倡议，天津财经学院、北京财贸学院、南京粮食经济学院等十七所财经院校参加，协编了一套会计系列教材。第一批出版的有：《会计学基础》、《工业会计学》、《商业会计学》、《预算会计学》、《管理会计学》和《审计学》等六本教材。这套教材全部按照财政部1989年修订的《国营工业企业会计制度》、商业部和财政部1988年颁发的《国营商业会计制度》和中国人民银行总行1988年颁发的《银行结算办法》等新文件精神编写；广泛吸取科研成果，紧密结合教学实际，博采众长，取法众上，内容新颖，观点鲜明，理论有深度，实用有价值；并配有复习思考题和练习题，既可供全日制财经院校教学使用，又可用作成人考试、自学考试和在职职工的自学教材。

由于时间仓促，缺乏经验，错误在所难免，恳请读者批评指正。

1989年7月

目 录

第一章 概 论	1
第一节 商业会计的概念和特点.....	1
第二节 商业会计的对象.....	3
第三节 商业会计的任务.....	12
第四节 商业会计的核算方法.....	14
第二章 货币资金、结算业务和银行借款的核算	27
第一节 货币资金的核算.....	27
第二节 结算业务的核算.....	40
第三节 银行借款的核算.....	59
第三章 商品流转核算概述	65
第一节 商品流转核算的概念和任务.....	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 库存商品明细分类核算的一般方法.....	72
第四章 批发商品流转的核算	77
第一节 批发商品流转的特点和核算方法.....	77
第二节 批发商品购进的核算.....	79
第三节 批发商品销售的核算.....	94
第四节 批发商品储存的核算.....	107
第五节 委托加工的核算.....	120

第五章 农副产品收购的核算	131
第一节 农副产品购进的核算.....	131
第二节 农副产品调拨销售的核算.....	136
第三节 农副产品储存的核算.....	142
第六章 零售商品流转的核算	149
第一节 零售商品流转的概述.....	149
第二节 零售商品购进的核算.....	152
第三节 零售商品销售的核算.....	161
第四节 零售商品储存的核算.....	172
第五节 鲜活商品的核算.....	176
第六节 附营业务的核算.....	179
第七章 包装物、低值易耗品和物料用品的核算	189
第一节 包装物的核算.....	189
第二节 低值易耗品的核算.....	201
第三节 物料用品的核算.....	205
第八章 固定资产的核算	212
第一节 固定资产概述.....	212
第二节 固定资产购建的核算.....	215
第三节 固定资产折旧的核算.....	218
第四节 固定资产调拨和租赁的核算.....	228
第五节 固定资产修理和报废的核算.....	233
第六节 固定资产清查和明细分类核算.....	238
第九章 联营投资、企业转出经营的核算	245
第一节 联营投资的核算.....	245
第二节 企业转出经营的核算.....	254

第十章	商品流通费和税金 的核算	262
第一节	商品流通费的核算	262
第二节	税金	276
第十一章	财务成果 的核算	288
第一节	财务成果形成的核算	288
第二节	利润分配	298
第三节	亏损弥补	312
第四节	统负盈亏	317
第五节	盈亏缴拨转销	319
第十二章	会计报表	333
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求	333
第二节	资金表	337
第三节	利润表	345
第四节	会计报表的报送、汇总和审批	351
第十三章	饮食服务企业的核算	356
第一节	饮食服务企业核算概述	356
第二节	饮食业经营的核算	357
第三节	服务业经营的核算	370
第四节	饮食服务企业费用的核算	375
后 记		380

第一章 概 论

第一节 商业会计的概念和特点

一、商业会计的概念

商业会计是商业企业经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，对商业企业经济活动过程进行连续、系统、完整地核算和监督，并加以分析和考核，以取得最佳经济效益的一种综合管理活动。

商业会计是国民经济部门会计的一种，它是根据商业经济的特点，结合会计的基本原理而建立起来的。

商业企业是执行国民经济计划的基层单位，它的经济活动主要是组织商品流通，把社会产品从生产领域向消费领域转移，以满足工农业生产和人民生活的需要。商业企业在经济活动过程中，必然要发生国家资金的拨入和调出，贷款的收付，费用的支出，税金的交纳，利润的分配，银行贷款的偿还等各项经济业务。因此，商业企业就要与财税、银行以及其他单位和个人发生结算关系，同时，还必须储备一定数量的商品物资，并使用一定的用具和设备。所有这些，都要借助商业会计通过价值形式进行核算和监督，以促使企业不断改善经营管理，扩大商品流转，管好用好资金，降低费用开支，取得最佳的经济效益。

我国发展社会主义经济的长期实践证明：发展经济，离

不开会计，经济越发展，会计越重要，正如马克思所指出的，会计对公有生产，比对资本主义生产更为必要。

建国以来，商业会计在加强经济管理、发展商品流通中，发挥了积极作用，取得了显著成效。当前，我国处在社会主义初级阶段，随着经济体制的改革，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，对商业会计工作必将提出更高的要求，为此，商业会计在核算和监督商业经济活动过程中，必须进一步发挥其应有的作用，在提高企业经济效益中做出应有的贡献。

二、商业会计的特点

商业会计与工业会计相比较，具有自己的特点，这是由商业企业的经营活动及其组织管理的特点所决定的。商业会计的特点，主要表现在：

(一) 商品资金占用比重大，核算和监督商品资金，是管好、用好资金的重点。

商业企业为了繁荣市场，保证供应，满足工农业生产的需要，满足人民生活消费的需要，所经营的商品品种成千上万，花色多种多样，并需要经常储备一定数量的商品；为了便于和扩大商品销售，营业室柜台、橱窗需要陈列一定数量的商品。因此，商业企业的商品资金在企业全部资金中占有相当大的比重。加强商品资金的核算和监督，是商业会计管好、用好资金的重点。只有掌握住这个特点，才能减少不合理的资金占用，合理有效地使用资金，提高企业的经济效益。

(二) 商品资金占用时间短，周转速度快，经常分析研究商品资金占用时间和周转速度，是商业会计的重要任务。

商业企业的经营过程只有商品购进和商品销售两个阶

段。购进商品是为了销售，当商品售出收回货币，就实现一次资金循环。资金的反复循环，形成资金周转。因而，商品资金一般占用时间短，周转速度快。为此，经常分析研究商品资金占用时间和周转速度，是商业会计的重要任务。只有紧紧掌握住这个特点，深入分析研究商品销售规律，切实加强核算和监督，才能加速商品资金周转，从而取得更多的经济效益。

(三) 商业企业经营商品品种繁多，难以按商品计算实际成本，单独考核商品流通费，因而商品销售成本是商品的原进价。

商品的销售成本应该包括商品的进价、进货费用、存货费用和销货费用。但在实际工作中，商品销售成本是指购进商品的原进价。这是由于商业企业经营商品品种众多，进销频繁，如进货费用、存货费用和销货费用都计入商品销售成本，势必大大增加核算工作量；同时，这些费用都是在商品流通过程中发生的费用，需要单独考核；并且在这些费用中，虽然某些费用是应计入商品成本的生产性费用，但这种生产性费用与纯粹流通费用的划分是十分复杂的。因此，为了简化核算手续，一般按购进商品的原进价计算商品销售成本。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，是指商业会计所核算和监督的内容。在社会主义社会，由于生产资料公有制的建立，商业会计所核算和监督的内容是商业资金运动。

商业企业的基本任务是组织商品流通。商业企业为了完

成其所担负的任务，必须拥有一定数量的商品以及商品流通服务的各项财产物资，作为商业经济活动物质基础。这些商品和财产物资的货币表现，就是商品企业的资金。

商业企业的资金，可以从它的两个方面去观察：一方面表现资金从哪些方面取得和形成，即资金来源；另一方面反映资金运用和分布在哪些方面，即资金占用。它们随着经营活动的进行，总是沿着“货币——商品——货币”的轨道不断地转化其存在的形态，周而复始，循环往复，形成资金的循环和周转，处于运动过程之中。因此，商业会计核算和监督的具体内容就是资金来源、资金占用和资金周转。

一、商业企业资金来源

资金来源是指资金的取得和形成的渠道。商业企业的资金来源，按其取得和形成的渠道不同，可以分为自有资金来源、借入资金来源、结算资金来源和专用基金来源四部分。

（一）自有资金来源

商业企业的自有资金，是指国家为了保证企业正常开展业务活动，通过财政预算拨给企业一定数额的资金和企业经营过程中自行积累的资金，以及接受原公私合营企业的私股流动资金，代管集体企业股金和公积金。这些资金，企业可以长期自行支配使用，一般不需归还，故称为自有资金。但为了促使企业合理而节约地使用资金，加强经济核算，应对国家资金实行有偿使用。

国家拨给企业的资金按其用途不同，分为两部分：一部分用于购置从事购销业务所必要的商品、包装物、低值易耗品等流动资产，称为国家流动资金；一部分用于购建仓库、营业、办公、生活福利利用房屋和机器设备、运输工具等固定资产，称为国家固定资金。企业积累的资金，按其用途不同，

也可分为企业流动资金和企业固定资金两部分。

(二) 借入资金来源

商业企业的借入资金来源，是指根据业务经营的需要，按照规定，通过信贷方式从银行取得的各种借款。向银行取得的借款主要有：商品周转借款、临时借款、结算借款、专项储备借款、联营借款和预购定金借款等。这些借款必须按规定用途使用，到期必须如数归还，并按规定支付利息，不能无偿使用。

(三) 结算资金来源

商业企业的结算资金来源，是指由于业务经营或其他原因，暂欠外单位或个人的款项，以及应交未交的税金和利润等。这些资金要按期偿付，不能长期占用。

(四) 专用基金来源

商业企业的专用基金来源，是指为了某种需要，根据有关规定，由企业提取的各项专用基金，如更新改造基金、大修理基金、福利基金、企业留利基金等。各项专用基金都有特定的用途，必须贯彻执行专款专用的原则，多余部分可以临时参加流动资金周转。企业按规定提取或上级拨入的各项专用基金，企业可以按有关规定自行支配，因而，也属于自有资金来源。

以上商业企业各项资金来源情况如图表 1—1。

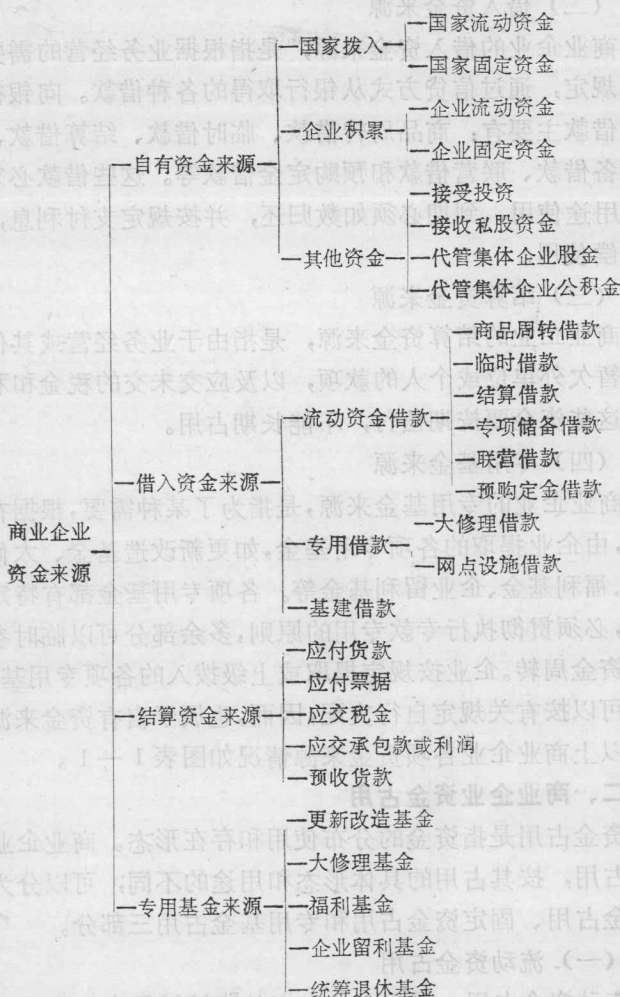
二、商业企业资金占用

资金占用是指资金的分布使用和存在形态。商业企业的资金占用，按其占用的具体形态和用途的不同，可以分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用三部分。

(一) 流动资金占用

流动资金占用，是指企业在商品购销过程中经常流动周转，不断改变形态的那一部分资金。它包括商品资金、用品

图表 1-1



资金、货币资金和结算资金等。商品资金，是企业为了组织业务经营，储备一定数量商品所占用的资金，包括在途商品、库存商品等，它是商业企业完成商品流转任务的主要资金，在流动资金中占的比重最大。用品资金，是为购销服务的包装物、低值易耗品和物料用品等所占用的资金，也称非商品资金。货币资金，是指企业存在银行的存款和出纳人员经管的现金等停留在货币形态上的那部分资金。结算资金，是指在结算过程中，被其他单位或个人所占用尚未收回的那部分资金，如应收货款、委托银行收款等。

（二）固定资金占用

固定资金占用，是指企业的房屋、仓库、运输工具、机器设备等所占用的资金。它是企业进行业务活动的物质基础，虽不直接参加商品流转，但在长时期内为商品流转服务，使用期间基本上不改变原来的实物形态，所以称为固定资产。它的全部价值按其磨损程度逐渐地、部分地以折旧的方式摊入商品流通过费用。

（三）专用基金占用

专用基金占用，是指各项专用基金在未使用和使用过程中，尚未完成使用目的时所占用的资金。如专项存款、专项物资和专项工程等。

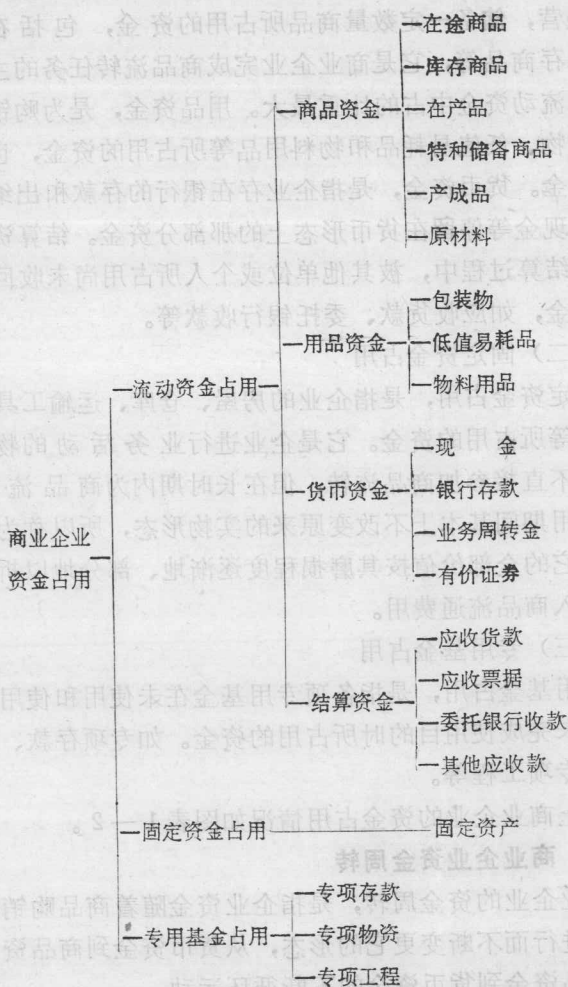
以上商业企业的资金占用情况如图表1—2。

三、商业企业资金周转

商业企业的资金周转，是指企业资金随着商品购销活动的交替进行而不断变更它的形态，从货币资金到商品资金，又从商品资金到货币资金的不断循环运动。

商业企业的资金周转过程，既表现为各种资金形态的交替转化过程，又表现为资金的耗费和资金的收回，以收抵支

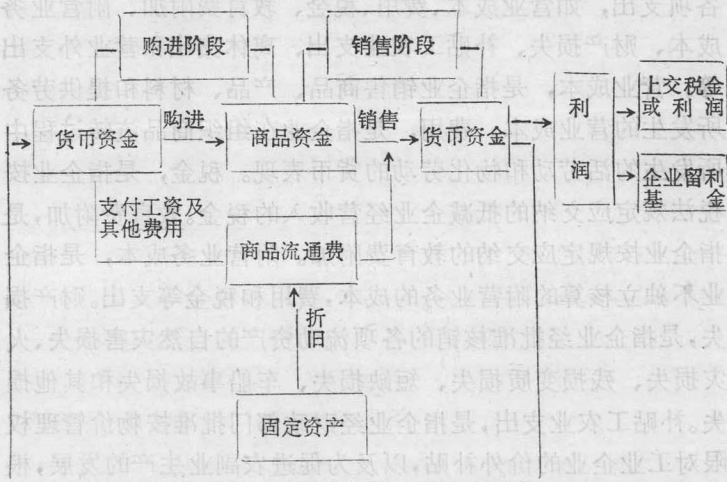
图表 1—2



取得经营成果的过程。

以上商业企业资金形态转化过程的情况，如表图1—3。

图表 1—3



商业企业资金在周转过程中，因销售商品收回货币资金，构成经营收入；由此而发生的商品销售成本和所耗费的各项费用及其他开支，构成经营支出。

（一）经营收入

商业企业的经营收入，是指企业在经营过程所取得的各种收入，如营业收入、附营业务收入、补贴收入、财产溢余和营业外收入等。营业收入，是指企业销售商品、产品、提供劳务以及其他主营业务的收入。附营业务收入，是指企业不独立核算的附营业务的收入。财产溢余，是指企业各项流动资产的溢余。补贴收入，是指经营政策性亏损商品应收财政的定额补贴款。营业外收入，是指不属于以上各项收入和