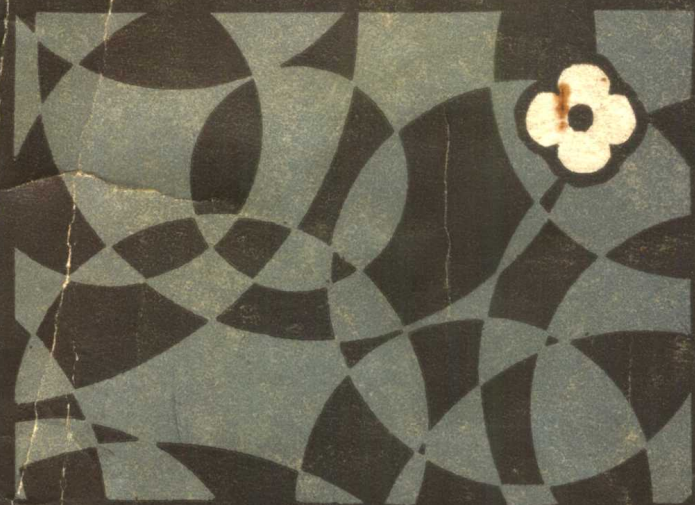




速成 自学 实用 职工中专读本

# 商业企业会计



地质出版社



速成自学实用职工中专读本

# 商业企业会计

沈小凤 陈安娜 编著

地质出版社

速成自学实用职工中专读本  
商业企业会计

沈小凤 陈安娜 编著

责任编辑：刘何祥 李维中

地质出版社出版

(北京西四)

隆昌印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行·各地新华书店经售

开本：787×1092<sup>1/2</sup> 印张：10<sup>3/4</sup> 插页：2 字数：235,000

1986年6月北京第一版·1986年6月北京第一次印刷

印数：1—19,090册 定价：2.80元

统一书号：7038·新191

# 出 版 说 明

发展社会主义经济，实现四个现代化建设，迫切需要我们广开学路，发挥各方面的积极性，采取多层次、多规格、多渠道的办法，大力开展成人教育。从实际出发，对一大批没有达到中专文化程度的青壮年职工进行培训，使他们尽快成为各种中等专业人才，更是当务之急。根据当前的社会急需，地质出版社、河南教育出版社、湖北教育出版社、湖南教育出版社、广东教育出版社和广西人民出版社协作出版了这套财经类的《速成自学实用职工中专读本》，包括文化基础课、专业基础课和专业课共计20种。即《实用语文》、《实用数学》、《实用物理》、《实用化学》、《历史》、《地理》、《中国经济地理》、《初级计算机原理和使用》、《经济法常识》、《企业经营与管理》、《会计原理》、《预算会计》、《成本会计》、《工业会计》、《商业企业会计》、《地质勘查单位会计》、《国民经济计划原理》、《社会经济统计学原理》、《工业统计》、《商业统计》。这套书主要供各行各业中财务、会计、计划、统计人员通过自学达到中等专业水平或通过有关学力考试使用。

针对在职职工负担重、时间紧、有一定实际经验和自学为主的实际情况，这套读物突出体现“简明”、“速成”、“实用”的特点，在内容选择和总体布局上充分注意到理论与实际相结合、基础课与专业课相结合以及常用知识与新知识相结合的问题，力求避免冗长庞杂、学用脱节和不切实际

DAE/101

的拔高求全，以帮助自学读者“打好应用基础，提高实际能力，定向培养专长，适应四化急需”。

为了帮助自学读者迅速、有效地掌握所学知识，及时检查学习效果，各册均分成若干章，每章又包括学习提要、主要内容、小结、疑难问题解答、思考与练习等五部分，书后还附有练习答案或提示。因而这套书兼有自学、函授、讲课、辅导等多种功能，既可用作自学读本，也适于用作函授、面授教材和其他课本的辅导读物。

在编写过程中，我们得到各课程有关专家的指导和帮助，在此表示深切的谢意。

协作出版成套的成人中专教育读物，这还是第一次，诚恳欢迎读者对这套书的内容、形式和使用效果等提出宝贵建议，以帮助我们提高质量。

地质出版社 河南教育出版社 湖北教育出版社  
湖南教育出版社 广东教育出版社 广西人民出版社

1986年1月

## 前 言

本书对商业会计的基本理论与基本方法作了比较详细的阐述，并用增减和借贷两种记帐方法介绍核算实务，书中附有学习提要、疑难问题解答、思考与练习题等，既适宜成人中专自学需要，又可作为商业财会人员业务学习的参考书。

本书共八章，其中，第一、五、六、七、八章由沈小凤同志编写，第二、三、四章由陈安娜同志编写，由沈小凤同志总纂，并由北京经济学院财会系王又庄副教授审查定稿。编写过程中，我国经济管理体制、商业体制和财会制度正在进行改革，作者力求使教材内容适应改革的要求。但由于调查研究不够，了解掌握情况不够全面，再加上时间仓促，水平有限，本书在内容和编写方法上都难免有缺点和错误，诚恳希望广大读者们批评指正！在此对王又庄同志表示衷心感谢！

编 者

一九八五年十二月

# 目 录

第一章 商业企业会计核算的对象和任务 .....	( 1 )
学习提要 .....	( 1 )
第一节 商业企业会计核算的对象 .....	( 1 )
第二节 商业企业会计核算的任务 .....	( 8 )
第三节 商业企业会计核算的组织 .....	( 10 )
本章小结 .....	( 14 )
思考与练习 .....	( 15 )
第二章 货币资金和结算业务的核算 .....	( 16 )
学习提要 .....	( 16 )
第一节 货币资金和结算业务核算的要求 .....	( 16 )
第二节 货币资金的核算 .....	( 17 )
第三节 结算业务的核算 .....	( 25 )
第四节 银行往来帐项的核对 .....	( 46 )
本章小结 .....	( 50 )
疑难问题解答 .....	( 51 )
思考与练习 .....	( 52 )
第三章 商品流转业务的核算 .....	( 56 )
学习提要 .....	( 56 )
第一节 商品流转核算的要求 .....	( 56 )
第二节 商品的数量进价金额核算 .....	( 58 )
第三节 商品的售价金额核算 .....	( 120 )
第四节 商品的进价金额核算 .....	( 144 )
本章小节 .....	( 146 )
疑难问题解答 .....	( 146 )
思考与练习 .....	( 147 )
第四章 非商品财产物资的核算 .....	( 166 )

学习提要 .....	( 166 )
第一节 非商品财产物资核算的要求 .....	( 166 )
第二节 包装物的核算 .....	( 168 )
第三节 物料用品的核算 .....	( 176 )
第四节 家具用具的核算 .....	( 177 )
第五节 固定资产的核算 .....	( 181 )
本章小结 .....	( 194 )
疑难问题解答 .....	( 195 )
思考与练习 .....	( 196 )
<b>第五章 商品流通费的核算 .....</b>	<b>( 203 )</b>
学习提要 .....	( 203 )
第一节 商品流通费核算的要求 .....	( 203 )
第二节 商品流通费的核算范围和内容 .....	( 204 )
第三节 商品流通费的总分类核算 .....	( 208 )
第四节 商品流通费的明细分类核算 .....	( 214 )
第五节 商品流通费按大类 (或单项) 核算的方法 .....	( 222 )
本章小结 .....	( 223 )
疑难问题解答 .....	( 224 )
思考与练习 .....	( 229 )
<b>第六章 自有资金和借入资金的核算 .....</b>	<b>( 234 )</b>
学习提要 .....	( 234 )
第一节 自有资金和借入资金的核算要求 .....	( 234 )
第二节 自有经营资金的核算 .....	( 235 )
第三节 专用基金的核算 .....	( 244 )
第四节 银行借款的核算 .....	( 261 )
本章小结 .....	( 265 )
疑难问题解答 .....	( 266 )
思考与练习 .....	( 269 )
<b>第七章 税金和利润的核算 .....</b>	<b>( 272 )</b>



学习提要 .....	( 272 )
第一节 税金和利润核算的要求 .....	( 272 )
第二节 税金的核算 .....	( 273 )
第三节 利润的核算 .....	( 280 )
本章小结 .....	( 297 )
疑难问题解答 .....	( 298 )
思考与练习 .....	( 301 )
<b>第八章 会计报表 .....</b>	<b>( 304 )</b>
学习提要 .....	( 304 )
第一节 会计报表的作用和编制要求 .....	( 304 )
第二节 会计报表的种类和编制方法 .....	( 306 )
第三节 资金表和经营情况表的分析 .....	( 321 )
第四节 会计报表的报送、审批和保管 .....	( 331 )
本章小结 .....	( 332 )
思考与练习 .....	( 333 )

# 第一章 商业企业会计核算的 对象和任务

## 【学习提要】

这一章是对本课程的总括说明，也是对商业会计核算工作的综合介绍，主要涉及有关会计核算的基本理论问题，因此，必须在充分理解的基础上学好这一章。

学习时，首先应明确商业企业会计核算对象的概念，同时，也要掌握商业企业会计核算对象的具体内容。在此基础上，再结合商业工作任务和商业经济管理的具体要求，了解商业企业会计核算的组织工作。

这一章与以后各章内容有着密切的联系，学好这一章可以为后面各章的学习打下基础。学到以后各章时，也应再回过头来联系第一章的基本理论，只有这样，学习才能逐步深入，才能全面掌握商业会计的内容，取得较好的学习效果。

## 第一节 商业企业会计核算的对象

管理经济离不开会计，经济越发展，会计就越重要。没有健全的会计核算和监督，经济管理就不可能达到很高水平，经济工作就不可能健康迅速地向前发展。这是因为，会计不仅能反映经济活动情况，为经济管理提供信息，而且，通过会计监督，又能控制经济活动过程，使其按照规定的要求

求和预期的目标进行。做好会计工作，对于维护国家财经纪律和财务制度，保护社会主义公有财产，加强经济核算，厉行节约，改善经营管理，提高经济效益，以及促进生产和流通的不断发展、扩大均有着重要作用。当前，我国正在进行四个现代化的建设，随着生产规模的不断扩大，更需要对经济活动实行精确的核算和严密的控制，会计在经营管理中的重要作用将越来越显著。会计本身也将随着社会主义建设事业的迅速发展，进一步得到提高和发展。

商业会计是运用于商业企业的部门专业会计。它是用货币形式反映和监督商业企业经济活动过程、经营成果及分配的一种科学方法，是管理商业企业经济活动的一种重要工具。

为了正确运用会计核算管理商业企业的经济活动，充分发挥会计核算的作用，必须了解商业企业会计核算的对象。商业企业会计核算对象，即是指商业企业会计核算反映和监督的内容。要了解商业企业会计核算反映和监督的内容，必须结合商业企业的经济活动来加以说明。

商业的基本经济活动过程是将社会产品从生产转移到消费的过程。这个过程是通过商业企业组织商品购销活动而实现的。

在社会主义条件下，商业企业是国民经济的基层单位，是在国家统一领导下，具有相对独立性的经济实体，是自主经营、自负盈亏的社会主义商品经营者。商业企业要组织商品流通，必须保持适量的商品库存，必须备有一定数量的物资设备，如房屋、汽车、家具等，作为组织商品流通的物质条件。在商品流通过程中，企业占用的商品和物资设备的货币表现，就是企业的资金。商业企业的资金是通过一定来源取

得的，国营商业企业的资金来源主要是财政拨款和银行借款，供销合作社和其它集体商业企业的资金则主要靠内部积累形成。商业企业进行经济活动，必然引起资金形态和数量的变化，而这种变化是连续不断地发生，并具有一定的规律性，称为资金运动。

上述商业企业的资金占用、资金来源和资金运动，都是商业会计核算所要反映和监督的内容。因此，商业企业会计核算对象的具体内容包括资金占用、资金来源和资金运动三个方面。

### （一）商业企业的资金占用

商业企业的资金运用于一定的方面，并表现为一定的具体形态，资金表现的具体形态通常称为资金占用。商业企业的资金按照其性质和在经营过程中所起作用的不同，可以分为经营资金和专用基金两部分。

经营资金是用于商业企业基本业务的资金，是为组织商品流通而配置的资金。经营资金可分为两大类，一类是流动资金，一类是固定资金。流动资金是在业务经营过程中直接参加商品流转，并不断地改变其形态的资金。它包括商品资金、非商品资金和其它资金等。商品资金是企业为保证商品流转的顺利进行而备有的商品如库存商品、在途商品所占用的资金。非商品资金是企业除商品以外的物资，如包装物、物料用品、家具用具，以及待摊费用所占用的资金。非商品资金还包括货币资金，即企业的流动资金在周转过程中直接以货币形式出现的那部分资金。其他资金则是指企业除商品资金和非商品资金以外的资金，主要指结算过程中占用的资金，如应收款、委托银行收款、待处理损失等。

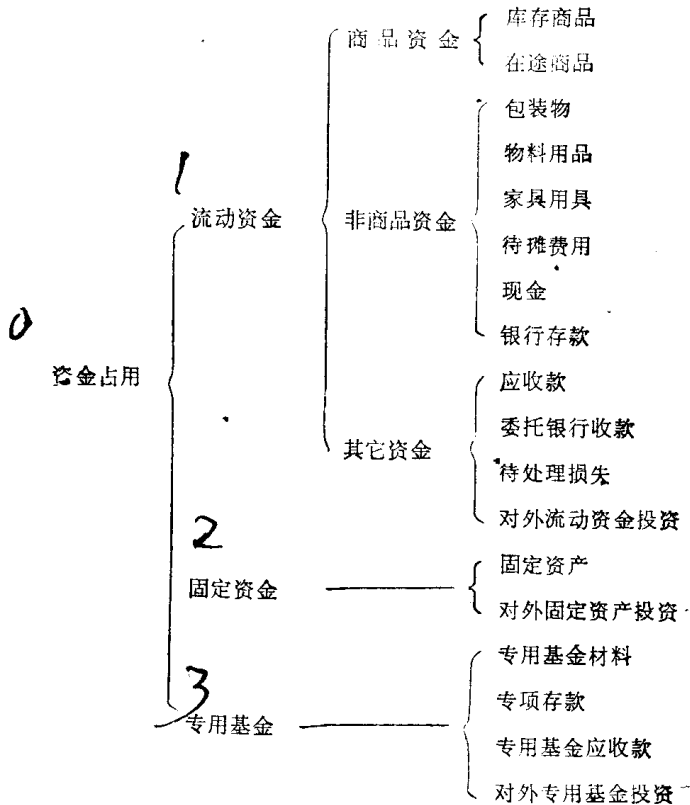
固定资金是指企业的房屋、汽车、机器等固定资产占用

的资金。固定资金不直接参加商品流转，但能较长时期地为商品流转服务。

专用基金是为适应企业特定需要而设立的一些具有专门用途的资金。其资金占用形态表现为：专用基金材料、专项存款、专用基金暂付款等。

商业企业的资金占用可见表1-1。

表 1-1

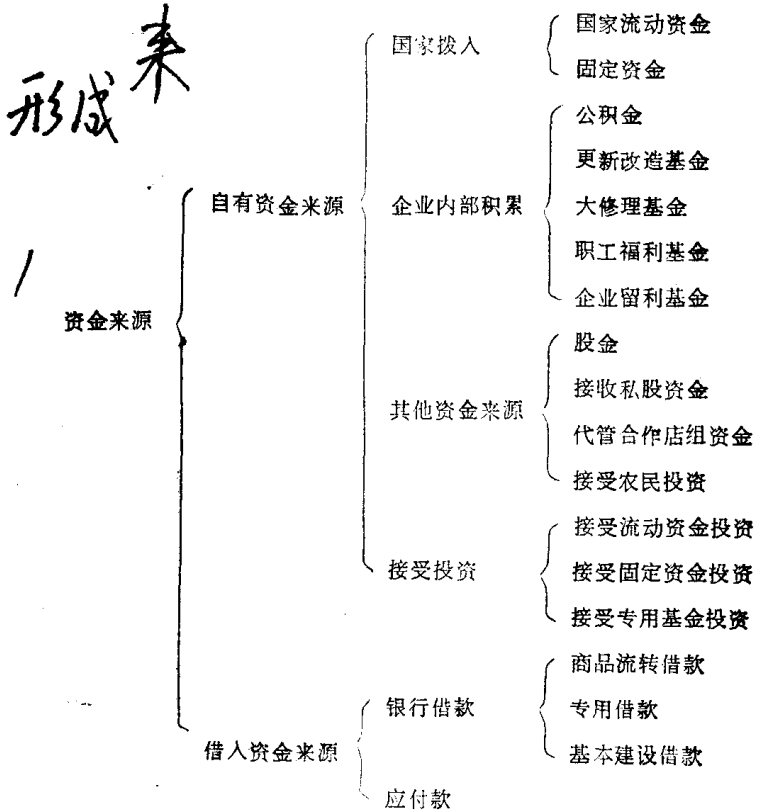


## (二) 商业企业的资金来源

商业企业的资金都是从一定来源取得或形成的。按照来源性质的不同，可以分为自有资金来源和借入资金来源。

国营商业企业的自有资金来源指由国家财政拨款和企业内部积累形成的资金来源。国家财政拨款的资金有国家流动资金、固定资金等。企业内部积累形成的资金是指更新改造资金、大修理基金、职工福利基金、企业留利基金等用专基金。集体商业企业的自有资金来源主要指企业内部积累形成的资金来源，包括公积金和其他各种专用基金。此外，还有

表 1-2



其他资金来源，如股金、农民投资等。

借入资金来源主要指银行借款，也包括企业临时占用其他单位的资金，如应付款、暂收款等。企业借入的资金只能在一定期限内使用，到期必须归还。

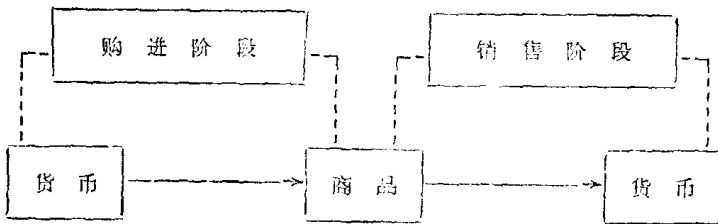
商业企业如与外单位联营，除有以上资金来源外，还可以接受外单位投入资金，接受投资亦可较长期地归企业使用，因此，可把它作为自有资金看待。

商业企业的资金来源见表1-2。

### (三) 商业企业的资金运动

商业企业的经营活动主要是商品购销活动。商业企业的资金随着商品购销活动，按照“货币—商品—货币”的形式，不断地循环周转。在商品购进阶段，货币资金转化为商品资金，通过商品销售，商品资金又转化为货币资金，在周转过程中，资金的形态和数量都不断发生变化。

商业企业的资金周转见下图。



商业企业销售商品收回的货币一般称为销货收入。在通常情况下，商品的销售价总是大于商品的购进价，因此，商业企业用销货收入抵补销售商品进价以后总有剩余，剩余部分称为商品销售毛利。商品销售毛利是在资金周转过程中增加的货币资金。

商业企业在资金周转过程中，除取得销货收入外，还会发生各种各样的支出，其中为组织商品流通所必须的经常支出叫做商品流通费。商品流通费是在经营活动过程中耗费掉的资金，这部分资金耗费要由商品销售毛利进行抵补。商业企业按税法规定向国家缴纳的销售税（即营业税），对企业来说也是一项支出，同样要由商品销售毛利进行抵补。此外，企业在经营过程中发生的其他支出和损失，也都由企业以实现的商品销售毛利进行抵补。商品销售毛利抵补商品流通费、税金（营业税）、其他支出或损失后的差额，就是企业利润。如果销售毛利不足以抵补各项支出，其差额即为亏损。利润或亏损都是商业企业经营活动的财务成果。

商业企业取得利润以后，要在国家、企业和职工三者之间进行分配。大部分要以缴纳所得税的形式上缴国家，剩余部分留归企业，形成由企业支配使用的专用基金。企业如出现亏损，应按规定进行弥补，以使商品流转不致中断。

商业企业的资金运动是由业务经营活动引起的，与商品物质运动有着密切的联系。因此资金运动表现的是钱和物的运动，如企业从国家取得拨款和向国家缴纳税金；企业按规定将资金存入银行，通过银行办理结算并从银行取得贷款；企业与其它经济单位之间由于购销商品和提供劳务而结算款项；企业根据按劳分配原则发放工资、奖金等。上述所有活动又都必须根据党和国家的有关方针、政策、制度、法令有计划地进行。因此，资金运动又体现了社会主义的经济关系，即企业与国家财政、税务部门和国家银行之间的经济关系，企业与其他经济实体之间的经济关系，企业与职工之间的经济关系等。因此，企业通过会计核算不仅可以反映和监督资金运动，而且可以反映和监督经济活动和物质运动以及党



和国家方针政策的执行情况，并可为合理安排和调整企业与各方面的经济关系提供必要的核算资料。

## 第二节 商业企业会计核算的任务

商业企业会计核算的任务是指通过会计核算所要达到的目的。由于商业会计是管理商业经济活动的重要工具，因此，商业会计核算的任务决定于商业工作的任务和商业经济管理的要求，同时亦受商业会计核算对象的具体内容的制约。归纳起来，主要有以下几项：

(一) 反映和监督企业资金的运用情况和经营盈亏情况，促使企业加速资金周转，节约费用支出，增加盈利，为国家建设积累资金。

商业企业的中心任务是，组织好商品购销，满足生产和消费需要。同时，要不断提高经营效益，为社会主义建设事业提供资金积累。商业企业为了完成这一任务，必须在完成购销任务的同时，厉行节约，加强核算。由于商业会计核算对象是企业的资金运动，通过核算就能正确、及时、全面地提供企业资金占用、资金来源的增减变动和结存情况，并能据以计算，分析和考核资金占用、劳动耗费和经营成果，以便及时揭露和防止不合理的资金运用和费用支出的铺张浪费现象，促使企业不断改善经营管理，合理运用资金，节约费用支出，以取得最佳的经济效益，为社会主义现代化建设积累资金。

(二) 反映和监督各项财产物资的保管和使用情况，保护社会主义公共财产的安全和完整。