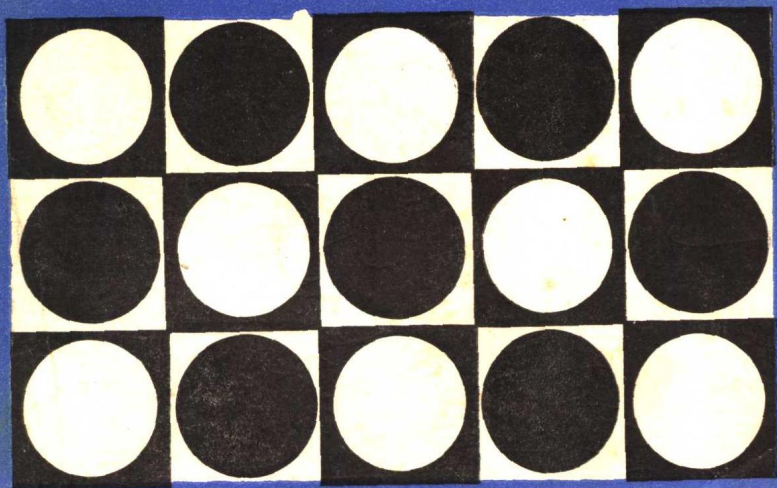


商业会计

郭嘉龄等 编写



5

职业高中财经类试用教材

职业高中财经类试用教材

商 业 会 计

郭 丹 峰 等 编 写

中国财政经济出版社

内 容 简 介

本书根据职业高中课时安排和学生基础的状况，力求写得通俗易懂，以适应职业高中教学的特点和要求。全书共分11章，主要内容有：商业会计的概念、对象和任务；资金和专用基金的核算；批发、零售商品和农副产品收购的核算；固定资产、包装物等的核算；费用、利润和税金核算以及会计报表的分析利用。书中的会计分录采用借贷记帐法。为配合课堂教学，还按会计核算业务过程编写了一套模拟习题，附于书后，以便学生练习巩固。

职业高中财经类试用教材

商 业 会 计

郭嘉龄等 编写

*

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

北京印刷二厂印刷

*

787×1092毫米 32开 10.875印张 221,000字
1987年11月第1版 1987年11月北京第1次印刷

印数：1—50,000

统一书号：4166·1016 定价：1.80元

出 版 说 明

随着中等教育结构改革的不断深入，职业高中有了很大发展。为了解决当前职业高中财经专业急需教材的问题，1983年由我室组织的北京市职业高中（学校）财会专业会计学科校际教研组讨论和拟定了《商业会计》教学大纲，并委托北京市财会学校组织编写。

本书由北京市财会学校兼职教师郭嘉龄执笔，北京市饮食服务总公司高级会计师孙云行和北京市供销学校会计师张其祥对初稿作了充实修改。全书由孙云行同志总纂。北京市第二商业学校会计师李洁芳和北京市供销学校会计师李森、赵淑珍以及北京市财会学校兼职教师钱锡明等同志对本书内容提出了许多宝贵意见。

本书体现了职业高中的教学特点，可供财经类专业职业高中（学校）教学选用。

北京市教育局教学研究部

职业教育教研室

1987年4月

目 录

第一章	概论	(1)
第一节	商业会计的概念	(2)
第二节	商业会计的对象	(4)
第三节	商业会计的任务	(11)
第二章	货币资金、银行存(借)款和 结算业务的核算	(14)
第一节	货币资金的核算	(14)
第二节	银行存(借)款的核算	(25)
第三节	转帐结算业务的核算	(33)
第三章	批发商品流转的核算	(50)
第一节	商品流转核算的要求	(50)
第二节	批发商品购进的核算	(58)
第三节	批发商品销售的核算	(67)
第四节	购销业务调整事项的核算	(74)
第五节	批发商品储存的核算	(78)
第四章	零售商品流转的核算	(86)
第一节	零售商品流转核算的特点及方法	(86)
第二节	零售商品购进的核算	(91)
第三节	零售商品销售的核算	(97)
第四节	零售商品储存的核算	(103)
第五节	已销商品进销差价的计算和结转	(110)
第六节	鲜活商品进价金额核算	(114)
第七节	零售企业服务业务核算	(117)
第五章	农副产品收购的核算	(123)

第一节	农副产品购进的核算	(124)
第二节	农副产品挑选整理的核算	(130)
第三节	农副产品调拨与供应的核算	(134)
第四节	农副产品储存的核算	(136)
第六章	包装物、物料用品及低值易耗品的核算	(142)
第一节	包装物的核算	(143)
第二节	物料用品的核算	(155)
第三节	低值易耗品的核算	(158)
第七章	固定资产的核算	(163)
第一节	什么是固定资产	(163)
第二节	固定资产的分类和计价	(165)
第三节	固定资产增加的核算	(168)
第四节	固定资产折旧的核算	(174)
第五节	固定资产修理的核算	(181)
第六节	固定资产租赁和清理的核算	(184)
第七节	固定资产明细核算	(188)
第八章	自有资金和专用基金的核算	(190)
第一节	自有流动资金的核算	(190)
第二节	专用基金的核算	(195)
第九章	商品流通费的核算	(212)
第一节	商品流通费的性质和内容	(212)
第二节	商品流通费的总分类核算	(221)
第三节	商品流通费的明细分类核算	(231)
第十章	税金和利润的核算	(233)
第一节	税金的核算	(233)
第二节	利润形成的核算	(240)
第三节	利润分配的核算	(247)
第十一章	会计报表	(261)
第一节	会计报表的意义和编制要求	(261)

第二节	会计报表的种类和主要报表的基本结构.....	(263)
第三节	会计报表的汇总.....	(274)
第四节	会计报表的报送和审批.....	(278)
第五节	会计报表的分析利用.....	(279)
附 录		(286)

第一章 概 论

商业企业是专门从事商品购销业务的经营者，从事商品购销活动是商业企业的基本职能。商业企业在市场上以买者和卖者的双重身份出现，它通过商品的收购、调运、储存、销售等经营活动，为工农业生产、为人民生活服务。它在组织商品买卖过程中，必然与各方面发生经济关系。在我国商品经济的条件下，社会产品的生产、分配和交换就必然是利用货币形式来进行。因而商业企业与各方面发生的经济关系就广泛地通过货币形式反映出来，表现为货币关系

商业企业在组织商品买卖过程中，一般说，它不生产价值，但能使商品最终实现价值。因此它是实现商品价值的部门。商业企业必须有人、有物资设备、有资金才能从事商品的买和卖，实现商品价值，因此，生产资料和劳动力是实现商品买和卖的前提和物质保证。

社会主义商业系统占用着相当大的一批社会劳动力和相当大的一批社会流通基金，经营着大量的社会物资财富，每天都有成万上亿的商品通过商业职工的辛勤劳动送到生产者 and 消费者的手里。因此讲求经济效益，以最少的劳动消耗完成商品流转任务，对节约劳动占用或节约物化劳动、活劳动消耗具有重要意义。换言之，以定量的劳动消耗实现最多的

商品流转，将会更有效地促进工农业生产高速度的发展，更好地满足社会日益增长的物质和文化的需要。由此可见，商业企业在进行商品买卖经营活动中，不能不讲求经济效益，而讲求经济效益又将离不开经济核算，这是当前经济建设中的一个重要课题。

第一节 商业会计的概念

一、什么是商业会计

商业会计是商业企业经济管理的一个重要组成部分。它以货币作为主要计量单位，对商业企业经济活动过程，连续地、系统地、全面地、综合地进行反映和监督，并根据会计核算资料进行分析和检查，是一种管理经济的科学方法。

在人类社会进入商品经济以后，商业会计由于社会生产的发展，商品流通的日益扩大和经营管理要求逐步提高而不断发生变化。实践证明，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。商业会计是属于国民经济各部门会计的一种专业会计，是根据商业经济的特点而建立起来的。商业会计在其建立和发展中，一方面与生产力的发展紧密地联系，具有一定的技术性。另一方面，又与生产关系的变革紧密地联系。在阶级社会中具有阶级性。明确商业会计的两重性，对于正确继承和发展会计科学，合理运用商业会计的一系列组织形式和管理方法，充分发挥商业会计在经济管理中的职能作用，

更好地为商业经济活动和社会主义经济建设服务，都具有重要意义。

二、社会主义商业会计的特点

在人类进入阶级社会以后，在不同的社会制度下，会计被用于管理，总是为不同的阶级利益服务，因而其核算和监督的内容也不相同。在资本主义社会，商业会计所反映的，是资本主义商业资本循环及其增殖运动。它的任务是为商业资本家获取最大限度的剩余价值。在社会主义制度下，生产资料公有制代替了私有制，商业会计是为劳动人民利益服务，它体现了国家与人民群众的意志和要求。会计用于核算和监督社会主义扩大再生产过程中的商业资金运动。因此，商业会计必须根据国家制定的各项财政政策和财务制度，真实地反映国民经济情况，满足国家进行宏观经济管理的需要，这是社会主义商业会计一个突出的特点。

其次，会计作为一种经济管理活动，涉及能否正确处理国家、集体、职工个人三者利益；涉及国家能否根据正确的会计数据，对国民经济进行调节；涉及国家统一的财政制度，财务制度能不能认真贯彻执行。因此，社会主义商业会计是受国家方针、政策、财经制度制约的。具有很强的政策性特点。

认识社会主义商业会计的特点，有助于正确运用会计职能，加强商业企业管理，为繁荣社会主义经济服务。

第二节 商业会计的对象

一、资金及其运动

商业会计的对象，是指商业会计所核算和监督的内容。
具体说就是企业的资金及资金运动。

企业的一切经济活动都离不开资金。为了完成一定的经营任务，商业企业必须拥有相当于其经营规模的资金。什么是资金呢，就是企业所有财产物资的货币表现。例如：一幢房屋20万元，一批商品50万元等等，都是用货币反映的。而这些财产物资的取得，必然有一定的途径和分布在什么形式当中，因此会计上对资金核算必然同时反映在两个方面：“资金来源”和“资金占用”。

所谓“资金来源”就是指资金从哪儿来的。“资金来源”有种种不同的渠道，例如：有的是国家拨入的，我们用“拨入流动资金”或“拨入固定资金”这个名称来表示；有的是从银行借的，我们就用“银行借款”这个名称来表示等等。

所谓“资金占用”就是指资金分布在哪些方面。例如：将钱放在银行里保管，我们就用“银行存款”这个名称来表示，有的是存放在企业的商品，我们就用“库存商品”这一名称来表示。

投入企业的资金随着经营过程的进行不断发生变化，形成资金运动。由于某些原因，企业的一部分资金还会退出企

业。企业资金的形成，资金的运动，资金的退出是企业一切经济活动的具体体现，会计把这些活动如实地记录下来，并按照各个资金的项目加以管理和计算，据以进行分析。

上述会计的对象以图式表示如图1-1。

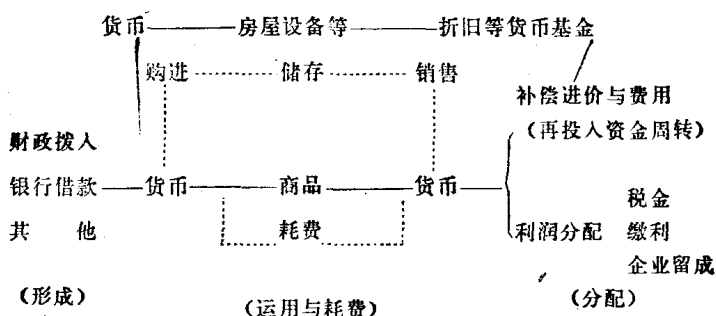


图1-1

二、商业企业资金来源

商业企业的资金来源有多种渠道，按其取得和形成的途径不同，分为自有资金、借入资金、结算资金三部分。

(一) 自有资金来源

商业企业为了正常地开展业务活动，由国家财政拨入和企业内部形成流动资金，固定资金。其中流动资金，是指企业用于购置从事购销业务的商品、包装物、物料用品、低值易耗品等流动资产的资金。固定资金是指用于购建仓库、营业、办公和生活用的房屋、购建运输工具和机器设备等固定资产的资金。此外，还有一部分接受私股资金、代管合作店、组的股金、公积金、社员股金。这些资金，也是企业资金来源的一部分。还有根据国家规定，由企业内部提取或由

上级拨入的各项特定专门用途的基金和拨款、如更新改造基金、大修理基金、企业发展基金、集体福利基金、职工奖励基金、扶持生产基金以及专项拨款等。通过上述途径取得的资金是由企业自行支配使用的，所以统称为自有资金。随着经济体制改革的进展，国家为了加强企业经济核算，提高资金使用效率，对国家拨入的资金将采取有偿占用的办法，即企业所需流动资金，实行全额信贷，全部由银行借款解决，定额内的支付低息，超定额的支付高息。企业占用的固定资金，也要向国家纳税或支付占用费。

（二）借入资金来源

商业企业根据业务的需要，还可以通过银行取得各种借款，如商品流转借款、联营借款、农副产品预购定金借款等。这些借款必须有借有还，并按规定支付利息，称为借入资金。

（三）结算资金来源

企业由于采购商品或其他原因，暂欠外单位或个人的款项、以及未到解缴期限应交未交利润和税金等，都是在结算过程中占用的资金来源，这些资金要按期偿付，不能长期占

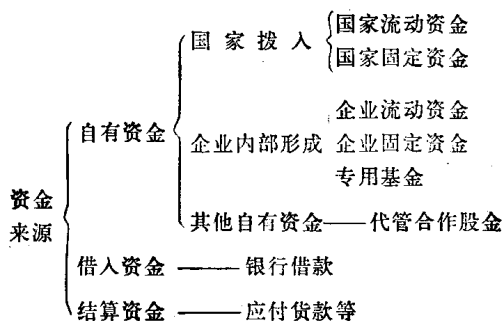


图1-2

用，故称为结算资金。

上述各项资金来源的不同渠道，图示如图1-2。

三、商业企业资金占用

商业企业从各种渠道取得的经营资金，按照分布的具体形态，分为流动资金占用、固定资金占用、专用基金占用三类。

（一）流动资金占用

企业为了组织商品的购、销，必须储备一定数量的商品，它包括存放在仓库的商品、陈列在货架、橱窗的商品（统称为“库存商品”）以及购进在运输途中的在途商品。这些商品所占用的资金称为商品资金。是商业企业流动资金占用的主要部分。此外，企业还有包装商品用的包装物、为购、销商品服务的低值易耗品和物料用品所占用的非商品资金；企业存放在银行的存款；企业出纳经管的现金等货币资金；企业在经营过程中，由于经营或其他原因，被其他单位或个人占用的应收未收的款项等结算中的资金。统称为流动资金占用。因为这些资金随着商品购销活动，不断改变其实物形态和货币形态，故称其为流动资金占用。

（二）固定资金占用

企业为了组织商品流通，还必须具有一定的物质手段，如房屋、运输工具、机器设备等。由于这些物质设备可以在较长时期内为商品流通服务，使用期间基本上保持原有的实物形态，所以称为固定资产。固定资金占用就是指固定资产所占用的资金。

(三) 专用基金占用

专用基金占用，是指各项专项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。如专项工程、专项物资、专项存款等。

上述各项资金占用的具体形态图示如图1-3。

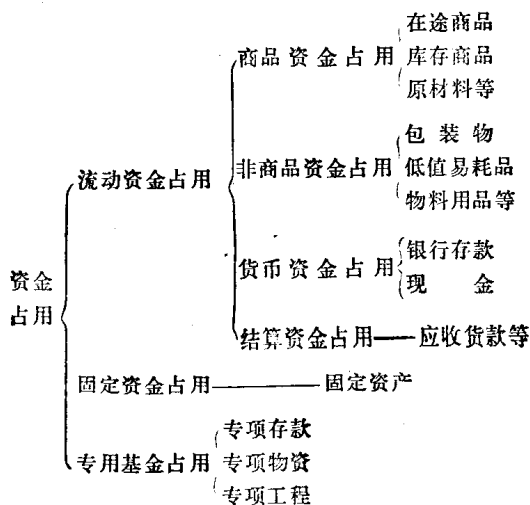


图1-3

四、资金来源与占用的平衡关系

资金来源和资金占用是企业资金同一事物反映在两个方面：有一定的资金占用，必然有一定的资金来源；反过来说，一定的资金来源，必然有一定的去向，并以一定的形态表现出来。因此，没有资金来源，也就不存在资金占用；没有资金占用，也就不存在资金来源。例如企业从国家或上级取得一定数额的基本建设资金或更新改造基金，用这部分资金去修建房屋或购置设备，形成固定资产，这部分资金形成固定

资产后，就叫固定资金。由此可见，没有固定资金来源，也就不会有固定资产。资金占用和资金来源两方之间的这种相互依存，互相制约的关系，说明从不同来源取得的资金要按照一定的用途去使用。同时，在数量关系上，资金来源总额与资金占用总额必然相等。这种相等关系可以表示如下：

$$\text{资金来源总额} = \text{资金占用总额}$$

五、商业企业的资金周转

商业企业是组织商品流通的单位，其基本任务是从事商品买卖活动。商业企业是在不停顿地进行商品买进卖出，企业的资金也不停顿地循环和周转，这就构成了商业企业的资金运动。如图1-1所示就是资金周转。

我们知道，任何生产经营活动除了要补偿耗费，还要提供扩大再生产的资金。因此，商业企业在经营商品买卖过程中，一般说来销价（卖价）总是比进价要高。从而通过每次购销活动就产生一定的盈利，企业的资金也就由此而增加。兹举一简单的例子说明如下：设企业以银行存款500元购进商品500件每件为1元，以每件销价1.25元售出则将产生“进销差价”（亦称毛利）0.25元，其过程如图1-4。从上例我们

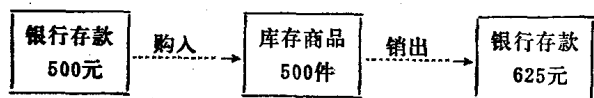


图1-4

可以清楚地了解到，购进和销出数量都是500件，由于售价比进价每件高0.25元，所以银行存款增加了125元。销售的625

元在会计上称为“销货收入”。购入时的500元，会计上称为销货成本。

如图1-1所示：商业在购销过程中必然要产生耗 费 如：职工工资、运输商品等等。所有这一切耗费会计上称做“商品流通费”，还要向国家缴纳一定的再分配的资金——税金。会计上称为“税金”。除此还可能其他的收入和支出。这将在以后各有关章节中阐述。

商业企业的收入和支出，是资金运动的具体表现方式，前者属于资金来源或者说相当于资金来源。后者属于资金占用或者说相当于资金占用。

由此可见，商业企业资金周转是从货币开始，通过购进、储存、销售经营过程，再实现货币。也就是从货币形态转化为商品形态，再从商品形态转化为货币形态，商业企业资金就是这样不断地交替出现，形成不断地周转循环，从而促进生产发展，提供积累。

商业企业在资金周转中，主要经营收入，经营支出图示如图1-5。

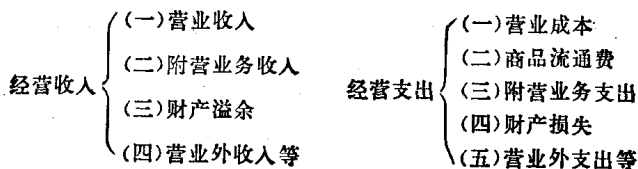


图1-5

综上所述，可见商业会计核算的内容涉及企业资金及其运动的各个方面，反映一定时期的关于资金的取得和使用情