

国营商业会计学

商业部财会司 编
全国商业财会研究会

中国财政经济出版社

国营商业会计学

商业部财会司 编
全国商业财会研究会

中国财政经济出版社

国营商业会计学

商业部财会司 编
全国商业财会研究会

中国财政经济出版社 出版发行

(北京东城大佛寺东街8号)

河北省供销合作联合社保定印刷厂印刷

850×1168毫米 32开 18.75印张 493千字

1989年3月第1版 1989年3月保定第1次印刷

印数: 1—50,000 定价: 6.50元

ISBN 7—5005—0761—5/F·0707

前 言

新修定的《国营商业会计制度》已由商业部、财政部联合颁发，从1988年1月1日起执行。新制度是为了适应经济体制改革、商业体制改革的需要，在原商业会计制度的基础上修定的。它继承了三十多年来商业会计工作的优良传统和成功经验，又加进了近年来全国各地商业会计工作者创造的新经验，也借鉴了其他部门一些好的做法，是一部适应性强，比较完善的好制度。为了配合各级商业主管部门和各类商业企业贯彻执行新的《国营商业会计制度》商业部财会和全国商业财会研究会组织编写了这本《国营商业会计学》。

这本书着重阐述商业会计的基本原理和各行业的会计核算方法，既叙述了传统业务的具体做法，又对近几年开展新的业务及其做法进行了详细介绍。同时，为了进一步提高会计核算质量和会计人员素质，适当充实了一些管理方面的理论知识。本书可供广大财会人员业务学习之用，也可作为各类财经院校商业财会专业在校学生的参考用书。

近年来，随着商业体制的深入改革，我国已初步形成了多种经济成分，多种经营方式，多种流通渠道的商品流通体制。除国营商业以外，还有供销社商业、集体商业、个体商业以及各经济部门自办的商业企业。而本书内容主要是阐述国营商业会计的基本理论和实务，与《国营商业会计制度》的适用范围一致。因此，本书如再沿用商业会计学作为书名，就不够确切了，所以，本书定名为《国营商业会计学》。

参加编写本书的有：黑龙江省商业厅高级会计师韩志生同志，福建省商业厅高级会计师陈庚同志，江西省商业厅会计师樊

铁佳同志，商业部财委会会计处副处长张树义同志。本书完稿后特请北京商业管理干部学院副教授刘传兴同志和财委会张树义同志审阅修改，由商业部财委会高级会计师穆瑞禄同志总纂。最后由商业部财委会审定。

在编写本书的过程中，黑龙江、福建、江西省商业厅和青岛市商业局都给予了大力支持，特向他们表示感谢！

由于编者的水平所限，难免有缺点错误之处，欢迎广大读者批评指正。

编 者

1988年10月

目 录

第一篇	总论	(1)
第一章	国营商业会计是商业经济管理的重要组成部分	(1)
第一节	商业会计的概念	(1)
第二节	商业会计在经济管理中的地位与作用	(5)
第三节	商业会计的任务	(8)
第四节	商业会计原则	(10)
第二章	国营商业的资金运动	(12)
第一节	资金来源	(13)
第二节	资金占用	(14)
第三节	资金来源与资金占用的平衡关系	(15)
第四节	资金周转	(16)
第三章	国营商业会计方法体系	(20)
第一节	商业会计方法体系	(20)
第二节	商业会计核算方法	(21)
第四章	国营商业会计制度的制定与实施	(31)
第一节	建立统一会计制度的重要意义	(31)
第二节	制定会计制度的原则	(31)
第三节	国营商业会计制度的主要内容	(33)
第四节	国营商业会计制度的实施	(35)
第二篇	国营商业资金来源的核算	(38)
第一章	概述	(38)
第一节	国营商业资金来源的构成	(38)
第二节	国营商业资金来源的管理体制	(42)
第三节	国营商业资金来源核算的任务	(43)

第二章	流动资金的核算	(44)
第一节	国家流动资金.....	(44)
第二节	企业流动资金.....	(46)
第三节	借入流动资金.....	(48)
第四节	结算资金.....	(52)
第三章	固定资金的核算	(54)
第一节	固定资金周转的特点.....	(54)
第二节	固定资金的核算方法.....	(55)
第四章	专用基金的核算	(58)
第一节	专用基金的特点和管理原则.....	(58)
第二节	专用基金的科目设置.....	(59)
第三节	专用基金增加的核算.....	(60)
第四节	专用基金减少的核算.....	(62)
第五节	专用借款的核算.....	(68)
第三篇	货币资金与结算业务的核算	(72)
第一章	概述	(72)
第一节	货币资金与结算业务的概念.....	(72)
第二节	货币资金与结算业务核算的任务.....	(74)
第二章	银行存款业务	(74)
第一节	银行存款的开户.....	(75)
第二节	银行存款的管理.....	(77)
第三节	银行存款的核算.....	(80)
第三章	现金出纳业务	(86)
第一节	现金管理.....	(86)
第二节	现金出纳.....	(89)
第三节	现金的核算.....	(91)
第四节	业务周转金的核算.....	(91)
第四章	转帐结算业务	(93)
第一节	转帐结算的特点和方式.....	(93)

第二节	异地结算	(95)
第三节	同城结算	(109)
第五章	商业汇票结算业务	(112)
第一节	商业汇票承兑与贴现的概念	(113)
第二节	商业汇票的适用范围	(114)
第三节	商业汇票的使用方法	(115)
第四节	商业汇票的核算方法	(123)
第五节	商业汇票承兑与贴现的运用	(126)
第四篇	商品流转的核算	(128)
第一章	概述	(128)
第一节	商品流转核算的概念	(128)
第二节	商品流转核算的任务与要求	(130)
第三节	商品购销范围和入帐时间、入帐价格	(132)
第四节	商品流转核算的一般方法	(137)
第二章	批发商品的核算	(139)
第一节	批发商品核算的特点与方法	(139)
第二节	批发商品购进的核算	(141)
第三节	批发商品销售的核算	(159)
第四节	批发商品销售成本的计算与结转	(178)
第五节	批发商品储存的核算	(185)
第六节	委托加工业务的核算	(193)
第三章	农副产品收购的核算	(197)
第一节	农副产品收购核算的特点与方法	(197)
第二节	农副产品的收购方式	(198)
第三节	农副产品挑选整理的核算	(206)
第四节	农副产品销售的核算	(209)
第五节	农副产品储存的核算	(216)
第四章	零售商品的核算	(219)
第一节	零售商品核算的特点与方法	(219)

第二节	零售商品购进的核算	(222)
第三节	零售商品销售的核算	(231)
第四节	零售商品储存的核算	(242)
第五节	鲜活商品的核算	(247)
第六节	零售企业服务项目的核算	(250)
第五篇	非商品资产的核算	(253)
第一章	概述	(253)
第二章	固定资产的核算	(254)
第一节	固定资产的范围和分类	(254)
第二节	固定资产增加的核算	(258)
第三节	固定资产折旧的核算	(270)
第四节	固定资产修理的核算	(277)
第五节	固定资产减少的核算	(280)
第六节	固定资产的明细核算	(284)
第三章	非商品流动资产的核算	(285)
第一节	包装物、低值易耗品、物料用品的核算范 围和计价	(285)
第二节	包装物的核算	(287)
第三节	低值易耗品的核算	(295)
第四节	物料用品的核算	(298)
第五节	包装物、低值易耗品、物料用品的明 细核算	(300)
第六篇	商业利润与利润分配的核算	(302)
第一章	概述	(302)
第一节	商业利润的概念和性质	(302)
第二节	商业利润核算的原则	(304)
第三节	利润缴拨办法的沿革	(305)
第二章	商品流通费的核算	(308)
第一节	商品流通费的概念	(308)

第二节	商品流通费的范围和分类	(310)
第三节	商品流通费支出的核算	(315)
第四节	主要费用项目的核算	(318)
第五节	商品流通费的分摊与结转	(324)
第六节	商品流通费按商品大类的核算	(325)
第三章	纳税的核算	(327)
第一节	应纳税金的种类	(327)
第二节	利前税的计算方法	(330)
第三节	利前税的核算	(332)
第四章	商业利润的核算	(339)
第一节	商业利润的构成	(339)
第二节	商业利润的核算程序	(341)
第三节	税前提取商品削价准备金和市场调节 基金的核算	(345)
第五章	利润分配的核算	(348)
第一节	利润分配的内容和原则	(348)
第二节	亏损弥补的原则	(351)
第三节	利润分配的核算	(353)
第四节	利润分配的清算与结转	(367)
第五节	统负盈亏的核算	(369)
第七篇	生产与劳务经营的核算	(374)
第一章	概述	(374)
第二章	商办工业的核算	(375)
第一节	商办工业核算的特点	(376)
第二节	原材料的核算	(377)
第三节	工资的核算	(387)
第四节	车间经费和企业管理费的核算	(392)
第五节	生产费用的核算	(397)
第六节	产品成本的计算	(415)

第七节	产成品销售及利润的核算.....	(420)
第三章	饮食服务业的核算.....	(427)
第一节	饮食服务业经营与核算的特点.....	(428)
第二节	饮食业的核算.....	(429)
第三节	服务业的核算.....	(443)
第四节	饮食服务业费用与利润的核算.....	(467)
第四章	仓储运输业的核算.....	(471)
第一节	仓储运输业的特点和任务.....	(471)
第二节	仓储业的核算.....	(472)
第三节	运输业的核算.....	(478)
第四节	仓储运输业费用与利润的核算.....	(482)
第五节	单车(船)的核算.....	(487)
第五章	商办农牧业的核算.....	(490)
第一节	商办农牧业核算的特点和任务.....	(490)
第二节	成本核算对象和成本项目.....	(491)
第三节	畜禽饲养的核算.....	(494)
第四节	农作物栽培和水产养殖的核算.....	(507)
第五节	农牧业利润的核算.....	(509)
第八篇	会计报表和会计分析.....	(511)
第一章	概述.....	(511)
第二章	会计报表.....	(512)
第一节	会计报表设计的原则.....	(512)
第二节	会计报表的分类和编制要求.....	(514)
第三节	资金表的结构和编制方法.....	(517)
第四节	利润表的结构和编制方法.....	(525)
第五节	利润分配表的结构和编制方法.....	(530)
第六节	会计报表的复核、报送和汇总.....	(533)
第三章	会计分析.....	(534)
第一节	会计分析的内容和要求.....	(535)

第二节	会计分析的方法及指标体系·····	(538)
第三节	会计分析报告·····	(554)
第九篇	国营商业改革有关业务的核算·····	(556)
第一章	小型企业转出经营的核算·····	(556)
第一节	小型企业转出经营有关财务处理 的规定·····	(557)
第二节	小型企业转出经营的资金挂帐方法·····	(558)
第三节	改转租企业上缴款项的核算·····	(561)
第二章	大中型企业承包经营的核算·····	(564)
第一节	大中型企业承包经营有关财务处理 的规定·····	(565)
第二节	承包企业盈亏分配的核算·····	(566)
第三章	联营的核算·····	(569)
第一节	联营投资有关财务处理的规定·····	(569)
第二节	接受投资·····	(570)
第三节	对外投资·····	(577)
第四节	联营投资的退出与收回·····	(580)

第一篇 总 论

本篇主要包括：商业会计是商业经济管理的重要组成部分，商业资金运动，商业会计方法体系，会计制度的制定与实施等。这些内容作为商业会计的基本原理、原则和要求，将为以后各篇章的学习创造必要的条件。

第一章 国营商业会计是商业经济 管理的重要组成部分

第一节 商业会计的概念

一、对会计概念的认识过程

会计是社会发展到一定阶段的产物。它是随着社会生产的发展和人们对经济效益的关心与重视程度的提高，产生、发展和逐步完善起来的，使会计从“生产职能的附带部分”，逐步地“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”（马克思语），并最终形成经济管理的一门科学。

会计的产生和发展是一个客观的历史过程；人们对会计的认识，也经历了一个曲折发展的过程。会计科学在继续发展，人们对会计的认识在继续深化。那么，如何认识会计的本质，它的职能和它的作用？对此，包括我国在内的世界各国会计理论工作者和实际工作者，进行了长期、卓有成效的研究和探索。

我国从五十年代到七十年代的三十多年中，会计界的基本观点，认为会计是一种“反映方法”和“管理工具”，即认为会计只是对经济活动或预算执行过程及其结果，连续、系统、全面地进行核算、检查和分析的一种方法，一种经济管理的工具。这种认识主要是由于苏联会计理论的影响，同时也受当时高度集中的经济体制的严重束缚。会计“工具论”降低了会计在经济管理中的作用，束缚了会计职能的全面发挥，从而使会计工作长期处于被动地位。

进入八十年代后，在改革、开放政策的指引下，我国正经历着卓有成效的、深刻的经济体制改革，使国民经济出现了空前的发展，经济管理水平有了显著的提高，以经济效益为中心的方针促使人们的观念发生了历史性的转变。在经济变革的进程中，过去几年被人们淡忘的会计，在经济管理的广阔舞台上以其独有功能重新被重视起来。随着技术进步、国际交流的扩大，我国传统的会计在实践中已逐步趋向电算化、数学化和多种科学知识的综合化。实践向人们提出了重新认识会计的要求。我国会计界经过几年的研究、交流和探索，形成了“信息系统论”和“管理活动论”两种具有代表性的会计观点，把对会计的认识向前推进了一步。

“信息系统论”产生于七十年代的西方会计界，是西方现代会计比较流行的基本观点之一。八十年代这种观点得到了我国部分会计理论工作者的支持和宣传，从而在我国形成较有影响的一种新的会计观念。“信息系统论”认为会计的存在形式和价值，是作为一个信息系统，向有关当局和具有利害关系的方面提供经济信息。“信息系统论”的一个明显的特点，是在对“会计工艺”改造基础上，使先进的电子计算机系统在会计上得到了充分的应用，在提供、处理、传输、变换、反馈和控制经济信息方面，进一步显示了建立在先进技术基础上的会计系统的价值。显然，“信息系统论”比“管理工具论”在认识上又向前推进了一步。

当“信息系统论”在我国出现探讨、争议的同时，我国会计理论工作者根据建国以来会计工作的经验教训，特别是经济体制改革以来的会计实践，并对国外会计理论进行了分析比较，提出了“管理活动论”的新的会计观点。“管理活动论”认为会计是一门经济管理的科学，它不仅是经济管理的一种技术方法，一种有效的管理工具，也不仅是提供经济信息的一种信息系统，会计本身就是经济管理大系统中的一个管理支系统；它不仅以反映和监督职能，同时以预测和参与决策的职能，参与经济管理，使会计活动构成了经济管理活动的重要组成部分。“管理活动论”的提出，标志我们对会计的认识的一次新的飞跃。它不仅具有重要的理论意义，而且具有重要的实践意义，为会计参与经济管理指出更加广阔的领域。

“管理活动论”已被会计界普遍重视和接受。但随着改革的深入，市场的发育，经济的发展以及科学技术的不断进步，人们对会计的认识还将向更高的层次发展，会计理论也将会有新的突破。

二、商业会计的概念

根据会计是一种管理活动的认识，商业会计的概念可作如下表述：

商业会计是商业经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，对商业经营过程中的资金运动进行连续、系统、全面、综合核算和监督，利用会计数据和信息对经济前景进行预测并参与经营决策的管理活动。

上述商业会计的概念，有以下几层含义：

(一)商业会计是一种管理活动，是商业经济管理的组成部分

会计不是单纯的技术方法，它首先是一种管理活动，这在前边我们已经论及。商业会计管理是商业经济管理的一部分，它同商业计划管理、商流管理、物流管理以及物价管理、劳动管理等

相比，以其及时、灵敏、全面、综合的特点，在商业经济管理中占有重要地位。因此，把会计视为一种单纯提供和计算数据的工作，而排斥于经济管理之外的观念是不正确的。

(二)商业会计的对象，是商业经营过程中的资金运动

会计对象是指会计所要反映、监督、预测和决策的内容。从会计科学角度讲，它说明会计的研究方向；从会计工作角度讲，它说明会计的工作领域；从会计机构讲，它说明会计的职责范围。商业会计对象，则是商业经营过程中的资金运动。

所谓商业资金运动，是指商业经营过程中不同形态和数量资金的构成，它们的循环和周转、消耗和增殖、投入与退出的活动过程（商业资金运动将在第二章详细论述）。

(三)以货币为主要计量单位，突出了会计以价值形式管理为特征而区别于其它管理形式

管理经济，必须对经济活动进行计量，可以使用价值形式，以货币为计量单位；可以使用实物形式，以实物量为计量单位；也可以采用劳动形式，以劳动时间为计量单位。但是，采用实物尺度或劳动尺度是无法将不同性质的经济业务进行综合，而不能综合，就无法获取经济活动的总括资料，因而就无法实施全面的有效管理。而会计虽然也使用实物尺度和劳动尺度，但它主要以货币为计量单位，实行价值管理，从而可以将各种经济业务以货币量进行汇总，提供各种综合性指标，全面、综合反映经济活动过程和成果。这是会计区别于其它管理形式的最鲜明的特征。

(四)核算与监督，预测与决策，是会计的基本职能。

核算亦称反映，是使用特有的方法，如设置会计科目，开立帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等，对经济活动过程和结果进行连续、系统和全面的记录、计算和反映，借以提供有用的管理信息。连续、系统、全面、综合的反映职能，是会计的基本职能之一，马克思把它称

之为“观念总结”。

监督亦即控制，是使用会计分析、检查等专门方法，对经济活动过程及其结果的合法性、合理性和有效性进行监督，使经济活动过程不偏离决策目标和计划。这是会计的又一基本职能，马克思称之为对“过程的控制”。

经营预测是根据已有的经济资料和信息，对经济活动前景进行估计和测算；经营决策则是在预测基础上对不同行动方案进行优选抉择。由于会计能主动地提供和运用全面的综合的经济信息和资料，因而它可以随时对未来经济活动的趋势进行定量分析，并以此为依据，运用专门的会计决策技术，提出在不同客观状态下可行的决策方案，以此参与经济管理，这是现代会计更高层次的职能。

第二节 商业会计在经济管理 中的地位与作用

会计作为人们管理经济的一种社会活动，随着生产力的发展和经济管理的现代化、科学化而逐步发展和完善。它在经济管理中的作用，也将日益被人们所重视。马克思在《资本论》中指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”^①在资本主义社会，会计是资产阶级和垄断资本家管理资本主义经济的重要手段；在社会主义社会，会计是国民经济实行计划管理、宏观控制的手段，是加强企业经济核算，提高企业经济效益的基础，比在资本主义社会的地位和作用更为重要。

^①《资本论》第二卷，第152页，1975年人民出版社