

金中泉 丁承厚 张以宽 编

SHANGYE
KUAJIXUE

(上)

商
业
会
计
学

商业会计学

上册

金中泉 丁承厚 张以宽 编

中央广播电视大学出版社

修 订 说 明

这本教材的初版，分上下两册，于1984年出版。1984年下半年和1985年上半年，曾在中央广播电视大学经济类1983级有关专业的教学中试用，并将授课内容录制了录象磁带，在中央电视台播放。现在，中央广播电视大学决定对经济类1986级的有关专业，重播原录象磁带。为此，我们对这本教材的初版，作了必要的修订。为了使修订的教材和重播录象磁带能衔接一致，利于教学，此次修订在总体结构上不作大的变动，仅对某些章节作了较大的修改。我们诚恳希望使用本教材的老师、同学和从事会计工作的实际工作者，继续提出宝贵意见，以便今后进一步修订。

编 者

1986年12月

前 言

本书是为中央广播电视大学经济类商业财务会计专业编写的试用教材，也可作为高等财经院校有关专业教学和商业财会干部业务学习的参考书。

全书分设十三章和附录，分上、下两册出版。第一、二、九、十章由张以宽同志执笔；第三、五、八、十三章由金中泉同志执笔；第六、七、十一、十二章由丁承厚同志执笔；第四章由丁承厚、张以宽同志共同执笔；附录由李贵凤、李殿富同志执笔。金中泉同志负责全书总纂。

本书是由商业部教育司和中央电大委托北京商学院组织编写的。初稿完成后，由商业部委托本院黄肇兴教授组织审查，参加者有：中国人民大学田沅副教授，北京经济学院王志忠副教授，商业部财务会计司王小雄、梁玉堂、关国栋同志及本院李贵凤、李殿富同志等审查定稿。

本书考虑到电大教学对象广泛的特点，除对商业会计的基本原理、基本方法作了详细的介绍外，并适当增设了一些图表，以利学员自学；对经济管理体制改革中的一些新情况和新问题，也进行了必要的探索。此外，本书是根据原商业部会计制度规定的增减记帐法编写的，为适应不同需要，特将主要会计事项作成借贷会计分录，附于本书之后，以供参考。

本书在编写过程中得到本院内外诸多同志的大力支持和

帮助，谨在此表示衷心感谢。

由于编写水平和时间限制，本书难免有些缺点、错误，
敬请读者批评指正。

编著者

一九八四年一月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 商业会计在商业经营管理中的地位与作用	(1)
第二节 商业会计对象	(5)
第三节 商业会计的任务	(13)
第二章 货币资金、银行借款和结算业务的核算	(19)
第一节 货币资金、银行借款和结算业务核算的任务	(19)
第二节 现金的核算	(23)
第三节 银行存款与银行借款的核算	(34)
第四节 结算业务的核算	(54)
第五节 应收、应付款的核算	(85)
第三章 批发商品流转的核算	(90)
第一节 商品流转核算的任务	(90)
第二节 商品购销的核算范围、入帐时间和入帐价格	(94)
第三节 商品流转核算的方法	(100)
第四节 批发商品购进的核算	(103)
第五节 批发商品销售的核算	(123)
第六节 批发商品储存的核算	(148)
第七节 委托加工的核算	(172)
第四章 零售商品流转的核算	(182)
第一节 零售商品流转的业务特点和售价金额核算的内容	(183)
第二节 零售商品购进的核算	(187)
第三节 零售商品销售的核算	(196)

第四节	零售商品储存的核算	(211)
第五节	鲜活商品的进价金额核算	(222)
第五章	农副产品收购的核算	(230)
第一节	农副产品收购的核算特点和核算方法	(230)
第二节	农副产品购进的核算	(233)
第三节	农副产品清选整理的核算	(252)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(257)
第五节	活禽屠宰加工和销售的核算	(264)
第六节	农副产品储存的核算	(269)
第六章	包装物、低值易耗品和物料用品的核算	(276)
第一节	包装物、低值易耗品和物料用品核算的任务	(276)
第二节	包装物的核算	(277)
第三节	低值易耗品的核算	(298)
第四节	物料用品的核算	(305)
第五节	包装物、低值易耗品和物料用品的盘存和 明细分 类核算	(307)
第七章	固定资产的核算	(310)
第一节	固定资产核算的任务	(310)
第二节	固定资产的分类、计价和核算帐户	(313)
第三节	固定资产收进的核算	(320)
第四节	固定资产调出、出售、出租和对外投资的核算	(333)
第五节	固定资产折旧的核算	(338)
第六节	固定资产修理的核算	(351)
第七节	固定资产清理的核算	(355)
第八节	固定资产清查的核算	(360)
第九节	固定资产明细分类核算	(363)
附录	各章经济业务借贷会计分录	(366)

第一章 概 论

第一节 商业会计在商业经营管理中的 地位与作用

一、商业会计的概念

商业会计是商业经济管理的一个重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，通过对商业企业经营过程进行反映和监督，并运用会计数据参与预测、决策等活动，发挥管理作用。商业会计管理，在社会主义经济管理中，是与计划管理、财务管理、劳动管理等多种经济管理形式密切相关的一种重要管理形式。

为了达到理想的经济效益，在任何社会条件下，组织商品生产和商品交换，都要求以最小的劳动耗费，取得最大的经济效益，以促进经济的发展和社会的进步。会计产生于管理经济的需要。商业会计是随着社会生产的发展，商品交换的发达，和加强经营管理的需要，逐步形成和发展起来的。商业会计作为商业经济管理的一种形式，就不能不受生产资料所有制和与之相适应的客观经济规律的影响和制约。在人类进入阶级社会以后，会计被用于管理，总是由一定的阶级所掌握，反映着占有生产资料的统治阶级的意志和要求，为一定的

阶级利益服务。商业会计在发展关系监督、参与管理决策的职能时，既要处理人与物的关系，也要处理人与人的关系。在其发展过程中，一方面与生产力发生联系，具有一定的自然属性，即技术性；另一方面，又与生产关系变革相联系，具有一定的社会属性，即阶级性。明确商业会计的两重属性，对于正确继承和发展商业会计科学，充分发挥商业会计在经济管理中的作用，更好地为社会主义经济建设事业服务具有重要意义。

资本主义社会是以生产资料私有制为基础的，资本主义基本经济规律就是获取最大限度的剩余价值。资产阶级办商业企业是为了赚钱。商业会计为资产阶级所掌握，反映的是资本主义扩大再生产过程中的商业资本循环及其增殖运动。它是为资本家攫取最大限度的利润，剥削劳动人民，掩盖剥削实质服务的。因此，资本主义商业会计是受资本主义私有制和资本主义经济规律的影响和制约的。它既是一种科学的成果，又是资产阶级剥削劳动人民的一种手段。

在社会主义社会，由于实行了生产资料社会主义公有制，劳动人民成了社会的主人。按照社会主义基本经济规律的要求，办商业的目的是为了促进工农业生产发展，满足人民生活的需要。社会主义商业会计，体现的是社会主义国家和劳动人民的意志和基本经济规律的要求，处理的是社会主义生产关系，反映的是社会主义扩大再生产过程中的商业资金运动，是为劳动人民利益服务的。

我国社会主义商业会计是在建国以后，通过总结我国原有的商业会计经验和借鉴国外商业会计经验，结合管理社会

主义商业的要求，建立起来的。以后，随着社会主义商业的发展，商业经济管理体制的演变，各项经济管理措施的实施，财务会计机构逐步建立，会计人员队伍不断壮大，积累了丰富的经验，使社会主义商业会计在理论和实践上都有了很大的发展，满足了有计划地管理社会主义商业经济的需要，对促进生产发展，扩大商品流通，改善经营管理，加强经济核算，为国家积累资金，做出了很大贡献。

二、商业会计在经营管理中的地位与作用

以生产资料公有制为基础的社会主义经济，是以计划经济为基本特征的。由于把为数众多的社会主义企业组织成为一个国民经济有机整体，作为国民经济基层单位的企业，是经济责任、经济权力和经济利益相结合的经济实体，具有相对的独立性和一定限度的经营管理自主权。因而社会主义商业会计不仅要以独立核算的商业企业为基础，还要考虑到商业部门和整个国民经济管理的需要。但企业是会计管理的基本环节，长期实践证明商业会计在商业企业中是一项必不可少的工作。它通过反映经济情况，监督经济活动，控制经营过程，参与预测和决策来发挥作用，在商业企业经营管理中占有重要地位。当前，我国已进入全面开创社会主义现代化建设新局面的重要时期，实行以计划经济为主、市场调节为辅的方针，和对外开放、对内搞活经济的政策，在流通领域实行了多渠道、少环节的流通体制，试行了各种形式的经营责任制，把个人经济利益、企业集体福利和企业的经营成果挂钩，实行国家、集体和个人利益三兼顾的分配原则，大大调动了广大干

部、职工的社会主义积极性，有力地促进了工农业生产的发展，扩大了商品流通，使市场开始由卖方市场向买方市场过渡。商品购销政策作了很多调整，对商业经营管理提出了更高的要求，商业会计在经营管理中的地位，也愈重要。当前，在商业企业经营管理中，没有会计工作是不可想像的。

首先，由于生产的发展，市场的活跃，人民消费习惯的改变，企业之间的竞争，企业领导和管理人员更加需要财会部门及时提供会计资料，作为进行经济决策的依据，如果财会部门对上述情况不能及时反映，就会给企业造成经济损失，使企业在经营中失利。

其次，实行计划经济为主，市场调节为辅的方针以后，容易出现重市场调节，轻计划调节的偏向，一部分企业还可能出现为了追求利润，冲击国家计划的情况，因此，需要加强计划管理。会计工作除了提供编制计划的资料，定期检查计划执行情况以外，还要根据党和国家各项方针政策的要求，掌握计划执行进度，促进各项计划指标的全面实现。

再次，实行经营责任制以后，应当建立经营责任会计^①，实行专业核算与群众核算相结合的核算制度以保证责任制的实行，并贯彻责、权、利相结合的原则，实行按劳分配，严明奖惩制度，使工作好的单位，如：科（商品部）、柜组、劳动好的个人经济收入高于一般单位、科组或个人，而这必须

① 经营责任会计：就是把会计数据和企业内部各单位、各负责人的工作结合起来，用以确定各单位、各负责人工作优劣的一种核算制度。具体言之，就是在实行经营责任制的企业，根据责、权、利相结合的原则，将各项经济指标，按承担的经济责任，落实到科（或商品部）、柜组以至个人，并按此要求组织核算。根据会计数据，分别考核经济效果，作为实行奖惩的依据。

要以可靠的数据为依据。因此，必须把企业各项经济指标，按各科室、柜组甚至个人所承担的经济责任，分解落实，除了财会部门要按科（或商品部）、柜组核算，分别考核经济效益外，还应实行专业核算与群众核算相结合，按照科（或商品部）、柜组以至个人进行核算，考核经济效益。运用数据资料进行赏罚，有利于克服平均主义，调动干部和职工的积极性。

最后，在新形势下放宽政策以后，可能出现为了企业或个人的局部利益，损害国家整体利益的现象，如有的企业为了多发奖金，截留利润、偷税漏税甚至乱发实物，浪费国家资财；有些企业经营管理混乱，规章制度松弛，损失浪费严重，经济犯罪活动时时有发生。这些都需要加强会计监督。

总之，随着我国社会主义经济建设事业的发展，商业会计在经营管理中的地位不断提高，哪一个商业企业要是不重视会计工作，它在竞争中必然失利，职工的生活必然会受到影响，这个企业的领导一定会被淘汰，企业对国家的贡献也不会大。商业部门如果不重视会计工作，放松了会计监督，就会造成严重的损失浪费，甚至发生大量的贪污盗窃。因此，要开创商业工作的新局面，必须充分发挥商业会计的职能作用。

第二节 商业会计对象

一、商业会计对象的特点

商业会计的职能主要是反映、监督和参与管理决策。商业会计职能发挥作用的范围，即为会计对象。商业会计的对象是商业会计反映和监督的内容，即商业资金运动。具体地

说，就是反映和监督商业、饮食服务业和商业储运业等企业的经营资金来源，资金占用和资金周转及其成果。

因为商业会计是通过反映和监督会计对象来发挥作用的，所以，研究商业会计必须对商业会计对象的特点和内容作一些研究。社会主义经济仍然是商品经济，要满足工农业生产和人民生活的需要，就不能离开商品生产，同时，也不能离开商品流通。商业企业是国民经济的重要组成部分，是社会主义扩大再生产过程中的重要环节。商品生产的发展，商品流通范围的扩大，要求有强大的商业网来组织商品交换，否则，现代化的大生产就无法进行。在社会主义扩大再生产的总过程中，社会主义商业起着桥梁和纽带作用。商业会计是商业经济中的一种管理活动，要明确商业会计对象，必须研究商品流通过程中的商业企业经济活动。商业企业的基本任务就是把社会产品从生产领域转移到消费领域，不断地满足工农业生产和人民生活的需要。商品从生产领域转移到消费领域的过程，就是商品流通过程。流通过程是由商品的购、销、调、存等环节构成的，组织好上述各环节工作，使之能正常运行，就是要有计划、有秩序地安排好商业企业的各项经济活动。在实际工作中，常把商品流通过程简单地概括为商品购进过程和商品销售过程两个阶段。

商业企业为了保证商品购销活动的持续进行，满足工农业生产和人民生活的需要，以及应付其它情况的急需，必须掌握一定数量的库存商品。合理安排商品库存是商业经营管理的一项重要内容，也是商业会计对象的一个组成部分。

商业企业要组织商品购、销、调、存业务，还需要有一

定数量的物质技术设备，如：营业场所、仓库、运输工具及其它设备等。在组织商品购销业务中，还需要配备一定数量的商业工作人员，消耗一定的人力和物力，商品流通费就是在商品流通过程中耗费的活的劳动和物化劳动的总称。商业企业作为一个独立的经济单位，它在经营过程中销售商品的进价成本和支付的商品流通费用，是从商品销售收入中取得补偿的。商品销售收入抵减商品销售成本，减除支付的商品流通费和销售税金后，就是商业利润。按照规定，把一部分以税金、利润或其它形式上交国家，其余部分留给企业使用。商业企业在组织上述经济活动时，还要与国家财政、银行、工农企业以及职工个人发生一系列经济关系，这些也是商业会计对象所应包括的内容。

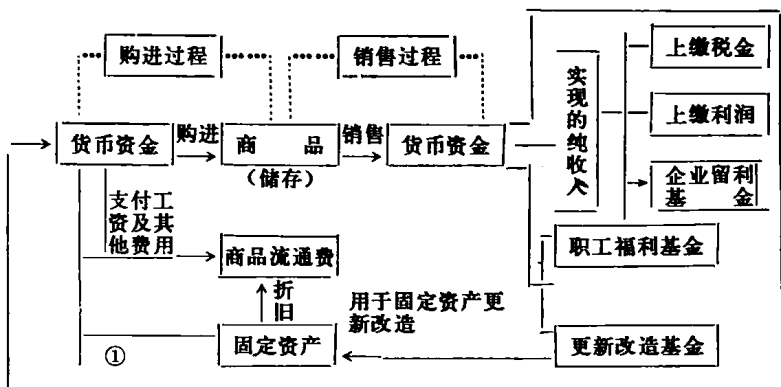
从上述情况可以看出，在社会主义计划经济条件下，商品、物资的运动和货币的运动是交织进行的。因为在商品经济条件下，商业会计是以货币为主要计量单位，通过价值形式来反映、监督商品流通过程的。在商品流通过程中，商业资金运动一般是以“货币——商品——货币”的形式进行的。具体内容见图表1-1。

从上述商业资金周转图可以看出，商业会计对象是商业资金运动。它与工业会计和农业会计对象不同，后者要核算供应、生产和销售三个过程，而前者只核算购进和销售两个过程。因此，保证商业资金的供应，合理的运用商业资金，正常组织商品供应，节约流通费用，促进生产，扩大流通，为国家积累资金，是组织商业会计核算的主要目的。

还须指出：商业资金运动过程，从表面上看，只是一些

商品买卖业务，所发生的只是商品形态和货币形态的不断变化，但它本质上体现着社会经济关系，即企业与国家、企业

图表1-1 商业资金周转示意图



① 如果是上级直接拨付固定资产交给企业使用时，就不是从货币资金开始。

与企业、企业与职工和企业内部各方面的经济关系。再加上商业企业业务活动情况复杂，经营规律不易掌握，这样就为组织商业会计工作带来不少的问题。因此，要较好的完成商业会计的各项任务，必须认真地研究商业会计对象的特点，才能清晰地、完整地反映商业企业的经济活动，控制商业资金运动过程，充分发挥商业会计的职能作用，促进企业提高经济效益。

二、商业会计对象的内容

商业会计对象的内容是商业资金运动，具体地说就是商业资金来源、资金占用和资金周转及其成果。商业会计的任务是通过反映和监督商业会计对象来实现的，因此，科学地确定商业会计对象不仅是一个理论问题，也是一个重要的实

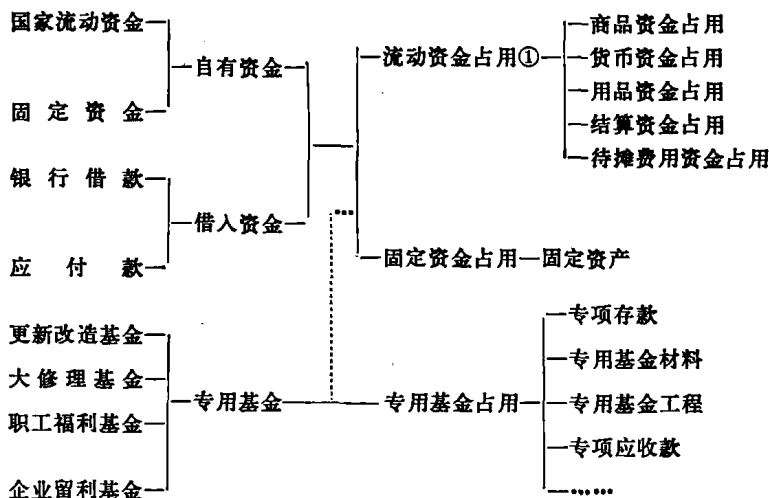
际问题。

在社会主义计划经济条件下，每个实行经营责任制的商业企业，执行国家方针政策，遵守国家计划，按照规定的经营管理自主权，独立组织商品经营活动，满足人民生产和生活的需要。要满足经营的需要，企业就必须拥有一定数量的商品和物质设备，这些商品和物质设备的货币表现，就是商业经营资金。商业经营资金包括固定资金和流动资金。固定资金是指用在房屋、仓库、机器设备、运输设备和合乎固定资产标准的管理用具等方面的资金；流动资金是指占用在商业企业经营过程中的商品、原材料、现金、银行存款、低值易耗品、包装物、物料用品，以及在结算中的债权等方面所占用的资金。商业企业的经营资金都是通过一定的来源取得的。通过国家财政预算拨给商业企业的流动资金和固定资金，是商业企业经营资金的基本来源。根据国家的有关规定，由商业企业内部提取的，如更新改造基金、大修理基金、职工福利基金、企业留利基金等有特定专门用途的资金，统称专用基金。固定资金、流动资金和专用基金是企业有条件自主支配使用的资金来源，所以又称自有资金来源。除此以外，商业企业还可以从外部取得一部分资金来源，如通过信贷方式从国家银行取得各种借款，以及由于各种原因，暂欠其它企业和个人的债务，以及应交未交国家财政的税金和利润等。这一部分暂欠各方面的资金来源，企业受一定义务条件的限制，称为借入资金来源。经营资金是商业企业从事商品经营的物质基础。每个实行经营责任制的商业企业，必须按照规定的渠道取得所需要的经营资金，有权在经营过程中

加以运用，但是，对各项经营资金也负有合理使用和保证其安全的责任，对暂欠外部有关单位或部门的款项负有及时清偿和结算的责任。

上述商业会计对象的内容是通过会计的专门方法进行反映的。商业资金是为组织商品流通而投入企业的，社会商品流通在国民经济中好比血液循环不断地进行着，商业资金也在不断地运动。根据马克思关于“资本作为它的循环中的统一体，作为处在过程中的价值”^①的理论，资金来源和资金占用应是一个统一的整体。有一定的资金来源，必定有一定的资金占用，有一定的资金占用，也必定有一定的资金来源。各种资金来源的渠道和资金占用的形态，如图表1-2所示。

图表1-2



① 流动资金占用，有的教科书称为流动资产。

① 《资本论》第二卷第151页。