

商业会计

(下 册)

湖北省商业学校
武汉财贸学校 合 編
武汉市商业学校 編

下 册 目 錄

第六章 农副产品商品流轉的核算	(1)
第一节 农副产品經營的特点及其核算	
任务	(1)
第二节 农副产品採購的核算	(4)
第三节 农副产品銷售的核算	(14)
第四节 农副产品儲存的核算	(27)
第七章 零售商品流轉的核算	(37)
第一节 零售商品流轉核算的任务	(37)
第二节 零售商品的售价金額核算	(38)
第三节 鮮活商品的进价金額核算	(77)
第八章 貨幣資金的核算	(83)
第一节 貨幣資金核算的任务	(83)
第二节 庫存現金的核算	(84)
第三节 銀行存款的核算	(90)
第九章 包裝用品、低值易耗品和固定	
资产的核算	(99)
第一节 包裝用品的核算	(100)
第二节 低值易耗品的核算	(110)
第三节 固定资产的核算	(117)

第十章 經營收入、支出和財務成果的核算	(131)
第一節 經營收入的核算	(131)
第二節 經營支出的核算	(134)
第三節 財務成果的核算	(151)
第十一章 會計報表	(169)
第一節 會計報表的意義和作用	(169)
第二節 會計報表編制前的準備工作	(173)
第三節 會計報表的種類和幾種 主要報表的編制方法	(185)
第十二章 飲食服務業的核算	(203)
第一節 飲食業的核算	(204)
第二節 服務業的核算	(238)
第十三章 稽核工作	(247)
第一節 稽核查帳工作的任務	(247)
第二節 稽核查帳工作的 基本內容及其方法	(250)
第三節 稽核查帳工作的指導思想	(258)

第六章 農副產品商品流轉的核算

商业企业所經營的商品包括工业品和农副产品两大类。当前，农副产品购销业务主要是由食品公司系統經營的，而食品公司系統又是以經營猪魚蛋禽为主。本章仅就食品公司所經營的猪魚蛋禽的购、銷、調、存业务的核算方法进行介紹。

第一节 农副产品經營的特点 及其核算任务

◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇
农 副 产 品 采 购
在 国 民 經 济 中
的 意 义
◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇

农副产品採購是全民所有制与集体所有制之間、城乡之間、工农业之間进行經濟联系的一种重要形式。这种經濟联系的具体表現是：国家採購机构根据党的方針政策与国家計劃。把分散在人民公社各級組織和社員个人的农副产品通过不同方式收购起来的一种經濟活动。以便国家对这些产品进行合理的分配。

农副产品採購是整个国民經濟活动的一部分，在整个国民經濟中占有重要地位。因此，应当在“发展国民經濟以农业为基础，以工业为主导”的方針指导下，通过“积极收购，扩大推銷”的业务活动，促进农业生产的发展。做好农副产品採購工作，可以增加工业原料，增加市場貨源，促进

工业生产；可以增加农业集体經濟单位积累，巩固人民公社集体經濟；可以增加社員收入，特別是扶助貧、下中农；可以支援出口，有利於社会主义建設和支援世界革命；可以满足城市、工矿区人民的需要，改善人民生活，同时农业发展了，又給商业工作本身开避了市場。可見，农副产品採購工作，不仅是經濟工作，而是一項重要的政治工作，做好农副产品採購工作，是党和国家交給商业部門的一項光榮任务。

◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇
**农副产品經營的
特点及其核算的
組 織**
◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇

农副产品無論从生产上，商品性能上都与工业品有所不同，因而，农副产品經營具有它自己的特点。农业生产受着自然条件的影响，有着很大的季节性，因而有採購旺季和淡季之分。各类农副产品的規格、质量极不一致，並且容易腐坏变质，鮮活程度大，因而要加強农副产品採購的驗收和保管工作，同时农副产品採購是从广大农村中把分散在农业生产者那里的农副产品集中到国家手中，因而在採購上点多面广。除了上述特点外更重要的是农副产品經營还是具有強烈的政策性，这是因为农副产品採購影响到工农联盟，国家、集体、个人三者之間的关系，以及党在农村中“依靠貧农下中农”階級路綫的貫徹执行。了解了这些特点，有利於正确組織农副产品流轉的核算。

为了研究农副产品商品流轉的核算組織形式，首先应当了解农副产品經營机构設置情况。从当前实际来看，食品公司系統实行“一条鞭”經營方式，採購机构下伸到公社。县以上各級食品公司，为管理单位，不直接經營购销业务，县公司兼營部分购销业务，主要购销业务由設在专区或集中产地的營業所及其門市部經營，为了及时收购，区食品營業所及

其轄區各公社或農副產品集中產地設置購銷組。作為它的派出機構，直接進行收購和銷售業務。在旺季或農副產品比較分散的產地，可以委託供銷社進行代購。

為此，根據農副產品採購企業設置情況和農副產品經營特點，會計核算的組織形式，可分為會計獨立核算單位、報表制單位和報賬制單位。

所謂會計獨立核算單位，即是指國家撥有一定的自有流動資金，核定貸款指標，可直接向國家銀行申請貸款，單獨對外進行結算，設有全套賬簿，編制全套報表和全套財務計劃，單獨計算盈虧。目前，縣食品公司以上企業均系會計獨立核算單位。

所謂報表制單位，國家不撥自有流動資金，亦不核定貸款指標，不直接向國家銀行辦理貸款，所需採購資金，以上級會計獨立核算單位的名義向銀行借款解決，不編制財務計劃，但需設置全套賬簿，編制全套會計報表，單獨計算盈虧。區食品營業所，一般均是報表制單位，但亦有部分區食品營業所係獨立核算單位。

所謂報賬制單位，不設置全套賬簿，為了掌握情況。可設置商品帳、現金帳、往來帳、以便備查，所需一切資金，全部由上級單位撥給，定期向上級單位報帳。購銷組和門市部均屬於報表制單位。

◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇
農副產品商品流
轉核算的任務
◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇

農副產品商品流轉核算的任務，
主要是：

1、正確貫徹黨的階級路線和農副產品經營的方針政策，反映和檢查農副產品採購銷售，和調撥的實際情況，促進農副產品採購，銷售計劃和調撥任務。

的完成或超額完成。

2、反映和檢查農副產品在採購銷售、調運、加工、儲存等環節上的動態，監督運出在途商品數量和質量的安全，及時進行結算。

3、正確計算已銷售商品的進價，確定農副產品經營成果，為分析考核利潤計劃的完成情況提供核算資料。

第二節 農副產品採購的核算

一、農副產品採購業務的一般程序

農副產品採購企業在進行收購前，應與人民公社、生產隊充分協商，根據不同品種的購留政策和當地生產實際情況，商定收購的具體品種和數量，編制收購計劃。這種收購計劃必須從促進農業生產的發展出發，既要保證城市和工業的正常需要，照顧國民經濟發展的全面利益，又要使農民負擔合理，給農民留有余地。

在收購方式上，由於食品公司系統採取“一條鞭”經營方式，基本上以自營為主，大部份農副產品都是直接採購；但為支持農業生產，扶助貧下中農養豬，國家對牲豬實行預購辦法；對於在交通不便、產量不大的地區或者收購旺季，可以委託供銷社代購。如委託供銷社代購農副產品時，可簽訂委託代購合同，在合同中應規定收購的品種、規格、質量、數量和收購價格、貨款結算、交貨辦法、費用負擔，損耗責任等等，並應認真執行合同或協議。

在收購業務的一般處理手續上，購銷組在收購時，應先看好貨樣，評定等級，核定價格，確定數量；並尽可能做到

錢貨分管，由收購員在驗收農副產品以後，填制“收購憑單”；由付款員複核無誤後，辦理付款手續。“收購憑單”通常可複寫兩聯（格式如下），除留存根一聯備查外，一聯作為付款憑証，并向區食品營業所會計部門報帳。應發獎售票証，則在結算付款時，一併付給。

收購憑單格式

單 位 名 稱							第 聯：用途
收 購 憑 單							
年 月 日 編號：							
賣主姓名 _____ 公社 大隊 生產隊							
品 名	規格	頭數 (件)	重量 (數)	單位	單價	金 額	第 聯：用途
實物獎售票証	布票				尺	收回定金額	
	糧票				斤		
						實付金額	
單位主管		收購員		付款員			

購銷組在每日終了時，付款員和保管員（一般由收購員兼），應相互核對，收購款、貨要完全相符，定期（五、十

日不等)根据“收购凭单”以及付出农副产品的有关凭证填制“商品收付存报告表”作为向区食品营业所会计部门报帐领款之用。“商品收付存报告表”一般复写两份,一份向区营业所报帐,一份留存,代替采购商品的明细分类帐。

区食品营业所门市部和县食品公司直属收购点或门市部,其收购业务手续,一般与购销组相同,不另介绍。

二、农副产品采购的核算方法

现就“直接采购”、“预购”、委托供销社代购”的核算方法,分别加以介绍。

◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇

在直接采购的情况下,各购销组

直接采购的核算

◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇

进行收购时,由上级采购企业(区食品营业所)根据实际需要,核拨一定数额的收购备用金,实行“报帐付款”或“交贷补款”的办法,以加强农副产品收购资金的管理和简化会计核算手续。其具体方法如下:

1.报帐付款。区食品营业所根据基层购销组业务大小和报帐期限,核定一定数量的备用金;购销组定期向区食品营业所报帐,并按收购款的数额开具正式领款收据,补领周转备用金,区食品营业所会计部门即凭领款收据和收购凭单,作购入商品处理。

2.交贷补款。这是基层购销组(站)在收购一批、调出一批的情况下,由区食品营业所按照调拨数额如数拨付价款,以补足备用金,应作为购入商品处理。

区食品营业所在拨付各购销组收购周转金时,是通过“备用金”帐户核算的。该帐户属于“资金佔用及支出类”

帳戶，核算撥付所屬報帳單位或個人的收購備用金和撥付有關部門找零、備用的周轉金。撥付時，記入增加欄，沖減時記入減少欄，明細分類帳按單位或個人開設。由於區食品營業所一般不是核資單位，所需採購資金是通過“下貸上轉”的方法由縣食品公司統一轉帳。即：當區食品營業所撥付所屬購銷組備用金或補付收購資金時，即在上級核定的採購資金額度內（但應根據實際需要，不受此額度限制）開出借款憑証向人民銀行區營業所貸款支付，由區銀行營業所向縣食品公司轉帳。區食品營業所是通過往來帳戶“商業部系統內應付款”進行核算的。

但應指出，在實際工作中，有些區食品營業所，其收購資金，由縣食品公司和縣人民銀行，核定一定貸款指標，可直接向區銀行營業所貸款，亦直接歸還銷貸款，不實行“下貸上轉”的辦法。

現就採取“下貸上轉”的辦法舉例說明如下：

【例】設某縣、某區食品營業所，為了收購畜禽蛋品等，於某公社集中產地設立一個固定購銷組，根據該組的購銷業務，估計每日可收購牲豬、雞、鴨、蛋等五百元，規定每五日向所報帳一次，第一期發生下列各項業務：

① 某購銷組開具正式領款收據（格式如下）向會計部門領取備用金二千五百元，會計部門據以填制借款憑証及簽發支票一張向區銀行營業所借款付訖。

領 款 收 据

領字第001号

196×年×月×日

今領到 区食品營業所

人民币 (大写) 貳仟伍百元整

用途 採購 备用金

单位名称 某購銷組 (公章)

¥2,500.00

經手人 李 正 (签章)

會計部門根据上列領款收据、借款凭証和支票存根作如下會計分录:

增: 商业部系統內应付款

县食品公司

2,500

增: 銀行存款

收购戶

2,500

同时: 增: 备用金

某購銷組

2,500

減: 銀行存款

收购戶

2,500

② 設第一期五日內該購銷組共收购牲猪20头計2,500斤, 每斤0.47元, 計价1,175元; 鸡蛋1,000斤, 每斤0.50元, 計价500元; 鴨蛋500斤, 每斤0.48元, 計价240元; 母鸡20只計150斤, 每斤0.80元, 計价120元, 总共2,035元。該項商品已有部分遵照指示予以調出。該組按期根据收购单及調撥单填制“商品收付存报告表”(格式如下)向区食品營業所會計部門报帳領款。

区食品營業所在购銷組报帳时，必須認真审核，特別要审核收购品种是否符合規格、是否有压級压价，确认无誤后，又必須及时向区銀行營業所办理补付款項手續，以保証收购款的需要。會計部門即根据“商品收付存报告表”中本期收入栏所购數量及购銷組的領款收据和借款凭証，作如下會計分录：

增：商业部系統內应付款	
某县食品公司	2,035
增：銀行存款	
收购戶	2,035
增：庫存商品	
某购銷組 牲 猪 类 牲猪	1,175
其他肉食类 母鸡	120
蛋 品 类 鮮蛋	740
減：銀行存款	
收购戶	2,035

某县食品公司接到銀行轉来上項借款轉帳通知单时，會計部門作如下會計分录：

增：商品流轉借款	2,035
增：商业部系統內应收款	
某区食品營業所	2,035

以上系就“报帳付款”的核算方法进行介紹。如上例若採取“交貨补款”的方法，其帳务处理和“报帳付款”处理方法一样，只是商品作为区食品營業所入庫处理。

商业部門为了支援农业生产，扶
預 购 的 核 算 助貧下中农养猪，平衡牲猪上市时
 間，緩和季节生产和常年需要之間的
 矛盾，国家对牲猪实行預购办法，具体做法是：购銷組依靠人民公社党委的領導，与生产太队或生产队密切配合，充分

進行調查，對於經濟上有困難的貧下中農，經過生產大隊證明屬實，則發放牲豬預購定金。預購牲豬的標準，一般為一百斤至一百二十斤，個別特別困難的，八十斤以上的也可以預購，有的牲豬雖然夠了一百二十斤，但食品部門如果收購起來以後，銷不了，調不出，存不下，也可以經過協商預購，每頭預購牲豬可付預購定金十元至二十元，預購牲豬如果發生疾病，由養豬戶及時告訴食品部門處理。購銷組發放預購牲豬定金時，事先應與養豬戶預購，簽訂預購合同或協議，規定其預購數量、規格、發放預購金額、收回日期，應由生產隊蓋章並監督執行。預購定金直接發放到社員個人，不得挪作他用，預購牲豬要定期收回，預購定金應在收購牲豬時，及時從價款中扣除收清，不得長期拖欠。

農副產品採購企業依照國家規定所發放的預購定金，是通過“農副產品預購定金”帳戶核算的，它屬於“資金佔用及支出類”帳戶；發放之數記入增加欄，收回之數記入減少欄，餘額表示尚未收回的農副產品預購定金數額；明細帳按發放預購定金的對象分戶設置。

預購定金所需資金來源，由國家另行撥給，並由食品公司系統和人民銀行逐級核定下達指標至區食品營業所和區銀行營業所，再由區食品營業所開具借款憑證，在核定指標內直接向銀行借款撥付購銷組，由購銷組發放到戶。所借預購定金款項，通過“農副產品預購定金借款”帳戶進行核算。它屬於“資金來源及收入類”帳戶，核算農副產品採購企業，按照國家規定發放農副產品預購定金所需的資金，而向國家銀行取得的借款，向銀行取得預購定金借款時記入增加欄，收回預購定金歸還銀行借款或轉作商品流轉借款時記入

減少欄，餘額表示尚未歸還銀行的借款數額。

茲說明其核算手續與方法：

1. 區食品營業所向銀行取得預購定金借款撥給購銷組時，則根據借款憑證和收據，作如下會計分錄：

增：農副產品預購定金借款 (預借數)

增：備用金

某購銷組 (預借數)

2. 購銷組將預購定金發放後，編制清冊向區食品營業所上報時，區食品營業所則作如下會計分錄：

增：農副產品預購定金

× × × (發放數)

減：備用金

× × × (發放數)

3. 按照預購合同規定，生產者交售時，購銷組除應從价款中扣回預購定金外，餘額則以正常收購資金補付。會計部門根據購銷組上報“商品收付存報告表”和有關憑證，並於補足購銷組備用金時，則作如下會計分錄：

增：庫存產品

× × 購銷組 × × 類 × × 商品 進價金額

減：農副產品預購定金

× × × (原發放數)

減：銀行存款

收購戶 (補付數)

同時，通過“下貸上轉”的辦法，向銀行取得商品流轉借款歸還原農副產品預購定金借款，作如下會計分錄：

增：商業部系統內應付款

× × 縣食品公司 (預付數)

減：農副產品預購定金借款 (預付數)

◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇

委託供銷社
代銷的核算

◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇◇

為了擴大農副產品收購，便利羣眾交售，國營商業除直接收購外，一般還委託供銷合作社及其分支機構代為收購。在委託代購的情況下，受託單位向委託單位結算所代購農副產品的價格時，有兩種計算方法：一種是按照雙方議定的調撥價格計算。在這種方法下，受託單位獲得一定進銷差價，委託單位不再負擔費用。會計部門於倉庫驗收商品和辦理結算付款後，根據有關憑證作如下會計分錄：

增：商業部系統內應付款

某縣食品公司

價款

增：銀行存款

收購戶

價款

增：庫存商品

××倉庫 ××類 ××商品 價款

減：銀行存款

收購戶

價款

雙方議定的調撥價格，包括當地購價，受託單位代墊的費用、稅金和手續費在內所構成。

另一種方法是按照收購價格計算。在這種方法下，費用的負擔一般有下列幾種做法：第一種做法是收購費用實報實銷，即費用發生多少，向委託單位報銷多少，手續費另外按規定支付；第二種做法是收購費用定額報銷，即根據收購數量，按照規定的定額報銷收購費用，手續費另外按規定支付。不論費用採取實報實銷或定額報銷的形式，在代購環節中發生的一切費用，一律應加入商品購進價格內記帳。而稅

金不計入商品進價內，另由“稅金”帳戶核算。

在核算方法上，當供銷社報帳時，會計部門必須認真審核收購憑證、費用單據和稅單，經審核無誤後，應及時結算付款，根據有關憑證，作如下會計分錄：

增：商業部系統內應付款

某縣食品公司

增：銀行存款

收購戶

增：庫存商品

××供銷社 ××類 ××商品

增：稅 金

減：銀行存款

收購戶

供銷社交貨時，應憑商品入庫單過秤驗收，並由該供銷社代管帳戶轉入本單位庫存內，作如下會計分錄：

增：庫存商品

××倉庫 ××類 ××商品

減：庫存商品

××供銷社 ××類 ××商品

必須指出，不論採取直接收購，還是委託供銷社代購，都必須嚴格執行國家收購政策，認真驗收過秤結算。

第三節 農副產品銷售的核算

一、農副產品銷售業務的一般程序

農副產品銷售包括上調和門市銷售兩個方面。所謂上調