

中等银行学校
· 试用教材 ·

商业会计

《工商财务会计》第二分册

华东、西北银行学校
协作区教材编写组

中等银行学校试用教材

商 业 会 计

《工商财务会计》第二分册

华东、西北银行学校
协作区教材编写组

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商业会计对象	(1)
第二节 增减记帐法	(3)
第二章 批发商品流转的核算	(6)
第一节 批发商品流转的特点和核算方法	(6)
第二节 批发商品购进的核算	(7)
第三节 批发商品销售的核算	(16)
第四节 批发商品储存的核算	(20)
第五节 商品销售成本的计算与结转	(24)
第三章 零售商品流转的核算	(32)
第一节 零售商品流转的特点和核算方法	(32)
第二节 零售商品购进的核算	(34)
第三节 零售商品销售的核算	(36)
第四节 零售商品储存的核算	(40)
第五节 已销商品进销差价的计算与结转	(46)
第四章 包装物、物料用品的核算	(50)
第一节 包装物的核算	(50)
第二节 物料用品的核算	(57)
第五章 基金和银行借款的核算	(59)
第一节 专用基金的核算	(59)
第二节 银行借款的核算	(69)

第三节 联营投资的核算.....	(72)
第六章 商品流通费和税金	(78)
第一节 商品流通费的核算.....	(78)
第二节 税金的核算.....	(83)
第七章 利润的核算	(89)
第一节 利润形成的核算.....	(89)
第二节 利润分配的核算.....	(95)
第三节 亏损弥补的核算.....	(103)
第四节 年度利润清算的核算.....	(106)
第八章 会计报表	(112)
第一节 资金表.....	(112)
第二节 商业企业利润表.....	(121)
附 录：商业企业现行科目表及简要说明	(128)

第一章 总 论

社会主义商业，是国民经济的重要组成部分，是连接工农之间、城乡之间、生产与消费之间的桥梁和纽带。随着我国有计划商品经济的迅速发展，国营商业在市场经济中的主体和领导作用不是被削弱，而是更须加强。要办好商业，搞活商品流通，必须按照客观经济规律，采用科学方法进行经营管理——商业会计就是科学管理的重要工具之一。

商业会计通过其反映与监督的职能，对商业企业经济活动和财务收支所提供的各种资料，是对企业经济计划的执行情况，财产物资的安全完整和使用情况，资金周转和费用升降及损益情况，进行考核和信息反馈的重要依据。因此，搞好商业会计工作是商业经营管理的重要一环，对促进企业不断提高经济效益，更好地为四化积累建设资金和为人民生活服务等方面具有重要作用。

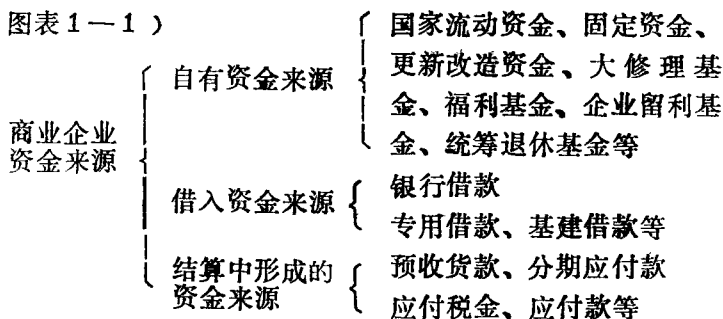
第一节 商业会计对象

商业会计对象就是指商业会计反映和监督的内容，即商业企业的资金来源、资金占用和资金的循环和周转。

一、资金来源

资金来源是指商业企业的经营资金从什么渠道取得或形成的。商业企业的资金来源，一般可分为自有资金来源、借入资金来源和结算中形成的资金来源三类，其构成的内容如图表1—1。

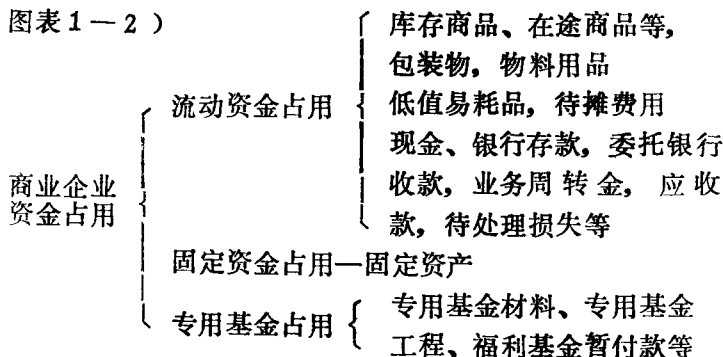
(图表 1—1)



二、资金占用

资金占用是指商业企业经营资金的分布，使用和存在的形态。商业企业的资金占用，一般可分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用三类，其构成的内容如图表 1—2。

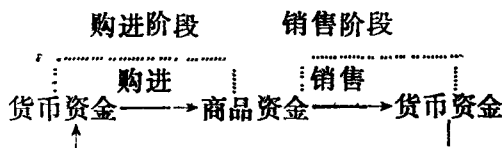
(图表 1—2)



三、资金循环和周转

商业企业的资金运动过程主要表现在商品购进和商品销售两个阶段。在商品购进阶段，货币资金转化为商品资金，在商品销售阶段，商品资金又转化为货币资金，这样周而复始的循环运动，就形成了商业企业的资金周转，如图表 1—3。

(图表 1—3)



在商业企业资金的循环周转中，资金来源和资金占用不断发生增减变化，同时发生经营收入和经营支出。经营收入指商业企业在经营过程中取得的营业收入、财产溢余和其他收入等；经营支出指商业企业在经营过程中所支付的营业成本，商品流通费、财产损失和其他支出等。经营收入与经营支出之间的差额即为企业的利润或亏损。企业的利润，按规定一部分通过税利上交国家，剩余部分留给企业，形成各项专用基金。企业的亏损，按照一定审批程序，由财政或由本企业以后年度利润中予以弥补。

商业企业的经营收支和财务成果，如图表 1—4 所示。

(图表 1—4)

$$\text{经营收入} \left\{ \begin{array}{l} \text{营业收入} \\ \text{财产溢余} \\ \text{其他收入} \end{array} \right\} - \text{经营支出} \left\{ \begin{array}{l} \text{营业成本} \\ \text{商品流通费} \\ \text{财产损失} \\ \text{其他支出} \end{array} \right\} = \text{财务成果}$$

(商业企业现行会计科目及简要说明列表附于书后)

第二节 增减记帐法

增减记帐法是以“增加”和“减少”来直接反映企业资金来源、资金占用和经营收支的一种复式记帐方法。这种记帐方法的特点有：

一、以“增加”和“减少”为记帐符号，其本身含义就直

接反映各项资金增减的变化情况。

二、会计科目固定划分为资金来源（包括收入、成果）和资金占用（包括支出、成本）两大类，不设两类共同性科目。同时，为了每月计算财务成果方便起见，又将两大类科目划分为四小类科目，即：资金来源类、资金占用类、收入类、支出类。

三、以“异类帐户，同增或同减，同类帐户有增有减”作为记帐规则。

四、采用“同类帐户差额平衡法”和“异类帐户综合平衡法”进行平衡验算。实行增减记帐法，在复合会计分录中，不能直接看出帐户之间的平衡关系，则需加以验算。现将这两种验算方法分述如下：

（一）同类帐户差额平衡法

公式：

来源及收入类帐户的增减差额 = 占用及支出类帐户的增减差额

〔例〕购进商品10,000元，已验收入库，连同前欠5,000元一并以银行存款支付。

减：应付款	5,000
增：库存商品	10,000
减：银行存款	15,000
$-5,000 = 10,000 - 15,000$	
$-5,000 = -5,000$	

（二）异类帐户综合平衡法

公式：

来源及收入类帐户的增加额 + 占用及支出类帐户的减少额
= 来源及收入类帐户的减少额 + 占用及支出类帐户的增加额。

〔例〕售给外地某百货公司商品8,500元, 垫付运杂费100元, 商品交运后向开户银行办妥托收。

增: 营业收入	8,500
增: 委托银行收款	8,600
减: 应收款	100
$8,500 + 100 = 8,600$	
$8,600 = 8,600$	

复习思考题

- 一、商业会计反映与监督的内容是什么?
- 二、商业企业的资金来源一般分为哪几类?
- 三、商业企业的资金占用一般分为哪几类?
- 四、商业企业的经营收入和经营支出包括哪些内容?
- 五、什么是增减记帐法?
- 六、增减记帐法的记帐规则是什么?
- 七、增减记帐法的复合会计分录如何验算平衡?

第二章 批发商品流转的核算

商品从生产领域进入流通领域，一般要经过批发商品流转和零售商品流转两个环节，才进入消费领域。批发企业从生产部门购进商品，转卖给零售企业或生产企业，既是商品流转的起点，又是商品流转的中间环节。它对促进生产，调节市场，搞活流通等方面负有重要职责。

第一节 批发商品流转的特点和核算方法

一、批发商品流转的特点

(一) 交易次数成批，成交额较大。

(二) 购销对象较广，购销方式较多。批发企业的异地交易占很大比重，存在多种商品交接方式和货款结算方式。

(三) 库存数量较大。批发企业为了组织货源，保证市场供应，负有商品储备任务。

(四) 商品资金占用额较大。

针对批发商品流转的上述特点，采用“数量进价金额”核算。

二、“数量进价金额”核算内容

(一) 在商品明细核算中，除以货币计量以外，还须同时核算数量。这是因为批发企业要调剂好市场供应，必须具体掌握商品购、销、存的实际数量。

(二) 按商品的购进价格核算，不包括各项费用。这样可以不受多种售价和调整售价的影响。

第二节 批发商品购进的核算

批发商品购进是指批发企业为了销售或加工后销售，通过货币结算取得商品所有权的交易行为，购进商品，以支付货款取得商品所有权，或尚未支付货款而商品已验收入库的时间作为入帐时间。

一、商品购进的一般业务程序

批发商品购进，按进货地点不同，分为同城商品购进和异地商品购进。商品交接方式，有下列三种：

(一) 提货制：是由购货单位到供货单位仓库提取商品。

(二) 送货制：是由供货单位将商品送到购货单位仓库。

(三) 发货制：是由供货单位按合同规定，将商品委托运输单位发往购货单位所指定的车站、码头或其他指定地点交货。

二、批发商品购进的核算

(一) 同城商品购进的核算

1. 商品交接方式：一般采用提货制或送货制。

2. 货款结算：财会部门根据仓库验收商品的“收货单”(图表2—1)与供货单位的发票，经审核无误后，以“转帐支票”或“付款委托书”结算方式结算货款。

(图表2—1) 收货单——××联 编号：

供货单位

年 月 日

存放仓库：

货号	品名及规格	单位	应收数量	实收数量	单价	金 额	附注
包装	件数		每件内装			重量	

3. 帐户设置：以“库存商品”帐户进行核算。这是资金占用科目，用来核算企业自有库存商品。当商品购进、调入、盘盈时，记增加（借）；商品销售、调出、盘亏时，记减少（贷）；余额表示结存的库存商品数额。

〔例〕某百货站从本市搪瓷厂购进白面盆1,000只，每只3元，共计3,000元，以转帐支票付讫，作会计分录如下：

增（借）：库存商品——白面盆 3,000

减（贷）：银行存款 3,000

（二）异地商品购进的核算

1. 商品交接方式，一般采用发货制。

2. 货款结算，一般采用异地托收承付结算方式。即由供货单位发出商品并代垫运费后，将发货单——结算联及运费单据，一并委托开户银行向购货单位办理托收。由于托收凭证是由银行邮寄，而商品是由运输部门运送的，因此托收凭证与商品到达的时间，可能有三种情况，即单货同到，单到货未到和货到单未到，在会计核算上，要作不同处理。

〔例〕某批发企业向上海橡胶一厂购进轻便胶靴10,000双，每双6.50元，货款为65,000元，运费200元。

（1）单货同到的核算

商品验收入库，货款承付后作会计分录如下：

增（借）：库存商品——胶靴 65,000

增（借）：费用——运杂费 200

减（贷）：银行存款 65,200

（2）单到货未到的核算

为了反映商品购进的在途情况，应设置“在途商品”帐户进行核算。这是资金占用帐户，用来核算货款已付，而商品尚未收到，或虽已运到，但尚未验收入库的商品。承付货款时，

记增加（借）；商品验收入库时，记减少（贷）。

如前例，货款已承付，商品尚未到达作会计分录如下：

增（借）：在途商品——上海橡胶一厂 65,000

增（借）：费用 200

减（贷）：银行存款 65,200

商品随后到达，经验收入库作会计分录如下：

增（借）：库存商品——胶靴 65,000

减（贷）：在途商品——上海橡胶一厂 65,000

（3）货到单未到的核算

尚未承付的货款，用“应付款”帐户进行核算，这是资金来源科目，用来核算企业因购进商品、材料、物资和接受劳务供应等应付的款项。发生时，记增加（贷）；支付时，记减少（借）；余额表示应付款项的数额。

如前例，商品先到、验收入库时，作会计分录如下：

增（借）：库存商品——胶靴 65,000

增（贷）：应付款——上海橡胶一厂 65,000

接到托收凭证，承付货款时，作会计分录如下：

减（借）：应付款——上海橡胶一厂 65,000

增（借）：费用 200

减（贷）：银行存款 65,200

上述先支付货款，后验收商品，是以“在途商品”帐户核算的；先验收商品，后支付货款，是以“应付款”帐户核算的。虽然帐户之间的对应关系清楚，但当银行转来托收凭证时，不经查对，就不能判定商品是否已经收进，因而该业务的性质，可能是“在途商品”的增加，也可能是“应付款”的减少。当收到仓库转来的收货单时，在未查有关明细帐之前，可能是“在途商品”的减少，也可能是“应付款”的增加。因

此，在实际工作中，为了方便记帐，可采用固定帐户对应关系，统一购进的核算方法，全部使用“在途商品”帐户，不设“应付款”帐户。凡货款已付，记“在途商品”帐户增加；商品验收入库，记“在途商品”帐户减少。

如前例，商品已到，托收凭证未到，收到仓库“收货单”时，作会议分录如下：

增（借）：库存商品——胶靴 65,000

减（贷）：在途商品——上海橡胶一厂 65,000

接到银行转来托收凭证，承付货款时，作会计分录如下：

增（借）：在途商品——上海橡胶一厂 65,000

增（借）：费用——运杂费 200

减（贷）：银行存款 65,200

三、在途商品的明细分类核算

在途商品的明细分类核算，通常采用“平行登记法”或“抽单核对法”。

（一）平行登记法

平行登记法，就是采用平行式帐页，作为在途商品明细帐，将同一批商品购进的货款结算和验收入库，记入平行帐页同一行次的增加栏和减少栏。凡已承付货款，商品未到的，记入在途商品明细帐的增加栏；待商品验收入库后，记入在途商品明细帐的减少栏。相互对照，便于分批检查，分批转销。为了适应同一批次购进的商品可能分批到达，在帐页的减少栏，每一行次分成若干小格以便分批登记。每批在途商品全部到达后，在转销栏划“√”号。对某些进货批次过多的供货单位，也可按供货单位分设帐页。

〔例〕某批发企业在86年6月向外地进货多批，作会计分录，并分别记入“在途商品”总帐和明细帐。（图表2—2，

2—3)

1. 6月21日, 银行转来广州某批发站托收凭证计50,000元, 同意承付。

增(借): 在途商品——广州某批发站 50,000

减(贷): 银行存款 50,000

2. 6月26日, 广州某批发站21日发来的商品计50,000元, 已验收入库。

增(借): 库存商品——××× 50,000

减(贷): 在途商品——广州某批发站 50,000

3. 6月22日银行转来上海某批发站托收凭证, 计30,000元, 已承付货款。

增(借): 在途商品——上海某批发站 30,000

减(贷): 银行存款 30,000

4. 6月24日上海某批发站托收的30,000元货款, 第一次发来商品20,000元已验收入库。

增(借): 库存商品——×× 20,000

减(贷): 在途商品——上海某批发站 20,000

5. 6月27日, 上海某批发站第二次发来商品10,000元已验收入库, 至此上海某站的进货, 已全部入库。

增(借) 库存商品——×× 10,000

减(贷) 在途商品——上海某批发站 10,000

6. 6月25日, 银行转来重庆某批发站托收凭证15,000元, 已承付货款。

增(借): 在途商品——重庆某批发站 15,000

减(贷): 银行存款 15,000

7. 6月30日收到仓库送来商品验收单及武汉某批发站发货票随货联计10,000元, 货已验收入库, 托收凭证未到。

增(借): 库存商品——×× 10,000

减(贷): 在途商品——武汉某批发站 10,000

(图表2—2) 总 帐

会计科目: 在途商品

年		凭 证		摘 要	增加	减少	余额
月	日	字	号				
6	30	汇	10		95,000	90,000	5,000

(图表2—3)

月	日	增加	减少	余额
6	30	15,000	10,000	5,000

在途商品明细帐

行次	户名	增 加				减 少				转 销号
		年 月	凭证 字 号	摘要	金额	年 月	凭证 字 号	摘 要	金额	
1	广州某 批发站	6 21	1	购进	50,000	6 26	2	商品入库	50,000	✓
2	上海某 批发站	6 22	3	购进	30,000	6 24 27	4 5	商品入库	20,000 10,000	✓
3	重庆某 批发站	6 25	6	购进	15,000					
4	武汉某 批发站					6 30	7	商品入库	10,000	

根据上列总帐及在途商品明细帐的记录,反映了四种不同情况:

①第一行次，增加栏和减少栏各记一笔，金额相符，表示货款已经承付，商品也已入库，在转销栏划“√”号，此笔结清。

②第二行次，增加栏记一笔，减少栏记两笔，货款是一次承付，商品分两次入库，在转销栏划“√”，此笔结清。

③第三行次，增加栏记一笔，表示货款已经承付，减少栏没有记录，表示商品还在途中。

④第四行次，减少栏记一笔，表示货已验收入库，增加栏没有记录，表示托收凭证未到。

（二）抽单核对法

批发企业向外地进货，供货单位一般提供两联“发货单”，一联是结算联，作为银行结算凭证的附件，提交购货单位；一联是随货联，由运输单位随商品提交给购货单位。抽单核对法，就是利用上述“发货单”的两联，代替登记在途商品明细帐的一种方法。具体做法是：会计部门备置两个帐夹，一个存放“发货单”的结算联，代替在途商品明细帐的增加记录，表示货款已付；另一个存放“发货单”随货联，代替在途商品明细帐的减少记录，表示货到未付款。当两个帐夹内同一批次的结算联和随货联经核对无误后，即抽出另行存放，表示该批进货业务已经结清。月末，将帐夹内尚未抽出的结算联数字加总，就是在途商品的数额；将帐夹内尚未抽出的随货联数字加总，就是货到未付款的数额。两项数额的差额应与在途商品总帐余额相等。

四、拒付货款和拒收商品的核算

批发企业从异地购进商品，在商品验收过程中，发现商品品名、规格、等级、数量、单价与合同规定不符时，或货款金额、代垫费用计算有误时，可以拒付货款或拒收商品。