

商业会计学

第二册

一九七九年十月

715.5

216

前 言

本书是为适应我们的商业财会、商业经济、会计学、财政、金融等专业的教学需要，以及商业、粮食、供销社等企业财会人员的业务学习要求而编写的。

本书根据高等财经院校有关专业的培养目标和财会人员业务学习的实际需要，在总结商业会计工作经验和教学实践的基础上，来安排体系结构和主要内容。全书分为三篇二十章：第一篇分六章，结合商业部门业务的特点，论述会计的一般原理和方法；第二篇分十章，阐述商业企业的商品流转及其有关业务的核算；第三篇分四章，分别阐述商办工业、饮食服务业和储运业的核算。

本书是由我们五个财经学院联合编写的。参加编写的有向泽生、徐时澍、秦纪纲、李成章、阎德玉、周富保、周树森、丘明、马先春、侯文铿（本书总纂）、钱培钧（本书总纂）等同志。

本书在编写过程中，得到了商业会计领导机关和商业会计工作同志的帮助，初稿在湖北咸宁高等财经院校商业财会教材学术讨论会讨论时，与会同志提出了宝贵的意见，对此，表示衷心的感谢。

由于我们学术水平的限制，书中的缺点和错误在所难免，欢迎读者批评指正，以便进一步修改提高。

湖北财经学院
山西财经学院
天津财经学院

辽宁财经学院
上海财经学院

一九七九年二月

一九七九年 三月 十七日

第二篇 商业企业会计核算

本篇是论述商业企业基本业务的主要核算方法。这里所说的商业企业，是指中华人民共和国商业部、粮食部和全国供销合作总社所属的、直接从事商品流转的各个基层单位。它包括城镇的批发站、零售商店，农村的基层供销社，城乡的粮库、粮食管理所、粮油供应站等基层单位。

各个商业企业经营业务不尽相同，按它的经营特点，大体上可划分为工业品批发，农副产品收购，零售商品流转和粮油商品流转等几种类型，本篇就分别说明这种类型的商品流转核算方法。因商品流转而引起的他其业务，从核算方法上来说，基本相似，就概括地论述。甚至有些业务，如包装物、低值易耗品、固定资产等等，与生产加工企业的这些业务也大致相似，为了避免重复，节省篇幅，在本篇就一并说明，第三篇里就不多赘了。

本篇是全书的重点部分，在教学过程中应安排较多的时数，作为讲授的重点。在商业会计和商业经济这两个专业里，本篇应当全面讲授；在会计学、财政和金融这三个专业里，除了非商品流动资金的核算和固定资产的核算这两章外，本篇的其他各章都要系统讲授。

目 录

第一章 商品流转核算概述	(1)
第一节 商品流转核算的任务	(1)
第二节 商品资金来源的核算	(5)
第三节 商品流转核算的指标体系	(14)
第四节 商品购销的范围和入帐时间	(20)
第五节 商品核算的一般方法	(21)
第二章 工业品批发的核算	(32)
第一节 进货的核算	(33)
第二节 销货的核算	(48)
第三节 商品委托加工的核算	(75)
第四节 存货的核算	(81)
第三章 农付产品收购的核算	(90)
第一节 扶持生产资金的核算	(91)
第二节 农付产品购进的核算	(93)
第三节 农付产品清选整理的核算	(104)
第四节 农付产品调拨的核算	(109)
第五节 站、组核算和储存的核算	(117)
第四章 零售商品流转的核算	(125)
第一节 零售商品售价金额核算法	(125)
第二节 零售商品购进的核算	(129)
第三节 零售商品销售的核算	(138)

第四节	零售商品储存的核算	(147)
第五节	牲畜屠宰加工和销售的核算	(153)
第六节	鲜活商品核算的方法	(159)
第七节	柜(组)核算	(165)
第五章	粮油商品流转的核算	(169)
第一节	粮油收进的核算	(169)
第二节	粮油供应的核算	(177)
第三节	粮油调拨的核算	(182)
第四节	粮油委托加工的核算	(191)
第五节	粮油储存的核算	(200)
第六章	非商品流动资金的核算	(215)
第一节	货币资金的核算	(215)
第二节	包装物和物料用品的核算	(222)
第三节	低值易耗品的核算	(234)
第七章	固定资产的核算	(238)
第一节	固定资产核算的意义	(238)
第二节	固定资产的计价及其核算帐户	(239)
第三节	固定资产增加的核算	(241)
第四节	固定资产折旧的核算	(244)
第五节	固定资产修理的核算	(247)
第六节	固定资产拨出和清理的核算	(249)
第八章	商品流通费的核算	(252)
第一节	商品流通费的范围和核算任务	(252)
第二节	商品流通费的总分类核算和明细分类 核算	(255)
第三节	福利基金的核算	(261)
第九章	税金和利润的核算	(265)

第一节	税金核算	(265)
第二节	利润构成和总括反映	(268)
第三节	大类商品经营利润的核算	(271)
第四节	利润分配和亏损拨补的核算	(276)
第十章	会计报表	(287)
第一节	编制会计报表的准备工作	(287)
第二节	会计报表的编制方法	(289)
第三节	会计报表的报送、审批和汇总	(300)

第一章 商品流转核算概述

商品流转是商品从生产领域转移到消费领域的运动过程。组织商品流转，是商业企业的基本业务活动。商品流转核算，是商业企业会计核算的主要内容。

商业企业经营的商品，一般分为工业品和农付产品两大类，批发和零售两个环节，购进、销售、调拨和储存四个过程。

本章概括地论述商品流转核算的基本理论和一般方法。至于工业品的批发、农付产品的收购、商品零售、粮油商品流转的具体核算，将在本篇第二至五章分别研究。

第一节 商品流转核算的任务

商业企业为了落实新时期的总任务，就必须认真贯彻“发展经济，保障供给”的总方针，按照商品流通规律合理组织商品流转，为工农业生产服务，为人民生活服务。而搞好商品流转核算，对于合理组织商品流转具有重要的意义。

商品流转核算的主要任务，有以下几方面：

一、反映和监督商品购、销、调、存的业务活动，

促进商品流转计划的顺利完成

有计划按比例发展国民经济，是社会主义客观存在的一

一个重要经济规律，也是社会主义经济的基本特征。国民经济有计划按比例发展规律的作用，是通过制定正确的方针政策，搞好国民经济计划工作来实现的。它要求国民经济各部门的发展，都要遵守国民经济中客观存在的各种比例关系，服从国民经济计划的统一领导。

社会主义商业是国民经济的重要部门。商业计划是国民经济计划的有机组成部分，通过它把工业同农业、城市同农村、生产同消费有计划地联结起来。商品流转计划是商业计划的主体计划，它规定了一定时期商品购进、销售、调运、储存等主要指标，是指导商业企业基本业务活动的计划。每个商业企业都要在国民经济计划的指导下，正确编制商品流转计划，以便把商业这个“桥梁”和“纽带”，从计划上同有关方面衔接起来；要通过签订经济合同，把商品购、销、存的计划任务，从购销对象、数额到品种、规格具体落实下来；要经常研究和解决计划执行过程中出现的新问题，调整相应的计划指标，以适应形势发展的需要；要正确执行党的方针政策，动员人力、物力、财力努力完成和超额完成商品流转计划。

为了促进商品流转计划的顺利完成，在商品流转核算工作中，应当正确地反映和监督商品流转的业务活动情况。具体地说，就是要正确、及时反映商品购、销、调、存的业务活动，系统地控制商品流转过程，为执行计划和编制新的计划提供可靠数据；要在日常的反映和审核中，监督企业认真执行政策，遵守结算纪律，严格履行经济合同，坚持按计划办事；要通过对商品流转业务活动情况和数据的分析研究，及时向领导和有关部门提出改进工作的意见和措施，促进商品流转计划顺利完成。

二、做好商品储存核算，保护库存商品安全

商品流转从其物质内容来看，则是商品物资的移动过程。所以商品流转业务活动，表现为频繁的商品收进和付出。同时，为了保证商品流转不致中断，每个商业企业都要掌握一定数量的商品储存。正如马克思所指出：“没有商品储存，也就不会有商品流通”^①。

停留在商品流转过程中的商品，是商业企业流动资金的主要部分，是社会主义社会公有制的财产。每个商业企业，都应把这些商品管理好，使之储存合理，品种对路，数量和质量的安全。这就要求在商品流转核算工作中，应做好商品储存的核算，保护库存商品的安全。具体地说，就是要合理组织商品明细分类核算，正确、及时反映各种商品的动态，为商品经营管理提供必要的情况和数据；要协助仓库、货场搞好商品的科学管理，健全商品收发手续制度，抓好商品管理的基础工作；要深入库、场进行帐货核对，保证帐货相符，监督商品数量和质量的安全；要熟悉商品质量、规格、包装、储存时间和供需情况，定期作出商品分类排队的分析报告，促进企业加强商品管理，消除不合理的库存。

三、考核商品流转的经济效果、经济效率，促进企业自觉运用价值规律，不断改善商品经营管理

在我国，商品生产和商品交换将长期存在，并要大大发展，价值规律必然要长期发挥作用。我们必须自觉运用它为社会主义经济服务。为了促使企业自觉运用价值规律，国家

^① 《资本论》第二卷，人民出版社1964年版，第140页

对社会主义企业实行经济核算制管理。要求企业要企业化。即实行经济核算制的企业，要等价交换，独立核算，以收抵支，要有利润。这样，每个企业都必须彻实贯彻勤俭办企业的方针，认真算帐，不断争取劳动耗费与经济效益的最优比例，努力降低成本，不断提高劳动效率，增加企业盈利。

商品流转，也就是商品交换，一定要利用价值规律，使商品购进和销售符合价值规律的要求。正如李先念同志所说的：“你主管某一商业企业，你就要熟悉自己所经营的商品的性能、质量、规格、品种、生产、收购、包装、保管、运输、销售、流转时间、流通费用、市场、价格、供需状况、使用状况等一系列知识，了解在所有这些环节上你所主管的企业同国内外先进水平的差距，以及达到这些先进水平所应当采取的步骤，使你的经营能以最低的耗费得到最大的效果，既满足消费者的需要，又获得合理的利润”①。

为此，在商品流转核算工作中，就应当做好商品流转的算帐工作，考核经济效果和经济效益，不断改善商品经营管理。具体地说，就是要正确核算商品销售收入、销售成本，考核企业商品经营的成果；进行大类或主要品种的损益核算，分别考核其经营是否是有利的；要在日常核算中，注意审核商品进销价格的正确性和合理性，监督企业认真执行按质论价，优质优价的政策，防止错价和自行提级提价，压级压价，以免影响生产，影响消费，影响企业收入；要计算商品流转时间，考核各类商品从进到销在各个环节上所需要的天数，及时提出和帮助解决商品流向、验收、发运、凭证流转、货款结算等方面的问题，促进商品迅速地、准确地、节

① 《在全国财贸学大庆学大寨会议开幕式上的讲话》人民日报 1978年6月27日

约地、安全地进入消费领域。

第二节 商品资金来源的核算

一、商品资金的来源

商品资金是商业流动资金的主要组成部分。流动资金如何供应，我国曾采用过三种方式：一是由国家财政、国家银行两个渠道来提供，即所谓“双口供应”；二是企业所需要的流动资金，由国家财政按核定定额全部拨给；三是企业流动资金，全由银行信贷资金提供，即所谓“全额信贷”。

财政拨给企业的流动资金，是国家预算资金的无偿拨给，企业可以长期使用，不付利息，故称为企业自有流动资金。按规定它可用于：（1）满足企业为商品流转服务，而经常占用的货币资金，包装物、低值易耗品、待摊费用等的合理需要；（2）其余部分应作为商品资金来源参加商品流转。所以自有流动资金是商品资金的一项重要来源。这是“双口供应”的一个方面。银行提供企业商品流转所需的资金，是银行掌握的信贷资金。它通过短期贷款的方式按计划借给企业，并且要有物资保证，按期归还和支付规定的利息。这是“双口供应”的另一方商品资金来源。国家对商业企业所需要的流动资金实行“双口供应”，有利于国家机动地调剂商业企业的资金需求，可以促进企业合理地节约地使用资金。

国家财政按企业流动资金定额，全部拨给自有流动资金，对于企业独立地、有计划地支配资金，有一定的积极作用，但因不付利息，且企业资金需要量，常因生产、市场的变化，国家财政部门不能随时增减企业的自有流动资金，为

适应各种情况的变化，还需要银行信贷来调剂，且不利企业精打细算地占有和使用资金。采用“全额信贷”对于简化企业资金的供应手续，促进企业加强经济核算，合理地、节约地使用资金能起更好的作用。

二、自有流动资金的核算

商业企业的自有流动资金，主要是国家财政直接拨入，或通过企业主管部门转拨的。要设置“国家流动资金”这一来源帐户，用以反映其增减变化的动态和结余。它的增加包括：（1）国家财政或上级拨入；（2）所属单位上缴；（3）因机构调整或业务变动，经批准无偿接收其它单位的流动资金；（4）实行利润留成的企业，每年按规定由上年利润留存款中，作为补充流动资金的转入；（5）其它经批准增加自有流动资金的事项。它的减少包括：（1）多余的流动资金缴财政或缴上级；（2）拨付所属单位流动资金；（3）因机构调整或业务变动经批准无偿移交其他单位的流动资金；（4）经批准减少自有流动资金的其它事项。它的余额，表示企业占用国家流动资金实有额，除上级商业主管部门按规定可以适当调剂外，任何机关和个人均无权抽调或挪用。

在基层供销社目前还有少量的社员股金，仍是基层社自有流动资金的一个组成部分，应有计划的加以运用，并以“社员股金”这个来源帐户单独反映，按社员姓名分户设置明细帐。

县以上供销社还掌握一部分调剂资金，亦属于自有流动资金，用作调剂供销社系统资金余缺的。设置“调剂资金”帐户进行核算。凡收到所属单位上缴、拨付下级、转缴上

级，均在本帐户核算。基层社收到此项款项，直接记入“国家流动资金”帐户。

三、银行借款的核算

因商品流转需要，向人民银行取得的借款，主要的有商品流转借款和农付产品收购借款。商品流转借款，主要是经营工业品的商业企业，为解决商品收购、销售、储存过程中商品资金需要，在批准的计划范围内，向银行取得的借款。一般应遵守进货付款时借款，销货收款时还款，借款的增减同商品库存的增减相适应的原则。由于各级商业企业具体经营任务的不同，银行对这项借款的发放和管理也有所不同，一、二级采购供应站，因担负支持生产，组织和分配货源，贮备商品的任務，对商品供应起吞吐和貯水池的作用，所以银行按商品流转计划的进货总额供应资金。在工业超产需要超购，或超计划接收进口商品等情况发生时，经一定审批手续可以追加借款指标。基层批发商店和零售企业，主要担负商品供应任务，经营范围、购销对象均较稳定，较易掌握商品进销规律，因而只需要经常保持一个合理的商品库存，不需更多的储备商品，故应对储存商品实行定额管理，按定额供应资金。如迂特殊情况，需要超定额储备，应事先经主管部门批准，然后向银行办理临时借款并限期归还。

农付产品收购借款，是农付产品收购企业，为了解决农付产品收购、调运、储存等过程中的资金需要，向银行取得的借款。国家对农付产品实行分类管理，银行供应资金也分别对待。即对一、二类农付产品和某些重要的三类农付产品采取有计划充分供应的原则。也就是说，收购要有计划，借款也要有计划，所需资金银行充分供应，如发生超计划收

购，一面要按实际需要取得借款，一面办理追加借款手续。对一般三类农付产品，要严格按计划借款，如果需要超计划收购，应在办妥追加借款手续后，才能追加借款。

上述两种借款，均在“银行借款”帐户进行核算，并设置“商品流转借款”和“农付产品收购借款”两个二级帐户，分别反映和监督借款、还款的动态，并提供考核其用途的情况和数据。

四、“存贷分户”和“存贷合一”的帐务处理

如前所述，国家通过财政、银行两个渠道，向企业提供商品流转所需的流动资金，从而使企业形成了以财政拨款为主的自有流动资金，和以银行借款为主的借入资金。由于商品交换必须通过货币结算，国家规定：每个企业只能保留少量的货币资金，以备一定日期内的零星支用，其余暂时闲置的货币资金，都必须随时存入银行；企业与其它单位间的经济往来除允许使用现金结算的部分外，都必须通过银行办理转帐结算。所以每个独立核算的商业企业，在与银行的关系中，必然存在借款的借入与偿还，资金调度和往来结算款项的存入与支用的问题。“存贷分户”和“存贷合一”就是处理这些问题的具体办法。

“存贷分户”的特点是，企业在银行有借款帐户和存款结算户。即银行借款和属于企业支配的货币资金分开核算，分别管理。其具体作法是：企业向银行申请借款，其借款户，只作借款和还款的核算；凡企业通过银行收付资金和进销货及其它往来结算，均在银行存款结算户中核算。故又名逐笔贷放，存贷分户核算法。其内容和程序见图表1—1。

(图表1—1)

(增加) 银行存款——结算户 (减少)	
(1) 财政或上级拨入流动资金及闲置货币资金的存入	(3) 进货付款和其它付款
→ (2) 每次向银行申请借款的转入	(5) 销货收款后按期归还银行借款
(4) 销货收款和其它收款的存入	
余额: 期末企业可以支付的货币资金数	
(增加) 银行借款 (减少)	
← (2) 每次向银行取得的借款	(5) 每次偿还银行借款 ←
余额: 期末实际借款数	

这种作法的优点是, 借款与存款严格分开, 便于资金管理。但企业调度资金不够灵活, 因分次申请借款, 借多了积压资金, 多负担利息; 借少了不够支用, 必然要增加借款次数, 不仅手续麻烦, 还影响资金周转。一般只适用于已核资的、财政拨足全部定额流动资金的企业, 因临时借款和其它某些专用借款的核算。

“存贷合一”即借款户和存款户结合为一户核算, 统一管理。由于存款和贷款都记在同一帐户内, 余额可能是“存”可能是“贷”, 银行称它为“往来户”。批发企业因其大部

分流动资金是银行提供的商品流转借款或农村产品收购借款，其余就是该种借款的实际借款数。

实行“存贷合一”，首先要将银行存款结算户的余额全部转入借款户，计算出期初的借款余额；在此基础上，根据计划期商品流转的需要，确定计划期的借款额度，经企业主管部门和银行同意后，银行按此额度掌握贷款，企业无需每笔办理借款手续；在正常业务活动和财务收支范围内，凡通过银行支付的款项，均视同增加借款处理，凡通过银行收入的款项，均视同偿还借款处理。其基本内容见图表1—2。

(图表1—2)

(增加)	银 行 借 款	(减少)
(1)原借款户余额 10,000	(2)原存款结算户余额 2,000	
(3)合户后借款余额 8,000	(5)收回各项销货款 16,000	
(4)支付各项进货款20,000	(8)收回各项欠款 2,000	
(6)支付各项费用 1,000		
(7)上缴税金利润 1,000		
期末借款余额12,000		

“存贷合一”最显著的优点，大大简化了企业借款、还款和核算的手续，企业只要掌握不超过借款额度，不需要付

款前先放在银行存放一定数量的货币资金，有利于提高资金使用效能，当前广泛采用这种办法。但对于银行控制贷款额度和监督企业合理使用，显然不如以上作法简便。这就要求银行信贷人员，要加强审核工作，并深入企业实际帮助作好资金合理安排，促进企业不断提高经营管理水平。

实行“全额信贷”办法，企业是以“银行借款”帐户来核算。但企业仍有自有流动资金的收付问题。除各项专用基金外，还有销售商品实现的部分纯收入，属于自有流动资金的收付，按道理也应转入“银行存款”帐户来核算，但为了简化核算，也可在“银行借款”帐户核算，采用上述“存贷合一”的方式来处理。

五、存款和借款的明细帐及其对帐的方法

无论是采用“存贷分户”或“存贷合一”的企业，每天都要与开户银行发生大量收付款事项。为了掌握收付事项的具体内容，和便于与银行核对帐目，必须进行“银行存款”或“银行借款”的明细核算。其方法就是按存款或借款设立专帐，按银行收付凭证序时顺号逐笔登记。它们的格式基本相同。以“银行借款”日记帐为例见图表1—3