

商业部系统中等专业学校试用教材

商 业 会 计

中华人民共和国商业部教育司

商业部系统中等专业学校试用教材

商 业 会 计

中华人民共和国商业部教育司

一九八五年九月

编 审 说 明

本书是根据商业部1984年颁发的教学计划、教学大纲的要求,按照经济体制改革精神编写的。经初步审定,可作为中等商业(财经、财贸)学校财会专业内部试用教材,也可作为职工中专、函授中专以及职业学校相同专业的教学用书。

参加本书编写的有:北京市第二商业学校李洁芳、赵增和,安徽省商业学校张世明,上海市商业学校蔡惟勤,由李洁芳同志总纂。

本书写出初稿后,邀请了上海商业会计学校周燊、山东省商业学校魏振瑛、陕西省商业专科学校杨典文、武汉市第一商业学校刘章林、牡丹江商业学校王心钧等同志参加讨论并提出一些修改意见。我部财会司会计处有关同志、我司教材处负责人、北京市第二商业学校各位领导同志共同组织、研究和审阅,做了不少工作,并向北京市第一、二商业局、第二服务局和其他部分省、市中专学校等单位征求意见,在此谨表谢意。由于经济体制正在改革中,有些内容有待于进一步充实、完善、提高,欢迎读者批评指正。

中华人民共和国商业部教育司

一九八五年七月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(3)
第三节 商业会计的任务.....	(9)
第二章 货币资金和转帐结算的核算	(13)
第一节 货币资金的核算.....	(13)
第二节 转帐结算的核算.....	(22)
第三节 银行存款日记帐与银行对帐单核对 的方法.....	(43)
第三章 商品流转核算概述	(49)
第一节 商品流转核算的概念.....	(49)
第二节 商品购销的核算范围、入帐时间 和入帐价格.....	(50)
第三节 库存商品明细分类核算的一般方法.....	(55)
第四章 批发商品流转的核算	(59)
第一节 批发商品流转核算概述.....	(59)
第二节 批发商品购进的核算.....	(66)
第三节 批发商品销售的核算.....	(78)
第四节 与商品购销有关的几项业务的核算.....	(85)
第五节 批发商品储存的核算.....	(92)
第六节 商品销售进价的计算和结转.....	(97)
第五章 零售商品流转的核算	(115)

第一节	零售商品流转核算概述·····	(115)
第二节	零售商品购进的核算·····	(118)
第三节	零售商品销售的核算·····	(125)
第四节	零售商品储存的核算·····	(128)
第五节	已销商品进销差价的计算和结转·····	(141)
第六节	鲜活商品的核算·····	(146)
第六章	农副产品收购的核算·····	(149)
第一节	农副产品收购核算概述·····	(149)
第二节	农副产品收购的核算·····	(150)
第三节	农副产品清选的核算·····	(159)
第四节	农副产品调拨销售的核算·····	(163)
第五节	农副产品储存的核算·····	(170)
第七章	商品购销的其他几种业务的核算·····	(178)
第一节	商品加工的核算·····	(178)
第二节	转批业务和批量销售业务的核算·····	(185)
第三节	其他销售方式的核算·····	(190)
第四节	附营业务的核算·····	(198)
第八章	包装物、物料用品、低值易耗品和固定 资产的核算·····	(204)
第一节	包装物的核算·····	(204)
第二节	物料用品的核算·····	(215)
第三节	低值易耗品的核算·····	(217)
第四节	固定资产的核算·····	(222)
第九章	基金和银行借款的核算·····	(242)
第一节	流动资金和固定资金的核算·····	(242)
第二节	专用基金的核算·····	(243)

第三节	银行借款的核算	(264)
第四节	联营投资的核算	(270)
第十章	商品流通费的核算	(278)
第一节	商品流通费核算概述	(278)
第二节	商品流通费发生的核算	(285)
第三节	主要费用项目的核算	(288)
第四节	费用按商品大类的核算	(295)
第十一章	税金和利润的核算	(298)
第一节	税金的核算	(298)
第二节	利润形成的核算	(305)
第三节	利润分配的核算	(312)
第四节	亏损弥补的核算	(325)
第五节	年度利润清算的核算	(329)
第十二章	会计报表	(336)
第一节	会计报表概述	(336)
第二节	会计报表的种类和编制方法	(338)
第三节	会计报表的复核和报送	(353)
第十三章	饮食服务业的核算	(354)
第一节	饮食服务业经营核算概述	(354)
第二节	饮食业经营的核算	(354)
第三节	服务业经营的核算	(374)
第四节	饮食服务业费用的核算	(388)
第五节	饮食服务业会计报表	(391)

第一章 概 论

第一节 商业会计的概念

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，对商业经济活动过程，进行全面、系统地核算和监督的一种综合性管理活动。

根据马列主义的基本原理和我们多年的实践经验证明，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。正如马克思所指出的，会计对公有生产，比对资本主义生产更为必要。

商业会计属于国民经济各部门会计的一种专业会计，是根据商业经济的特点而建立起来的。

我们知道，在人类进入阶级社会以后，在不同的社会制度下，会计被用于管理，总是为不同的阶级利益服务，因而其核算和监督的内容也不相同。在资本主义社会，商业会计所反映的，是资本主义商业资本循环及其增殖运动。会计核算的活动范围，只限于资本家（或其集团）的业务经营之中。资本家为了在竞争中取胜，就必须运用会计有效地控制和组织生产，攫取最大限度的利润。在社会主义制度下，生产资料公有制代替了私有制，商业会计是为劳动人民利益服务，它体现了国家与人民群众的意志和要求。会计用于核算和监督生产活动，加强经济管理，其活动范围和职能，扩大到整个国民经济范围。因此，商业会计必须根据国家制定的

各项财政制度和财务制度的规定，真实地反映国民经济情况，满足国家进行宏观经济管理的需要，这是社会主义商业会计一个突出的特点。

随着我国有计划商品经济的持续发展，商品流通的日益扩大，商业经济管理的不断加强，对商业会计工作也将提出更高的要求。在一个企业里，如果没有健全的会计核算和严格的会计监督，企业就不可能进行有效地管理，经济效益就不可能显著地提高。

建国以来，商业会计工作在加强商业经济管理，发展社会主义商品流通中，发挥了积极的作用，取得了显著的成效。1985年1月21日国家颁发了《会计法》，以法律形式固定了会计工作的地位和作用，明确了职责范围。要求所有单位必须依照《会计法》作为处理会计事务的基本原则和规范，为会计人员依法行使职权提供了法律依据。这对进一步加强经济管理，保证会计工作正常进行，促进经济体制改革等，都具有重要意义。

会计作为一种经济管理活动，涉及正确处理国家、企业和职工个人三者利益。涉及国家能否根据真实的会计数据，对国民经济进行调节。涉及国家统一的财政制度、财务制度能不能认真贯彻执行等。因此，商业会计工作除搞好会计核算这一基本要求外，还要加强会计监督。对违反国家统一的财政制度和财务制度的收支不予办理。单位领导要保障会计人员的职权不受侵犯，任何人不得对会计人员打击报复。单位领导要以身作则，模范地遵守和执行《会计法》。并向广大群众进行法制教育，这是做好会计工作的关键。

社会主义商业会计是受国家的方针、政策、财政制度和

财务制度制约的，具有很强的政策性。企业的经济活动、企业的资金运动和经济收入等方面，不只限于企业本身，而且企业与国家在宏观和微观方面是相互结合的。如企业的现金和银行存款，是在国家货币资金的管理范围之内；企业的固定资产，是国家固定资金的组成部分；企业的利润，是国家收入的一部分等等。但从另一方面看，一个企业经营的好坏，还是取决于企业本身的经营决策、管理水平和竞争能力。当前，我国已经进入社会主义现代化建设的新时期，充分认识社会主义的经济体制是有计划的商品经济体制，明确国民经济有计划按比例发展规律同价值规律的统一关系，认识到社会主义经济是宏观经济和微观经济的统一，在两者发生矛盾时，微观经济（如企业）要服从宏观经济的要求等。这对发展社会主义经济和加强企业管理都是非常重要的。

由于我国正在改革和建立具有中国特色的社会主义经济体制，对商业企业的经营管理也就提出了更高的要求。在商品经济条件下，商业企业既要搞好经营，又要加强管理，把二者紧密结合起来，才能使企业具有旺盛的生命力。商业经营是通过商品购销活动体现出来的，它与企业的资金运动密切相联，商业会计既然是商业经济管理的重要组成部分，必须发挥其应有的职能作用，在提高商业企业经济效益中作出贡献。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，是指商业会计所核算和监督的内容。具体说来，也就是商业资金运动。包括商业企业经营活动中

的资金来源，资金占用和资金周转三个方面。

在社会主义条件下，由于存在着商品经济，必然要利用价值形式进行管理。商业企业为了从事经济活动，必须拥有一定数量的商品、物资和设备作为物质基础。这些商品和物资的货币表现，统称为商业企业的资金。它随着企业的经营活动而形成资金运动。

商业企业的资金，从不同的两个侧面去观察，这些资金由哪些方面取得和形成的，是企业的资金来源；这些资金运用和分布在哪些方面，是企业的资金占用。资金来源和资金占用，随着企业经营过程的不断循环，形成企业的资金周转。资金来源、资金占用和资金周转，是商业会计核算和监督的内容。

一、商业企业的资金来源

商业企业的资金，按其取得和形成的途径不同，分为自有资金来源、借入资金来源、结算资金来源和专用基金来源四部分。

（一）自有资金来源

商业企业的自有资金来源，是指国家拨入和企业内部形成的流动资金和固定资金。其中国家流动资金是指国家拨入用于购买商品和包装物等流动资产的资金来源；国家固定资金是指国家拨入用于购建房屋和运输工具等固定资产的资金来源；企业流动资金是指企业内部形成用于流动资产的资金来源；企业固定资金是指企业内部形成用于固定资产的资金来源。这些资金，有的可以由企业长期使用；有的则按照规

定在一定期限内使用。有的可以由企业无偿使用；有的则要有偿使用。

（二）借入资金来源

商业企业的借入资金来源，是指根据业务经营的需要，按照规定可以从银行取得的各种借款。如商品周转借款、联营借款和网点设施借款等。这些借款必须有借有还，并按规定支付利息，不能无偿使用。

（三）结算资金来源

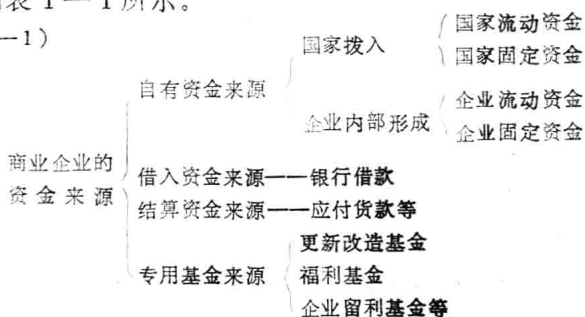
商业企业的结算资金来源，是指由于业务经营或其他原因，暂欠外单位或个人的款项，以及应交未交的税金和利润等。这些资金要按期偿付，不能长期占用。

（四）专用基金来源

商业企业的专用基金来源，是指为了某种需要，根据有关规定由企业提取的各项专用基金。如更新改造基金、福利基金和企业留利基金等。它们都有特定的专门用途，故应贯彻专款专用的原则，除多余部分可以临时参加流动资金周转外，均应分别按照规定的用途使用。

以上商业企业各项资金来源由不同渠道所形成的简要情况，如图表 1—1 所示。

（图表 1—1）



二、商业企业的资金占用

商业企业从各种渠道取得的经营资金，按其在经营过程中表现的具体形态不同，分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用三部分。

（一）流动资金占用

商业企业的流动资金占用，是指在业务经营过程中，直接参加商品流转，不断改变其实物形态的那部分资金。包括商品资金、用品资金、货币资金和结算资金等。其中商品资金占用，是指企业为了组织业务经营，储备一定数量商品所占用的资金；用品资金占用，是指为商品流转服务的包装物和低值易耗品等用品所占用的资金；货币资金占用，是指企业库存的现金和存在银行里可以随时支付的存款；结算资金占用，是指企业在经营过程中，由于业务经营或其他原因，被其他单位或个人所占用的款项等。

（二）固定资金占用

商业企业的固定资金占用，是指为组织业务经营，购建房屋、运输工具和机器等物质设备所占用的资金。由于这些物质设备不直接参加商品流转，但可以在较长时期内为商品流转服务，并在使用过程中基本保持其原有的实物形态，故称为固定资产。

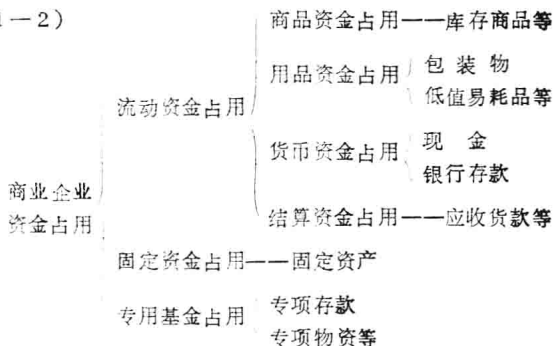
（三）专用基金占用

商业企业的专用基金占用，是指各项专用基金在未使用和使用过程中，尚未完成使用目的时所占用的资金。如专项存款、专项物资和专项工程等。由于这些资金有特定的来

源，又有专门的用途，故称为专用基金占用。

以上商业企业各项资金占用不同形态的简要情况，如图表 1—2 所示。

(图表 1—2)



三、商业企业的资金周转

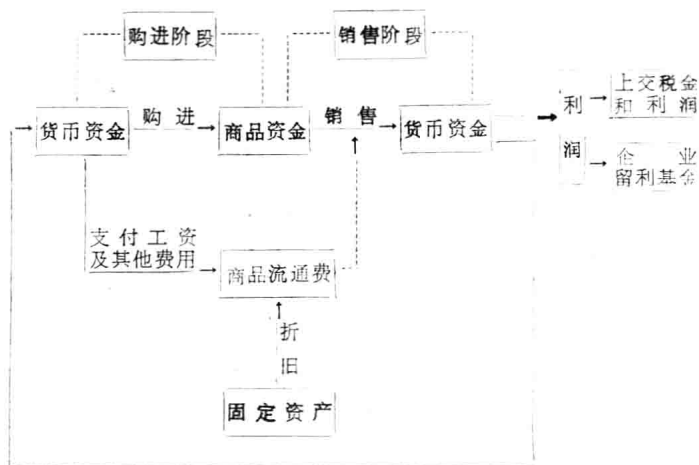
商业企业的资金周转，是指企业资金在商品流通过程中，随着商品经营活动，不断地进行运动，通过购进和销售两个阶段，依次变换自己的形态，形成资金的循环，资金的不断循环，称为资金周转。

商业企业的资金周转过程，既表现为各种资金形态的交替转化过程，又表现为经营资金的耗费、以收入抵补支出和取得经营成果的过程。

以上商业企业各种资金占用形态交替转化过程的简要情况，如图表 1—3 所示。

(图表 1—3)

商业企业资金周转示意图



商业企业在资金周转过程中所发生的主要经营收入和经营支出的简要情况，如图表 1—4 所示。

图表 1—4)

经营收入	(一) 营业收入	经营支出	(一) 营业成本
	(二) 附营业务收入		(二) 费用
	(三) 财产溢余		(三) 附营业务支出
	(四) 营业外收入等		(四) 财产损失
			(五) 营业外支出等

商业企业在资金周转过程中形成的经营收入，主要是指在经营过程中所取得的营业收入等各种收入；形成的经营支出，主要是指在经营过程中所发生的营业成本和费用等各种支出。企业的各项经营收入，抵补各项经营支出之后，形成经

营成果,即为企业的利润(或亏损),这也是会计核算的对象。

第三节 商业会计的任务

商业会计的任务是由我国社会主义制度下会计工作的性质,商业会计的对象及其在经济管理中的职能作用所决定的。社会主义商业会计是商业经济管理的重要组成部分,它不仅是一门技术性较强的科学,又是企业经营管理中一项十分重要的工作。因此,商业会计必须在认真执行国家方针、政策、法令和财经制度的原则下,根据商业经济管理的要求,深入实际业务,调查研究,改进工作方法,加强经济核算,贯彻企业经营责任制,更好地完成其所担负的管理任务。

商业会计的基本任务有以下三点:

一、真实、准确、完整地提供数据资料,保证会计核算质量。

记帐、算帐、报帐是会计工作的基本任务之一。商业会计通过审核原始凭证,编制记帐凭证,登记帐簿和编制会计报表等一系列科学方法,综合地核算商业企业各项财产物资的增减变化情况和经营成果。提供企业各项资金、财产和商品销售收入、商品销售成本、商品流通费、税金、利润等情况的数据资料,作为企业改善经营管理、提高经济效益、进行经营决策的依据。因此,严格审核会计凭证,设置并认真登记帐簿,正确编制会计报表等工作,是保证不断提高会计核算质量的关键。要求做到核算资料真实、准确、完整,要保

证帐物、帐帐、帐表相符，不允许有估计数字、弄虚作假、伪造资料等现象发生。

二、维护国家财经制度、严守财经纪律，保护社会主义财产，同违法乱纪行为作斗争。

国家的方针、政策、法令、制度和财经纪律，是商业企业在整个经营过程中应遵守的原则，必须认真贯彻执行。这是企业业务经营正常进行，坚持社会主义方向，巩固和发展社会主义经济的重要保证。因此，商业会计工作必须以政策、法令和财经制度为依据。对企业经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督。对原始凭证和经济手续进行严格审查，揭露和制止违法乱纪活动，堵塞财务收支漏洞，为维护国家财经制度作坚决斗争。

商业企业的各项财产物资，是组织商品流转和巩固发展社会主义经济的物质基础。商业会计工作必须对企业各项财产物资收付的合法性和合理性进行严格的监督。建立健全财产物资收付的审批制度和企业管理的各项基础工作制度。如计量检验制度、各项定额制度等。把会计人员岗位责任制和本单位的经济责任制密切联系起来，使会计监督有可靠的依据。在经济活动中，要检查合同、协议的签定和执行是否与规定相符；信贷纪律和结算纪律是否认真遵守；应上交国家的税利等款项是否及时足额的上交；各项专用基金的形成、管理与使用是否按规定办理等等。要求做到家底清楚，不仅保护各项财产物资在数量上完整无缺，还要在提高管理质量，挖掘各项财产物资的潜力中发挥会计监督的职能作用。

三、支持生产和业务经营，加强检查分析，促进企业改善经营管理，提高经济效益。

商业会计除了对企业日常经济活动进行核算和监督以外，还要参与拟订经济计划和财务计划，参与企业决策，使会计职能得到充分的发挥。充分利用报告期内所取得的商品流转计划和财务计划执行情况的各项数据资料，对企业经济活动情况进行定期检查，将各项经济指标经常与计划、与上期、与同类企业进行对比分析，肯定成绩，找出差距，根据经营管理中存在的问题，预测经济前景，提出有效的建议和改进措施，促进企业合理使用资金，改善经营管理，提高经济效益。

以上各项任务是互相联系、互作补充、不可分割的整体。商业会计工作只有对企业经济活动进行经常地、认真地核算和有效的监督，才能为企业经济活动分析和进行经营决策提供真实、可靠的数据资料，更好地完成工作任务。因此，对商业企业经济活动进行核算和监督，是商业会计工作的基本任务，并须把这个基本任务贯串于商业经济活动的全过程。这对维护财政制度和财务制度，严肃财经纪律，保护社会主义公共财产，合理地积累、分配和有效地使用资金，加强经济管理，提高经济效益都有重要意义。为了提高会计管理水平，在企业内部要建立科学的会计工作秩序，充分发挥商业会计在经济管理中的作用。要求会计人员认真执行《会计法》和《会计人员工作规则》，以增强法制观念，提高依法办事的自觉性。要认真实行会计人员岗位责任制，忠于职