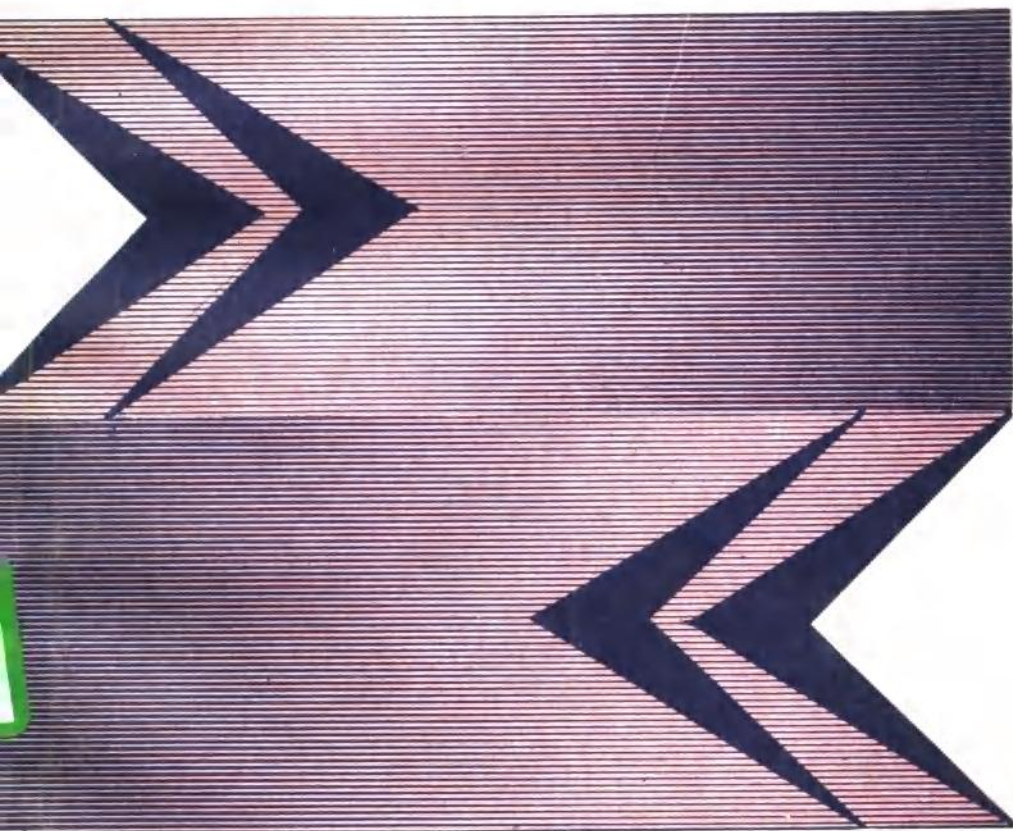


商业企业会计



7715.5

50

3

3887 111

商业企业会计

主 编 杨惠城

副主编 于显国 张学强 李淑琴

大连理工大学出版社



B 790909

内 容 简 介

本书全面、系统地论述了商业企业会计的基本理论和基本方法。重点阐述了商业会计的意义、对象、任务和组织；货币资金与结算业务、批发商品流转、零售商品流转、农副产品流转、包装及用品、固定资产、对外投资与小型企业改转租、商业企业各项资金来源、费用、工资、税金与利润的核算方法；商业企业会计报表的编制方法以及饮食服务业、储运业、商办工业企业的会计核算方法等内容。本书是一部融商业会计理论与实务为一体，内容新颖的教科书。

商业企业会计

Shangyie Qiye Kuaiji

杨惠城 主编

大连理工大学出版社出版发行(出版社登记证[辽]第16号)

(邮政编码:116024)

大连船舶生产服务公司印刷公司印刷

开本:850×1168 1/32 印张:16.5 字数:412千字

1991年4月第1版 1991年4月第1次印刷

印数 1-5000册

责任编辑:非文 封面设计:葛明

责任校对:明哲

ISBN 7-5611-0425-1/F·67 定价:7.20元

前 言

本书根据财政部商业部新颁布的《国营商业企业会计制度》和《各类企业会计核算办法》，结合商业企业会计工作的实际，阐明了商业企业会计核算的基本原理和基本方法，吸收了近年来商业会计学科研究成果，介绍了商业企业会计工作中行之有效的新经验，力求将理论阐述和实务处理相结合。全书内容充实，取舍得体，联系实际，通俗易懂；简明扼要，深入浅出。

本书可供高等财经院校财会及各类经济管理专业本科、函授和财会人员业务学习之教材，亦可作为各类成人教育和财会人员评聘技术职称业务学习之用。

本书由杨惠城主编，于显国、张学强、李淑琴副主编。参编人员有杨惠城、于显国、张学强、李淑琴、刘士波、赵颖石、刘秀珍、高明朗、范亚琴、郑世贵、李承学、姜修珍、金强、辜至岳，最后由杨惠城、于显国进行修改、补充和总纂。

由于我们水平有限，且仓促成稿，书中错误和疏漏之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

一九九一年二月

目 录

第一章 总论	1
第一节 商业会计的意义.....	1
第二节 商业会计的对象.....	5
第三节 商业会计的任务	16
第四节 商业会计工作的组织	20
第二章 货币资金和结算业务的核算	26
第一节 货币资金的核算	26
第二节 结算业务的核算	38
第三章 商品流转核算概述	60
第一节 商品流转核算的任务	60
第二节 商品购销范围和入帐时间	61
第三节 商品购销入帐价格和交接货方式	65
第四节 商品流转核算的一般方法	68
第四章 批发商品流转的核算	72
第一节 批发商品流转的核算方法	72
第二节 批发商品购进的核算	74
第三节 批发商品销售的核算	90
第四节 批发商品储存的核算.....	110
第五节 批发商品销售成本的计算与结转.....	119
第六节 批发商品委托加工的核算.....	125
第五章 零售商品流转的核算	133
第一节 零售商品流转的核算方法.....	133
第二节 零售商品购进的核算.....	136
第三节 零售商品销售的核算.....	145
第四节 零售商品储存的核算.....	154

第五节	已销商品进销差价的计算与结转·····	161
第六节	鲜活商品的进价金额核算·····	166
第六章	农副产品流转的核算·····	169
第一节	农副产品流转核算的特点·····	169
第二节	农副产品购进的核算·····	171
第三节	农副产品清选整理的核算·····	184
第四节	农副产品调拨销售的核算·····	187
第五节	农副产品储存的核算·····	194
第六节	活畜禽加工销售的核算·····	199
第七章	包装及用品的核算·····	202
第一节	包装及用品核算的意义·····	202
第二节	包装物的核算·····	203
第三节	低值易耗品的核算·····	215
第四节	物料用品的核算·····	217
第八章	固定资产的核算·····	220
第一节	固定资产核算的意义·····	220
第二节	基建拨款购建固定资产的核算·····	224
第三节	固定资产折旧的核算·····	226
第四节	固定资产调拨和租赁的核算·····	229
第五节	固定资产修理和报废的核算·····	235
第六节	固定资产清查盘点的核算·····	238
第九章	对外投资和小型企业改转租的核算·····	241
第一节	对外投资的核算·····	241
第二节	小型企业改转租的核算·····	246
第十章	经营资金来源的核算·····	250
第一节	国家资金的核算·····	250
第二节	企业资金的核算·····	252
第三节	接受投资的核算·····	254

第四节	银行借款的核算·····	260
第十一章	专项资金来源的核算·····	270
第一节	专用基金的核算·····	270
第二节	专用拨款的核算·····	292
第十二章	商品流通费的核算·····	298
第一节	商品流通费核算的意义·····	298
第二节	商品流通费支付的核算·····	304
第三节	重点费用项目的核算·····	307
第四节	商品流通费分摊的核算·····	310
第十三章	工资的核算·····	315
第一节	工资总额的组成内容·····	315
第二节	工资的计算与结算·····	317
第三节	工资基金的核算·····	320
第四节	工资附加费的核算·····	324
第十四章	税金和利润的核算·····	328
第一节	税金的核算·····	328
第二节	利润形成的核算·····	338
第三节	利润分配的核算·····	345
第四节	亏损弥补的核算·····	356
第五节	统负盈亏的核算·····	361
第十五章	会计报表·····	364
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	364
第二节	会计报表的种类·····	366
第三节	会计报表的结构和编制方法·····	369
第四节	会计报表的报送、汇总和审批·····	380
第十六章	饮食服务业的核算·····	384
第一节	饮食业的核算·····	384
第二节	服务业的核算·····	399

第三节	饮食服务业费用、财务成果的核算和会计报表 ...	407
第十七章	储运企业的核算	414
第一节	储运企业会计核算的特点	414
第二节	仓储业务的核算	416
第三节	运输业务的核算	426
第四节	储运费用支出的核算	436
第五节	储运企业财务成果的核算和会计报表的编制	440
第十八章	商办工业企业的核算	445
第一节	成本核算概述	445
第二节	原材料的核算	452
第三节	工资的核算	461
第四节	生产费用的汇集和分配	466
第五节	产品成本的计算方法	482
第六节	产品销售、财务成果的核算和会计报表	505

第一章 总 论

商业会计是商业经济管理的重要组成部分,对企业经济活动具有核算、监督和参与决策等职能,在企业各项经济管理工作中处于十分重要的地位。它对于维护国家财政制度和财务制度,保护社会主义公共财产,加强经济管理,提高经济效益起着重要作用。本章重点研究和阐述商业会计的意义、对象和任务等基本理论问题以及商业会计工作的组织等内容,为学习以后各章奠定理论基础。

第一节 商业会计的意义

商业会计是运用会计学原理,结合商业经济活动特点和管理要求,适用于从事商品流通企业的会计,是会计科学的一个重要分支。它是以货币为主要量度,用来连续、系统、全面、综合地核算和监督商业企业资金及其运动的一种管理活动,是商业经济管理的重要组成部分。

会计是人们加强物质资料生产的管理、提高经济效益的客观需要而产生的。物质资料的生产,是人类的最基本的社会实践活动。在生产过程中,人们为了“在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富”^①,就需要了解和掌握生产过程中人力、物力的

^① 《马克思恩格斯全集》第26卷,第281页。

消耗和劳动成果的获得情况以及劳动耗费和劳动成果的比较情况,以便合理地安排生产、分配和消费,进而使生产规模不断扩大,使人们所享有的物质资料日益丰富。为此,人们就需要借助一定的方法,对再生产过程进行系统的核算、监督和管理,因而就产生了会计。

最初的会计产生于原始社会末期,当时它只是生产职能的附带部分,通过简单的计量、记录与计算,反映和监督当时十分低下的生产活动过程。以后由于生产过程日趋复杂,社会分工越来越细,客观上要求核算工作与生产活动分离开来,会计才成为专职的、独立的而又同生产活动密切关联的一种管理活动。在人类社会进入商品货币经济社会之后,货币成为所有商品的一般等价形式,会计由以实物量为核算尺度过渡到以货币为主要量度,发展成为一种价值管理活动。

随着商品经济的进一步发展和商业资本的兴起,为了适应商品经济管理的需要,在会计领域出现了专业化分工,产生了专门为商品流服务的商业会计。商业会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展完善过程。在资本主义条件下,商业会计掌握在商业资本家手中,为其获取高额利润服务,它既是一种科学的管理活动,又是资产阶级剥削劳动人民的一种手段。社会主义制度的建立和完善,为商业会计的发展开辟了广阔的道路,特别是会计法的公布和实施,使会计工作有了明确的法律依据,为发挥会计的职能和作用创造了有利的条件。我国经济建设的历史经验反复证明,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。正如马克思曾经指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对于工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比

对资本主义生产更为必要”。^① 社会主义商业是联结生产与生产、生产与消费、城市与乡村的桥梁和纽带。商业企业是从事商品流通的经济组织，它既是国民经济有机整体的组成部分，又是经济责任、经营权力和经济利益相结合的经济实体，它具有相对的独立性和一定的经营管理自主权，有可能依据客观经济规律的要求，扩大商品流通，降低费用成本，加强经济核算，取得比资本主义企业更好的经济效益。因此，社会主义商业企业更需要借助于商业会计核算和监督资金运动过程，强化企业管理。社会主义商业会计为广大劳动人民所掌握，体现着社会主义基本经济规律的要求和劳动人民的意志，它既是一种科学的管理活动，又是保护社会主义公有财产，追求社会主义经济效益的手段。

商业会计是商业经济管理的重要组成部分，商业会计以货币为主要量度，运用各种会计专门方法，对商业企业的经济活动和经营成果进行核算和监督。商业会计通过对企业经营过程进行记录、计算、分析和检查，反映经营情况，预测经营前景，监督经营活动，参与经营决策，分析、考核经营成果，发挥商业会计的管理作用，为企业的经济管理服务。

在商业企业的经济管理中，会计管理与国民经济计划管理有着密切的关系，会计管理可以为国民经济计划管理提供必要的经济信息和数据资料，并为社会主义宏观经济管理服务。在现阶段，社会主义商业存在多种所有制形式，有国营商业企业、集体商业企业、中外合资商业企业、个体商业企业等，在国营商业的主导作用下，各种所有制形式合理配置，协调发展。又由于商业部门的隶属关系和行业分工不同，商业会计又可分为国营商业会计，粮食商业会计、供销合作社会计、集体商业会计、中外合资商业会计等。商业会计是会计学科体系的重要组成部分，它是以会计学原理的基础

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第152页。

知识和基本方法为基础,结合商业经济活动特点和管理要求,确定商业会计的对象、任务和方法,开展和组织商业会计工作,发挥商业会计在商业经济管理中的职能作用。

随着我国经济体制改革和会计自身改革的不断深入,商业企业管理工作正在逐步转轨变型,由传统的定性管理为主向以科学的定量管理为主转变,企业领导和管理人员需要运用各种数据信息,开展预测、决策、控制和考核工作,以提高企业的竞争能力,科学地组织商品流通。会计部门是企业的数据库,是企业定量管理工作的中心环节。会计部门既可以运用货币量度反映企业经营活动全貌,向企业领导和管理人员提供大量的财务信息,为企业决策、规划、控制、分析和考核工作提供依据,又可以直接运用会计信息和其他信息,能动地参与企业的经营管理。

我国实行的有计划的商品经济体制,要求在经济管理中既要加强宏观控制,又要微观搞活。商业企业既要执行国家指令性计划,又要适应市场调节的要求,势必需要借助商业会计进行核算、监督和检查,促使企业认真贯彻党和国家的有关方针政策,切实执行财政制度和财经纪律。

商业企业的经营过程体现了企业与各方面的经济关系,要正确处理这些经济关系,合理进行企业盈利分配,也必须借助商业会计进行核算和监督,以正确处理国家、企业和职工三者利益关系,调动一切积极因素,协调内部外部关系,创造良好的内部经营条件和外部经营环境,增强企业活力,促进商品流通的扩大和发展。

综上所述,商业会计是人类社会发展到一定阶段的产物,它是为适应商业经济管理的客观需要而产生的,并随着商品经济的不断发展而逐步发展完善。商业会计具有两重属性,它一方面与生产力发展水平相联系,具有技术性,是一种科学的经济管理活动;另一方面,它与一定的社会生产关系相联系,具有阶级性,是为一定阶级的利益服务的。在社会主义商业经济管理活动中,商业会计处

于重要地位,并发挥越来越重要的作用。明确商业会计的双重属性及其在商业经济管理中的地位和作用,研究和探讨商业会计的理论和实务,对于建立适合我国国情的商业会计理论体系和方法体系,提高会计管理水平,深化商业体制改革,提高企业经济效益,均有着重要的意义。

第二节 商业会计的对象

商业会计对象是商业会计所核算和监督的内容。明确商业会计的对象,对于正确确定商业会计的任务,合理运用商业会计的方法,充分发挥商业会计的职能作用,具有重要的意义。在商业企业经济管理活动中,商业会计是以价值形式进行管理的,它所核算和监督的内容,只能是可以用于货币计量的商业经营活动,而不是一切商业经营活动。凡是不能以货币计量的经营活动,则不属于商业会计的对象。

商业是国民经济的重要组成部分,在社会主义扩大再生产过程中起着桥梁和纽带作用。商业部门的基本任务是把社会产品从生产领域转移到消费领域,以满足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,即为商品流通过程。科学地组织商品流通中的购销调存活动,就是商品经营过程,商业经营过程主要是指商品经营过程,也包括商办工业、饮食服务业和储运业的经营过程。

为了保证商业经营活动的持续进行,商业企业中必须拥有一定数量的商品、物资、房屋和设备作为物质基础,这些财产物资的货币表现,即为商业企业的资金。商业企业的资金是从不同的渠道取得或形成的,又分布和运用在不同的方面。会计上把资金取得或形成的渠道称作“资金来源”,把资金分布和运用的形态称作“资金占用”,资金来源和资金占用是同一资金的两个不同侧面,有多

少资金来源必定有多少资金占用,反之,有多少资金占用也必定有多少资金来源,二者的总额必然相等。商业企业的资金随着业务经营过程的不断进行,必然会发生各种形态和数量变化,形成资金周转,使资金经常处于运动过程之中。因此,商业会计的对象,概括起来说,就是商业企业的资金及其运动,其具体内容包括资金来源、资金占用和资金周转。现对商业企业的资金及其运动过程具体说明如下:

一、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源,按其取得或形成的渠道不同,可分为自有资金来源、借入资金来源和结算资金来源三类。

(一)自有资金来源

商业企业的自有资金来源,是指那些按规定可以自主支配使用,视同企业自己所有的资金来源。自有资金来源主要包括国家拨入和企业内部形成两条渠道。

国家为了保证商业企业正常地开展业务活动,通过财政预算拨给企业一定数额的资金,作为企业的自有资金。国拨资金通常分为两部分:一部分用于购置从事购销业务所必需的商品、包装物、低值易耗品等流动资产,叫做国家流动资金;一部分属于基本建设投资拨款,用于购建仓库和营业、办公、生活用房屋,购置机器设备和运输工具等固定资产,叫做固定资金。这两种资金用途不同,不能混淆使用。

建国以后多年来,国拨资金是商业企业经营资金的重要来源,各企业无偿使用国拨资金,造成资金使用方面的大锅饭。随着经济体制改革的不断深入,国家将逐步推行流动资金全额信贷和固定资金有偿占用制度。属国家拨入资金归企业有偿使用,并由企业负责保护其安全完整,国家流动资金原由财政部门管理,现在已经改由银行统一管理;固定资金原采取基建拨款的形式,现在改为采用

基建贷款的形式,用投资项目的新增利润偿还基建借款后,再转变为固定资金。这样可促使企业加强经济核算,合理使用资金,提高资金利用效果。

商业企业除了从国家取得自有资金以外,还可以根据国家有关规定,由企业费用中提取或由企业留利中提取各项专用基金。例如:从费用中提取的更新改造基金和大修理基金,由税后留利形成的各种基金,以及用税后留利补充的流动资金等等。有时商业企业还可以得到一部分上级拨给的专用拨款。随着经济体制改革的不断深入,内部形成的资金来源将成为商业企业增加自有资金的主要渠道。

近年来,商业企业出现了一些新的筹资渠道,例如股份集资和联营投资等等。通过股份集资和接受联营投资所取得的资金来源,也属于自有资金来源。

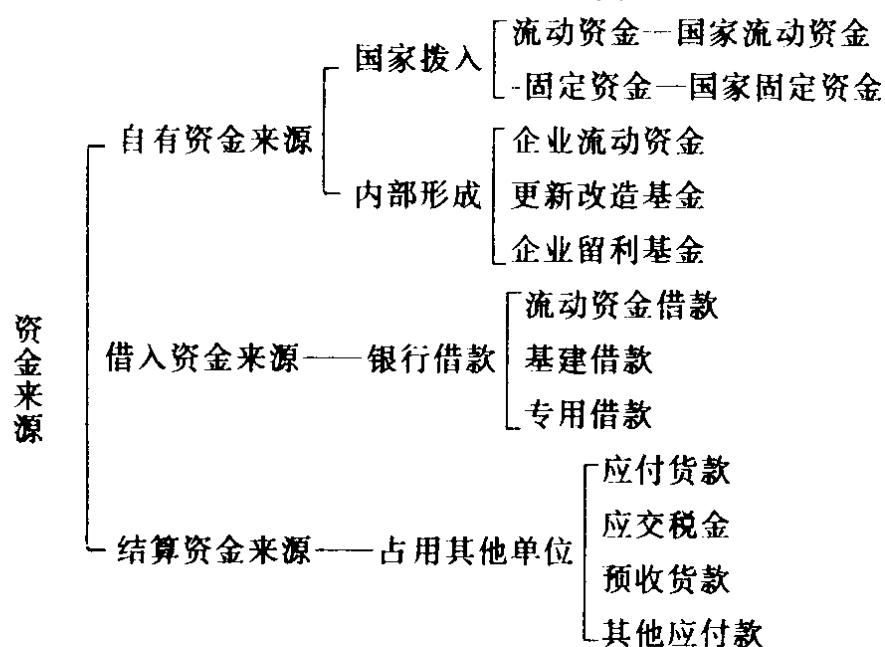
(二)借入资金来源

借入资金来源,是指从银行取得的各种借款。商业企业在经营过程中由于自有资金不足,可以按规定从银行取得各种借款。借款要按期还本付息,并由银行实施监督,促使企业合理使用资金。借入资金是企业经营资金的重要来源。

(三)结算资金来源

结算资金来源,是商业企业在结算过程中形成的资金来源。商业企业由于采购商品,尚未结算支付的货款,以及与其他单位往来所形成的应付或暂收款项而占用其他单位的资金,如货到未付款、预收货款、应付及暂收款、应交税金等都属于结算资金来源。上述商业企业各项主要资金来源情况,如图表 1-1。

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资金,占用于业务经营过程的各个方面。商业企业资金按其在商品流转过程中的作用和价值转移方式的不同,可分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用三类。

(一)流动资金占用

流动资金占用又叫流动资产,是指在企业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占用,它包括商品资金、非商品资金、货币资金和结算资金四个方面。其中商品资金占用是商品储备的价值表现,是企业开展商品流转活动的主要资金占用,在流动资金占用中的比重最大;非商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财产物资所占用的资金;货币资金占用是指企业库存的现金和存放在银行里可以随时支取的款项;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外单位或个人占用的款项。

在商业企业的全部资金占用中,流动资金占用所占的比重最

大,这是由商业企业的业务经营特点决定。节约而有效地使用流动资金,合理减少流动资金占用,是提高商业企业经济效益的重要途径。

(二)固定资金占用

固定资金占用即固定资产,是指为组织业务经营所购建的房屋、运输工具和机器设备等所占用的资金。这部分物质设备所占用的资金,不直接参加商品流转,而是在较长时期内为商品流转服务,使用期间基本上不改变原来的实物形态,直到完全报废。它的全部价值按其磨损程度逐渐地、部分地以折旧的方式摊入商品流通费用。拥有一定数量的固定资产,是商业企业开展经营活动所必需的物质条件。

(三)专用基金占用

专用基金占用又叫专项资产,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。如在修建固定资产过程中占用的存款、材料、工程上的专用基金,以及专用基金中所发生的一些应收及暂付款项等等。各项专用基金都有其特定的来源和专门的用途,商业企业的专用基金占用应该符合专款专用原则。

上述商业企业各项主要资金占用情况,如图表 1-2。

商业企业的资金来源和资金占用是资金运动的静态表现,即企业一定日期(如月末、季末、年末)资金来源和资金占用的情况,而且双方数额是恒等的,即资金来源总额=资金占用总额。这种等式关系,叫作资金的平衡关系,它不仅可以用来表现每个企业的资金状况,而且是会计设置帐户、复式记帐和编制表的理论依据。商业企业的资金平衡表,就是根据这种等式关系,将企业资金在某一时点上的情况全面地反映出来。