

大学生经济学文库



商业会计学概论

新疆人民出版社

F715.5
146

2

天學五經詩書卷

南山會計學概論

張其成著

北京大學出版社



B 597786

大学生经济学文库

商业会计学概论

张鸿儒 主编

新疆人民出版社出版

(乌鲁木齐市建中路54号)

新疆书店发行 新疆新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 9.375印张 200千字

1988年4月第1版 1988年4月第1次印刷

印数：1—5,400

ISBN7-228-00440-X/F·14 定价：1.45元

前 言

《商业会计学概论》，是根据第二步利改税和1986年8月新的商业会计制度精神编写的，已被新疆维吾尔自治区教育委员会指定为高等教育自学考试经济类专业教材。

本书简明扼要地阐述了商业会计的基本理论、原则和方法，批发、零售、农副产品采购三大商品业务的核算，货币资金、结算、借款和物质技术设备的核算，基金、费用、税金、财务成果的核算，以及会计报表的编制、审查和分析，饮食服务业的核算；同时，结合实例着重介绍了商业企业各项经济指标的计算方法和分析方法，使读者能运用会计数据，对企业经营进行预测和决策。本书除了作为高等教育自学考试教材外，还可作为财经院校有关专业的商业会计教材，以及供财政、税收、银行、审计、商业财会人员业务学习时参考。

本书由张鸿儒主编，其中第十章由贺承加编写，张之强参加了第三稿部分章节的修改工作。由于业务水平所限，书中难免会有不妥之处，恳请广大读者批评指正。

编 者

1988年2月25日

目 录

第一章 总 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 商业会计核算的任务.....	(7)
第四节 会计科目.....	(10)
第五节 增减记帐法.....	(13)
第六节 会计凭证和会计记帐簿.....	(16)
第七节 会计处理基础.....	(28)
第八节 会计循环.....	(32)
第二章 货币资金、结算业务和银行借款的核算.....	(44)
第一节 货币资金的核算.....	(45)
第二节 结算业务的核算.....	(52)
第三节 银行借款的核算.....	(58)
第三章 批发商品流转的核算.....	(61)
第一节 批发商品购进的核算.....	(62)
第二节 批发商品销售的核算.....	(77)
第三节 批发商品储存的核算.....	(89)
第四节 拨付商品委托加工的核算.....	(109)
第四章 零售商品流转的核算.....	(114)
第一节 零售工业品的核算.....	(114)
第二节 鲜活商品的核算.....	(137)
第三节 附营业务的核算.....	(141)

第四节	零售企业的柜组核算	(143)
第五章	农副产品采购的核算	(154)
第一节	农副产品购进的核算	(154)
第二节	农副产品遴选整理的核算	(163)
第三节	农副产品调拨的核算	(168)
第四节	农副产品加工和储存的核算	(172)
第五节	商品大类(分科组)核算	(177)
第六章	用品和设备的核算	(181)
第一节	包装物和物料用品的核算	(181)
第二节	家具用具的核算	(191)
第三节	固定资产的核算	(194)
第七章	基金的核算	(207)
第一节	国家基金的核算	(207)
第二节	供销商业股金和公积金的核算	(209)
第三节	专用基金的核算	(212)
第八章	费用、税金和财务成果的核算	(216)
第一节	费用的核算	(216)
第二节	税金的核算	(225)
第三节	财务成果的核算	(230)
第九章	会计报表	(255)
第一节	资金表	(255)
第二节	商业企业经营情况表	(266)
第三节	会计报表的审查和批复	(272)
第十章	饮食服务业的核算	(276)
第一节	饮食业经营的核算	(276)
第二节	服务业经营的核算	(283)
第三节	饮食服务业费用的核算	(286)
第四节	饮食服务业会计报表	(290)

第一章 总 论

第一节 商业会计的概念

社会主义商业是社会主义经济的重要部门，是联结城市与乡村、工业与农业、生产与消费的桥梁。社会主义商业必须认真贯彻执行“发展经济、保障供给”的财经工作总方针，积极组织商品购销业务，通过商品购销活动促进工农业生产的发展，繁荣市场，活跃经济，不断满足人民群众日益增长的物质和文化生活的需要。

商业企业为了完成商品购销任务，必须拥有相当数量的资金，并且在业务活动中还要获得各项收入，支付各项支出，使企业资金处于错综复杂的运动过程中。为了合理地使用资金，提高资金的经济效益，商业企业对资金必须严格地实行监督和管理，对各项财务收支进行精确的计算和反映，建立独立、完整的经济核算体制。商业会计就是根据商业企业管理的需要，反映、核算、监督、管理商业资金运动，正确计算财务收支的一种管理活动。

随着人类生产的发展，个体生产变成了社会生产，生产出来的东西除供劳动者本人消费外还有剩余。剩余劳动产品的出现，产生了商品生产和商品交换，产生了货币。货币是商品价值的一般体现，是一般等价物，它可以交换任何一种

商品。商业会计作为对商业企业经济活动的核算管理来讲，总是同货币发生联系。因为只有货币这个等价交换物，才能作为综合反映、核算、监督和管理商业企业资金运动，计算财务收支的数量指标。

综上所述，商业会计就是以货币计量为主要形式，采用专门方法，对商业企业经济业务进行反映、核算、监督和管理，力求以较少的人力、物力、财力消耗获得较大经济效益的一种管理活动，是商业经济管理工作的的重要组成部分。

商业会计随着商品生产的发展和商品流通的扩大，以及经营管理水平的不断提高而逐步形成并不断发展。从商业会计的发展和工作实践来看，它的内容、方法，目的既与生产力相联系，解决人与自然界的关系，又与生产关系、上层建筑相联系，解决人与人、企业与企业、企业与国家、企业与职工的经济关系。也就是说，商业会计和其他部门经济会计一样，是一门既有技术性又有阶级性的双重性质的社会科学。

商业会计根据商业企业经济活动的特点和经营管理的需要，创造出一整套会计方法，并运用这些方法，运用数的量度来完整、系统、全面地反映经济活动。人们利用会计反映出来的数据，可以观察了解商品购销活动的现象和规律，研究如何提高劳动生产率和经济效益，更有力地同自然界作斗争，完成和超额完成商品购销业务。这就是商业会计的技术性。

从商业会计的发展历史来看，它的指导思想、目的要求、任务、作用和基本原则等，都体现着一定阶级的经济利益和政治思想。在阶级社会里，会计总是为统治阶级利益服务。在资本主义社会，商业会计是适应商业资本家的需要来建立的。它宣扬资本主义会计理论，把资本主义商业利润和

积累说成是资本在流通过程中增殖出来的，极力歪曲和掩盖商业资本家分割和无偿占有工人阶级创造的剩余价值的实质，为资本主义制度进行辩护。在社会主义社会，商业会计是党和国家用来管理商业经济活动的工具，它体现着社会主义的生产关系，为无产阶级利益服务。它必须正确贯彻执行党和国家的方针、政策，维护财经纪律，向一切违背社会主义利益的现象和行为作斗争。

我们只有充分认识商业会计的技术性和阶级性，才能正确运用商业会计的方法，使其适应商业工作发展的需要；同时，在实际工作中坚持社会主义方向，使其充分发挥在管理和监督商业经济活动中的职能作用。

第二节 商业会计的对象

商业企业为了组织商品购销业务，支援工农业生产和为人民生活服务，就必须拥有商品和房屋建筑、仓库设备、运输设备以及家具用具、包装材料等物资。这些商品和物资的货币表现就是商业企业的经营资金。

商业企业的经营资金，按其用途和作用可分为流动资金、固定资金以及专项资金三大类。

流动资金是指，直接参加商品流转活动，并不断改变其外表形态的那部分资金。按照它们在商品流通过程所起的作用，又分为商品资金和非商品资金。

商品资金是指，商业企业为了完成商品流转任务而储备的商品所占用的资金，包括库存商品、在途商品等。商品资金是商业企业经营资金的主要部分，是企业完成商品购销活

动所必须的物资保证。

非商品资金是指，企业为商品流转服务所需要的包装物、物料用品、家具用具、待摊费用、现金等占用的资金。这部分资金由于要实行定额管理，所以又叫做非商品定额资金。在非商品资金中，还包括结算和其它方面所占用的资金，如银行存款、委托银行收款、应收款、业务周转金。

固定资金是指，商业企业的房屋、仓库、运输设备等所占用的资金。这些物质设备可以在较长时间内使用，在整个使用过程中不明显改变其物质形态。但它的价值由于使用而逐步磨损，分期分批计入商品流通过费，并在商品销售收入中以货币形态得到补偿。

专项资金是指，具有专门用途的各项资金占用，如专用基金存款、专用基金材料等。

商业企业经营资金分类，如表(1—1)。

商业企业的经营资金都有一定来源。商业企业的资金按其所有权和来源渠道可以分为自有资金、借入资金和专项资金三大类。

自有资金，是指国家按照政策规定，有计划拨给企业和企业自行积累、可以长期使用的那部分资金。

借入资金，是指企业从外部吸收进来的资金。它只能在一定时间由企业使用，到期必须偿还。借入资金的来源主要是银行借款，其中一少部分是同其他单位在结算过程中发生的应付款项，以及应缴利润、税款等。

专项资金，是指企业具有专门用途的各种资金。如企业留利基金、更新改造资金、福利基金和专项借款、专项拨款等。商业企业的资金来源分类，如表(1—2)。

表1—1

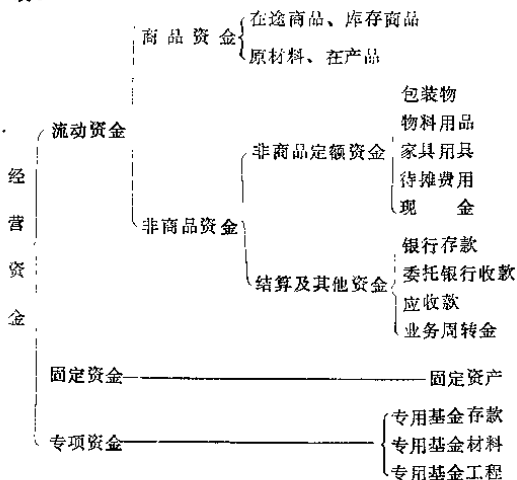
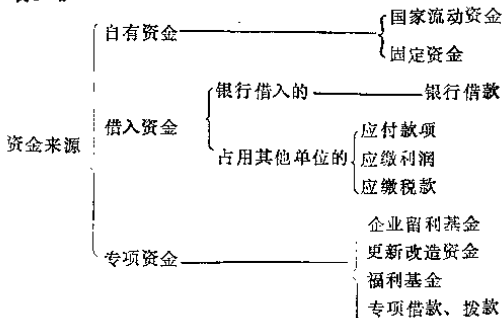


表1—2



商业企业的资金来源和资金占用是同一资金的两个方面。有一定的资金来源，必有一定的资金占用；反之，有一定的资金占用，也必有一定的资金来源。因此，资金来源和资金占用是相互依存、相互制约的，两者的总额应当相等平衡。资金来源和资金占用的相互平衡关系，是会计核算方法的理论基础，对商业会计工作具有十分重要的指导作用。

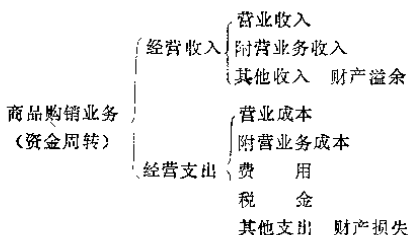
商业企业的主要任务，是组织商品流通、繁荣城乡市场、支援工农业生产和满足人民群众日益增长的消费需要。商业企业组织商品流通，主要是通过购进和销售两个过程完成的。商业企业通过购进活动，把各种工农业产品采购进来，使货币资金转化为实物形态的商品资金；通过销售活动，把采购进来的商品卖给生产部门和广大人民群众，使商品资金又转化为货币资金。在商品流通过程中，企业的经营资金总是沿着“货币——商品——货币”的形式周而复始地循环转化。这种“货币——商品——货币”的循环转化，就是商业企业的资金周转。资金周转的快慢，是考核商业企业经营管理工作好坏的一个重要质量指标。商业企业资金周转可用下图表示：



这里应当指出，商业企业的资金周转绝对不是简单的重复。商业企业通过商品流通，除了支援生产、满足人民群众生活需要外，还担负着为国家四化建设提供资金的任务，也就是担负着积累的任务。因此，商业企业在商品销售中，遵

照国家的方针、政策，要获得合理的利润。利润多少则是考核商业企业的又一个重要质量指标。

商业企业在商品购销业务活动中，在资金周转过程中，必然要产生经营收入和经营支出。经营收入，如营业收入、附营业务收入、其他收入等，相当于资金来源；经营支出，如营业成本、附营业务成本、费用、税金、其他支出等，相当于资金占用。商业企业在商品销售活动中，经营收入和经营支出分类如下：



商业企业为了完成商品流转任务，必须从一定来源取得经营资金。这些经营资金随着商品购销业务的进行，经常处于周而复始的循环变化之中，并且产生各项收入和各项支出。以上资金来源、资金占用和资金周转，就构成了商业会计核算的对象。会计核算利用它特有的方法，对资金的增减变化情况进行反映和监督，促使企业认真贯彻“发展经济、保障供给”的财经工作总方针，为四化建设服务。

第三节 商业会计核算的任务

商业会计工作是商业工作的重要组成部分，是搞好商业

企业经营管理，加强经济核算，提高经济效益、促进四化建设的重要管理活动。因此，商业会计工作必须坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政，坚持中国共产党的领导，坚持马列主义、毛泽东思想，坚决贯彻党的十一届三中全会以来所制定的各项方针政策，依靠广大群众，努力完成以下各项任务：

第一，加强财务管理，认真编制和执行财务计划，管好用好资金，促进企业多快好省地组织商品流通，在执行政策的前提下节约费用，降低成本，为社会主义四化建设积累资金。

按时制定和完成商品流转任务，从而活跃市场，繁荣经济，满足工农业生产和人民群众生活的需要，是商业企业的中心工作。财会部门要积极参与商品流转计划的制定，了解商品购销业务的变化和需要，编制好资金计划，及时提供资金，保证适销商品和市场急需商品按时进入企业。

财会部门还要改善企业经营管理，加强经济核算，合理地使用一切人力、物力、财力，用较少的钱办较多的事。在执行方针政策的前提下，扩大销售，节约费用，降低成本，为社会主义四化建设积累资金。

第二，搞好会计核算，正确、及时、完整地核算和反映企业的资金财产变化情况。按期编制会计报表，考查企业的经营成果，为企业领导的决策工作提供可靠资料。

财会部门要按时搞好日常核算工作，认真审查凭证，记载帐簿，把企业商品物资和货币资金的增减数额正确、及时、完整地反映出来，使整个财会工作建立在坚实的基础上。要正确组织核算工作，计算企业销售、费用，利润的

完成情况，考查企业的经济成果。要按照规定如期编制和报送会计报表，如实反映企业的经济活动情况，让上级主管部门、国家财税部门、人民银行等有关部门了解企业的经济状况。检查企业的资金运动和各项经济指标的完成程度，以及各项方针、政策的执行情况，加强对企业的领导。

财会部门还要定期向企业领导和职工群众公布帐目，介绍各项经济指标的完成情况，表彰先进，总结经验，调动职工群众参加企业管理的积极性，指导开展群众性的经济核算。

第三，加强财务分析，检查有关方针、政策和计划的执行情况，总结经验，揭露矛盾，挖掘潜力，提出措施，使企业不断提高经营管理水平。

商业企业的财务状况，是企业经济活动的综合质量指标。商业企业商品购销任务完成好坏、费用开支的大小、利润计划是否完成，以及在商业活动中是否贯彻执行党和国家的各项方针、政策，最终都将以货币指标反映在企业财务状况中。因此，财会部门要定期进行财务分析，并写出财务分析说明书，向企业领导和有关部门报告。企业在进行财务分析时，要对资金、费用、利润等各项指标分析对比，从中找出升降的原因，提出改进工作意见，以便不断挖掘企业潜力，提高企业经营管理水平，使企业更好地为四化建设服务。

第四，坚持财务监督，维护财经纪律，保护社会主义财产的安全，同一切损害国家利益的行为作斗争。

商业企业掌握着国家大量的商品物资等各项财产。这些财产是国家进行四化建设、巩固无产阶级专政的物质基础。财会部门对于商品物资等各项财产，有责任确保其安全和不

受损失，为了保护国家财产的安全，财会部门除了正确、及时地反映企业财产的增减变化外，还必须加强财务监督，对各项财产增减变化的凭证进行检查，同贪污盗窃、投机倒把、铺张浪费现象作坚决的斗争，同资本主义经营思想和经营作风作坚决的斗争。

财会部门一定要以身作则维护财经纪律，坚持财会制度。国家的财经纪律和财会制度是代表国家和广大人民群众的利益。财会部门有权监督企业，不准其擅自兴建楼、堂、馆、所，不准其挪用流动资金搞基本建设和用于其它财政性开支，不准其抽调企业资金、摊派费用、赊销商品和在国家规定以外预付货款，不准其私招职工和擅自提高工资福利等开支标准，不准其乱挤成本、乱挤费用、乱列营业外支出，不准其扣留和挪用应缴的税款和利润，不准其违反规定擅自提高或降低商品的购销价格，不准其私分商品和滥借公款，不准其用公款公物请客送礼、搞铺张浪费，不准其弄虚作假、虚报冒领、损公肥私。在开展财务监督、维护财经纪律的斗争中，企业领导应模范执行国家财经纪律，支持财会部门行使财务监督的权利。

第四节 会计科目

会计科目是用来分类反映和监督企业资金和经济业务增减变化的一种方法。一个商业企业有各种各样的资金和各种各样的经济业务，利用会计科目把它们分类地反映出来（如将企业各种商品归类反映在“库存商品”科目中，把各种木箱、铁桶、麻袋等包装用品归类反映在“包装物”科目中，

商业会计科目表

表1—3

顺序号	科目名称及分类	顺序号	科目名称及分类
	资金来源及收入类	25	应交能源交通建设基金
	一、来源科目	26	固定资金
		27	折旧
		28	接受固定资产投资
		29	基建借款
1	国家流动资金	30	进销差价
2	特种储备资金	31	利润
3	其它流动资金	32	所属缴来利润
4	接受流动资金投资	33	上级拨补亏损
5	银行借款		
6	应付款		二、收入科目
7	应交税金		
8	应交承包费或利润	34	营业收入
9	预收货款	35	附营业务收入
10	分期应付货款	36	财产溢余
11	分期收款商品进销差价	37	其它收入
12	待处理收益	38	定额补贴收入
13	待扣税金	39	其它单位缴来利润
14	更新改造资金		
15	大修理基金		资金占用及支出类
16	福利基金		
17	扶持生产基金		一、占用科目
18	企业留利基金		
19	接收专用基金投资	40	在途商品
20	提成工资基金	41	库存商品
21	统筹退休基金	42	移库下放商品
22	专项借款	43	委托代销商品
23	专项拨款	44	特种储备商品
24	专项应付款	45	产成品