

零售商业会计

● 顾 铨 蔡惟勤 编写

LIXIN KUAIJI CONGSHU

信会计丛书

92
F715.5
21
2

零售商业会计

● 顾 铨 蔡惟勤 编写

YAJC426



● 立信会计图书用品社

责任编辑：陈亦婷

封面设计：范一辛

立信会计丛书

零售商业会计

顾 铨 蔡维助 编写

立信会计图书用品社出版发行

(上海中山西路 2236 号)

新华书店经销

上海东方印刷厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 10.875 插页 2 字数 340,000

1991 年 5 月第 1 版 1991 年 5 月第 1 次印刷

印数：1—15,000

ISBN7-5429-0082-X/P·0081

定价：4.00 元

编写说明

本书系根据商业系统零售商业的实际，参照商业会计制度编写而成。书中采用增减记帐法，系统地阐明了会计的基本理论和方法；比较全面并有重点地介绍了零售商业所采用的售价金额核算、数量售价金额核算、数量进价金额核算和进价金额核算；以及前店后场、转批和受托代销、分期收款销售、信托业务和服务项目等核算方法；并介绍了包装物、低值易耗品、固定资产、商品流通费、税金和利润的核算以及会计报表的编制和分析。

本书初版于1985年，原由知识出版社出版，出版以后，曾得到广大读者的支持。现在，为了适应经济形势的发展，对本书进行了全面的修订。除了对不适应当前经济形势的内容作了修改外，增补了“货币资金和转帐结算的核算”及“基金和银行借款的核算”二章，对新的银行结算制度作了较为系统的介绍；对于零售商业中大量存在的改、转、租和其他集体企业的利润分配等经济业务，也尝试作了叙述。

本书在修订过程中作了必要的调查研究，力求理论联系实际。每章附有问题和习题，由浅入深，循序渐进，供读者讨论和练习，以便加深对零售商业会计的理解。

需要说明的是，为了使本书具有相对的稳定性，我们在参照《商业会计制度》的同时，设计了一套会计科目，对凭证、帐簿和会计报表的格式，也不完全拘泥于制度的规定。读者在掌握会计基本理论和方法的基础上，在实际运用时，应以当时当地的商业会计制度和有关规定为准。

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 零售商业会计的对象.....	2
第三节 零售商业会计的任务.....	6
问题.....	7
第二章 会计核算的基本方法	8
第一节 会计科目和帐户.....	8
第二节 记帐方法——增减记帐法.....	15
第三节 帐务处理程序.....	24
问题 习题.....	56
第三章 货币资金和转帐结算的核算	68
第一节 货币资金的核算.....	68
第二节 转帐结算的核算.....	74
第三节 银行存款日记帐与银行对帐单核对的方法.....	88
问题 习题.....	93
第四章 售价金额核算和数量售价金额核算	101
第一节 售价金额核算实物负责制.....	101
第二节 商品购进的核算.....	103
第三节 商品销售的核算.....	118
第四节 商品储存的核算.....	122

第五节 已销商品进销差价的计算	134
第六节 数量售价金额核算	137
问题 习题	138
第五章 数量进价金额核算和进价金额核算	153
第一节 商品购进的核算	153
第二节 商品销售的核算	156
第三节 商品储存的核算	159
第四节 进价金额核算	173
问题 习题	176
第六章 零售商业其他业务的核算	186
第一节 前店后场的核算	186
第二节 转批和代销的核算	197
第三节 分期收款销售的核算	201
第四节 信托业务的核算	202
第五节 服务项目的核算	204
问题 习题	209
第七章 包装物、低值易耗品和固定资产的核算	215
第一节 包装物的核算	215
第二节 低值易耗品的核算	221
第三节 固定资产的核算	224
问题 习题	233
第八章 商品流通费的核算	238
第一节 商品流通费的范围和内容	238
第二节 主要费用项目的核算	241

第三节 商品流通费分柜组核算和明细核算·····	248
问题 习题·····	250
第九章 基金和银行借款的核算·····	254
第一节 流动资金和固定资金的核算·····	254
第二节 专用基金的核算·····	256
第三节 银行借款的核算·····	265
问题 习题·····	266
第十章 税金和利润的核算·····	271
第一节 税金和教育费附加的核算·····	271
第二节 利润的核算·····	278
第三节 利润分配的核算·····	283
第四节 亏损弥补的核算·····	290
第五节 年度结转利润的核算·····	291
第六节 改、转、租零售商业企业及其他集体零售 商业企业利润分配的核算·····	292
问题 习题·····	295
第十一章 会计报表·····	299
第一节 会计报表的作用和编制要求·····	299
第二节 资金表·····	301
第三节 利润表·····	309
第四节 会计报表的复核和报送·····	315
问题 习题·····	316
第十二章 会计报表分析·····	319
第一节 会计报表分析的意义·····	319

第二节	会计报表分析的方法和步骤.....	320
第三节	资金表的分析.....	324
第四节	利润表的分析.....	334
问题	习题.....	337

第一章 概 论

第一节 会计的概念

会计是经济管理的一个重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对经济业务活动进行核算、分析和监督，力求以较少的人力、物力、财力耗费，取得较大经济效益的一种管理活动。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。随着商品经济的出现和经营管理的需要，会计从简单地记录财物收支，发展成为具有管理职能的一种活动。任何一个单位，要核算、分析和监督经营活动和经营成果，加强经济核算，提高经济效益，就离不开会计。健全和加强各单位的会计工作，充分发挥会计的管理职能，对社会主义建设具有重要的意义。

会计核算、分析和监督的是经济业务活动，就企业而言，是企业的经营资金运动。凡是款项的收付，财物的收发、转移和使用，债权债务的发生和清算，成本、费用的开支和分配，利润的分配和亏损的处理等等，都应当办理会计手续，进行会计核算。

由于会计核算、分析和监督的是企业的资金运动，其具体内容又各不相同，这就需要会计运用货币金额、实物数量和劳动时间等各种计量单位来加以反映。但是要取得综合的资料，在商品货币经济制度下，只有借助货币作为主要的计量单位才能实现。对用实物数量或劳动时间来计量的业务活动，即使已进行了记录，在会计上还必须通过综合计量单位——货币，把会计记录加以汇总，这样才能取得综合的资料，对企业的经营业务活动进行全面的管

为了充分发挥会计的管理职能，在会计核算时，必须连续、系统、全面、综合地进行。所谓连续是指会计核算应该按照经济业务发生的时间顺序，不间断地进行记录。所谓系统是指会计核算要按照科学的方法对核算的具体内容进行系统的分类、加工整理、汇总，以便取得考核经济效益的各项财务指标。所谓全面是指会计核算要全面反映企业的经济业务活动，而对每一项经济业务活动，又要全面反映它的来龙去脉。所谓综合是指会计核算以货币为主要计量单位，把会计记录加以整理汇总，以求得反映经营业务活动的各项综合的价值指标。

零售商业是商品流转的最终环节，是商业的重要组成部分，通过零售商业的经营活动，工农业生产部门的产品，才开始进入消费领域，以满足日益增长的消费需求。零售商业店多面广，经营的商品品种繁多，交易频繁，数量零星。为了加强零售商业的经营管理，提高经济效益，就需要运用会计来核算、分析和监督企业的经营业务活动，充分发挥会计的管理职能。

《零售商业会计》阐述的是社会主义零售商业会计的理论和办法，它是对零售商业会计工作的实践作理论上的概括。随着零售商业工作的发展，零售商业会计的内容也不断的在发展。零售商业的会计人员，要做好会计工作，充分发挥会计的管理职能，必须不断学习，提高会计的理论和业务水平，这样才能适应零售商业业务发展变化的需要。

第二节 零售商业会计的对象

零售商业为了组织商品流通，为工农业生产、为生活服务，就必须拥有一定数量的商品、物资和设备，作为企业经济活动的物质基础。这些商品、物资和设备，都是社会主义财产，其货币表现称为资金。零售商业的经济活动，主要是购进和销售两

个过程。不论在购进或销售过程中，都要消耗一定的人力、物力和财力，要同有关单位和个人发生货币结算关系，商品和其他财产也会不断发生增减变动。零售商业所取得的销售收入，除用来抵补已销售商品的进价成本和商品流通费用外，还要交纳税金，其余部分即为企业的利润，根据一定的比例进行分配。这些都是零售商业会计核算的对象。概括地说：零售商业会计的对象，就是能够用货币表现的经济活动以及社会主义财产。

零售商业所拥有的资金，具体使用和分布到哪些方面去，叫做资金占用；这些资金是通过哪些渠道和方式取得和形成的，叫做资金来源。资金占用和资金来源是从不同的角度反映企业的经营资金，它们是同一资金相互依存的两个侧面，其总额是相等的。企业的资金在经营过程中，随着商品流转，沿着货币——商品——货币的轨道不断地循环运动，叫做资金周转。在资金周转过程中，取得各种经营收入，发生各种经营支出。因此，零售商业会计对象的具体内容就是资金来源、资金占用和资金周转。

一、资金占用

资金占用是指企业资金的使用和分布状况。资金按其在业务经营过程中的性质和作用不同，可分为流动资金占用、固定资金占用和专项基金占用等。

（一）流动资金占用

是指企业在业务经营过程中，用于直接参与商品流转，不断改变其物质形态的那部分资金，也称流动资产，包括商品资金、非商品资金和结算资金占用等。零售商业流动资金中比重最大的是商品资金，这是为了保证扩大商品流转而必须储备的物质力量，如库存商品、在途商品等；非商品资金是为了提高服务质量的需要所占用的资金，如包装物、物料用品、低值易耗品和现金等；结算资金是指因销售商品和其他原因在结算过程中所占用的资金，如委托银行收款、应收款和银行存款等。

（二）固定资金占用

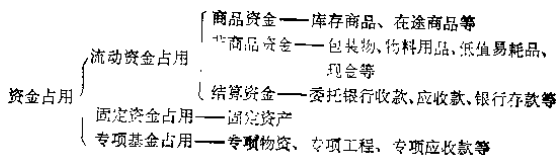
是指企业用于固定资产范畴的物质设备所占用的资金，也称固定资产，如房屋、仓库、机动运输工具等。这部分资金不直接参加商品流转，但在较长时期内为商品流转服务，在使用过程中基本保持其原来的实物形态。

（三）专项基金占用

是指企业具有专门用途的基金、在使用过程中尚未完成使用目的所占用的资金，也称专项资产，如专项物资、专项工程和专项应收款等。

零售商业的资金占用简要情况如图表 1-1 所示。

（图表 1-1）



二、资金来源

资金来源是指企业资金从哪些渠道和方式取得和形成的。资金按其取得和形成的渠道和方式不同，可分为自有资金来源和借入资金来源。

（一）自有资金来源

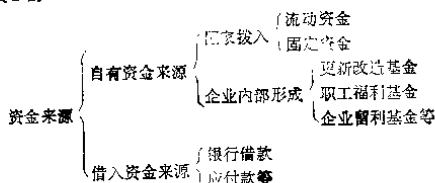
是指国家或上级拨给企业或由企业内部形成的资金来源。国家或上级拨给企业的有流动资金和固定资金等；企业内部形成的有更新改造基金、职工福利基金和企业留利基金等各种专项基金。国家或上级拨入的流动资金和固定资金，企业可以按照国家计划和管理的要求长期使用，企业内部形成的各种专项基金，应该按照规定的用途使用。

(二) 借入资金来源

是指企业从外部取得的资金来源。这部分资金来源只能在一定期限内使用，到期必须归还，如银行借款、应付款等。银行借款是企业根据计划经有关部门批准，向国家银行借入的资金；应付款是企业购进商品尚待结算支付的货款以及其他原因对别的单位或个人发生结算关系的应付款项。

零售商业的资金来源简要情况如图表 1-2 所示。

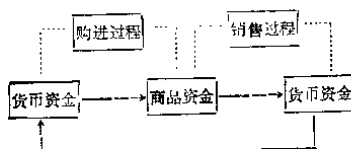
(图表 1-2)



三、资金周转

零售商业的资金在经营过程中不断地循环运动，称为资金周转。零售商业的资金周转简要情况如图表 1-3 所示。

(图表 1-3)



在资金周转过程中，会使资金来源和资金占用的各项具体内容发生增减变化，与此同时，企业能获得各种经营收入和发生各种经营支出。

经营收入是指企业在经营过程中所取得的各种收入，如商品销售收入、营业外收入等。商品销售收入是销售商品的收入，营业外收入是营业以外取得的各种收入。

经营支出是指企业在经营过程中所发生的各种支出，如商品销售成本、商品流通费和营业外支出等。商品销售成本是已销售商品的进价，商品流通费是商品流通过程中必须消耗和支付的各种费用，营业外支出是营业以外发生的各种支出。

企业的经营收入和经营支出相抵后，形成经营成果。当全部经营收入大于全部经营支出时，即为利润。利润在未分配前，也属于企业内部形成的资金来源的一个组成部分。

第三节 零售商业会计的任务

零售商业会计的任务，是由会计的对象和经营管理的目的和要求所决定的。社会主义零售商业会计的任务如下：

一、反映经济业务

社会主义零售商业在组织商品流通时，需要用货币资金购进商品，然后把商品销售出去，收回货币资金，并在购销过程中支付各种必要的支出，以自己的收入抵补支出，取得经营成果。会计通过记帐、算帐、报帐等手段，如实反映企业资金的增减变动、收入与支出的发生和利润的形成与分配等，以提供完整的会计资料。根据所提供的资料，用来检查企业的经营是否符合客观经济规律和是否完成上级所下达的各项指标。

二、监督经营过程

我们国家制订了一系列的方针、政策、财经纪律和制度，零售商业的领导和全体职工必须树立遵守社会主义法制观念，切实贯彻执行。会计要监督各项经济业务是否符合国家的有关方针、政策，各项财产收付、保管、使用、报废是否按规定的手续和程序，各项经营收支是否按照计划、是否符合财经纪律和制度。揭露一切铺张浪费、贪污盗窃、违反财经纪律等损害社会主义经济的行为，以保护社会主义财产的安全和完整。

三、分析会计资料

会计资料是企业经济活动和财务收支情况的综合反映。这些资料经过汇集、加工和分析，与计划、上期、上年同期以及同类企业的相应指标比较，考核经济效益，并结合深入调查研究，肯定成绩，找出差距，提出改进经营管理的意见，以便挖掘增产节约的潜力。根据对会计资料的分析，还可以按照国家的有关方针、政策，结合各个时期的政治、经济形势，对市场趋向、利润升降和经济效益等情况作出预测，为企业领导制订今后扩大商品流通和改善经营管理的决策提供依据。

问 题

1. 什么是会计？
2. 什么是零售商业会计的对象？它的具体内容是什么？
3. 什么是资金占用和资金来源？两者的关系怎样？
4. 什么是资金周转？什么是资金周转过程中发生的经营收入和经营支出？
5. 零售商业会计的任务是哪些？

第二章 会计核算的基本方法

会计核算的方法，是用来反映和监督会计核算的对象，保证完成会计核算任务的手段。为了完成会计核算的任务，就必须采用一系列专门的方法，这一系列方法具有内在的联系，互相配合加以运用，就能形成一个科学的、严密的会计核算程序。

第一节 会计科目和帐户

一、会计科目

如前所述，零售商业会计的对象是能够用货币表现的经济活动以及社会主义财产，其具体内容就是资金占用、资金来源和资金周转。为了把经济业务引起会计对象具体内容有关项目的变动如实反映出来，就必须对资金来源、资金占用、经营收入和经营支出按照经济内容进行科学的分类，设置会计科目。例如：零售商业经营的商品品种繁多，有百货、五金交电、棉布、呢绒、绸缎，也有各种食品和副食品等等，这些都是为了满足人民生活需要而准备出售的消费资料，根据这种共性，就把它们归成一类，设置“库存商品”科目；企业的房屋、设备、运输工具等劳动资料，可以长期为商品流通服务，其价值随着使用逐步地磨损而减少，根据这种共性，就把它们归成一类，设置“固定资产”科目；国家或上级拨入的资金，有流动的，也有固定的，都属国家投资，构成企业的主要资金来源，就分别设置“国家流动资金”和“固定资金”科目；企业因购进商品、材料、物资和接受劳务供应而应付给对方单位的款项或因销售商品、材料、物资和提供劳务而应向对方

单位收取的款项,就分别设置“应付货款”和“应收货款”科目;企业为了检查销售计划的完成和反映营业以外的各项收入,就分别设置“商品销售收入”和“营业外收入”科目;企业为了反映已销售商品的成本和检查商品流通费计划的执行情况,就分别设置“商品销售成本”和“商品流通费”科目等等。因此,对企业的资金来源、资金占用,经营收入、经营支出按不同的经济内容进行分别归类的项目,称为会计科目。

(一) 会计科目的统一性

社会主义经济是计划经济,商业企业的经济活动是国民经济计划的组成部分,为了使商业企业的经济活动符合计划管理的要求,每个企业所提供的会计核算指标必须口径一致,以便各级商业主管部门逐级汇总,分析比较,加以利用。

商业企业使用的会计科目,是由主管部门在会计制度中统一规定的。会计制度的统一制订,体现了我国社会主义计划经济的特点。它对加强整个国民经济的核算和管理,满足国家对国民经济综合平衡的需要,具有重要的意义。

本书所采用的会计科目如图表 2-1 所示。

(图表 2-1)

会 计 科 目 表

会计科目	核 算 内 容
资金来源及收入类	
(一) 资金来源	
国家流动资金	由国家或上级投入或通过其他来源渠道取得的供长期周转使用的流动资金
企业流动资金	企业自筹的流动资金
流动资金借款	向银行借入的各种流动资金借款
进销差价	采用售价金额核算的企业库存商品售价与进价之间的差额
代销商品差价	接受代销、联销商品和供货单位提前移库下放商品的款项
应付货款	应付供货和提供劳务单位的款项

• • •