

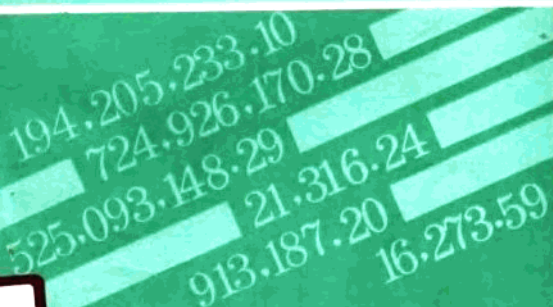
● SHANGYEKUALI ●

商业会计

主 编：张炳铨

副主编：牛 媛

张学功



河南大学出版社

前 言

为了满足财经大、中专会计教学的需要，也为成人教学、自学成才和在职财会人员提供实用的教材和辅导用书，我们编写了这本《商业会计》。这本书是以现行商业会计制度和银行新的结算办法为基础并结合传统的教学内容而编写的。为了体现新颖、实用的特色，对于新制度出台后的一些变化，也尽可能做出反映。

参加编撰的有：

张炳铤 第一、六、九、十、十二章；

牛 媛 第二、五、七、十一、十三章；

郭松克 第三、四章；

张学功 第八章。

协助编撰的还有李琪、王秀安、崔鑫。

全书由张炳铤、牛媛负责总纂。

在编撰过程中得到了河南财税专科学校李德章校长和会计系唐祖彬主任的指导，表示衷心感谢。

由于水平所限，不当之处，在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者

一九九〇年三月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商业会计的意义.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(4)
第三节 商业会计的任务.....	(10)
第四节 商业会计的组织.....	(13)
第二章 货币资金、银行借款和结算业务的核算	(21)
第一节 货币资金及银行借款的核算.....	(21)
第二节 结算业务的核算.....	(36)
第三章 商品流转核算概述	(54)
第一节 商品流转的概念和任务.....	(54)
第二节 商品购销的核算范围、入帐时间和 入帐价格.....	(55)
第三节 商品流转核算的方法.....	(59)
第四章 批发商品流转的核算	(61)
第一节 批发商品流转核算概述.....	(61)
第二节 批发商品购进的核算.....	(62)
第三节 批发商品销售的核算.....	(72)
第四节 商品购销中非正常业务的核算.....	(80)
第五节 批发商品储存的核算.....	(87)
第六节 批发商品销售成本的计算和结转.....	(95)

第五章 零售商品流转的核算	(103)
第一节 零售商品流转核算概述.....	(103)
第二节 零售商品购进的核算.....	(106)
第三节 零售商品销售的核算.....	(115)
第四节 零售商品储存的核算.....	(120)
第五节 已销商品进销差价的计算和结转.....	(128)
第六节 鲜活商品的核算.....	(132)
第六章 农副产品流转的核算	(136)
第一节 农副产品流转核算的意义.....	(136)
第二节 农副产品购进的核算.....	(138)
第三节 农副产品清选整理的核算.....	(148)
第四节 农副产品调拨销售的核算.....	(153)
第五节 农副产品储存的核算.....	(161)
第七章 商品流转中的其他业务核算	(166)
第一节 委托加工商品的核算.....	(166)
第二节 零兼批业务和批量销售业务 的核算.....	(171)
第三节 其他购销方式的核算.....	(175)
第四节 附营业务的核算.....	(184)
第八章 非商品财产物资的核算	(190)
第一节 包装物的核算.....	(190)
第二节 低值易耗品的核算.....	(202)
第三节 物料用品的核算.....	(207)
第四节 固定资产的核算.....	(209)
第九章 资金及专用基金的核算	(224)
第一节 国家资金和企业资金的核算.....	(224)

第二节	专用基金的核算·····	(229)
第三节	专用拨款的核算·····	(243)
第四节	联营投资和改转租企业的核算·····	(247)
第十章	商品流通费和税金 的核算·····	(254)
第一节	商品流通费的核算·····	(254)
第二节	税金和教育费附加的核算·····	(275)
第十一章	利润和利润分配 的核算·····	(283)
第一节	利润的核算·····	(283)
第二节	利润分配的核算·····	(291)
第三节	亏损弥补的核算·····	(300)
第四节	年度利润转销和调整的核算·····	(306)
第十二章	会计报表 ·····	(310)
第一节	会计报表的意义和编制要求·····	(310)
第二节	会计报表的种类·····	(312)
第三节	会计报表的编制方法·····	(314)
第四节	会计报表的审核与汇总·····	(332)
第十三章	饮食服务业的核算 ·····	(338)
第一节	饮食服务业核算概述·····	(338)
第二节	饮食业的核算·····	(341)
第三节	服务业的核算·····	(351)
第四节	饮食服务业费用与财务成果 的核算·····	(360)

第一章 概 论

第一节 商业会计的意义

商业是国民经济中的独立的经济部门。它是随着商品生产和商品交换的发展而产生的一种形式，是人类社会发展到一定历史阶段的产物。在原始社会很长一段历史时期，由于生产力低下，没有商品交换和商品生产，当然也就没有商业。随后，由于社会生产力的发展，引起了社会大分工，社会大分工的出现，反过来又促进了社会生产力的进一步发展，直到人类出现第三次社会大分工，“它创造了一个不从事生产而只从事产品交换的阶级——商人”（《马克思恩格斯选集》第四卷第162页 人民出版社1972年5月第一版）。从此，商业便逐渐成为专门从事商品流通的独立的经济部门而出现在历史舞台上。可见，商业同商品交换是紧密相联的两个经济范畴。

马克思主义关于社会再生产的理论告诉我们，任何社会的再生产过程，都是由生产、分配、交换和消费这四个既相互联系又相互制约的环节组成的对立统一体。而社会再生产过程总是先从生产开始，经过分配和交换，最后进入消费。所以，生产是起点、是根本，是决定着其他各环节的重要因素；消费为终点，是生产的最后完成；分配和交换表现为中

间环节，是联结生产与生产、生产与消费的桥梁和纽带。

生产为交换提供物质基础，没有生产就没有交换，生产决定交换，这是早为人们所接受了的。交换虽然被生产所决定，但交换对生产决不是一个消极被动的因素。它可以直接影响生产，对生产起反作用。恩格斯曾经说过：“产品贸易一旦离开生产本身而独立起来，它就会循着本身的运动方向运行。”（《马克思恩格斯选集》第四卷第481页，人民出版社1972年版）交换对生产的反作用，在社会主义商品经济的条件下，已日益为人们所接受。

社会主义商品经济，一方面它具有商品经济的一切本性，同时，它又同资本主义条件下的商品经济有着根本的差别，那就是所有制的不同，那就是社会主义条件下要发展的计划指导下的商品经济。

社会主义商业在国民经济中的地位决定社会主义商业具有以下的重要作用：支持工农业生产的发展；保障人民生活的逐步改善；促进地区间、城乡间的物资交流；实现社会主义积累和实现国民收入的分配与再分配；巩固工农联盟；促进民族团结。

要充分发挥社会主义商业在国民经济中的重要作用，必须坚持四项基本原则；必须树立鲜明的生产观点和群众观点；必须在公有制基础上实行计划经济为主、市场调节为辅的各项经济政策，改善经营，提高企业管理水平，为生产和生活服务，为四化建设积累资金，完成新的历史时期商业工作的光荣任务。

商业会计，是应用于商业企业的专业会计。它是以货币为主要计量单位，通过对商业企业经济活动过程，进行核算

和监督的一种管理活动。商业会计管理不同于其它的企业管理，它属于价值管理范畴，其目的是提高价值运动的经济效益。

为了达到理想的经济效益，在任何社会条件下，组织商品生产和商品交换，都要求以最少的劳动耗费和劳动占用，取得最大的经济效益，以促进经济的发展和社会的进步。商业会计是随着社会生产的发展、商品交换的发达和加强经营管理的需要逐步形成和发展起来的，它本身具有一定技术性，这是商业会计的自然属性。

商业会计作为商业经济管理的一种形式，就不能不受生产资料所有制和与之相适应的基本经济规律的影响和制约。在人类进入阶级社会之后，会计作为一种经济管理手段，总是由一定的阶级所掌握的。它反映着占有生产资料的统治阶级的意志和要求，为一定的阶级利益服务的。它本身具有一定的阶级性即社会属性。明确商业会计的两重属性，对于正确继承和发展商业会计科学，充分发挥商业会计和经济管理中的作用，更好地为社会主义经济建设服务具有重要意义。

在社会主义社会，由于实行了生产资料社会主义公有制，按照社会主义基本经济规律的要求，办商业企业的目的是为了满足不同工农业生产和人民生活的需要，同时也要实现利润，完成社会主义积累和扩大商业企业的再生产能力。

我们社会主义商业会计是在建国以后，通过总结我国原有的商业会计经验和借鉴国外商业会计经验，结合管理的要求建立起来的。以后，随着社会主义商业的发展，商业经济管理体制的演变，各项经济管理措施的实施，财会机构逐步建

立，会计人员队伍不断壮大，积累了丰富的经验，使社会主义商业会计在理论和实践上都有了很大的发展。

当前，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

一、商业会计对象的概念

商业会计的对象，是指商业会计所核算和监督的内容而言。具体地说，也就是商业资金运动。研究商业会计的对象，对于明确商业会计的范围、任务和核算方法，有着重要的意义。

商业企业在组织商品流通过程中，必须拥有一定数量的商品，以及为商品流通服务的物资和各项财产，作为商业经济活动的物质基础。这些商品、物资和各项财产的货币表现，通常称作商业企业的经营资金。

二、商业会计对象的内容

商业企业的经营资金，可以从它的两个侧面去观察，一

方面反映从哪些方面取得和形成，这是资金来源；一方面表现资金运用的形态和分布状况，这是资金占用。资金来源和资金占用随着业务经营过程不断地交替周转变换，形成资金周转，使资金经常处于运动过程之中。因此，资金来源、资金占用和资金周转都是商业会计所要核算和监督的具体内容。

（一）商业企业的资金来源

商业企业的资金，按其取得来源和形成的途径不同，可以分为自有资金、借入资金和结算资金三部分。

1、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。其中用于购买商品、用品等流动资产的资金来源，叫做国家流动资金；用于组建房屋和运输工具等固定资产的资金来源，叫做固定资金。此外，还有一部分是接受私股资金、代管合作店、组股金等，也是资金来源的一个部分。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。

商业企业在业务活动中内部形成的资金来源，通常是指专用基金来源，这类资金是指为了某种需要，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、大修理基金、福利基金、统筹退休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。

2、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，按照规定从银行取得的各种借款。如商品周转借款、

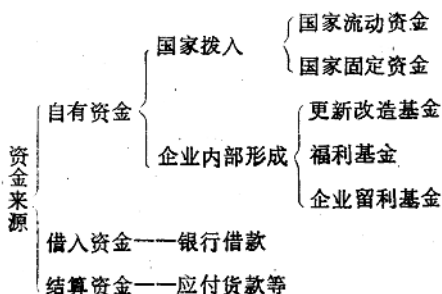
专项借款、临时借款等。这些借款必须有借有还，支付利息。

3. 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，以及应缴未缴的税金和利润等。这些资金要按期偿付，不能长期占用。

上述商业企业各项资金来源的不同渠道，可用图表1—1表示。

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，按其在经营过程中运用和分布的具体形态不同，分为流动资产、固定资产和专用资产三部分。

1. 流动资产

商业企业的流动资产，是指在业务经营过程中，参加商品流转不断改变其实物形态的那部分资产。包括商品资产、非商品资产和结算资产。其中商品资产包括存放、陈列在仓库、货架、橱窗以及购进在运输途中的在途商品、收购

进来准备向外调拨的农副产品等，这是商业企业流动资产的主要部分。非商品资产包括包装商品用的包装物、为购销业务服务的低值易耗品和物料用品、现金等。结算资产包括在结算过程中占用和委托银行收款及其他应收款等。

2、固定资产

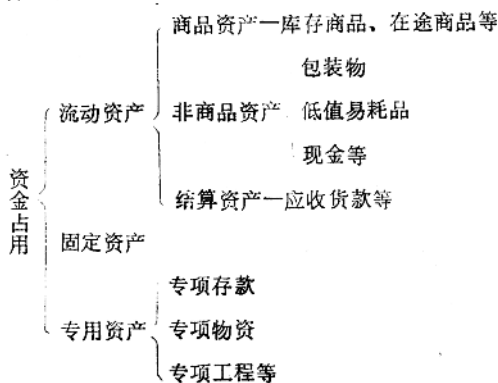
商业企业的固定资产，是指单位价值较高和使用期较长的那一部分物质设备。它可以在较长时期内为商品流转服务，并在使用过程中基本保持其原有的实物形态。它包括为组织业务经营而购建的房屋、运输工具和机器设备等。

3、专用资产

商业企业的专用资产，是指各项专用基金在未使用和使用过程中所占用的资金形态。如专项存款、专项物资和专项工程等。

上述商业企业各项资金占用的不同形态，可用图表1—2表示。

图表1—2



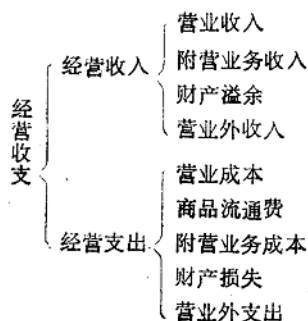
(三) 商业企业的资金周转

商业企业的资金周转，是指商业企业经营资金在商品流转过程中随着商品经营活动，不断地周转变化的，通过购进和销售两个阶段，依次变换资金的形态，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，既表现为资金的各种形态交替转化的过程，又表现为资金的耗费和收入，以收入抵补支出和取得经营成果的过程。所谓资金的耗费，是指商品购销活动中发生的各种货币支出。主要包括商品进价成本，在流通过程中发生人力、物力耗费的货币表现等。所谓资金的收入，主要是指商业企业销售商品时取得的货币收入，即营业收入。按照经济核算制要求，这些以成本、费用为主要内容的货币支出，必须以营业收入为主要内容的货币收入来补偿，取得经营成果。

上述商业企业各项主要的经营收入和经营支出，可用图表1—3表示。

图表1—3

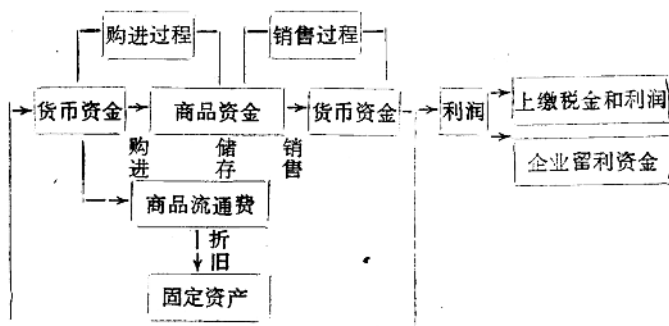


商业会计核算和监督的内容,涉及资金运动的各个方面。在资金运动过程中,反映一定日期的资金来源和资金占用的取得和使用情况,称之为资金运动的静态表现,这种表现是暂时的、相对的;由于资金的周转所引起的资金来源和资金占用的增减变化,以及形成资金的收入、耗费及其经营成果,是资金运动的动态表现,这种表现是经常的、显著的。企业资金的静态和动态表现,都是商业会计核算和监督的具体内容。

三、商业企业资金运动的形式和本质

商业企业主要的经济活动是商品的购进和销售,商业企业经营资金随商品购、销活动不断地周转变化的。资金运动从货币资金开始。按照“货币——商品——货币”的形式进行循环,周而复始,形成资金的周转。其具体内容见图表1—4所示。

图表1—4



商业企业资金运动过程，从表面看，只是一些商品买卖业务，只是商品形态和货币形态的转化，但它本质上体现着社会经济关系，即企业与国家、企业与企业、企业与职工和企业内部各部门之间的经济关系。因此，正确处理和协调各方面的经济关系，对于促进生产、引导消费，保障供应，繁荣经济有着十分重要的意义。

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商业经济管理中的职能作用所决定的。商业会计的主要任务是：

一、真实、准确、完整、及时地提供各项数据，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、销售税金、利润等资料，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，严格审核并编制会计凭证，设置并登记帐簿，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，要保证帐实、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济活动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而斗争。

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。建立与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、协议的签订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；应上缴给国家的税利等款项是否及时足额的上缴；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，还要参与企业拟订经营计划和财务计划，参与企业决策，使会计职能得到充分的发挥。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，对企业经济活动情况进行定期检查，将各项经济指标定期地与计划、与上期、与同类企业进行对比分析，肯定成绩，找出差距，并根据经营管理中存在的问题和预测经济前景的资料，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、互相补充、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的、认真的核算和有效地监督，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，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，加强经营管理，提高经济效益等，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营管理中的作用。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，忠于职守，维护国家利益，正确行使国家赋予会计人员的职权。要