

SHANGYE
KUAJJI
XUE

主 编 崔广顺
副主编 李文峰
陶 寅 良

KJ

商业财经大专院校试用教材

商业会计学

中国商业出版社

商业会计学

主编 翟广顺

中国商业出版社出版发行
吉林省农业厅印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 17.8印张 390千字
1990年5月第1版 1990年5月第1次印刷
印数1—4000册 定价：6.00元
ISBN7—5044—0740—2/F·454

前 言

本书是根据商业高等学校教学大纲，商业部、财政部制定的《国营商业会计制度》以及现行财经、税收、银行的规定、制度、办法等编写的。供作商业、财经大专院校财会专业及财会“专业证书”班教学用书，也可作为商业、财经中专教学参考用书。

本书贯彻治理整顿，深化改革的方针，坚持四项基本原则，系统论述商业会计基本理论和核算方法，对商业改革过程中出现的新问题也作了介绍和探讨。内容新，科学性、系统性、实用性强，深广度适宜。

本书共十三章，包括批发、零售、农副产品采购、饮食服务、储运、联营投资等行业的核算。每章后附有复习思考题及练习题。

本书由吉林、广西、四川、河南商业专科学校编写。翟广顺担任主编，对全书进行修改、总纂。李文峰、陶贵良担任副主编。编写人员和分工是：翟广顺（一、三、十章），李奎殿（四章），戴智富（二、五、十三章），田秀群（六章），李文峰（七章），刘莹英（八章），陶贵良（九、十一章），秦少卿（十二章）。特请陈学庸教授审查定稿。

由于编者水平有限，编写时间仓促，恳请读者对书中不妥之处批评指正。

编 者

1990年5月10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.....	(4)
第三节 商业会计的任务.....	(11)
第四节 商业会计核算的记帐方法.....	(14)
习 题	(19)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(20)
第一节 货币资金和结算业务核算的任务.....	(20)
第二节 货币资金的核算.....	(21)
第三节 结算业务的核算.....	(32)
第四节 企业与银行对帐的方法.....	(65)
习 题	(70)
第三章 批发商品流转的核算	(76)
第一节 批发商品流转的特点和核算方法.....	(76)
第二节 批发商品购进的核算.....	(79)
第三节 批发商品销售的核算.....	(105)
第四节 批发商品储存的核算.....	(131)
第五节 商品委托加工的核算.....	(154)
习 题	(160)
第四章 零售商品流转的核算	(183)
第一节 零售商品流转的特点和核算方法.....	(183)
第二节 零售商品购进的核算.....	(187)
第三节 零售商品销售的核算.....	(193)

第四节	零售商品储存的核算	(216)
第五节	鲜活商品的核算	(228)
第六节	零售企业服务项目的核算	(234)
习 题		(237)
第五章	农副产品收购的核算	(246)
第一节	农副产品收购的特点和核算方法	(246)
第二节	农副产品购进的核算	(248)
第三节	农副产品清选整理的核算	(260)
第四节	农副产品销售的核算	(266)
第五节	农副产品活畜禽加工及其销售的核算	(273)
第六节	农副产品储存的核算	(279)
习 题		(287)
第六章	包装物、低值易耗品和物料用品的核算	(291)
第一节	包装物、低值易耗品和物料用品核算的任务	(291)
第二节	包装物的核算	(292)
第三节	低值易耗品的核算	(305)
第四节	物料用品的核算	(310)
第五节	包装物、低值易耗品和物料用品明细分类的核算	(312)
习 题		(313)
第七章	固定资产的核算	(319)
第一节	固定资产特点和核算的任务	(319)
第二节	固定资产的分类和计价	(321)
第三节	固定资产购建的核算	(327)
第四节	固定资产折旧的核算	(344)

第五节	固定资产调入、调出和租入、租出的核算.....	(352)
第六节	固定资产修理、报废清理和盘点溢缺的核算.....	(359)
第七节	固定资产明细分类的核算.....	(368)
习 题		(369)
第八章	商品流通费的核算.....	(375)
第一节	商品流通费核算的任务.....	(375)
第二节	商品流通费的明细帐户.....	(378)
第三节	商品流通费支出的核算.....	(382)
第四节	商品流通费主要项目的核算.....	(386)
第五节	商品流通费按商品大类的核算.....	(395)
习 题		(398)
第九章	国家资金、企业资金、银行借款、专用基金和投资业务的核算.....	(402)
第一节	国家资金、企业资金、银行借款、专用基金和投资业务核算的任务.....	(402)
第二节	国家资金的核算.....	(404)
第三节	企业资金的核算.....	(405)
第四节	银行借款的核算.....	(407)
第五节	专用基金的核算.....	(409)
第六节	投资业务的核算.....	(431)
第七节	国营小型企业转出经营的核算.....	(438)
习 题		(442)
第十章	税金和利润的核算.....	(446)
第一节	税金和利润核算的任务.....	(446)

第二节	税金核算	(447)
第三节	利润形成的核算	(459)
第四节	利润分配的核算	(469)
第五节	弥补亏损和减亏分成的核算	(486)
第六节	年终利润清算的核算	(495)
习 题		(503)
第十一章	会计报表	(512)
第一节	会计报表的作用和编制要求	(512)
第二节	会计报表的分类	(515)
第三节	资金表的结构和编制方法	(517)
第四节	商业利润表的结构和编制方法	(525)
第五节	商业企业其他会计报表	(531)
第六节	会计报表的复核、报送	(535)
习 题		(536)
第十二章	饮食服务业的核算	(539)
第一节	饮食服务业经营特点和核算的任务	(539)
第二节	饮食业经营的核算	(541)
第三节	服务业经营的核算	(554)
第四节	饮食服务业费用和财务成果的核算	(562)
第五节	饮食服务业的会计报表	(565)
习 题		(565)
第十三章	储运业务的核算	(571)
第一节	储运业务特点和核算的任务	(571)
第二节	储运业务的核算	(572)
第三节	储运业务利润的核算和会计报表	(585)
习 题		(586)

第一章 总 论

第一节 商业会计的概念

一、商业会计是商业经济管理的重要手段

社会主义商业是指社会扩大再生产过程的交换（流通）环节，是国民经济中的一个重要组成部分。它的基本任务，就是在国家计划和政策的指导下，把社会产品通过货币交换形式，从生产领域转移到消费领域，以满足工农业生产和人民生活的需要，最终实现商品价值，为国家提供积累。商业企业是在流通领域中从事商品购销经济活动，一方面从生产单位购进商品；另一方面向消费者销售商品来完成它的基本任务。随着我国有计划商品经济的发展，商品流通范围不断扩大，商业企业在“治理整顿，深化改革”方针指导下，加强经济管理进一步搞活和扩大商品流通，支持生产发展，引导生活消费，以便更好地为工农业生产服务和为人民生活服务，以提高商业经济效益和社会效益。

商业企业为实现组织商品流通的职能任务，必须具有一定数量为保证销售储备的商品和为商品流通服务的物质设备（指营业用房、仓库、运输工具等）。这些商品和物质设备的货币价值形态表现就是商业经营资金。商业企业的经营

过程，从实物形态看，表现为商品购、销、调、存的物资运动；从价值形态看，则表现为资金形成、运用和周转的资金运动。

商业企业资金运动过程是，企业为开展经营活动，必须从国家规定的渠道取得一定数量的货币资金，以满足业务经营的支付需要。商业企业取得资金以后，要按照业务经营的需要有计划地运用，其中大部分用于购买商品及为商品流通服务的用品设备，一部分用于购建营业用房、仓库及运输工具等。商业企业的流动资金在经营过程中总是按着“货币——商品——货币”的形式不断周转着。经营资金在周转过程，必须进行商品采购、包装、运输、保管等一系列经营活动，必然要耗费一定数量的人力、物力、财力，如设备和物资的消耗，商品的损耗，支付职工的工资，支付给服务单位的劳务费用等。这些耗费的价值和支付的货币，形成了商品流通过费，即是资金耗费。随着商品销售的实现，这些资金耗费又从销售收入中得到补偿，并用以垫付新的资金耗费，从而保证资金周转不断进行。

商业企业是实行经济核算的独立经营单位，必须以收抵支，实现利润。商业企业利润在国家、企业、职工三者之间定期合理的分配。首先，要按国家规定的税率缴纳所得税（大中型企业要还缴纳调节税）；缴税后的利润留归企业作为留利基金由企业自行支配，主要用于企业的经营发展及职工福利、奖励基金。上述商业企业的经营活动过程是通过商业经济管理的“计划管理”、“商品流转管理”、“物价管理”、“仓储运输管理”、“劳动工资管理”和“会计管理”等相互配合完成的。其中会计管理以正确、及时、完整

反映企业经营情况的特点,在商业经济管理中具有重要作用。

商业会计是整个商业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,运用其特有一套专门方法,通过记帐、算帐和查帐等,对商业企业经营资金及其运动,进行正确、及时、完整和综合地核算和监督的一种经济管理手段。

二、商业会计在商业经济管理中的作用

商业会计在商业经济管理中具有重要地位与作用。1985年国家颁布的《中华人民共和国会计法》,以法律形式规定了会计工作的地位与作用,即“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”。当前,我国已进入全面开创社会主义现代化建设新时期,经济体制改革正在深入展开,有计划的商品经济将进一步发展,在对外开放,对内搞活的经济政策指导下,商品流通领域实行了多渠道、少环节的流通体制,试行了各种形式的承包经营责任制。在这种新形势下,充分发挥商业会计在商业经济管理中的地位与作用有着重要意义。

随着我国社会主义经济建设事业的发展,商业会计在商业经济管理中的地位与作用不断提高,几十年实践经验证明,哪一个商业企业要重视会计工作,商业经济效益和社会效益就高,职工收入也随之增加,企业对国家贡献就大;哪一个企业要不重视会计工作,放松了会计核算与监督,就会造成经营管理混乱,财产不清,甚至造成严重损失浪费和大量的贪污盗窃。因此,要开创商业工作新局面,提高商业经济效益就必须充分发挥会计在商业经济管理中的积极作用。

第二节 商业会计的对象

会计的对象，就是指会计核算与监督的内容。

在不同的社会制度下，商业会计核算与监督的内容是不相同的。在资本主义制度下，由于生产资料属资本家所有，商业会计核算和监督的内容是商业资本的循环和周转。在社会主义制度下，由于生产资料公有制的建立，商业会计核算和监督的内容是商业经营资金及其运动。

前面已经提到，商业企业为了完成商品流通的业务，必须拥有一定数量的商品和用品设备，作为商业经营活动的物质基础。这些商品和用品设备的货币价值形态表现，就是商业企业的经营资金。商业企业的经营资金，随着商品的购进支付货款，从货币形态转化为商品形态；再随着商品销售收回货款，又从商品形态转化为货币形态。经营资金这种从货币形态出发，经过购进和销售两个连续阶段，又回到货币形态的过程，称为资金循环。随着商品流转的不断进行，经营资金也周而复始地不断循环，称为经营资金周转。这种不断进行的商业企业的资金运动，就是商业会计的对象。

商业企业的经营资金在经营过程中不断的周转，形成了资金来源、资金占用和资金周转三个方面。这三个方面就是商业会计对象的具体内容。

一、商业企业资金来源

在我国社会主义有计划商品经济中，企业所需要的经营资金，都是按照规定的渠道取得和形成的。这种资金的取得

和形成，即为资金来源。商业企业资金来源可以分为流动资金来源、固定资金来源、专用资金来源三类。资金的不同来源，体现着企业与国家、企业与其他单位之间的经济关系。

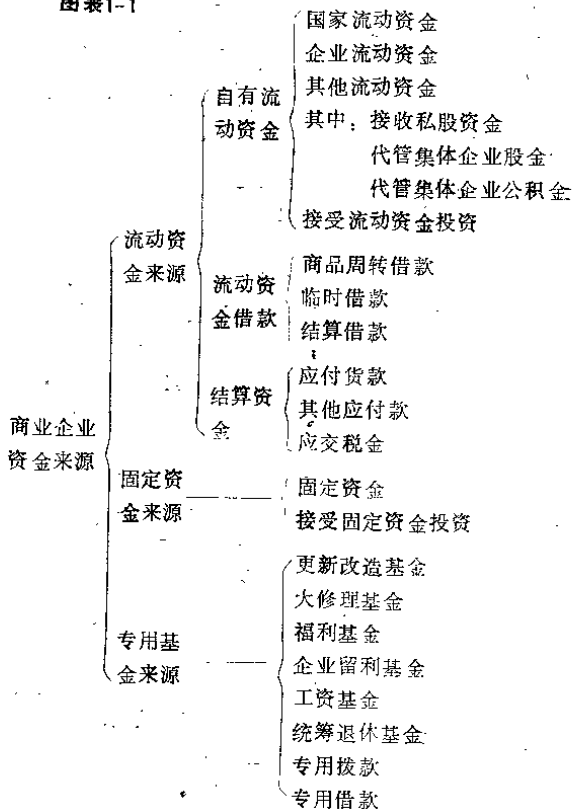
（一）流动资金来源 是指商业企业在商品购销过程中经常流动周转，不断改变形态的那一部分资金来源。分为自有流动资金、流动资金借款和结算资金三部分。自有流动资金是国家通过财政预算拨给和企业经营过程中自行积累的资金，包括：国家流动资金、企业流动资金、其他流动资金、接受流动资金投资等；流动资金借款是指商业企业根据业务需要向国家银行取得各种流动资金借款，包括商品周转借款、临时借款和结算借款等；结算资金是指商业企业在组织商品流通过程中尚未支付的货款以及其他应付暂收款项，包括：应付货款、其他应付款、应交税金等。流动资金主要用于各项流动资产的购置和占用。

（二）固定资金来源 是指商业企业为进行业务经营活动，必须购建的房屋、仓库、运输工具等固定物质设备所占用的那一部分资金的来源。由国家财政预算拨给或接受的固定资金投资包括：固定资金、接受固定资金投资等。

（三）专用基金来源 是指商业企业根据国家财经制度的规定，由企业盈利和费用中提取或由上级单位拨入、银行借取的各项专用基金。包括：更新改造基金、大修理基金、福利基金、工资基金、统筹退休基金、专用拨款、专用借款等。专用基金主要用于各项专用基金占用和支出。

商业企业资金来源情况，见图表1-1。

图表1-1



二、商业企业资金占用

商业企业通过各种渠道取得的资金，总是要按照规定的用途和经营业务的需要，运用到各个方面去，这种资金的分布和使用，即为资金占用。由于资金占用的具体形态和用途的不同，分为流动资产占用、固定资产占用、专项资产占用三类。这些资金的分布和使用情况，体现着企业内部与外部的经济关系。

（一）流动资产占用 是指商业企业在商品购销过程中经常流动周转，不断改变形态的那一部分资金占用。分为商品及材料、非商品资产、货币资金、结算资产四部分。商品及材料是指为销售或加工储备的商品和原材料，包括：在途商品、库存商品、原材料等；非商品资产是指为商品流通服务的用品设备，包括：包装物、物料用品、低值易耗品等；货币资金是指停留在货币形态上的资金，包括：银行存款、现金等；结算资产是指在结算过程中尚未收回的货款以及其他应收暂付款项，包括：委托银行收款、应收货款、其他应收款等。

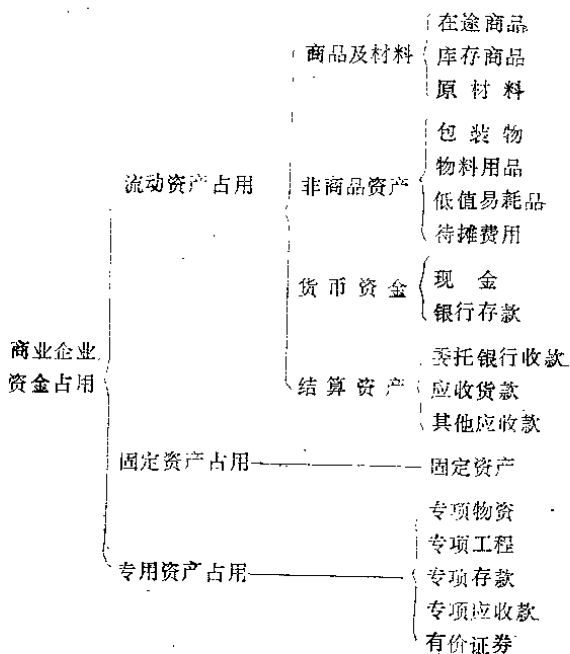
（二）固定资产占用 是指商业企业进行业务经营活动，必须购建的房屋、仓库和运输工具等固定物质设备所占用的资金。它不直接参加商品的流转，而是在比较长的时间内为商品流通服务，使用期间不改变原来的实物形态，直到完全报废。它的全部价值按其磨损程度逐渐地、部分地以折旧的方式摊入商品流通费用。

（三）专用资产占用 是指各种专用基金按照规定用途使用的那一部分资金占用，包括：专项物资、专项工程、专

项存款、专项应收款、有价证券等。

商业企业的资金占用情况，见图表1-2。

图表1-2

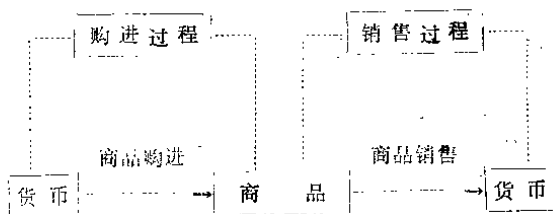


三、商业企业资金周转

商业企业的主要经营活动是组织商品流通，它包括商品购进和销售两个过程。购进过程是企业用一定量的货币资金购进各种商品，使货币资金转化为商品资金；销售过程是企业将购进的商品销售出去，满足社会生产和人民生活的需要，使商品资金转化为货币资金。但这时的货币资金，还包括补偿商品流通过程中的各种劳动耗费之后取得一定数额的盈利，因而是增大了货币资金。

商业企业的资金周转情况，见图表1-3。

图表1-3



商业企业的资金周转，一方面使资金来源和资金占用各个具体内容发生增减变化；另一方面使企业获得各种经营收入和发生各种经营支出。

(一) 经营收入 是指企业在经营过程中所取得的各种收入，如营业收入、财产溢余和营业外收入等。其中营业收入主要是企业销售商品的收入；财产溢余是企业的商品、物资等流动资产，因自然影响或其他原因发生的溢余，由企业作为收入处理的部分；营业外收入是营业收入、财产溢余以

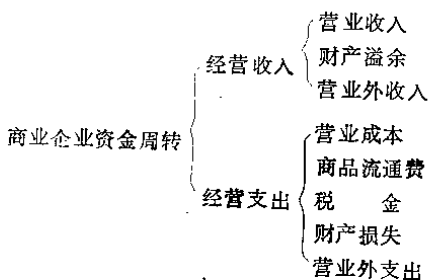
外的其他收入。

(二)经营支出 是指企业经营过程中所发生的各项支出,如营业成本、商品流通费、税金,财产损失和营业外支出等。其中营业成本是企业已销售商品的原进价;商品流通费是商品流通过程中所消耗的人力、物力的货币价值表现;税金是缴纳的销售税金;财产损失是企业在经营过程中,由于意外事故和责任事故所造成的损失;营业外支出是营业成本、商品流通费、税金、财产损失以外的其他支出。

一个商业企业的经营收入和经营支出相抵后,就形成了经营成果,经营收入大于经营支出,即为利润;反之,经营收入小于经营支出时,即为亏损。企业的经营成果应当取得合理利润,一般不应发生亏损,以便企业生存发展,并为国家积累建设资金。

商业企业资金在周转过程中所发生的经营收入和经营支出,见图表1-4。

图表1-4



商业企业的资金来源和资金占用是同一资金的两个方