

新编商业会计学

● 主编 王世运 副主编 李红戈



山西经济出版社

92
F715.51
36
7

新编商业会计学

主 编： 王世运
副主编： 李红戈

XA107.57



3 0076 5976_0



B

024371

新 编 商 业 会 计 学

主 编 王世运

副主编 李红戈

山西经济出版社发行 (太原并州北路11号)

山西新华印刷厂第一分厂印刷

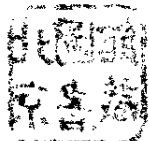
开本: 850×1168 1/32 印张: 14.63 字数: 403千字

1991年3月第1版 1991年3月第1次印刷

印数: 1—6000册

ISBN 7-80577-097-2

F·97 定价: 8.20元



编写说明

为了适应大专院校教学、函授学习、在职干部培训和会计人员自学的需要，我们按照财经院校《商业会计学教学大纲》的要求和现行会计制度以及其他有关规定，结合实际工作和教学实践，编写了这本《新编商业会计学》。

本书力求通俗易懂，深入浅出，理论与实际并重，说明与例题互补。本书有以下特点：（1）以现行会计制度为准绳，所用科目的名称、凭证与帐表的格式以及具体的计算方法和核算方法等，尽可能与现行会计制度及有关规定保持一致。（2）改变了过去以托收承付为主线的编写方法，形成了以商业票据及其他结算方法多线交叉的核算体系。（3）同时采用增减和借贷两种记帐方法进行编写，便于学习对照和具体应用。（4）对会计核算所依据的原始凭证大都作了详细的说明。（5）所举的例题较多、较细，注重实用。

本书的第一、二、三、四、五、六、十四章由李红戈编写；第七、八、九、十章由范凤香编写；第十一、十二、十三章由戎爱梅编写。全书由王世运和李红戈总纂，由王世运定稿。

由于我们水平有限，书中的缺陷及错误在所难免，诚望读者批评指正。

编 者 1991年元月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 商业会计的概念及特点	(1)
第二节 商业会计的对象	(5)
第三节 商业会计的任务	(12)
第二章 货币资金与结算业务的核算	(16)
第一节 货币资金和结算业务核算的任务	(16)
第二节 现金的核算	(17)
第三节 银行存款的核算	(27)
第四节 结算业务的核算	(33)
第五节 银行存款日记帐与银行对帐单核对的方法	(88)
第三章 商品流转核算概述	(96)
第一节 商品流转核算的任务	(96)
第二节 商品购销的特定涵义和核算范围	(98)
第三节 商品购销的入帐时间和入帐价格	(99)
第四节 商品购销的交接方式	(103)
第五节 商品流转核算的主要指标	(104)
第四章 批发商品流转的核算	(107)
第一节 批发商品流转核算的特点与方法	(107)
第二节 批发商品购进的核算	(111)
第三节 批发商品销售的核算	(139)
第四节 批发商品储存的核算	(170)
第五节 商品销售成本的计算和结转	(179)
第五章 零售商品流转的核算	(191)
第一节 零售商品流转的业务特点和核算方法	(191)
第二节 零售商品购进的核算	(194)
第三节 零售商品销售的核算	(206)

第四节	零售商品储存的核算	(220)
第五节	已销售商品进销差价的计算与结转	(231)
第六节	鲜活商品的核算	(239)
第六章	农副产品收购的核算	(244)
第一节	农副产品收购核算的特点和方法	(244)
第二节	农副产品购进的核算	(245)
第三节	农副产品清选整理的核算	(260)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(264)
第五节	农副产品储存的核算	(270)
第七章	物料用品、包装物和低值易耗品的核算	(273)
第一节	物料用品的核算	(273)
第二节	包装物的核算	(275)
第三节	低值易耗品的核算	(287)
第八章	固定资产的核算	(291)
第一节	固定资产核算的任务	(291)
第二节	固定资产的分类、计价和核算的帐户	(292)
第三节	固定资产增加的核算	(297)
第四节	固定资产折旧的核算	(305)
第五节	固定资产修理的核算	(310)
第六节	固定资产调出和租赁的核算	(314)
第七节	固定资产的清查、毁损和报废清理的核算	(317)
第八节	固定资产的明细分类核算	(320)
第九章	本金筹集和专用基金的核算	(322)
第一节	本金筹集的核算	(322)
第二节	专用基金的核算	(326)
第十章	专用拨款、银行借款和联营投资的核算	(342)
第一节	专用拨款的核算	(342)
第二节	银行借款的核算	(346)
第三节	联营投资的核算	(357)
第十一章	商品流通费的核算	(364)

第一节	商品流通费核算的任务·····	(364)
第二节	商品流通费核算的范围和具体内容·····	(366)
第三节	商品流通费支付的核算·····	(370)
第四节	工资和流动资金借款利息的核算·····	(373)
第五节	商品流通费的明细分类核算与按商品大类的 核算·····	(382)
第十二章	税金和财务成果的核算·····	(386)
第一节	税金和财务成果核算的任务·····	(386)
第二节	税金的核算·····	(387)
第三节	财务成果形成的核算·····	(395)
第四节	利润分配的核算·····	(400)
第五节	亏损弥补的核算·····	(410)
第六节	上年利润转销及调整的核算·····	(416)
第十三章	会计报表·····	(418)
第一节	会计报表的作用、种类和编制要求·····	(418)
第二节	商业企业主要会计报表的结构、内容和编制 方法·····	(421)
第三节	其他会计报表的编制方法·····	(430)
第四节	会计报表的复核、报送和审批·····	(434)
第十四章	饮食服务业的核算·····	(436)
第一节	饮食服务业核算的特点·····	(436)
第二节	饮食业的核算·····	(437)
第三节	服务业的核算·····	(446)
第四节	饮食服务业费用的核算·····	(458)

第一章 总 论

第一节 商业会计的概念及特点

一、什么是商业会计

商业是国民经济的一个重要组成部分，处于社会再生产过程的中介环节。在国民经济中起着联系工业与农业、生产与消费、城市与乡村、不同所有制以及全国各个不同地区经济的桥梁与纽带作用。商业的基本职能和任务是从事商品购销活动，组织商品流转，以促进社会扩大再生产的不断进行，满足人民群众日益增长的物质和文化生活的需要，为社会主义建设服务。

商业企业要从事商品购销活动，组织商品流转，实现其基本职能和任务，就必须拥有一定的财产物资作为经营的基础，在经营过程中必然发生各种人力、物力、财力的耗费，形成企业的经营收入，并与社会各方面发生广泛的经济联系。要使这一切经济活动符合社会主义经济核算的原则，以经济效益为出发点，商业企业就必须借助于会计，对自身的经营活动进行全面的核算与严格的监督，并通过分析和预测，以达到指导经营，降低成本，增加盈利，提高经济效益的目的。

商业会计是商业经营管理工作的一个重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，综合地、全面地、连续地、系统地核算和监督商业企业资金运动，以提高经济效益的一种管理活动。

二、商业会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。商业会计的职能究竟是什么，目前有“二职能”说、“三职能”说和“多

职能”说等提法。下面我们以“二职能”说进行阐述，并对“多职能”说加以介绍。

（一）核算（即反映）职能。会计的核算职能是指会计通过一系列手段和方法，对企业经济活动的有关数据进行分类、归并、加工和整理，为经济管理提供信息资料，以数据的形式反映企业的经营过程和财务收支情况。商业会计核算的内容主要有以下几个方面：

- 1、款项和有价证券的收付；
- 2、财物的收付、使用和存储；
- 3、债权债务的发生与结算；
- 4、本金的收支和基金的增减与使用；
- 5、收入、费用、成本的形成；
- 6、财务成果的形成与分配；
- 7、其他需要办理会计手续，进行会计核算的事项。

（二）监督职能。会计的监督职能是指会计利用会计核算的信息对企业的经济活动进行监督。即根据国家的有关方针、政策、法令、制度以及经济管理的需要，对企业经济活动进行审查和控制，限制或制止非法经济活动和浪费的发生，保护正当经营，促使企业择优面行，提高经济效益。会计的监督职能主要表现在以下几个方面：

- 1、对本企业实行会计监督；
- 2、对不真实、不合法的原始凭证不予受理；对记载不完整、不准确的原始凭证予以退回，要求更正或补充；
- 3、当发现帐实不符，帐款不符时，应依照有关规定处理。原因不明或无权处理的，应报请有关领导或人员查明原因，作出处理；
- 4、对一切违反国家财经制度、财务制度的收支不予办理。

会计的核算职能为企业经营管理提供信息资料，会计的监督职能对企业的经济活动进行促进、考核和指导，二者相辅相成，密不可分。前者是后者的前提，后者为前者服务。

“多职能”说认为除了前面的核算和监督职能以外，会计还具有以下职能：

预测职能。指根据会计信息和其他有关资料，运用一定的技术方法，对经济前景进行预测，为会计控制和决策服务；

决策职能。指在会计预测的基础上选择可行方案，决定企业经营方向和发展目标；

控制职能。指在实施会计决策过程中，为实现目标面对具体行动方案进行的调节、修正、补充等；

分析职能。指以会计资料为依据，结合计划、统计等资料，运用一定的方法，分析揭示经济活动的情况及其变化规律，分析影响因素，查找结果和原因，并对企业的经营情况作出评价。

三、商业会计在企业经营管理中的作用

会计的作用是指通过一系列专门的方法，使潜性的、蕴含于会计之中的会计职能外显的客观效果，但在不同的社会制度下，人们在经营管理中赋予会计的任务不同，因而其所发挥的作用也是不同的。在我国社会主义经济条件下，商业会计的作用可以概括为以下几个方面：

（一）提供信息资料，参与经营决策，实施调节控制。

在有计划商品经济条件下，会计一方面可通过数据的形式，反映企业的经营活动过程和各项指标的完成情况，提供会计信息资料；另一方面又可以通过对会计信息的分析、对比，总结经验，寻找差距，并通过对经营前景的预测，为企业选择经营目标、落实经营措施提供可行性方案，直接参与经营决策；同时还可以以经营目标为依据，通过资金供应、目标管理等手段，对企业的经营活动实施调节和控制。

（二）完善管理机制，谋求优化效益。

会计管理是企业经营管理的重要组成部分，通过不断加强和完善会计管理机制，并与其他管理形式密切配合，可以促使企业在经营过程中扬长避短，增收节支，以较小的劳动耗费取得最大的经济效益。

（三）明确经济责任，合理利益分配。

通过会计核算，不但可以明确地反映企业各部门、柜组以及个人在经营过程中的经济责任和工作完成情况，对其进行正确地考评，而且还可以通过个人收入与经济效益挂钩的收益分配制度，严明赏罚，贯彻权、责、利结合的原则，充分调动职工的积极性。

（四）维护财经纪律，保护财产安全。

通过会计核算和监督，一方面可以保证国家的有关方针、政策、制度等在企业经营活动过程中得以贯彻执行，另一方面还可以有效地保护企业的财产安全与完整，防止各种违法乱纪和损失浪费的发生。

四、商业会计的特点

会计的特点是指会计管理与其他管理的不同之处。商业会计在核算与监督经济活动时主要有以下一些基本特点。

（一）以货币作为主要的、统一的计量单位。会计是一种价值管理，在商品经济发达的情况下，只有利用货币才能进行综合计算，才能够核算如资金、费用、成本、利润等价值指标。为了更加详尽地、精确地反映企业的经营活动情况。仅以货币作为计量尺度是不够的，还必须辅之以实物计量单位（如公斤、箱、件、米等）和劳动时间计量单位（如年、月、日、时等），以反映实物量和劳动消耗量。

（二）会计在记录和反映经济活动时，具有综合性、连续性、系统性、全而性。所谓的综合性是指利用货币这个统一的计量单位，建立综合价值指标，以满足经济管理各方而的需要。连续性是指按照时间顺序，对企业经营活动中发生的每一经济业务，进行连续地、不间断地记录和反映。系统性是指会计在反映经济活动时，要进行科学的分类，归并和整理，提供经济管理所需要的各种数据。全而性是指会计在反映经济业务时必须全而完整，不能遗漏。以上各方面是密切柜联的，形成一个完整的体系，这是会计管理区别于其他管理的一个主要特点。

（三）会计在记录和反映经济业务时，要严格地以凭证为依

据。一切财物的进出、货币的收付，都必须以合法的凭证为依据，才能记帐、算帐，以明确经济责任。这是会计管理区别于其他管理的又一主要特点。

（四）会计可以利用信息反馈的功能，分析经营得失，预测经营前景，为科学决策提供依据并参与决策。

会计除具有以上基本特点以外，在我国社会主义条件下，会计还具有统一性、政策性、真实性、群众性等特点。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，简单地说，就是其所核算和监督的内容。

商业企业要从事商品购销活动，组织商品流转，就必须拥有一定数量的商品，以及为商品流转服务的各项财产物资，作为商业活动的物质基础。这些财产物资的货币表现，叫作商业企业的经营资金，简称资金。商业企业的商品购销调存经营过程以及经营过程中所发生的各种耗费和所取得经营成果，都可以以货币的形式计量和表现，都表现为商业企业的资金运动。商业会计的对象，概括地说，就是商业企业的资金运动。

对于商业企业的资金，我们可以从其静态形式和动态形式两个方面进行分析。从其静态角度来看，资金的取得形成企业的资金来源，资金的去向、使用和分布形态形成企业的资金占用；从其动态角度来看，商业企业的资金总是随着其经营活动的进行而不断地运动，周而复始，循环往复，表现为企业的资金循环与周转。商业会计的对象，具体地说，就是企业的资金来源，资金占用和资金周转。

一、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源，按其取得的渠道不同，可以分为以下几类：

（一）自有资金来源。商业企业的自有资金来源主要是由国家

拨入的资金、企业在经营过程中自行积累的资金两部分组成的。国家拨入的资金中，一部分是用来购置从事购销业务所必需的商品、低值易耗品和包装物等流动资产的，叫作国家流动资金。国家流动资金按规定的用途使用，由工商银行监督收付；另一部分是属于基本建设投资拨款，用来购建仓库、营业用房、机器设备、运输工具和办公、生活用房屋等，叫作国家固定资金。国家固定资金按基建拨款程序办理，由建设银行监督管理。企业在经营过程中自行积累的资金，亦可依照用途，分为企业流动资金和企业固定资金两部分。

此外，还有接收的私股资金、代管合作店组股金、联营投资资金、股金等，也是商业企业自有资金来源的一部分。

(二) 借入资金来源。借入资金是指商业企业因业务需要而通过信贷方式向银行取得的各种借款。借款的种类主要有商品周转借款、临时借款、预购定金借款、大修理借款等。向银行借入的各种借款，要按照规定的用途使用，并支付一定数额的利息，于到期日如数归还。

(三) 结算资金来源。结算资金来源是指商业企业在业务活动和结算过程中所占其他单位的资金，如货到未付款、预收货款、其他应付款以及应交未交的税金、利润等。

(四) 专用基金来源。专用基金来源是指企业根据规定从盈利和费用中提取或由上级单位拨入的各项专用基金。主要包括更新改造基金、大修理基金、扶持生产基金、企业留利基金、福利基金等。专用基金应专款专用，并贯彻先提后用的原则。

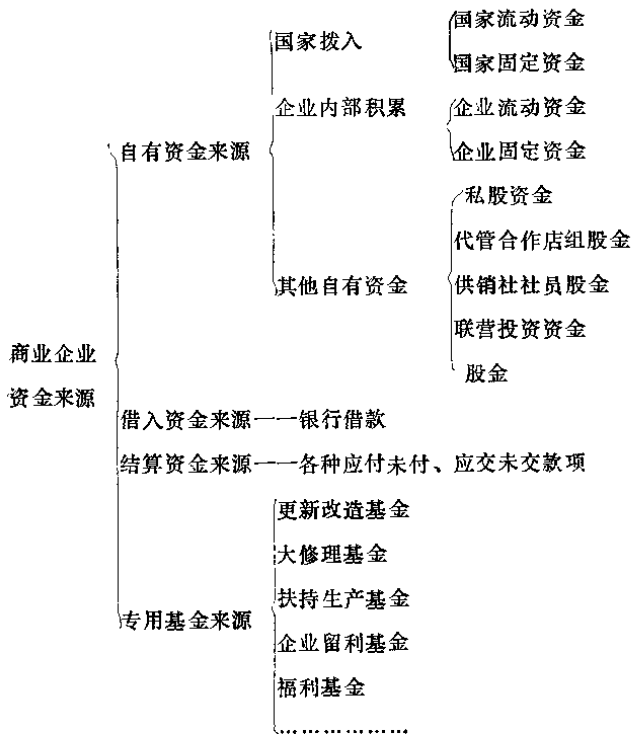
商业企业的资金来源情况，如图表 1—1 所示。

二、商业企业的资金占用

商业企业的资金占用，按照其使用和分布形态的不同，可分为以下几类：

(一) 流动资金占用。流动资金占用是指商业企业在商品购销活动过程中，同时并存于各个环节、经常流动周转、并不断改变实

(图表 1—1)



物形态的那部分资金。流动资金占用包括商品资金、用品资金、货币资金、结算资金和待摊费用资金等内容。以商品形态表现出来的资金叫作商品资金。包括在途商品、库存商品等内容，在商业企业流动资金中占着很大的比重，是流动资金的主要组成部分；用品资金是指为包装商品的包装物、为服务商品购销的低值易耗品和物料用品所占用的资金；货币资金是指银行存款和现金所占用的资金；结算资金是指在业务活动和结算过程中被其他单位所占用的资金，

包括委托银行收款、应收货款、应收票据、其他应收款和待决应收款等内容；待摊费用资金是指企业的待摊费用所占用的资金。

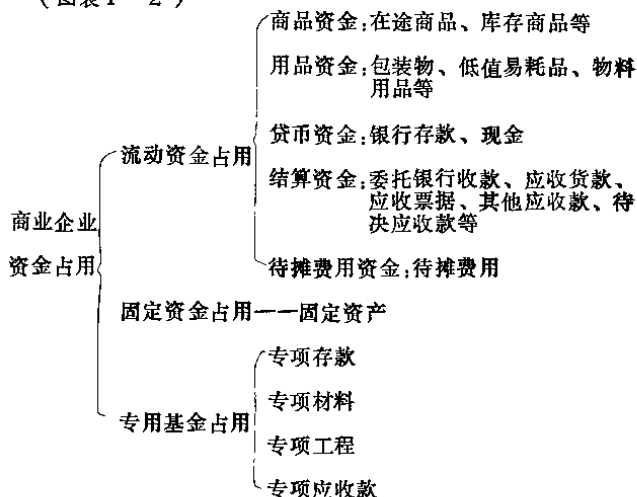
流动资金占用在商业企业资金占用中占着非常大的比重，是商业企业资金占用的首要组成部分。管好用好流动资金对于商业企业来说，有着举足轻重的意义。

（二）固定资金占用。固定资金占用是指单位价值较大、使用期限较长、为商品流转服务的物质设备所占用的资金，如房屋、仓库、机器设备、运输工具等。这部分资金占用不直接参加商品流转，而是在较长的时期内为商品流转服务的，在使用过程中基本上不改变其实物形态，直至报废。它的价值是按其使用的磨损程度逐渐地、部分地以折旧的方式摊入商品流通过费。

（三）专用基金占用。专用基金占用是指企业按照规定的专门用途使用的那部分资金，主要包括专项存款、专项材料、专项工程、专项应收款等内容。

商业企业的资金占用情况，如图表 1—2 所示。

（图表 1—2）



以上分析可以看出，商业企业的资金来源反映资金从不同渠道进入企业的情况和资金来源的组成情况，以及企业与社会各方面的经济关系；商业企业的资金占用反映资金进入企业后的使用情况、分布状况、组织结构以及企业与社会各方面的经济关系。资金来源和资金占用同为资金的两个不同方面，二者是一对相互依存的概念，紧密联系，互为存在条件。商业企业所有在使用的资金都有其进入企业的途径，所有被取得的资金，也都必然有其去向。资金来源总额恒等于资金占用总额。

三、商业企业的资金周转

商业企业的商品购销活动分为商品购进和商品销售两个阶段。商品购进是企业用一定数量的货币资金购进商品，使货币资金转化为商品资金的过程。商品销售是企业将购进的商品销售出去，使商品资金再回到货币资金形态的过程。但这时的货币资金已不再是原来的货币资金，而是增值了的货币资金。增值后的货币资金在扣除商品流转过程中的各种耗费之后，即表现为企业的经营成果（经营利润或亏损）。商业企业的资金周转，总是由货币资金到商品资金，再由商品资金到货币资金这样不停地运动着，这是商业企业资金运动区别于其他资金运动的独特表现形式。

此外，商业企业的固定资金也在随着其实物表现形态在使用过程中的不断磨损而运动着，只不过其运动过程要缓慢得多，完成一个循环需要相当长的时间。

商业企业的资金周转过程如图表 1—3 所示

商业企业的资金周转过程，既是资金来源和资金占用的各项具体内容发生增减变动的过程，反映着企业经营活动的进行情况和过程，又是经营支出的发生和经营收入的形成过程，反映着企业经营活动的结果。

商业企业的经营支出是指在经营过程中发生的各种支出。主要包括商品购进时支付的进价金额，在商品销售后转化成营业成本、商品流通过程中的各种人、财、物力的耗费所形成的商品流通过费

(图 表 1—3)

