

商业经济系列丛书

商业会计学

主 编 徐 融
副主编 赵 刚
唐安龙



云南教育出版社

《商业经济系列丛书》编委会

主 任 吴健安

副主任 张学勉

编 委 马光壁 许教雄 沈瑞林

徐 融 赵 刚 郭思智

聂元昆



序

《商业经济系列丛书》之一《商业会计学》的出版，是一件很有意义的工作，它对于高等财经院校的财会教学和成人高等教育自学考试，以及商业部门财会人员的培训，都是很有裨益的。

“会计是经济管理的重要组成部分，经济越发展，会计越重要。”这一论断已经被越来越多的人所认识。商业会计作为商业经济管理的重要组成部分，在商业企业经营管理中占有重要地位。商业会计工作的好坏，对于促进商品流通的发展以及当前商业流通体制改革都有重要作用。

国民经济的迅猛发展，对商业工作提出了更高的要求，我们需要有一大批高质量的经营管理人才、理财能手、理财专家，把财理好了，商业工作就能产生巨大的效应。作为担负经营管理任务的商业财会人员，在新形势下提高自身素质，才能成为合格人才，才能完成所肩负的重要任务。

无论在校学生或在职人员都应当注意理论和实践两个方面的学习，传统的具有普遍指导意义的知识要学习，但更要注意新形势下对新知识的汲取。由云南财贸学院商业经济系从事会计教学的同志和云南省财政厅商业处部分从事实际工作的同志共同编写的《商业会计学》一书，从理论上阐述了商业会计的基本原理和方法，对商业企业主要业务核算作了重点介绍，从内容和形式上都力求注重实践性，因此，它对于财经院校学生和在职人员学习和工作必定有所帮助。

王永清

1990年4月

前 言

本书是在《商业经济系列丛书》编委会的指导下，根据当前商业会计学理论研究与实践的发展，按照财政部、商业部1988年新颁发的商业财务会计制度和有关现行财税制度编写而成的。全书力求从理论和实践的结合上阐明商业会计的基本原理、基本方法和商业企业各环节的业务核算，以便于读者的理解和运用。本书注意吸收全国高等财经院校“商业会计学”教材的优点和新成果，对当前深化经济体制改革中出现的一些新情况和新问题，着重进行了介绍，使其内容更具有实效性。

本书可作为高等财经院校经济类专业师生的阅读教材，也适合于高等教育自学考试、财会专业岗位证书培训、大专函授的学员阅读，还可供商业在职财会人员自学之用。

参加本书初稿编写的有徐融（第一、十、十一章）、赵刚（第十三章）、唐安龙（第十二章）、赵健博（第四、五章）、彭良波（第九章）、段润萍（第六、七章）、姚荣辉（第三章）、周朝仑（第八章）、徐安德（第二章）等同志。徐融同志担任主编，对全书初稿进行修改和总纂。赵刚、唐安龙两同志担任副主编。

本书脱稿后，特邀请吴健安教授、吴探学副教授和云南省财政厅商业处部分同志审阅修改。在编写过程中，云南省商业会计学会高级会计师任鸿序、张进楚、卢贵麟等同志给予了支持和指导，在此一并表示谢意。

编 者

1990年3月

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的内容.....	(2)
第三节 商业会计的任务.....	(10)
第四节 商业会计原则.....	(12)
第二章 商业会计帐户和复式记帐.....	(15)
第一节 商业会计科目及帐户.....	(15)
第二节 复式记帐法.....	(22)
第三章 货币资金和结算业务的核算.....	(30)
第一节 货币资金和结算业务核算的任务.....	(30)
第二节 货币资金的核算.....	(32)
第三节 结算业务的核算.....	(43)
第四章 商品流转核算概述.....	(60)
第一节 商品流转核算的任务.....	(60)
第二节 商品流转核算的主要指标.....	(61)
第三节 商品购销范围、入帐时间和入帐价格.....	(63)
第四节 商品流转核算的一般方法.....	(67)
第五章 批发商品流转的核算.....	(71)
第一节 批发商品流转核算的特点.....	(71)

第二节	批发商品购进的核算	(72)
第三节	批发商品销售的核算	(92)
第四节	批发商品储存的核算	(113)
第五节	委托加工商品的核算	(134)
第六章	零售商品流转的核算	(138)
第一节	零售商品流转核算的特点和售价金额核算法	(138)
第二节	零售商品购进的核算	(142)
第三节	零售商品销售的核算	(153)
第四节	零售商品储存的核算	(163)
第五节	已销商品进销差价的计算和结转	(172)
第六节	鲜活商品的进价金额核算	(177)
第七章	农副产品流转的核算	(182)
第一节	农副产品经营的特点与核算方法	(182)
第二节	农副产品购进的核算	(184)
第三节	农副产品清选整理的核算	(193)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(198)
第五节	活畜禽加工和销售的核算	(203)
第六节	农副产品储存的核算	(206)
第八章	包装物、低值易耗品和物料用品的核算	(212)
第一节	包装物、低值易耗品和物料用品核算的任务	(212)
第二节	包装物的核算	(214)
第三节	低值易耗品的核算	(226)
第四节	物料用品的核算	(232)
第五节	包装物、低值易耗品和物料用品的 明细分类核算	(234)

第九章 固定资产的核算.....(235)

- 第一节 固定资产核算的任务.....(235)
- 第二节 固定资产的分类和计价.....(237)
- 第三节 固定资产收进的核算.....(241)
- 第四节 固定资产折旧的核算.....(250)
- 第五节 固定资产修理的核算.....(267)
- 第六节 固定资产调拨、出售、出租的核算.....(261)
- 第七节 固定资产清理的核算.....(265)
- 第八节 固定资产明细分类核算.....(269)

第十章 税金、商品流通费和国家资金占用费的核算...(272)

- 第一节 税金、商品流通费和国家资金占用费核算的任务.....(272)
- 第二节 税金的核算.....(273)
- 第三节 商品流通费的核算.....(285)
- 第四节 国家资金占用费的核算.....(298)

第十一章 自有资金、专用基金、联营投资和银行借款的核算.....(301)

- 第一节 自有资金、专用基金、联营投资和银行借款核算的任务.....(302)
- 第二节 自有资金的核算.....(303)
- 第三节 专用基金的核算.....(308)
- 第四节 联合经营对外投资和接受投资的核算.....(331)
- 第五节 银行借款的核算.....(340)

第十二章 财务成果的核算.....(348)

- 第一节 财务成果核算的任务.....(348)

第二节 财务成果形成的核算.....(349)

第三节 财务成果分配的核算.....(357)

第四节 财务成果转销的核算.....(379)

第十三章 会计报表.....(384)

第一节 会计报表概述.....(384)

第二节 资金表.....(388)

第三节 利润表.....(396)

第四节 专用基金表.....(401)

第五节 利润分配表.....(404)

第一章 概 论

第一节 商业会计的概念

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。会计则是人类社会生产发展到一定阶段的产物。

在千百年来人类社会生产实践活动中，人们逐渐认识到，生产的扩大，社会的发展，客观要求以最少的劳动耗费生产出更多的劳动产品，不断满足社会生产和人们生活的需要，这是人类社会不断走向高级文明的物质条件。为此，必须对生产活动及其成果进行认真计数、分析、比较、评价、选择和确定。会计由此而产生，并逐渐从原始到高级，从简单到复杂，不断发展。会计从其一开始就客观地对生产过程进行反映和控制而存在于人类社会的生产活动中。它利用价值形式，以货币为主要量度，对经济活动进行连续、系统、综合、完整的核算和监督，是经济管理的重要组成部分。

商业会计是商业经济管理的一个重要组成部分。商业会计以货币为主要计量单位核算和监督商品经营活动过程及成果，它通过运用会计数据为商业经济管理提供各种信息，并能动地对信息资料进行分析、比较、评价和选择，实现对商品经营活动过程的反映和控制。在我国，商业会计以独立从事商品经营活动的企业为实体，是国民经济中的一种专业会计。

商业会计的基本特征是以货币作为计量商品经营活动数量

的主要尺度。在商品经济条件下，一切经济活动所发生的耗费和取得的成果都必须进行严格的计量核算，无论商品经营活动的物质内容如何，商业会计借助货币形式，可以使之得到统一的、综合的反映。

商业会计执行核算和监督职能。通过会计核算，可以提供过去、现在和预测未来商业经济管理所必需的各种会计信息资料；通过会计监督，可以保证企业经济活动按照所预定的和要达到的目标顺利进行，实现对商品经营活动过程的有效控制。

商业会计的基本要求是通过采用专门方法，对商品经营活动进行全面的，同时又是按照经营活动过程时间顺序连续不断的，并依其相互之间内在的联系而系统的核算和监督。

商业会计的目的是提高经济效益。讲求经济活动效益，是商业会计的出发点，也是它的归宿。必须正确运用价值规律，计算、分析、比较经济活动的耗费，考核经济效果，促进商品经营活动效益的不断提高。

综上所述，商业会计是商业经济活动中一种专门的科学管理职能。对于商业企业商品经营活动来说，没有商业会计是不可想象的。

第二节 商业会计的内容

商业会计的内容是指商业会计核算和监督的对象而言。概括起来讲，商业会计的内容就是商业企业的资金运动。

一、商业企业资金

社会主义商业企业，是组织和实现商品流通的经济实体。它的主要任务是把社会产品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。要完成上述任务，需要拥有一定的物质基础，如一定数量的货币和各种各样的商品、房屋设备、柜台货架、运输工具和其他物料用品等。当我们用货币来表现商业企业经营活动过程中财产物资的价值时，就转化为资金。因而，商业企业资金是企业投入商品经营活动中的货币和那些财产物资。一定量的资金，体现着商业企业物质基础的雄厚程度，反映着企业商品经营的规模。随着企业经营活动的不断变化，财产物资的数量在不断变化，资金也就不断发生变化，即取得资金、使用资金、耗费资金、补偿资金和积累资金，由此形成资金运动。资金运动是财产物资价值运动的形式。

商业企业资金的构成，可从两个方面划分：

1. 按资金价值的转移和补偿方式的不同，划分为固定资金、流动资金和专用基金。

固定资金是指用于固定资产的那部分货币。固定资产实体本身不参加商品买卖活动，而较长时期地保持其原有形态，它的价值是随着商品经营活动逐步地、分期地转移，形成企业耗费的一部分，耗费的这部分资金又构成商品价格，并从商品售卖后获得的收入中得到补偿，形成企业固定资产的再生产后备基金，用于固定资产的更新。

流动资金是指用于商品及其他流动资产的那部分货币。它们的实体直接参与商品经营活动，随着商品买卖一次改变原来的形态；其价值也全部一次地转移；形成企业资金耗费的主要部分。耗费的这部分资金也构成商品价格，并通过商品售卖后获得的收入全部一次补偿，用以重新购买商品或其他流动资产。

专用基金是指用于企业购销业务以外，具有专门用途的各种财产物资的货币。它们的价值耗费以后，不需要补偿。

2. 按资金在运动中显现的物质形态和经济内容的不同，

划分为商品资产、非商品资产、结算资产、固定资产、专项资产及缴拨款项。

商品资产即企业的库存商品、在途商品等。

非商品资产即为商品经营活动服务的各种包装物品、柜台、货架、办公用品等低值易耗品和物料用品等。

结算资产即企业在商品经营活动中发生的各种应收回的款项。

固定资产即为商品经营活动服务的各种房屋设施、机械设备、机动性能的运输工具等。

专项资产即企业非商品经营活动的各种物资。

缴拨款项即企业上缴国家财政、税务或有关部门，以及拨给所属单位的各种款项。

此外，还有企业存放在银行的存款，企业内部保管并作为零星开支的现金等货币。

上述资金构成中，因商业企业经济活动性质和内容不同于生产企业，故流动资金占有较大比重，其中，商品资金又是主要组成部分，形成了商业资金特殊的运动形式。

二、商业企业资金循环和周转

（一）商业企业资金循环

商业企业商品经营活动是沿着买进商品和卖出商品两个阶段而不断往复。企业应首先取得货币，然后付出货币买进商品，这就是商品购进；商品卖出后收回货币，从而又准备下一个阶段的商品购进，这就是商品销售。商业企业资金就是沿着这样两个阶段不断运动的。商品购销活动不停止，资金运动就不会停止，无论商业企业的经营活动怎样变化，其资金总是循着一定的规律，沿着一定的形式永恒运动。

从商业企业资金运动表现的基本形态来看，企业在购买商品之前，需要有货币形态的资金，以准备买进商品，待商品买进货币付出后，货币形态的资金便转化为商品形态的资金。买进商品的目的是为了转卖，当商品卖出后收回货币，这时商品形态的资金便转化为货币形态的资金。可以看出，资金形态在商品买进和卖出两个阶段的变化形式是：“货币——商品”，“商品——货币”。如果从时间上把这两个阶段的资金形态变化联结起来，就是“货币——商品——货币”这样一个基本形式。资金从货币形态出发，沿着商品购进和商品销售两个阶段，依次经过商品形态的变化，又回到它原来的货币形态上来的运动形式，称为资金循环。资金完成形态的变更，就循环了一次。加快资金的循环，意味着节约商品买卖时间，企业可以获得较大的经济效益。

（二）商业企业资金周转

商业企业任何形态的资金，总是以一定的量存在，资金运动，是一定量的资金的运动。一定量的资金，从其原来的货币形态出发依次完成形态变更，又从原来的量回到货币形态上来的过程，称为资金周转。资金周转是一定量的资金运动过程，资金历往一个过程，即完成一次周转。由于商业企业从事商品经营活动是不间断的，为保证资金在经营活动的各个阶段中数量比例合理，以相继不断地发挥它们的职能作用，企业应将资金逐步地、分期地投入商品买卖，加之有的商品在流通中买卖交易较快，有的则需要较长时间，因而商业企业资金的循环，总是部分地、逐步地进行，速度不等地在变化，要实现资金总量的一次周转，就需要若干次的资金循环。掌握资金循环和周转的原理，对于正确地组织各项资金的核算，监督企业资金运动，提高资金使用效益具有重要意义。

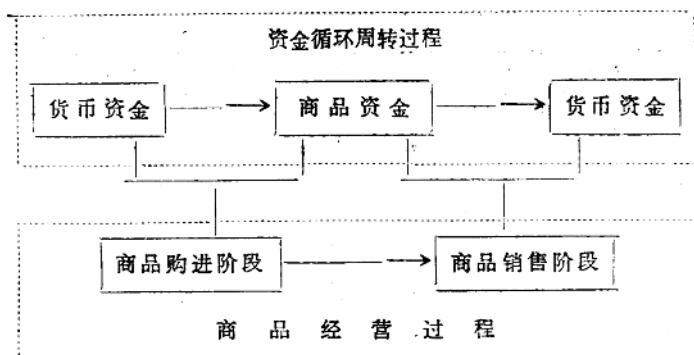


图 1—1 商业企业资金循环周转图式

三、商业企业资金运动的平衡关系

在商品经营活动中，商业企业资金运动处于相对静止状态 and 显著变动状态。无论企业的资金怎样变化，各种不同形态的资金所构成的资金总量存在平衡相等的关系。

(一) 资金占用和资金来源

商业企业资金运动在某一特定的时日处于相对静止状态，这时资金具有相互对立着的两个方面，即资金以什么形态存在于企业、分布于哪个环节，这些资金从何而来。这两个方面以对立统一关系共存于资金体中。

资金占用是资金存在形态的科学概括，即资金的运用、分布所表现出的具体形态。资金占用表明企业对资金的使用。例如库存商品资金，说明资金占用在库存商品物资上，资金的形态以商品资金形态显现出来；银行存款和现金，说明企业的资金存放在银行和企业出纳部门，并以货币资金形态表现出来；应收款项，说明企业的资金被外单位占用，表现出结算资金形态等等。商业企业资金主要分布于商品购进和商品销售以及往

来结算等环节，主要以库存商品、银行存款、应收款，以及为商品经营活动服务的固定资产、低值易耗品等形态显现出来。

企业占用着的各种资金，必然有其来源。资金来源是企业资金取得和形成的科学概括，它反映企业资金取得的渠道。商业企业资金来源主要有国家财政或上级拨给，以及企业内部积累，如国家流动资金、国家固定资金，以及企业流动资金、企业固定资金、企业留利基金等。它们组成企业自有资金来源渠道。企业从银行借入的各种款项，如商品周转借款、预购定金借款等，形成企业借入流动资金来源渠道。除此之外，企业在往来结算中暂时占用别单位的资金和应上缴国家的各种款项，形成企业的负债，如应付款、应交税金，以及接受外单位的投资和集资股金等。

商业企业从不同渠道获得的资金，必须按规定运用于一定的方面，以形成资金来源与资金占用之间的对应关系。

（二）经营收入和经营支出

商业企业资金在经营活动期间总是不断循环周转的。企业用货币购买商品，并支付各种费用，同时，各种财产、物资在使用中要发生损耗，这些称之为商品经营活动中的经营支出；企业将商品销售后，获得销售收入；同时还会发生其他收入，这些称之为经营收入。经营收入和经营支出是商业企业资金运动动态表现的经济内容。由于社会主义商业企业贯彻经济核算制原则，要求企业必须以收抵支，并有盈余，为此，商业企业应以经营收入抵补经营支出，获得合理利润。利润是企业资金运动的最终成果，在静态下它又构成企业的一个资金来源渠道。

（三）资金运动的平衡关系

如前所述，商业企业资金运动显现出两种基本状态。在静态下，有资金占用必然有相应的资金来源。在动态下，必然发生经

营业收入和经营支出及其成果，其成果在静态下又是资金来源的一项构成。由此可见，商业企业资金总量存在着以下基本关系：

在静态下：资金来源总额 = 资金占用总额

在动态下：经营收入总额 - 经营支出总额 = 利润额（资金运动成果）

概括起来：资金来源总额 + 经营收入总额 = 资金占用总额 + 经营支出总额

上述关系说明，商业企业资金运动存在着量的平衡关系。

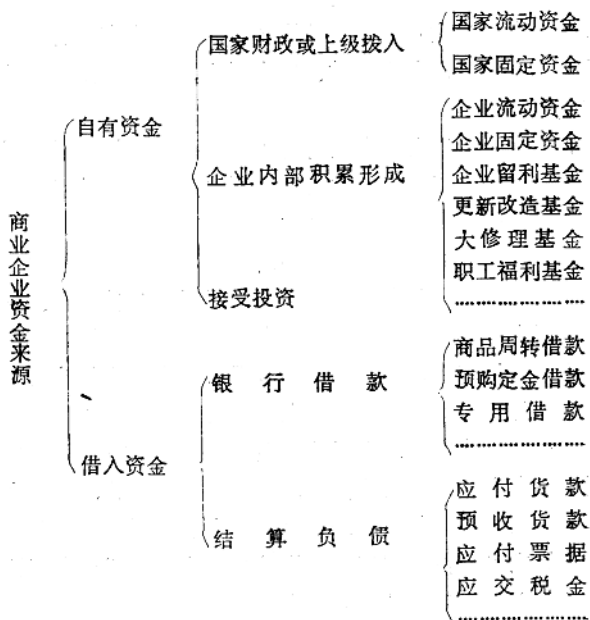
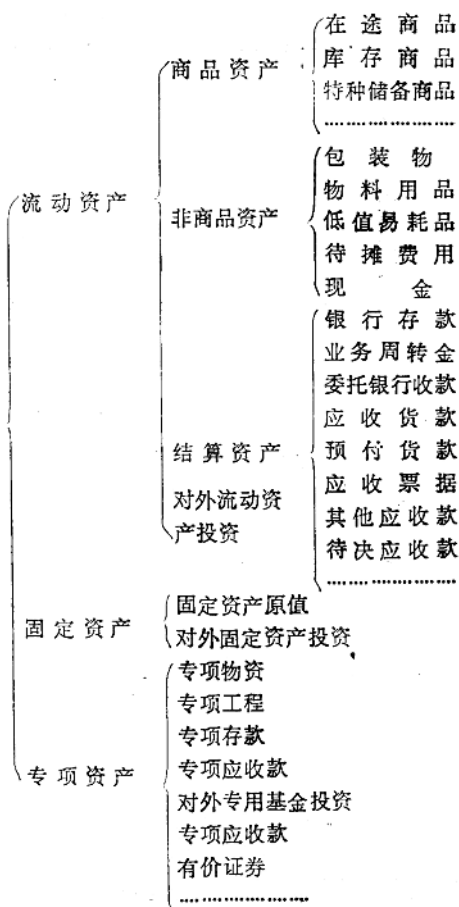


图 1—2

商业企业资金构成示意图

商业企业资金占用



续图 1—2