

SHANG YE
KUAI JI XUE

陈冠华 杜洁 编著

• 吉林大学出版社

商业会计学

87
F715.5
83
3

商业会计学

陈冠华 杜洁 编著

吉林大学出版社

B 381514

商业会计学

陈冠华 杜洁 编著

*

吉林大学出版社出版 长春市第九印刷厂印刷

吉林省新华书店发行

*

850×1168 大32开 12.6875印张 313,000字

1987年7月第1版 1987年7月第1次印刷

印数: 1—8 000册

ISBN 7-5601-0034-1/F·4

统一书号: 4323·18 定价: 2.10元

出版说明

根据教学需要，我们出版了这套《吉林大学本科生教材》，这套教材适合高等学校本科生基础课或选修课的教学，由我社逐年陆续出版。

吉林大学出版社

前 言

《商业会计学》是适应我校经济管理学院各类经济专业教学的需要而编写的，同时也是吉林省高等教育自学考试指导委员会指定的经济管理专业教材。

全书的编写，根据商业部财会司1986年8月印发的商业会计制度——会计科目和会计报表部分汇辑（1976—1986.7）和补充规定，参考并吸收了兄弟院校《商业会计》教材的优点，着重阐述了商业会计的基本原理和商业企业基本业务的核算方法。还根据商业管理体制改革的要求，对某些新的商品流通渠道、经营方式、结算方式和第二步利改税的有关规定作了适当的介绍。

全书的内容，从理论联系实际的角度、结合几年来我国商业改革的新形势、新变化，对书中的重点和难点部分，用实例辅导说明。根据学习对象不同和实际工作需要，对会计事项采用“增减”和“借贷”两种记帐方法编写。

本书可以作为高等院校经济类专业的教学用书，也可作为大专函授班的教材和电大学员、在职财会人员自学之用。

本书在编写过程中，承蒙吉林大学经济管理学院高群教授和吉林财贸学院朱汝涣副教授对全书进行了审阅，在此谨表谢意。赵国中、李军、郑伟力三同志也对全书编写做了大量的资料整理工作。

由于编者水平所限，一定有缺点和疏漏，恳请读者批评。

编 者

一九八七年二月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的职能.....	(2)
第三节 商业会计的对象.....	(4)
第四节 商业会计的职责和任务.....	(11)
第五节 商业会计的原则和方法.....	(15)
第二章 货币资金、银行借款和结算业务的核算	(19)
第一节 货币资金、银行借款和结算 业务核算的任务.....	(19)
第二节 现金的核算.....	(21)
第三节 银行存款的核算.....	(24)
第四节 银行借款的核算.....	(30)
第五节 结算业务的核算.....	(35)
第三章 批发商品流转的核算	(61)
第一节 批发商品流转的特点和核算方法.....	(61)
第二节 批发商品购进的核算.....	(63)
第三节 批发商品销售的核算.....	(79)
第四节 批发商品储存的核算.....	(98)
第五节 商品委托加工的核算.....	(109)
第六节 贸易中心商品流转的核算.....	(115)
第四章 零售商品流转的核算	(121)
第一节 零售商品流转的特点和核算方法.....	(121)
第二节 零售商品购进的核算.....	(125)
第三节 零售商品销售的核算.....	(135)

第四节	零售商品储存的核算	(150)
第五节	鲜活商品的进价金额核算	(158)
第六节	零售企业附营业务的核算	(162)
第五章	农副产品流转的核算	(171)
第一节	农副产品经营的特点与核算方法	(171)
第二节	农副产品购进的核算	(173)
第三节	农副产品清选的核算	(180)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(185)
第五节	活畜禽加工和销售的核算	(190)
第六节	农副产品储存的核算	(195)
第六章	包装物、物料用品和低值易耗品的核算	(201)
第一节	包装物的核算	(201)
第二节	物料用品的核算	(215)
第三节	低值易耗品的核算	(217)
第七章	固定资产的核算	(223)
第一节	固定资产核算的任务	(223)
第二节	固定资产的分类和计价	(224)
第三节	固定资产收进的核算	(229)
第四节	固定资产折旧的核算	(235)
第五节	固定资产修理的核算	(241)
第六节	固定资产拨出、出售、出租 和对外投资的核算	(245)
第七节	固定资产清理的核算	(248)
第八章	国家资金和专用基金的核算	(251)
第一节	国家资金和专用基金核算的任务	(251)
第二节	国家资金的核算	(252)
第三节	专用基金的核算	(258)
第九章	商品流通费的核算	(272)
第一节	商品流通费核算的任务	(272)

第二节	商品流通费的范围和内容·····	(274)
第三节	商品流通费的核算方法·····	(277)
第四节	商品流通费按商品大类核算的方法·····	(285)
第十章	税金和财务成果的核算 ·····	(289)
第一节	税金和财务成果核算的任务·····	(289)
第二节	税金的核算·····	(290)
第三节	财务成果的核算·····	(299)
第四节	利润分配的核算·····	(304)
第十一章	会计报表 ·····	(313)
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	(313)
第二节	会计报表的种类和编制方法·····	(315)
第三节	会计报表的汇总、报送和审批·····	(346)
第十二章	饮食服务业的核算 ·····	(350)
第一节	饮食服务业的经营特点和核算任务·····	(350)
第二节	饮食业经营的核算·····	(352)
第三节	服务业经营的核算·····	(373)
第四节	饮食服务业费用和财务成果的核算·····	(387)
第五节	饮食服务业的会计报表·····	(392)

第一章 概 论

第一节 商业会计的概念

商业会计是整个商业经济管理工作的一个重要组成部分。它是运用会计原理，以货币为主要计量单位，连续地、系统地、综合地反映和监督商业企业资金及其运动，并运用会计资料所提供的信息进行商业经济预测和决策的一门经济管理科学。

商业是组织商品流通的一种经济活动，它是随着商品生产和商品交换的需要而产生并发展起来的，在商业会计的建立和发展的过程中它一方面与生产力发展相联系，另一方面又与生产关系的变革相联系，前者使得它具有一定的技术性，表现其自然属性，而后者，在阶级社会里使得它具有了阶级性，体现出它的社会属性。可见，商业会计具有两重性，因此，对于任何性质的国家，其组织会计核算的方法体系的合理性、有效性，我们都是可以借鉴的，但是，对于非社会主义商业会计中维护其生产关系的原则和方法，因为它与社会主义商业会计有着本质的不同，因此，必须批判地吸取。

社会主义商业是建立在生产资料公有制基础上的。它通过商品流转活动，将生产与消费，工业与农业，各种经济成份联接起来，促进社会再生产过程的不断进行。商业会计反映的是社会主义再生产过程中的商业资金运动，借以促进商业企业改善经济管理，加强经济核算，合理而有效地使用资金，取得尽可能大的经济效益。

商业会计通过一系列的特有的方法，对商业企业的资金及

其运动进行反映和监督，并提供管理经济所必需的各种数据和资料。据此，可以检查商业企业计划的执行，财产物资的安全和资金的使用情况，考核企业资金的周转情况和费用水平的升降情况，以及各项财经方针、政策、制度和纪律的贯彻执行情况。而且，通过数据资料反馈所收取的信息，还为我们进行商业经济的预测与决策提供依据。

由于商业会计是以反映商品流通过程中伴随商品运动所发生的资金运动为对象的，所以商业部系统所领导的各个部门的会计，基本上都属于其所辖的范围，如商业会计、供销合作社会计、粮食商业会计、饮食服务业会计以及商办工业会计等。另外，物资部门、医药部门、水产供销、图书发行等也是从事商品流通的部门和企业，其会计核算的原理和方法与其他商业部门基本相同，亦属商业会计的范围。本书着重介绍商品购销企业的会计核算原理和方法，同时也介绍一些关于饮食服务业的会计核算原理和方法。

第二节 商业会计的职能

随着商品经济的发展，商业会计的职能作用越来越明显。马克思曾指出簿记是对“生产过程的控制和观念的总结”。对商业会计来说，“观念的总结”，便是它对商业企业资金及其运动的反映，“生产过程的控制”便是它对这同一过程的监督。具体说来，商业会计有如下几种职能：

一、反映商业经营过程及结果

商业会计通过一系列的核算方法，全面地、系统地、如实地反映商业企业的商品购销、企业经营和财务成果等情况，从而提供各种信息资料，为了解情况指导工作提供依据。

二、监督商业企业经济活动

商业会计在发挥其反映职能的同时，通过会计审核、检查

和财务管理，控制、监督各项收支，使其符合财经纪律、制度要求，以维护财经纪律、制度，制止浪费和违反财经纪律的现象发生。

三、检查方针、政策和计划的执行情况

商业会计在其核算过程中，可以及时地反映党和国家的有关方针、政策、制度的贯彻执行情况，使商业经济的发展与整个国民经济的发展互相协调一致，保证商业经济发展的社会主义方向。

四、预测商业经济发展趋势、规划商业经济发展前景

商业会计在其核算过程中，利用对前期经营状况及成果的反映和监督所得到的各种资料，就可以分析研究现状，从而对未来一定时期的发展趋势做出预测，对未来可能发生的问题和情况，做到心中有数，并根据预测结论，提出相应的计划，采取相应的措施，以适应未来形势的发展变化。同时，利用预测结论，还可以为企业和主管部门制定中长期计划提供参考依据。

五、参与商业经营决策、促进企业改善经营管理

商业会计所提供的数据资料，是商业经营决策的基础，通过日常核算、定期报表和会计监督，可以为企业经营决策提供可靠的信息和有规律性的趋势数据，从而起到参与决策的作用。会计工作通过总结和分析，还可以发现企业经营中的薄弱环节，挖掘增收节支的潜力，起到促进企业改善经营管理，提高经济效益，扩大商品流通的作用。

总之，商业会计具有反映、监督、检查、预测、参与决策和促进改善管理等职能，这些职能相互依存，相辅相成，因此，在实际工作中，必须完整地运用这些职能，以便发挥商业会计的最大效用。

第三节 商业会计的对象

商业会计的对象是指商业会计所反映和监督的主要内容。明确了商业会计的对象，有利于了解商业会计的任务和方法。

商业企业是进行商品交换活动的基层单位。商业企业为了完成商品流转任务，就必须拥有一定数量和结构合理的商品和财产物资，如房屋、设备、商品、材料、包装物、现金和银行存款等。这些财产物资的货币表现以及现金和银行存款就构成了企业的资金，称为商业企业的经营资金或简称为商业资金。商业企业的资金，可以从它的两个方面去观察，一方面表现资金从哪些方面取得和形成；另一方面表现资金运用和分布在哪些方面，前者便是经营资金来源，后者是经营资金占用。它们随着商业经营过程不断地周转变换，周而复始，循环往复，形成资金的循环和周转的不断运动。

商业企业的资金运动，包括着流动资金运动和固定资金运动两部分，两者又统一于商品流通过程中。流动资金是指用于组织商品购销业务活动所占用的周转资金，主要用于购置从事购销业务所必需的商品包装物、低值易耗品等流动资产。流动资金在其运动过程中，随着经营活动的进行，依次地改变自己的形态，形成一个由货币资金到商品资金，再由商品资金到货币资金的循环过程，这样周而复始的循环就形成了流动资金的周转。

固定资金是指用于购建房屋、仓库、机器设备和运输工具等固定资产的资金。商业企业的固定资金在其为商品流通服务的过程中，形成了固定资金的运动，在服务于商品流通过程时，其实物形态不改变，其价值以折旧的形式一部分一部分地、逐渐地计入商品流通过程中，并从商品销售收入中逐渐地得到补偿，形成固定资产更新改造基金。这样，固定资金经过长

时间的多次商品流转过程，而使其价值逐渐转化为货币资金。

在固定资金和流动资金的运动过程中，势必耗用一定的人力、物力，如商品的运输、包装、保管、销售、固定资产的修理、折旧等费用，形成商品流通费。另外，销售出去的商品包括了由生产部门转移过来的新价值和商业企业职工新创造出来的价值。因此，其销价必大于购进的价格，其差额扣除补偿商品流通费和其他支出后的余额，即为商业企业的纯收入。根据财务管理体制的规定，这部分纯收入进行初次分配，一部分以税利的形式上交国家，一部分留给企业形成企业基金。

商业企业的经营资金，都是按照规定的渠道取得和形成的。商业企业经营资金来源，可以分为自有资金、借入资金和专用基金来源三类。自有资金来源是指国家通过财政预算拨给的和企业积累的固定资金和流动资金。借入资金来源是指通过信贷方式从国家银行取得的借款和由于各种原因暂欠其它企业和个人的债务，以及应交未交国家财政的税金和利润等。专用基金来源是指根据国家的有关规定，由商业企业内部提取的，如更新改造基金、大修理基金、职工福利基金、企业留利基金等具有特定专门用途的资金。

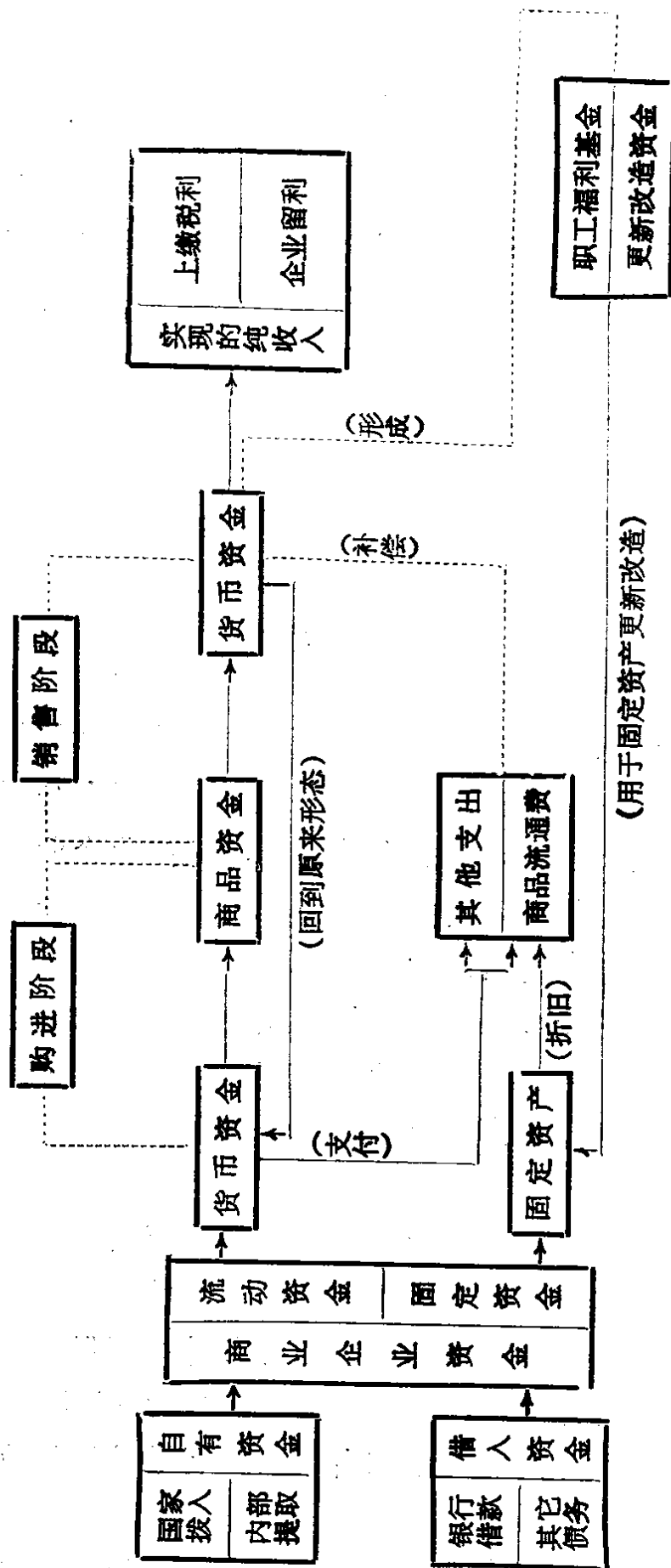
以上所述的资金运动，便是商业会计的对象，它都要通过商业会计的专门方法进行反映和监督。

商业会计对象即商业企业的资金运动，可以用（图表 1—1）说明如下：

商业企业的固定资金和流动资金随着商品经营过程的变化而不断的变化着，表现出一种周而复始的运动过程。商业企业资金的运动过程，一方面表现为各种不同形态在时间上、空间上的交替变化过程，另一方面又表现为资金的取得和形成，并随之在各方面的占用和占用后耗费及结果的收入这样一个过程。

资金的取得和形成就是资金的来源，它说明资金是通过哪

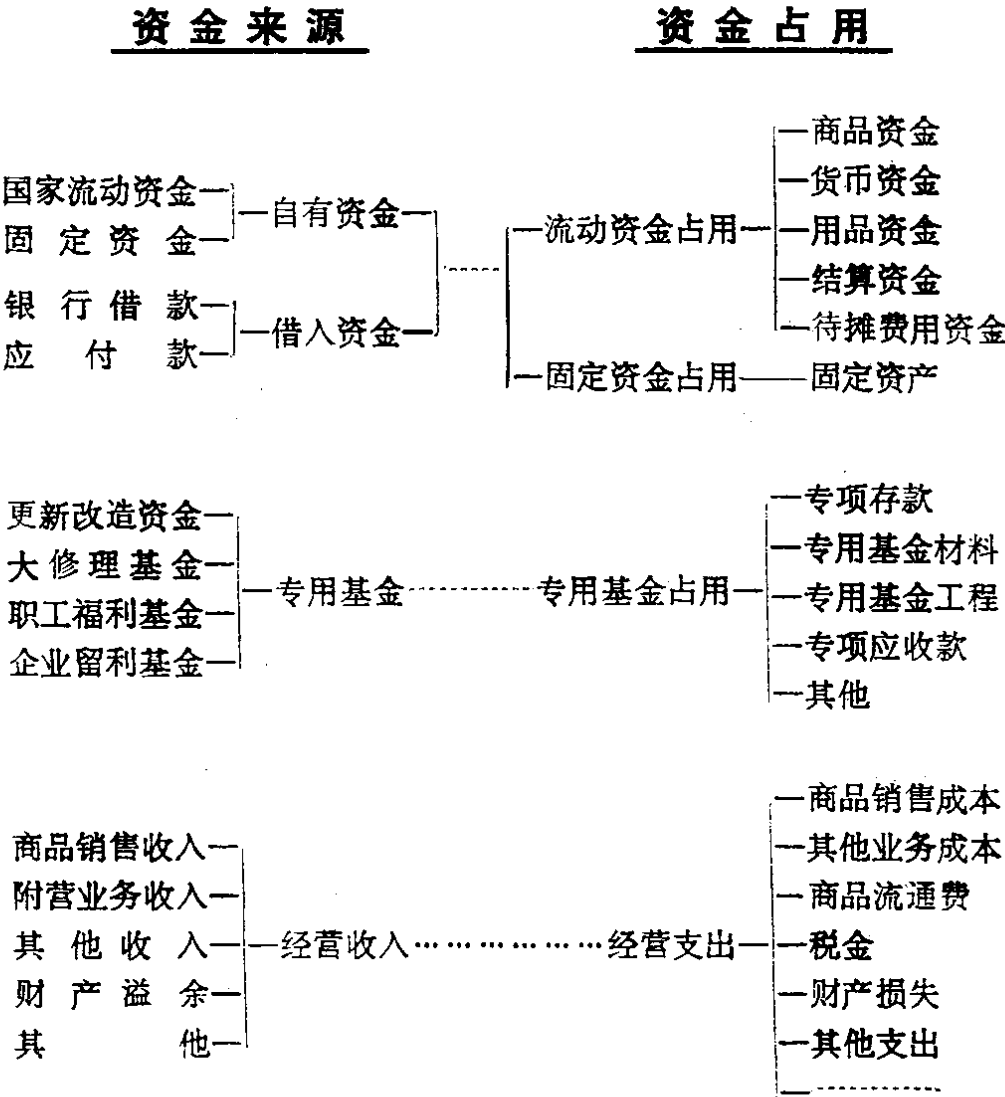
商业企业资金运动示意图



(图表 1—1)

些途径取得和形成的。资金的占用，说明所取得和形成的资金分布和用在哪些方面。来源与占用是同一资金的两个侧面。资金的耗费是商品经营过程中成本、费用等支出；资金的收入主要是商品销售业务和附营业务取得的收入等。企业的各项经营收入抵补各项经营支出以后的余额，即为企业的收益，若经营支出大于经营收入，其差额则是企业所发生的亏损。商业企业对其经营成果，要按照财务管理体制的规定，在国家、企业和个人之间进行初次分配。

商业企业的资金分类，如（图表 1—2）所示：



（图表 1—2）

由此可见，商业企业的资金来源及收入，资金占用及支出，是多种多样的，它们既有共同点又各有特点，为了管好用好资金，使会计核算能够系统而准确地反映各项资金来源及收入、各项资金占用及支出的增减变化情况，就有必要按照各项资金来源、资金占用、经营收入和经营支出的特点，分别设置会计科目，现行商业企业会计制度中的有关科目分类就是按照科目的性质、计划管理和财务管理的需要而设计的。商业系统的会计科目表如（图表 1—3）所示：

商业系统的会计科目表

科目名称及分类	科目名称及分类
资金来源及收入类	分期收款商品进销差价
（一）来源科目	资金占用及支出类
国家流动资金	（二）占用科目
企业流动资金	在途商品
特种储备资金	库存商品
其他流动资金	移库下放商品
接受流动资金投资	委托代销商品
三类小企业上缴款项	特种储备商品
银行借款	产成品
应付款	在产品
应付票据	农牧业生产
应交税金	原材料
应交承包费或利润	包装物
预收货款	物料用品
分期应付货款	低值易耗品
预提费用	待摊费用
待处理收益	现金
待扣税金	银行存款
进销差价	委托银行收款

科目名称及分类	科目名称及分类
更新改造资金	业务周转金
大修理基金	预购定金
福利基金	应收款
扶持生产资金	应收票据
企业留利基金	分期应收货款
接受专用基金投资	待决应收款
统筹退休基金	待处理损失
提成工资基金	待处理有问题资金
工资基金	应收国家调价差价补贴款
专用借款	应收定额补贴款
专用拨款	应弥补亏损
专项应付款	对外流动资金投资
应交能源交通建设基金	三类小企业流动资金
固定资金	专项存款
折旧	专用基金材料
接受固定资金投资	专用基金工程
基建借款	福利基金暂付款
利润	扶持生产应收款
所属缴来利润	国库券
上级拨补亏损	专项应收款
	对外专用基金投资
	三类小企业专用基金
	固定资产
	对外固定资产投资
	三类小企业固定资金
	待核销基建支出
	利润分配
	缴上级利润
	拨付所属亏损
(二) 收入科目	(二) 支出科目
营业收入	营业成本