

商业 会计学

李登河 主编

廈門大學出版社

XAJ10/21

96
F715.51
166
2

商业会计学

主 编 李登河

编著者

李登河 徐玉霞

王寿对 李崇星



3 0078 7642 2

厦门大学出版社

1992年5月



B

690427

〔闽〕新登字09号

商 业 会 计 学

李登河 主编

*

厦门大学出版社出版发行

福建省新华书店经销

福建第二新华印刷厂印刷

•

开本850×1168 1/32 15.375印张 367千字

1992年5月第1版 1992年5月第1次印刷

印数：1—5000册

ISBN 7-5615-0490-X/O·40

定价：6.90元

前 言

本书以新颁布的《国营商业会计制度》为依据,结合当前经济体制改革和商业体制改革的有关新业务的内容进行阐述。全书以国营商业企业会计业务为主体内容,附带介绍了饮食服务和仓储企业的会计核算,对书中的重点和难点问题都结合实例加以说明。为了便于课堂教学和实际工作同志的学习,对每一会计事项都采用增减记帐法和借贷记帐法进行编写。

本书编成之后,曾在我校会计系各专业试用过,并对教学过程中发现的问题作了修改补充。书后附有各章的复习思考题和练习题。在本书编写过程中得到了福建省审计局和庄永峰教授的大力帮助,并提出了宝贵的修改意见,同时得到我校会计系领导的支持和帮助。在此一并表示衷心的感谢。

本书由李登河同志主编,并负责编写第一、二、三、四、五、九、十、十一各章;徐玉霞同志编写第六、七、八各章;王寿对同志编写第十二、十三章;李景星同志编写第十四章。李登河和王寿对同志编写复习思考题和练习题主要部分,汤亚娟和宋新潮同志也参加了部分章节习题的编写工作;陈国庆同志对全部习题进行了初步的演算工作。最后,由李登河同志对全书进行了修改和总纂。

由于编者水平有限,本书难免存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

编 者

1991. 12. 5

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的内容.....	(2)
第三节 商业会计的任务.....	(10)
第四节 商业会计的工作组织.....	(13)
第五节 商业会计核算的记帐方法.....	(14)
第二章 货币资金、流动资金借款和结算业务	(18)
第一节 货币资金的核算.....	(19)
第二节 流动资金借款的核算.....	(28)
第三节 结算业务的核算.....	(31)
第三章 批发商品流转	(54)
第一节 商品购销的条件、范围、交接方式、入帐 时间和入帐价格.....	(54)
第二节 批发商品流转核算的特点和方法.....	(58)
第三节 批发商品购进的核算.....	(60)
第四节 批发商品销售的核算.....	(78)
第五节 批发商品销售成本的计算与结转.....	(97)
第六节 批发商品储存的核算.....	(105)
第七节 委托加工商品的核算.....	(115)
第四章 零售商品流转	(120)
第一节 零售商品流转核算的特点和方法.....	(120)

第二节	零售商品购进的核算	(123)
第三节	零售商品销售的核算	(131)
第四节	零售商品销售成本的结转	(141)
第五节	零售商品储存的核算	(146)
第六节	鲜活商品的核算	(153)
第七节	附营业务的核算	(156)
第五章	农副产品的流转	(160)
第一节	农副产品收购核算的特点	(160)
第二节	农副产品购进的核算	(162)
第三节	农副产品挑选整理的核算	(170)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(174)
第五节	农副产品储存的核算	(181)
第六节	活畜禽增重、减重、损耗和损失的核算	(183)
第六章	包装物、物料用品和低值易耗品	(187)
第一节	包装物的核算	(187)
第二节	物料用品的核算	(196)
第三节	低值易耗品的核算	(198)
第七章	固定资产	(203)
第一节	固定资产的分类和计价	(203)
第二节	固定资产增加的核算	(206)
第三节	固定资产折旧的核算	(215)
第四节	固定资产调出、出售、出租和对外投资的 核算	(223)
第五节	固定资产修理的核算	(225)
第六节	固定资产清理和清查的核算	(228)
第八章	商品流通费	(231)
第一节	商品流通费的范围和内容	(231)

第二节	商品流通费的核算方法	(235)
第三节	商品流通费按商品大类的核算	(242)
第九章	国家资金、专用基金和联营投资	(245)
第一节	国家资金的核算	(245)
第二节	专用基金的核算	(248)
第三节	联营投资的核算	(259)
第十章	税金和财务成果	(266)
第一节	税金的核算	(266)
第二节	财务成果形成的核算	(276)
第三节	利润分配和亏损弥补的核算	(281)
第四节	年终利润清算的核算	(291)
第十一章	会计报表	(297)
第一节	会计报表的作用、种类和编制要求	(297)
第二节	商业企业主要会计报表的结构、内容和 编制方法	(299)
第三节	商业企业其他会计报表的编制方法	(316)
第四节	汇总会计报表的编制、报送和审批	(324)
第十二章	饮食服务业	(328)
第一节	饮食服务业的经营特点和核算任务	(328)
第二节	饮食企业经营的核算	(330)
第三节	服务企业经营的核算	(346)
第四节	饮食服务业费用和财务成果的核算	(355)
第五节	饮食服务业会计报表	(360)
第十三章	储运企业	(364)
第一节	储运企业经营的特点和核算任务	(364)
第二节	仓储业务的核算	(365)
第三节	运输业务的核算	(375)

第四节	装卸、包装整理等业务的核算	(381)
第十四章	国营商业体制改革的有关新业务	(383)
第一节	商业主管部门对小型商业企业放开经营 的核算	(383)
第二节	改转租商业企业有关业务的核算	(390)
第三节	大、中型商业企业承包经营的核算	(402)
	复习思考题与练习题	(406)

第一章 总 论

第一节 商业会计的概念

在社会再生产过程中，从事组织商品流通的商业企业是国民经济整个有机体的重要组成部分。商业企业的经营活动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。在社会主义条件下，为了有效地促进我国有计划的商品经济的发展，商业企业必须在国家政策和计划指导下，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，在流通领域中从事商品的购销活动，以满足工农业生产和人民生活的需要，促进社会扩大再生产过程的不断进行。商业企业为了顺利进行商品流转，必须实行经济管理，贯彻执行国家有关方针、政策、法令和制度，扩大商品流通，保护各项财产物资的安全完整，合理节约地使用资金，以尽可能小的劳动耗费取得尽可能大的经济效益，充分发挥商业促进生产、引导生产、保障供应、繁荣经济的作用，更有效地为社会主义现代化建设和人民生活服务。为此，必须切实办好商业企业。办好商业企业，离不开商业会计。

商业会计是商业企业经济管理的重要组成部分，它以货币为主要计量单位，对商业企业经营过程中的资金运动进行连续、系统、全面、综合的反映和监督，并提供经营管理上有用的财务信

息，据以对商业经营活动进行预测和决策，发挥其在经济管理中的作用。

我国在现阶段实行有计划的商品经济，价值规律仍发挥重要作用。商业企业组织商品流通，进行商品的购销活动，将生产与消费、工业与农业、各种经济成份联系起来，促进社会主义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，借以促进企业改善经营管理，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。

商业会计是应用于商业企业部门的专业会计。商业会计可以按商业企业的不同类别加以区分。按照商业企业所有制的不同，可分为国营商业会计、供销合作社会计、其他集体所有制商业企业会计和个体商业会计以及中外合资、合作商业企业会计等；按照商业企业业务经营的特点可分为商办工业会计、粮食商业会计、饮食服务业和仓储企业会计等。各类商业企业会计各有特点，但其会计核算原理和方法基本相同。在我国的社会主义商品市场中，国营商业起主导作用，而饮食服务业和仓储企业的业务一般也由地方商业部门领导，其会计业务也属于商业会计的范围。本教材着重介绍国营商品购销企业会计核算的理论和实务，同时也介绍饮食服务业和仓储企业会计核算的特点。

第二节 商业会计的内容

商业企业是进行商品交换活动的基层单位。为了完成国家赋予的商品流转任务，每个商业企业都必须拥有一定数量的结构合理的商品和财产物资（包括货币资金）。这些商品和财产物资的货币表现称为商业企业的经营资金。商业企业的经营资金会伴随

着商品流通过程而不断地运动。

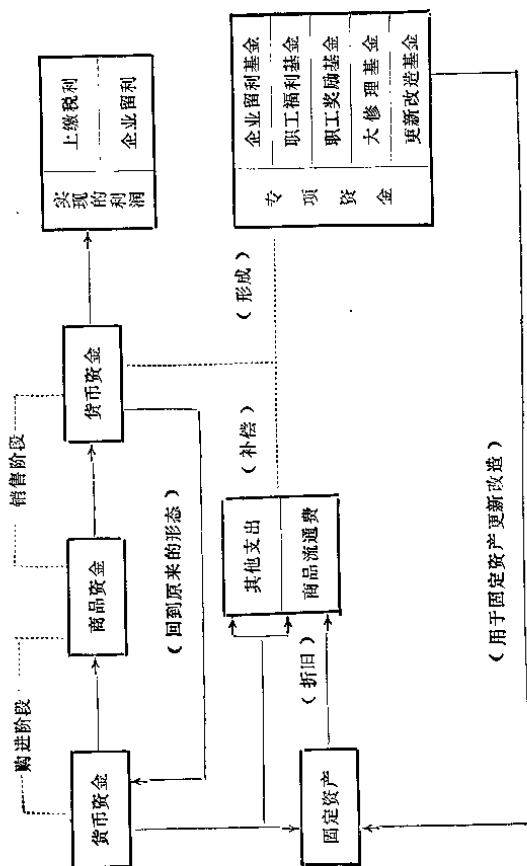
商业企业的经营过程可分为两个阶段，即商品的购进阶段和销售阶段。在商品购进阶段表现为货币资金转化为商品资金，在商品销售阶段表现为商品资金又转化为货币资金。随着商品购销活动的不断进行，这两种资金在购销两个阶段上依次转换其形态，形成了资金的循环。资金在一定时期内周而复始的循环称为资金周转。

商业企业在经营过程中必须购置一定数量的房屋、仓库、机器设备和运输工具等固定资产。商业企业的固定资产在其为商品流通服务的过程中形成了固定资金的运动。固定资金的占用形态就是固定资产。固定资产在服务于商品流通过程时，其实物形态不变，其价值以折旧的形式计入商品流通过程中，并从销售收入中逐渐得到补偿，形成了固定资产更新改造的资金来源。在商品流通过程中，还要耗费一定的人力、物力，如支付工资费用，商品的运输、包装、保管、销售和固定资产的维修等费用，这些都是实现商品价值的必不可少的开支，也应从销售收入中获得补偿。

在销售阶段，商业企业把购进的商品销售出去并取得销售收入，形成了商业企业的主要经营收入。商品售价大于已售商品进价的差额即为已实现的销售毛利，它表示在资金周转过程中增加的一部分货币资金。把销售毛利再用来抵补商品流通过程和销售商品应纳的税金及其他支出或损失，剩下的部分即为商业企业业务经营的纯收入（或经营利润）；如果销售毛利不足以抵补这些支出或损失，其差额即为业务经营的亏损。利润或亏损是企业经济活动的财务成果。按照国家财政、财务制度的规定，商业企业的利润一部分要以税利的形式上交国库，另一部分留给企业形成各项专用基金。

综上所述，商业企业的资金来源、资金占用、资金周转、经

图式1—1 商业企业资金运动示意图



营业收入、经营支出、财务成果及其分配都是商业会计所要反映和监督的内容。商业会计的对象即商业企业的资金运动，可以用图式 1—1 说明。

一、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源，是指商业企业的资金是从何渠道取得和形成的。商业企业的经营资金来源可分为自有资金来源、借入资金来源、接受投资来源和结算资金来源等四个部分。

1. 自有资金来源 是指国家按计划拨给和企业内部形成的资金。其中，有国家拨入的可由企业长期用于业务经营的国家流动资金和固定资金；有企业内部形成的企业流动资金和更新改造基金。此外，部分企业还有集体股金、公积金等。这些资金，一般都可归企业长期无偿使用，因此，称为企业自有资金。

2. 借入资金来源 是指从企业外部吸收的资金，包括从国家银行或其他金融机构借入的各种借款以及经批准发行的债券。它只能在一定期限内有偿使用。如商品周转借款、临时借款和专项储备借款等，这些借款须由银行批准，在借款期内使用，到期必须归还，并按规定支付利息。

3. 接受投资来源 是指商业企业与国内其他企业联合经营而接受联合单位投入的流动资金、固定资金和专用基金。

4. 结算资金来源 指由于业务经营或其他原因，处于结算过程中的资金，如暂欠外单位或个人的应付款项，应交未交的税金和利润等，这些应付款项只能供企业在短期内使用。

二、商业企业的资金占用

商业企业的资金占用，是指资金的分布状况和表现形态。商业企业的资金按其经营过程中具体形态的不同，可分为流动资

金占用、固定资金占用、专用基金占用和对外投资占用四个部分。

1. 流动资金占用 指企业直接用于商品流转，具有流动性，并且在商品流通过程中不断改变形态的那部分资金占用，即流动资产。它包括库存商品、在途商品、农副产品等商品资金，还包括为商品流转服务的包装物、物料用品、低值易耗品、货币资金、结算资金和待摊费用等非商品资金。其中，商品资金占用是流动资金占用的主要组成部分。

2. 固定资金占用 是指企业为组织业务经营而购建的房屋、仓库、运输工具和机器设备等所占用的资金，即固定资产。这些物质设备虽不直接参加商品流转，但可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。

3. 专用基金占用 是指企业具有特定用途的各项专用资产，如专项存款、专项物资、专项工程、专项应收款和有价值证券等。

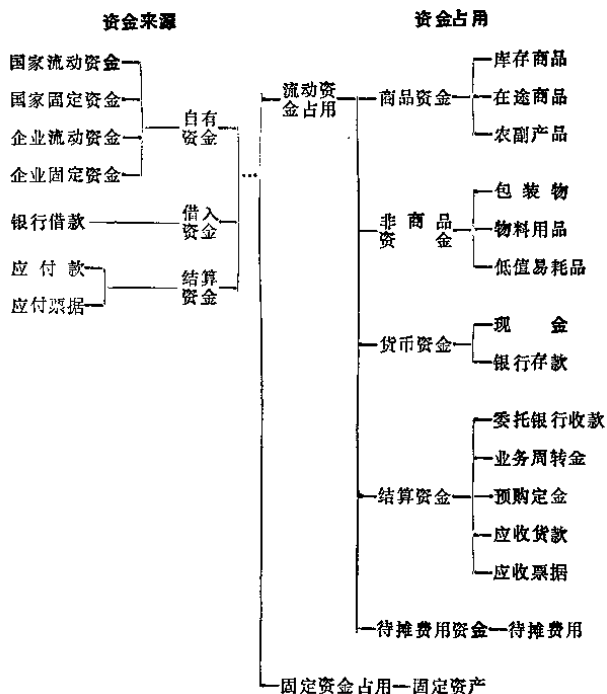
4. 对外投资占用 是指企业与国内外其他企业联合经营而进行投资的提出资产。对外投资占用按其资金占用的不同性质，可分为流动资金投资、固定资金投资和专用基金投资。这些对外投资的资金不参加投资企业的商品流转，在计算投资企业的实有资金总额时应予剔除。

由于资金来源和资金占用是资金的两个方面，它们相互联系，相互依存，同时以同一货币量度计算，因此，企业的资金来源总额总是会等于资金占用总额。

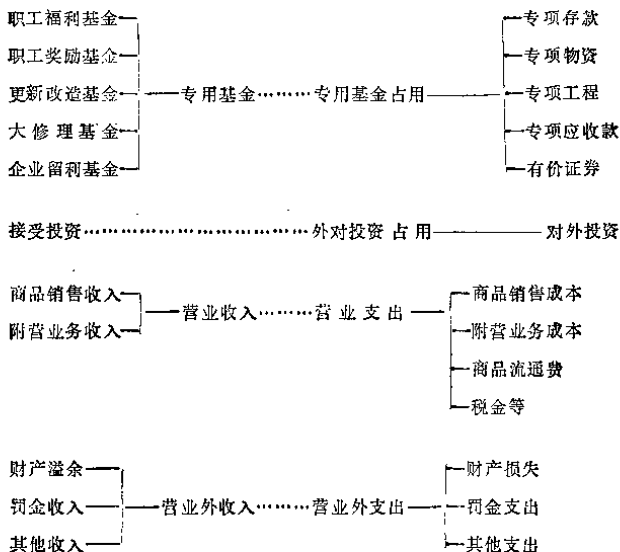
商业企业的资金来源和资金占用的对应关系可用图式 1—2 加以说明。

从商业企业的资金分类看，其资金来源及收入、资金占用及支出是多种多样的。为了使会计核算能够系统而准确地反映各项

图式1—2



续上图



资金来源及收入、各项资金占用及支出的增减变化情况，就需要对商业会计对象的经济内容进行科学的分类，分别设置会计科目。现行的商业企业会计制度中，会计科目的分类与记帐方法相关。国营商业企业采用增减记帐法，因此，其会计科目分为两大类，即“资金来源及收入类”科目和“资金占用及支出类”科目。根据资金平衡关系原理，这两大类科目所反映的经济数量关系，就形成如下的平衡关系：

$$\text{资金来源及收入总额} = \text{资金占用及支出总额}$$

现行《国营商业会计制度》规定的会计科目如图式 1—3 所示。

图式1—3 会计科目表

顺序号	编号	科目名称及分类	顺序号	编号	科目名称及分类
		资金来源及收入类			资金占用及支出类
		(一)来源科目			(一)占用科目
1	101	国家流动资金	43	201	在途商品
2	102	企业流动资金	44	202	库存商品
3	103	其他流动资金	45	203	特种储备商品
4	104	特种储备资金	46	211	产成品
5	105	接受投资	47	212	外购成品
6	108	改转租企业上缴款项	48	213	在产品
7	111	流动资金借款	49	214	车间经费
8	121	进销差价	50	215	企业管理费
9	122	代销商品价款	51	216	原材料
10	131	应付货款	52	217	分期收款发出商品
11	132	预收货款	53	221	包装物
12	133	应付票据	54	222	物料用品
13	134	其他应付款	55	223	低值易耗品
14	135	预提费用	56	224	待摊费用
15	136	应付工资	57	225	现金
16	137	待处理收益	58	226	银行存款
17	138	待扣税金	59	227	业务周转金
18	139	商品削价准备金	60	231	委托银行收款
19	141	应交税金	61	232	应收货款
20	142	应交承包费或利润	62	233	预付货款
21	151	固定资金	63	234	应收票据
22	152	折旧	64	235	其他应收款
23	153	基建借款	65	236	应收补亏款
24	161	更新改造基金	66	237	待决应收款
25	162	大修理基金	67	238	待处理损失
26	163	福利基金	68	241	应弥补亏损
27	164	企业留利基金	69	251	固定资产
28	165	工资基金	70	252	待核销基建支出
29	166	统筹退休基金	71	261	专项存款