

商业会计

方庆龄 王进辉 编著

四川科学技术出版社



四川科学技术出版社

131.88.112

商 业 会 计

方庆龄 王进辉 编著

四川科学技术出版社

1989·成都

B 593456

责任编辑:周 军
封面设计:李 勤
技术设计:翁宜民

商业会计

方庆龄 王进辉 编著

四川科学技术出版社出版发行

(成都盐道街三号)

成都前进印刷厂激光照排印刷

开本 787×1092 1/32 印张13.5 插页 字数288千

1989年7月 第1版 1989年7月 第1次印刷

印数1—22000册

ISBN 7—5364—1463—3/F·115(课) 定价:3.90元

前 言

本书是四川省高等教育自学考试指导委员会指定的财经各专业教材,同时也可作为普通高等财经院校和成人教育的专业课教材。为了适应自学要求,本教材的内容力求通俗、简明、扼要。另外还编有与教材配套的自学指导书,其内容包括教材各章要点、复习思考题、练习题和部分解题示例,以便学员加深对教材内容的理解,熟练掌握会计核算的各种技能。

本书根据《中共中央关于经济体制改革的决定》的精神,按照《中华人民共和国会计法》的规定进行编写。本书着重参照1988年开始执行的商业部和财政部共同制定的《国营商业会计制度》和中国人民银行改革后的《银行结算办法》,对商业会计基本原理和商业企业业务核算方法进行了阐述。书中吸收了兄弟院校有关教材的优点,并结合商品流通体制改革的实践,使教材紧密联系实际,达到学以致用目的。

本书共分三大部分,计十一章。第一部分(一章)阐述商业会计的基本理论和方法。第二部分(二至十章)主要阐述商品流转业务的基本内容、核算方法及其原理,在此基础上进一步阐明由于商品流转业务活动而引起的各项资金、财产物资、费用和经营成果的增减变化的核算处理。第三部分(十一章)阐明商业企业

会计报表的编制。本书采用借贷记帐法系统讲解,附录中列出了各章主要业务的增减记帐法会计分录,以便学员们能同时理解和掌握两种记帐方法。

本书第一、三、四、五、九、十章由方庆龄执笔;第二、六、七、八、十一章由王进辉执笔。全书由方庆龄负责总纂。在编写过程中,商业部门的同志曾给予大力支持和帮助,在此谨表谢意。由于我们水平所限,本书难免存在缺点和错误,诚恳希望读者批评指正,以便进行修改。

编著者

1989年1月

目 录

第一章 概论	1
第一节 商业会计的概念	1
第二节 商业会计的对象	2
第三节 商业会计的任务	8
第四节 商业会计的组织	10
第二章 货币资金、银行借款和结算业务的核算	18
第一节 货币资金的核算	18
第二节 银行借款的核算	29
第三节 银行结算的核算	32
第三章 批发商品流转的核算	54
第一节 商品流转核算的概述	54
第二节 批发商品流转核算的特点和方法	62
第三节 批发商品购进的核算	63
第四节 批发商品销售的核算	77
第五节 批发商品购、销过程中其它业务的核算	96
第六节 批发商品储存的核算	103
第七节 商品委托加工的核算	119
第四章 零售商品流转的核算	124
第一节 零售商品流转核算的特点和方法	125

第二节	零售商品购进的核算	127
第三节	零售商品销售的核算	134
第四节	零售商品储存的核算	139
第五节	鲜活商品核算的方法	147
第六节	零售企业的柜(组)核算	150
第五章	农副产品收购的核算	153
第一节	农副产品收购核算的特点和方法	153
第二节	农副产品购进的核算	155
第三节	农副产品清选的核算	166
第四节	农副产品调拨销售的核算	169
第五节	农副产品储存的核算	177
第六章	包装物、物料用品和低值易耗品的核算	181
第一节	包装物的核算	182
第二节	物料用品的核算	198
第三节	低值易耗品的核算	200
第七章	固定资产的核算	209
第一节	固定资产的特点	209
第二节	固定资产的分类、计价和核算帐户	211
第三节	固定资产折旧的核算	218
第四节	固定资产增减的核算	224
第五节	固定资产修理的核算	233
第六节	固定资产清理和清查的核算	237
第八章	商品流通费用的核算	243
第一节	商品流通费的核算范围	243
第二节	商品流通费的分类和核算帐户	245
第三节	商品流通费的核算	249

第四节	商品流通费的大类核算	261
第九章	国家资金、企业资金和专用基金的核算	265
第一节	流动资金和固定资金的核算	265
第二节	专用基金的核算	269
第三节	专用借款的核算	286
第四节	联营投资的核算	288
第五节	国营小型企业实行改、转、租的核算	294
第十章	税金和财务成果的核算	298
第一节	税金的核算	298
第二节	财务成果形成的核算	302
第三节	财务成果分配的核算	311
第四节	年度盈亏清算的核算	329
第十一章	会计报表	333
第一节	会计报表的作用、种类和编制要求	333
第二节	资金表和利润表	338
第三节	其他会计报表	356
第四节	会计报表的报送、审批和汇总	369
附录:	各章主要经济业务增减记帐法会计分录	372

第一章 概 论

第一节 商业会计的概念

商业会计是应用于商品流通领域的专业会计。它是整个商业经济管理工作的一个重要组成部分,是运用会计原理,以货币为主要量度,并运用特有的一套方法,对商业企业的资金运动进行连续、系统、全面、综合地反映和控制,以取得最大经济效益为目的的一种科学管理。

商业是组织商品流通的一种经济活动,它随商品生产和商品交换的需要而产生和发展。在商业会计的建立和发展过程中,它一方面与生产力发展相联系,表现出它的自然属性,即科学技术性;另一方面又与生产关系的变革相联系,表现出它的社会属性,即阶级性。商业会计这种双重性决定了不同制度的国家,其会计核算方法体系的合理性、有效性都是可以相互借鉴的;但是,这种双重性也决定了非社会主义国家中的会计,其维护生产关系的原则和方法却不能为社会主义国家兼收并蓄。因此,明确商业会计的两种属性,对于继承和发展商业会计科学,充分发挥商业会计在经济管理工作中的作用,更好地为社会主义建设事

业服务,为当前体制改革和对外开放服务,具有极为重要的意义。

以生产资料公有制为基础的社会主义商业,通过商品流转活动,将生产与消费、工业与农业、各种经济成份联系起来,促进社会主义再生过程的连续进行。商业会计正是反映和控制再生过程的商业资金运动。这种反映和控制又是通过一系列的特有方法进行的。它为企业提供管理经济所必需的数据和资料,以便检查企业计划的执行情况,财产物资的安全完整和使用情况,资金周转速度和费用升降情况,以及国家的有关方针政策和财经纪律的遵守情况。通过上述情况的考核和信息反馈,达到改善企业的经营管理,合理而有效地使用资金,取得尽可能大的经济效益的目的。由于商业会计是以反映商品流通过程中所发生的资金运动为对象,所以目前商业部系统所辖的各部门会计,基本上都属于商业会计的范围,其中包括商业会计、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,此外,物资部门、医药部门、水产供销部门等等也是从事商品流通的部门,其会计核算的原理和方法与其他商业部门基本相同,亦属商业会计范围。本书仅就具有典型意义的商品经营企业的会计核算原理和方法,详加介绍。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象是指商业会计所反映和控制的内容。为了明确商业会计核算的范围和任务,正确运用商业会计进行经济管理,就需要研究商业会计所反映和控制的内容,也就是研究商业会计的对象。

商业企业是执行国民经济计划的基层单位,它的经营活动主要是组织商品流转。商业企业为了完成商品流转任务,必须拥有一定数量和结构合理的商品,以及为商品流通服务的物资和各项财产设备,作为经营活动的物质基础。这些商品、物资和各项设备的货币表现,称为资金。商业企业在组织购销业务活动中,除了需要拥有一定数量商品和物资设备外,还需要配备一定数量的商业工作人员,消耗一定的人力和物力。在流通过程中所消耗的这些物化劳动和活劳动,构成商品销售成本和商品流通费。商业企业作为一个独立核算经营单位,在经营过程中销售商品的成本和支付的费用,要从商品销售收入中取得补偿。商品销售收入抵减商品销售进价和费用以及销售税金后,就是商业企业的经营成果(利润或亏损)。按照财务管理体制的规定,进行初次分配,一部分以税利形式上交国家,一部分留给企业形成企业基金。商业企业在组织这些经济活动时,要和国家财政、银行、税务、其他企业以及职工个人间发生一系列的经济关系,这些也是商业会计研究的对象。

商业企业的资金,可以从两方面去观察,一方面表现为资金从哪些方面取得和形成,称为资金来源;另一方面表现为资金在哪些方面运用和分布,称为资金占用。资金随着企业经营过程不断周转变换,周而复始,循环往复,形成资金的循环周转,使资金经常处于运动过程之中。因此,商业会计反映和控制的内容,就是企业的资金来源、资金占用、资金周转运动以及由此而引起的各种经济关系。

商业企业的资金按其用途分类,分为流动资金、固定资金和专用资金三类。流动资金是指用于组织商品购销业务活动所占用的周转金,它包括商品、原材料、包装物、物料用品、货币资金

以及在结算过程中债权等方面的资金。固定资金是指用于购建房屋、建筑物、机器设备、运输设备等固定资产的资金。专用资金是指用专用基金购置的材料、在建工程、专户存入银行的货币等,它有指定的专门用途,必须专款专用。

商业企业的各种资金都是按照规定的渠道取得和形成的。商业企业经营资金的来源,可以分为自有资金、借入资金和专用基金三类。自有资金来源是指国家通过财政预算拨给的和企业从内部提取的固定资金和流动资金。借入资金来源是指通过信贷方式向银行取得的各种借款和在结算过程中所发生的负债,例如应交税金、应付工资、应付货款等。

商业企业各种资金占用与来源及其相互关系,如图表 1—1。

商业企业资金是在不停的运动着,用于业务经营的各种资金来源和占用形态也在不断地发生增减变化,因而形成了商业资金的周转运动过程。它一方面表现为资金各种形态的交替转化过程,另一方面又表现为资金的耗费和收入过程。资金的耗费是商品经营过程中成本、费用等支出;资金的收入是商品销售业务和附营业务取得的收入。经营支出必须以销售收入为主要内容的经营收入来补偿,一般来说,企业的各项经营收入应足够补偿各项经营支出,而且有盈利,不应发生亏损。这样商业企业的资金每次循环往复并不是简单的还原,而是要求每次都带来合乎政策要求的利润,这就要求企业在组织商品流转的过程中,用最少的耗费、最快的周转速度和最高的劳动效率,实现尽可能大的销售额,取得最大的经济效益。

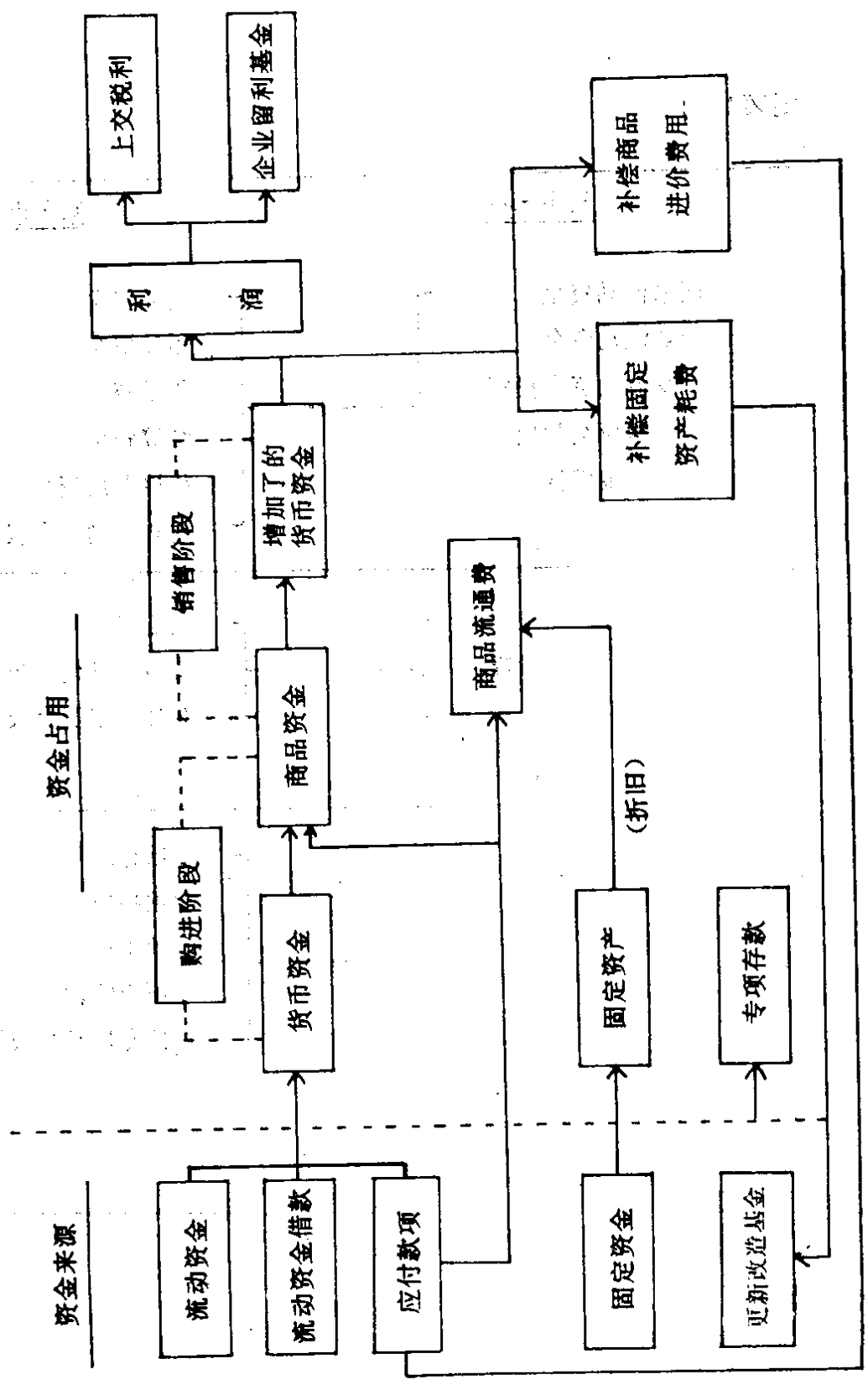
商业企业资金来源、占用及其周转过程如图表 1—2。

图表1—1

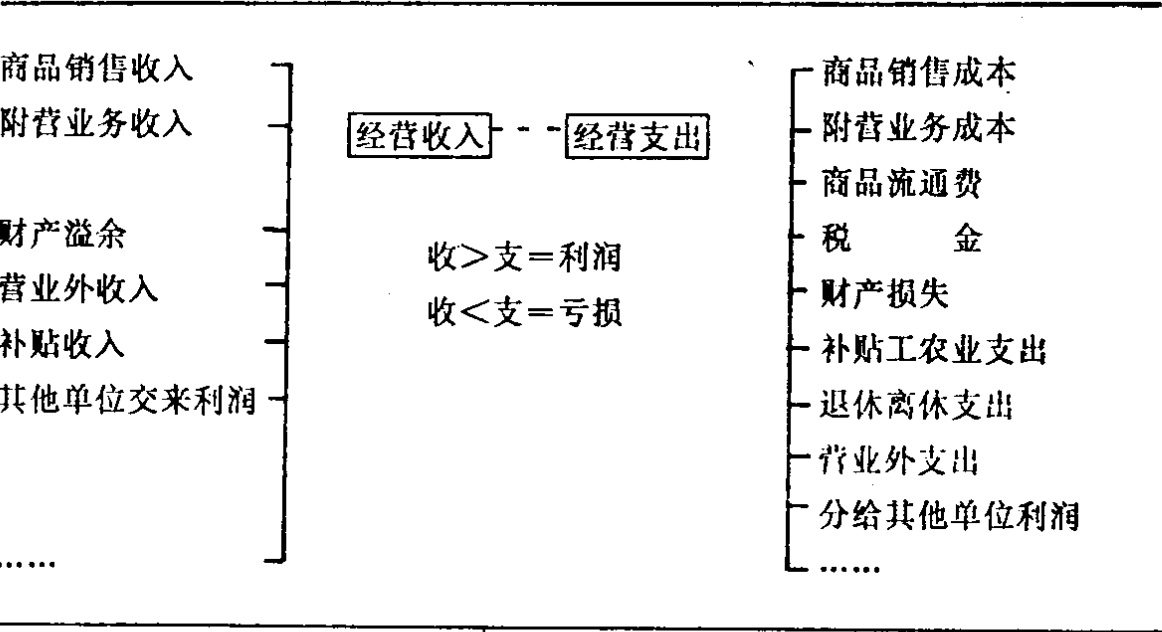
	<u>资金来源</u>	<u>资金占用</u>
流动资金	国家流动资金 企业流动资金 接受流动资金投资 应付和应交款项 流动资金借款	商品资金 用品资金 货币资金 结算资金 待摊费用资金 对外流动资金投资
固定资金	固定资金 接受固定资金投资 基建借款	固定资产 待核销基建支出 对外固定资金投资
专用资金	更新改造基金 大修理基金 职工福利基金 企业留利基金 大修理借款 专用借款 专项应付款 接受专用基金投资	专项存款 专项物资 专项工程 专项应收款 对外专用基金投资

图 表 1—2

商品企业资金来源占用及其周转运动示意图



商业企业资金周转过程中所发生的主要经营收支如图表 1—3。
 图表 1—3



商业企业的各项经营收入抵补各项经营支出以后的差额就是企业的盈亏。盈亏是资金周转产生的结果。如前所述,商业企业要对其经营成果,按照财务管理体制的规定,在国家、企业和职工之间进行分配。根据以上的分析,可以作出如下的概括:商业会计的对象是商业企业的资金运动。商业企业的资金来源、资金占用、资金周转及其经营成果是商业企业资金运动的具体内容,所以,商业企业的资金来源、资金占用和资金周转及其经营成果,也是商业会计对象的具体内容。

应当指出,商业企业资金运动的基本形式,从表面上看是“货币—商品—货币”的运动,实质上绝不是单纯货币、物资的孤立运动,而体现了一系列的社会主义经济关系。如企业与国家、企业与企业、企业与职工以及与消费者的关系等等。因此,商业会计不仅要正确反映它,更重要的是应根据国家的方针、政策、

制度的规定,妥善地处理和协调各方面的关系,调动各方面的积极因素,全面地完成商业工作任务,取得最佳的经济效益,以达到我们研究会计对象的根本目的。

第三节 商业会计的任务

商业会计的任务是对商业会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求,它由商业会计对象的特点和商业经营管理的要求所决定。

商业会计的任务,概言之主要包括以下四个方面:

(1)正确、及时、完整地反映商业企业经营情况,提供会计信息,促进商品经济的发展。社会主义经济是有计划的商品经济,社会主义商业经济是其中的重要组成部分,商业企业为了对企业的经营活动进行有效管理,取得最优经济效益,就必须掌握本企业经营情况,据以制订和检查企业经济活动计划,进行经营管理。因此,商业会计的首要任务就是反映商业企业的经济活动情况,提供商业企业各项财产物资的增减变动,各项收入支出的发生和利润的形成及分配等重要数据和资料,以便企业制定经营决策、考核经济效益、检查计划和改进经营管理。各级领导部门,也可以此取得的经济信息,指导业务开展,促进整个商业部门高效率地组织商品流通,从而促进商品经济的发展。

(2)实行会计监督,保证国家的方针、政策、法令和制度的贯彻实施,保护社会主义财产安全。党和国家的方针、政策、法令和制度,是根据社会主义制度性质和客观经济规律的要求制订的,对此,企业必须认真贯彻,严格遵守。

商业企业组织商品流通的过程,实际上也是商业企业执行

国家的方针、政策和计划的过程。因此,要求商业企业在日常的会计核算工作中,必须以这些法令、制度、纪律和规定为准则,坚持原则,对于那些有令不行、有禁不止,肆意挥霍浪费和违反财经纪律者,必须坚决抵制,以保证企业发展的社会主义方向。

商业企业掌握着大量的商品物资和各项财产,这是组织商品流通的物质基础。因此,保护财产安全与完整是商业会计的又一重要任务。

在组织商业会计核算过程中,应该切实加强会计的基础工作,建立和健全各项制度,实行科学管理,做到有帐有物,有物有帐,帐实相符,事有人管,人有专责,堵塞一切漏洞,杜绝浪费损失,制止损害国家财物,贪污、盗窃等行为,发挥会计的监督作用。

(3)加强计划管理,促进企业全面完成国家计划,不断提高经营管理水平。商业企业是国民经济的基层单位,商业计划是国民经济计划的重要组成部分,每个商业企业的计划都影响整个国民经济计划,因此,必须加强企业的计划管理。加强企业计划的管理,应从编制、执行、分析检查和计划执行结果等各环节进行。商业会计要为编制财务计划和其它有关计划提供数据,并检查分析这些计划的执行情况,促使企业从经营管理方面,找差距,揭矛盾,预测经济发展趋势,不断提高企业经营管理水平,积极完成国家计划任务。

(4)加强经济核算,提高经济效益。经济核算制是促进商业企业节约开支,增加积累的重要手段。商业会计作为一种经济管理活动,通过记帐、算帐、报帐等基础工作,正确、及时、完整地反映企业财产、资金的增减变化情况,加强经济核算,管好用好各项资金,以尽可能少的劳动投入取得尽可能多的产出以获得最