

实用 商业会计学

胡文
编著

中国财政经济出版社

SHI YONG SHANG YE KUAI JI XUE

实用商业会计学

胡 文 编著

中国财政经济出版社

实用商业会计学

胡文 编著

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开15.75 印张372 000字

1989年8月第1版 1989年8月北京第1次印刷

印数: 1—11 200 定价: 7.10 元

ISBN 7-5005-0615-5/F·0567

前 言

本书是根据会计学科的发展和财政部、商业部1988年颁发新的财务会计制度编写而成。本书在讲清商业会计的基本概念、基本制度、基本业务技术的同时，结合现行会计制度阐述了商业企业会计核算的各个环节，以便读者能够在会计理论、会计方法和会计制度之间融汇贯通，准确地应用于会计实践中去。

全书共分十五章，每章后面附列思考题和作业题，力求内容简明实用，章节结构合理，既系统介绍商业会计传统的核算方法，又结合财政经济体制改革，企业经营方式的改变，比较完整地阐明当前承包经营、租赁经营、联合经营以及自选商场销售、租赁销售、让利销售、信用卡销售等业务核算。同时，还吸取那些对实践具有普遍指导意义的会计学术研究新成果、新鲜的实践经验，舍弃了一些失去时效的旧内容，使本书更具有实践性。

本书由胡文同志编写；由暨南大学张益华教授、汤建善副教授对全书进行审阅；由吴家民同志负责校阅。本书在编写过程中，承蒙有关单位财务人员和财经院校教师的热情支持，在此仅表谢意。由于编者水平所限，错误、不妥之处在所难免，欢迎读者批评指正。

编 者

1980/12

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 商业会计的内容.....	(1)
第二节 商业财务会计的任务.....	(6)
第三节 商业会计的机构.....	(8)
第二章 会计科目与记帐方法.....	(16)
第一节 会计科目的设置.....	(16)
第二节 复式记帐.....	(17)
第三章 货币资金、银行借款和结算业务的核算.....	(32)
第一节 货币资金核算的概念.....	(32)
第二节 出纳工作.....	(33)
第三节 现金、银行存款的总分类核算.....	(43)
第四节 转帐结算业务的核算.....	(50)
第四章 批发商品流转的核算.....	(84)
第一节 批发商品流转核算的任务.....	(84)
第二节 商品购进核算范围、记帐时间和应办的会 计手续.....	(85)
第三节 批发商品购进的核算方法.....	(89)
第四节 批发商品一般销售的核算.....	(105)
第五节 直运商品销售的核算.....	(116)
第六节 委托代销与让利销售、分期收款的核算.....	(119)
第七节 批发商品储存的核算.....	(123)
第八节 商品销售成本的计算与结转.....	(133)

第九节 商品委托加工的核算	(144)
第五章 零售商品流转的核算	(156)
第一节 零售商品流转核算的任务	(156)
第二节 零售商品流转核算的内容	(157)
第三节 零售商品购进的核算	(160)
第四节 零售商品一般销售的核算	(165)
第五节 零售企业兼营批发与租赁业务的核算	(172)
第六节 零售企业代销、分期收款销售和让利销售 的核算	(178)
第七节 自选商场销售与信用卡结算销售的核算	(182)
第八节 商品进销差价的计算和结转	(185)
第九节 零售商品储存的核算	(190)
第十节 鲜活商品的核算	(202)
第六章 农副产品流转的核算	(213)
第一节 农副产品购进的核算	(213)
第二节 农副产品清选整理的核算	(218)
第三节 农副产品调拨、销售的核算	(222)
第四节 农副产品储存的核算	(228)
第七章 租赁、承包经营和联合经营的核算	(234)
第一节 租赁经营的核算	(234)
第二节 承包经营的核算	(244)
第三节 联合经营的核算	(249)
第八章 包装物、低值易耗品、物料用品的核算	(256)
第一节 包装物的核算	(256)
第二节 物料用品的核算	(267)
第三节 低值易耗品的核算	(269)
第九章 固定资产与固定资金的核算	(275)

第一节	固定资产的标准、范围和核算任务	(275)
第二节	固定资产的计价	(275)
第三节	固定资产增加、减少的核算	(277)
第四节	固定资产折旧的核算	(287)
第五节	固定资产修理的核算	(293)
第六节	固定资产盘盈盘亏的核算	(296)
第七节	固定资产的明细分类核算	(296)
第十章	商品流通费的核算	(300)
第一节	商品流通费核算的任务	(300)
第二节	商品流通费的范围和内容	(301)
第三节	商品流通费的归集与核算	(305)
第四节	工资的核算	(311)
第十一章	税金与财务成果的核算	(325)
第一节	税金的核算	(325)
第二节	财务成果的核算	(337)
第十二章	国家资金和专用基金的核算	(363)
第一节	国家资金的核算	(363)
第二节	专用基金与专用拨款的核算	(365)
第十三章	会计报表	(378)
第一节	会计报表的作用和种类	(378)
第二节	资金报表的编制	(380)
第三节	商业企业利润表的编制	(388)
第四节	利润分配表和应上交及应弥补款项情况表	(391)
第五节	国家资金表	(397)
第六节	专用基金表	(399)
第七节	财务主要指标电讯月报	(403)
第八节	会计报表的报送和审批	(407)

第十四章	饮食服务业的核算	(419)
第一节	饮食服务业核算的任务	(419)
第二节	饮食业经营的核算	(420)
第三节	服务业经营的核算	(436)
第四节	饮食、服务行业费用和财务成果的核算	(446)
第十五章	生产加工成本的核算	(453)
第一节	生产加工成本的核算任务	(453)
第二节	生产费用的核算	(454)
第三节	在产品的计价	(470)
第四节	产品成本的计算方法	(472)

第一章 概 论

第一节 商业会计的内容

商业会计是应用于商业企业中的部门专业会计，它以货币计量为主要形式，采用专门的方法，以提高经济效益为目标，对商业企业的经济活动进行核算和监督。

商业企业的经济活动，主要是组织商品流转，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。商业企业的商品流转是由购、销、调、存等环节所组成，商业企业在组织购销与调拨的业务活动中，必须拥有相对独立的经营资金。商业企业的经营资金，就其占用形态来说，会计上习惯称为流动资产，固定资产以及专项资产。固定资产是指占用在劳动资料方面的那部份资金；流动资产是指占用在经营过程各阶段中的商品实物资金和货币、结算（债权）资金等；专项资产是指占用在企业购销业务以外，具有专门用途的各种财产物资的货币表现。商业企业所拥有的全部资产，从其价值角度来反映，就称为资金，包括：流动资金、固定资金、专项资金等。资金是企业财产物资的货币表现（包括货币本身），它总是从一定渠道取得或形成的。在商业企业中，经营资金的来源渠道，除原由国家拨入的基本业务周转资金（包括固定的和流动的）之外，主要是通过银行信贷方式，取得借款和企业内部形成的自筹资金。当资金从不同渠道取得而进入企业，便形成企业的资金来源，把它运用

到商品流通领域之中，则表明资金占用的存在形态。企业的资金在经营活动中，是随着购进、销售过程的不断进行而经常不断地改变它的存在形态，以货币资金为起点，依次通过商品资金又还原为货币资金，这种依次交替变换资金存在形态的过程，就是资金的循环运动过程。企业的经营活动连续不断地进行，资金也就不停地运动，同时，在不同阶段以不同存在形态发挥着各自的作用。一定形式的资金运动（如资金耗费与补偿），就反映着一定内容的经济活动；反之，在不同阶段的经济活动（如采购商品阶段）中，就有不同形式的资金运动。资金运动是由于企业资金的筹集、运用与分配等经济活动所引起的，它有着静态和动态两种表现。

所谓资金运动的静态表现，是指企业在一定时间内所拥有的资金存在的具体形态（即资金占用）和企业在一定时间内所取得和形成的各种资金来源（即资金来源）。所谓资金运动的动态表现，是指资金的循环和周转。在商品购进的过程中，企业用货币购进商品，在商品销售的过程中，企业又收回货币资金，企业的资金沿着货币资金——商品资金——货币资金的形态不断循环，就形成资金的周转。

商业会计就是对商业企业的资金来源、资金占用和资金周转进行核算，监督和管理，为经营管理提供静态和动态的会计资料。

一、资金来源

资金来源是指企业的经营资金从哪里取得和形成。也就是说资金从哪些渠道取得而进入企业。商业企业的资金就其取得和形成的方式，可分为自有资金来源和借入资金来源。

一、自有资金来源，是指原由国家按计划拨给企业的流动资金和

固定资金，或由企业内部形成的各项资金。由企业内部形成的资金主要是按规定提取的更新改造基金、福利基金和职工奖励基金、发展基金等。国家拨入的资金，企业可按计划和管理要求使用。

借入资金来源，是由企业暂时从外面借入或临时收入的资金。它包括以下两类。一是银行借款。它是企业为了解决资金周转的需要，按规定从银行借入并指定用途的资金来源（包括流动资金借款和专用借款等）。银行借款必须按照规定的用途使用，并按照规定的时间偿还。二是结算中的资金来源。它是企业向其他单位采购商品物资或由于其他经济关系而产生的债务，如应付款、应付税金等。结算中的资金来源只能在较短的时间内使用，到时必须立即偿还。

企业在经营过程中，从有关方面取得资金来源，表明对有关方面所负的经济责任。当资金从有关方面取得而进入企业时，是企业资金来源的发生；当资金归还或上交而离开企业时，是企业资金来源的减少，即资金退出企业。会计要随时反映资金来源的增减变化，及时提供资金来源的有关资料。

二、资金占用

资金占用是指企业的经营资金具体运用到哪些方面，也就是指企业资金的分布情况和存在形态或性质，可分为流动资金占用（流动资产）、固定资金占用（固定资产）和专用基金占用（专项资产）。

（一）流动资金占用，是指企业在经营过程中用于直接参加商品流转而具有流动性质，并不断改变其实物形态的那部分资金，它包括：商品资金、货币资金、用品资金、结算中资金、待摊费用等。商品资金是商业企业为了保证不断扩大商品流转所必

须储备的物质力量，如库存商品、在途商品等所占用的资金；货币资金是指存放在本企业和银行的资金，如现金、银行存款等；用品资金是指为保证商品流转业务正常进行而购置的物资（如包装物、低值易耗品、物料用品等）所占用的资金；结算资金是指在结算过程中被其他单位或个人所占用的资金，如委托银行收款、应收款、预购定金等；待摊费用是指企业已经支付，但应由以后各期负担的各项费用所占用的资金。这些流动资金占用形态，是相对于固定资金占用形态而言，在会计上则称为流动资产。流动资产是流动资金的实物形态。

（二）固定资金占用，是指企业固定资产占用的那一部份资金，如企业营业场所，运输工具、机器设备等所占用的资金。它是为商品流转服务，但不直接参加商品流转，而是在使用过程中保持其原有的实物形态，把自身所包含的价值逐渐转移到费用中去，直到毁损更新为止。

（三）专用基金占用，是指具有专门用途所占用的资金，如专项存款、专用基金材料、未完专用基金工程等。

企业在经济活动中占用的各项资金，都是从一定的来源渠道取得和形成的。而从各种来源渠道取得或形成的资金，又必定运用在经营活动过程中各个方面。资金来源和资金占用是同一资金的两个不同方面。企业有多少资金占用，就必定有多少资金来源。因此，资金占用总额与资金来源总额必然相等，这种相等关系，在会计上叫做资金占用和资金来源的平衡关系。即：

资金占用总额 = 资金来源总额

三、资金周转

商业企业经营资金的周转是指企业的经营活动所引起的经营资金不断地循环。企业的资金周转是沿着购进、销售两个过程进

行，每一个过程都反映着经营资金从这一过程转变为另一过程，或从一种形态转变为另一种形态。

购进过程。企业为了保证商品供应市场，用货币资金向工农业生产单位购进各种产品，形成商品储备，这样，企业拥有的经营资金，就发生形态上的变化，即随着商品储备的形成，货币资金转化为商品资金。货币资金向商品资金转化的过程，就是商品购进过程。

销售过程。企业将购进的商品销售出去，以满足工农业生产 and 人民生活需要，这样，商品资金又转变为货币资金。商品资金向货币资金转化的过程，也就是商品销售过程。

商业企业的经营资金通过上述两个过程在不断运动着，资金形态也就沿着货币——商品——货币的顺序不断发生变化，这样，就形成商业企业整个经营资金的循环。资金循环不断重复地进行，称为资金的周转。

商业企业的资金周转，既表现为上述各种资金形态依次转化的过程，又表现为经营收入和经营支出。经营收入是指企业在经营过程中所取得的各项收入，包括商品销售收入，附营业务收入，财产溢余、其他收入等；经营支出是指在商品购销活动中所发生的各种成本费用，包括商品销售成本，商品流通费、附营业务成本、税金、财产损失、其他支出等。商业企业的经营收入必须保证能抵补经营支出，并获得利润，才能为国家积累更多资金。

上述商业企业资金运动的过程，实际上是以货币形式对社会产品进行分配和交换的过程，它体现着商业企业与各方面的经济关系，如企业与国家之间，企业与企业之间，企业内部各部门之间以及企业与职工之间等的经济关系。商业会计就是要对企业的资金及其运动以及资金运动过程所体现的经济关系进行核算监督

和管理。具体地说，就是对企业经营资金的取得与运用、资金耗费与费用形成、收入的实现与利润分配等进行连续的系统的、全面的、综合的核算与监督，提供经营管理所需的有效信息，借以考核过去，控制现在，规划将来，坚定不移地为提高企业的经济效益服务。

第二节 商业财务会计的任务

会计在企业经济管理中，处于核算和监督经济活动，提供经济信息，考核经济指标，促进经济发展的重要地位。会计的基本任务，主要是为提高企业经济效益服务，具体包括：

一、提供会计信息，为扩大商品流转服务

会计核算处理是处理和提供经济信息的重要环节，财会部门必须正确记录企业各项财产和资金增减变动，如实反映经营收支，切实做到帐目清楚，核算真实。正确、完整、及时地反映经营过程中的经济活动情况，计算财务成果，定期编制会计报表，为企业领导提供可靠的会计信息（主要是数据资料），据以研究业务决策，采取有效措施，扩大商品流转。

二、加强会计分析、考核财务计划的执行情况，促进经济效益的提高

财会部门要为提高经济效益服务，就必须对企业的财务计划实行严格监督。所谓监督包括：对经济活动发生之前的预测审查监督、在组织经济活动中所进行的日常监督，以及经济活动后的分析检查监督。财务部门在组织监督、检查分析过程中必须以党

和国家的方针、政策为准绳，以企业会计报表资料及其他有关资料为依据，经常或定期分析企业财务计划的完成情况，分析企业购、销、调、存等经营活动，揭示经济情况的变化，总结经验，找出影响经济效益大小的原因，预测今后各项业务的发展趋势，提出措施，促进企业不断改善经营管理，提高经济效益。

三、实行财务监督讲究“用财之道”

企业经营应当尽量减少人力、财力、物力的占用和耗费，取得尽可能大的效益。财会部门应当建立资金分口管理的制度，对于不合理的资金占用，应积极清理；对于无计划或超计划的开支，必须严加控制；对于正常的经营业务支出，也应从开源节流，提高效益来考虑。总之，一定要讲究“用财之道”，节约地使用资金，本着积极可靠，又留有充分余地的精神，编制财务计划，进行财务监督，尽量减少不必要的资金耗费，节约流通过程，提高资金的利用效果，做到增产（增加周转额）不增资，或增产（增加周转额）少增资，为四化建设积累更多的资金。

四、实行会计控制，维护财经纪律，保护社会主义财产

国家制定的财经法规和费用控制标准，企业必须贯彻执行，坚持财务监督，严格审核各种费用开支范围和开支标准，核定资金收支，保证完成财政上缴任务。坚决抵制违反各项财经制度，任意提价，乱摊费用，弄虚作假等违法乱纪行为。

企业的商品物资，是组织商品流通的物质基础。对各种商品物资的使用和保管，财会部门应督促和协助有关部门以岗位责任制为中心，建立和健全商品和各项财产物资的收入、发出、保管手续和制度，明确商品物资的使用保管的经济责任，保护社会主

义财产的安全。

以上各项商业会计工作的任务，是相互联系，相互补充的，财会部门必须全面地完成各项任务，充分发挥商业会计在管理经济中的作用。

第三节 商业会计的机构

会计机构，必须根据国家有关会计管理的规定，结合商业企业会计工作的特点，建立专门的办事机构，配备专职的会计人员，并按规定的会计制度来组织和进行会计工作，完成会计核算任务。

一、商业企业会计办事机构

会计机构是企业的职能部门，直接负责组织和统管企业的财务与会计工作。它的组织形式，取决于企业业务经营的规模和管理的要求，一般分为集中核算与分散核算两种形式。

集中核算就是把财会工作全部都集中在财务部门进行，设立专门会计机构，配备专职会计人员。企业内部各部门，柜组所发生的经济活动，不进行全面的完整的核算，只填制或取得原始凭证，并对凭证加以适当汇总，定期或不定期将原始凭证和汇总表送交财务部门，由财务部门负责统一的核算。

分散核算，是在一些规模较大的公司里，财会业务比较复杂，企业的财会工作，不是集中在公司财务科进行，而是分别由各营业部分工负责的。在这种情况下，不仅公司要设置财务机构，而且在各营业部中也要配备专职会计人员，形成分层核算体制。

独立核算。凡是拥有一定的自有资金，在银行开立存款户，

能对外直接签订合同；对外办理结算的经济实体，都应实行独立核算，单独设置会计机构，配备一定的会计人员。按国家有关会计管理的规定，建立完整的会计工作程序，独立计算盈亏，定期编制会计报表，单独进行分析经营前景，预测以及核算、控制等工作。

报帐制。实行报帐制的单位，必须是独立核算单位的组成部分。它的经营收支，由所属独立核算单位统一管理和核算，一切收入必须全部上缴，一切支出都向上级单位报销，不设完整的帐簿，只办理凭证填制，整理、汇总，并负责登记实物、帐卡，不单独编制会计报表，只是按期办理报帐手续。

商业企业的会计工作，不论采用独立核算或报帐制，都应建立会计内部的岗位责任制，明确规定每人应负担的工作任务和应有的职责和权限，以便把会计工作科学地组织起来。在商业批发站、大型商场和贸易公司的财会机构的内部，一般可按照经济业务性质分别设置财务科（股）、组，承担规定的会计业务工作。

（1）加强商品储备的管理和核算，拟订商品资金的管理办法，控制商品采购费用，配合有关部门制定经营计划和定额，切实做好商品储存的明细核算。

（2）监督工资基金的使用，计发工资、奖金，搞好工资的结算，并向有关核算岗位提供工资的明细资料。

（3）参与营业场所设备需要量核定，会同有关部门拟订企业设备管理和核算办法，负责固定资产核算工作，登记固定资产明细卡，提供固定资产增减变动情况资料。

（4）严格控制商品流通过费用，如实反映费用水平，协助企业内部各营业部（组）搞好内部经济核算，贯彻经济责任制。

（5）协助有关部门做好商品管理工作，建立和健全商品出入库和保管制度，及时办理销售款项结算，贯彻执行现金管理制度。