

# 商业会计

主 编 李 海 波 蒋 瑛



立信会计图书用品社

## 前 言

为适应成人高校教学特点，满足商业会计和商业经济管理人员学习需要，根据1989年8月全国成人高校财会研究会西安会议精神，由上海、河北、甘肃、浙江、广西、湖南等省、市管理干部学院组织编写了这本《商业会计》。

本书按照经济体制改革和《会计法》的精神，结合现行财务、会计、税收制度和银行结算办法，适当吸取西方国家有关理论和实务编写。特点是内容深彻，知识新颖，应用性强。

本书分五个部分，共十四章，每章末附有复习思考题，供学习参考。第一部分（一至二章）系统阐述商业会计的基本理论和方法；第二部分（三至六章）阐述商品流转业务的基本内容和核算处理；第三部分（七至十一章）阐述因商品流转活动而引起的综合业务核算；第四部分（十二章至十三章）阐述饮食服务企业、联营企业以及三类小企业转出经营后的管理和核算；第五部分（十四章）阐述会计管理活动，从会计控制和财务预测两个方面把会计与财务紧密结合起来。按现行《商业会计制度》规定，本书所列示的会计分录，均采用增减记帐法。本书可作为管理干部学院和各类成人教育学习商业会计教材，也可作为商业财会和管理人员学习参考用书。

主 编 李海波 蒋 琰

副主编 刘 泉 王化明 王以荣

参加编写人员：

李海波 第十四章

# 目 录

<b>第一章 总论</b>	
第一节	商业会计的概念…………… ( 1 )
第二节	商业会计的对象…………… ( 5 )
第三节	商业会计的任务…………… ( 11 )
第四节	商业会计工作的组织…………… ( 12 )
<b>第二章 会计核算的基本方法</b>	
第一节	会计科目与帐户…………… ( 19 )
第二节	复式记帐…………… ( 26 )
第三节	会计凭证与帐簿…………… ( 34 )
第四节	财产清查…………… ( 48 )
第五节	会计核算方法的相互关系…………… ( 53 )
<b>第三章 货币资金和转帐结算业务的核算</b>	
第一节	货币资金和转帐结算业务的概念…………… ( 57 )
第二节	现金管理与核算…………… ( 59 )
第三节	银行存款的管理与核算…………… ( 64 )
第四节	转帐结算业务的管理与核算…………… ( 73 )
<b>第四章 批发商品流转的核算</b>	
第一节	批发商品流转业务的特点和核算要求…………… ( 100 )
第二节	批发商品购进的核算…………… ( 102 )
第三节	批发商品销售的核算…………… ( 113 )
第四节	批发商品储存的核算…………… ( 136 )
<b>第五章 零售商品流转的核算</b>	
第一节	零售商品流转的特点和核算的内容…………… ( 147 )

第二节	零售商品购进的核算	(149)
第三节	零售商品销售的核算	(157)
第四节	零售商品储存的核算	(165)
第五节	鲜活商品的核算	(174)
第六节	附营业务的核算	(177)
第七节	代销寄售业务的核算	(185)
<b>第六章 农副产品收购的核算</b>		
第一节	农副产品收购的特点	(189)
第二节	农副产品购进的核算	(190)
第三节	农副产品清选、整理的核算	(201)
第四节	农副产品调拨销售、加工的核算	(207)
第五节	农副产品储存的核算	(218)
<b>第七章 物质设备的核算</b>		
第一节	物质设备核算的任务	(224)
第二节	包装物的核算	(225)
第三节	低值易耗品和物料用品的核算	(233)
第四节	固定资产的核算	(238)
<b>第八章 商品流通费核算</b>		
第一节	商品流通费的范围和分类	(258)
第二节	商品流通费支付方式和明细分类核算	(261)
第三节	商品流通费按商品大类的核算	(268)
<b>第九章 商业企业资金来源的核算</b>		
第一节	概述	(272)
第二节	资金来源核算的任务	(273)
第三节	流动资金和固定资金的核算	(273)
第四节	借入资金和结算资金的核算	(277)
第五节	专用基金的核算	(280)
<b>第十章 税金和财务成果的核算</b>		

第一节	税金和财务成果的概念·····	(298)
第二节	税金的核算·····	(299)
第三节	财务成果的核算·····	(308)
<b>第十一章 会计报表的编制与分析</b>		
第一节	会计报表的作用和编制要求·····	(324)
第二节	主要会计报表的结构、内容和编制方法·····	(327)
第三节	会计报表的汇总、报送和审批·····	(339)
第四节	会计报表的分析·····	(343)
<b>第十二章 饮食服务业核算</b>		
第一节	饮食服务业核算的特点·····	(353)
第二节	饮食业核算·····	(355)
第三节	旅店业核算·····	(374)
第四节	其他服务业核算·····	(378)
第五节	饮食服务业费用和财务成果核算·····	(385)
<b>第十三章 联营和三类小企业转出经营的核算</b>		
第一节	联营企业的核算·····	(391)
第二节	三类小企业转出经营的核算·····	(396)
<b>第十四章 会计控制与财务预测</b>		
第一节	会计控制的含义、种类和原则·····	(401)
第二节	会计控制的内容、程序和方法·····	(406)
第三节	财务预测的方法·····	(413)
第四节	财务预测的内容·····	(417)

# 第一章 总 论

## 第一节 商业会计的概念

### 一、会计的产生与发展

会计与社会生产有着密切的联系。会计起源于生产实践，并随着生产的发展而发展。人类几千年的历史证实了这一科学论断。物质资料的生产是人们赖以生存和发展的基础。在社会生产活动中，人们总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，以满足生活和生产的需要。于是就要对生产活动中的劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并对之进行比较。会计就是在这样情况下产生的，而且随着生产过程的日趋复杂，对会计的要求也愈来愈高，会计也随之逐步完善。由此而言，会计是为适应社会生产的需要而产生和发展的。

最初，会计只是“生产职能的附带部分”，人们在生产物质资料的同时，附带地记录一些收入和支出。在社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种独立职能。据史册记载，远在我国西周时代，就有了会计的名称。朝廷还设有会计专门机构，配备会计官吏管理国家钱粮税赋，对财物收支进行“月计岁会”（“零星算之为计，总合算之为会”）。随着社会生产的日益发展，生产规模的不断扩大，会计也有了新的发展，在记帐方法上进一步得到完善。唐宋年间，有了“四柱清册”的记帐方法（四柱为“旧管”、“新收”、“开除”“实在”，即“期初结存”，“本期增加”，“本期减少”，“期

末结存”），使会计方法有了一定规则。这种方法一直沿用至现代，簿记就是在此基础上发展起来的。

欧洲产业革命以后，由于资本主义经济的发展，产生了复式记帐方法，使会计逐步形成一门独立的学科。随着帝国主义的侵入，西式会计传入我国，开始只在海关，邮政，铁路等政府机关和大型企业中运用，后来逐步转向民间。

新中国成立以后，会计应用的范围有了进一步发展和提高。会计所提供的数据，不但在一个单位发挥作用，而且还可以在国民经济范围里按系统逐步汇总，在宏观经济中发挥作用，可以为国家进行综合平衡，编制国民经济计划和制定政策提供依据，同时会计管理的职能向更高层次发展，在原有核算和监督的基础上发展为参与企业经营活动预测和决策，成为经济管理的重要组成部分。

由此可见，会计的产生和发展同社会生产有着紧密的联系。社会生产有一个从低级到高级的发展过程，会计也有一个从简单到完善的过程。人们从结绳记事运用手指这个天然计算器到用算盘，再进而应用电子计算器这段漫长的过程，正说明社会生产发展推动会计工作愈做愈细的过程，同时也是会计推动生产发展的过程，没有会计，人类不可能总结生产经验，也不可能物质财富和精神文明的积累，这充分证明“办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要”。

同样，商业会计也是随着社会生产和商品交换的发展而逐步形成和发展起来的，特别是在当前，随着经济体制改革的不断深入，商业企业在组织商品流通方面，作了不少调整和改革，对企业经营管理提出更高的要求，在参与市场竞争，加强计划管理，考核经营成果，监督政策执行等方面，都需要会计提供资料，为此，商业会计在企业经营管理中的地位也愈来愈重要。

## 二、商业会计的概念

商业会计是应用于商业企业的专业会计，是商业经济管理的重要

要组成部分。它是以货币为主要计量单位，运用一套专门方法，对商业企业的经营过程和成果进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并运用会计资料参与企业经营预测和决策的一种管理活动。

商业会计的概念包含着以下几个方面内容：

### （一）会计的基本特点

1. 以货币为主要计量单位。会计核算必须对企业的经营活动和财务收支从数量上进行记录和计算。计量尺度有三种：实物量度、劳动量度和货币量度。实物量度是核算各种实物的数量，为企业经营管理提供实物指标；劳动量度是核算劳动时间的数量，为企业经营管理提供劳动耗费的指标，实物量度和劳动量度都只能从某一个方面为企业经营管理提供资料，具有一定局限性，不能把不同性质的经济活动综合在一起，取得总括的核算资料。而会计是价值管理，它可以借助于统一的货币量度，以货币为主要计量单位，同时辅之以实物计量和劳动计量，把各种经营活动和财务收支运用货币指标进行汇总，为企业经营管理提供综合性的资料和数据，以全面、综合反映企业的经营过程和经营成果。

2. 连续、系统、全面、综合地核算和监督。会计核算具有连续性、系统性、全面性和综合性。连续性是指各项经营活动和财务收支按发生时间的先后顺序、连续不断地进行记录和计算；系统性是对各项经营活动和财务收支进行科学分类，形成体系地记录和计算；全面性是指各项经营活动和财务收支全部不漏地进行记录和计算；综合性是对各项经营活动和财务收支的资料和数据加以汇总，综合为总括的指标，为企业经营管理提供综合资料和数据。

### （二）会计的基本职能

会计的基本职能是核算和监督。马克思曾对会计的职能作过精辟的论述，称之为“过程的控制和观念总结”<sup>①</sup>

“观念总结”指的是核算，即能动的“反映”。会计运用一套

<sup>①</sup>马克思恩格斯全集第24卷，人民出版社1972年版，第152页。



专门方法（设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等），以货币形式为企业经营管理提供全面的、系统的数据和信息，并定期对会计资料进行总结，使复杂的经营过程形成总括的数字，据以总结经验教训，分析原因，提出改进意见，供企业作为经营预测和决策的参考。

“过程的控制”指的是在“观念总结”的基础上，对企业的经营过程和经营成果进行控制，即“监督”的意思。通过会计监督，促使企业的经营活动符合客观经济规律，按照计划要求和预期目标进行，以达到最优的经济效果。会计监督不仅是对经营过程进行事中监督和事后检查，更重要的是运用综合的会计资料，对经营过程进行事前控制，参与经营预测和决策，为企业加强经济核算，改善经营管理，提高经济效益服务。

会计的核算和监督二大基本职能是紧密联系的。核算是监督的前提，而监督则是核算进一步的发展和提高。二者相辅相成，互为影响缺一不可。

### （三）会计的本质

会计是一门经济管理科学，如前所述，会计具有核算和监督的职能，它不仅是经济管理的一种技术方法和管理工具，而且还参与经济管理，成为经济管理的重要组成部分。在商业经济管理中，会计和其他的计划管理，业务管理、物价管理、劳动管理、仓储运输管理一样，都是企业的主要管理形式，在商业经济管理中占有重要的地位。

会计作为管理工作，它的职能具有二重性。一是同生产力、社会化大生产相联系的自然属性。二是同生产关系、社会制度相适应的社会属性。作为自然属性，会计具有反映生产力数量方面的技术性，这是任何生产方式都需要的；作为社会属性，会计具有反映生产关系的特点，适应社会制度的要求的社会性，不同的社会制度，会计的对象和目的也是不同的。为此，正确认识会计的二重性，有

利于我们批判地继承我国古代会计工作经验，有分析地借鉴外国的会计工作经验，建立具有中国特色的社会主义会计。

## 第二节 商业会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。会计对象可以从一般对象和具体对象两个方面进行理解。一是社会主义会计的一般对象，是指社会主义扩大再生产过程中的资金运动，即社会主义生产总过程中各企业单位的生产经营活动和事业机关单位的财务收支活动。会计的具体对象是指各个单位的资金运动。商业会计的对象就是商业资金运动。

商业企业的职能是组织商品流通。在组织商品流通过程中，商业企业需要有一定数量的商品储备，以保证商品正常周转；需要有商品流通所必要的物质技术设备（如仓库、营业场所、运输工具等）；需要耗费一定的人力、物力，即商品流通过费；商品销售出去取得销货收入，补偿已消耗的商品进价成本、商品流通过费和税金以后的利润要进行分配，一部分以税利形式上交国家，一部分企业留用。所有这些，都是商业企业在组织商品流通过程中所发生的经济活动。进行这些经济活动必须要有一定的财产物资作为物质基础，在社会主义经济条件下，仍然存在着商品、货币的关系，商业企业的这些财产物资的货币表现就是商业资金。

在商品流通过程中，商业资金一般是以“货币→商品→货币”的形式进行的。商业资金运动与工业资金运动不同。工业资金运动要经过供应、生产、销售三个过程，转化四种形态。在供应过程，通过购买原材料，使货币资金转化为储备资金；在生产过程，通过原材料耗用，支付工资及其他生产费用，使储备资金转化为生产资金（在产品、半成品）和成品资金（产成品）；在销售过程，通过产品销售，使成品资金又转化为货币资金。而商业资金运动只经过

购进和销售二个过程，转化两种形态。在购进过程，通过购买商品，支付货款及费用，使货币资金转化为商品资金；在销售过程，通过商品销售取得收入，使商品资金又转化为货币资金。随着商品购销活动的进行，资金不断地转化形态，这种周而复始的循环周转，构成商业企业的资金运动。

商业企业的资金运动有相对静止状态（静态）和变动状态（动态）。商业企业的资金静态是指资金在某一时点上的暂时停留状态，表现为资金来源和资金占用。这是同一数量资金的两个不同侧面。企业的任何一项资金，都有一定的来源渠道和使用去向，二者有着恒等的关系，互相依存，互为条件，失去一方，另一方就不存在。商业会计只有从资金来源和资金占用两个方面进行观察，才能清晰地反映资金的来龙去脉。商业企业的资金动态是指资金随着经营活动时刻处于运动变化状态，表现为资金的循环和周转、资金的耗费和收回不断改变形态的周期性的周转过程。综上所述的资金来源，资金占用，资金循环周转，都是商业会计所要核算和监督的内容。

### 一、资金来源

商业企业的资金总是有一定的来源，资金的取得和形成的来源称为资金来源。按资金取得的渠道和形成的方式不同，可以分为自有资金来源，借入资金来源，其他资金来源和结算资金来源。

#### （一）自有资金来源

自有资金来源是指国家拨入和企业内部形成的资金。国家拨入的资金主要有“国家流动资金”、“固定资金”、“专项拨款”等。企业内部形成的资金主要有“企业流动资金”和各项“专用基金”。自有资金可以由企业长期无偿使用。

#### （二）借入资金来源

借入资金来源是指企业根据业务经营需要，按规定向国家银行和其他金融机构借入的各种款项。主要有“流动资金借款”、“基建借款”、“专用借款”等。借入资金到期必须偿还，并按规定支付利息。

### (三) 其他资金来源

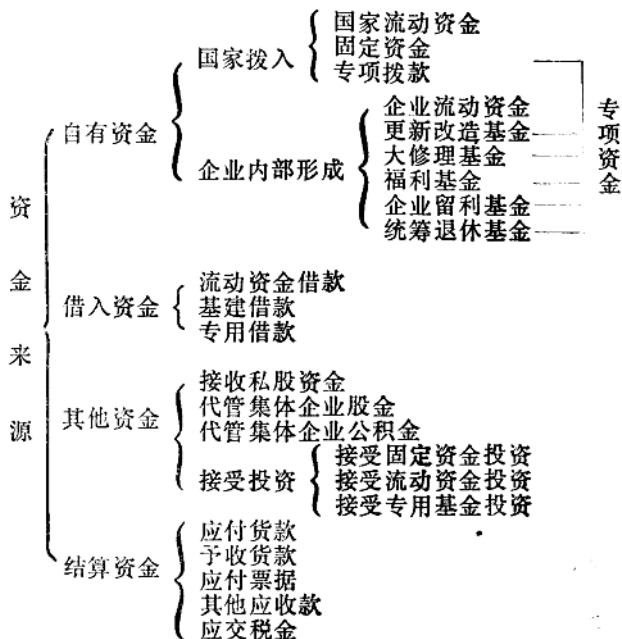
其他资金来源是指除了自有资金和借入资金以外的资金来源。主要有“接受私股资金”、“代管集体企业股金”、“代管集体企业公积金”、“接受投资”等。这些资金，有的可以在一定时期内使用，有的要以分出利润或计息等形式实行有偿使用。

### (四) 结算资金来源

结算资金来源是指企业在结算过程中占用的资金。主要有“应付货款”、“预收货款”、“应交税金”等。这些资金在规定的结算期内，企业有权无偿使用，但必须按期偿付。

资金来源情况见图表 1-1。

图表 1-1



## 二、资金占用

商业企业的资金，有一定来源，也必定要用到一定方面去。资金的分布，使用和存在的形态称为资金占用。按资金的性质和表现的形态不同，可以分为流动资金占用、固定资金占用和专项资金占用。

### （一）流动资金占用

流动资金占用是指商业企业在经营过程中直接参加商品周转并不断改变形态的一部分资金。它的实物形态是流动资产，主要有商品资金、非商品资金和结算资金。其中商品资金在企业全部流动资金中占有绝大比重，它是商业企业进行购销活动的物质基础。

### （二）固定资金占用

固定资金占用是指商业企业垫支在固定资产形态上的一部分资金。主要有房屋，建筑物、运输工具和机器设备等。固定资产不直接参加商品流转，但在较长时期内为商品流转服务而基本不改变其实物形态，它的价值按其磨损程度，以折旧方式逐步转移到商品流通过费中去，直到报废为止。

### （三）专项资金占用

专项资金占用是指商业企业除经营资金以外的一部分用于各种专项资产具有专门来源和特定用途的资金，如专项物资、专项工程、有价证券、专项存款等。

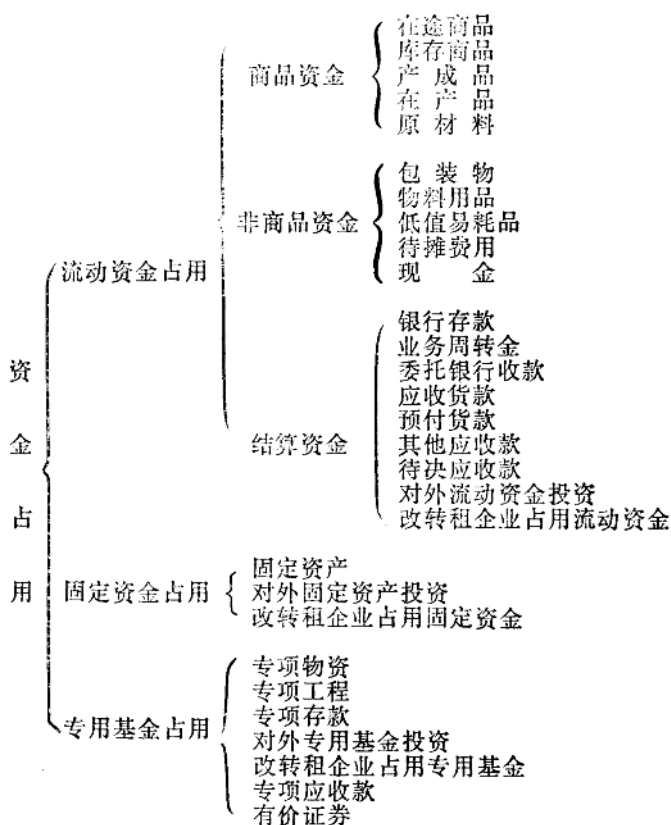
资金占用见图表 1—2。

## 三、资金的循环和周转

商业资金在经营过程中是不断运动的。资金从货币——商品——货币是一次循环，周而复始的循环就是周转。资金的循环和周转是资金的动态表现。

资金在循环和周转过程中，必然会引起两方面的变化。一是资

图表 1 - 2

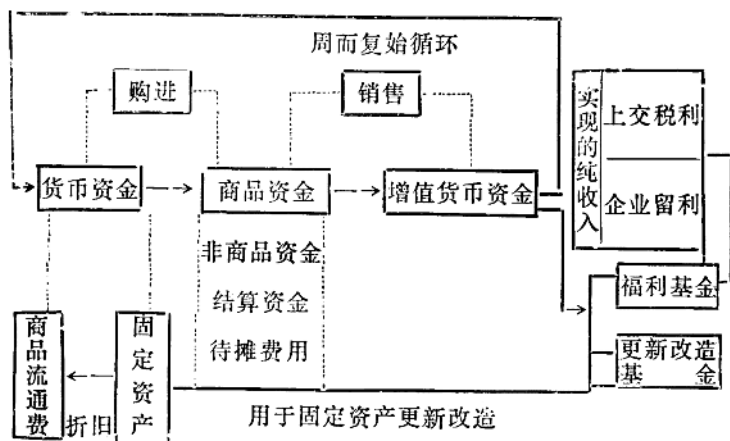


金的形态变化。资金在循环和周转过程中，表现为货币资金转化为商品资金。商品资金又转化为货币资金。二是资金的数量变化。资金在循环和周转过程中，表现为耗费和收回，发生各种经营收入和经营支出，并获得经营成果。商业企业的经营收入主要是由于销售

商品而取得的销售收入以及其他业务收入，财产溢余和营业外收入；商业企业的经营支出主要是为组织商品流通而发生的商品销售成本以及其他业务成本、商品流通费用、财产损失、营业外支出和销售税金等。商业企业的经营收入补偿经营支出以后的余额为经营成果即利润。商业企业的利润要按照兼顾国家、企业、职工三者利益的原则进行分配。一部分以税利形式上交给国家，一部分企业留用。由此可见，商业企业资金循环和周转的过程，就是成本、费用和收入、成果的形成和分配过程。

见图表 1—3。

图表 1—3 商业企业资金循环周转图



综上所述，商业企业的资金运动是商业会计对象的具体内容，也就是经营过程中的资金来源、资金占用、资金循环周过程和经营成果。

### 第三节 商业会计的任务

商业会计是商业经济管理的重要组成部分。商业会计任务是由社会主义商业的性质和职能决定的，并受商业会计核算和监督的内容所制约。商业会计工作必须正确贯彻党和国家的方针、政策、法令、制度，按照商业工作任务和商业经济管理要求，充分发挥商业会计的作用。商业会计的基本任务主要有以下四个方面：

#### 一、反映经济情况，提供会计资料

会计资料是经济信息的重要来源。商业会计要发挥在企业经营管理中的职能作用，必须利用会计全面性、综合性的特点，科学地组织会计核算工作，完善会计信息系统，按照企业和国家经济管理的要求，正确、及时、完整地反映企业经济活动，提供有关经营收支和财务成果等方面的数据资料，供企业、主管部门以及财税、银行等有关部门作为经营预测和决策的参考，特别在当前经济体制改革的不断深入，市场竞争日趋剧烈，社会需求瞬息万变的情况下尤为重要。

#### 二、检查计划执行，改善经营管理

社会主义经济是有计划的商品经济，有计划地发展国民经济是我国建国的基本方针。商业企业是国民经济的细胞，负有贯彻执行国民经济计划的任务。

商业计划是国民经济计划的重要组成部分，财务计划是商业计划中的综合计划。商业会计要在开展调查研究的基础上，认真编制财务计划，并保证其完成。为此必须利用会计资料和各项财务指标，及时考核、分析财务计划执行情况，通过计划指标与实际的对比分析，对企业的经营过程和成果进行总结，肯定成绩，找出差距，揭露矛盾，作出评价，提出改进意见，预测发展趋势，促使企业不断改善经营管理，提高管理水平，优化经济效益。



### 三、加强经济核算，提高经济效益

经济核算是管理社会主义企业的基本形式，一切商业企业都必须贯彻经济核算制，以提高经济效益为中心。在服从社会效益的前提下，提高企业经济效益，以比较少的劳动耗费和劳动占用取得较多的劳动成果。商业会计的任务是在支持企业经营活动正常运行的需要下，合理筹集资金，运用资金，讲求资金时间价值，充分发挥资金使用效能，同时要组织好企业的群众核算，动员广大职工，树立经济核算思想，努力增加收入，节约支出，降低成本，减少损失，为国家提供更多的建设资金。

### 四、坚持财会监督，保护国家财产

商业企业的各项财产物资是社会主义公共财产，是组织商品流通的物质基础。管好、用好、保护好这些财产物资是巩固和发展社会主义经济的需要，是加强企业经营管理的一个重要方面。为此，商业会计要全面记录反映企业财产物资的增减变动和结存情况，了解财产物资的使用是否合理，定期组织财产清查，核对帐帐、帐实，保证企业的财产物资在数量上、质量上的安全和完整。同时通过会计稽核检查，进行事前、事中和事后的控制，促使企业经营活动合理、有效、正常运行，并监督企业认真贯彻国家财政制度和财经纪律，限制、抵制、和制止一切乱挤成本、乱摊费用、贪污盗窃、铺张浪费和损害国家利益的违法行为，保护企业财产物资的安全。

商业会计的基本任务是互相联系，互为补充的，只有全面完成上述各项任务，才能发挥商业会计的积极作用。

## 第四节 商业会计工作的组织

为了保证商业会计工作的顺利进行，充分发挥商业会计在商业经济管理中的职能作用，商业企业必须按照《中华人民共和国会计