



商业 会计

主 编 郑 万 忠

副主编 吴 振 阳 孙 博



SHANG YE KUAI JI 辽宁教育出版社

F715.5

135

3

BR28 122

商 业 会 计

主 编 郑万忠

副 主 编 吴振阳 孙 挥

辽 宁 教 育 出 版 社

十 月 · 沈 阳

商 业 会 计

主 编 郑万忠

副主编 吴振阳 孙 挥

辽宁教育出版社出版 辽宁省新华书店发行
(沈阳市南京街6段1里2号) 沈阳市矿区印刷厂

字数: 252,000 开本: 787×1092 1/32 印张: 11.25
印数: 1—7,000

1989年7月第1版

1989年7月第1次印刷

责任编辑: 王一心

责任校对: 晓 晶

封面设计: 〇

ISBN 7—5382—0956—

定价: 3.80元

参 编 人 员

沈阳大学郑万忠、沈阳财经学院吴振阳、
辽宁省供销社胡锡荣、辽宁省商业干部学校郭
传章、沈阳市职工大学王守忠、沈阳大学孙
挥、沈阳财经学院李广义、长春职工大学孙曼
琳、常州工业技术学院王丽娟、东北林业大
学经济管理学院于彦、霍树炎。

主 审

于惠风



B 33970

目 录

序言		(1)
第一章	概 论.....	(7)
第一节	商业会计的对象.....	(7)
第二节	商业会计的任务.....	(14)
第三节	商业会计的核算方法.....	(17)
第二章	货币资金和转帐结算的核算.....	(29)
第一节	货币资金的核算.....	(29)
第二节	转帐结算的核算.....	(43)
第三章	批发商品流转的核算.....	(61)
第一节	批发商品流转核算概述.....	(61)
第二节	批发商品购进的核算.....	(64)
第三节	批发商品销售的核算.....	(88)
第四节	批发商品储存的核算.....	(116)
第五节	批发商品销售成本的计算和结转.....	(130)
第六节	委托加工的核算.....	(136)
第四章	零售商品流转的核算.....	(142)
第一节	零售商品流转核算概述.....	(142)
第二节	零售商品购进的核算.....	(144)
第三节	零售商品销售的核算.....	(150)
第四节	零售商品储存的核算.....	(160)
第五章	农副产品流转的核算.....	(170)
第一节	农副产品流转核算概述.....	(170)
第二节	农副产品购进的核算.....	(171)

第三节	农副产品清选整理的核算	(181)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(184)
第五节	农副产品储存的核算	(192)
第六章	包装物、低值易耗品、物料用品的核算	
		(197)
第一节	包装物、低值易耗品、物料用品核算概述	(197)
第二节	包装物的核算	(198)
第三节	低值易耗品的核算	(208)
第四节	物料用品的核算	(211)
第七章	固定资产的核算	(215)
第一节	固定资产核算概述	(215)
第二节	固定资产购建的核算	(216)
第三节	固定资产折旧的核算	(220)
第四节	固定资产调拨和租赁的核算	(224)
第五节	固定资产修理和废弃的核算	(226)
第八章	资金、基金和银行借款的核算	(231)
第一节	国家资金和企业资金的核算	(231)
第二节	专用基金的核算	(236)
第三节	专用拨款的核算	(251)
第四节	银行借款的核算	(255)
第九章	联营投资、有价证券和企业转出经营的核算	(259)
第一节	联营投资的核算	(259)
第二节	有价证券、企业转出经营的核算	(267)
第十章	商品流通费、税金和财务成果的核算	

		(272)
第一节	商品流通费的核算.....	(272)
第二节	税金核算.....	(283)
第三节	财务成果的核算.....	(297)
第十一章	会计报表	(319)
第一节	会计报表的作用和编制原则.....	(319)
第二节	会计报表的种类和编制方法.....	(321)
第三节	会计报表的复核、报送和审批.....	(336)
第十二章	饮食服务业的核算	(338)
第一节	饮食服务业核算概述.....	(338)
第二节	饮食业经营的核算.....	(339)
第三节	服务业经营的核算.....	(351)
第四节	饮食服务业费用的核算.....	(356)

序 言

会计是适应生产发展的需要而产生的，并随着生产的发展而逐步完善。物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础。在任何社会里，人类的生产活动都是耗费一定量的劳动，取得一定量的成果。抽象地说，由于生产力发展水平的限制，人类投入于生产活动中的劳动量总是有限的，而对物质财富的需求却是无限的，这使得人们必然以极大的热情关心生产过程中的经济效益，希望以尽可能少的劳动耗费，换取尽可能多的劳动成果，即取得尽可能好的经济效益，以满足人们不断增长的物质文化需要。为了达到这一目的，人们必然要对生产过程进行经济核算，通过观察、计量、记录、分析和检查等办法，计算和监督生产经营过程，以节省劳动耗费，合理分配劳动时间，取得更多的劳动产品，这就使会计成为社会生产实践中必不可少的一项管理活动。

会计从产生到趋于成熟经历了漫长的发展过程。相传，会计萌芽于原始社会末期，马克思在《资本论》中曾提到，早在“原始的规模小的印度公社”就已有“一个记帐员”负责登记农业帐目，登记和记录与此有关的一些事项。最初，由于“生产力发展水平较低，社会产品还不丰富，会计只能作为生产职能的附带部分”存在，生产者只需要“在他的生产时间之外附带地把收入、支付等记载下来”。当生产发展到出现了较多的剩余产品，直接的生产过程变个体劳动为共同劳动的协作形式（即生产开始社会化）时，会计便逐渐“从生

产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立职能”。尽管会计已由脱离生产的人来担任，但那时的会计仍不很成熟，没有形成专门的方法。

随着商品经济的确立和发展，会计方法逐渐形成。在西周王朝，设立了专门掌管钱粮赋税的官吏——“司会”，规定了“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”的会计制度。秦汉时代，出现了以“入”、“出”为记帐符号登记会计事项的“籍书”或者称为簿记。唐宋是我国封建社会的鼎盛时期，社会经济空前繁荣，会计方法也随之有了新的发展，出现了“四柱清册”结帐报帐法。这种方法的记帐规则较为严谨，是单式收付记帐法的雏形。它采用“四柱”，即“旧管或元管”、“新收”、“开除或已支”、“实在或见在”来反映某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况，

“四柱”的含义相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱”之间的平衡关系，通过公式“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”表示。可见，这种方法可以对日常会计记录进行分类、汇总、核算，在一定程度上起到了系统、全面、综合反映经济活动的作用。明末清初，“四柱清册”法又进一步发展为“龙门帐”。这种方法设四类帐户：“进”、“缴”、“存”、“该”。其中：“进”表示全部收入，“缴”表示全部支出，“存”表示全部资产，“该”表示全部负债，它们之间平衡关系可表示为“进 - 缴 = 存 - 该”。年终结帐时，根据“进”与“缴”两类帐户和“存”与“该”两类帐户的日常核算资料，编制“进缴表”和“存该表”，分别测算差额，确定当期盈利与亏损，两表计算出的盈亏结果应该是相等的（称为“合龙门”）。“进缴表”和“存

该表”的意义和作用与现代会计中的“损益表”和“资金平衡表”极为相近，可以综合反映一定时期内经济活动全貌和经营成果。“四脚帐”又名“天地帐”是“龙门帐”基础上发展起来的一种更为先进的记帐方法，它要求对企业有关现金收支、材料采购、产品销售、往来结算等日常发生的一切经济业务，用相等的金额，既在某一帐项的来帐方面登记，又在某一帐项的去帐方面登记，以表明资金运动的来龙去脉及相互对应关系。可见我国的会计核算方法已发展到一个较为科学的高度。

十二世纪到十五世纪，在欧洲逐渐兴起的借贷复式记帐法是近代会计发展上的一个重要里程碑。这种方法发源于商业、金融业极为繁荣的意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地，它适应经济发展的要求，并对商品货币经济的繁荣起了促进作用。1494年问世的意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）所著的《算术、几何、比与比例概要》（*Summa de Arithmetica, Geometica, Proportioni et Proportionalita*）一书，首次从理论上系统地阐述了这种方法。书中详细地介绍了借贷记帐法如何采用帐户形式，运用复式记帐原理，以货币为计量单位，对经济活动中发生的债权、债务、商品、现金、损益和资金进行帐务处理，从而使得这种科学的记帐方法得以在欧洲乃至全世界推广。

十八世纪末，在英国发生的产业革命推动了英国社会生产力的迅猛发展，生产组织形式也高度社会化，出现了以资本的所有权与经营权相分离为特点的股份公司，这在客观上对会计提出了更高的要求。它要求企业定期提供有关财产状况和经营成果的财务报告，并定期接受外部审查，以保护不参与公司管理，但又关心公司经营状况的股东的合法权益，于是

查帐工作日趋重要，以查帐为职业的特许或注册会计师得到社会的广泛承认。

第二次世界大战后，资本主义经济有了许多新特点，从而也带动了会计理论的发展。主要表现在：一方面，发达资本主义国家科学技术有许多重大突破，电子计算技术被推广到会计领域，使传统的手写簿记系统逐渐被电子数据处理系统（即EDP系统）所代替，使得会计资料的处理既迅速又准确，大大提高了会计工作的质量。另一方面，生产社会化程度进一步提高，跨国公司大量涌现，企业规模越来越大，生产经营日趋复杂，竞争更加激烈，为了在竞争中稳操胜券，资本家必须运用会计加强成本管理和预算管理，利用会计资料获取经营决策所需的经济信息，于是形成了专门用于加强企业内部管理的管理会计，而把传统的会计称为财务会计。管理会计的出现，大大丰富了会计的内容，它不仅反映过去已发生的经济活动，更着眼于预测未来的发展趋势，用科学的定量分析的方法，作出企业的长短期决策，并引入责任会计的观念，将决策目标分解实现。因此，管理会计是会计科学进入一个崭新发展阶段的标志。

从上述会计简史可以看到，会计是各种社会形态都要进行的绝不可缺少的活动，同时会计又随着社会生产力的发展而不断进步，并由经验发展为科学。

我国正处于社会主义初级阶段，会计工作更显得重要。列宁曾经说过，不经过一个实行社会主义的计算和监督的时期，即使要走上共产主义的低级阶段也是不可能的，即使从资本主义社会走上通往共产主义社会的任何一条道路，也必须经历一个实行社会主义的计算和监督的一个漫长而复杂的过渡

时期(资本主义愈不发达的社会,所需要的过渡时期就愈长)

①。计算监督就是对各种所有制经济形式下所进行的生产和分配进行监督,或是国家对全部经济生活的监督。会计工作是计算监督的极其重要的组成部分。它反映一个国家、部门或企业的管理水平。当前我国基本建设规模过大,消费基金失控,进而造成通货膨胀,其原因是多方面的,在会计工作方面的问题是其中一个最重要的原因。因为在我国生产流通领域的收入或支出的货币绝大多数要经过会计这个关口,把好这一关口,很多问题不能或很少可能出现,如社会上所形成的漏斗(大量生产资金及国家其他资财通过种种不正当渠道漏入了个人口袋)很多是由于在会计工作方面没把好关而铸成的。

现在,商业会计工作任务更为艰巨。我国经济是有计划的商品经济。商品经济就是市场经济,有计划商品经济就是国家控制方向的市场经济。中国经济改革战略的目的是,建立符合商品经济发展并能大大促进社会生产力发展的经济体制,形成和确立“国家调节市场,市场引导企业”的新经济运行机制。这样的运行机制要求有发达的商品经济,健全的市场体系,现代企业管理制度,以及具有全面调控能力的有效率的政府。提高商业管理水平,健全市场体系,不仅对商业和市场本身,而且对整个国民经济的发展都有着十分重要的导向作用。商业会计是商业管理的基础和核算系统。为此必须加强商业会计工作,提高商业会计人员的素质。当前,这是一项刻不容缓的任务。

本书是为培养商业会计人员,提高其素质而撰写的。全书共设十二章。编者力图从理论与实践结合方面系统地阐述

①参见《列宁全集》第33卷,第43页。

商业会计的原则和核算方法，并努力做到深入浅出，通俗易懂。相信这本书的出版定会对培养商业会计的高级人才做出一些贡献。

第一章 概 论

商业会计是运用会计原理，结合商业经济活动的特点所形成的专业会计，它是商业企业经济管理的重要组成部分。学习和研究商业会计，必须理解商业会计的意义、对象，明确商业会计所担负的任务，掌握商业会计的核算方法。因为这些问题是商业会计的根本性问题。

第一节 商业会计的对象

一、商业会计的意义

商业会计是商业企业经济管理的重要组成部分，它以货币为主要量度，连续、系统、全面、综合地核算和监督商业企业的资金及其运动的综合管理活动。

在社会主义初级阶段，商业企业所担负的基本任务是组织商品流通，将社会产品从生产领域转移到消费领域，不断满足工农业生产和人民生活的需要，为社会主义建设积累资金。商业企业为完成其所担负的任务，就需要一定数量的商品、固定资产等物质资料，同时，还要用货币支付职工工资等商品流通过程中的费用，这就需要有一定数量的资金。资金，就是企业实物形态的财产物资的货币表现（包括货币本身）。这种资金代表了社会主义生产关系，体现着生产资料

由社会共同占有的社会经济制度。企业的资金，是从一定的渠道取得和形成，在经营活动中不断循环周转，形成资金运动。商业会计对企业经济活动过程中所引起资金的增减变化及其结果，具有核算、监督、预测、决策等职能，负有为企业管理提供及时而正确、科学而系统的经济信息与数据资料等职责，在企业各项经济管理中处于重要地位。

随着我国有计划商品经济的持续发展，商品流通的日益扩大，商业经济管理的不断强化，对商业会计工作必然提出更高的要求。

建国以来，商业会计工作在加强商业经济管理、发展社会主义商品流通中；在正确及时为企业有关部门和管理人员提供数据资料，作为经营决策的依据；加强计划管理，促进各项指标的全面实现；按企业各部门、柜组组织核算，确保承包经营责任制的实现；监督检查各项财经纪律的执行，保证国家财政收入和财产安全等方面，发挥了积极作用，取得了显著成效。当前，我国正处在社会主义初级阶段，在商品经济的条件下，商业企业既要搞好经营，还要加强核算和管理，只有把它们紧密地结合起来，才能使企业具有旺盛的生命力。商业企业的经营是通过商品购销活动体现出来的，它与企业的资金运动密切相联，既然商业会计是商业经济管理的重要组成部分，就必须发挥其应有的职能作用，在提高商业企业的经济效益中作出应有的贡献。

二、商业会计的对象

商业会计的对象，是指商业会计所核算和监督的内容。在社会主义社会，商业会计所核算和监督的内容是商业企业的资金及其运动。

商业企业的资金，可以从两个方面去观察：从资金的形成和来源渠道方面来观察，为资金来源；从资金分布和存在形态方面来观察，为资金占用。资金来源与资金占用，是从不同角度反映资金的两个方面。随着业务经营活动的进行，企业的资金以“货币——商品——货币”的形式不断地发生增减变化，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，商业会计所核算和监督的内容，就是企业的资金来源、资金占用和资金周转三个方面。

（一）资金来源

资金来源，是指资金的取得和形成的渠道。

国营商业企业的资金，按其取得和形成的渠道不同，分为自有资金来源、借入资金来源、结算资金来源和专用基金来源四个部分。

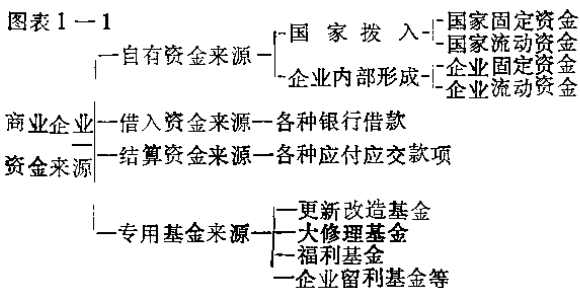
1. 自有资金来源。它是指国家拨入和企业内部形成的固定资金和流动资金。其中国家固定资金，是指国家拨入用于购建固定资产的资金来源；国家流动资金，是指国家拨入用于进行资金周转的部分。企业固定资金，是指企业内部形成用于固定资金的资金来源；企业流动资金，是指企业内部形成用于进行资金周转的部分。这些资金，有的可以由企业长期无偿使用，有的是按规定有偿使用，有的则要按照规定在一定期限内使用。

2. 借入资金来源。它是指企业根据业务经营的需要，按照规定从银行借入的各种借款。如商品周转借款、联营借款和网点设施借款等。这些借款必须按一定用途使用，并必须按期偿还，还要按规定支付利息。

3. 结算资金来源。它是指企业由于业务经营或其他原因，暂欠外单位或个人的款项。这些资金应及时偿还，以维护企业信誉。

4. 专用基金来源。它是指企业根据有关规定提取的各项专用基金。如更新改造基金、福利基金和企业留利基金等。这些基金都有特定用途，必须贯彻专款专用、先提后用、量入为出的原则，除多余部分可以临时参加流动资金周转外，一般均应按规定用途使用。

商业企业的资金来源情况如图表 1—1 所示。



(二) 资金占用

资金占用是指资金的分布和存在形态。国营商业企业从各种渠道取得的资金，按其在经营过程中表现的具体形态和所起的作用不同，分为固定资金占用、流动资金占用和专用基金占用三部分：

1. 固定资金占用。它是企业的固定资产，如房屋、运输工具、机器设备等所占用的资金。它虽不直接参加商品流转，但在长时期内为商品流转服务，并在使用过程中不改变其实物形态，故称为固定资产。