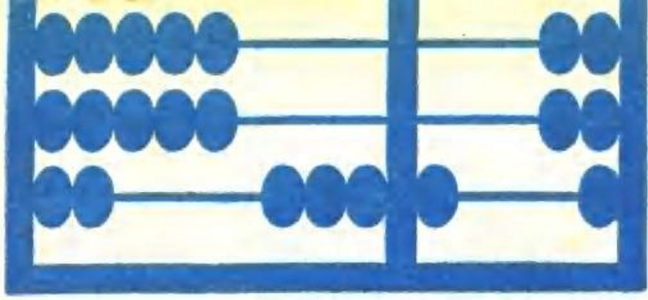
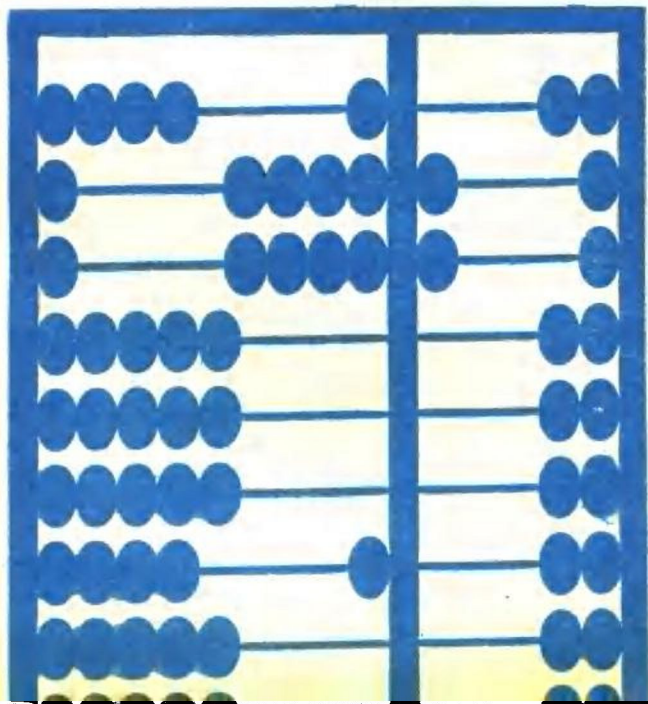




李亚光 于显国 主编

商业会计学



商 业 会 计 学

李亚光 于显国 主编

刘士波 王 玉 张振霞 高玉成

副主编

朱显俊 主审

大连理工大学出版社

(辽) 新登字16号

内 容 简 介

本书全面、系统地介绍了商业企业会计的基本理论和基本方法,包括商业会计的意义、对象和任务;货币资金与结算业务、各类企业商品流转、非商品资产、固定资产、对外投资、各项资金来源、商品流通费以及商业税利的核算方法;商业会计报表的编制方法和饮食服务业经营的核算方法等内容。本书文字简明扼要,内容具体翔实,具有较强的知识性、实用性和通俗性,是一部融商业会计理论与实务为一体,内容新颖的教科书。

商 业 会 计 学 **Shang ye Kuai ji xue**

李亚光 于显国 主编

大连理工大学出版社出版发行 (邮政编码: 116024)

· 大连凌山印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 14.75 字数: 310千字

1992年9月第一版

1992年9月第一次印刷

印数: 1—6000册

责任编辑: 非 文

责任校对: 于 武

封面设计: 姜严军

ISBN 7-5611-0640-8/F·125

定价6.8元

前 言

本书根据财政部和商业部联合颁发、1988年开始执行的《国营商业会计制度》，以及近年来国家有关经济法规、政策、制度的最新规定编写而成，可作为高等财经院校会计专业、商业经济管理专业教科书，亦可作为大中专函授教材和实际工作者自学用书。

本书与国内同类教材相比，内容较新，实用性较强。主要表现在：第一、本书的编写依据是截止到1992年5月末的有关法规、政策和会计制度补充规定，与当前会计工作实践相符；第二、本书吸收了近年来商业会计工作中的新问题、新经验和新成果，具有较强的时代气息。本书文字阐述简明扼要，深入浅出，每章后附有复习思考题，便于自学。

本书由李亚光、于显国主编，刘士波、王玉、张振霞、高玉成副主编，参加编写的有李亚光、于显国、刘士波、王玉、张振霞、高玉成、王培全、张忠泽、王凤贤、吕志伟、李晓英、袁淑文、厉英、曹德海、肖忠义同志，最后全书由朱显俊审阅定稿。

由于时间仓促，水平有限，本书难免有不当或错误之处，敬请读者批评指正。

编 者

1992年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业会计的意义.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(4)
第三节 商业会计的职责和任务.....	(16)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(23)
第一节 货币资金的核算.....	(23)
第二节 结算业务的核算.....	(36)
第三章 商品流转核算概述	(62)
第一节 商品流转核算的任务.....	(62)
第二节 商品购销范围和交接货方式.....	(63)
第三节 商品购销的入帐价格与入帐时间.....	(67)
第四章 批发商品流转的核算	(72)
第一节 批发商品流转的核算方法.....	(72)
第二节 批发商品购进的核算.....	(75)
第三节 批发商品销售的核算.....	(90)
第四节 批发商品储存的核算.....	(111)
第五节 批发商品销售成本的计算与结转.....	(120)
第六节 批发商品委托加工的核算.....	(127)
第五章 零售商品流转的核算	(136)
第一节 零售商品流转的核算方法.....	(136)
第二节 零售商品购进的核算.....	(139)
第三节 零售商品销售的核算.....	(147)
第四节 零售商品储存的核算.....	(154)

第五节	已销商品进销差价的计算与结转.....	(161)
第六节	鲜活商品的核算.....	(166)
第七节	零售企业附营业务的核算.....	(168)
第八节	自选商场业务的核算.....	(174)
第六章	农副产品流转的核算.....	(182)
第一节	农副产品流转核算的特点.....	(182)
第二节	农副产品购进的核算.....	(184)
第三节	农副产品挑选整理的核算.....	(199)
第四节	农副产品调拨销售的核算.....	(202)
第五节	农副产品储存的核算.....	(210)
第六节	活畜禽加工销售的核算.....	(216)
第七章	包装及用品的核算.....	(220)
第一节	包装物、低值易耗品和物料用品核算 的意义.....	(220)
第二节	包装物的核算.....	(221)
第三节	低值易耗品的核算.....	(233)
第四节	物料用品的核算.....	(237)
第八章	固定资产的核算.....	(240)
第一节	固定资产核算的意义.....	(240)
第二节	基建拨款购建固定资产的核算.....	(245)
第三节	固定资产折旧的核算.....	(246)
第四节	固定资产调拨和租赁的核算.....	(250)
第五节	固定资产修理和报废的核算.....	(256)
第六节	固定资产清查盘点的核算.....	(259)
第九章	联营投资和小型企业改转租的核算.....	(262)
第一节	联营投资的核算.....	(262)

第二节	小型企业改转租的核算.....	(273)
第十章	经营资金来源的核算.....	(278)
第一节	国家资金的核算.....	(278)
第二节	企业资金的核算.....	(280)
第三节	银行借款的核算.....	(282)
第十一章	专项资金来源的核算.....	(290)
第一节	专用基金的核算.....	(290)
第二节	专用拨款的核算.....	(320)
第三节	专用借款的核算.....	(325)
第十二章	商品流通费的核算.....	(331)
第一节	商品流通费核算的意义.....	(331)
第二节	商品流通费支付的核算.....	(340)
第三节	重点费用项目的核算.....	(343)
第四节	商品流通费分摊的核算.....	(360)
第十三章	税金和利润的核算.....	(365)
第一节	税金的核算.....	(365)
第二节	利润形成的核算.....	(376)
第三节	利润分配的核算.....	(382)
第四节	亏损弥补的核算.....	(397)
第五节	统负盈亏的核算.....	(402)
第十四章	会计报表.....	(406)
第一节	会计报表的作用和编制要求.....	(406)
第二节	会计报表的种类.....	(408)
第三节	会计报表的结构和编制方法.....	(411)
第四节	会计报表的报送、汇总和审批.....	(424)
第十五章	饮食服务业的核算.....	(429)

第一节	饮食业经营的核算.....	(429)
第二节	服务业经营的核算.....	(446)
第三节	饮食服务业费用、财务成果的核算和 会计报表.....	(455)

第一章 总 论

商业会计是商业经济管理的重要组成部分，是现代商业企业定量化管理的核心环节，它对于维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产，增强企业的生存和发展能力，提高企业经济效益，都有着十分重要的作用。本章作为对全书的总括说明，对以后各章具有统驭和指导作用。本章阐述商业会计的基本理论问题，旨在使读者明确商业会计的内涵和实质，掌握商业会计对象的特点和内容，认清商业会计所担负的任务，为学习以后各章奠定理论基础。

第一节 商业会计的意义

商业会计是适用于商业部门的会计，是会计科学的一个重要分支，它是运用会计原理，以货币为主要量度，连续、系统、全面、综合地核算和监督商业经营过程的一种管理活动，是商业经济管理的重要组成部分。

会计产生于人们加强经济管理、提高经济效益的客观需要，并逐渐发展成为一种重要的经济管理活动。最初的会计产生于原始社会末期，只是生产职能的附带部分，通过简单的计量与计算，反映和监督当时十分低下的生产活动过程。以后由于生产日趋复杂，社会分工越来越细，客观上要求核算工作与生产活动分开，会计才成为专职的、独立的而又同生产活动密切关联的一种管理活动。在人类社会进入商品货币经济之后，货币成为一切商品共同的等价形式，会计由以实物量为核算尺度过渡到主要以货币为核算尺度，发展成为

一种价值管理活动，实现了对生产过程全面、系统、综合的反映与监督。

随着商品经济的进一步发展和商业资本的兴起，为了适应商业经济管理的客观需要，会计上逐渐产生了专业化分工，出现了为商品流通服务的商业会计。商业会计由简单到复杂，由低级到高级，不断发展完善，逐步建立起一套比较科学的方法体系和比较严密的核算程序，提供各种反映商业经济活动的信息，能动地参与经济管理。在资本主义条件下，商业会计为商业资本家所掌握，受资本主义私有制和资本主义经济规律的制约，它既是一种科学的管理活动，又是资产阶级剥削劳动人民的一种手段，为他们获取高额利润服务。马克思曾经指出：“簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要；对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①在我国社会主义初级阶段，实行生产资料公有制为主体的有计划的商品经济，要大力发展商品和商品交换，按照社会主义基本经济规律的要求，办商业的目的是促进工农业生产发展，满足人民生活需要。社会主义商业企业既是国民经济有机整体的组成部分，又是经济责任、经营权力和经济利益相结合的经济实体。它具有相对的独立性和一定的经营管理自主权，有可能依据客观经济规律的要求，扩大商品流通，降低成本费用，加强经济核算，取得比资本主义企业更好的经济效益。因此，社会主义商业企业更需要借助于商业会计反映和监督商业经营过程，强化企业管理。社会主义商业会计为广大劳动人民所掌握，体现着社会主义基本经济规律的要求和劳动人民的意志，它既是一种科学的

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页，人民出版社，1972

管理活动，又是保护社会主义经济基础，追求社会主义经济效益的工具。

随着我国经济体制改革的不断深入，商业企业管理工作正在逐步转轨变型，即由以传统的定性管理为主向以科学的定量管理为主转变，企业领导和管理人员需要运用各种数据信息，开展预测、决策、控制和考核工作，提高企业的竞争能力，科学地组织商品流通。会计部门是与数据资料打交道的，是企业的数据库，是企业管理工作的核心环节。商业企业会计部门既可以运用货币量度反映商业经营活动全貌，向各级管理人员经常提供大量的数据信息，为企业决策、规划、控制和考核工作提供依据，又可以直接运用会计信息和其他信息，能动地参与商业经营管理。

在我国推行经营责任制，是一项带根本性的企业管理制度。商业经营责任制必须与商业会计工作紧密结合起来，要借助于商业会计工作把各种责、权、利关系定量化、具体化，用会计数据表示出来，把核算、监督和管理有机地结合起来，有效地反映和监督企业内部各单位责任人的工作情况，推动经营责任制向广度和深度发展。

在有计划的商品经济条件下，要求国民经济做到宏观控制，微观搞活。商业企业既要服从国家计划，又要适应市场调节，这就需要借助于商业会计加强监督检查，认真贯彻党的方针政策，努力完成国家计划，执行财经制度和纪律。

商业经营过程体现了商业企业与各方面的经济关系，要正确处理这些经济关系，也必须借助于商业会计工作。商业会计通过对经营过程的核算与监督，能够维护国家、企业和职工个人的正当权益，调动各方的积极性，改善企业经营

的内部条件和外部环境，增强企业活力，扩大商品流通。

综上所述，商业会计是人类社会发展 到一定阶段的产物，它是为适应合理组织商品流通的客观需要而产生的，并随着商品经济的不断发展而逐步发展完善。商业会计具有两重属性，它一方面与生产力发展水平相联系，具有自然属性；另一方面与一定的社会生产关系相联系，具有社会属性。在社会主义商业经济管理活动中，商业会计处于重要的地位，发挥着越来越的大作用。明确商业会计的双重属性及其在商业经济管理中的地位和作用，对于建立适合我国国情的商业会计理论体系、方法体系，提高商业会计管理水平，深化新时期的商业体制改革，进一步提高商业经济效益，具有重要的理论意义和现实意义。

商业会计学是研究商业会计管理活动规律的一门管理科学，属于会计学的一个分支。它以马克思主义哲学、政治学为理论基础，以数学为技术方法基础，研究商业管理的会计管理活动规律，总结会计工作经验，探索如何加强会计管理，为社会主义现代化建设服务。所以，商业会计学又是一门应用科学。商业会计人员是商业企业的理财家，在会计管理活动中处于主体地位，岗位光荣，责任重大，只有学好用好商业会计的科学方法，才能做好本职工作，提高会计管理水平，充分发挥会计部门在企业定量管理中的核心作用。

第二节 商业会计的对象

商业会计对象是指商业会计工作的职责范围，亦即商业会计所核算和监督的内容。明确商业会计的对象，对于正确确定商业会计的任务，合理运用商业会计的方法，充分发挥

其管理商业经营活动的作用，都有重要意义。

商业企业经营管理的范围是多方面的，商业会计是一种价值管理活动，它所要核算和监督的内容主要是能够用货币计量的商业经营活动，而不是一切商业经营活动。那些不能用货币计量的经营活动，则不属于商业会计核算和监督的内容，即不是商业会计的对象。

商业是国民经济的重要组成部分，是国民经济整体中的血液循环系统，在社会主义扩大再生产的总过程中，商业起着桥梁和纽带的作用。商业部门的基本任务是把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。商品从生产领域向消费领域的转移过程，就是商品流通过程，科学地组织商品流通中的购销调存活动，就是商品经营过程。商业经营过程主要是指商品经营过程，也包括商办工业、饮食服务和商业储运业的经营过程。

商业企业是处于流通领域的国民经济基本细胞，具体地从事各种商业经营活动。为了保证商业经营活动持续进行，商业企业必须拥有一定数量的商品、物资和设备作为物质基础，这些商品和物资的货币表现，统称为商业的资金。商业资金是从不同的渠道取得和形成，又分布和运用在不同的方面。会计上把资金取得和形成的渠道叫作“资金来源”，把资金分布和运用的形态叫作“资金占用”，资金来源和资金占用是同一资金的两个不同侧面，二者的总额必然相等。商业的资金来源和资金占用，随着业务经营过程的不断循环，必然会出现各种形态和数量的周期性变化，形成资金周转，使资金经常处于运动过程之中。因此，商业企业的资金来源、资占用和资金周转，就是商业会计核算和监督的内容。

换句话说，商业会计的对象，就是商业企业的资金及其运动。

为了和以后各章的核算内容相衔接，现对商业企业的资金及其运动过程作些具体说明。

一、商业企业资金来源

商业企业的资金，按其取得和形成的途径不同，可以分为自有资金来源，借入资金来源和结算资金来源3类。

(一) 自有资金来源

商业企业的自有资金来源，是指那些按规定可以自主支配使用，视同企业自己所有的资金来源。自有资金主要包括国家拨入和企业内部形成两条渠道。

国家为了保证商业企业正常地开展业务活动，通过财政预算拨给企业一定数额的资金，作为企业的自有资金。国拨资金通常分为两部分：一部分用于购置从事购销业务所必需的商品、包装物、低值易耗品等流动资产，叫做国家流动资金；一部分属于基建投资拨款，用于购建仓库和营业、办公、生活用房屋，购置机器设备和运输工具等固定资产，叫做固定资金。这两种资金用途不同，不能混淆使用。

建国以后多年来，国拨资金是商业企业经营资金的基本来源，各企业无偿使用国拨资金，造成资金使用方面的大锅饭。随着经济体制改革的不断深入，国家将逐步推行流动资金全额信贷和固定资金有偿占用制度。属国家拨入资金归企业有偿使用，并由企业负责保护其安全完整；国家流动资金原由财政部门管理，现在已经由银行统一管理；固定资金原采取基建拨款的形式，现在改为采用基建贷款的形式，用投资后的税前或税后利润偿还基建借款后，再转变为固定资金。这

样可以促使企业加强经济核算，合理使用资金，提高资金使用效果。

商业企业除了从国家取得自有资金以外，还可以根据国家有关规定，由企业费用中提取或由企业利润中提留各项专用基金。例如：从费用中提取的更新改造基金和修理基金，由税后留利形成的各种基金，以及用税后留利补充的流动资金等等。有时商业企业还可以得到一部分上级拨给的专用拨款。随着经济体制改革的不断深入，内部形成的资金来源将成为商业增加自有资金的主要渠道。

近年来，商业企业出现了一些新的筹资渠道，例如股份集资和联营投资等等。通过股份集资和接受联营投资所取得的资金来源，也属于自有资金来源。

（二）借入资金来源

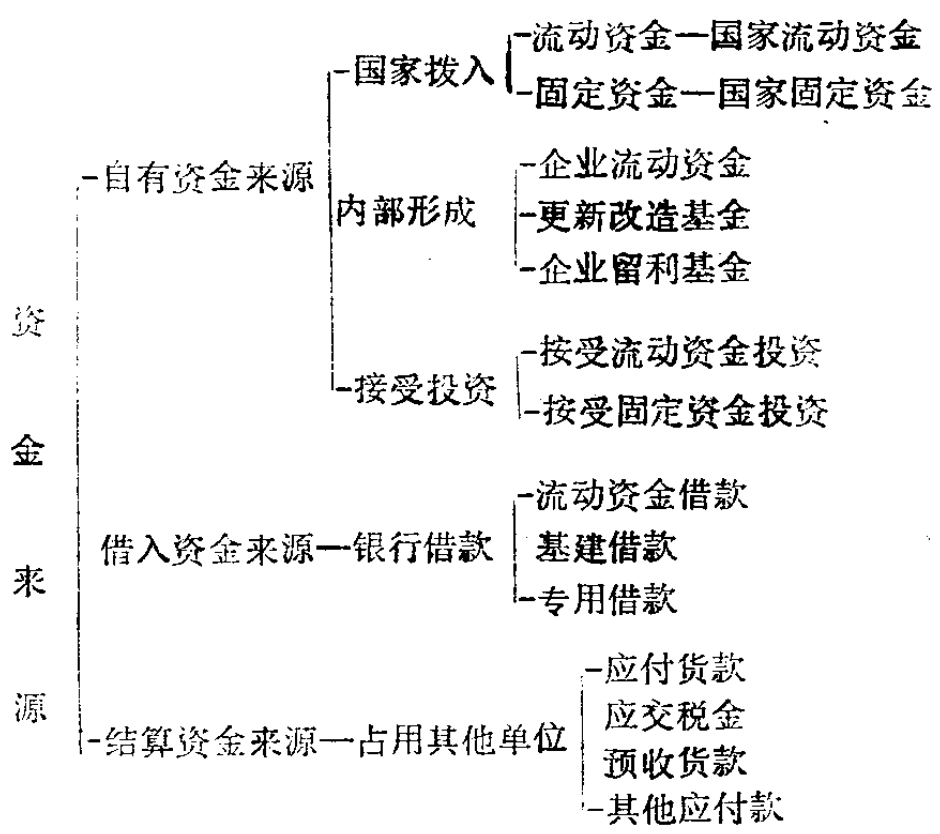
借入资金来源通常是指从银行取得的各种借款。商业企业在经营过程中由于自有资金不足，可以按规定从银行取得各种借款，借款要按期还本付息，并由银行实施监督，促使企业合理使用资金。对大多数商业企业来说，“借钱做买卖”是企业经营活动的重要特征，借入资金是企业经营资金的重要来源。

（三）结算资金来源

结算资金来源是商业企业在结算中形成的资金来源。商业企业由于采购商品尚未结算支付的货款，以及与其他单位往来所形成的应付或暂收款项而占用其他单位的资金，如货到未付款、预收货款、应付及暂收款等，都属于结算资金来源。应交未交的税金、利润（或承包费）也属于结算资金来源。

上述商业企业各项主要资金来源情况，如图表 1-1。

图表 1-1



二、商业企业资金占用

商业企业从各种渠道取得的资金；占用于业务过程的各个方面。商业企业资金按其在商品流转过程中的作用和价值转移方式的不同，可以分为流动资金占用、固定资产占用和专用基金占用 3 大类。

（一）流动资金占用

流动资金占用又叫流动资产，是指在业务经营过程中直接参加商品流转，不断改变其实物形态的那部分资金占用，它包括商品资金、非商品资金、货币资金和结算资金 4 个方面。其中商品资金占用是商品储备的价值表现，是企业开展商品流转活动的主要资金占用，在流动资金占用中的比重最大；非商品资金占用是指为商品流转服务的包装物和低值易

耗品等财产物资所占用的资金；货币资金占用是指企业库存的现金和存放在银行里可以随时支取的款项；结算资金占用是指企业在经营中，由于业务经营或其他原因被外单位或个人占用的款项。

在商业企业的全部资金占用中，流动资金占用占最大比重，这是由商业企业的业务经营特点决定的。节约而有效地使用流动资金，合理减少流动资金占用，是提高商业企业经济效益的重要途径。

（二）固定资金占用

固定资金占用即固定资产，是指为组织业务经营所购建的房屋、运输工具和机器设备等所占用的资金、这部分物质设备所占用的资金，不直接参加商品流转，而是在较长时期内为商品流转服务，使用期间基本上不改变原来的实物形态，直到完全报废。它的全部价值按其磨损程度逐渐地、部分地以折旧的方式摊入商品流通费用。拥有一定数量的固定资产，是商业企业开展经营活动的必要条件。

（三）专用基金占用

专用基金占用又叫专项资产，是指各项专用基金在未使用和使用过程中，尚未完成使用目的时所占用的资金。如在修建固定资产过程中占用的存款、材料、工程上的专用基金，以及专用基金中所发生的一些应收及暂付款项等等。各项专用基金都有其特定的来源和专门的用途，商业企业的专用基金占用应该符合专款专用原则，不得混淆使用。

上述商业企业各项主要资金占用情况，如图表1-2。

商业企业的资金来源和资金占用是资金运动的静态表现，即企业一定日期（如月末、季末、年末）资金来源和资