

● 中等专业学校试用

# 商业企业会计

SHANG YE QI YE KUAI JI

《商业企业会计》编写组 (上)



中国商业出版社

94  
F715.51  
73  
:1

# 商业企业会计

(上)

《商业企业会计》编写组

V41-2021



中国商业出版社



981430

登记证号：（京）073号

责任编辑：良言

封面设计：王东明 高学军

## 商业企业会计

郭九岩 主编

中国商业出版社出版发行  
（北京复兴门内大街46号）

邮政编码：100801

新华书店总店科技发行所经销

山东省嘉祥印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 16印张 333千字

1992年8月第1版

1992年8月第1次印刷

印数：1—4000册（套）

定价：（上、下册）0.80元

ISBN7—5044—1451—4/F·953

## 编写说明

《商业企业会计》是应中等专业学校商业会计专业教学之急需，根据商业部、财政部制定的《国营商业会计制度》和现行有关的财会法规编写的教材。为适应新形势下教学对财会教材的要求，便于教与学，本书在内容安排上分上下两册（上册为教材部分，下册为习题集部分）；在内容编写上，力求做到理论联系实际、简明扼要、通俗易懂、符合教学大纲的要求。本教材也作为在职会计人员培训与自学用书。

参加本书编写的有：山东省济宁供销学校的郭九岩（第一章），黑龙江省齐齐哈尔商业学校的麻守途、辽宁省朝阳市商业学校的孙书贤（第二章），内蒙古兴安盟商业学校的谢绍成、辽宁省朝阳市商业学校的薛玉银（第三章），山东省枣庄市商业职工中等专业学校的徐永平、山东省青岛市商业职工中等专业学校的李存煜（第四章），山东省枣庄市商业职工中等专业学校的张琳、山东省济宁市商业职工中等专业学校的导克元（第五章），内蒙古商业学校的徐恒山、山东省枣庄市商业职工中等专业学校的郭方东（第六章），内蒙古商业学校的王中华、高治平（第七章），河南省驻马店地区商业学校的刘启新、内蒙古呼伦贝尔盟商业学校的徐悦华、潘艳霞（第八章），河南省邵阳市商业技工学校的赵柏松、山东省泰安市上高建安公司的武健（第九章），浙江省台州供销学校的林英法、辽宁省朝阳市商业学校的张明（第

十章)，广东省惠州市商业学校的朱伟平、山西省雁北地区商业学校的张秀（第十一章），广东省韶关市商业学校的朱华生、山西省太原市财贸学校的魏艳芳（第十二章），辽宁省朝阳市商业学校的苏铁仁（第十三章）。全书由郭九岩主编，麻守途、李存煜、徐永平、张琳、寻克元、赵柏松、郭方东任付主编，徐永平主审。

由于我们水平有限，书中可能有欠妥之处，敬请广大读者斧正。在编写中，我们参阅了许多有关书籍和资料，并得到了本书各编者所在单位领导和有关人士的支持和帮助，在此表示感谢。

《商业企业会计》编写组

1992年2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 )
第二章 货币资金和转帐结算的核算	( 11 )
第一节 货币资金的概念	( 11 )
第二节 现金的管理和核算	( 12 )
第三节 银行存款的管理和核算	( 18 )
第四节 转帐结算的核算	( 26 )
第三章 商品流转核算概述	( 52 )
第一节 商品流转核算的概念	( 52 )
第二节 商品购销的范围、入帐时间和入帐价格	( 53 )
第三节 库存商品明细分类核算的一般方法	( 58 )
第四章 批发商品流转的核算	( 62 )
第一节 批发商品流转核算的概述	( 62 )
第二节 批发商品购进的核算	( 63 )
第三节 批发商品销售的核算	( 74 )

第四节	商品购销中其他业务的核算	( 83 )
第五节	批发商品储存的核算	( 94 )
第六节	商品销售成本的计算和结转	(102)
<b>第五章</b>	<b>零售商品流转的核算</b>	(111)
第一节	零售商品流转核算概述	(111)
第二节	零售商品购进的核算	(114)
第三节	零售商品销售的核算	(120)
第四节	零售商品储存的核算	(123)
第五节	已销商品进销差价的计算和结转	(133)
第六节	鲜活商品的核算	(139)
<b>第六章</b>	<b>农副产品的核算</b>	(143)
第一节	农副产品核算概述	(143)
第二节	农副产品收购的核算	(144)
第三节	农副产品清选的核算	(153)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(158)
第五节	农副产品储存的核算	(164)
<b>第七章</b>	<b>商品流转中其他业务的核算</b>	(168)
第一节	转批销售业务的核算	(168)
第二节	代销商品业务的核算	(170)
第三节	附营业务的核算	(173)
<b>第八章</b>	<b>非商品财产物资和固定资产的核算</b>	(178)
第一节	包装物的核算	(178)

第二节	物料用品的核算	(188)
第三节	低值易耗品的核算	(190)
第四节	固定资产的核算	(195)
<b>第九章</b>	<b>基金和银行借款的核算</b>	<b>(214)</b>
第一节	流动资金和固定资金的核算	(214)
第二节	专用基金的核算	(216)
第三节	银行借款的核算	(234)
第四节	联营业务的核算	(242)
<b>第十章</b>	<b>商品流通费核算</b>	<b>(249)</b>
第一节	商品流通费概述	(249)
第二节	商品流通费的核算	(254)
第三节	商品流通费分类核算	(263)
<b>第十一章</b>	<b>税金和利润的核算</b>	<b>(268)</b>
第一节	税金和教育费附加的核算	(268)
第二节	利润形成的核算	(276)
第三节	利润分配的核算	(282)
第四节	亏损弥补的核算	(295)
第五节	年度利润清算的核算	(299)
<b>第十二章</b>	<b>会计报表</b>	<b>(306)</b>
第一节	会计报表概述	(306)
第二节	会计报表的种类和编制	(309)
第三节	会计报表的复核、报送和汇总	(324)
<b>第十三章</b>	<b>饮食服务业的核算</b>	<b>(330)</b>



第一节	饮食服务业核算概述.....	(330)
第二节	饮食业的核算.....	(330)
第三节	服务业的核算.....	(346)
第四节	饮食服务业费用和利润的核算.....	(356)
第五节	饮食服务企业会计报表.....	(359)

# 第一章 概 论

## 第一节 商业会计的概念

商业企业会计（简称商业会计）是商业经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，对商业经济活动过程，进行全面、系统地核算和监督的一种综合性管理活动。

商业会计属于国民经济各部门会计的一种专业会计，是根据商业经济的特点而建立起来的。

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加强，对商业会计工作也将提出更高的要求。在一个企业里，如果没有健全的会计核算和严格的会计监督，企业就不可能进行有效地管理，经济效益就不可能显著地提高。

商业会计通过对商业经济活动的核算和监督，可以取得管理经济所必须的数据资料，据以检查企业计划的完成程度，党和国家的方针政策的贯彻执行情况，以及企业各项财产物资的安全；也可以用来分析企业的经营状况，考核资金的利用效率，提出改进措施，不断地提高企业的经营管理能力；会计部门提供的数据资料也是企业经济信息的主要来源，可以用来预测经济前景，帮助企业领导和管理人员进行经营决策。所以，商业会计在商业经济管理中有着重

的作用。它与计划管理、业务管理、劳动管理等等，共同承担着商业企业的经营管理活动。

## 第二节 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。具体说来，也就是商业资金运动，包括商业企业经营活动中的资金来源、资金占用和资金周转三个方面。

在社会主义条件下，由于要发展商品经济，就必然要利用价值形式进行管理。商业企业为了从事经营活动，就必须拥有一定量数的商品、物资和设备作为物质基础。这些商品和物资的货币表现，统称为商业企业的资金。它随着企业的经营活动而形成资金运动。

商业企业的资金，从不同的两个侧面去观察：这些资金由哪些方面取得和形成的，是企业的资金来源；这些资金运用和分布在哪些方面，是企业的资金占用。资金来源和资金占用，随着企业经营过程的不断循环，形成企业的资金周转。资金来源、资金占用和资金周转，是商业会计核算和监督的具体内容。

### 一、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源，按其取得和形成的途径不同，分为自有资金、借入资金、结算资金和专用基金四大类。

#### (一) 自有资金来源

商业企业的自有资金来源，是指国家拨入和企业内部形成以及与其他企业联合经营而接收外单位投入的流动资金与固定资金。其中，国家流动资金是指国家拨入用于购买商品

和包装物等流动资产的资金；固定资金是指国家拨入用于购建房屋和运输工具等固定资产的资金；企业流动资金是指企业内部形成用于流动资产的资金。这些资金，有的可以由企业长期使用，有的则按照规定在一定期限内使用，有的可以由企业无偿使用，有的则要有偿使用。

### （二）借入资金来源

商业企业的借入资金来源，是指根据业务经营的需要，按照规定可以从银行取得的各种借款，如流动资金借款和基建借款等。这些借款必须有借有还，并按规定支付利息，不能无偿使用。

### （三）结算资金来源

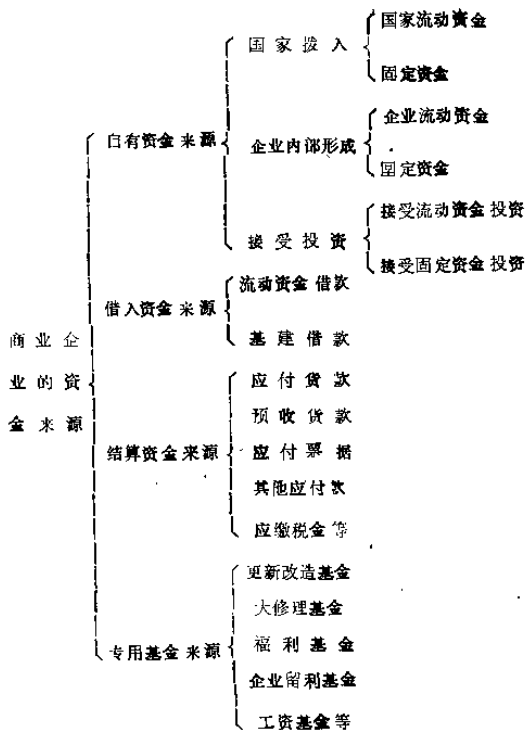
商业企业的结算资金来源，商业企业因购销或其他原因与其他单位或个人形成的应收或应付款项，以及应交未交的税金等。如应付货款、预收货款、其他应付款、应付票据、应缴税金等。这些资金必须按期偿付，不能长期占用，在未归还前，暂时形成了企业的资金来源。

### （四）专用基金来源

商业企业的专用基金来源，是指为了某种需要，根据有关规定由企业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。它们都有特定的专门用途，故应贯彻专款专用的原则，除多余部分可以临时参加流动资金周转外，均应分别按照规定的用途使用。

以上所述的商业企业各项资金来源，由不同渠道所形成的简要情况如图表 1—1 所示。

图表 1—1



## 二、商业企业的资业占用

商业企业从各种渠道取得的经营资金，按其在经营过程中运用和分布所表现的具体形态以及发挥作用的不同，分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用三大类。

### （一）流动资金占用

商业企业的流动资金占用，是指在业务经营过程中，参加商品流转而不断改变其实物形态的那部分资金，包括商品资金、用品资金、货币资金和结算资金等。其中，商品资金占用，是指企业为了组织业务经营，储备一定数量商品所占用的资金；用品资金占用，是指为商品流转服务的包装物和低值易耗品等用品所占用的资金；货币资金占用，是指企业库存的现金和存在银行里可以随时支付的存款；结算资金占用，是指企业在经营过程中，由于业务经营或其他原因，被其他单位或个人所占用的款项等。

### （二）固定资金占用

商业企业的固定资金占用，是指为组织业务经营，购建房屋、运输工具和机器等物质设备所占用的资金。由于这些物质设备在较长时期内为商品流转服务，并在储用过程中基本保持其原有的实物形态，故称为固定资产。

### （三）专用基金占用

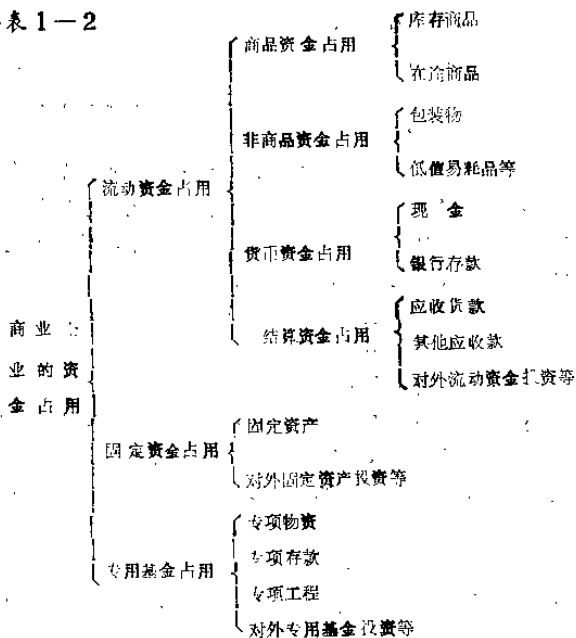
商业企业的专用基金占用，是指各项专用基金在未使用和使用过程中尚未完成使用目的时所占用的资金，如专项存款、专项物资和专项工程等。由于这些资金有特定的来源，又有专门的用途，故称为专用基金占用。

以上所述的商业企业各项资金占用不同形态的简要情况，如图表1—2所示。

## 三、商业企业的资金周转

商业企业的资金周转，是指企业资金在商品流转过程中，随着商品经营活动而不断地进行运动，通过购进和销售

图表 1—2

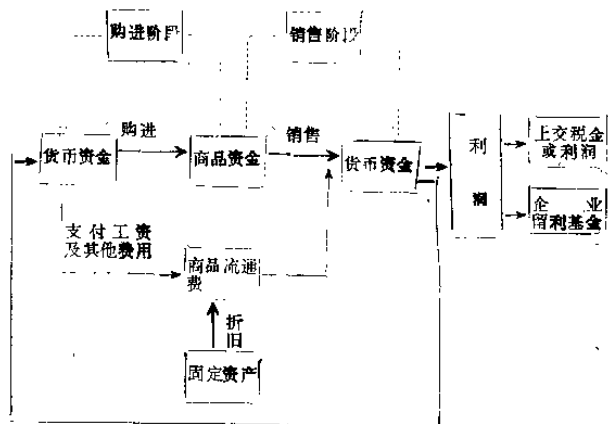


两个阶段，依次变换自己的形态，形成资金的循环；资金的不断循环，称为资金的周转。

商业企业的资金周转过程，既表现为各种资金形态的交替转化过程，又表现为资金的耗费和经营收入，以收入抵补支出和取得经营成果的过程。

以上所述的商业企业各种资金占用形态交替转化过程的简要情况如图表 1—3 所示。

图表 1—3 商业企业资金周转示意图



商业企业在资金周转过程中所发生的主要经营收入和经营支出的简要情况如图表 1—4 所示。

图表 1—4

经营收入	<ul style="list-style-type: none"> <li>(一) 商品销售收入</li> <li>(二) 附营业务收入</li> <li>(三) 财产溢余</li> <li>(四) 营业外收入等</li> </ul>	经营支出	<ul style="list-style-type: none"> <li>(一) 商品销售成本</li> <li>(二) 商品流通费</li> <li>(三) 销售税金</li> <li>(四) 附营业务成本</li> <li>(五) 财产损失</li> <li>(六) 营业外支出等</li> </ul>
------	--	------	---

商业企业在资金周转过程中所形成的经营收入，主要是指在经营过程中所取得的商品销售收入等各项收入；所发生的经营支出，主要是指在经营过程中所发生的商品销售成本和商品流通费等各项支出。企业的各项经营收入，抵补各项



经营支出之后，形成经营成果，即为企业的利润(或亏损)。

### 第三节 商业会计的任务

商业会计的任务是由我国社会主义制度下会计工作的性质、商业会计的对象及其在经营管理中的职能作用所决定的。社会主义商业会计不仅是一门技术性较强的科学，而且具有较强的政策性。因此，商业会计必须在认真执行国家方针、政策、法令和财经制度的原则下，根据商业经营管理的要求，深入实际业务，调查研究，改进工作方法，加强经济核算，贯彻企业经济责任制，更好地完成其所担负的管理任务。

商业会计的任务主要有以下四点：

#### **一、及时、正确的计算、记录资金活动，提供真实、准确、完整的会计资料**

社会主义商业是国民经济的重要组成部分，为了充分发挥其应有的作用，商业会计必须准确提供资金、费用、成本、利润、税金等数据资料，以便通过分析研究，对比考核，为企业作出正确的经营决策提供可靠依据；各级领导部门据以可以研究商品流通规律，制订方针政策和指导基层工作。因此，认真做好记帐、算帐、对帐和报帐等会计基础工作，连续、系统、全面、综合地反映商业经济活动引起的资金增减变化情况，正确、及时地提供会计核算资料，就成为商业会计的一项基本任务。

为了保证会计核算的质量，商业会计必须按照会计制度的规定办事，严格审核会计凭证，正确计算成本，设置和登