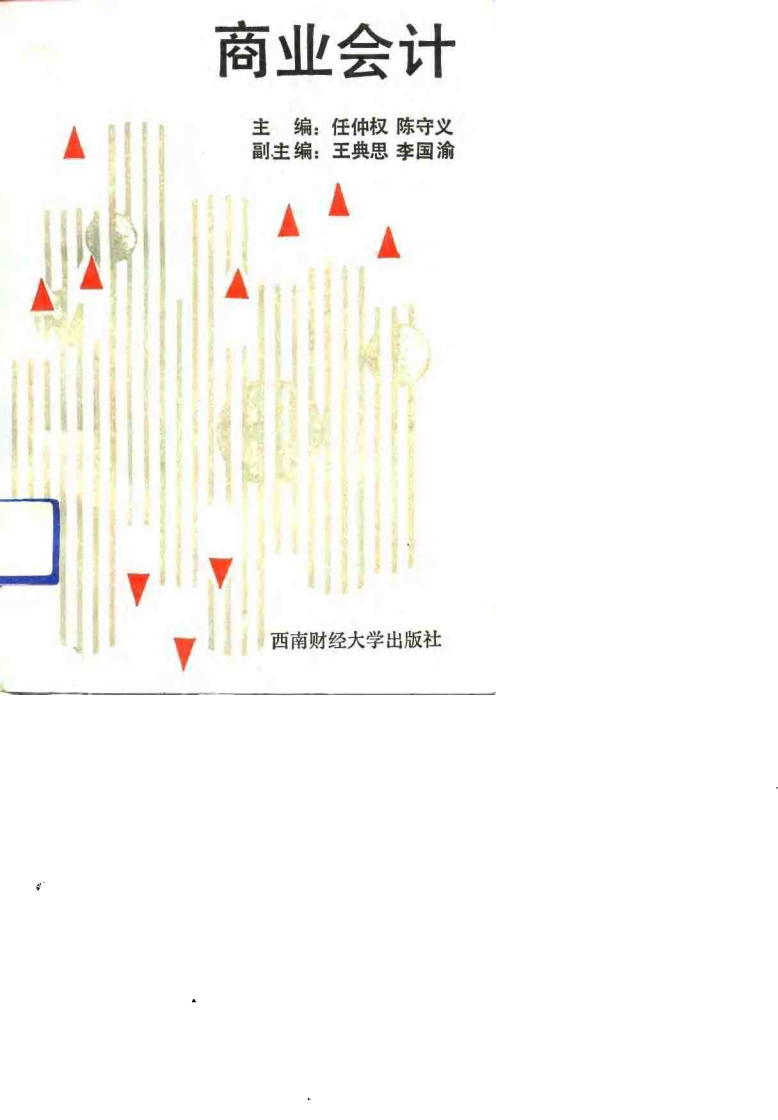


商业会计

主 编：任仲权 陈守义
副主编：王典思 李国渝



西南财经大学出版社

92
F715.5
3
3

YAJ04971

商业会计

主 编：任仲权 陈守义

副主编：王典恩 李国渝

编 委：王 璞 朱大奎 邓志超 柏长庚

李福全 刘建卫 朱贵荣 赵去新

陈世全 赵 涛 易元杰



3 0076 5919 0



西南财经大学出版社

B. 823403

责任编辑：郭徐成

封面设计：林希孟

商 业 会 计

主 编：任仲权 陈守义

副主编：王典恩 李国渝

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)
西南财经大学出版社发行 四川省中江县印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张 16 字数 340千字
1991年8月第一版 1991年8月第一次印刷
印数：1—10100册

书号：ISBN7-81017-314-0/F·239

定价：4.65元

前 言

近年来,随着我国商业体制改革不断深化,商业会计的内容和方法更加丰富。为了使教学紧密结合经济建设的实际,四川省财贸中专财务会计教学研究会组织编写了这本《商业会计》教材。

本书着重阐述商业会计的基本原理和核算方法,以一九八八年起执行的《国营商业会计制度》和近几年的一些财务制度新规定为依据,既叙述了传统业务的具体做法,又详细介绍了近年来开展的新业务的帐务处理方法,还加进了商业会计实践中的一些新经验。本书的编写力求突出中专的特点,在结构和内容选择上也作了改革的尝试。因此,它具有内容新、结构新、实用性和适应性强等特点。本书既可作为中专、职高、职工学校财会专业和财会岗位培训的教材,也可供广大财会人员业务学习之用。

参加本书编写的有:重庆第二财贸校王典恩(第一章),涪陵财贸校黎中华(第二章),泸州财经校田必国(第三章),内江财贸校李国渝(第四章)、皮祖志(第五章),凉山财贸校陈启华(第六章),达县财贸校张瑜(第七章),自贡财经校胡新民(第八章),绵阳财贸校陈剑青(第九章),万县财贸校石继福(第十章),重庆税务学校彭惠

《第十一章》，南充财贸校陈守义（第十二章）、李本刚（第十四章），甘孜财贸校王瑞群（第十三章），成都财贸校陈锡端（第十五章）。在编写过程中，上述同志对初稿进行过修改讨论，最后，全书由陈守义同志修改总纂，任仲权、陈守义、王典恩、李国渝同志集体讨论定稿。

在编写本书的过程中，四川省计经委教育处、四川省财贸中专教育研究会，以及成都财贸校、四川省税务学校给予了大力支持，内江财贸校皮祖志老师对编写大纲和书稿的修改提出了不少宝贵意见，在此，一并致谢。

由于编者水平有限，难免有缺点错误之处，欢迎读者批评指正。

编 者

1991年3月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业会计的概念	(1)
第二节 商业会计的对象	(4)
第三节 商业会计的任务	(10)
第四节 商业会计核算方法及核算程序	(12)
第五节 商业会计工作的组织	(21)
第二章 商业企业资金筹集的核算	(29)
第一节 商业企业资金筹集概述	(29)
第二节 流动资金和固定资金的核算	(32)
第三节 银行借款的核算	(37)
第四节 商业企业发行债券的核算	(46)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(54)
第一节 货币资金与结算业务概述	(54)
第二节 货币资金的核算	(56)
第三节 转帐结算的核算	(66)
第四节 其它业务往来款项的核算	(95)

第四章	商品流转核算概述	(99)
第一节	商品流转核算的任务与要求.....	(99)
第二节	商品购销的核算范围、入帐时间及入帐价格	(101)
第三节	商品流转核算的一般方法.....	(106)
第五章	批发商品流转核算	(112)
第一节	批发商品流转核算概述.....	(112)
第二节	批发商品购进的核算.....	(114)
第三节	批发商品销售的核算.....	(126)
第四节	商品购销中非正常业务的核算.....	(136)
第五节	批发商品储存的核算.....	(144)
第六节	商品销售成本的计算和结转.....	(156)
第六章	零售商品流转的核算	(174)
第一节	零售商品流转核算概述.....	(174)
第二节	零售商品购进的核算.....	(178)
第三节	零售商品销售的核算.....	(187)
第四节	零售商品储存的核算.....	(191)
第五节	已售商品进销差价的计算和结转.....	(201)
第六节	鲜活商品的核算.....	(205)
第七章	农副产品购销的核算	(211)
第一节	农副产品购销核算概述.....	(211)
第二节	农副产品收购的核算.....	(213)
第三节	农副产品清选的核算.....	(226)

第五节	年度利润清算的核算·····	(372)
第十二章	商业企业承包经营、租赁经营和联营的核算 ·····	(380)
第一节	大中型企业承包经营的核算·····	(380)
第二节	小型企业租赁经营的核算·····	(389)
第三节	联营的核算·····	(395)
第十三章	专用基金的核算 ·····	(406)
第一节	专用基金概述·····	(406)
第二节	工资、福利及统筹退休基金的核算·····	(407)
第三节	更新改造基金和大修理基金的核算·····	(414)
第四节	企业留利基金的核算·····	(419)
第五节	企业留利基金、更新改造基金其它用途的 核算·····	(424)
第六节	专用拨款的核算·····	(428)
第十四章	会计报表 ·····	(433)
第一节	会计报表概述·····	(433)
第二节	主要会计报表的编制方法·····	(437)
第三节	会计报表的复核、报送和汇总·····	(460)
第十五章	饮食服务业的核算 ·····	(465)
第一节	饮食服务业核算概述·····	(465)
第二节	饮食业的核算·····	(467)
第三节	服务业的核算·····	(482)
第四节	饮食服务业费用的核算·····	(492)
第五节	饮食服务业会计报表·····	(495)

第一章 总 论

第一节 商业会计的概念

一、对会计概念的认识过程

会计是社会发展到一定阶段的产物。它是随着社会生产的发展和人们对经济效益的关心与重视程度的提高而产生、发展和逐步完善的。会计的产生和发展是一个客观的历史过程。最初，它只是“生产职能的附带部分，”^①即由生产者在生产时间之外附带地进行会计工作。随着生产力的发展，生产规模的扩大，经济管理的职能不断加强，会计才“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”，^②从而成为一项特殊、专任、相对独立的经济管理工作。

我国从五十年代到七十年代，由于受苏联会计理论的影响和当时高度集中的经济体制的束缚，人们认为会计是一种“反映方法”和“管理工具”。这种观点降低了会计在经济管理中的地位和作用，限制了会计职能的全面发挥，从而使

①②《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

会计工作长期处于被动地位。

进入八十年代后，在改革开放方针的指引下，我国进行了卓有成效的经济体制改革。以经济效益为中心的各项管理活动得到重视，在经济管理的舞台上有其独特功能的会计也重新焕发青春的光彩。随着技术进步、国际交流的扩大，我国传统的会计已逐步同现代管理科学和管理手段相结合，进入了一个新的发展阶段。实践向人们提出了重新认识会计的要求。我国会计界经过多年研究、交流和探索，形成了“信息系统论”和“管理活动论”两种具有代表性的观点，把对会计的认识向前推进了一步。

“信息系统论”认为会计是一个经济信息系统，它能向有关经营决策的阶层和具有利害关系的方面提供以财务信息为主的经济信息。“信息系统论”的一个明显特点是：它使会计建立在信息论、系统论等现代管理科学基础之上，从现代化经济管理的整体上去认识会计的本质特征和职能作用，比“管理工具论”在认识上向前推进了一步。

80年代初期，我国会计理论工作者根据建国以来会计工作的经验教训，特别是经济体制改革以来的会计实践，并对国外会计理论进行了分析比较，提出了“管理活动论”的新观点。“管理活动论”认为，会计是经济管理大系统中的一个管理支系统；它不仅以反映和监督为基本职能，而且以参与预测、决策、控制、考核的新的职能参与经济管理，使会计成为经济管理活动的重要组成部分。“管理活动论”的提出，标志着我们对会计认识的一次飞跃。它不仅具有重要的理论意义，而且具有重要的实践意义，为会计参与经济管理指出了更加广阔的领域。

二、商业会计的概念

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，对商业经营中的资金运动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并利用核算资料进行控制和考核，参与预测和决策的一种专业会计。

上述商业会计的概念有以下几层含义：

1. 商业会计是一种管理活动，是商业经济管理的组成部分。它同商业计划管理、价格管理、劳动管理等共同组成经济管理系统。

2. 商业会计的对象是商业经营过程中的资金运动。商业经营活动，主要是商品的购进、销售、调拨和储存。商业经营过程中的资金运动包括商业经营过程中不同形态和数量资金的构成，它们的循环和周转的整个活动过程。

3. 以货币为主要计量单位，突出了会计以价值形式管理为特征而区别于其它管理。商业会计虽然也使用实物计量单位和劳动计量单位，但它主要以货币为计量单位，实行价值管理，从而可以将各种经济业务以货币量度进行汇总，提供各种综合性指标，全面、综合地反映商业经济活动过程和成果。

4. 核算与监督，参与预测、决策、控制、考核是会计的职能。

核算是指用会计核算的专门方法，对经济活动过程和结果进行连续、系统、全面、综合的记录、计算和报告，借以提供有用的管理信息。核算“是会计的基本职能，马克思把它称之为过程的“观念总结”。

监督是指用会计分析、检查等专门方法，对经济活动过程及其结果的合法性、合理性和有效性进行监察督促，其核心是干预经济活动过程，使之不偏离财经纪律、财经制度和决策目标、计划。监督是会计控制职能的一个重要方面。控制是按照既定的目标，对经济活动过程实施引导、促进、约束和调整的职能，马克思把它称之为“过程的控制”。

经营预测是根据已有的经济资料和信息，对经济活动前景进行估计和计算；经营决策则是在预测基础上对不同方案进行优选抉择，这是现代会计高层次的职能；考核是分析检查财务计划和预算的执行情况，总结经验，揭露矛盾，促使企业提高经营管理水平。

第二节 商业会计的对象

会计的对象是会计核算和监督的内容。社会主义会计的对象可概括为：社会主义扩大再生产过程中的资金运动。社会主义再生产过程包括生产、分配、交换（流通）、消费四个环节，社会主义再生产总过程的进行，是在国民经济统一计划的指导下，通过各基层单位，即企业、事业、行政机关单位的经营活动或财务收支活动体现出来的。因此，社会主义会计的对象可理解为企业单位的经营资金运动和事业、行政机关单位的预算资金运动。商业会计的对象就是商业企业的经营资金运动。

资金是一个价值范畴，是价值的货币表现。就一般意义而言，资金是社会主义扩大再生产过程中的财产物资（包括货币本身）的货币表现；就商业经营活动而言，商业资金是

商业经营所拥有的全部财产物资的货币表现。

必须强调指出：资金的特征不仅在于它有价值，而且必须是运动中的价值，这就是资金的运动或周转性特征。在商品货币关系中，一种资金的消失是为了换取另一种资金的新生，一种价值的投入是为了另一种价值的产出，运动和变化是资金的生命。除资金的运动特征外，还必须注意资金的增殖特征。运动中的资金其价值量是变动的，变动的趋势是增殖的，资金运动的结果，不仅保存自己的价值，而且使自己增大，带来盈利。

商业资金的静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。所谓资金来源，是指商业资金取得或形成的来源渠道；所谓资金占用，是指商业资金的存在形态。

商业资金的动态表现为一定量资金的投入、循环、耗费、收回、分配、再投入这样的周期性过程，即资金周转。

一、商业企业资金来源

商业企业的资金来源，按企业对其占有、使用、收益、处分的权利不同，可分为自有资金来源、借入资金来源、接受投资来源和结算资金来源等四个部分。

（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的资金来源，其中国家拨入的有“国家流动资金”、“固定资金”等；由企业内部形成的有“企业流动资金”和“更新改造基金”等各项专用基金；部分商业企业还有“接收私股资金”，“代管集体企业股金”和“代管集体企业公积

金”。这些资金，一般可以由企业独立地长期支配使用。

（二）借入资金来源

商业企业的借入资金来源，是指根据业务经营和专门用途的需要，按照规定向国家银行或其它金融机构借入的各种款项，以及经批准发行的债券，这些借款必须有物资保证，按期归还，并按规定支付利息。

（三）接受投资来源

接受投资是指商业企业与其它企业联合经营而接受的投资。试行股份制的商业企业通过发行股票筹集的资金，也属于接受投资来源。这些资金不同于自有资金来源，虽然有的资金也较长时期地归企业使用，但当联营合同或协议终止时，必须如数退还投资者，并且这些资金采用利润分成或股份分红、计息等形式，实行有偿使用。

（四）结算资金来源

商业企业的结算资金来源，是指由于业务经营或其它原因，在结算过程中占用外单位或个人的资金。如暂欠外单位或个人的应付货款，应付票据以及应交未交的税金和利润。这些资金要按期偿付，不能长期使用。

二、商业企业的资金占用

商业企业的资金按其在经营过程中存在的具体形态的不同，分为流动资金占用、固定资金占用、专用基金占用和对外投资占用等四个部分。

（一）流动资金占用

商业企业的流动资金占用即流动资产，是指在业务经营过程中用于直接参加商品流转并不断改变其形态的那部份资

金，它包括商品资产，用品资产，货币资产和结算资产等。其中主要是商品资产，如库存商品，在途商品，原材料，在产品等等；用品资产是指包装物，物料用品，低值易耗品等；货币资产是指银行存款，现金等；结算资产是指委托银行收款、应收货款，应收票据等。

（二）固定资金占用

商业企业的固定资金占用即固定资产，是指企业组织业务经营而购建的房屋、运输工具和机器设备等所占用的资金。这些物质设备不直接参加商品流转，并在使用过程中基本保持其原有的实物形态。

（三）专用基金占用

商业企业的专用基金占用是指各项具有特定用途的专用资产，如专项存款、专项物资、专项未完工程、专项应收款、有价证券等等。

（四）对外投资占用

商业企业的对外投资占用是指本企业与其他企业联合经营而进行投资的提出资产。按其资金占用的不同性质，可分为流动资金投资、固定资金投资和专用基金投资。由于这些对外投资的资金不参加投资企业的商品流转，故在考核投资企业资金周转时予以剔除。

三、商业企业的资金周转

资金来源与资金占用各自反映同一资金的两个侧面，无论资金怎样运动变化，资金来源总额总是等于资金占用总额，我们把这一规律称为资金来源与资金占用的平衡规律。

商业企业从各方面取得的资金来源，主要用于商品资

产，其次应合符实际地、按比例地分布在用品资产、货币资产和结算资产上，促使资金不断沿着“货币——商品——货币”的顺序循环运动，不断重复地循环形成资金周转。资金周转过程，既表现为资金的各种具体形态的交替转化过程，又表现为资金的耗费和收入过程。经营收入补偿经营支出后的余额即为利润，按规定进行利润分配，解缴税利后的剩余部份作为企业留利。

应当指出：固定资金的周转过程和具体形式任何企业都是一样的，只有流动资金的周转才体现商业的特点。因此，一般讲商业资金周转时是指狭义的商业流动资金的周转。

商业企业资金运动图示见图 1—1。