

Jiti Shangye Kuaiji

集体商业会计

张汉兴 沈振清

东北财经大学出版社

92
P715.51

48

集体商业会计

张汉兴 沈振清

XAJ07/09



3 0078 7560 6

东北财经大学出版社



B

918958

(辽)新登字10号

集体商业会计

张汉兴 沈振清

东北财经大学出版社出版发行 (大连黑石礁)

朝阳新华印刷厂分厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 8 1/4 字数: 178 000

1992年6月第1版

1992年6月第1次印刷

责任编辑: 刘敏祥

责任校对: 刘铁兰

印数: 1—3 000

ISBN 7-81005-601-3/F·453

定价: 5.90元

前 言

随着我国有计划商品经济体制的建立和经济体制改革的深入发展，作为社会主义公有制经济和社会主义商业的重要组成部分，国营商业的重要补充的城镇、城乡集体所有制商业，得到了充足的发展，发挥了积极的作用，显示了巨大的生命力。党中央在国民经济“八五”计划十年规划建议中指出：“继续坚持以公有制为主体，适当发展其它经济成份，形成适合我国现阶段生产力水平的所有制结构。”在新的形势下，根据国家政策、法规，保护集体所有制商业企业的合法权益，积极鼓励、扶持其发展，是集体商业企业会计的重要任务。

集体商业企业和国营商业企业相比，在经营机制、管理体制等方面具有自己独特的地方。因此，在商业会计学的基础上，结合集体商业企业的性质和特点，根据集体商业企业管理的需要，研究集体商业企业会计核算的对象、任务、内容和方法，建立集体商业会计核算体系，是编写《集体商业会计》的主要目的。

本书参照国营商业会计的原则、方法和程序，着重阐述了集体商业企业会计的基本内容和基本方法，从理论与会计实务的结合上，对集体商业企业商品的购进、销售、调拨、

储存，商品流通费支出和分摊，经营成果及分配，进行了系统的阐述。在内容上，既注意了学校教学的需要，保持了完整的教材体系，同时又考虑了会计人员学习和实际操作的需要，吸收了税收、财务，会计改革的新成就和现行财务会计制度联系较紧密。因此，本书适用于集体商业企业，包括城镇集体商业、乡镇集体商业、供销合作社商业、国营企业附属集体商业、街道劳动服务公司等集体商业在职会计人员自学使用，对提高财会人员业务素质有一定参考价值。因此，也可以作为中等专业学校、职业学校和职工培训教材。

本书经高级会计师裔葆生同志认真审阅，提出了不少宝贵意见，深表感谢。

由于我们水平有限，本书可能有不少缺点和错误，恳请批评指正。

编 者

1991年4月完稿

目 录

第一章 总论	1
第一节 集体商业企业的性质.....	1
第二节 集体商业企业会计的对象和 任务.....	4
第三节 集体商业会计核算的基本 方法.....	11
第二章 商品流动资金和银行结算	35
第一节 商品流动资金的来源.....	35
第二节 现金和银行存款.....	46
第三节 银行结算.....	53
第三章 商品购销业务的核算	65
第一节 商品核算的计价.....	65
第二节 商品购进业务的核算.....	68
第三节 零售商品销售业务的核算.....	77
第四节 商品储存的核算.....	87
第五节 农副产品和废旧物资经营业务的 核算.....	94
第六节 鲜活商品经营的核算.....	101

第四章 包装物、材料及物品和低值易耗品	
的核算	105
第一节 包装物的核算	105
第二节 物料及物品的核算	113
第三节 低值易耗品的核算	116
第五章 固定资产的核算	120
第一节 固定资产的标准、分类和计价	120
第二节 固定资产增加的核算	123
第三节 固定资产折旧的核算	129
第四节 固定资产减少的核算	132
第六章 无形资产的核算	137
第一节 无形资产的计价	137
第二节 无形资产的核算	139
第七章 长期投资和有色证券	141
第一节 长期投资的投出和收回的核算	141
第二节 有色证券的购入、收回和让出的 核算	143
第八章 商品流通费的核算	147
第一节 商品流通费的意义和范围	147
第二节 商品流通费的管理	151
第三节 商品流通费的核算	153
第九章 税金和利润的核算	163
第一节 税金的核算	163
第二节 利润的核算	170
第十章 会计报表	185

第一节	会计报表的作用、种类和要求·····	185
第二节	编制会计报表前的准备工作·····	188
第三节	会计报表的编制方法·····	190
第十一章	饮食服务业的核算·····	212
第一节	饮食业的核算·····	212
第二节	服务业的核算·····	223
第三节	运输业务的核算·····	231
第十二章	生产加工业务的成本核算·····	237
第一节	附属不独立核算的生产加工企业 的成本核算·····	237
第二节	前店后厂的核算·····	252

第一章 总 论

第一节 集体商业企业的性质

一、集体商业的形成

作为社会主义商业基本形式之一的集体商业企业，是在我国特定的社会条件下形成的产物，是劳动群众占有生产资料，独立经营、独立核算、自负盈亏的集体所有制商业经济。集体所有制商业分城镇集体商业和乡镇集体商业两部分，它包括商品零售、农副产品和废旧物资收购、饮食、旅店、理发、照相、浴室，以及为商品流通服务的加工、修理、包装、装卸运输等服务性企业。集体商业企业最早产生于建国初期。在国家对私营工商业和手工业实行社会主义改造中，个体的小商小贩和手工艺人组成了集体商业。我们说的城镇集体商业企业主要指的是这一部分集体商业企业。在农村，农民群众入股，集体所有制的合作商业，即供销合作社商业，是乡镇集体商业的主要部分。随着经济的发展，社会人口的增多，城镇、城乡集体商业企业发展十分迅速，尤以七十年代，为活跃商品市场，搞活流通，积累资金，以及解决劳动就业问题，安置社会待业青年和无业人员，兴办了

大量集体性质的商店和服务网点，包括劳动服务公司兴办的集体商业企业，国营企业兴办的附属集体商业企业等。国家为扶持这些集体商业企业制定了优惠扶持政策，也投入了一定的资金。尤其是党的十一届三中全会以后，在党和国家对集体经济发展的重视与大力支持下，使遍布城乡的集体商业企业在以国营商业为主导，多种经济成份竞争，多渠道流通，多种经营方式并存的商业体系中，有相当大的经济实力，为发展生产和满足消费作出了贡献。

二、集体商业的性质和特点

我国的社会主义商品流通领域，有国营商业企业，集体商业企业和个体商业企业等多种经济成份单位。其中，集体商业企业的规模、人员素质、经营资金、固定资产、销售额、税利等方面仅次于国营商业企业。集体商业企业是社会主义公有制的一种基本形式，是社会主义商业的重要组成部分，是国营商业的重要补充。它的存在，是适合我国现阶段生产力发展水平，是发展我国社会主义有计划商品经济的需要。

集体商业企业虽属社会主义公有制经济，但它是劳动群众集体占有生产资料，是照章纳税，共同分享劳动成果的一种公有制商业经济组织。所以集体商业企业必须以最少的人力、物力、财力消耗，取得最佳的经济效益。

首先，集体商业企业的性质决定了它经营好盈利多，职工可多得劳动报酬。因此企业的经营好坏，职工的劳动效果、企业管理水平的高低与企业的存亡、发展与职工的个人经济利益都有直接联系。所以职工对企业的兴衰是非常关心的。

其次，集体商业企业的资金来源，大部分是企业筹集或是由经营者共同集资的，也有企业主管部门或其他有关部以各种形式拨入的资金、设备。资金是有限的。所以，集体商业企业一般规模不大，具有小型多样、点多面广，服务项目齐全，经营方式灵活，适应性强，方便群众等特点。

再次，集体商业企业具有独立核算，自负盈亏、经营、销售、收益分配等方面拥有较充分的经营自主权。为此，国家规定，发展集体商业，要“加强领导，统筹安排，大力支持，积极发展”。

三、集体商业的作用

集体商业的性质和特点，表现了它的旺盛生命力，决定了它在有计划商品经济的条件下，在活跃城乡经济，服务城乡人民生活，方便消费者，扩大就业，促进生产发展，为社会主义建设积累资金等方面，都发挥着其他商业形式不可替代的作用。

（一）方便消费者，服务于居民。利用网点多，复盖面广，商品品种齐全，价格合理的优势，源源不断地组织商品上山下乡，走街串巷，满足消费者的需要。

（二）促进生产，发展生产。通过商品销售与消费者直接接触，把消费者的要求和市场变化情况，不断地反映给生产部门，沟通了城市和农村的联系，沟通了生产和消费的联系，使生产部门根据市场行情，供求状况安排生产适销对路的产品，促进了生产发展。

（三）积累建设资金，为社会做贡献。集体商业通过商品销售和社会服务，获得利润和收入，向国家缴纳税金，为国家提供资金。

(四) 创造更多的就业机会，安排剩余劳动力。集体商业企业的发展，解决了大量城镇待业青年就业问题，也使大量的剩余劳动力找到了出路。为国家减轻了负担，促进安定团结政治局面的发展。总之，发展集体所有制的商业企业，是党和国家的一项长期重要政策，不是权宜之计。在国家计划的指导下，进一步发挥集体商业的作用，鼓励、扶持、帮助集体商业更快、更好地发展。

第二节 集体商业企业会计 的对象和任务

一、集体商业企业会计的对象

集体商业企业流通过程中的商品，以及为商品流通服务的物资和各项财产，都可以用货币进行表现，用货币来衡量它们的价值。因此，集体商业企业会计是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，连续地、系统地反映和监督经济活动过程，财务收支及成果的一种科学方法，是经济管理的一个重要组成部分。

会计是社会生产发展的产物，它适应人类社会生产活动的需要而发生，随着生产和经济的发展而发展。会计作为经济管理的一种活动，它与社会政治经济条件密切相关，不同的政策环境和生产力发展水平，必有相应的会计理论和会计方法。

集体商业企业为了适应经营发展的需要，会计也在不断地发展变化，由简单到复杂，由不完善到逐渐完善。会计成为集体商业企业经营管理工作的一个重要组成部分，成为加强经

核算,提高经济效益不可缺少,不可忽视的一项重要工作。

会计核算的对象,是指会计核算所反映和监督的内容,即企业在业务经营中的资金运动。不同企业的不同资金运动,会计反映和监督的具体内容也不完全相同。

由于集体商业企业实行独立核算,自负盈亏。它在资金筹集、盈余分配和税金缴纳等方面和国营商业有很大的区别,在经营管理上也有自己的特点。因此,集体商业会计必须按集体商业经营特点和管理上的要求,分别确定会计核算和监督的内容。集体商业企业在组织商品流通过程中,必须拥有一定数量的商品,以及为商品流通服务的物资和各项财产。这些商品、物资和财产的货币表现,称为企业经营资金。随着业务经营过程不断地周转变化,经常处于运动过程之中,所以,哪里有财产物资,哪里就有资金运动,包括经营资金的来源、占用及其在经营过程中的增减变动。因此,可以概括地说,经营资金的运动是集体商业会计的对象,也就是集体商业会计所反映和监督的内容。现分别就集体商业企业的资金来源,资金占用和资金周转情况说明如下:

(一) 资金来源

资金来源是指资金从哪些方面形成和取得的。集体商业企业的资金来源按其取得和形成的途径不同,可分为自有资金、长期借款、短期借款和结算资金等四类。

集体商业企业从事生产和经营所需的资金,主要靠企业自己筹集,国家一般不拨款或很少拨款。筹集资金的渠道主要有:

创办时企业主管部门或其他有关部门以各种形式拨入或借入的用于企业经营的资金;向本企业职工或其他单位、个

人以接受入股方式筹集的一定数额股金；企业在经营过程中自行积累的公积金和由于国家减免税款所形成的免税基金，称为经营资金。经营资金是企业自有资金的主要组成部分。

企业在经营过程中，从内部逐步积累起来的各种资金，如公益金、奖励基金、分红基金，等称为专用基金，专用基金也是企业的自有资金。企业根据业务经营的需要，按照规定可以从银行及其他金融机构、企业主管部门、其他单位和职工借入款项。还款期限在一年以内的借款，称为短期借款。还款期限在一年以上的借款，称为长期借款。

企业在购销业务的结算过程中占用其他单位的资金，如应付货款等称为结算资金。

企业自有资金包括经营资金和专用基金，有相对的稳定性，可长期使用。长期借款、短期借款、结算资金等资金，只能在一定时间内为企业使用，并应及时归还。不能拖欠。

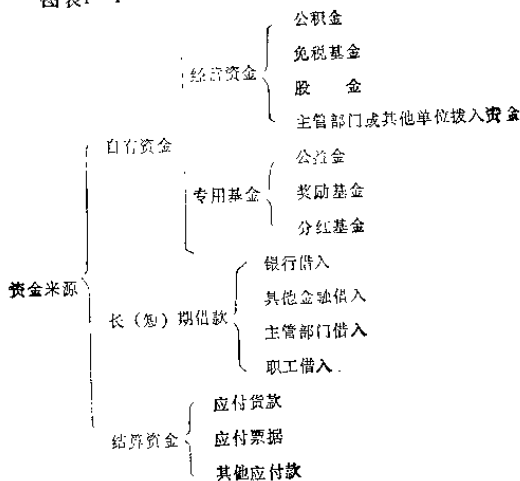
上述资金来源情况可用图表1—1表示。

（二）资金占用

资金占用是企业的各种资金在业务经营过程中反映的具体形态。集体商业企业的资金占用分为流动资金占用、长期投资占用、固定资产占用、在建工程占用和无形资产占用五类。

企业为了进行业务经营，首先必须购进一定数量的商品，这些商品包括在途的、存放在仓库、门市部和寄放在外库的商品，陈列的样品、自制的和委托代销的商品。购进这些商品所占用的资金叫做商品资产。商品资产是企业资金占用的绝大部分。企业除了商品资产外，包括为商品流通服务的包装物、低值易耗品、材料及物品等非商品资产，银行存

图表1—1



款、库存现金等货币资产，以及在商品销售过程中，发生的应收货款等结算资产。以上这些资产随着商品的购销活动经常流动周转，不断地变换其形态。所以总称为流动资产，也叫流动资金占用。

企业为了扩大经营规模，与其他单位联合经营而投出的资产，以及按照国家规定用公积金等购入的各种有价证券，统称为长期投资，或称长期投资资金占用。

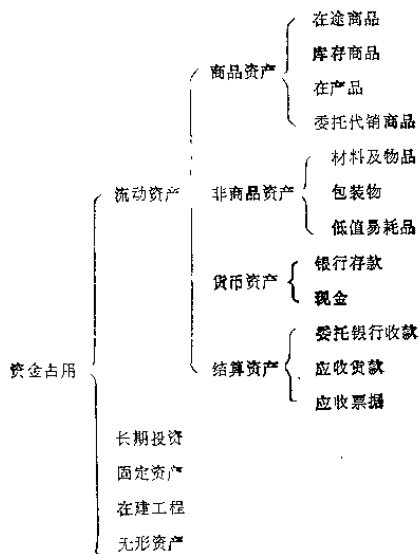
企业为了进行业务经营活动，还必须修建房屋、仓库、购置设备等财产物资。这些财产物资在比较长的时期内为商品流转业务服务。它们的价值转移采用计提折旧的方式，计入费用中去。在使用期间基本上保持原有的实物形态。这部

分财产物资叫做固定资产，也叫固定资金占用。上项固定资产也可以自制、自造，或在原有的固定资产上进行改建、扩建。自制、自建、改造、扩建固定资产所发生的支出，在尚未竣工转作固定资产以前，叫做在建工程，或称在建工程资金占用。

企业用于各种无形资产（如专有技术及专利权、商标权等）的支出，称为无形资产资金占用。

上述各项资金占用情况可用图表1--2表示。

图表1—2



（三）资金来源和资金占用的关系

资金来源和资金占用是同一个事物的两个方面，没有资金来源就不可能有资金占用，没有资金占用也就无所谓资金来源。所以，会计必须同时从资金占用和资金来源两方面反映资金的增减变动。企业的资金占用总额有多少，资金来源总额也必然有多少，两者间存在着平衡关系。例如企业从银行取得一笔贷款，购进一辆卡车，形成固定资产，没有这笔贷款（资金来源），也就不会有这辆卡车（资金占用）。资金来源和资金占用两方之间的这种互相依存，互相制约的关系，说明有一定的资金占用必然有一定的来源。而且，在资金运动中，资金占用和资金来源不论发生怎样的变化，两者的平衡关系始终保持不变。资金来源总额与资金占用总额必然相等。这种相等关系可以表示如下式：

$$\text{资金来源总额} = \text{资金占用总额}$$

（四）资金周转

集体商业企业的周转，主要是从商品购进开始至商品售出结束。即企业用一定数量的货币资金购进商品，使货币资金转化为商品资金，然后把商品卖给消费者，使商品资金转化为货币资金。一般情况下，商品卖出时所取得的货币资金，大于商品购进时所支付的货币资金，这是要补偿各项人力、物力的耗费并要取得一定的利润。因此，在企业经营过程中，购进和销售交替进行，资金不断地按照“货币资金—商品资金—货币资金”变换形态。这种循环变化，周而复始，形成资金周转。因此，企业的商品流通过程也就是资金周转过程。资金在周转过程中，不仅是资金占用各项目之间的变化，同时也引起资金来源之间的变化。