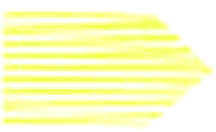


商业会计学



赵英林
张涛 编著
王涛

5

山东人民出版社

前 言

本教材为适应高等院校经济类专业的教学需要而编写的。同时,也考虑到在职业会计师岗位培训和高等自学考试的需要,所以在文字上力求通俗易懂,在理论阐述上力求深入浅出,对名词概念尽量给予明确的定义,以便自学。

本书编写的主要依据是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》,以及中国人民银行颁发、1989年4月执行的《银行结算办法》。

因国内出版发行的同类教材较多,本书在编写中汲取了同类教材的精华,并力求写出自己的特点。所以,增补了会计制度颁发后、国家财政部门和商业部门对商业会计核算的一些修订、增补内容;增加了经济体制改革中新出现的赊购赊销、代购代销、提取及使用商品削价损失准备金、批发企业代收个体户营业税、零售企业销售折让等业务核算内容;编写了零售企业附营业务核算和自选商场业务核算。从这个意义上讲,该书内容较新。

本书由朱学燕筹划组织,赵英林写作第一、二、三、四、五、六、十、十一章,张涛写作第七、八、九章,王涛写作第十二、十三章。全书由赵英林总纂,由肖瑜、周国干审阅。在编写过程中,得到了山东财政学院会计系主任郭惠云、山东省财政厅商贸处、山东省会计师事务所、山东省商业厅财会处的大力支持,在此一并表示感谢。

由于我们水平有限,加之编写时间仓促,缺点和错误难免,敬请读者批评指正。

编 著 者

1990年12月

目 录

第一章	概 论	(1)
第一节	商业会计的意义	(1)
第二节	商业会计的对象	(6)
第三节	商业会计的科目与帐户	(14)
第四节	商业会计的任务	(21)
第五节	商业会计工作的组织	(23)
第二章	货币资金和结算业务的核算	(29)
第一节	货币资金的核算	(29)
第二节	结算业务的核算	(41)
第三节	应收、应付款业务的核算	(71)
第三章	商品流转核算概述	(75)
第一节	商品流转核算的意义和任务	(75)
第二节	商品的购销范围和交接货方式	(79)
第三节	商品购销的记帐时间和记帐价格	(82)
第四节	商品流转核算的一般方法	(85)
第四章	批发商品流转的核算	(88)
第一节	批发商品流转核算概述	(88)
第二节	批发商品购进的核算	(90)
第三节	批发商品销售的核算	(108)
第四节	批发商品储存的核算	(124)
第五节	批发商品销售成本的计算与结转	(133)
第六节	批发商品委托加工的核算	(141)

第五章	零售商品流转的核算	(146)
第一节	零售商品流转核算概述	(146)
第二节	零售商品购进的核算	(148)
第三节	零售商品销售的核算	(157)
第四节	已销商品进销差价的计算与结转	(164)
第五节	零售兼营批发业务的核算	(170)
第六节	零售商品储存的核算	(171)
第七节	鲜活商品的核算	(177)
第八节	零售企业附营业务的核算	(180)
第九节	自选商场业务的核算	(185)
第六章	农副产品收购的核算	(191)
第一节	农副产品收购的特点及核算方法	(191)
第二节	农副产品购进的核算	(192)
第三节	农副产品挑选整理的核算	(202)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(206)
第五节	农副产品储存的核算	(215)
第七章	非商品流动资产的核算	(219)
第一节	物料用品的核算	(219)
第二节	包装物的核算	(221)
第三节	低值易耗品的核算	(234)
第八章	固定资产的核算	(239)
第一节	固定资产核算的意义	(239)
第二节	固定资产购建的核算	(244)
第三节	固定资产调拨和租赁的核算	(247)
第四节	固定资产折旧的核算	(252)
第五节	固定资产修理和报废清理的核算	(256)
第六节	固定资产清查盘点和明细分类的核算	(260)
第七节	无形资产的核算	(262)

第九章	商品流通费的核算	(269)
第一节	商品流通费核算的意义和范围	(269)
第二节	费用核算帐户及分类	(272)
第三节	商品流通费支付的核算	(277)
第十章	国家资金、银行借款和专用基金的核算	(284)
第一节	国家资金的核算	(284)
第二节	银行借款的核算	(289)
第三节	专用基金的核算	(292)
第十一章	接受投资、对外投资、购买有价证券和小型企业改转租的核算	(309)
第一节	接受投资的核算	(309)
第二节	对外投资和购买有价证券的核算	(314)
第三节	小型企业改、转、租经营的核算	(318)
第十二章	税金和财物成果的核算	(324)
第一节	税金的核算	(324)
第二节	利润的核算	(335)
第三节	利润分配的核算	(340)
第四节	亏损弥补的核算	(351)
第五节	统负盈亏的核算	(355)
第六节	上年利润结转与调整	(357)
第十三章	商业会计报表	(360)
第一节	会计报表总述	(360)
第二节	商业会计报表几种主要报表的编制方法	(365)
第三节	商业会计报表的复核、报送和审批	(381)

第一章 概 论

第一节 商业会计的意义

一、商业会计的概念

会计是适应管理经济的需要而产生，随着经济的发展，对管理要求的不断深化而逐步发展和完善的。任何社会在商品生产和商品交换过程中，都力求以较少的劳动耗费和劳动占用，取得尽可能大的经济成果，这就必须对生产经营加强管理。而会计作为一种经济管理活动，发挥其独立的管理职能。

商业会计是国民经济中商业部门的专业会计。它是为了适应商业经济管理的需要，为商品流转服务而建立，并随商品经济的发展和商业经济管理水平的提高而日臻完善。

商业会计是会计学的一个分支，因此具有会计一般的基本特点。首先，商业会计是一种价值管理活动，它是以货币作为主要的计量单位，通过核算商业企业的资金、费用和利润等经济指标，综合地反映商业企业的劳动占用、劳动耗费和经营成果；其次，商业会计作为经济管理活动，具有连续性、系统性、综合性和全面性的特点。连续性表现在对商业企业经济活动按其发生的时间顺序，不间断地进行记录；系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系地记录，又要用科学的方法进行分类反映；综合性表现在用货币价值尺度总括反映经济活动，能提供商业经营活动的总括价值指标；全面性表现在对商业经济活动进行全面记录、核算，不允许有任何遗漏，并来龙去脉清楚；再次，商业会计

具有一套专门的技术方法，即复式记帐、设置科目，填制记帐凭证等。

综上所述，商业会计是以货币为主要计量单位，用特有的方法，对商业经营过程中的资金运动进行核算与监督，并运用本身的会计信息参与经营预测与决策，达到提高经济效益这一目的的管理活动。

商业会计既是管理活动，按照马克思主义观点，其本身必然具有二重性。一是自然属性，即技术性，与生产力相联系；一是社会属性，即阶级性，与生产关系相联系。资本主义的商业会计，从生产力角度考察，它处于发达的商品经济之中，具有高度的科学技术性；从生产关系角度考察，在生产资料私有制条件下，资本主义的唯一动机是追求高额利润——剩余价值，商业会计受资本生产关系制约，反映商业资本循环及增殖的过程，为资本家阶级服务。

在社会主义社会，实现了生产资料公有制，劳动人民成了国家的主人。按照社会主义的生产目的，国家办商业是为生产服务，为人民生活服务。社会主义的商业会计，通过记帐、算帐、报帐、分析帐目，对商业的购销调存经营活动，资金的供应和使用情况，进行计算、分析比较，找出经营中的问题，不断改善经营管理、提高经济效益，既要保证国家财政上缴任务的完成，又要保证企业不断发展和职工收入不断提高。商业会计提供的各种数据、信息，可以汇总、分析，成为各级经营管理部门进行经营决策，制定经济政策的依据。所以，社会主义的商业会计，本身既是一种科学成果，又是为巩固和完善社会主义生产关系服务的一种手段。

二、商业会计的职能

商业会计的职能，是指商业会计本身所具有的职能。马克思曾把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念的总结”。^①

^①马克思《资本论》第2卷，第152页。

“过程”是指社会再生产的全过程，“控制”是指监督，“观念总结”是指反映或核算。为此，商业会计的基本职能可以概括为会计核算与会计监督。

应该指出，商业会计的职能是随商品经济的发展，管理经济的要求而不断提高和发展完善的。在商品经济发展的初期，商业会计的主要职能是核算、记录和反映商业的经营活动情况。随着商品经济的日益发展，所有权与经营权的分离，商业会计的监督职能日渐突出。到了现代商业经营管理，电讯技术日益发达，电子计算机应用管理，信息传递迅速，市场竞争激烈，商业企业管理需要会计提供会计信息，进行经营预测并进而参与决策，商业会计又有了参与经营决策等职能。现代商业会计职能表现为以下几个方面：

（一）核算经营过程：

商业会计通过记帐、算帐，对商业经营活动进行价值核算，并给予客观反映，提供一系列会计信息。

（二）监督经营活动：

国家要求商业企业坚持社会主义经营方向，按党和国家的方针、政策、法令、法规进行经营活动，商业会计就是以政策、法令、法规和制度为准绳，监督商业经营活动全过程，保护公有财产的安全完整。

（三）控制经营过程：

商业会计在核算商业经营状况，提供会计信息的基础上，通过会计分析、组织、指挥、调节等手段，把商业经营活动控制在计划轨道上，以促进企业在最有利的条件下完成预期的经营目标。

（四）考核经济效益：

社会主义商业企业实行经营责任制，制定了若干经济责任指标。商业会计通过记帐、算帐，提供经济责任单位的核算资料，考核其经济成果，作出评价，并把每一经济责任单位的经济效果

同物质利益挂钩，贯彻社会主义按劳分配原则。

（五）预测经济并参与经营决策：

传统的商业会计是以事后核算为主，反映已完成的经营活
动。随着电子计算机在会计管理中的应用，商业管理会计科学的
发展，商业会计不仅要进行传统会计的事后核算，还要适应市场竞
争的需要，进行经济前景预测，提供会计信息，向领导提出改善
经营管理的措施，提供若干经营决策方案，进而参与经营决策，
发挥会计管理在经营管理中的作用。

三、商业会计在商业经济管理中的地位和作用

商业企业是国民经济的最基本单位，是经济责任、经营权力
和经济利益相结合的经济实体，是在国家计划统一指导下相对独
立的商品生产经营单位。因此，就要根据客观经济规律的要求，
加强经济核算，扩大商品流转，降低成本费用，不断提高经济效
益。这就需要借助于商业会计，核算劳动占用和劳动耗费，控
制成本、费用，节约资金，强化企业管理。会计管理就成为商业
经济管理的重要组成部分。它从价值上对商业经济活动进行全
面的、综合的核算与监督，具有区别于其他管理的独特职能。

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，既由传统的定性管理为主转向科学的定量管理为
主，企业领导和管理人员需要运用各种资料、信息，开展经营预
测、决策、控制和考核工作，提高企业的市场竞争能力，科学地
组织商品流通。会计部门通过会计核算，得出各项经济指标、数
据，成为商业企业的数据库，是商业企业定量管理的核心环节。
商业会计提供的大量会计信息，就是企业决策、规划、控制和考
核工作的依据。

·我国的商业企业都实行了不同形式的经营承包责任制，这是
一项带根本性的企业管理制度。商业企业的经营承包责任制必须
与商业会计紧密结合起来，要借助于商业会计把各种责、权、利

关系定量化，具体化，用会计数据表示出来，把会计核算、监督与管理有机地结合起来，有效地反映和监督企业各承包单位责任人员的工作情况，推动经营承包责任制向广度和深度发展。

社会主义经济是有计划的商品经济，要求国民经济宏观上实现计划控制，保证有计划按比例地发展，微观上要市场调节，开放搞活。这样，商业企业就需要借助于商业会计加强核算与监督，认真贯彻党和国家的方针政策，坚持社会主义经营方向，努力完成国家计划。同时，又要搞好企业经济核算，通过会计报表向上级部门提供数据资料，经过汇总、分析，就可以了解一个地区以至全国商业的经营情况和完成国家计划情况、市场供需情况，据以制定经济政策，编制市场供求计划，保证社会生产和人民生活的需要。可见，商业会计提供的信息，是国民经济计划管理不可缺少的一部分。

商业企业经营过程中的资金供应、资金占用、劳动耗费、财务收支以及财务成果分配，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。商业会计通过对经济活动过程的核算与监督，能够维护国家、企业、职工的正当权益，正确处理企业同各方面的关系，调动各种积极性，改善企业经营的外部环境和内部条件，从而增强企业的活力。

商业会计在整个社会主义商业经济管理中处于重要的地位，各级领导和管理人员都必须重视商业会计工作。不断提高商业会计管理水平，这对于提高商业经济效益具有重要的意义。

商业会计有广义和狭义两种理解。

广义的商业会计是泛指一切从事流通和商业服务经营活动企业的会计。包括商业会计、粮食会计、物资会计、外贸会计、供销社会计、饮食服务业会计、商办工业会计等。狭义的商业会计只指从事商品流转活动企业的会计。本教材是以狭义的商业会计为对象的。

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。它以马克思主义哲学、政治经济学为理论基础，以数学为技术方法基础，研究商业管理中的会计管理活动规律，总结会计工作方法，探索如何加强会计管理，为社会主义现代化建设服务。所以它又是应用科学。

第二节 商业会计的对象

“对象”一词的汉语原意是作为观察、思考或行动目标的客观事物。科学研究更需要根据学科的矛盾特殊性确定其研究对象。

商业会计的对象是指商业会计核算与监督的具体内容。

商业企业要完成它的经济任务，进行生产经营活动，就必须要有营业用房、仓库、运输工具、商品、物资、设备、用具等财产，这些财产物资的价值表现及商业企业拥有的货币，就形成了商业企业的全部资金。有了资金，商业企业才能进行商品购销调存或商品加工的生产经营活动。因此，商业企业的经济活动从资金的角度考察，就是商业企业的资金运动。

商业会计的对象就是商业生产经营活动中的资金运动。

一、商业企业的资金来源

所谓资金来源就是资金取得的渠道和形成的途径。

商业企业的资金来源，大致可以有以下几个方面：

（一）自有资金来源

自有资金就是商业企业可以长期使用，具有自主支配使用权力的资金。从来源上看，这类资金可以分为三类：其一是国家拨款的。国家财政部门为了保证商业企业生产经营活动的正常进行，拨给一些固定资金和流动资金。这部分无偿拨入的国家资金所占比例随着经济体制改革的进行将越来越低，今后国家将逐步

改资金无偿使用为有偿使用，拨款改为贷款；其二是企业自有的流动资金，这部分是扩大企业自主权之后，企业用留利基金进行扩大再生产部分；其三是其他资金来源，如接受私股资金、代管集体企业股金、公积金，企业与其他单位横向经济联合而接受的联营投资等，这部分资金企业可以长期使用，自行支配，视同自有资金来源。

（二）借入资金来源

这是企业在生产经营活动中为了弥补自有资金不足，而有偿借入的款项，如流动资金借款、基建借款、专用借款，或者从其它单位、机关借得的款项。

（三）专用基金来源

这是商业企业从商品流通费中提取的，或由企业内部形成的具有特定用途的资金，如更新改造基金、大修理基金、福利基金、企业留利基金，实行工资同经济效益挂钩浮动企业提取的工资基金等。

（四）结算资金来源

这是指商业企业在结算业务中占用其它单位的资金。这部分资金是暂时占用别人，应按结算纪律尽快结算清楚。但由于经济业务不断进行，此伏彼起，总有一部分结算资金来源。如应付货款、预收货款、提取的商品削价损失准备金、应付票据、其他应付款、待处理收益、预提费用、应交税金等等。

整个商业企业资金来源如图 1—1 所示：

二、商业企业的资金占用

所谓资金占用，是指资金的分布形态和存在方式。它与资金来源相对应，是资金的另一个侧面。因为企业的资金多数是以实物形态存在，所以通常也称资产，如商品、材料、包装物、家具用具、运输工具、房屋建筑物等等；也有一部分货币资金；还有一部分债权。根据各种资金占用在生产经营活动中所发挥的作用不

国营商业企业资金来源

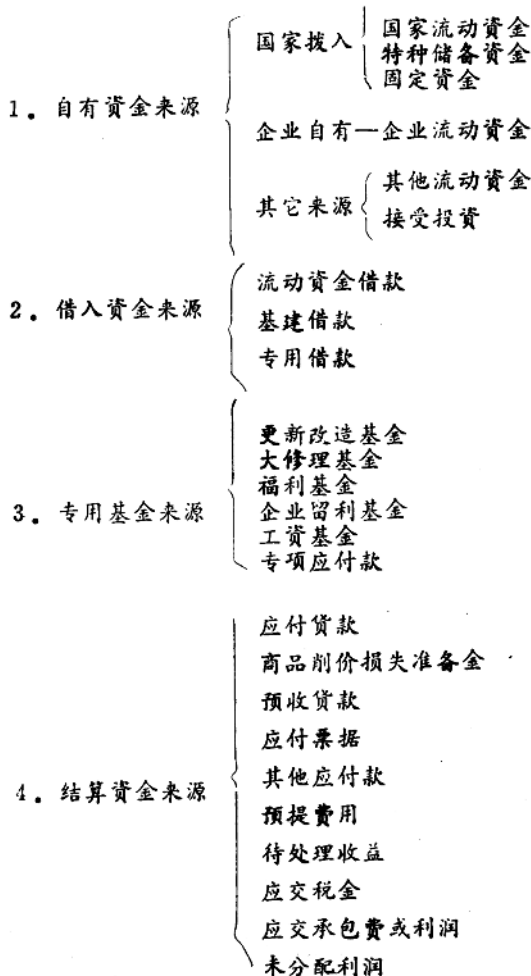


图 1—1

同，可以分为：流动资金占用、固定资金占用、专项资金占用、盈亏及缴拨四类。

（一）流动资金占用

流动资金占用也称流动资产。它是指企业在经营过程中直接参与商品流转的那部分资金。这些资金周转较快，一次周转就改变形态，所以才叫流动资产。

流动资产占用的资金分为三个部分，即商品资金，非商品资金、结算资金。商品资金主要占用在经营的商品上，包括在途商品、库存商品、特种储备商品、分期收款发出商品等；非商品资金是为出售商品服务的一些流动资产所占用的资金，如包装物、低值易耗品、物料用品、库存现金、待摊费用等；结算资金占用是指在结算业务中被其他单位占用的资金，或结算业务需要而占用的资金，如银行存款、业务周转金、应收货款、委托银行收款、应收票据、其他应收款等等。

（二）固定资金占用

这是指占用在单位价值较大、使用时间较长，在使用中不改变物质形态的设备所占用的资金。如房屋、建筑物、运输工具、机器设备等所占用的资金。因为这些物资设备不直接参加商品流转，在长期使用中又不改变原物质形态，价值逐渐转移，所以称为固定资产。固定资金占用主要包括固定资产、对外固定资产投资、待处理固定资产损失。

（三）专用基金占用

这是指企业按规定提取的各种专用基金去向。如专项物资、专项工程、专项存款、专项应收款、有价证券、对外专用基金投资等。

（四）盈亏及缴拨

商业企业应以收抵支实现利润。企业实现利润大部分以税金形式上缴国家；另按一定比例作为企业留利，所以利润分配属一

种资金占用。以及与外单位联营应分给外单位的利润等。

商业企业资金占用情况可归纳为图 1—2。

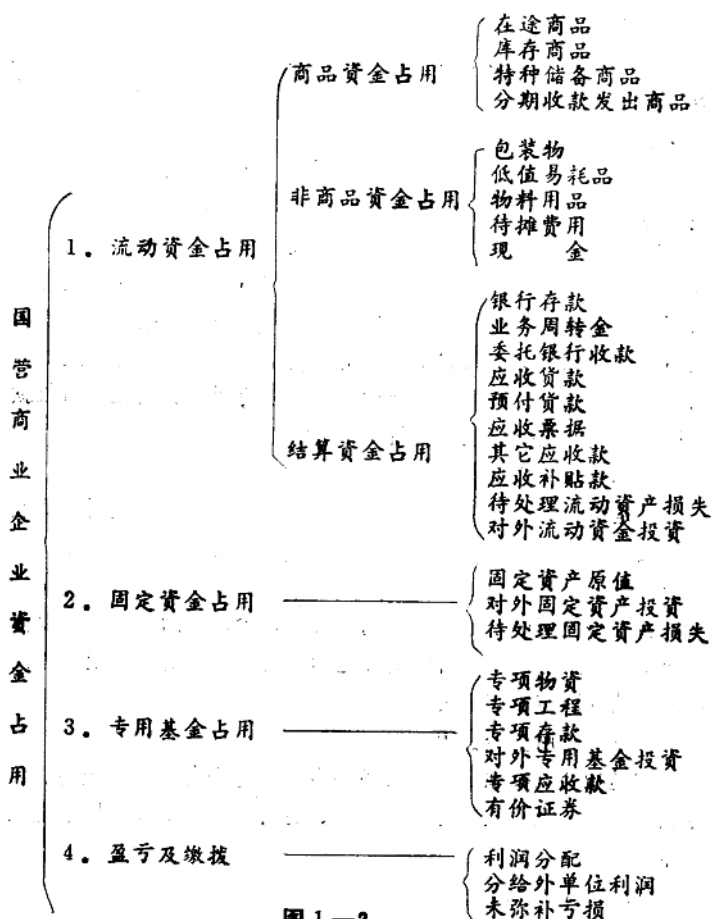


图 1—2

三、商业企业的资金周转

商业企业的资金在经营过程中，不断循环运动，这种资金运动是经过采购商品和销售商品两个过程，与商品物资运动紧密联系。例如，当用货币购买商品，货币资金就转化为商品资金，而商品出售收回货款，商品资金又转化为货币资金。这种货币资金变为商品资金，商品资金又变为货币资金的运动为资金循环。周而复始的资金循环，形成商业企业的资金周转。

当然，商业企业除上述所说的经营活动外，还要从国家取得资金，从银行或其他单位借入资金，使资金进入企业，从事经营活动。企业经营要向税务部门交纳税金，同银行进行结算，同其他单位和个人进行经济往来等等，这些都是商业的经济活动，也都是它进行资金运动的内容。

所以说，商业企业的资金取得、资金周转、资金退出，就是它的资金运动。也是商业会计的对象。

国营商业企业的资金运动如图 1—3。

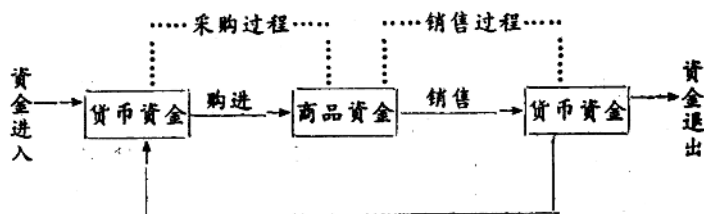


图 1—3

四、资金来源与资金占用的关系

(一) 资金来源与资金占用的平衡

资金来源与资金占用是同一笔资金的两个侧面，是从不同角度去看，即从哪里来的，放到哪里去了。所以，有一定的资金来

源，一定要有同样多的资金占用；反之，有一定的资金占用，一定要有同样多的资金来源。两者互为存在条件，失去一方，他方就不存在。因此，两者总额必然相等，即：

$$\text{资金来源总额} = \text{资金占用总额}$$

这个公式会计上就叫平衡公式。

例如，某百货商店××年×月30日资金情况如表1—1。

表1—1

单位：元

资金占用	金 额	资金来源	余 额
在途商品	50,000	国家流动资金	300,000
库在商品	750,000	企业流动资金	80,000
包装物	10,000	其它流动资金	20,000
低值易耗品	49,000	流动资金借款	500,000
待摊费用	1,000	进销差价	90,000
现金	500	应付票据	50,000
银行存款	49,500	其他应付款	30,000
应收票据	60,000	预提费用	1,000
其他应收款	2,000	应交税金	1,000
固定资产	248,000	固定资金	180,000
专项存款	50,000	折旧	68,000
有价证券	100,000	更新改造基金	30,000
		福利基金	20,000
合 计	1,370,000	合 计	1,370,000

从某企业的月末帐面看，资金来源总额同资金占用总额是相等的，这是在某一时点上的相对静态平衡。