



会 计 师 必 读

商 业 会 计

江厚祺
孙佐军
关孝元

吉 林 人 民 出 版 社

会 计 师 必 读

商 业 会 计

Shangye Kuaiji

江 厚 祺
孙 佐 军
关 孝 元

林 人 民 出 版 社

商 业 会 计

江厚祺 孙佐军 关孝元

*

吉林人民出版社出版 吉林省新华书店发行

浑江市印刷厂印刷

*

737×1092毫米32开本 16.5印张 4 插页 366,000字

1984年1月第1版 1984年1月第1次印刷

印数：1—25,010册

书号：4091·195 定价：1.60元

出版说明

《会计师必读》是一套会计员自学丛书，是根据国务院关于晋升会计师条例的要求编写的，也宜作大学教材和函授教材之用。

这套丛书包括《会计原理》、《工业企业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《商业会计》、《商业财务管理》、《施工企业财务管理与经营分析》、《物资会计》等十余分册。每分册约20~30万字。

这套丛书理论系统，又紧密结合实际；专业性强，宜于实用；每章附有习题，便于练习掌握。

由于时间仓促，编辑水平有限，书中难免存在缺点，希望广大读者批评指正，以便再版修订。

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 商业会计的任务	10
第四节 商业会计的核算方法	12
第二章 货币资金、结算业务和银行借款的核算	22
第一节 货币资金的核算	22
第二节 结算业务的核算	38
第三节 银行借款的核算	59
第三章 批发商品流转的核算	68
第一节 批发商品流转核算的特点	68
第二节 批发商品购进的核算	70
第三节 商品委托加工的核算	100
第四节 批发商品销售的核算	104
第五节 批发商品储存的核算	126
第四章 农副产品收购的核算	144
第一节 农副产品收购核算的特点	144
第二节 农副产品购进的核算	147
第三节 农副产品清选整理的核算	160
第四节 农副产品调拨销售的核算	165
第五节 农副产品储存的核算	173
第六节 活禽畜储存、加工和销售的核算	181
第五章 粮油商品流转的核算	187
第一节 粮油商品购进的核算	187
第二节 粮油商品销售的核算	195
第三节 粮油商品调拨的核算	201

第四节	粮油委托加工的核算	211
第五节	粮油商品储存的核算	219
第六章	零售商品流转的核算	233
第一节	零售商品流转核算的特点	233
第二节	零售商品购进的核算	236
第三节	零售商品销售的核算	245
第四节	零售商品储存的核算	257
第五节	鲜活商品的进价金额核算	266
第七章	包装及用品的核算	271
第一节	包装及用品核算的意义和任务	271
第二节	包装物的核算	272
第三节	物料用品的核算	288
第四节	低值易耗品的核算	291
第八章	固定资产的核算	297
第一节	固定资产管理和核算的原则	297
第二节	固定资产收进的核算	301
第三节	固定资产折旧的核算	307
第四节	固定资产修理的核算	312
第五节	固定资产减少的核算	316
第六节	固定资产的明细核算	319
第九章	国家资金、专用基金和拨款的核算	322
第一节	国家资金的核算	322
第二节	其他资金的核算	327
第三节	专用基金的核算	334
第四节	专用拨款的核算	346
第十章	商品流通费的核算	350
第一节	商品流通费的概念和核算的任务	350
第二节	商品流通费的总分类核算	356
第三节	商品流通费的明细分类核算	358

第四节	商品流通费按商品类别的核算·····	370
第十一章	税金和财务成果的核算·····	373
第一节	税金和财务成果的意义及核算的任务·····	373
第二节	税金的核算·····	374
第三节	财务成果的核算·····	378
第四节	解缴利润和所得税的核算·····	389
第十二章	会计报表·····	397
第一节	会计报表的意义和种类·····	397
第二节	资金平衡表及其附表·····	405
第三节	经营情况表及其附表·····	416
第四节	会计报表的报送和汇总·····	420
第五节	企业内部报表·····	426
第十三章	饮服企业的核算·····	431
第一节	饮服企业核算的特点和任务·····	431
第二节	饮食企业经营的核算·····	433
第三节	服务企业经营的核算·····	460
第四节	饮食服务业费用和财务成果的核算·····	472
第十四章	储运企业的核算·····	479
第一节	储运企业核算的特点和任务·····	479
第二节	仓储收入的核算·····	481
第三节	运输收入的核算·····	492
第四节	储运支出的核算·····	498
第五节	单车、船核算·····	503
第六节	储运企业财务成果的核算·····	508
附录：	第一章至第十四章复习参考题·····	512
后 记	·····	520

第一章 总 论

学习和研究商业会计，必须首先明确商业会计的概念、意义、任务和核算方法等问题。这些都是商业会计的根本问题，它可以为研究以后各章打下理论基础。

第一节 商业会计的意义

商业会计是运用会计原理，以货币为主要量度，连续地、系统地、综合地反映和监督商业经营活动过程及其成果的一门科学。

会计原是生产职能的附带部分。在人类从事物质资料生产的最初时期，生产活动简单，生产水平极低，人们获取的物质资料，只能勉强维持本身的生存，没有什么剩余。随着社会生产力的发展，当物质资料的生产逐渐有了剩余和储备时，人们就需要知道：剩余哪些物质资料，有多少储备，获得这些物质资料要耗费多少劳动时间，以及还需要多少劳动时间才能补充和增加物质资料的储备等等。正如马克思所说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①通过长期的生产斗争的实践，使人们逐渐认识到管理

^① 《资本论》人民出版社1975年版，第一卷，第88页。

和监督生产，一定要注意生产过程的数量方面，要对生产过程进行观察、计量和登记，从而产生了简单的核算。当时由于每个社会成员都要参加劳动，他们对生产过程的数量方面的了解，只能凭头脑记忆，或在生产的同时附带做些简单的收支符号。这时核算是生产者本身劳动的一部分。

以后由于生产过程日趋复杂和剩余产品逐渐增多，单凭头脑记忆或附带做些记录，已经不能满足管理和监督生产过程的需要，这就从客观上要求把核算工作与生产活动分开，使会计成为专职的、独立的，而又同生产活动有密切关联的一种工作。马克思指出：“由于这种分工，节约了时间、劳力和开支，……充当记帐员的那一部分公社劳动力，是从生产中抽出来的。他执行职能所需的各种费用，不是由他自己的劳动来补偿，而是由公社产品的扣除来补偿的。”^①

在人类社会进入商品货币经济以后，商品生产者之间的经济往来日益频繁，货币成为一切商品的共同的等价形式，在货币上消灭了商品的一切差别，会计逐步地以价值核算为主，用货币作为衡量和计算商品的价值尺度，一定的价值量在观念上表现为一定量的货币，这对会计的发展起了重要的促进作用。

随着商品经济的发展和商业资本的兴起，为了适应商业经济管理的需要，会计上出现了专业化分工，逐步建立起为商品流通服务的商业会计，它用货币作为主要计量单位，对于各项商品、物资的收支，除记录实物数量外，还用货币进行综合反映。以后，由于商品交换的不断扩大和经营管理的要求日益提高，促使商业会计相应地发展变化，逐步采用一定的

① 《资本论》人民出版社1975年版，第二卷，第151页。

记帐方法和建立一套比较严密的核算程序，在核算和管理上，由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐渐完善，用来反映和监督商业资本的周转过程，以保护资本家的私有财产，并为他们掠夺高额利润服务。

社会主义制度代替资本主义制度，这是人类历史发展的必然规律。在我国社会主义制度下，由于生产资料公有制的建立，使整个国民经济结成了统一的整体，这就有可能依据有计划按比例的经济规律的要求，发展社会生产，扩大商品流通，努力增产节约，加强经济核算，提高经济效益。因此，就更要借助于商业会计对各项经济活动进行如实的反映和严格的监督，以便节约费用，降低成本，防止损失浪费，保护财产安全，增加企业盈利，促进商业计划任务的全面完成。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随着我国社会主义商品经济的发展和商品流通的扩大，商业会计必将在加强商业经济管理，不断提高商业经济效益中发挥它越来越重要的作用。

综上所述，商业会计是人类社会发展到一定阶段的产物，适应商品生产和流通的需要而发生，随着商品经济的发展而发展。在商业会计的建立和发展的过程中，它一方面与生产力发展相联系，另一方面又与生产关系的变革相联系。就其与生产力相联系的方面来说，具有一定的技术性，这是它的自然属性；就其与生产关系相联系的方面来说，在阶级社会中又具有阶级性，这是它的社会属性。明确商业会计科学的两重属性，对于不断发展商业会计的核算和管理方

① 《资本论》人民出版社1975年版，第二卷，第152页。

法，充分发挥在商业经济管理中的职能作用，都具有重要的理论意义和现实意义。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，概括地说，就是社会主义再生产过程中商业企业的经营资金及其运动。研究商业会计的对象，对于明确商业会计的范围、任务和核算方法，有着重要的意义。

社会主义再生产是扩大再生产，包括生产领域和流通领域各部门及其所属各单位的经济活动。商业企业是整个社会扩大再生产过程中的一部分，是在流通领域中进行经济活动的。它的经济活动主要是组织商品流通，就是将社会产品从生产领域转移到消费领域，满足生产消费和个人消费的需要。商业企业在组织商品流通过程中，就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，作为商业经济活动的物质基础。这些商品、物资和各项财产的货币表现，通常称作商业企业的经营资金。

商业企业的经营资金，可以从它的两个侧面去观察，一方面反映从哪些方面取得和形成，这是资金来源；一方面表现资金运用和分布在哪些方面，这是资金占用。资金来源和资金占用随着业务经营过程不断地周转变换，它们周而复始，循环反复，形成资金周转，使资金经常处于运动过程中。因此，资金来源、资金占用和资金运动都是商业会计所要反映和监督的具体内容。

一、商业企业的资金来源

商业企业经营资金按其取得来源和形成的途径不同，可

• 4 •

以分为自有资金、借入资金和结算资金三项。

国营商业企业为了正常地开展业务活动，由国家预算拨给一定数额的资金，作为企业的自有资金。国家拨给的资金分为两部分，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；一部分用于购建仓库、营业、办公和生活用房，购置运输工具和机器设备等固定资产，叫做固定资金。此外，还有一部分是接受私股资金、代管合作店组股金、公积金以及基层供销社的社员股金。这些资金，也是企业资金的一项来源。根据国家有关规定，由企业内部提取或由上级拨入的各项基金和拨款，如更新改造基金、大修理基金、企业发展基金、集体福利基金、职工奖励基金、扶持生产基金以及专项拨款等。这是有特定专门用途的基金和拨款。通过上述途径取得的资金都可以由企业自行支配使用，一般不用归还，所以统称为自有资金。为了加强经济核算，提高资金使用效率，对国家流动资金和固定资金将采取有偿使用办法，即企业所需的流动资金，实行全额信贷，全部由银行借款解决，定额内的支付低息，超定额的支付高息。企业的固定资金，也要向国家纳税或支付占用费。从而促使企业节约使用资金，以较少的资金取得较大的经济效益。

商业企业根据业务经营的需要，还可以通过信贷方式从国家银行取得各种借款，如商品流转借款、农副产品预购定金借款、大修理借款等。

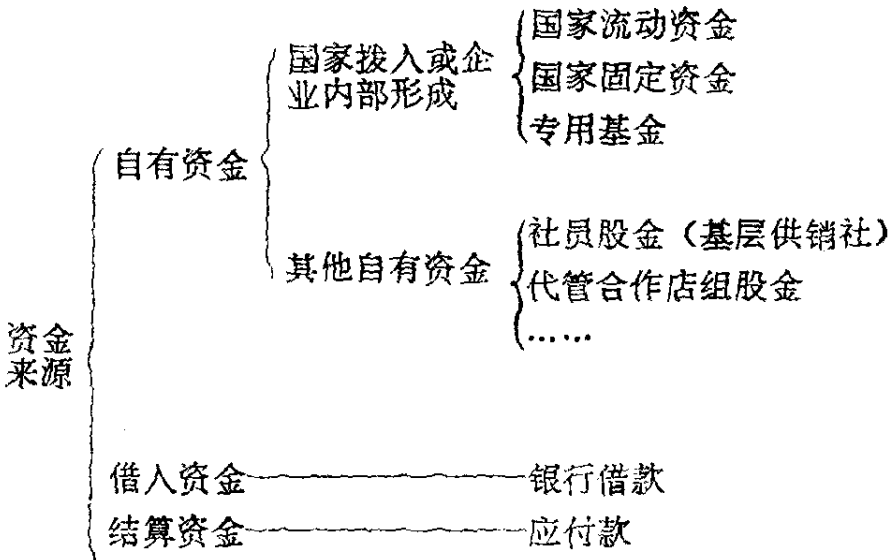
企业由于采购商品或其他原因，暂欠其他企业和个人的款项，以及未到解交期限的应交而未交利润和税金等，都是在结算过程中占用的资金来源。

借入资金和结算资金来源与自有资金不同，需要按期偿

还，银行借款一般还要支付利息，不能无偿使用。

上述商业企业各项资金来源的不同渠道，可用图 1—1 表示如下：

图 1—1



二、商业企业的资金占用

商业企业从各种途径取得的经营资金，要按照规定用途和业务经营的需要，占用于一定方面。由于资金在经营过程中表现的具体形态和用途的不同，资金占用可分为流动资产、固定资产和专用基金资产三项。

企业为了组织商品的采购与供应，必须储备一定数量的商品，包括存放、陈列在仓库、货架、橱窗中待销的库存商品，收购进来准备向外调拨的农副产品，以及购进在运输途中的在途商品等，这些商品所占用的资金就是商品资金，是商业企业资金占用的主要组成部分。企业还有包装商品用的包装物，为购销业务服务的低值易耗品和物料用品等所占用的非商品资金。企业在银行的存款，由出纳人员经管的现金等货币资金。

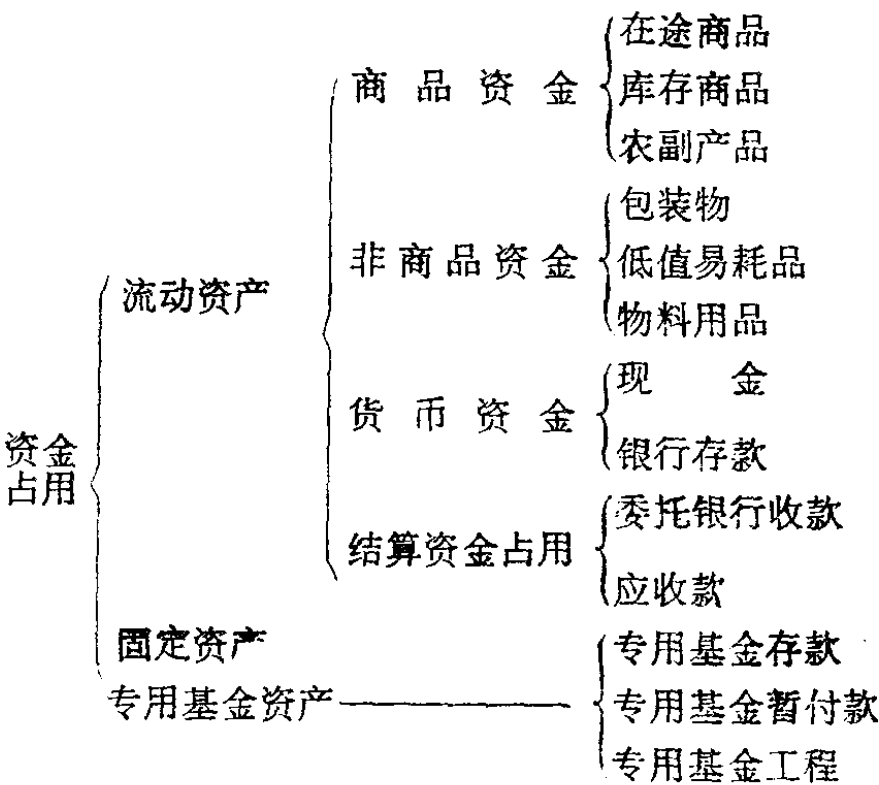
在结算过程中有一部分资金也会被其单位和个人所占用，如销售商品后委托银行代收而尚未收到的货款，以及其他应收未收的款项等结算中资金占用。由于这些资金随着商品购销活动经常流动周转，形态不断发生转化，所以称为流动资产。

企业为了进行业务活动，还必须修建和购置必需的仓库、房屋、车辆、机器等物资设备。由于这些物资设备可以在比较长的时期内为商品流通服务，使用期间基本上保持原有的实物形态，所以称为固定资产。

企业为使各项专用基金按照特定用途使用所进行的专户存储和所发生的应收及暂付款，以及修建固定资产过程中占用在工程上的专用基金，如专用基金存款、专用基金暂付款、专用基金工程等，称作专用基金资产。

上述商业企业各项资金占用的具体形态，可用图 1—2 表示如下：

图 1—2



如上所述，资金来源和资金占用是商业企业同一资金的两个侧面。有一定的资金占用，必然有一定的资金来源；而一定的资金来源，也必然有一定的去向，占用在资金的具体形态之上。所以，没有资金来源，就不存在资金占用；没有资金占用，也就不存在资金来源。在资金来源和资金占用之间，存在着互相依存、互相制约的关系，这表现在它们的数量关系上，就是资金来源总额与资金占用总额必然相等。

三、商业企业的资金运动

商业企业主要的经济活动是商品的采购和销售，商业企业经营资金随商品购、销活动不断地周转变换。资金运动从货币资金开始，按照“货币资金——商品资金——货币资金”的方式进行循环，周而复始，形成资金的周转。因此，商业企业资金的循环和周转，通常表现为购进和销售两个过程。购进过程主要是购进商品，在这个过程中，企业要把货币资金转变为商品资金。销售过程则是出售商品，在这个过程中，企业又要把商品资金转变为更多的货币资金。购进和销售交替进行，资金也就依次变更它的形态。所以商品流通过程，同时表现为资金周转过程。

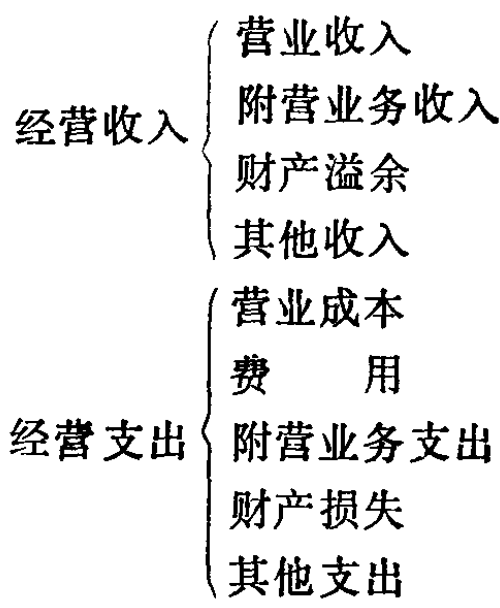
企业的资金周转过程，既表现为资金的各种形态交替转变的过程，又表现为资金的耗费和收入的过程。所谓资金的耗费，是指商品购销活动中发生的各种货币支出。其中有在商品购进时支付的商品进价金额，销售以后形成商品的营业成本；还有在流通过程中发生人力、物力的耗费，如支付的运杂费、包装费、保管费、职工工资，以及经营管理等各项费用。所谓资金的收入，主要是指商业企业销售商品时取得的货币收入，即营业收入。按照经济核算制的要求，这些以

成本、费用为主要内容的货币支出，必须以营业收入为主要内容的货币收入来补偿，并应获得利润。

利润是企业经济活动的成果，要本着国家、集体、职工三者统筹兼顾的原则进行分配。国营商业企业、基层供销合作社和集体所有制商业企业在利润分配方面有所不同。当前国营商业企业实现的利润，大部分以利润和税金的形式上缴给国家，小部分留归企业支配。基层供销合作社和集体所有制商业企业实现的利润，一部分以所得税形式上缴给国家，其余部分由基层社和集体企业按照规定进行分配。

上述商业企业各项主要的经营收入和经营支出，可用图 1—3 如下：

图 1—3



由于各项经营收入可以给企业增加新的资金，把它转化为资金来源，所以经营收入相当于资金来源；而各项经营支出就是在成本、费用等方面的资金耗费，是在一定条件下由资金占用转化而来的，所以经营支出相当于资金占用。因

此，资金来源、资金占用及经营收入、经营支出等四类，又可以归并为：资金来源及收入、资金占用及支出两大类。如前所述，资金来源总额与资金占用总额必然相等，则资金来源及收入总额与资金占用及支出总额也必然相等。

由此可见，商业会计反映和监督的内容涉及资金及其运动的各个方面。在资金运动过程中，反映一定日期的资金的取得和使用情况，这是资金运动的静态表现，是暂时的、相对的；由于资金的周转所引起的资金来源和占用的增减变化，以及形成资金的收入、耗费及其经营成果，这是资金运动的动态表现、是经常的，显著的。企业资金的静态和动态表现，即企业的经营资金、资金周转和资金周转过程中所发生的经营收入、经营支出和经营成果，都是商业会计反映和监督的具体内容。

第三节 商业会计的任务

商业会计的任务，依存于商业会计反映和监督的具体内容，它是由商业会计的对象所决定的。商业会计的主要任务是：

一、反映商业经营过程，促进商品流

在社会主义再生产过程中，生产是基础，没有生产，就没有流通，只有商品生产发展了，才能为扩大商品流通提供可靠的物质基础。而商品流通又反作用于商品生产，因此，社会主义商业必须面向生产，按照客观经济规律的要求，多快好省地组织商品流通，以促进工农生产的发展，逐步满足城乡人民日益增长的生活需要。