

财会人员培训丛书

商业会计

赫淑云 陈德昭 李琦 编著

陕西人民出版社

BR91/06
财会工作丛书

F715.5
181

3

商业会计

赫淑云 陈德昭 李琦 编著

陕西人民出版社

B752611

财会工作丛书

商业会计

赫淑云 陈德昭 李琦 编著

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

解放军西安政治学院印刷厂 刷

787×1092毫米 32开本 10印张 210千字

1990年12月第1版 1990年12月第1次印刷

印数: 1—5000

ISBN 7-224-01339-0/F·146

定价: 4.00元

前 言

本书是为了适应在职会计人员学习考试《商业会计》课程以及商业财会干部自修的需要，在中华函授会计学校陕西分校教材编写委员会的组织和领导下编写而成的。

本书以马列主义哲学和政治经济学为理论基础，以党的十一届三中全会以来的路线、方针、政策为依据，根据会计人员学习的要求，结合新的商业会计制度和新的银行结算办法的规定，并吸收了兄弟院校《商业会计》教材的优点而编写的。本书着重从基本理论、基本知识和基本技能方面进行阐述。本书每章后附有复习思考题和练习题，有利于读者学习。

本书共分为十章，第一、二、九、十章由赫淑云同志执笔；三、四、七章由陈德昭同志执笔；五、六、八章由李琦同志执笔，全书由赫淑云同志拟定编写提纲，最后对各章修改定稿。

本书在编写过程中，商业部门，兄弟院校给予了关怀和帮助，特别是中华函授会计学校陕西分校给予大力支持，我们在此表示衷心的感谢。

由于时间仓促和我们的水平所限，书中难免存在不足之处，敬请读者批评指正，以便修订再版。

编著者

1990年元月

目 录

第一章 总 论.....	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的作用.....	(3)
第三节 商业会计的对象.....	(6)
第四节 商业会计的任务.....	(12)
复习思考题.....	(15)
第二章 货币资金和银行借款的核算.....	(16)
第一节 货币资金的核算.....	(16)
第二节 银行借款的核算.....	(28)
复习思考题.....	(35)
第三章 商品流转核算概述.....	(36)
第一节 商品购销的范围和入帐时间.....	(36)
第二节 商品购销的交接方式和货款结算方式.....	(39)
第三节 商品流转核算的一般方法.....	(76)
复习思考题.....	(78)
第四章 批发商品流转的核算.....	(79)
第一节 批发商品流转核算的特点.....	(79)
第二节 批发商品购进的核算.....	(80)
第三节 批发商品销售的核算.....	(98)
第四节 批发商品储存的核算.....	(110)
复习思考题.....	(121)

第五章 零售商品流转的核算.....	(122)
第一节 零售商品流转的特点和售价金额核算的内容.....	(122)
第二节 零售商品购进的核算.....	(124)
第三节 零售商品销售的核算.....	(132)
第四节 零售商品储存的核算.....	(142)
复习思考题.....	(152)
第六章 包装物、物料用品和低值易耗品的核算...	(153)
第一节 包装物的核算.....	(153)
第二节 物料用品的核算.....	(163)
第三节 低值易耗品的核算.....	(165)
复习思考题.....	(169)
第七章 固定资产和国家资金、专用基金的核算.....	(170)
第一节 固定资产的核算.....	(170)
第二节 国家资金和专用基金的核算.....	(194)
复习思考题.....	(204)
第八章 商品流通费的核算.....	(205)
第一节 商品流通费的核算范围与核算任务.....	(205)
第二节 商品流通费的帐户设置.....	(207)
第三节 商品流通费的总分类核算.....	(211)
第四节 商品流通费的明细分类核算.....	(218)
复习思考题.....	(220)
第九章 税金和财务成果的核算.....	(221)
第一节 税金的核算.....	(221)
第二节 财务成果的核算.....	(230)

第三节 利润分配与弥补亏损的核算.....	(235)
复习思考题.....	(252)
第十章 会计报表.....	(253)
第一节 会计报表的作用和种类.....	(253)
第二节 会计报表的编制要求和编表前的准备 工作.....	(256)
第三节 主要会计报表的编制方法.....	(260)
第四节 其他会计报表的格式及其编制方法.....	(274)
第五节 会计报表的复核、报送和审批.....	(280)
复习思考题.....	(282)
附录一：商业会计练习题.....	(283)
附录二：商业会计科目.....	(309)

第一章 总 论

社会主义商业，是国民经济的一个重要组成部门。它是社会再生产过程中的一个主要环节，它是生产与消费之间，工业与农业之间，城市与乡村之间的桥梁和纽带。为了要充分发挥社会主义商业在国民经济中的作用，必须加强对社会主义商业的领导和管理。管理离不开会计，商业会计是商业企业经济管理的重要组成部分。本章以商业企业的经济活动为例，来阐明商业会计的概念、作用、对象和任务。

第一节 商业会计的概念

商业会计是适用于商业企业的专业会计。商业企业一般是指在社会再生产过程中组织商品流通的、独立核算的经济实体。社会主义商业企业的基本任务，就是在国家政策和计划的指导下，把社会产品通过货币交换形式，从生产领域转移到消费领域，不断满足工农业生产和人民生活的需要，最终实现商品价值，为国家提供资金积累。商业企业的经济活动与从事产品生产的工、农业企业不同，它主要是在流通领域中从事商品的购销活动，一方面从生产单位或其他企业购进商品，另一方面向消费者销售商品。随着我国有计划的商品经济的发展，商品流通范围不断扩大，商业企业必须搞

活流通，使货畅其流，物尽其用。为此，商业企业必须加强经济管理，贯彻执行财经方针政策、法令、制度，扩大商品流通，提高经济效益，更好地为生产为生活服务。

在商品交换的条件下，商业会计适应商品生产和商品流通的需要而产生，随着商品经济的发展而发展。商业会计在其建立和发展过程中，一方面与生产力的发展紧密地联系，具有一定的技术性，即自然属性；另一方面，又与生产关系的变革紧密地联系，具有社会属性。明确了会计具有双重属性，对于继承和发展会计科学，合理地运用商业会计的一系列组织形式和管理方法，更好地发挥商业会计在经济管理中的职能作用。商业会计是社会主义商业企业的重要职能部门，是管理商业经济的一个重要手段，它必须按照商品运动的规律，依据其自身固有的特点，对商业企业的资金运动进行核算和监督。

具体地说，商业会计主要是运用货币量度，严格以凭证为依据，对商品流通过程的经济活动和社会主义财产进行连续地、系统地、全面地和综合地核算和监督，参与预测和决策的一种科学方法。

进一步分析，商业会计是核算和监督商业企业经济活动和社会主义财产的一种科学方法。它具有三个基本特点：第一，以货币为主要计量单位；第二，贯穿全过程的连续性、系统性、全面性和综合性；第三，具有一套设置帐户、运用复式记帐法、编制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表的会计核算方法体系。

第二节 商业会计的作用

会计的作用是通过会计的职能发挥作用的。会计的职能和作用二者是紧密联系而又完全不同的概念。会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能,关于会计的职能,马克思有句名言:“簿记——当作生产过程的控制和观念的总结。”^①高度地概括和精辟地论述了会计的实质。马克思所说的簿记就是今天的会计,“过程的控制”就是指按照一定目的和要求对经济活动进行的监督,“观念的总结”,就是用价值形式对经济活动进行核算。所以,一般认为会计具有核算和监督两大基本职能。会计的核算和监督职能是密切结合、相辅相成的。随着生产不断发展和经济管理的需要,会计职能的具体内容也在不断发展,人们对会计职能的认识也在不断深化,有“三职能”论和“多职能”论的说法。我们知道只有把核算和监督基本职能密切地结合起来,才能发挥会计在经济管理中的作用。

商业会计是会计学的组成部分,同样具有上述的会计职能,在商业企业的经济活动中发挥作用。

会计的作用是指通过一系列专门方法,使会计潜性外显的客观效果。所以,会计职能是蕴含在会计之内的潜性,会计的作用是使会计潜性外显为现实效果的。二者是互相制约的。

在我国经济发展的进程中,人们越来越认识到,生产愈发展,会计愈重要。在社会主义生产资料公有制的条件下,国民

^①马克思:《资本论》第2卷,人民出版社1953年版,第114页。

经济将成为一个有机的整体，在这个整体中如有一环失误，就会影响到国民经济的全局，其后果将比资本主义国家更为严重。

社会主义商业企业是具有相对独立和一定限度的经营管理自主权的经济实体。长期实践证明，商业会计在商业企业中是一项不可缺少的工作。目前我国实行以计划经济为主、市场调节为辅的方针；对外开放、对内搞活的经济政策；在流通领域里实行多渠道、少环节的流通体制，推行各种形式的承包、租赁经营责任制，极大地调动了广大职工的社会主义积极性，有力地促进了工农业生产的发展，扩大了商品流通，促使市场由卖方市场向买方市场转移，从而对商业企业经营管理的提出了更高的要求。商业会计不仅具有核算和监督的职能，同时，直接履行着管理职能。商业会计通过会计职能主要有以下几个方面的作用。

一、核算经济情况，加强计划管理

社会主义经济是有计划的商品经济。国民经济各部门、各企业、单位都必须在国家统一计划指导下组织和从事经营活动。社会主义商业企业是执行国民经济计划的基层单位。一切经营活动和财务收支都必须严格地遵守计划和核算，并随时考核计划和预算的贯彻执行情况。商业会计必须在正确运用价值规律的同时，通过各种专门方法，来反映人力、物力、财力的耗费和占用，借以核算经营成果，为经营管理提供可靠的依据。同时监督和检查各项经营活动和财务收支是否合理合法，促进计划完成和超额完成。会计工作所提供的数据资料，不仅是编制下期计划的重要依据，而且是国家进行

国民经济综合平衡的重要资料。所以，商业会计通过核算的职能，为加强计划管理发挥着重要的作用。

二、维护财经纪律，实行会计监督

国家为管理经济制定许多有关方针政策和法令，是企业单位进行经济活动的准则，会计作为管理经济的重要工具，必须认真贯彻执行财经纪律和经济法令，作为核算和监督的依据。通过资金管理、费用管理和收入管理，分析企业各项财产物资的增减变化。现金管理制度、结算纪律、费用开支标准和财政上交任务等是否符合有关制度规定。因此，做好会计监督，对促使企业严格遵守党和国家的财经方针政策、规章制度和会计法，防止和揭露经济领域里的不法行为，起着重要作用。

三、贯彻节约原则，谋求经济效益

节约是管理社会主义经济的一项基本原则。勤俭建国、勤俭办社、勤俭办企业、勤俭办一切事业是党和国家建设社会主义的一条长远的、根本的方针。每个企业都必须精打细算、厉行节约，尽量以最少的劳动耗费和劳动占用，取得最佳的经济效益，多快好省地全面完成国家计划。为了实现这一要求，必须通过会计的核算和监督提供可靠信息，预测经济前景，监督经济活动，参与经济决策，加强经营管理，在总结经济管理工作中的正反两方面经验的基础上，采取积极措施，揭露经营管理中的矛盾，充分挖掘增产节约的潜力，不断提高企业管理水平，谋求最优经济效益。

总之，随着商业体制的改革，商业会计在经营管理中的

作用将会发挥得更好。哪一个商业企业如果不重视会计工作，必然要在竞争中失利，企业对国家的贡献也就小了。如果商业部门放松了会计监督，就会造成严重的损失和浪费，甚至发生大量的贪污和浪费。所以，必须充分发挥商业会计的职能作用。

第三节 商业会计的对象

商业会计的对象是指商业会计所要核算和监督的内容而言。商业会计对象，概括地说，就是运用货币量度总括核算和监督扩大的商品流通过程以及社会主义财产。也就是商业企业的资金运动。其具体内容是商业企业经营过程中的资金来源、资金占用及其资金周转。

一、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源，是指企业的资金从哪里来的；通过什么渠道取得和形成的。它主要取决于企业所有制的特点以及财政和财务管理制度的要求，体现了企业与国家、其他企业和单位的经济关系。国营商业企业的资金来源，按其取得的渠道可分为：自有资金来源、借入资金来源和吸收资金来源三部分。

（一）自有资金来源

自有资金来源包括国家拨入的资金和企业内部形成的资金。

国家拨入的资金按其用途又可分为：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称为

国家流动基金；用于购置或建造仓库、房屋、机器等固定资产称为固定基金；用于挖潜革新改造、科技三项费用等方面的称为专项拨款。

企业内部形成的资金，主要是企业按照规定办法提取的各项专用基金，如固定资产更新改造基金、福利基金、大修理基金和企业留利基金等。

（二）借入资金来源

借入资金来源是指企业根据业务需要，按照信贷制度规定向银行取得的各种借款。它只能在一定期限内为企业使用，不仅到期归还，并需支付利息。如流动资金借款、基建借款和专用借款。

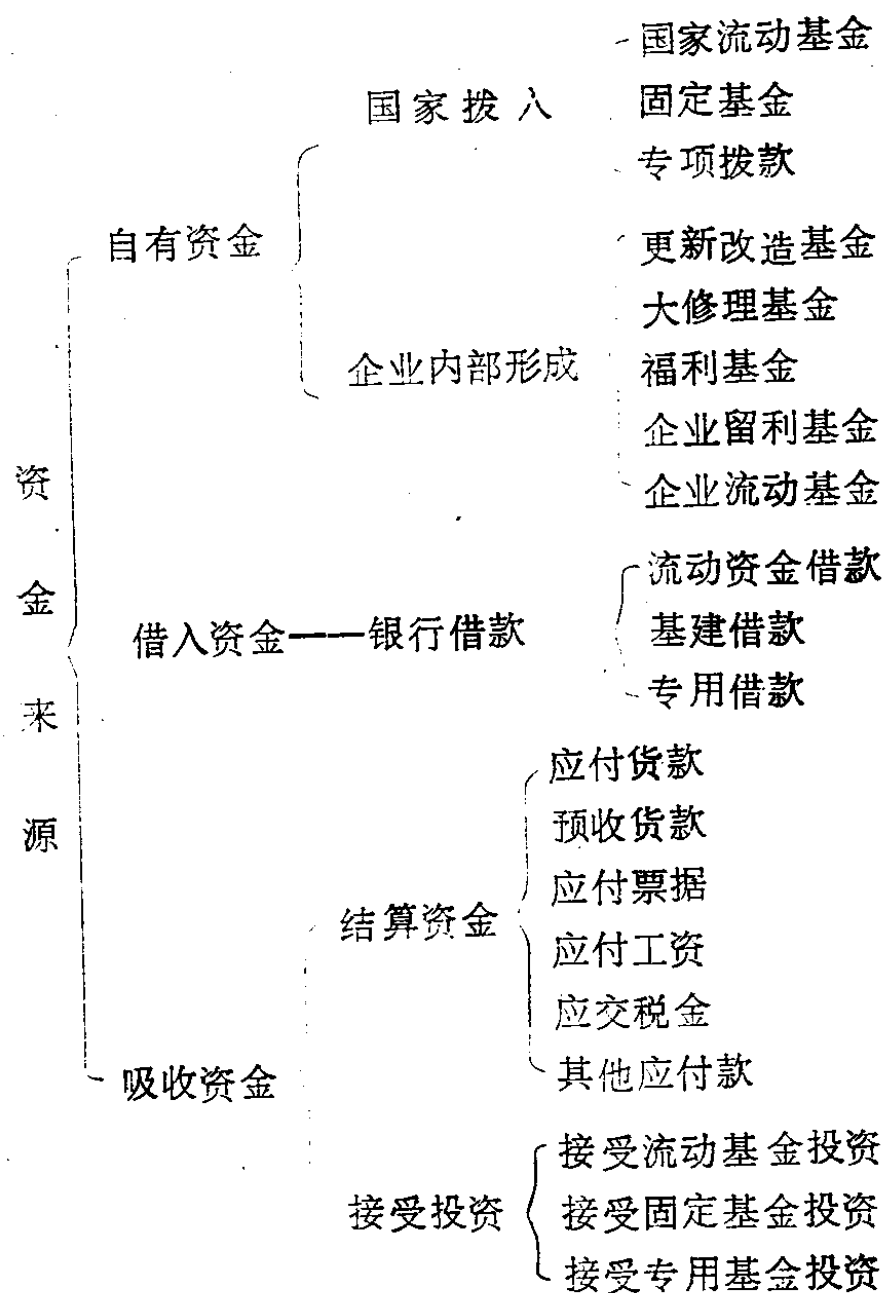
（三）吸收资金来源

吸收资金来源主要是指企业在结算过程中，按照有关制度和合同的规定，对各种应交未交，应付未付的款项在未到期交纳和支付以前可以暂时利用的部分。如应付货款、预收货款、应付票据、应交税金等。此外企业还可按照规定与其他企业联合经营接受投资单位投入的流动基金、固定基金和专用基金等。

商业企业的资金来源主要内容如图表（图表见下页所示）。

二、商业企业的资金占用

商业企业的资金占用是指商业企业的资金具体运用在哪些方面，企业的经营资金有一定的来源，必有一定的去向。商业企业的资金占用按其在业务经营过程的性质和作用，可分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用。



(一) 流动资金占用

流动资金占用是指资金占用在商业企业经营过程中直接参加商品流转，并经常改变其存在形态的那部分资金。流动资金占用按其存在的形态及管理要求不同，又分为商品资金占用、非商品资金占用、货币资金占用和结算及其他资金占用四类。

商品资金占用是流动资金占用的主要组成部分。它是指企业在购进、贮存和销售过程中所占用的资金，如库存商品、在途商品等。

非商品资金占用是指企业在经营过程中必须制定计划定额，按定额控制和管理非商品资金，也是为了保证商品流转业务正常进行而贮备的物资占用的资金，如包装物、物料用品、低值易耗品等。

货币资金占用是指存放在银行及本企业的货币资金，如银行存款、现金等。

结算及其他资金占用主要是指企业在商品流转活动中，由于结算往来关系所形成的尚待收回的款项，如委托银行收款、应收货款、应收票据等。此外，还包括在联营业务中的对外流动基金投资等。

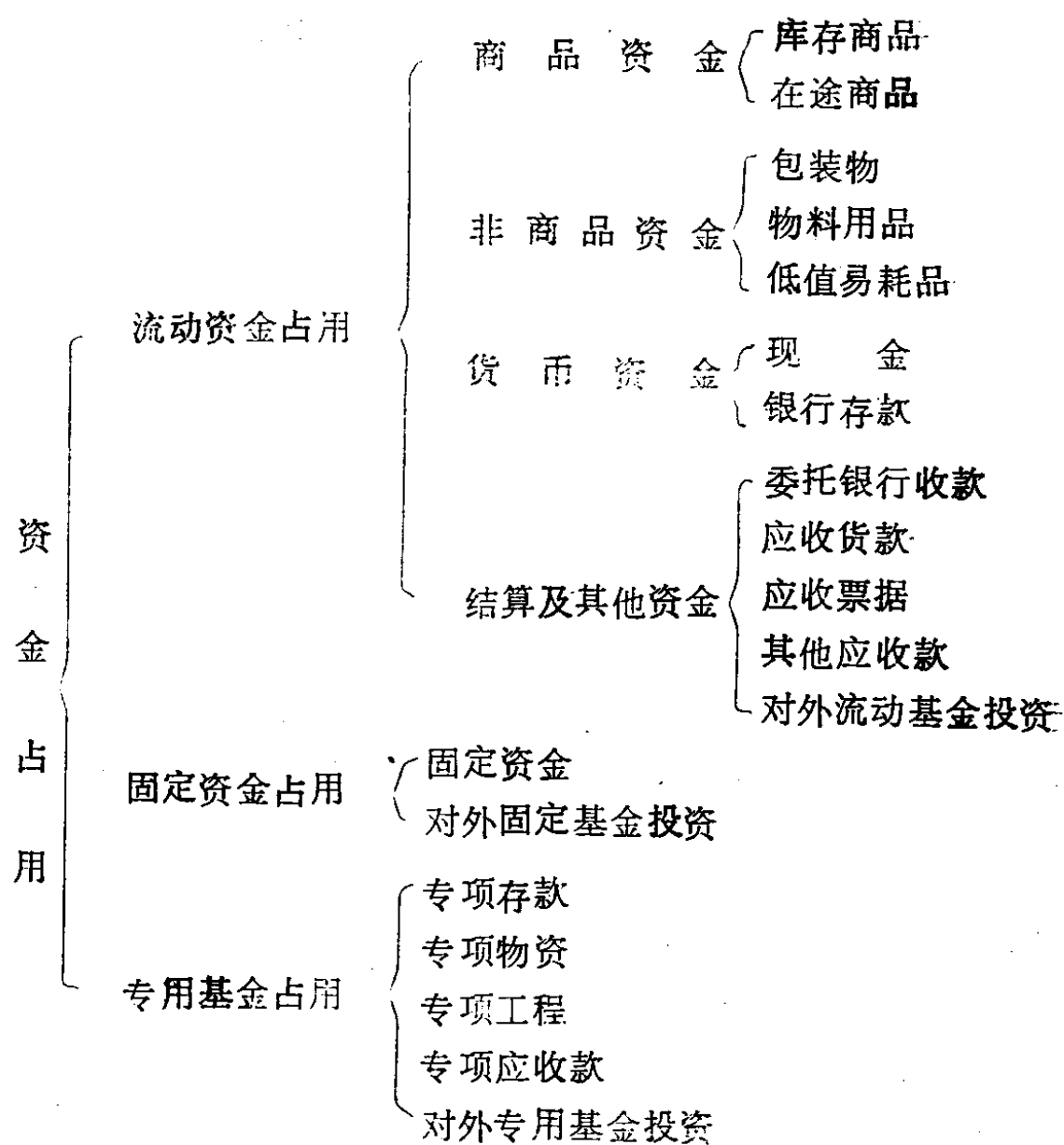
（二）固定资金占用

固定资金是指企业占用在固定资产方面的资金。固定资产是商业企业从事商品购销活动的重要物质基础。它不参加商品流转，也不经常改变其形态的那一部分的资金占用。从其实物形态来看，如房屋、仓库、机器设备以及对外固定基金投资等。

（三）专用基金占用

专用基金占用是指占用在专项资产上的资金。也就是指企业在购建固定资产过程中，在一定时期内所占用的一部分专用基金。如专项存款、专项物资、专项工程、专项应收款以及对外专用基金投资等。

商业企业的资金占用主要内容如下页图所示。



三、商业企业的资金周转

商业企业的经营活动，主要是组织商品购销活动，就是把商品从生产领域转移到消费领域的过程，包括商品购进和商品销售两个阶段。在购进阶段，企业用货币资金购买商品，使货币资金转化为商品资金；在销售阶段，企业将商品销售出去，取得销售收入，使商品资金再转化为货币资金。