

商业会计学

SHANGYEKUAIJIXUE

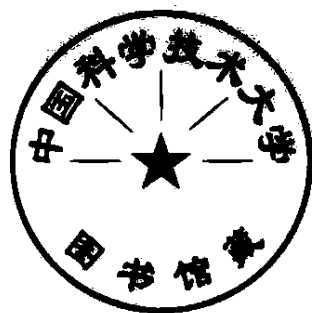
江厚祺 王天博

东北财经大学出版社



商业会计学

江厚祺 王天博



东北财经大学出版社

商业会计学

江厚祺 王天博

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 印 刷

开本: 850×1168 $1/32$ 印张: 15 字数: 403 000

1989年10月第1版 1989年10月第1次印刷

责任编辑: 王 仁 责任校对: 刘铁兰
孙 苹

印数: 1—20,000

ISBN 7-81005-237-3/F·164 定价: 5.30元

前 言

为了满足高等财经院校商业会计课教学和电视大学、函授大学、夜大等有关专业及自学人员学习的需要，编者根据国家现行的《国营商业会计制度》按照高等财经院校教学大纲的基本内容和参考高等教育自学考试要求，结合多年的教学实践，本着理论联系实际的原则，力求内容全面，深入浅出通俗易懂，便于读者掌握运用的精神，编写了这本《商业会计学》。

本书在编写上考虑高等财经院校有关专业教学的需要和自学读者使用方便，书中系统地阐述了商业会计的基础理论知识和专业知识，并对会计核算的原理和基本方法单独用一章加以阐述；鉴于目前税收和饮食服务事业蓬勃发展，为适应迅速发展的形势，满足会计核算工作和这方面读者的需要，本书对税金和饮食服务业的会计核算专设章节，用一定的篇幅加以阐述；全书用“增减”和“借贷”两种记帐方法，左右平行相互对照，便于掌握运用；每章后面备有复习思考题，书末附有习题，能取得一书多用的效果。

本书除供财经院校本科生，专科生，函授学员和自学成才应试人员作为商业会计专业教材外，也可供从事商业财务、税收和饮食服务业会计人员贯彻执行《国营商业会计制度》业务学习参考，以提高在职财会人员基础理论和业务技术水平。

在本书的编写过程中，承蒙各企业的财务部门和东北财经大学孙佐军教授、刘敏祥、谢云成副教授及于显国、等诸多同志的大力支持，谨在此表示衷心感谢。

由于编写水平有限和时间仓促，本书难免存在缺点或错误，殷切地希望广大读者批评指正。

编 者

1989年元月

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	6
第三节 商业会计的任务	14
第二章 会计核算的基本方法	17
第一节 资金平衡原理	17
第二节 会计科目和帐户	21
第三节 记帐方法	27
第四节 会计凭证	47
第五节 会计帐簿	54
第三章 货币资金、结算业务和银行借款的核算	66
第一节 货币资金的核算	66
第二节 结算业务的核算	76
第三节 银行借款的核算	94
第四章 批发商品流转的核算	97
第一节 批发商品流转核算的特点	97
第二节 批发商品购进的核算	99
第三节 批发商品销售的核算	118
第四节 批发商品销售成本的计算和结转	131
第五节 批发商品储存的核算	137
第六节 预收货款、分期收款销售和委托代销商品的核算	145
第七节 商品委托加工的核算	151
第五章 零售商品流转的核算	157

第一节	零售商品流转核算的特点	157
第二节	零售商品购进的核算	159
第三节	零售商品销售核算	167
第四节	零售商品储存的核算	180
第五节	鲜活商品的核算	186
第六节	附营业务的核算	189
第六章	农副产品流转的核算	196
第一节	农副产品流转核算的特点	196
第二节	农副产品购进的核算	197
第三节	农副产品挑选整理的核算	207
第四节	农副产品调拨销售的核算	210
第五节	农副产品储存的核算	214
第六节	活畜禽增重、减重、屠宰和销售的核算	220
第七章	包装物、物料用品和低值易耗品的核算	227
第一节	包装物、物料用品和低值易耗品核算的意义	227
第二节	包装物的核算	228
第三节	物料用品的核算	241
第四节	低值易耗品的核算	242
第八章	固定资产的核算	248
第一节	固定资产的概念、分类原则及计价标准	248
第二节	固定资产购建的核算	250
第三节	固定资产折旧的核算	254
第四节	固定资产调拨和租赁的核算	262
第五节	固定资产修理的核算	271
第六节	固定资产盘盈、盘亏和毁报废清理的核算	272
第九章	资金、基金和拨款的核算	278
第一节	国家资金和企业资金的核算	278
第二节	专用基金的核算	282
第三节	专用拨款的核算	303
第十章	联营投资、购买有价证券和小型企业转	

出经营的核算	307
第一节 联营投资的核算	307
第二节 购买有价证券的核算	320
第三节 国营小型企业转出经营的核算	322
第十一章 商品流通费的核算	328
第一节 商品流通费的意义	328
第二节 商品流通费的帐户设置	331
第三节 商品流通费支付的核算	335
第四节 商品流通费分摊的核算	344
第十二章 税金的核算	349
第一节 税金核算的意义和任务	349
第二节 商业企业税金的种类和计算方法	350
第三节 税金的核算	350
第十三章 财务成果、利润分配、亏损弥补和统 负盈亏的核算	367
第一节 财务成果的意义及核算任务	367
第二节 财务成果的核算	368
第三节 利润分配的核算	374
第四节 亏损弥补的核算	383
第五节 统负盈亏的核算	386
第十四章 会计报表	392
第一节 会计报表的作用种类和编制要求	392
第二节 资金表及其附表	395
第三节 商业企业利润表	413
第四节 会计报表的报送和汇总	415
第十五章 饮食服务企业的核算	421
第一节 饮食服务企业核算的特点与任务	421
第二节 饮食企业经营的核算	423
第三节 服务企业经营的核算	449
第四节 饮食服务企业费用、财务成果的核算和会计报表	462

第一章 总 论

通过本章的学习，将了解商业会计是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的，明确其在经济管理中的作用和任务，从而提高对会计工作重要性的认识；明确商业会计的性质、职能和对象，初步掌握商业企业的资金及其资金的平衡原理，为研究以后各章打下理论基础。

第一节 商业会计的意义

一、商业会计的概念

商业会计是商业企业经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要量度，以凭证为主要依据，运用会计学原理，连续地、系统地、综合地反映和监督商业企业经济活动及其结果的一种科学方法。这门科学是由于人们从事物质资料生产的客观需要而产生，并随着商品经济的发展而发展的。

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中，用尽可能少的劳动时间创造出尽可能多的满足社会需要的物质财富，是生产发展的客观要求，是推动商品经济发展的重要因素。在商品生产和商品流通过程中，人们逐渐认识到，为了更好地发展生产，提高企业的经济效益，就必须对生产过程和流通过程进行有计划、有目的的管理。

对经济的管理，离不开会计，商品经济越发展，会计越重要。如马克思指出的：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹

个人的性质，作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要，因此，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 马克思所说的“簿记”，就是现在的会计；“公有生产”就是指生产资料公有制的社会主义生产；“对过程的控制和观念总结”，就是运用观念上的货币形式，来反映和监督生产过程，用以管理好生产，促进生产的发展。

随着商品经济的发展，生产日益的社会化生产规模的不断扩大，运用会计来反映和监督生产过程，就显得尤为重要。为了适应商业企业经济管理上的需要，专门为商品流通服务的商业会计逐步建立起来，随着商品交换的不断扩大和经营管理水平的日益提高，商业会计也相应地得到发展，逐渐趋于完善，形成一种独立地反映和监督商业企业经济活动及其结果的科学方法。

二、商业会计的性质

如前所述，商业会计是商品经济发展的产物，并随着商品经济的发展而发展，由简单到复杂，由低级到高级，逐渐完善的。在商业会计的形成和发展过程中，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。马克思曾经指出：“资本主义的管理，就其内容来说是二重的——因为它所管理的生产过程本身具有二重性：一方面是创造产品的社会劳动过程，另一方面是资本的价值增殖过程”。^② 这就是说，企业作为生产经营活动的经济组织，它既是生产力活动的组织，又是具有体现一定生产关系的组织。一方面具有与生产力、生产技术和社会化大生产相联系的自然属性，另一方面又具有与生产关系，社会经济制度相联系的社会属性。会计作为对“过程的控制和观念总结”，是人们社会生产实践的产物。无论是哪一种社会制度和采取哪一种社会的生产方式，都需要运用

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第396页。

会计来管理经济，这是经济利益共同的需要。

商业会计的自然属性，说明其在不同社会制度下的共性。这是因为在不同社会制度下物质资料的生产过程和流通过程，就其一般的性质来说，都是劳动过程，因而都要具备一定数量的劳动手段和劳动对象，都要有物化劳动和活劳动的耗费，都会取得一定的劳动成果并进行分配；而任何社会制度下的会计，都把生产过程中有关劳动的占用和耗费，以及劳动成果的取得和分配，作为控制和观念总结的内容。同时，在任何社会制度下，人们从事生产活动，都要把劳动耗费同劳动成果加以比较，尽量减少劳动耗费，争取最大的经济效益；这是在不同的社会制度下，人们运用会计管理经济的共同要求。由于会计对不同社会制度下的生产过程和商品的流通过程进行控制和观念总结，有着共同的内容和共同的要求，因而通过长期的会计实践，逐步形成一些比较完善的、可以共用的会计处理原则、方法和程序。这就是商业会计自然属性的具体表现。

商业会计的社会属性，说明其在不同社会制度下具有不同的特点。这是因为不同社会制度的生产活动都是在一定的生产关系下进行的，由于生产资料所有制的不同，生产目的和分配方式以及经济管理的要求，不尽相同，从而运用会计来管理生产和商品的流通活动，它总要努力体现生产资料占有者的意志和利益。所以，在不同社会制度下，商业会计的理论、原则、制度就有所不同了。这种不同点就是会计的社会属性的具体表现。

商业会计的二重性，说明不同社会制度下的会计既有相同的方面又有不同的方面。就社会主义和资本主义这两个社会制度下的会计来说，它们既有共同点，又各有其特点。因此，社会主义商业会计可以结合社会主义经济制度的特点以及经济管理的目的和要求，对资本主义商业会计可以取其精华，去其糟粕，使社会主义商业会计的理论和方法更加完善，更加科学，让其在发展商品生产、繁荣祖国经济的社会主义现代化建设中发挥更加显著的作用。

三、商业会计的特点

商业会计，是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成。其中会计核算商业会计的基础，它可以通过反映与监督商业企业经济活动过程中的资金运动及其成果以及所表现出的经济关系，为商业企业的经济管理提供可靠的资料和信息。会计分析，是会计核算的继续，是对会计核算所反映出来的有关资料进行归类和利用，并进行科学地分析，来总结经济活动中的经验教训，肯定成绩，找出差距，用以提高企业的经济效益。会计检查，是对会计核算过程中所提供的资料的可靠性与合理合法性进行必要的检查，它是会计核算和会计分析的必要补充。我们通常所说的商业会计，一般是指会计核算，而会计分析和会计检查，现在又分别自成体系，形成商业财务分析和商业审计。以上三者之间的关系，是相辅相成、互相联系、密不可分的，在会计实践中被同时用以行使会计的职能，共同来完成经济管理的任务。

商业会计在商业企业经济管理中具有以下几个方面的特点：

1. 会计核算以凭证为依据

会计核算要求在反映每项经济业务活动时必须取得和填制会计凭证，并以会计凭证为记帐的依据，做到有凭有据。会计凭证，就是记载有关经济业务内容的文字及数字说明，并有经办人员签字盖章的书面证明。这种书面证明，绝不允许伪造，也不准许先进行资金的收付或财物的进出，后办理凭证手续，更不准无凭证手续就进行资金的收付和财物的进出，或以白条代替凭证。因此，会计凭证既可以如实地反映经济业务情况，又可保证会计资料的真实、正确与可靠，是会计核算的唯一依据。

2. 会计核算以货币作为主要量度

会计核算主要是进行价值核算，所以必须借助于货币量度。因为货币作为商品的等价物具有同质和综合的性质，只有货币量度，才能对会计核算的对象进行综合的价值核算。会计核算除了利用货币量度外，还要利用实物量度和劳动量度，但是，要把各种量度的

数量进行综合计算和反映时，还必须利用货币量度作为统一的计量尺度。所以，货币量度是会计核算的主要计量尺度。

3. 会计核算反映经济活动具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计核算的连续性主要是指在经济活动中所发生的经济业务，要按照发生的时间顺序不间断地连续地进行反映。系统性主要是指对各项经济业务进行科学的分类、汇总、系统地加工整理，为经济管理提供系统的核算指标。全面性主要是指对会计核算反映和监督的内容，要无遗漏地进行全面核算。综合性正如前面所述的主要是指利用货币量度综合反映和监督会计核算的经济内容，提供各项综合的核算指标。

4. 会计核算具有一套专门的核算方法

会计核算的一般方法有：设置会计科目和帐户，填制和审核会计凭证，采用复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。各种方法紧密联系，相互补充，从而构成一套较为完整的科学的技术方法。

四、商业会计的职能

会计的基本职能一般是指在经济管理活动中所具有的功能。反映和监督是会计的两个基本职能。会计反映的职能，是对企业的经济活动进行价值核算予以客观地总结反映。要想提高企业的经济效益，必须要求会计能够为企业的经济管理提供及时的、正确的、完整的、系统的会计资料和信息。经济活动中所发生的业务数量繁多，内容复杂，要想正确地、科学地反映企业的经济情况，就需要运用科学的会计理论和方法保证会计反映职能的作用得以有效地发挥。

会计的监督职能，是对企业的经济活动全过程进行有效地控制，也就是对企业的经济活动进行预测、控制、分析、决策和检查，这些都是监督职能的有机组成部分。会计预测是考虑企业经济发展情况，结合所采取的相应措施，对一定时期的资金、成本、利润等经济指标进行测算；会计控制是为了实现预定的经济指标，对

资金的使用进行日常的监督和管理；会计分析是对计划执行的过程和结果，进行科学地分析，肯定成绩，找出差距，查明原因，弄清情况，作出正确的评价；会计决策是指在经营思想和经营方针的指导下，对企业所要实现的目标及其所采取的措施进行筛选和抉择，也就是说在几种可供选择的方案中，选择决定一种最佳方案，以保证企业的最佳经济效益。从某种意义上讲，经营决策的正确与否，可以决定企业的兴衰，成功与失败。会计检查是检查企业经济业务活动的合理合法性和所提供的会计资料的真实性。充分发挥会计监督在经济管理中的职能作用，才能有效地提高企业的经济效益，达到预期目的。如实的反映是实施严格监督的必要条件，而严格监督又是如实反映的基础，会计反映和监督这两项基本职能是相辅相成，密不可分的。因此，在会计实践中不应孤立地强调某一项职能的作用，而要充分地发挥全部的职能作用，以加强企业的经济管理，促进商品生产和商品流通不断地发展。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，就是指商业会计所要反映和监督的内容。在不同的社会制度下，商业会计所要反映和监督的内容是不同的。在资本主义制度下，商业会计反映和监督的内容是商业资本的循环和周转；在社会主义制度下，由于生产资料公有制，商业会计所反映和监督的内容则是社会主义再生产过程中的资金及其运动。

一、商业企业的资金

商业企业是整个社会扩大再生产过程中的重要组成部分，它的经济活动是组织商品流通，即将生产领域生产出来的产品转移到消费领域，满足生产消费和人们生活消费的需要。商业企业在组织商品购、销、调、存的经济活动中，为了完成商品流通任务，必须拥有一定数量的商品、物资和各种财产设备，作为经营活动的物质基础。这些商品、物资和各种财产设备的货币表现，就是资金。在这里需

要指出的是，只在社会主义再生产过程中，作为生产经营的那一部分商品、物资和财产设备，用货币形式来表现的才是资金。因为这种资金代表了社会主义的生产关系，体现着生产资料的公有制。

商业企业的资金，在组织商品流通的经营活动中，总是有着一定的来源，并要运用在一定的方面，表现为一定的具体形态，这在会计上叫做资金的来源和资金的占用。随着企业经济活动的开展，必然会引起资金发生形态和数量的变化，企业资金形态和数量的变化是连续不断发生的，并有着一定的规律性，这在会计上叫做资金的运动。

商业企业的资金来源、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，也就是说，商业会计所要反映监督的对象是商业企业的资金来源、资金占用及资金的运动。

二、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源，是指商业企业的经营资金取得的方式和形成的渠道，亦称之为“负债”。商业企业资金来源，可以分为自有资金和借入资金来源两部分。这些不同的资金来源，体现着企业与国家，企业与其他单位之间的经济关系。

1. 自有资金来源

自有资金来源，又可分为国家拨入资金和企业内部形成两部分。

(1) 国家拨入资金。国家为了保证商业企业能够正常地开展业务活动，根据企业规模和完成经营任务的合理需要，通过财政预算拨给企业一定数额的资金，作为企业的自有资金。国家拨给的这种资金，一般分为两部分：一部分用于购置从事购销业务活动所必须的商品、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、办公和生活用房以及购置运输工具和机器设备等固定资产，叫做国家固定资金。两种资金用途不同，不能混淆使用。国家流动资金是由工商银行监督支付；国家固定资金按基建拨款程序办理，受建设银行监督管理。上述来源取得的资

金，可由企业长期支配使用，故称为自有资金。

(2) 企业内部形成资金。按照企业内部形成资金的不同用途和特点，还可把内部形成资金分为专用基金和未交未留款项两部分。

专用基金，是企业根据国家有关规定，由企业内部提取或由上级拨入具有专门用途的专项拨款，主要有：企业留利基金、更新改造资金、大修理基金、福利基金，统筹退休基金以及各项专用拨款。

未交款项，是企业在商品购销业务中获得的盈利，按照财务制度的规定，一部分以税金形式上缴给国家，另一部分留归企业本身支配使用。在税金或利润未上缴之前可用以参加商品购销业务活动。

上述来源取得的资金，从其性质看，属于自有资金。企业自有资金来源，还有一部分是接受合股集资的私股资金，代管合作店组的股金、公积金，以及农村供销合作社的社员股金。

为了加强企业经济核算，合理使用资金，提高资金使用效率，现规定对国家流动资金和国家固定资金实行有偿使用的办法，即企业所需要的流动资金，改为全额信贷，全部由银行借款解决，定额内借款支付低息，超定额借款支付高息；企业所需的固定资金，也要向国家缴纳占用费，从而促使企业有效地使用资金，充分发挥资金的使用效能。

2. 借入资金来源

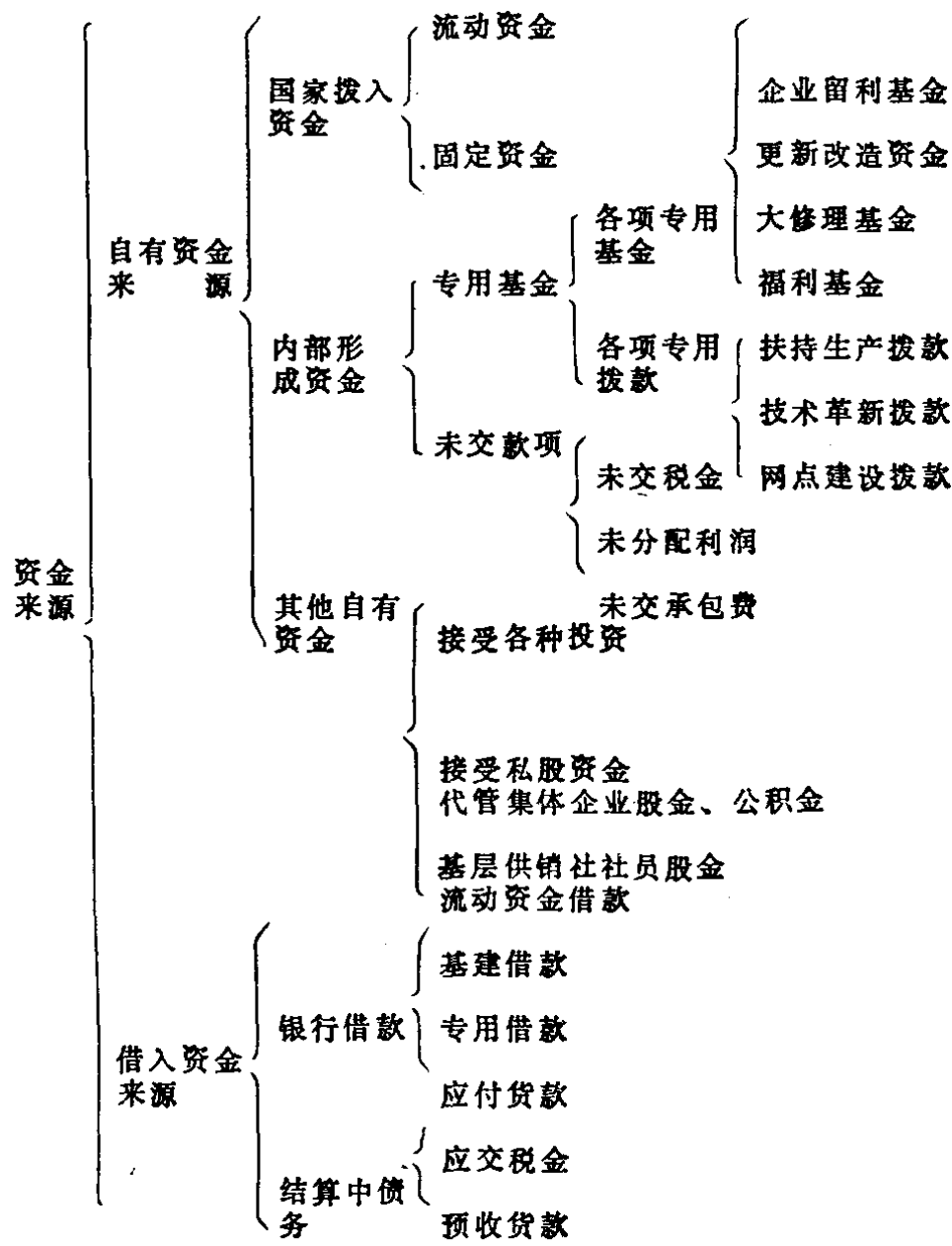
借入资金来源，又可分为银行借款和结算中债务两部分。

银行借款，企业根据业务经营的需要，通过信贷方式从国家银行取得的各种借款。商业企业的银行借款种类有：流动资金借款、基建借款和专用借款等，这些借款需要按期偿本付息。

结算中债务，是企业在商品购销过程中由于尚未结算支付的贷款，以及与其他单位往来所形成的应付或预收的款项，即暂时占用其他单位的资金，具有债务的性质，如应付货款、预收货款等。

商业企业资金来源情况，如图表 1—1 所示。

图表1—1



三、商业企业的资金占用

商业企业的资金占用是指企业的资金使用、分布和存在形态，亦称为“资产”。由于占用的具体形态不同，可以分为流动资金占用（亦称为流动资产），固定资金占用（亦称为固定资产），专用基金占用（亦称为专用基金资产）三类。这些资金的使用和分布情况，体现着企业内部、企业与国家、企业与其他单位之间的经济关系。

流动资金占用，是指商业企业在商品购销业务经营过程中，经

常周转流动，不断改变其存在形态的各种资产的资金占用。它包括商品资金占用，非商品资金占用和结算资金占用及货币资金占用四项。商品资金占用包括库存商品、在途商品、委托代销商品、特种储备商品、原材料以及购进待销的农副产品等所占用的资金。非商品资金占用包括包装物、物料用品、低值易耗品等所占用的资金。结算资金占用包括委托银行收款、应收货款、预付货款等所占用的资金。货币资金占用是指企业在银行的存款和由出纳人员所经管的现金等。在流动资金占用中，商品资金占用是企业完成商品流转任务的主要部分，在整个流动资金占用中所占的比重最大。

· 固定资金占用，是指商业企业在组织商品购销业务活动中，营业用房、仓库、运输车辆、机器设备等固定资产所占用的资金。这部分固定资产所占用的资金，不直接参加商品流转，而是在比较长的时期内为商品流转服务，使用期间基本上不改变其原有的实物形态，直到报废。它的全部价值按其使用的磨损程度逐渐地、部分地以一定的折旧方式摊入商品流通费，成为商品销售成本的组成部分，从商品销售收入中得到补偿。

专用基金占用，是指具有专项用途，单独核算的那一部分资金占用，这部分占用资金按专款专用原则，实行专户存储。商业企业的专用基金占用有：专项存款、专项物资、专项工程，以及专用基金中所发生的一些应收、暂付款项等。

商业企业资金占用情况，图如表 1—2 所示。

四、商业企业资金运动

商业企业的资金运动，亦称为资金周转，在商品购进过程中，货币资金转化为商品资金；在商品销售过程中，商品资金又转化为货币资金，即取得商品销售收入。但这时的货币资金，由于要补偿商品购价和商品流通费用以及缴纳的销售税金，并要取得一定的盈利，因而是增大了的一部分货币资金。随着商品购进过程和商品销售过程的交替进行，资金的表现形态也就不断地发生变化，从货币资金到商品资金，又从商品资金到货币资金，资金的这种循环往