

商业会计学

SHANGYE KUAI JI XUE

唐述英等编著



安徽科学技术出版社

商业会计学

SHANGYE KUAIJIXUE

唐述英等 编著

本书可作为

财会专业教材

本书可作为财会专业教材，也可供从事财会工作的同志参考。

安徽科学技术出版社

责任编辑：崔惠敏

封面设计：王弟弟

商 业 会 计 学

唐述英等 编著

*

安徽科学技术出版社出版

（合肥市跃进路1号）

安徽省新华书店发行 芜湖新华印刷厂印刷

*

开本：787×1092 1/32 印张：14.125 字数：270,000

1985年4月第1版 1985年4月第1次印刷

印数：00,001—30,000

统一书号：4200·9 定价：2.20元

编 著 说 明

本书是为了适应高等教育财会专业自学考试的需要而编写的，也可作为高等（中等）财经院校同类专业教学和在职商业财会人员业务学习的参考书。

根据自学考试对象的特点，本书对商业、供销会计的基本理论、基本方法和核算实务作了比较详细的阐述，并力求通俗易懂，理论联系实际，理论与实务并重，以便通过自学，既能掌握一定的理论知识，又能学以致用。由于已经出版的自学考试用的《工业会计》一类书运用借贷记帐法进行帐务处理，本书为了便于学员全面掌握各种记帐方法，所以帐务处理用增减记帐法。

本书共十二章。由唐述英同志主编。其中第一、四、十、十一章由唐述英同志编写；第二、十二章由高启泰同志编写；第三、八章由卓文燕同志编写；第五、七章由李孝林同志编写；第六、九章由蔡慎聆同志编写，最后经卓文燕同志校阅。在编写过程中，进行了调查研究，参考了有关教材，并得到有关商业、供销部门财会同志的大力帮助和支持，我们表示衷心感谢。

在编写过程中，正值进行商业管理体制和实行利改税的改革，与之有关的财会问题也正在探索、改革，许多新情况、新问题不断出现，我们调查研究不够，了解的情况和掌握的资料不深入、不全面，加上时间匆促，水平有限，本书难免有不足之处，恳请读者批评指正，以便进一步修改。

编著者

一九八四年九月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 商业会计的对象	1
第二节 商业会计的任务	6
第三节 商品流转与商业会计的辩证关系	9
第二章 货币资金、银行借款和转帐 . 结算的核算	13
第一节 货币资金的核算	13
第二节 银行借款的核算	26
第三节 转帐结算的核算	32
第三章 商品流通费的核算	54
第一节 商品流通费概念与核算的任务	54
第二节 商品流通费的总分类核算	59
第三节 商品流通费的明细分类核算	66
第四章 批发商品流转的核算	78
第一节 商品流转核算的任务和方法	78
第二节 批发商品购进基本业务的核算	86
第三节 批发商品销售基本业务的核算	106
第四节 商品购、销其他业务的核算	129
第五节 批发商品储存的核算	142
第六节 大类商品经营成果的核算	170
第五章 零售商品流转的核算	181
第一节 零售业务的特点和拨货计价实物负责制	181

第二节	零售商品购进的核算	190
第三节	零售商品销售的核算	197
第四节	零售商品储存的核算	214
第五节	鲜活商品和修旧、出租业务的核算	225
第六章	农副产品收购的核算	232
第一节	农副产品收购的意义和机构设置	232
第二节	农副产品收购的核算	234
第三节	农副产品挑选和加工的核算	244
第四节	农副产品调拨销售的核算	252
第五节	农副产品储存的核算	261
第七章	物料用品、低值易耗品和 包装物的核算	272
第一节	物料用品、低值易耗品和包装物 核算的任务	272
第二节	物料用品的核算	273
第三节	低值易耗品的核算	275
第四节	包装物的核算	282
第八章	固定资产的核算	300
第一节	固定资产核算的意义与任务	300
第二节	固定资产的分类和计价	302
第三节	固定资产收进、调出与租赁的核算	307
第四节	固定资产折旧的核算	322
第五节	固定资产修理与清理的核算	330
第六节	固定资产明细分类核算	337
第九章	自有流动资金和专用基金的核算	342

第一节	自有流动资金的核算·····	342
第二节	专用基金的管理和核算·····	350
第十章	利前税和利润的核算·····	362
第一节	利前税的核算·····	362
第二节	利润的意义和利润形成的核算·····	366
第三节	利润分配的形成·····	376
第四节	利润分配的核算·····	381
第十一章	商业会计报表·····	399
第一节	商业会计报表的作用和分类·····	399
第二节	资金平衡表的内容和编制方法·····	402
第三节	经营情况表的内容和编制方法·····	410
第四节	财务主要指标电讯报告的内容和 编制方法·····	415
第五节	汇总会计报表·····	416
第六节	会计报表的复核、报送和审批·····	418
第十二章	饮食服务业的核算·····	421
第一节	饮食服务业的经营特点及其核算任务·····	421
第二节	饮食业务的核算·····	423
第三节	服务业务的核算·····	435

第一章 总 论

第一节 商业会计的对象

一、商业会计的对象及其基本内容

社会主义商业是国民经济的重要组成部分，是联结工业与农业、城市与农村、生产与消费的桥梁和纽带。这种地位使它具有促进生产、引导生产、保障供应和繁荣经济的重要作用。它的基本任务是有计划地组织商品流通，为工农业生产和人民生活服务，满足生产建设和人民生活的需要，并为四化建设积累资金。

商品流通是由商业企业通过购销调存和货币结算等经济活动进行的。上述任务也是通过这些经济活动实现的。实行经济核算制的商业企业为了进行经济活动，必须拥有一定的资金。商业资金随着商品流转的不断进行而不断地循环周转，形成资金运动。商业企业的资金运动，就是商业会计的对象。下面说明这个对象的基本内容。

（一）商业资金的基本内容

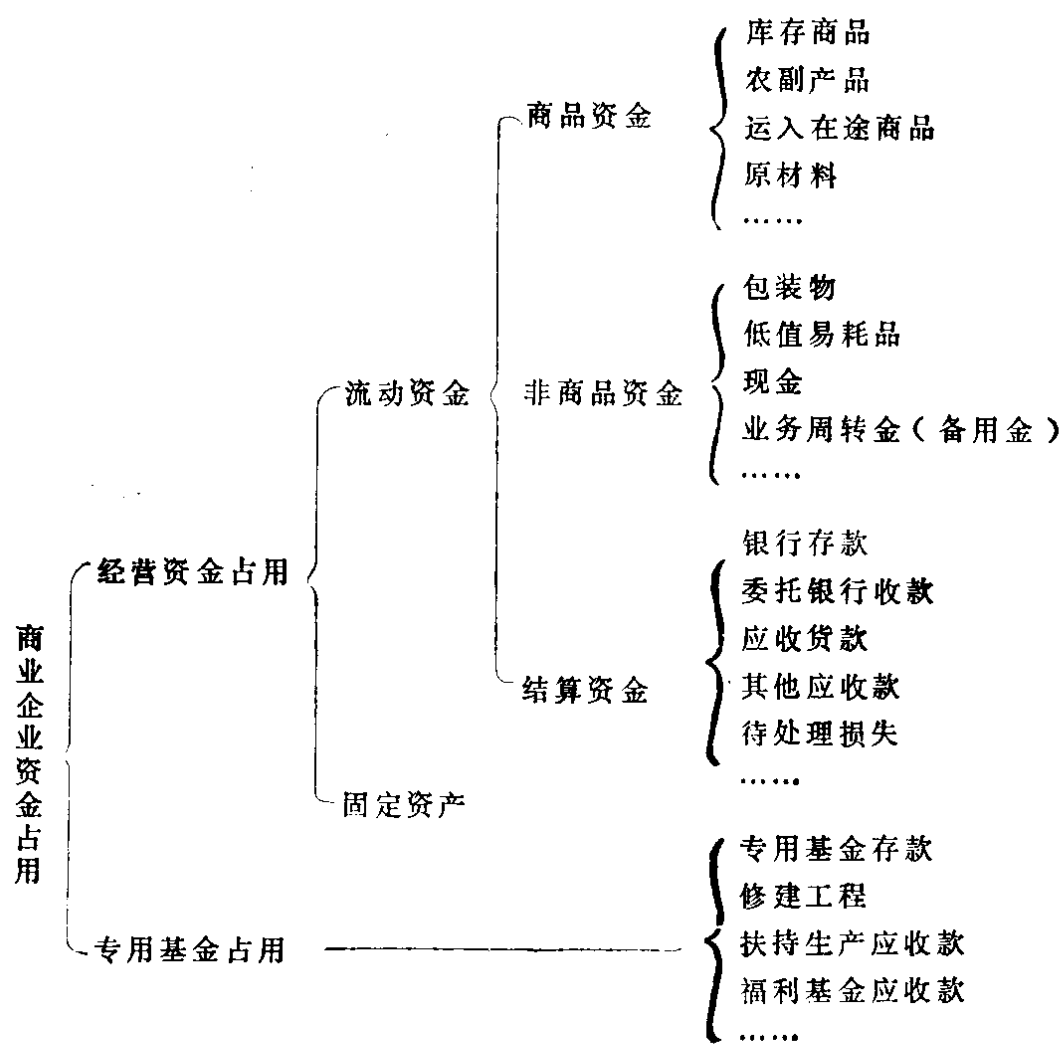
商业资金有经营资金和专用基金。

经营资金是商业企业最主要的用于商品流转的资金。它是资金占用和资金来源的矛盾统一体。

经营资金占用按其性质、作用和价值转移方式不同，分为流动资金和固定资产。流动资金是流动资产的货币表现，是不断地循环周转，改变形态，具有流动性的资金。它包括商品、原材料、包装物、家具用具、现金、银行存款、委托银行收款等所占用的资金。固定资产是房屋、仓库、机器设备、运输工具等劳动资料，它的货币表现就是固定资金。

经营资金占用的分类和基本内容用图式1—1表示如下：

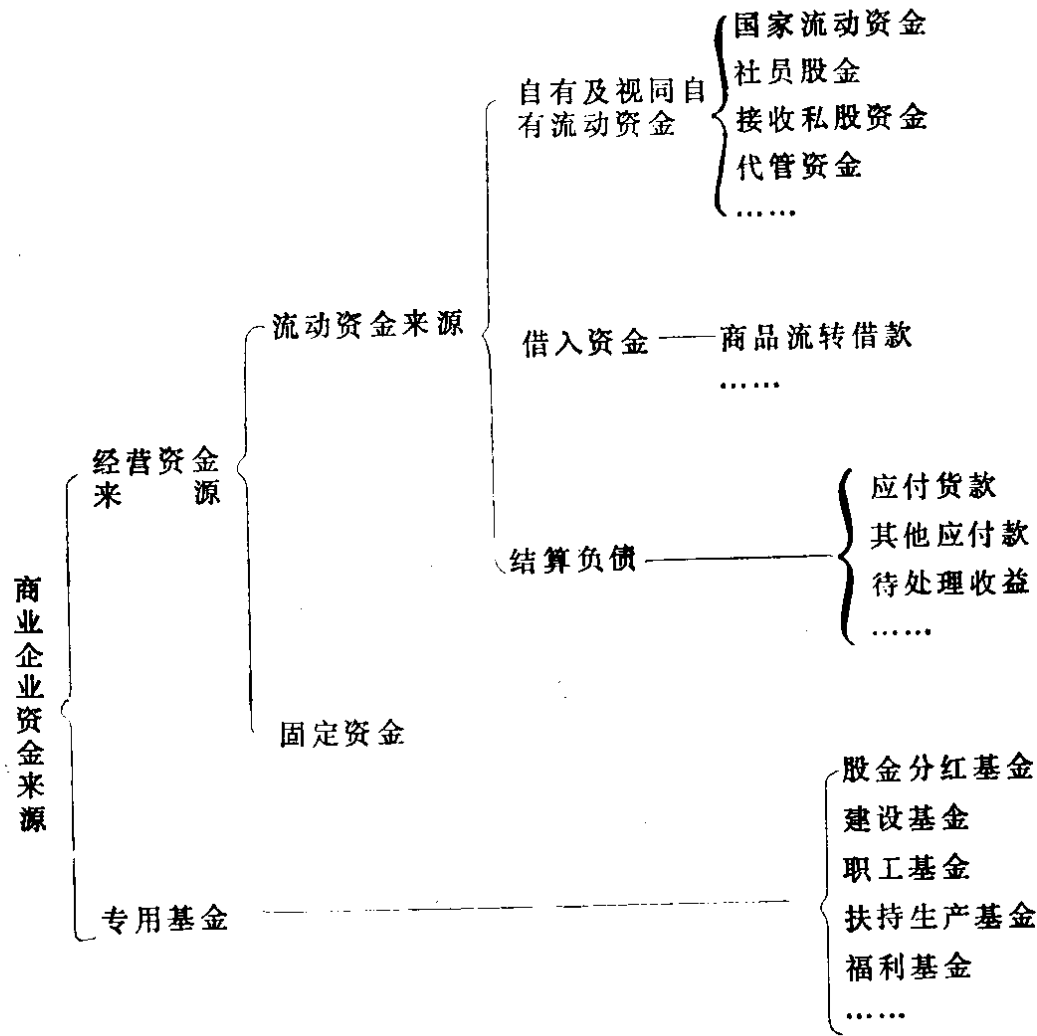
(图式1—1)



经营资金来源有流动资金来源和固定资产来源。流动资金来源包括自有及视同自有流动资金、借入资金和结算负债。固定资产来源是固定资金。

现将经营资金来源的分类（渠道）和基本内容用图式1—2表示如下：

（图式1—2）



专用基金是商品流转业务以外具有专门用途的资金。它也有资金占用和资金来源两个方面。专用基金占用包括专用基金存款、修建工程支出以及各种专用基金的应收款等。

专用资金来源称为专用基金，包括用于企业发展业务经营、更新改造固定资产、扶持农副业生产、福利事业等方面的资金来源。专用基金占用和专用基金的基本内容见上列两个图式所示。

（二）资金运动的基本内容

随着商品流转的不断进行，商业资金也有规律地运动变化。资金运动的规律性的内容主要有：

1. 资金的投入

商业企业必须从一定的来源筹措，取得一定数量和各种形态的流动资金和固定资金，才能有计划地组织商品流通，进行业务经营，实现商品的使用价值和价值，满足社会需要。所以，资金的筹措和取得，是资金运动的必然过程。资金从一定来源投入企业，实质上是国民收入的再分配。

2. 资金的周转

商业企业的购、销、调、存活动，是流动资金通过货币—商品—货币的循环周转进行的。流动资金从货币到商品再到增大的货币这样不断地周而复始的循环周转，就是资金的周转过程。只有通过资金的周转，才能进行商品交换，才能收回原来垫支的商品成本，并取得增大的货币，才能实现商品的使用价值和价值，完成扩大流通、增加积累的任务。所以，资金的周转是资金运动的主导环节。

3. 资金的耗费

在商品流转过程中，要使购销活动顺利进行，必须进行商品的包装、运输、装卸、整理、保管和出售、发运等一系列活动，必须耗费一定的活劳动和物化劳动。这些劳动耗费的货币表现，就是流通费用，也就是资金的耗费。

4. 资金的收回和分配

在销售过程中，必然发生营业收入和营业成本，收回大于商品进价的货币资金。这就不仅收回原来垫支的商品进价，而且实现了利润。为了继续进行商品流转，并正确处理国家、企业和职工个人的关系，为国家提供建设资金，必须对营业收入进行分配：一方面以收抵支，用营业收入抵偿营业成本、流通费用和其他支出；另一方面，把实现的利润按国家规定在国家和企业之间进行分配，其中大部分以税收或利润形式上缴国家，保证国家预算收入的稳定增长；另一部分留给企业，用于发展业务和其他专用基金的需要。

（三）资金运动体现着经济关系

资金运动过程不是单纯的钱与物、购与销的交替运动，而是体现着一定的经济关系。比如，商业企业同国家财政之间的拨款和缴款的关系，商业企业同国家银行之间的存款和贷款的关系，这些关系实质上是资金的分配和再分配关系，也是国家同企业之间的集中领导和独立经营的关系。又如，商业企业同其他企业之间购销商品的货币结算关系，这实质上是对社会产品进行分配和交换的关系。商业企业同农村集体经济之间的工农产品的交换，体现了从经济上加强工农联盟的关系。再如，企业向职工支付工资、发放奖金所形成的关系，实质上是对个人分配消费品的社会主义按劳分配关系，等等。用货币形式反映这些经济关系的价值方面，并正确处理这些关系，与资金运动是密切联系在一起的。

以上所说，就是商业会计的对象——商业企业资金运动的基本内容。

二、正确认识商业会计对象的重要意义

正确认识商业会计的对象，有利于了解商业会计同资金运动和商品流转的辩证关系；有利于了解商业会计核算的范围、内容、任务和方法；也有利于明确商业会计是反映、控制、分析和促进资金运动和商品流转的一种管理活动和科学方法。因此，正确认识商业会计的对象，对于掌握会计理论，搞好会计工作，具有重要的理论意义和实践意义。

第二节 商业会计的任务

正确执行商业会计的任务，是正确处理商品流转、资金运动同商业会计之间的辩证关系的具体表现，是发挥商业会计作用的必由之路。商业会计作用的大小，受各种因素的影响，但最主要的是取决于执行任务的广度、深度和实际效果。因此，正确地贯彻执行商业会计的任务，具有十分重要的意义。

根据党和国家的方针政策、商业计划任务和商业经济管理的要求，同时，根据管好资金运动，处理好商业会计与商品流转之间的辩证关系的需要，商业会计的主要任务是：

1. 反映和监督资金运动、经营情况和财务成果，提供核算资料，分析计划完成情况，以促进商品流通，支持生产发展。

商业企业的商品流转过程和资金运动过程，是执行政策和计划的过程。在这个过程中，由于不断发生各种经济业

务，必然引起资金、费用、利润和购、销、调、存的变化，也反映执行政策的情况和完成计划的进度。会计必须正确、及时、完整地反映和监督这些变化情况和完成进度，并及时提供核算资料。这样才便于分析和考核执行政策和计划的情况，总结经验教训，使领导据以作出经济决策，采取有效措施，改进经营管理。可见正确执行这项任务，对于促进生产，扩大流通，具有重要作用。

2.加强经济核算，监督资金使用，控制费用开支，厉行增产节约，提高经济效益，为四化建设积累资金。

这是商业会计的一项重要任务。因为商业企业的中心任务就是提高经济效益，积累建设资金。而要积累资金，就必须艰苦奋斗，加强经济核算，精打细算，增收节支，增加企业内部积累。同时，商业会计与提高经济效益之间有着天然的血缘关系。因为商业会计管理的对象是资金运动和商品流转，会计对这个对象能够进行全面的经济核算和综合管理，能够正确、及时、全面地计算和考核资金占用、劳动耗费和劳动成果。由此可见，商业会计正确执行这项任务，具有理论依据和实践意义。

3.加强会计监督，维护财经纪律，保护社会主义财产。

商业企业拥有大量的商品、货币和各项财产物资。这些财产和资金，是社会主义的公共财产，也是组织商品流通的物质基础。保护国家财产的安全，是每一个公民的义务，是巩固社会主义公有制和发展社会主义经济的需要，也是顺利开展业务经营的保证。因此，保护社会主义财产，是商业会计的重要任务。

要保护社会主义财产的安全，必须建立健全岗位责任

制，明确有关人员的经济责任；必须严格执行各项手续制度，加强日常核算，正确反映各项财产物资的增减变化；必须及时核对帐目，按期进行财产盘点，保证帐帐相符、帐实相符；还必须加强会计监督，维护财经纪律，执行政策，坚持原则，敢于同贪污、盗窃和一切损害、浪费国家财产的行为作斗争。

4. 参与企业管理，促进经营责任制的推行、巩固和发展，以不断提高经营管理水平。

经营责任制是商业企业在国家计划指导下，以提高经济效益为目的，实行责、权、利紧密结合，兼顾国家、企业、职工三者利益的一种经营管理制度。它的核心是“责”。企业的职工，都要对国家承担一定的责任。各项经济工作的具体责任，大都要通过各项经济指标来反映和检查。财会部门应利用它所掌握的资料，通过反复的测算、分析、比较，提出合理的平均先进基数，使企业为国家、职工为企业承担一个合理责任，使企业和职工通过实在的努力能够达到并争取超额完成。同时，财会部门还应根据企业内部的经济责任采取相应的会计管理形式，对经济责任的执行情况，进行必要的控制，保证经济指标的完成。每月终了，财会部门要根据所反映的经济责任完成情况，确定劳动成果和取得的经济效益，并会同有关部门分析研究，正确处理国家、企业和职工三者的经济关系，保证经营责任制的健康发展。

上述商业会计的任务，是相互联系的。全面完成上述任务，就可以发挥会计的作用，为加速四化建设作出应有贡献。

第三节 商品流转与商业会计 的辩证关系

商品流转是通过货币结算的商品交换过程。为了充分发挥商业会计的管理作用，必须正确认识商品流转与商业会计的辩证关系。

在存在着商品货币关系的条件下，购销活动必然伴随着资金运动。前面说过，商品的购销活动是通过货币—商品—增大货币的循环周转进行的。从价值运动的角度来看，商品流转过程，同时也是资金运动过程。购销活动和资金运动是同一商品流转过程的两个方面，它们是密切结合的。它们既统一，又矛盾，既分工，又结合。因此，可以这样说，用货币形式反映的商品流转过程，是商业会计的对象。商业会计是管理资金运动和商品流转的一种管理活动，是为商品流转服务的。这样，商品流转与商业会计之间就必然存在辩证关系。这种辩证关系有两个方面：

（一）商品流转决定商品核算

首先，商品流转的地位、职能和目的，决定商业会计的地位、职能和目的。商品流转对商品核算来说，处于主导地位，是矛盾的主要方面。在社会主义制度下，商业企业的基本职能，就是根据党和国家的方针政策、市场的产销情况和计划任务，有计划地组织商品流转，以充分发挥它的联系工业与农业、城市与农村、生产与消费的经济纽带的作用。其目的就是根据社会主义基本经济规律的要求，满足整个社会

经济增长的物质和文化生活的需要。商业企业为了有计划地组织商品流转，达到预期的目的，就必须从各个方面加强商品流转的管理。商业会计就是由于管理商品流转的需要而产生和发展的。商品流转产生和决定商业会计，所以商品流转处于主导地位。商业会计是商品流转整个管理工作的重要组成部分，它的内容、职能、目的、任务和方法等都服从于管理商品流转的需要。所以，商业会计对商品流转来说，处于从属地位，是企业领导组织商品流转的参谋和助手。它的基本职能就是利用货币形式，通过反映、控制、分析和考核，对商品流转的整个过程和全部范围进行全面的价值管理。其目的是为商品流转服务，满足有计划地扩大和加速商品流转的需要，促使商品流转达到满足生产和消费需要的目的。

其次，商品流转的外延和内涵决定商业会计的外延和内涵。

商品流转的外延决定商业会计的外延，是指商品流转周而复始的连续过程和全部范围决定商业会计核算的连续过程和全部范围。商品流转的整个过程和全部范围，一般包括购、销、调、存等过程及其经济活动。这些过程的经济活动表现为货币—商品—货币的资金周转过程。被这些购、销、调、存的过程和范围所决定，商业会计核算的过程和范围也必然包括购、销、调、存的过程和范围以及资金运动的过程和范围。这是因为商品具有使用价值和价值，商品的购、销、调、存必须用货币形式进行计价、算帐和结算，才能进行商品交换，实现商品的使用价值和价值。这就决定商业会计必须在数量核算的基础上，利用货币形式对商品的购、销、调、存进行连续的、全面的价值核算，商业会计正是具有这