

商业会计

夏康裕 主编

帐务处理手册

刘兴榜 夏献明 编著

Shang Ye Kuai Ji

Zhang Wu Chu Li Shou Ce

中国地质大学出版社

5.5

F715.5
150
3

商业会计帐务处理手册

夏 康 裕 主编

刘兴榜 夏献明 编著

中国地质大学出版社

B 591794

商业会计帐务处理手册

夏 康 裕 主编

刘兴榜 夏献明 编著

责任编辑：周其鹏

☆

中国地质大学出版社出版发行 武汉七二一八工厂印刷

☆

开本787×1092 1/32 6.75印张 146千字

1989年4月第1版 1989年4月第1次印刷

印数：1—10000册

ISBN 7—5625—0287—0/F·28

定价：2.50元

前 言

为适应我国现阶段商业经济体制改革的需要，商业部、财政部联合重新制定了《国营商业会计制度》并自1988年1月起执行。为了帮助广大财会人员正确贯彻执行新会计制度，加强会计核算工作，我们编写了《商业会计帐务处理手册》这本小型工具书。

全书分为三篇。第一篇，对商业企业的五百多种经济业务或会计事项，通过分析整理，同时运用增减记帐法和借贷记帐法，作出了相应的帐务处理。第二篇，依据新会计制度的有关规定，对商业会计科目的核算内容，作了扼要说明，并对有关问题作了解答。第三篇，对商业系统仍继续使用的增减记帐法，以及历史悠久且为世界各国广泛采用的借贷记帐法，作了简明介绍。此外，附录了自1989年4月起执行的《银行结算办法》。

本书作为一个行业的会计帐务处理手册，内容全面、分类清楚，通俗易懂、查阅方便。是一本指导会计工作实践、学习和研究会计理论的工具书。可供企业单位财会人员进行会计帐务处理；方便财政、税务、审计、金融等部门专业干部开展业务工作；还可用作财经院校师生教学和学习参考。对于自学“商业会计”的同志，是一本良好的辅导教材。

本书由高级会计师夏康裕主编，会计师刘兴榜、经济师夏献明编著，并经高级会计师陈琦、邱承安审阅。在编审过程中，曾得到中山大学管理学院曾祥高硕士，以及向伟、周国先、周秋娥、刘勇、王敏等同志的大力帮助，在此表示诚挚的谢意。

由于编者水平所限，兼之编写时间仓促，书中错误和缺点难免，恳请广大读者不吝指正。

编 者

1989年1月

目 录

第一篇 商业会计帐务处理

第一章 货币资金收支的帐务处理

第一节 货币资金收入的帐务处理..... (1)

第二节 货币资金支出的帐务处理..... (3)

第二章 批发商品流转的帐务处理

第一节 批发商品购进的帐务处理..... (6)

第二节 批发商品销售的帐务处理..... (14)

第三节 批发商品储存的帐务处理..... (21)

第四节 委托加工商品的帐务处理..... (22)

第三章 零售商品流转的帐务处理

第一节 零售商品购进的帐务处理..... (25)

第二节 零售商品销售的帐务处理..... (31)

第三节 零售商品储存的帐务处理..... (34)

第四节 鲜活商品销售的帐务处理..... (37)

第四章 农副产品收购的帐务处理

第一节 农副产品购进的帐务处理..... (39)

第二节 农副产品挑选整理的帐务处理..... (42)

第三节 农副产品调拨的帐务处理..... (43)

第四节 农副产品盘点溢缺的帐务处理..... (44)

第五章 固定资产的帐务处理

第一节	固定资产购建的帐务处理.....	(46)
第二节	固定资产调拨的帐务处理.....	(48)
第三节	固定资产折旧的帐务处理.....	(51)
第四节	固定资产盈亏、毁损和报废清理的帐务 处理.....	(52)
第五节	租入固定资产改良工程的帐务处理.....	(54)
第六章 借款和拨款的帐务处理		
第一节	银行借款的帐务处理.....	(55)
第二节	基建借款的帐务处理.....	(56)
第三节	专用借款的帐务处理.....	(57)
第四节	专用拨款的帐务处理.....	(59)
第七章 专用基金的帐务处理		
第一节	更新改造基金的帐务处理.....	(62)
第二节	大修理基金的帐务处理.....	(65)
第三节	福利基金的帐务处理.....	(67)
第四节	企业留利基金的帐务处理.....	(68)
第五节	统筹退休基金的帐务处理.....	(71)
第六节	专项债权债务的帐务处理.....	(72)
第八章 接受投资、对外投资、购买有价证券和小 型企业转出经营的帐务处理		
第一节	接受投资的帐务处理.....	(75)
第二节	对外投资和购买有价证券的帐务处理...	(79)
第三节	小型企业转出经营的帐务处理.....	(81)
第九章 包装及用品的帐务处理		
第一节	包装物的帐务处理.....	(84)
第二节	物料用品的帐务处理.....	(87)

第三节	低值易耗品的帐务处理.....	(89)
第十章	费用、税金的帐务处理	
第一节	费用的帐务处理.....	(92)
第二节	税金的帐务处理.....	(94)
第十一章	财务成果的帐务处理	
第一节	结转利润或亏损的帐务处理.....	(98)
第二节	利润分配的帐务处理.....	(99)
第三节	亏损弥补的帐务处理.....	(101)
第四节	统负盈亏单位的帐务处理.....	(103)
第五节	上年利润调整的帐务处理.....	(105)

第二篇 会计科目使用说明

第一章 资金来源及收入类科目使用说明

第一节	来源科目使用说明.....	(107)
第二节	收入科目使用说明.....	(130)

第二章 资金占用及支出类科目使用说明

第一节	占用科目使用说明.....	(133)
第二节	支出科目使用说明.....	(161)

第三章 对有关问题的解答

- 一、实行股份制的企业，是否要执行《国营商业会计制度》？.....(170)
- 二、“国家流动资金”科目使用说明中，有“接到建设单位通知已用应交财政基本建设收入归还基建借款”一段话，怎样理解？.....(170)
- 三、“接受投资”科目，既要按投资单位和个人设置明细帐，又要按三个子目设置明细

- 帐，应以哪种明细帐为主？……………(171)
- 四、改转租企业占用国家流动资金要挂帐，占用的企业流动资金是否也挂帐？……………(171)
- 五、为什么增设“代销商品价款”科目？……………(171)
- 六、为什么增设“应付工资”科目？……………(172)
- 七、向银行以外的其他金融机构借款是否可在“流动资金借款”和“专用借款”科目核算？…(172)
- 八、交纳建筑税如何核算？……………(172)
- 九、企业改为“国家所有、集体经营”后，减半上缴的折旧基金如何冲减“固定资金”？…(173)
- 十、企业收到返还的教育费附加时，是否需要转拨给职工子弟学校？……………(173)
- 十一、企业实行承包经营的帐务处理有什么新规定？……………(173)

第三篇 复式记帐方法简介

第一章 增减记帐法简介

- 第一节 增减记帐法的记帐符号……………(177)
- 第二节 增减记帐法的记帐规则……………(178)
- 第三节 增减记帐法的试算平衡公式……………(179)

第二章 借贷记帐法简介

- 第一节 借贷记帐法的记帐符号……………(181)
- 第二节 借贷记帐法的记帐规则……………(182)
- 第三节 借贷记帐法的试算平衡公式……………(184)

附录：银行结算办法（自1989年4月起执行）……………(185)

第一章 货币资金收支的帐务处理

第一节 货币资金收入的帐务处理

一、现金收入的帐务处理

1. 收入零售货款时

增（借）：现金

增（贷）：营业收入

2. 收回周转资金时

增（借）：现金

减（贷）：业务周转金

3. 收回应收、暂付款时

增（借）：现金

减（贷）：应收货款（或其他应收款）

4. 增加应付、暂收款时

增（借）：现金

增（贷）：应付货款（或其他应付款）

5. 到银行提取现金备用时

增（借）：现金

减（贷）：银行存款

6. 库有现金溢余（长款）时

增（借）：现金

增（贷）：待处理收益

二、银行存款收入的帐务处理

1. 国家拨入流动资金存入银行时

增（借）：银行存款

增（贷）：国家流动资金

2. 经向银行申请批准取得银行借款时

增（借）：银行存款

增（贷）：流动资金借款

3. 销售款项存入银行

增（借）：银行存款

增（贷）：营业收入

4. 通过银行，收回托收款项时

增（借）：银行存款

减（贷）：委托银行收款

5. 预收销货款存入银行时

增（借）：银行存款

增（贷）：预收货款

6. 收回外单位、个人欠款时

增（借）：银行存款

减（贷）：应收货款

减（贷）：其他应收款

7. 收回专用基金方面占用的款项时

增（借）：银行存款

减（贷）：专项存款

8. 收回周转资金，并存入银行时

增（借）：银行存款

减（贷）：业务周转金——×××

9. 收到财政部门或上级主管部门弥补的亏损款时

增（借）：银行存款

减（贷）：利润分配

10. 商业汇票到期兑现时

增（借）：银行存款

减（贷）：应收票据

第二节 货币资金支出的帐务处理

一、现金支出的帐务处理

1. 支付职工工资时

减（借）：应付工资

减（贷）：现金

2. 支付劳动保险费用时

增（借）：营业外支出

减（贷）：现金

3. 支付商品流通费时

增（借）：费用——××费

减（贷）：现金

4. 支付周转资金时

增（借）：业务周转金

减（贷）：现金

5. 支付应收、暂付货款时

增（借）：其他应收款

减（贷）：现金

6. 垫付职工福利方面的开支时

减（借）：福利基金

减（贷）：现金

7. 现款存入银行时

增（借）：银行存款

减（贷）：现金

8. 库存现金短缺（短款）时

增（借）：待处理损失

减（贷）：现金

二、银行存款支出的帐务处理

1. 以存款上交多余流动资金时

减（借）：国家流动资金

减（贷）：银行存款

2. 以存款支付各项流通费用时

增（借）：费用——××费

减（贷）：银行存款

3. 以存款上交利润时

增（借）：利润分配

减（贷）：银行存款

4. 以存款交纳各项税金时

减（借）：应交税金——应交××税

减（贷）：银行存款

5. 归还银行贷款时

减（借）：流动资金借款

减（贷）：银行存款

6. 以存款支付周转资金时

增（借）：业务周转金

减（贷）：银行存款

7. 以存款支付进货款时

增（借）：在途商品

增（借）：库存商品

减（贷）：银行存款

8. 以存款偿付前欠外单位和个人款项时

减（借）：应付货款——××单位

减（借）：其他应付款——××人

减（贷）：银行存款

9. 偿付占用专用基金的款项时

增（借）：专项存款

减（贷）：银行存款

10. 商业汇票到期，支付票款时

减（借）：应付票据

减（贷）：银行存款

第二章 批发商品流转的帐务处理

第一节 批发商品购进的帐务处理

一、同城商品购进的帐务处理

1. 货已验收入库，款已支付时

增（借）：库存商品

增（贷）：流动资金借款

2. 货已验收入库，款未支付时

增（借）：库存商品

增（贷）：应付货款

3. 偿还前欠货款时

减（借）：应付货款

增（贷）：流动资金借款

二、异地商品购进的帐务处理

在采用“发货制”和“委托银行收款结算方式”下：

-
- 本章适用于“存贷合一”的批发企业。在“存贷分户”的批发企业中，因专设了“银行存款”户，因此，凡属银行存款的增或减，直接“借（增）银行存款”或“贷（减）银行存款”即可。不再通过“流动资金借款”帐户核算。

(一) 托收凭证先到，商品后到（简称“单先货后”，下同）

1. 先承付进货款和对方代垫的运杂费时

增（借）：在途商品

增（借）：费用——运杂费

增（贷）：流动资金借款

2. 后验收商品入库时

增（借）：库存商品

减（贷）：在途商品

(二) 商品先到，托收凭证后到（简称“货先单后”，下同）

1. 通过“应付货款”科目处理

(1) 先验收商品入库时

增（借）：库存商品

增（贷）：应付货款

(2) 后承付进货款和对方代垫的运杂费时

减（借）：应付货款

增（借）：费用——运杂费

增（贷）：流动资金借款

2. 不通过“应付货款”处理，而通过“在途商品”科目处理

(1) 先验收商品入库时

增（借）：库存商品

减（贷）：在途商品

(2) 后承付进货款及对方代垫的运杂费时

增（借）：在途商品

增（借）：费用——运杂费

增（贷）：流动资金借款

（三）商品和托收凭证同天到达（即“单货同到”）

在这种情况下，承付货款及运杂费与商品验收入库在同一天办理完毕，即作

增（借）：库存商品

增（借）：费用——运杂费

增（贷）：流动资金借款

三、接受代销、寄销、移库下放商品的帐务处理

（一）接受代销商品作为企业购销处理的

1. 收到代销商品时，按接收价，作

增（借）：库存商品

增（贷）：代销商品价款

2. 代销商品售出后，按销售价，作

减（借）：流动资金借款

增（贷）：营业收入

同时或月份终了，按接收价结转销售成本时

增（借）：营业成本

减（贷）：库存商品

3. 结转应付给委托方或供货方货款时，按接收价，作

减（借）：代销商品价款

增（贷）：应付货款

（二）接受代销商品，不作企业购销处理的

1. 按接收价，于收到代销商品时

增（借）：库存商品