

商业会计

主编 祝春放



51

92
F715.51
51
2

商业会计

主 编 祝春敖

副主编 赵桂林 牛秀梅 段晓茹

XAJ07/10

团结出版社

· 336670

商 业 会 计

祝春敖 主编

*

团结出版社出版

(北京东皇城根南街84号)

天津市蓟县印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

1992年1月(32开)第一版

1992年1月第一次印刷

字数: 252千字 印张: 11.875 插页: 7

印数: 10000

ISBN7-80061-551-0/F·51

定价: 5.90元(平)

前 言

《商业会计》是机械工业管理干部学院财务会计专业系列教材之一，本书是根据现行商业会计制度，在实际调查研究的基础上编写而成的。它既可作为各类成人高校、普通院校“商业会计”教学用书，也可作为商业会计干部岗位培训的教材，并可供在职财会人员自学之用。

“商业会计”是一门实践性很强的学科，随着商业企业经济体制改革的深入和发展，与之相适应的商业会计核算也在不断的完善和发展。深化企业改革、优化劳动要素组织和扩大商品流通需要加强企业的横向联合，在商业会计核算上就要反映和监督资金投入和资金投出的核算；对于小型商业企业分别实行国家所有经营、集体经营和租赁经营三种形式。在商业会计核算上就要体现小型企业改转租的核算。本书对联营投资和小型企业改转租的核算均作了详细的阐述。

本书由机械工业管理干部学院管理工程系主任祝春敖副教授担任主编，赵桂林、牛秀梅、段晓茹担任副主编。参加编写的人员还有（按姓氏笔划为序）于福元、王润华、尹秀梅、苏昕、杜寅生、沈俊燕、祝明京。

由于编者水平有限，在本书的编写方法和内容上，都还

存在着不少缺点，甚至可能有错误。我们热忱欢迎读者提出
意见和批评，以便进一步修改和补充。

编者

1991年9月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(5)
第三节 商业会计的任务.....	(15)
本章复习思考题.....	(21)
第二章 货币资金的核算	(22)
第一节 现金的核算.....	(22)
第二节 银行存款的核算.....	(29)
本章复习思考题.....	(67)
第三章 批发商品流转的核算	(68)
第一节 批发商品流转核算概述.....	(68)
第二节 批发商品购进的核算.....	(71)
第三节 批发商品销售的核算.....	(94)
第四节 批发商品储存的核算.....	(118)
第五节 批发商品销售成本的计算和 结转.....	(127)
本章复习思考题.....	(136)
第四章 零售商品流转的核算	(137)
第一节 零售商品流转核算概述.....	(137)
第二节 零售商品购进的核算.....	(142)
第三节 零售商品销售的核算.....	(152)

第四节	零售商品储存的核算·····	(169)
第五节	鲜活商品的核算·····	(179)
第六节	附营业务的核算·····	(182)
	本章复习思考题·····	(189)
第五章	农副产品购销的核算·····	(190)
第一节	农副产品收购的核算·····	(190)
第二节	农副产品挑选整理的核算·····	(200)
第三节	农副产品调拨销售的核算·····	(204)
第四节	农副产品储存的核算·····	(213)
	本章复习思考题·····	(219)
第六章	包装物、物料用品、低值易耗品和固	
	定资产的核算·····	(220)
第一节	包装物的核算·····	(220)
第二节	物料用品的核算·····	(230)
第三节	低值易耗品的核算·····	(232)
第四节	固定资产的核算·····	(237)
	本章复习思考题·····	(259)
第七章	商品流通费的核算·····	(260)
第一节	商品流通费的范围和内容·····	(260)
第二节	商品流通费的核算方法·····	(264)
第三节	商品流通费按商品大类的核	
	算·····	(286)
	本章复习思考题·····	(289)
第八章	税金和财务成果的核算·····	(290)
第一节	税金的核算·····	(290)
第二节	利润的核算·····	(302)
第三节	利润分配的核算·····	(310)

本章复习思考题·····	(319)
第九章 国家资金、专用基金、联营投资、购买有价证	
券和小型企业转出经营的核算·····	(320)
第一节 国家资金的核算·····	(320)
第二节 专用基金的核算·····	(323)
第三节 联营投资的核算·····	(335)
第四节 购买有价证券和小型企业转出经	
营的核算·····	(340)
本章复习思考题·····	(346)
第十章 商业会计报表·····	(347)
第一节 商业会计报表概述·····	(347)
第二节 商业会计报表的编制方法·····	(351)
第三节 商业会计报表的审核、汇总、报	
送和审批·····	(365)
本章复习思考题·····	(369)

第一章 总 论

第一节 商业会计的概念

一、什么是会计？

（一）会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们在生产活动中，总是希望用尽可能少的劳动消耗创造出尽可能多的物质财富。在原始社会，人们为了计算生产成果和生活需要，逐步产生了记数和计算的要求，文字产生以前，当时只能是“结绳记事”、“刻木记数”，或由人们的记忆来进行，当然，这些“记事”、“记数”和“记忆”很难称为会计，由于那时生产力水平十分低下，社会财富十分贫乏，人们劳动所创造的成果，除去本人消费所剩寥寥无几，当时计算和耗费的会计是极为简单和粗略的，只是生产活动的附带职能。

随着社会生产力的发展，生产关系的更替，生产过程的日趋复杂，社会产品逐渐增多，生产规模的逐步扩大，生产联系的更加密切，为了对社会生产过程进行反映和监督，计算生产耗费和生产成果，会计开始从“生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能”，“在远古

的印度公社中，已经有一个农业记帐员，在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。由于这种分工，节约了时间、劳动和开支……”

在我国，早在公元前战国时期，就出现了“会计”这个名词，并已有具体的含义，《孟子·焦循正义》中称：“零星算之称之为计，总合算之为会，”相似于我们现在所说的单项业务的计算和综合性业务的核算。

在我国漫长的封建社会中，生产力以缓慢的速度向前发展，会计的发展随着社会生产力的发展而进行，比较有名的是宋朝官厅中已采用“四柱清册”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当于当今的期初库存、本期收入、本期支出和期末库存。这些概念的确立，至今运用到各个帐户的计算和结帐都具有重要意义。宋朝于公元1074年在朝廷中设置“会计司”，这是我国历史上会计组织机构的首次命名。明、清两代，出现资本主义萌芽的商品经济，出现了按经济业务时间顺序的“流水帐”，而且有按业务内容登记的“誊清簿”，较大的民间商业使用“龙门帐”和“天地合”，使单式记帐慢慢的向复式记帐迈进，可惜没有很大进展。

在欧洲，系统的商业簿记溯源于十三世纪意大利的佛罗伦萨城，完善于十五世纪末意大利的威尼斯城，先在欧洲大陆各国传播，然后传到英、美、日本，从日本传入中国。

近代意义上会计的建立，是随着资本主义生产的发展，社会化大生产的进行，商品经济的发达而发展和完善起来的。

(二) 会计在经济管理中的作用，即会计的职能

马克思在“资本论”中论述商品流通过程费用性质时指出“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹的个人性质，作为过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”，马克思在这里所指的过程控制和观念总结，即相当于我们现在所说的会计两大职能，反映和监督。

会计的反映职能，总的说，它是反映经济业务活动，为经营管理提供以货币表现的各种数据资料。由于社会的再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节，而完成这些生产过程是各个工厂、商店、行政事业单位分别进行，所以会计对生产过程的反映主要是对各个企业、事业单位的经济活动进行反映。

会计的监督职能，就是会计在反映经济活动的同时，要利用价值指标进行货币监督，借以控制经济活动，使经济活动按一定的目标方向 and 规定进行。对于违反政策、法令、制度和计划管理的各项经济活动，要加以限制和制止，必要时还要拒绝执行，并加以揭露和斗争。这样，才能使会计成为执行国家方针政策和财经制度的有力工具。

会计的反映职能和监督职能两者紧密联系、相辅相成，在反映中进行必要的监督，在监督中对经济业务进行完善的反映。作为反映职能为经济管理提供各种信息，是经济管理的重要工具，并为经济管理服务。作为监督职能，它对经济活动进行指导、促进和控制，是经济管理的重要组成部分。

根据以上对会计职能的论述，可概括明了什么是会计，它既是经济活动的重要工具，又是经济活动的重要组成部分，只要有经济活动就离不开为其服务的会计工作。什么是

会计呢？会计是以货币为主要量度，对企业、机关、事业单位或其他经济组织等的生产经营活动或预算执行的过程及其结果进行反映和监督，系统地、连续地、完整地进行核算，并根据核算资料进行分析利用和检查。

二、什么是商业会计

商业的基本职能是从事商品的交换。马克思主义认为社会的再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节组成，在这四个环节中生产表现为起点，处于首要地位，一定的生产决定着一定的分配、交换和消费。在一定条件下，分配、交换和消费也起重大的反作用，此处消费表现为终点，是生产的最后完成；分配与交换表现为中间环节，作为纽带联结着生产和消费。在商品生产条件下，作为商品交换媒介的商业，是生产和消费的媒介，它一头联结生产、一头联结消费。商业通过商品交换使生产过程中的劳动耗费以价值得到补偿和从实物上得到替换，社会再生产得以顺利进行。因此，在发达的商品经济和社会化大生产条件下，商品流通和商业工作就成为再生产过程的前提条件和实现条件，如果不购进各种生产要素，生产过程无从开始；如果生产出来的产品卖不出去，实现不了价值，资金的循环和周转就会到此中断，社会的再生产过程也就无法进行下去。

商业会计是管理商业企业的重要工具，它是反映和监督商业企业经济活动的一种部门会计，属于会计学的分支，它以货币为主要度量，对商业企业的经营活动，通过记帐、算帐、核算、报帐等一整套方法，为商业企业内部、商业企业主管部门、财政、税收部门提供会计核算资料及其信息系统。它不仅反映、监督和控制商业企业的经济活动，成为商

业企业经营管理的重要工具，而且参与整个商业工作的预测和决策，组成商业经营管理工作的重要部分。

三、商业会计在商业企业中的地位与作用

商业企业的首要任务是从事商品流通、搞活市场、联结生产和消费、为工农业生产、为消费者服务。随着商品经济的发展，人民物质文化生活水平的进一步提高，人民群众的消费的多样化，对商业工作提出更高的要求，即商业企业对生产部门应提供准确的、可靠的、详细的需求情况，以便及时组织生产做到货畅其流、物尽其用；而商业企业对于广大消费者需要的各种商品、特别是新产品的介绍宣传工作起很大作用，是生产与消费的媒介。为了提高商业企业的经济效益，加快商业工作的改革，商业会计要在会计核算的各个方面算好帐，提供领导所需的会计核算资料，当好领导的耳目和参谋，一方面详细地、系统地提供企业不同时期的资金来源和占用情况，另一方面通过计算和比较，提供一定时期内企业经营状况，全面反映企业的损益情况，并分析其原因，找出差距，奖励先进，督促后进。

第二节 商业会计的对象

一、商业会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容而言，而商业会计的对象是指商业会计所反映和监督的内容而言，商业会计所反映和监督的内容是什么呢？简言之，就是商业企业在经营活动中各种资金运动及其结果。研究商业会计的对象，

其目的是为了更好的利用商业会计来进行经济管理，做到精打细算，厉行节约，提高经济效益，以便充分的发挥商业会计的作用。

在社会主义有计划的商品经济条件下，商业企业为了组织商品购销活动，必须拥有一定数量的资金，而资金的物质内容就是一定数量的商品和物质设备。资金还要用来支付商业企业职工工资和开支各项费用。从不同角度来考测资金，分为资金来源和资金占用。商业企业的资金来源是指商业企业取得资金的渠道；商业企业的资金占用是指商业企业资金的分布情况，即各种存在形态。由于商品购销活动不断进行，商业企业的资金也不断运动，资金从出发点回归到出发点叫资金循环，资金周而复始的循环叫资金的周转。

商业会计一方面反映商业企业资金的来源和占用，另一方面要反映商业企业资金的循环和周转。总之商业企业资金运动的各个方面、各个角落都要通过商业会计进行反映、监督、控制和决策，以便更好的利用人力、物力、财力，充分发挥资金的利用效果。

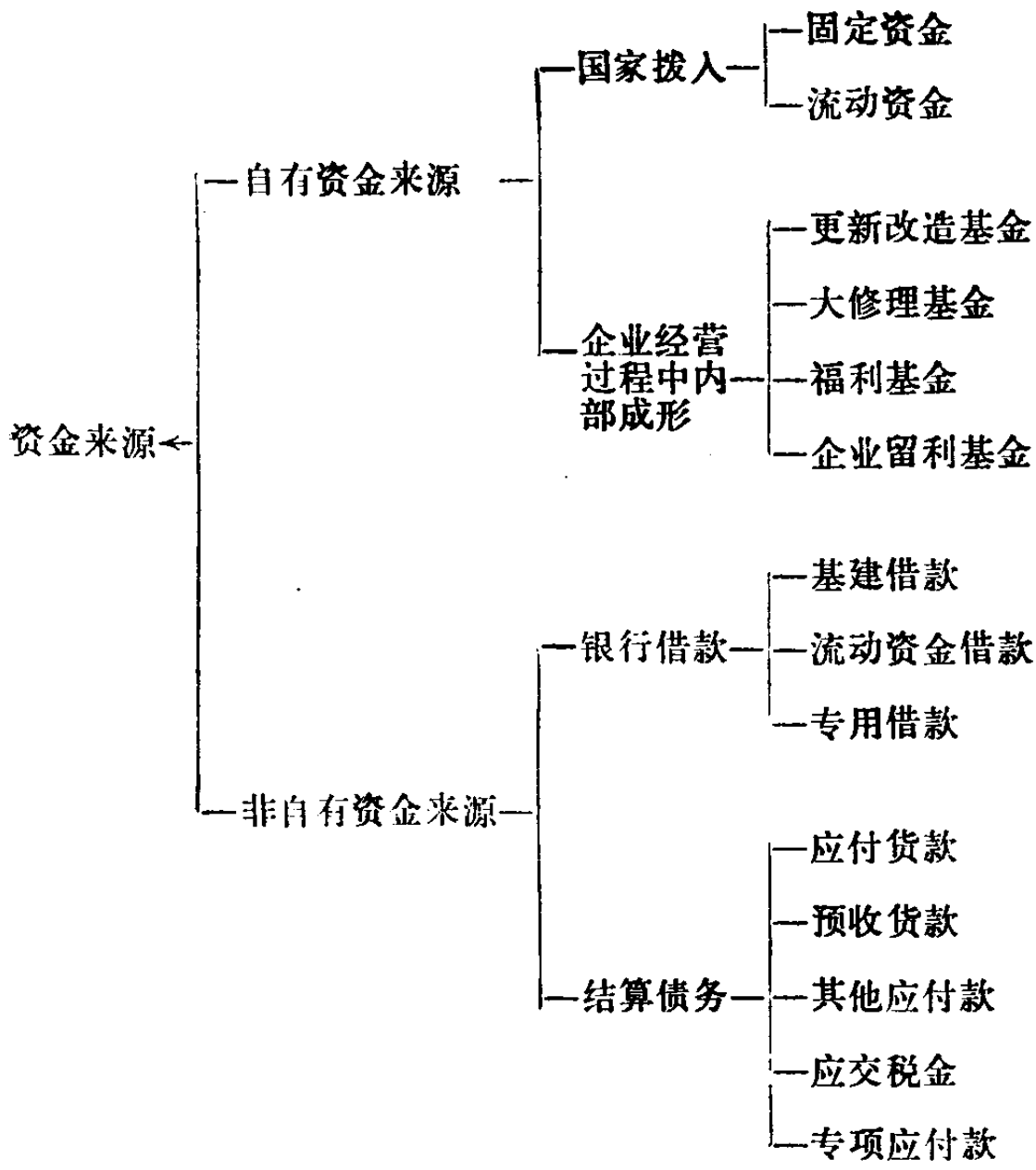
二、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源，根据所属性质和取得的渠道不同分为自有资金和非自有资金两大部分，现分述如下。

（一）自有资金来源

一九八五年以前，国家对企业基本建设尚未全面实行拨改贷制度，而通过基本建设拨款为商业企业购建固定资产而形成的资金叫固定资金。

图表1—1



一九八三年七月一日以前，国家为了商业企业正常商品储备和开支工资费用而拨给商业企业一定数量的流动资金，同时还有专门用途的专项资金即专用拨款。以上资金为企业长期无偿使用，不需偿还。随着资金供应体制的改革进行，对于以上资金全部改拨款为贷款，改无偿占用为有偿占用，这是我国国营企业资金使用的很大改革，改变了长期在资金

使用上不考虑其时间价值的观念。

商业企业在经营过程中形成的自有资金有更新改造基金，大修理基金、福利基金和企业留利基金，这些资金具有专门的用途，也可以参加商品流转。

（二）非自有资金来源

资金供应体制的改革，使企业自有资金在缩小，非自有资金在扩大，促使企业在资金使用中确立强烈的时间价值观念，改变资金供应过程中的大锅饭状态。从1985年开始，国家对企业固定资产投资由基建拨款改为基建借款；从1983年下半年开始，国家对企业流动资金的供应由原来的双轨制——即部分拨款和部分借款，全部改为流动资金借款，专用拨款也基本改为专用借款。

在结算过程中形成的债务，也是商业企业非自有资金来源的临时占用部分，这部分资金在未清算以前，可供应企业短期内周转使用。如：应付货款、其他应付款、应交税金、专项应付款和预收货款等。商业企业的资金来源如图表1—1。

三、商业企业的资金占用

商业企业的资金占用是指商业企业资金的存在形态，它的分布情况。这些资金一般存在于实物形态。如：库存商品、包装物、低值易耗品、物料用品、房屋、建筑物、运输车辆、在建工程等；还有结算资金占用，如：应收货款、其他应收款、预收货款、专项应收款等；还有以货币资金存在，如：现金和银行存款。根据各项资金占用过程中所处地位和发挥作用不同，主要分为：流动资金占用、固定资金占用和

专项资金占用三部分，现分述如下：

（一）流动资金占用

流动资金占用是指直接参加商品流转的那部分资金。这些资金周转较快，经常改变自己的形态，处于不停的运动状态，其实物形态，通常称为流动资产。如：在途商品、库存商品、包装物、低值易耗品、物料用品、现金、银行存款以及结算过程中所占用的应收货款、其他应收款、预付货款、专项应收款等等。由于商业企业主要从事商品购销活动，需要储备大量的商品，因此，商业企业资金中，流动资金占的比重较大，而在流动资金占用中，绝大部分属于商品资金占用，所以要想减少流动资金占用，只有勤销快进，快买快卖，这样才能加速流动资金周转，提高资金利用效益。

（二）固定资金占用

固定资金占用的实物形态是固定资产。其单位价值较大，使用年限较长，在使用过程中外形基本不变，其价值随着商品流转逐渐的转移到商品流通费中去。随着商品的销售而收回，形成货币积累，以便以后重新购置固定资产。

商业企业固定资产主要有房屋、建筑物、运输工具、机器设备等。

（三）专项资金占用

专项资金占用是指专门用途资金的实物形态。如专项存款、专项物资、专项工程和专项应收款等，它们使用后有的被商业职工所消费，有的转变为固定资产。商业企业的资金占用如图表 1—2。