

实用商业会计

SHIYONG SHANGYE KUAJI

王典弘 著

四川人民出版社



实用商业会计

SHIYONGSHANGYEKUIJI

王典弘 著

四川人民出版社 一九八八年·成都·

特约编辑：肖 聿
封面设计：韩健勇
技术设计：何 华

实用商业会计
王典弘 著

四川人民出版社出版（成都盐道街3号）
四川省新华书店发行
七二三四印刷厂印刷

开本 787×1092mm1/32 印张13.5 插页4 字数 200千
1988年7月第1版 1988年7月第1次印刷
ISBN 7-220-00318-1/F·17 印数：1—2,700

定价：3.50元

序

在商业经济管理的理论园地中，最近又开出了一朵新花，这就是王典弘同志的力著——《实用商业会计》。该著作是作者从事商业经济管理理论研究和实际工作的劳动结晶，对推动当前商业体制改革、发展横向经济联合等，都具有较大的现实意义。由于该著作是从改革的实践中提炼出来的，因而它对于商业企业的领导和财会干部，无疑将提供有益的帮助；对于正在学习商业财务会计的同志，亦不失为一册有参考价值的好书。

该书初稿写成后，蒙西南财经大学原教务长雷瑶芝教授审阅。雷老于百忙之中，认真负责地对原稿进行了订正，为该书增色不少。对照我国过去已经出版的同类著作，《实用商业会计》一书有不少创新。它的特点正如雷老在评语中所说的：“书稿内容较全且新，如联营等已包括进去，写得很细致具体，举例也多，对学生学习很有好处。”。我完全赞同

留老对该著作的评价。

兹当此书付印之日，特誌数语为序。

崔新桓

1987年1月

前 言

社会主义商品经济把企业推上了市场舞台。在这个多元冲击、竞争激烈、充满困难，也遍布着希望和机会的环境中，管理的好坏决定着企业的生死存亡。如果说，“思考与选择至关重要”，那么，商业企业应当怎样正确地思考和选择，决定其发展的道路和方向，并在前进中不断调整误差，使企业行为长期优化呢？它必须借助于一项重要的工具，这就是本书所要介绍的商业会计管理及核算技术。

商业会计控制和监督企业的一切经济活动，反映企业经营情况，为企业制定经营决策提供信息，对提高企业经济效益常有决定性的影响。本书就是据此并结合当前客观实际进行撰写的。它着重阐述商业、饮食服务业和供销合作社会计的基本原理和核算方法。在总结商业会计工作历史经验的基础上，对商业管理体制、流通渠道、经营方式、核算技术改

革过程，以及发展横向经济联合出现的新情况，实施第二步“利改税”后在利润分配方面出现的新问题，作了较为深入的探索。

本书同时使用借贷记帐法和增减记帐法列示会计分录，便于学习者对照学习，掌握和运用两种记帐方法，对于基本原理及各种核算程序和方法等，在每一论述之后，必举例加以说明，力求做到要言不烦，易于为读者所领会。

成书过程中，得到了雷瑶芝教授和《四川经济年鉴》副总编、四川省计经委经济研究所副所长，高级经济师崔新桓的大力支持与帮助，在此谨表谢意。

本书可供大专院校商业会计专业师生及在职财会干部阅读，亦可供商业、饮食服务业、供销合作社企业领导和财会人员参考。

由于水平所限，本书不当之处在所难免，敬希读者惠予批评指正。

编者

1987年7月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的内容.....	(3)
第三节 商业会计的任务.....	(9)
第二章 货币资金和转帐结算业务的核算	(13)
第一节 货币资金的核算.....	(13)
第二节 银行存款的对帐方法.....	(20)
第三节 转帐结算业务的核算.....	(24)
第三章 批发商品流转的核算	(42)
第一节 批发商品流转的特点.....	(42)
第二节 批发商品购进的核算.....	(44)

第三节	批发商品销售的核算	(65)
第四节	批发商品储存的核算	(81)
第五节	批发商品委托加工的核算	(96)

第四章 零售商品流转的核算 (102)

第一节	零售商品流转核算的特点和方法	(102)
第二节	零售商品购进的核算	(105)
第三节	零售商品销售的核算	(113)
第四节	零售商品储存的核算	(121)
第五节	已销商品进销差价的计算与结转	(133)
第六节	鲜活商品的核算	(140)
第七节	附营业务的核算	(142)

第五章 农副产品收购的核算 (148)

第一节	农副产品收购核算的特点	(149)
第二节	农副产品购进的核算	(150)
第三节	农副产品清选整理的核算	(160)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(165)
第五节	农副产品储存的核算	(174)

第六章 用品和固定资产的核算 (182)

第一节	包装物的核算	(182)
第二节	物料用品的核算	(192)
第三节	低值易耗品的核算	(193)
第四节	包装物、物料用品和低值易耗品的明	

	细分类核算·····	(197)
第五节	固定资产的核算·····	(199)
第七章	流动资金、专用基金和银行借款的核算·····	(217)
第一节	流动资金的核算·····	(217)
第二节	专用基金的核算·····	(219)
第三节	银行借款的核算·····	(244)
第八章	商品流通费的核算·····	(255)
第一节	商品流通费开支的范围·····	(255)
第二节	商品流通费的项目及分类·····	(257)
第三节	商品流通费支付的核算·····	(260)
第四节	商品流通费按商品大类的核算·····	(265)
第五节	商品流通费总分类和明细分类的核算·····	(267)
第九章	联合经营的核算·····	(269)
第一节	联合经营的原则、形式、核算方式和分配办法·····	(269)
第二节	接受投资方式的核算·····	(272)
第三节	对外投资方式的核算·····	(278)
第四节	联合企业接受投资、利润分配的核算·····	(281)
第十章	税金和利润的核算·····	(285)

第一节	税金	的核算	(286)
第二节	利润形成	的核算	(295)
第三节	利润分配	的核算	(304)
第四节	年度盈亏清算	的核算	(320)
第十一章	会计报表		(324)
第一节	会计报表的作用和种类		(324)
第二节	会计报表的编制方法		(329)
第三节	会计报表的汇总、复核和报送		(360)
第十二章	饮食服务业的核算		(369)
第一节	饮食服务业的特点与核算要求		(369)
第二节	饮食业的核算		(371)
第三节	服务业的核算		(393)
第四节	饮食服务业费用的核算		(412)
第五节	饮食服务业财务成果和会计报表		(417)

第一章

绪 论

第一节 商业会计的概念

社会主义商业会计是社会主义商业管理经济的一个重要组成部分。它以货币为主要量度，通过对商业企业经营过程的连续、系统、全面、综合的反映和监督，运用会计数据参与预测、决策等活动，发挥管理作用。

人类社会在进入商品货币经济以后，随着社会生产的逐步发展，商品交换的逐步发达和加强经营管理的需要，商业会计形成和发展起来。在形成和发展过程中，商业会计一方面与生产力的发展紧密联系，具有技术性，即自然属性；另一方面又与生产关系的变革紧密联系，具有一定的社会属性，即阶级性，明确商业会计具有两重性，对于继承和发展商业会计科学，合理运用商业会计的组织形式和管理方法，

充分发挥商业会计在管理经济中的作用，使之更好地为商业经营活动和为“四化”建设服务，具有重大的作用。

人类在进入阶级社会之后，作为管理经济的手段——会计总是由一定的阶级所掌握，反映一定阶级的意志和要求，为一定的阶级利益服务的。在资本主义制度下，社会再生产建立在生产资料私有制的基础之上。商业会计所反映的，是资本主义商业资本循环及其增殖运动；会计核算范围，只限于资本家的业务经营。资本家为了在竞争中取胜，就必须运用会计有效地控制企业，以攫取最大限度的利润。在社会主义制度下，生产资料公有制代替了私有制，商业会计是为国家和劳动人民利益服务的。会计用于监督、反映经济活动，加强企业经济管理，其核算范围和职能扩大到整个国民经济领域。商业会计必须根据国家政策和法令的规定，真实地反映企业经济状况，并为国家宏观经济管理提供资料。

社会主义商业会计受到国家的方针、政策、法令、制度的制约，具有很强的政策性。会计用以管理经济活动，涉及到如何正确地处理国家、企业和职工三者的利益，能否为国家提供真实的会计数据，能否对国民经济起调节作用，能否认真贯彻执行国家统一的财政制度和财务制度。因此，我国社会主义商业会计就必须在贯彻执行国家的方针、政策，搞活和发展社会主义经济的前提下，以扩大社会主义再生产过程中流通领域的资金运动为核算内容，以货币为主要量度，反映和监督企业的经济活动，参与企业经济的预测和决策，而为了达到加强经济核算，提高经济效益的目的，就必

须认真做好商业会计工作，充分发挥它的职能作用。

第二节 商业会计的内容

社会主义商业企业是国民经济的组成部分，是社会主义扩大再生产过程中的重要一环。它是生产和消费之间、工业和农业之间、全民所有制经济与集体所有制经济之间的桥梁。其经营活动是在国家计划指导下，组织商品流通，把工业品和农副产品从生产领域转移到消费领域，不断地满足生产者和消费者的需要。国营商业企业为了促进工农业生产的发展，就必须有计划地组织商品的收购、销售、调运和储存以实现其任务。在组织商品流通过程中，还必须有一定数量的物质技术设备，如营业用房、仓库、运输工具和包装物等。这些财产用货币形式来表现，就是商业资金。商业资金随着商品流通而不断地运动，在运动过程中发生增减变化。具体地说，就是商业企业资金来源、资金占用和资金周转及其成果。商业会计的任务是通过反映和监督商业企业资金运动来实现的。因此，科学地确定商业会计的内容既是一个重要的理论问题，也是一个重要的实际问题。概括起来，它包括以下几项。

一、商业企业的资金来源

商业企业的资金来源，是指商业企业的资金通过什么途径取得。商业企业的经营资金来自不同渠道，或国家财政拨款

入，或从银行借入，或企业内部积累等。这些资金按其取得和形成的不同，又分为自有资金、借入资金、结算资金和专用基金四部分。

1. 自有资金 是国家按计划拨给商业企业，可由企业长期用于业务经营或作为专门用途的流动资金和固定资金。对这些资金，企业可以无偿使用，无须归还。此外，供销合作的社员股金、公积金，企业内部形成的企业流动资金和企业固定资金等，也是自有资金的重要组成部分。

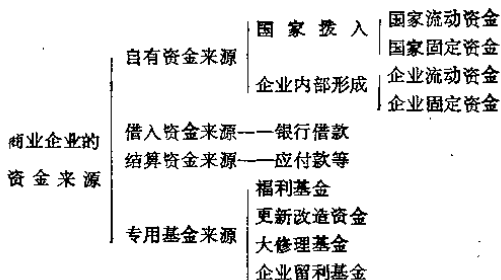
2. 借入资金 指企业从外部吸收的资金。它只能在一定期限内有偿使用，到期必须归还，如商品流转借款、联营借款和网点设施借款等。这些借款必须按银行批准的借款计划，在借款期内使用，到期必须归还并按规定付给利息。

3. 结算资金 是由于业务经营或其他原因造成暂欠外单位或个人的款项，以及应交未交的税金和利润等。这些应付未付款项要按期偿付，并且只能在短期内占用。

4. 专用基金 是根据国家有关法令和制度规定由企业提取的各种专用基金，如福利基金、更新改造基金、大修理基金和企业留利基金等。这些基金都有指定用途，除多余部分允许临时参与流动资金周转外，其余均应按专款专用的原则使用。

商业企业的资金来源情况如图表 1—1 所示。

图表1—1



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。企业资金既有一定来源，就必有一定去向。按企业在经营过程中资金运用的性质和作用，可分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用三部分。

1. 流动资金占用 是企业在经营过程中直接参加商品流转，具有流动性质，并在流通过程中不断改变形态的那部分资金。它包括商品资金（库存商品、在途商品、农副产品等）、非商品资金（包装物、低值易耗品、物料用品）、货币资金（现金、银行存款）、结算资金（委托银行收款、业务周转金、预购定金等）和待摊费用等。其中商品资金占用为主要部分，它是企业为了完成商品流转计划所必需的主要物质力量。

2. 固定资金占用 是企业为了组织业务经营需要购

建的营业厅、仓库、运输工具和机器设备等所占用的资金，这些物质设备虽不直接参加商品流转，但可在较长时期内为商品流转服务，并在使用过程中基本保持其原来的物质形态不变，因此称为固定资产。

3. 专用基金占用 是专用基金在使用和使用过程中，尚未完成或正在完成其使用目的时所占用的资金，如专项存款、专用基金材料、专用基金工程和专项应收款等。因为这些资金有特定的来源，又有指定的用途，所以称为专用基金占用。

商业企业的资金占用情况如图表 1—2 所示。

图表 1—2

