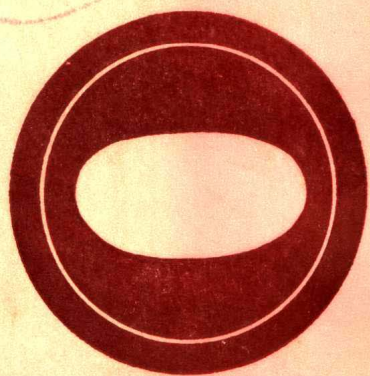


新编实用 商业会计



知 识 出 版 社

新编实用商业会计

张笃学 郭大茂 王宗台 编

知识出版社

新编实用商业会计

张笃学 郭大戈 王宗台 编

知识出版社出版

(北京安定门外外馆东街甲1号)

新华书店北京发行所发行 北京外文印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 13.5 字数: 172千字

1986年9月第1版 1986年9月第1次印刷

印数: 1—30000

统一书号: 4214·34 定价: 2.30元

内 容 提 要

本书是为了适应国家财政税收、金融制度、流通体制等方面重大改革的需要，根据商业部1985年《国营商业企业会计制度（修改草案）》文件精神编写的一本最新商业会计教材和业务参考书。作者从实际工作出发，系统介绍了商业会计的基本概念、基本理论和基本方法，对商品批发、销售、购进和存储等核算以及会计事务中常见问题的处理作了详细叙述。

本书可作为大专院校财会专业、财会干部进修班和师资培训班的教材，也可供商业企业、基层供销社财会人员业务学习之用。

前 言

城市经济体制改革以来，国家在财政税收、金融制度、流通体制等方面，已经或正在进行重大改革。当前，第二步利改税已全面推行，小型商业企业正陆续转为三类小企业，商业部于1985年印发了《国营商业企业会计制度（修改草案）》。所有这些，都为商业会计教学和会计实务带来了不少新课题和新任务。本书就是为适应这些改革和变化而编写的一本最新教材和业务学习参考书。

本书在编写过程中，既考虑到在校学生对商业会计基本概念、基本理论和基本方法进行系统学习的需要；又对会计事务中普遍存在的一些问题，作出了必要的探讨和论述，并介绍了一些较为适用的作法。编写上力求理论和实践统一，教学与实用一致，以期配合商业体制改革的需要，为商业会计教学和商业会计人员自学参考提供帮助。本书初稿曾在兰州商学院作为财会专业本科、财会干部进修班、商业部委托举办的财会师资培训班的试用教材，收到较好效果。

本书第一、四章由王宗台执笔，第二章由张伯熙执笔，第三章由郭大戈执笔，第五、九、十章由张笃学执笔，第六、七章由李敦执笔，第八章由张笃学、张伯熙执笔，第十一章由张笃学、何新国执笔，全书由张笃学、郭大戈修改总纂。

本书在编写过程中，曾得到兰州商学院领导和有关商业部门财会人员的大力支持和协助，谨此致谢。

由于编写水平有限，本书的缺点、错误在所难免，敬请读者批评指正。

编者

1986年2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	(2)
第三节 商业会计的任务	(7)
第二章 货币资金、结算业务和银行借款 的核算	(10)
第一节 货币资金、结算业务和银行借款 核算的任务	(10)
第二节 货币资金的核算	(11)
第三节 结算业务的核算	(24)
第四节 银行借款的核算	(52)
第三章 批发商品流转的核算	(59)
第一节 商品流转核算概述	(59)
第二节 批发商品流转核算的特点	(68)
第三节 批发商品购进的核算	(70)
第四节 批发商品销售的核算	(94)
第五节 批发商品储存的核算	(119)
第六节 商品加工的核算	(143)
第四章 零售商品流转的核算	(152)
第一节 零售商品流转核算的特点	(152)
第二节 零售商品售价金额核算制的内容	(153)
第三节 零售商品购进的核算	(155)

第四节	零售商品销售的核算	(162)
第五节	零售商品储存的核算	(177)
第六节	鲜活商品的核算	(185)
第五章	农副产品收购的核算	(188)
第一节	农副产品收购核算的特点	(188)
第二节	农副产品购进的核算	(190)
第三节	农副产品清选整理的核算	(204)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(209)
第五节	畜禽加工和销售的核算	(214)
第六节	农副产品储存的核算	(219)
第七节	大类商品核算	(224)
第六章	包装物、物料用品、低值易耗品 的核算	(229)
第一节	包装物、物料用品、低值易耗品 核算的任务	(229)
第二节	包装物的核算	(230)
第三节	低值易耗品的核算	(243)
第四节	物料用品的核算	(247)
第五节	包装物、低值易耗品和物料用品 的盘存和明细分类核算	(248)
第七章	固定资产的核算	(251)
第一节	固定资产核算的任务	(251)
第二节	固定资产的分类、计价和核算 帐户	(253)
第三节	固定资产收进的核算	(259)
第四节	固定资产调出、出售、出租和 对外投资的核算	(266)

第五节	固定资产折旧的核算	(269)
第六节	固定资产修理的核算	(278)
第七节	固定资产清理的核算	(281)
第八节	固定资产清查和明细分类核算	(284)
第八章	费用的核算	(288)
第一节	费用核算的任务	(288)
第二节	费用的总分类核算	(290)
第三节	费用的明细分类核算	(293)
第九章	国家资金和专用基金的核算	(307)
第一节	国家资金和专用基金核算的任务	(307)
第二节	流动资金的核算	(308)
第三节	固定资金的核算	(319)
第四节	专用基金的核算	(323)
第五节	提出资金的核算	(349)
第十章	税金和财务成果的核算	(358)
第一节	税金和财务成果核算的任务	(358)
第二节	税金的核算	(359)
第三节	财务成果的核算	(367)
第四节	财务成果分配的核算	(375)
第十一章	会计报表	(394)
第一节	会计报表的作用和种类	(394)
第二节	商业企业主要会计报表的编制 方法	(397)
第三节	会计报表的汇总和审批	(415)

第一章 总 论

第一节 商业会计的概念

商业会计是商业经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要量度，连续地、系统地、全面地、综合地核算和监督商业经营过程的一种管理形式。

在人类社会进入商品货币经济以后，商业会计也就随着社会生产的发展、商品经济的出现和经营管理的需要而逐渐形成和不断完善，成为管理商业经营活动所必不可少的手段。在存在商品生产的社会，组织商品生产和商品交换，要求以较小的劳动耗费，取得尽可能大的经济效益，以促进经济的发展和社会的进步。

我国实行以生产资料公有制为基础的有计划的商品经济。社会主义商业企业既是国民经济有机整体的组成部分，又是经济责任、经营权力和经济利益相结合的经济实体；它具有相对的独立性和一定的经营管理自主权。企业在商品、财产等价值管理方面，需要加强预测、决策、核算、控制和分析，因而商业会计在经营管理中十分重要。

由于生产的发展，市场的活跃，人民消费习惯的改变和企业之间的竞争，企业领导和管理人员需要各种会计核算资料，从价值量了解企业的经营情况，以此为经营决策的依

据。

在有计划的商品经济条件下，要求国民经济做到宏观控制、微观搞活，既要服从国家的大计，又要适应市场调节。因此需要加强会计监督，检查计划执行情况，执行财经制度和纪律。

推行企业经营责任制，使责、权、利三结合，实行按劳分配，严明奖惩制度。这就要求会计数据同企业内部各单位和负责人的工作结合起来，分别考核经济效益，作为实行奖惩的依据。

商业会计还是正确处理国家、企业和职工三者之间经济利益的分配关系的必不可少的手段，必须通过核算和监督正确贯彻党的方针、政策，并依法行使相应的职权，维护财经纪律，使国家、企业和职工个人三者之间的经济利益得到正确的处理，调动各方面的积极性，扩大商品流通，促进生产发展。

商业会计是一种部门会计。它同国民经济其它部门会计在属性、原则、职能、对象、任务、方法等方面有很多共同点；同时又在对象、任务、方法等方面有其不同的内容。要建立起适合我国国情的商业会计理论体系、方法体系，必须总结已有的经验，同时探讨新时期商业体制改革给商业会计提出的新课题，坚持理论和实际相结合的原则，不断发展商业会计理论，有效指导商业会计实践，以提高商业会计水平。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象就是商业会计核算和监督的内容，即商业经营过程。由于会计的特点是以货币为主要量度，因此，商业会计核算和监督的是商业经营过程中一切可以用货币表

现的方面，即商业资金运动；指的是商业、商办工业、饮食服务业和商业储运业的经营资金来源、资金占用、资金的循环周转及财务成果。

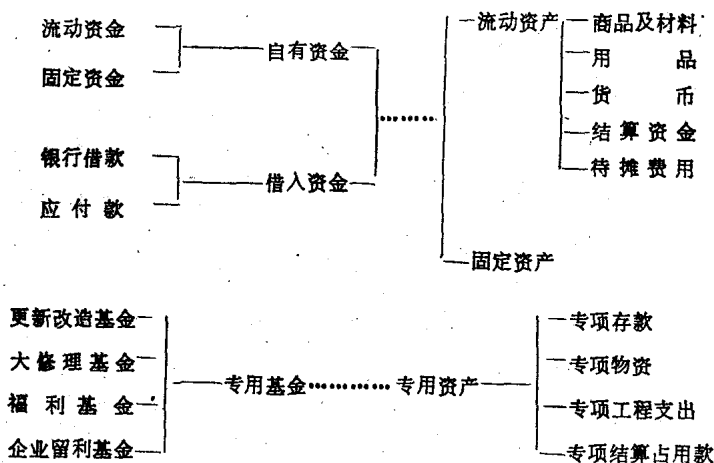
商业是国民经济的组成部分，是社会扩大再生产过程中的重要一环，它的任务是把社会产品从生产领域转移到消费领域，不断地满足工农业生产和人民生活的需要。商品从生产领域转移到消费领域的过程，就是商品流通过程。有计划、有秩序地组织安排商品流通中购、销、调、存等环节的工作，就是商品经营过程。商业经营包括商办工业、饮食服务业和储运业的经营等。

商业企业为了保证商品流通的持续进行，必须拥有一定数量的商品和物质设备，其货币表现，就是商业资金。商业资金包括固定资金和流动资金。固定资金是指维持商品流通所必须的物质技术设备所占用的资金。如营业场所、仓库、运输工具等设备所占用的资金。流动资金指的是商品、原材料、非商品定额资产，以及在结算中的债权等方面所占用的资金。商业企业的经营资金都是通过一定的来源取得的。通过国家财政预算拨给商业企业的流动资金和固定资金，是商业企业经营资金的基本来源。其次，根据财政制度和财务制度，用商业企业内部提取的，如更新改造基金、大修理基金、福利基金、企业留利基金等有特定专门用途的资金，统称专用基金。固定资金、流动资金和专用基金是企业有权自主支配使用的资金来源，所以又称为自有资金来源。此外，商业企业还可以从外部取得一部分资金来源，如通过信贷方式从国家银行取得各种借款，以及由于各种原因，暂欠其他单位和个人的债务、应交未交的税金和利润等。这类暂欠各方面的资金来源，企业要受一定义务条件的约束，称为借入资金来源。

资金来源和占用是资金这一统一体的两个不同方面，资金来源表现资金取得的渠道和来路，资金占用表示资金存在的形态和分布状况。有一定的资金来源，必有一定的资金占用；有一定的资金占用，也必有一定的资金来源。商业资金的来源和占用形态，可用图表1-1表示。

图表1-1

资金来源、资金占用对应关系表



上图仅根据商业资金来源的渠道和资金占用的形态作了概略的分类。在实际工作中，还可以根据计划管理和财务管理的需要和经济核算的要求，从其它角度作具体的分类。不论如何分类，从不同来源取得的资金都要按照一定的用途去使用。这说明资金来源和资金占用两方面之间的相互依存、相互制约关系，表现在数量上，就是资金来源总额与资金占用总额必然相等。

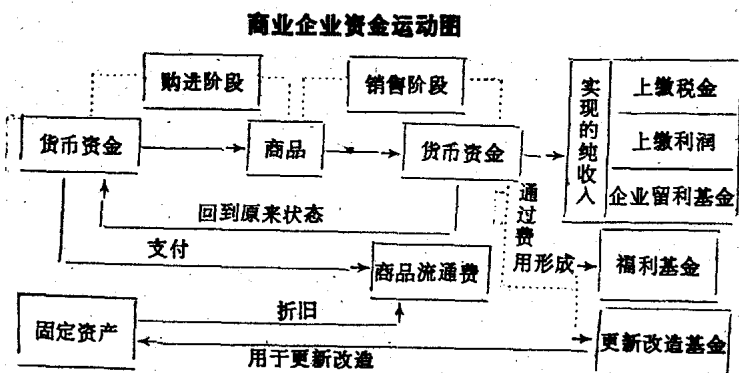
商业企业的资金运动包括流动资金运动和固定资金运动。流动资金运动中，资金通过购进和销售两个阶段，依次

变换存在形态。在购买阶段，资金由货币形态变为商品形态；在销售阶段，资金由商品形态变为货币形态。随着商品购销的交替进行，流动资金也就依次变换形态，按照“货币——商品——货币”的形式运动，周而复始，形成资金周转。在正常情况下，销售阶段收入的货币资金，要大于购进阶段支付的货币资金，其差额即为商品销售实现的差价，在补偿了流通过程中的资金耗费，即流通费用和用作其他支出后的余额，即为企业实现的纯收入。再根据财政制度和财务制度的规定，将这些纯收入在国家、企业和职工之间进行分配。

固定资金运动中，其实物形态即固定资产。固定资产一般由上级拨入。它在为商品流通过程服务中并不明显改变本身的实物形态，其价值则根据它发挥作用的全部时期，按磨损程度逐渐地以折旧的形式摊入商品流通过费，从销售收入中得到补偿，形成更新改造基金，以维持其简单再生产。这样，固定资金一部分存在于实物形态，其价值逐年减少；一部分脱离实物形态转变为货币形态，形成更新改造基金，其价值逐年增加。

商业企业的资金运动如图表1-2所示：

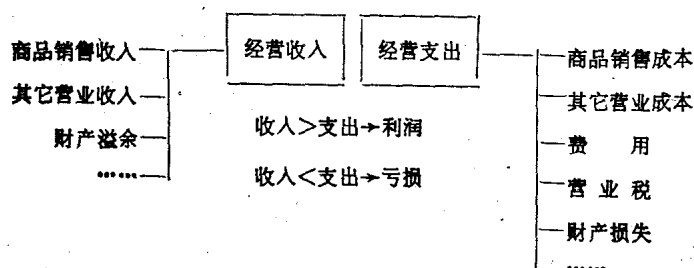
图表1-2



商业企业的资金运动过程，既表现为资金的各种形态交替转化的过程，又表现为资金的支出和收入的过程。资金的支出主要是指商品经营过程中成本费用的支出；资金收入主要是指企业销售商品所取得的货币收入以及附营业务收入。按照经济核算原则，商业企业的各项经营收入，抵补各项经营支出后，应当获得利润，以上交税金的形式为国家积累资金。反之，经营支出大于经营收入，即为经营亏损、商业企业在资金运动过程中所发生的经营收入和经营支出，如图表1-3所示。

图表1-3

经营收入、支出简表



由于各项经营收入可以转化为资金来源，例如，商品销售收入中实现的利润在纳税和分配前参加周转，从利润中又可提取专用基金，所以经营收入相当于资金来源；而各项经营支出，在一定条件下，是由资金占用转化来的，例如，以货币资金支付费用，所以经营支出相当于资金占用。因此，资金来源、资金占用、经营收入、经营支出，又可归并为两大类：资金来源及收入，资金占用及支出。如前所述，资金来源总额及资金占用总额必然相等，则资金来源及收入与资

金占用及支出也必然相等，用等式表示就是：

资金来源及收入总额 = 资金占用及支出总额

从上述情况可以看出，商业会计对象的具体内容就是商品流通过程中的资金来源、资金占用、资金周转及经营成果。概括地说，就是商业经营过程中的资金运动。

还须指出，商业资金运动过程，从表面上看，只是一些商品买卖业务，即商品形态和货币形态的不断变化。但其本质上体现着社会经济关系，即企业与国家、企业与企业、企业与职工、企业与消费者以及企业内部各方面的经济关系。因此，要较好地完成商业会计的各项任务，就必须认真研究商业会计对象的特点，才能有效地、完整地核算商业资金运动过程，监督商业企业的经济活动，充分发挥商业会计的职能作用，不断提高经济效益。

第三节 商业会计的任务

商业会计是商业经济管理的重要组成部分，也是国民经济核算的一个重要方面。商业会计工作必须在正确贯彻党和国家的方针政策、法律、制度的前提下，根据商业经济管理的目的和要求，充分发挥其职能作用，完成下列各项基本任务。

一、正确核算经济活动情况，提供真实、完整的会计资料

在社会主义有计划的商品经济条件下，要发展商品生产和商品交换，必须遵循客观经济规律的要求，充分利用资金、价格、成本、利润、税收、利息等价值形式，组成国民

经济核算体系，取得各种经济信息，进行分析研究、对比考核，作为制定计划的依据，以便指导国民经济协调地发展。商业主管部门也要通过会计、统计、业务核算，取得资料，指导业务的开展。因此，要充分发挥商业会计在商业经营管理中的作用，就必须作好记帐、算帐、报帐等会计基础工作，正确、及时地核算商业经济活动，完整地提供有关营业收入、营业成本、资金、费用、税金和利润等数据资料，作为制定政策、计划、预测经济发展前景、控制业务经营过程的重要依据。

二、监督计划执行情况，促进业务经营发展

商业计划是国民经济计划的重要组成部分。而商业财务计划又是商业计划中的一种重要综合性计划，它规划在计划期内业务经营所需资金、费用和实现利润的数额，体现企业的经营目标和成果。商业会计作为商业企业的一项重要管理职能，它必须参与制定企业的主要经济计划，并监督其执行情况。

在监督企业各项经济计划执行的过程中，商业会计工作要充分利用会计资料和其它有关资料，分析企业经营状况，检查企业有关方针政策执行情况，促进企业在国民经济宏观计划的指导、控制下，搞活经营，促进其不断发展。

三、促进增收节支，改善经营管理，提高经济效益

社会主义商业企业在业务经营中，必须运用价值规律，促进生产的发展和流通的扩大，合理地利用人力、物力和财力，最大限度地增加企业的各项收入，精打细算，降低成本，节约费用，力争以较少的劳动耗费，获取尽可能大的经济效益。

商业会计在实现上述目标中，要正确核算资金的来源和运用、分布情况，经营收支情况和盈亏情况，分析考核企业财务状况，检查资金使用效果，正确计算商品成本，探索降低费用、防止损失的途径，以促进企业经营管理的不 断改善，经济效益的不断提高。

四、遵守《会计法》，维护财经纪律，保护社会主义财产

社会主义商业企业在组织商品流通过程中，必须执行党的方针、政策、法律、制度。商业会计的监督职能，就是要监督企业的业务经营和各项收支，严格按照党的方针、政策办事，增强法制观念，维护财经纪律。

《会计法》是根据我国经济和法制建设的需要制定的一种重要的经济法。它是我国会计工作基本经验的总结，是新时期会计工作的准绳、依据和章程。**《会计法》**对会计工作的地位和作用、会计核算、会计监督的具体要求，会计人员行使职权的法律保障，违反**《会计法》**的法律责任等，都作了明确的规定。因此，遵守会计法，维护国家的财政制度、财务制度和一切财经纪律，保护社会主义财产，是商业会计工作的重要任务。

商业会计的上述各项任务，是互相联系、相互补充的。它们是依据商业会计对象的内容和特点、客观规律的要求、党和国家的方针政策与商业工作的任务而确定的。正确的核算、预测，才能为监督、控制提供准确的依据；核算和监督又必须以改善经营管理，提高经济效益，正确处理国家、企业和职工三者的经济利益为目的。只有充分发挥商业会计管理经济活动的各项职能，才能全面地完成商业会计的各项任务。