

零售商业会计核算

鲁守信 编著

中国展望出版社

零售商业会计核算

鲁守信 编著

中国展望出版社

一九八四年七月

内 容 简 介

为适应当前商业经营责任制的开展和培训零售商业会计人员的需要，特编写了《零售商业会计核算》一书。

主要内容有：会计核算的基本理论、方法，商品流转业务核算，非商品财产物资核算，货币资金，费用、基金核算，财务成果核算以及会计报表等。本书主要阅读对象是国营零售商业、基层供销社广大财会人员；也可供自学者学习之用。

零售商业会计核算

鲁守信 编著

*

中国展望出版社出版

(北京西城区太平桥大街4号)

北京朝阳区展望印刷厂印刷

北京市新华书店发行

787×1092毫米¹/₃₂开本 5.75 印张

125千字 1984年7月 北京第1版

1984年7月 第1次印刷 1—30,500册

统一书号：4271·058 定价：0.58元

前 言

本书是为了适应目前商业企业实行经营责任制、商业网点扩大和核算单位划小的需要而编写的。全书共分八章，从基本原理到专业核算都作了详细的阐述。在编写方法上，力求符合教学规律，深入浅出，通俗易懂，注意理论联系实际，便于教学和阅读。

本书可作为商业、供销等系统培训零售企业会计人员的教材，也是商业职工自学的通俗读物。为使各地在教学中加强计划性，书后附有教学计划，供参考。

在编写过程中，得到山东省商业厅财会处、基层教育处等有关单位和同志的热情帮助；初稿完成后，山东省商业学校滕荣祥同志在文字和技术上作了某些修改，在此一并表示感谢。

由于编者水平所限，调查研究不够，编写时间又较仓促，疏漏错误之处在所难免，欢迎读者批评指正。

编著者

一九八三年九月

目 录

第一章	总论	(1)
第一节	会计的概念.....	(1)
第二节	商业会计核算的对象.....	(2)
第三节	商业企业财会工作的任务.....	(7)
第四节	商业企业会计核算工作的组织.....	(10)
第二章	会计核算的基础知识	(17)
第一节	资金来源和资金占用的平衡关系.....	(17)
第二节	会计科目和帐户.....	(24)
第三节	复式记帐法.....	(30)
第四节	会计凭证和帐簿.....	(39)
第五节	会计核算程序.....	(53)
第三章	货币资金和转帐结算的核算	(55)
第一节	现金的管理与核算.....	(55)
第二节	银行存款的管理与核算.....	(62)
第三节	转帐结算的组织与管理.....	(65)
第四节	企业与银行对帐的方法.....	(70)
第四章	商品流转的核算	(75)
第一节	零售商品流转核算的方法.....	(75)
第二节	商品购进.....	(78)
第三节	商品销售.....	(90)
第四节	已销售商品进销差价的计算和结转.....	(97)
第五节	零售商品储存.....	(103)

第六节	零售商业鲜活商品的核算	(109)
第七节	零售商业柜组核算的考核指标	(111)
第五章	非商品财产物资的核算	(114)
第一节	包装物的核算	(114)
第二节	物料用品的核算	(122)
第三节	家具用具的核算	(124)
第四节	固定资产的核算	(127)
第六章	商品流通费和税金 的核算	(135)
第一节	商品流通费的范围和内容	(135)
第二节	商品流通费支付的核算	(137)
第三节	降低费用水平的途径	(140)
第四节	税金的核算	(143)
第七章	专用基金和财务成果 的核算	(146)
第一节	专用基金的核算	(146)
第二节	财务成果的核算	(153)
第八章	会计报表	(160)
第一节	会计报表的意义、作用和编制要求	(160)
第二节	商业企业资金表	(163)
第三节	商业企业经营情况表	(167)
第四节	会计报表的检查和报送	(171)
附:	《零售商业会计核算》参考性教学计划	(173)

第一章 总论

第一节 会计的概念

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。很早以前，会计就成为人类管理经济的工具。会计作为管理经济的工具，是由于管理经济的客观需要而产生，随着社会生产和经济活动的发展而发展的。没有不需要管理的社会生产和经济活动，也没有离开核算的经济管理。但会计发展到现代的水平，却是人们在经济管理中长期实践的结果。

由于生产活动是一切经济活动的基础，是人类最基本的实践活动，因此，会计首先是产生于生产活动中，而且有独立职能的会计，则是社会发展到一定阶段的产物。在人类社会发展的最初时期，生产活动比较简单，生产水平很低，人们对生产过程中劳动耗费和劳动成果数量方面的了解，只是凭生产者头脑的记忆，或在生产时间以外附带记录一些简单的财物收支，不需要复杂的专门的计算。由于生产的发展，生产过程逐渐复杂，附带的记录不能满足管理和监督生产过程的需要，而必须要采取一定的方法计量、登记和计算劳动耗费及劳动成果，于是便出现了专门的但比较简单的会计。社会发展到了近代，生产日益社会化，简单的会计不能适应大规模的和复杂程度相当高的经济活动的要求，会计才发展成为运用货币形式，综合系统地反映、监督经济活动过程和精确地计算经济成果的比较严密和科学的会计。

会计核算作为管理经济的一种工具，在有阶级的社会中，它不仅具有技术性，而且具有阶级性。会计核算被用来进行经济管理，总是按照统治阶级的意志进行经济管理，为统治阶级的利益服务。例如：在资本主义社会和半封建、半殖民地的旧中国，会计核算被资本家和地主利用来进行经济管理，是对劳动人民进行剥削的工具。

在社会主义制度下，会计核算作为经济管理的工具，必须为无产阶级的利益服务；必须根据党的方针、政策的要求，遵守财经纪律和有关规章制度的规定，管理和监督日常各项财务活动，促使企业按正确的方向和合理的方法进行经营，以维护财经纪律的严肃性，保护国家财产的安全，为尽快地实现四个现代化服务。

商业企业的基本经济活动是商品流转，因此，商业会计就是以货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，来反映和监督商品流转活动过程及其成果的方法，是管理商业企业的必不可少的工具。以货币形式反映出来的商品流转过程，也是商业企业资金运动过程。因此，商业会计记载、计算的直接对象是商业企业的资金运动。以货币形式进行记录和核算是会计核算的重要特点，当然还要辅之以其他形式，如数量指标等。

综上所述可以概括地说：会计是以货币为主要形式，运用记帐、算帐、报帐、用帐的一种专门方法，它是经济核算的重要组成部分，是管理经济重要的工具。

第二节 商业会计核算的对象

如上所述会计核算的对象是商业企业的资金运动，本节

重点说明资金运动的具体内容，也就是会计核算对象的具体内容。

商业企业组织商品流转必须具有一定数量的货币、商品、房屋、设备等物质条件，这些商品、设备等物资财产表现为货币价值形式称之为资金。随着商品流转活动的进行，在商品、物资运动变化的同时，企业的资金也在不断地运动变化，表现为资金运动。譬如：当企业从国家财政与上级主管部门得到一项拨款，或从银行借入一笔贷款，资金就进入了企业。这些资金一旦投入使用，就开始了在企业内部的运动，其中直接投入商品流转的一部分资金，在商品购进时，由货币形态转化为商品形态。在商品销售后，又由商品形态转化为货币形态，从而收回了资金，然后再投入新的商品流通过程。只要商品流转不中断，这部分资金就不断地周而复始地循环运动。下面具体地说明这个问题。

一、资金来源和资金占用

（一）资金来源

资金来源是指企业的资金来自什么渠道。国营商业企业的资金来源渠道主要有：国家（财政或上级主管部门）拨入的固定资金、流动资金等；企业内部提取形成的专用基金来源；企业根据业务经营需要和银行的规定借入的银行借款；在商品购销业务或劳务结算中发生的应付款项，即结算资金来源。国家拨入和企业内部形成的资金都可由企业长期支配使用，故称为自有资金。银行借款和结算资金来源都是外部借入的，故称为借入资金。会计通过记载和分析资金来源项目及数额的变化，掌握资金的筹集情况，并通过管理和监督，保证企

业资金来源正当。

（二）资金占用

资金占用是指资金用在哪些方面，或被什么形态的财产占用了。

商业企业的资金占用，按其用途和特点不同分为固定资金占用、流动资金占用和专用资金占用。固定资金占用是指房屋、仓库、设备等经营手段占用的资金，亦即固定资产占用的资金；流动资金主要是经营对象——商品所占用的资金，以及由商品形态转化而成的货币形态的资金和结算应收款项；此外，为商品流转服务的家具用具、包装物料等占用的资金也视为流动资金占用。专用资金占用是指按规定形成的某些专门用途的资金的去向。

会计通过记载、分析资金占用项目和数额的变化，掌握企业所有资金的分布和使用情况，并通过对资金占用的管理和监督，保证资金的合理使用。

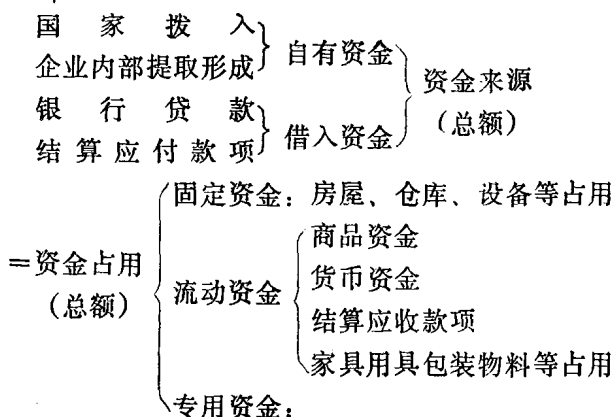
（三）资金来源和资金占用的关系

资金来源与资金占用是财务会计对资金这一事物从来龙去脉两个方面给予反映。一定的资金来源必然表现为一定形态的占用；一定的资金占用也必然有一定的来源。在企业的经营活动中，资金来源和资金占用的总额和具体项目，虽然是不不断变化的，但资金来源和资金占用的总额永远是相等的。即企业有多少资金来源必定有多少资金的占用。当然表现形态不同。

由于资金总是在运动中，各项资金来源和资金占用不断地增减变化，在会计工作中，要确切考核各项资金的数额，必须选择某一时间，相对静止地反映了一定时间上资金来源和资金占用总额和各构成项目的数额，增减变化后的总额自

然也是相等的。

商业企业资金来源和资金占用的构成及关系如下图：



二、资金周转

在商业企业的资金运动中，一方面由于资金来源和资金占用各个具体内容发生增减变化；另一方面由于资金的耗费（垫支）和补偿（收回），产生了企业的经营支出和经营收入。

（一）经营收入 是指企业在经营过程中所取得的各种收入。商业企业经营收入主要是商品销售收入，此外还有少量的财产溢余、其它收入等。经营收入是补偿资金耗费的来源。

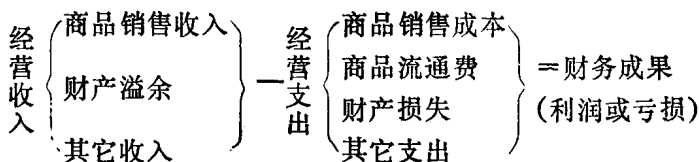
（二）经营支出 是指企业在经营过程中所发生的各项支出。商业企业的经营支出主要有：已销商品购进时垫支的进价成本，组织商品流转中发生的各项人力、物力、财力的

耗费即商品流通过费，由于自然灾害和责任事故等发生的意外财产损失及其它支出等。

(三) 经营收入和经营支出的相互关系

企业以经营收入抵偿各项经营支出后，一般有一定数量的盈余，而形成了企业的利润，从而使企业获得了一部分货币资金积累。如果经营收入不足于抵偿经营支出，就意味着企业发生了亏损。以经营收入抵偿经营支出叫做收入与支出的相抵关系，收支相抵的结果就是财务成果，财务成果表现为盈利和亏损两种情况。

商业企业经营收入和经营支出的构成及相互关系如下图所示：



会计核算通过记载、计算经营收支及相抵后的财务成果，反映资金的耗费、收回和积累情况。通过经营收支的管理与监督，尽量节约支出，降低成本和费用，努力增加收入，保证资金的补偿和及时收回，增加盈利，减少亏损，为国家增加资金积累。

三、资金运动所体现的经济关系

社会主义商业企业是整个国民经济的组成环节，商业企业与国家和其它部门及企业内部之间存在着公有制基础上的各种经济关系，这些经济关系影响着企业的资金运动内容，

而企业的资金运动也必然体现着社会主义经济关系。

所有经济关系都是社会主义生产关系的体现，会计工作中通过对反映各种经济关系的资金缴拨、货币收支的记载、核算监督和管理、正确处理企业与国家、与其它单位、与劳动者个人的关系，调动各方面的积极性，保证党的有关方针政策的执行。

综上所述，商业企业会计工作的对象是商业企业的资金运动。而资金运动引起了企业资金占用与资金来源的变化，发生了各项经营收入和支出，体现着企业与各方面的经济关系。因此，具体来说商业企业会计核算的对象是商业企业资金运动中的资金占用、资金来源及其相互关系，经营支出、经营收入及其相互关系，资金运动所体现的社会主义经济关系。

第三节 商业企业财会工作的任务

商业企业财会工作要根据商业企业基本任务的要求，在党的方针政策指导下，依靠财会人员的努力和广大职工群众的支持，充分发挥其应有的职能作用，很好地完成以下任务：

一、管好用好资金，服务商品流转

商业企业的基本任务是组织商品流转，商业财会工作的任务要服从这一基本任务的要求，通过组织资金运动，为多快好省地完成商品流转任务服务。为此，财会部门要按照“发展经济、保障供给”的方针，根据有计划地发展商品流

转的客观需要，认真编制和执行财务计划，积极筹集资金，有计划按比例地安排资金，保证正常经营的合理需要；同时要及时地供应和合理使用资金，经常检查分析资金的使用情况，提高资金的利用效果，以较少的资金完成较多的商品流转任务。财会部门要统一管好用好资金，服务商业经营，成为企业的好后勤。

二、加强经济核算，提高经济效益

在社会主义商业企业中，提高经济效益是经营管理的首要问题；而提高经济效益，必须以搞好经济核算为前提。财会工作作为企业经济核算和经营管理的重要手段，应当把搞好企业经济核算，提高企业的经济效益作为一项重要任务。为此，财会部门首先要认真做好记帐、算帐、报帐等会计基础工作，正确、及时、完整地反映经营过程中资金变化和收支情况，精确考核企业的财务成果，为党和国家以及各有关经济领导机关提供可靠资料；同时利用财会反映的资料，评价和分析经济效益的高低，促使企业在经营过程中，处处精打细算、励行节约，尽可能地降低劳动耗费和扩大经营成果，注意选择最优经营方案，使企业获得最好的经济效益，实现更多的利润，为国家积累更多的资金，同时也使企业和职工在政策的许可下，获得更多的物质利益。财会部门要通过搞好经济核算，提高经济效益而成为企业的好管家。

三、严格财会监督，维护财 经纪律及财产的安全

财务会计监督是经济监督的重要形式，这种监督是利用货币形式和财会工作的有利条件对企业各项财务活动进行的监督。由于商业企业财会工作是组织、管理、记载和核算资金运动的，而资金运动又能全面反映企业的经营活动过程，为了使企业的经营活动按照社会主义方向，向经济效果最好的目标发展，财会部门有必要也有可能对企业的一切经济活动进行全面的货币监督。

财会部门要在日常工作中，监视和掌握经济活动的进行情况；反映和检查经营管理中执行党的方针政策、完成国家计划、遵守财经制度的情况；监督和维护社会主义财产的安全；制止和纠正违背党的方针政策、脱离国家计划制度、违反财经制度和不讲经济效益的现象，督促企业各个部门、各个环节努力做到经营方向正、完成计划好、遵守制度严、经济效益高。财会部门要通过财会监督，成为企业经济活动的好哨兵。

财会工作中对各项经济活动的监督，与前面所说的为商品流转服务的目的是一致的。监督是为了更好地、更有效地服务。监督必须以服务为前提，但搞好服务又离不开监督。不通过监督及时制止纠正错误的不合理的经营活动，就谈不到多快好省地为发展商品流转服务。

四、搞好财务分析，提高 企业经营管理水平

会计核算资料能反映企业各经营环节的活动情况。经营管理的好坏，直接影响各项财务指标的完成情况。为了提高企业经营管理水平，财会部门应当认真利用会计核算及财务方面的资料，搞好财会分析，以便从财会上反映的情况入手，发现经营管理中的问题并找出原因，总结好的经营管理方法和经验，使企业有的放矢地加强经营管理的薄弱环节，提高企业的经营管理水平。财会部门应通过搞好财务分析，在弄清过去经济活动情况的基础上，协助领导和群众选择更好的经营方案和方法，为各个企业正确确定经营决策提出有价值的建议，为领导和群众抓好经营管理当好参谋。

第四节 商业企业会计核算工作的组织

一、商业企业会计核算的组织形式

一个企业确定会计核算的组织形式，应同商业企业机构、经营规模、范围和业务量的大小相适应。应有利于加强党的领导和组织职工参加企业管理，有利于加强经济核算。目前商业系统会计核算的组织形式，主要有独立核算单位和报帐制单位。

（一）独立核算单位

所谓独立核算单位，是对各项经济业务，能够完整地进行会计核算的企业单位。独立核算单位的特点是：

1. 有独立的健全的行政领导机构，并单独设置财务会计机构，配备专职的财会人员。

2. 有一定的自有资金归企业使用，在银行开有独立的帐户，可以对外办理核算。

3. 是计划的编制单位，能独立计算盈亏和编制财务计划。

4. 从凭证到帐簿，有完备的日常核算程序并按期提出正式的会计报表。

（二）报帐制单位

所谓报帐制单位，是指对经济业务不进行全面会计核算单位，它是独立核算单位的一个组成部分，是附属于独立核算单位的，通常叫简易核算单位。报帐制单位的特点是：

1. 向上级单位领取一定数量的商品或收购资金，从事业务经营。

2. 一切业务收入解缴上级，各项费用向上级报销，单据、凭证报送上级进行会计核算。

3. 资金管理、盈亏计算、对外结算等，都由上级独立核算单位办理。

4. 由专职或兼职的核算人员对进货、销货、费用、损耗等主要指标进行简单核算，以考核这些指标的完成情况。如零售企业下设的门市部等，由于人数较少，营业额较低，不具备独立核算条件的都可实行报帐制。

二、会计人员的职权

根据国务院颁发的《会计人员职权条例》的规定，实行独立核算的企业，都必须单独设置财会机构，配备同工作任