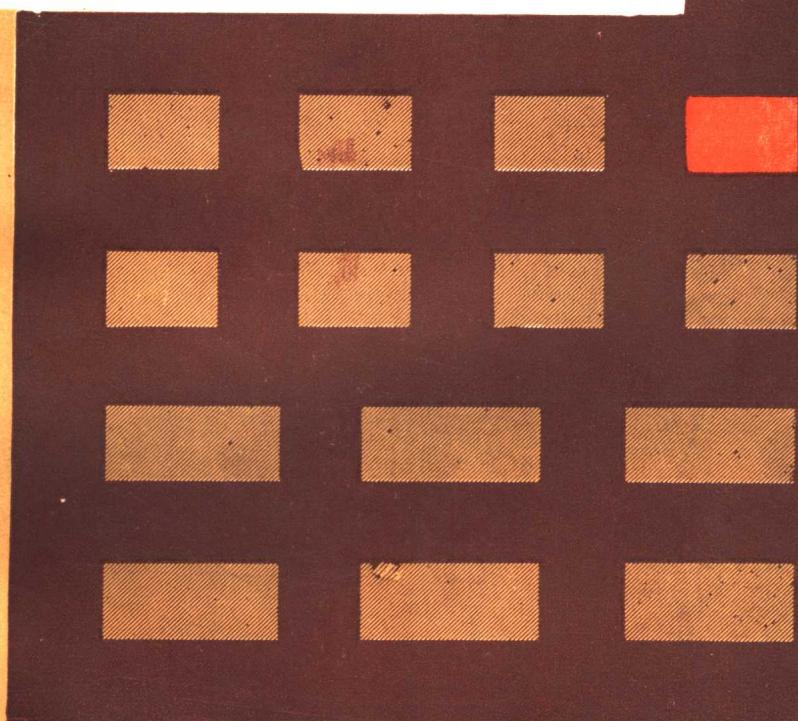




# 实用商业会计



甘肃省商业厅编写组 编

甘肃教育出版社

# 实用商业会计

甘肃省商业厅《实用商业会计》编写组

甘肃教育出版社

责任编辑：梅榆生  
封面设计：燕 飞

## 实用商业会计

甘肃省商业厅《实用商业会计》编写组

甘肃教育出版社出版  
(兰州第一新村81号)

甘肃省新华书店发行 天水新华印刷厂印刷

开本850×1168毫米 1/32 印张16.75 插页2 字数386,000  
1988年3月第1版 1988年3月第1次印刷  
印数：1—10,280

ISBN 7-5423-0043-1  
F·1 定价：3.80元

## 内 容 提 要

随着经济体制改革的深入，本书除简明扼要地阐述了商业会计的基础知识外，还对改革后的商业购销业务和经营成果的会计核算作了全面的阐述。对提高广大商业会计人员的会计理论水平和业务能力，都大有帮助。本书可供广大商业会计人员自学，也可作为各类会计培训班的辅助教材。

## 前　　言

---

本书是为了提高商业财会人员的理论水平和业务能力而编写的。全书以现行的会计制度为基础，对经济体制改革后涉及的商业会计实务变动部分，作了详细的阐述，并在理论上作了必要的探讨。本书编写了会计基础知识，对每项商业会计业务，都有应用举例说明，每章都有作业题，书后并附有作业题参考答案。特别是在第六章至第十二章的作业题中，编选了全部商业会计业务，串联成完整的套题练习，可帮助读者认识商业会计的全貌，迅速提高读者处理商业会计事务的能力。本书通俗易懂，实用性很强，既适宜广大读者自学，也适宜各类商业会计培训班教学之用。

本书第一、二、三、五、十、十二、十三章和作业题由娄汉忠执笔，第四、六、七、八、九、十一章由郁剑超执笔，全书由娄汉忠修改总纂，由李朝权、熊菊生审稿。赵廷扬、李金生、郭培元、贾德全等参加了初稿的组织、编写和核稿工作。本书在编写过程中，得到甘肃省商业厅财会处、兰州市商业局及所属有关公司、市蔬菜公司、市石油公司和兰州商业会计培训中心的大力支持和帮助，谨此致谢。

由于编者水平有限，缺点和错误在所难免，恳请读者批评指正。

编者

1987年4月

# 目 录

---

第一章 概 论 .....	(1)
第一节 商业会计的概念 .....	(1)
第二节 商业会计的对象 .....	(3)
第三节 商业会计的任务 .....	(10)
思考题 .....	(12)
第二章 会计核算的基本方法 .....	(14)
第一节 会计科目和帐户 .....	(14)
第二节 复式记帐法 .....	(21)
第三节 会计凭证 .....	(41)
第四节 会计帐簿 .....	(52)
第五节 会计核算组织程序和会计档案的保管 .....	(64)
思考题和作业题 .....	(67)
第三章 货币资金、结算业务和银行借款的核算 .....	(80)
第一节 货币资金、结算业务和银行借款核算的任务 .....	(80)
第二节 货币资金的核算 .....	(81)
第三节 银行借款的核算 .....	(93)
第四节 结算业务的核算 .....	(97)
第五节 应收应付款的核算 .....	(124)
思考题和作业题 .....	(131)
第四章 批发商品流转的核算 .....	(136)
第一节 批发商品流转核算的任务和特点 .....	(137)
第二节 批发商品流转核算的方法 .....	(138)

第三节 批发商品购进的核算 .....	(140)
第四节 批发商品销售的核算 .....	(162)
第五节 批发商品储存的核算 .....	(180)
第六节 商品委托加工的核算 .....	(198)
思考题和作业题 .....	(203)
<b>第五章 农副产品收购的核算 .....</b>	<b>(220)</b>
第一节 农副产品收购核算的特点 .....	(220)
第二节 农副产品购进的核算 .....	(221)
第三节 农副产品清选的核算 .....	(227)
第四节 农副产品调拨和加工的核算 .....	(230)
第五节 农副产品储存的核算 .....	(236)
思考题和作业题 .....	(238)
<b>第六章 零售商品流转的核算 .....</b>	<b>(243)</b>
第一节 零售商品流转核算的特点和任务 .....	(243)
第二节 零售商品售价金额核算的内容 .....	(244)
第三节 零售商品购进的核算 .....	(248)
第四节 零售商品销售的核算 .....	(258)
第五节 已销商品进销差价的计算和结转 .....	(267)
第六节 零售商品储存的核算 .....	(272)
第七节 鲜活商品的核算 .....	(283)
第八节 附营业务的核算 .....	(288)
思考题和作业题 .....	(292)
<b>第七章 包装物、低值易耗品和物料用品的核算 .....</b>	<b>(308)</b>
第一节 包装物的核算 .....	(308)
第二节 低值易耗品的核算 .....	(318)
第三节 物料用品的核算 .....	(323)
思考题和作业题 .....	(325)
<b>第八章 固定资产的核算 .....</b>	<b>(329)</b>
第一节 固定资产的范围、分类和计价 .....	(329)
第二节 固定资产增加的核算 .....	(334)

第三节	固定资产减少的核算 .....	(339)
第四节	固定资产折旧的核算 .....	(342)
第五节	固定资产修理的核算 .....	(348)
第六节	固定资产的明细分类核算 .....	(349)
	思考题和作业题 .....	(351)
<b>第九章</b>	<b>商品流通费的核算 .....</b>	<b>(354)</b>
第一节	商品流通费的范围和内容 .....	(354)
第二节	商品流通费的总分类核算 .....	(358)
第三节	工资的核算 .....	(363)
第四节	商品流通费的明细分类核算 .....	(370)
第五节	商品流通费按商品大类的核算 .....	(371)
第六节	库存商品结存费用的核算 .....	(374)
	思考题和作业题 .....	(375)
<b>第十章</b>	<b>国家资金和专用基金的核算 .....</b>	<b>(379)</b>
第一节	国家资金和专用基金核算的任务 .....	(379)
第二节	国家资金的核算 .....	(380)
第三节	企业流动资金和企业固定资金的核算 .....	(382)
第四节	企业投资业务和集资股金的核算 .....	(384)
第五节	专用基金的核算 .....	(387)
	思考题和作业题 .....	(399)
<b>第十一章</b>	<b>税金和财务成果的核算 .....</b>	<b>(402)</b>
第一节	税金和财务成果核算的意义和任务 .....	(402)
第二节	税金的核算 .....	(403)
第三节	财务成果的核算 .....	(412)
第四节	利润分配的核算 .....	(420)
	思考题和作业题 .....	(433)
<b>第十二章</b>	<b>会计报表 .....</b>	<b>(437)</b>
第一节	会计报表的意义、作用和编制要求 .....	(437)
第二节	会计报表的种类和主要会计报表的编制方法 .....	(440)
第三节	商业会计报表的报送和审批 .....	(461)

思考题和作业题	(462)
<b>第十三章 饮食服务业的核算</b>	<b>(465)</b>
第一节 饮食业的核算	(465)
第二节 服务企业经营的核算	(477)
第三节 饮食服务业费用的核算	(489)
第四节 饮食服务业财务成果的核算	(492)
思考题和作业题	(494)
<b>附录 作业题参考答案</b>	<b>(499)</b>

# 第一章 概 论

---

## 第一节 商业会计的概念

商业会计是商业经济管理的一个重要组成部分。它是以货币为主要量度，运用观察、记录、计算、分类、汇总、分析和总结的方法，连续、系统、全面地反映和监督商业企业的资金运动及其成果的一种科学管理活动。

物质资料的生产是人类生存和发展的基础。为了使生产活动顺利进行，达到以较少的劳动耗费，生产出尽可能多的物质财富，就必须对生产活动进行组织和管理，即对生产过程中的劳动资料、劳动时间耗费和劳动成果获得的数据资料进行记录、计算、分析和总结，以便对生产过程进行有效的控制，节约人力，物力的耗费，获得更多的劳动产品，取得较好的经济效益。会计就是适应生产和管理的需要而产生和发展起来的一种科学管理活动。

会计原来是生产职能的附带部分，正如马克思曾经指出的那样，单个商品生产者仅仅用头脑记帐，或者在他的生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来。随着生产日益社会化和生产活动日趋复杂，对经济管理要求日益提高，会计的职能不再是生产职能的附带部分，而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的职能。也就是说，随着生产的发展，会计逐渐成为由专门人员从事的一门独立的科学。

随着商品货币经济的兴起，货币成为一切商品的共同的等价形式，会计逐步地发展到以价值核算为主。由于用货币作为衡量和

计算商品的价值尺度，能将经济活动中的财产物资的增减变动，各种收入和耗费等错综复杂的过程和结果进行核算和控制，使会计的发展起了质的飞跃。随着商品经济进一步的发展，商品交换的发达，逐渐产生了专门为商品流通服务的商业会计。

科学的进步、生产的发展，促进了会计技术方法的不断进步。会计经历了由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。

关于会计的职能，马克思曾经科学地加以概括：会计是对生产过程的控制和观念总结。一般对“过程的控制和观念总结”理解为“反映和监督”。所以会计的职能可以概括为反映和监督。

会计的反映职能是基本职能。它是把日常的、众多的经济业务，通过会计记录、分类和汇总的方法，将其转化为能在会计报告中进行概括和汇总的数据资料，以充分反映生产的经营活动状况和经营成果，为经济管理提供正确、完整、系统的会计信息。

会计的监督职能是关键的职能。它是对经济活动中的业务的过去，现在及未来进行有效的监督和控制。它包括监督、控制、分析、决策等方面。即通过会计提供的经济信息，经过分析和总结，对已经发生了的经济活动过程和结果进行考核和评价，了解经济活动是否达到预期的目标；对正在进行的经济活动过程实行有效的控制和监督，以保障经济活动按预期的目标顺利进行；对未来的经济活动进行预测和决策，根据会计核算和会计分析提供的经济信息，运用决策的技术方法，为决策者提供最佳经济方案，借以不断地提高经济活动的效益。

在资本主义社会里，资本主义商业会计为资产阶级攫取利润服务。在社会主义社会里，生产资料公有制代替了生产资料私有制，社会主义商业会计，体现了社会主义生产关系，是为劳动人民利益服务的。因此社会主义商业会计要以党和国家的方针、政策、法令、制度为依据，为扩大商品流通服务，要反映和监督企

业的经济活动，参与企业的预测和决策，达到加强经济核算，提高经济效益的目的。随着我国社会主义商品经济的发展和商品流通的扩大，商业会计对加强商业经济管理和提高商业经济效益的作用越来越重要。

当前流通领域里进行各种改革，批发和零售探索各种新的经营体制，企业与外部发展各种横向联合，企业在内部实行各种形式经营责任制，商品购销政策发生很大的变化，加之各种税制、信贷、物价等改革，对商业企业的经营管理要求日益提高，商业会计在经营管理中的地位与作用也显得更加重要。因此，认真做好商业会计工作，充分发挥其职能作用，对于扩大商品流通，加强商业经济管理，不断提高商业经济效益都具有十分重要的意义。

## 第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，是指商业会计所要反映和监督的内容。

商业会计是商业经济管理的重要组成部分，是运用货币形式对会计对象进行反映和监督。商业会计的对象是商业企业的资金运动，具体地讲，就是商业企业的资金来源、资金占用和资金周转及其成果。

社会主义商业是国民经济的重要组成部分，是社会主义扩大再生产过程必不可少的重要环节。社会主义商业企业是在国家统一领导下，具有相对独立的经济单位。其任务是按照党和国家的方针、政策和计划要求，组织商品流通，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，并为国家积累资金。商业企业为了组织商品流通，不仅需要拥有一定数量的商品储备，并且还要有一定数量的营业用房、仓库、运输工具和其它设备等，作为经济活动的物质基础。这些参加商品流通的商品和物质设备的货币表现，就是商业企业的资金。商业

企业用于商品流通活动的各项资金称为经营资金。商业企业的经营资金都有一定的来源，企业从一定渠道取得的资金称为资金来源。企业经营资金总要有一定的用途和分布，并表现为一定的具体形态，资金存在的具体形态称为资金占用。所以，企业的资金占用与资金来源是从不同的侧面反映企业的经营资金的，它们是企业资金相互依存、相互制约的两个侧面。

商业企业的经营资金总是以“货币——商品——货币”的形式，处于不断循环周转之中，其形态也在不断地变化。资金的这种反复循环运动，称为资金周转。商业企业的资金周转过程，既表现为资金的各种形态交替转化过程，又表现为资金的耗费和收入过程。资金收入与耗费相抵，收入大于耗费表现盈利，反之表现为亏损。资金周转的结果不论是盈余或亏损都是企业资金的经营成果。

商业企业的资金占用、资金来源和资金周转及其成果都是商业会计所要反映和监督的内容。因此，商业会计的对象就是商业企业的资金运动，其具体内容包括资金占用、资金来源和资金周转及其成果。

## 一、资金占用

资金占用是商业企业资金分布的具体形态。按其在业务经营过程中所起的作用不同，可以分为流动资金占用、固定资产占用、专用基金占用和提出资产四类。

(一) 流动资金占用。流动资金占用是指商业企业在业务经营过程中，直接参加商品流转，并不断地改变其实物形态所占用的资金，通常又称为流动资产。它包括商品资金占用、非商品资金占用、货币资金占用和结算资金占用。所谓商品资金占用就是商业企业为组织商品流转而购进商品所占用的资金，如库存商品、在途商品等，它是商业企业进行购销业务活动的物质基础，

在流动资金占用中，所占用的比重最大。非商品资金占用是指直接为商品流转服务的用品用具所占用的资金，如包装物、物料用品、低值易耗品、待摊费用等。货币资金占用是指企业在经营过程中进行收支业务停留在货币形态的资金，如银行存款、现金等。结算资金占用是指企业在经营过程中，用于结算过程所占用的各种资金，如委托银行收款、应收款等。

(二) 固定资金占用。固定资金占用是指商业企业在生产和经营过程中用于固定资产性质的物质设备所占用的资金，如房屋、仓库、机器、运输工具等各种物质设备所占用的资金。其特点是在生产和经营活动中，可以较长期地使用，在使用过程中并不明显的改变其实物形态，所以称之为固定资产。

(三) 专用基金占用。专用基金占用是指企业根据有关规定提取，并有专门用途所占用的资金。如用于修建固定资产的专项材料，支付的工程款，以及专项存款等。

(四) 提出资产。提出资产是指企业与其他单位联合经营而对外投资，或按照规定认购国库券等有价证券所占用的资金。这部分资金暂时脱离本企业资金周转，但其所有权仍属于本企业，故称为提出资产。

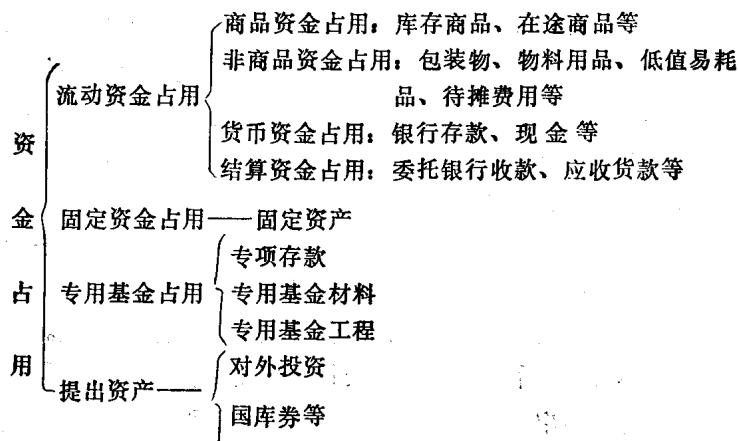
商业企业资金占用情况，如下页图式 1-1。

## 二、资金来源

商业企业占用的各项资金都有一定的来源，企业从不同渠道所取得的资金统称为资金来源。其来源有两个方面，即自有资金来源和借入资金来源。

(一) 自有资金来源。商业企业自有资金来源又分为两个部分：国家财政拨给商业企业的国家流动资金和国家固定资金，是商业企业经营资金的基本来源；企业内部提取的各种专用基金，它是按照国家有关规定提取的。如更新改造基金、大修理基金、

图式 1~1



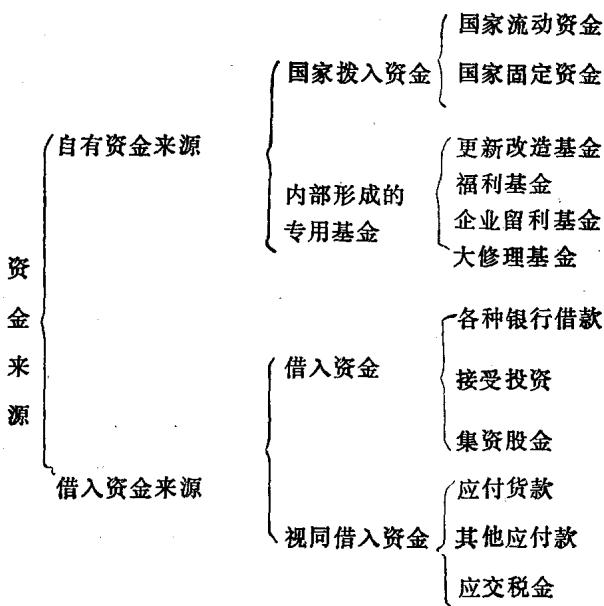
福利基金、企业留利基金等。因为这一部分资金都有专门特定的用途，所以称为专用基金。从上述来源取得的资金，企业有权支配使用，一般不需归还，所以称它为自有资金来源。

(二) 借入资金来源。商业企业根据业务经营需要，可以从外部取得一部分资金，如通过信贷方式从国家银行取得各种借款，这部份资金的所有权属于银行，按照规定，要定期归还并支付利息，所以称为借入资金。企业为联合经营接受外单位的投资，或为了扩大经营，以发行股票所筹集的股分基金也是借入资金。商业企业因购销业务结算或其他原因暂欠其他企业和个人的债务，以及应交未交国家财税部门的营业税金和所得税金等，因其暂时留在企业，企业可作短暂的使用，所以称为视同借入资金。

资金来源和资金占用是同一资金的两个方面。有一定的资金来源，必然有一定的资金占用，反之有一定的资金占用，必然有一定的资金来源。企业从各种不同的渠道取得资金来源，并按照一定的用途去按排使用，说明资金来源和资金占用两方面之间的

商业企业资金来源情况，如图式1-2。

图式 1 - 2



相互依存，相互制约关系。在货币表现的数量上，资金来源总额与资金占用总额是必然相等的，这种数量相等的关系，用等式表示就是：

$$\text{资金来源总额} = \text{资金占用总额}$$

### 三、资金周转及其成果

商业企业的经营过程分为购进和销售两个环节，与此相适应商业企业的资金是按照“货币——商品——货币”的形式不断地运动着。在购进过程，企业用货币购进商品支付货款，使货币资金转化为商品资金。在销售过程，将商品销售出去收回货币，使商品资金转化为货币资金。在通常的情况下，企业出售商品所收

回的货币要大于购进时所支付的货币。这一部分增大了的货币资金，除了抵补商品流通过程中的费用支出和交纳营业税之外，剩余的部分表现为企业利润。随着商品购进和销售不断地交替进行，资金也随着改变形态，由货币资金转化为商品资金，再由商品资金转化为货币资金，处于周而复始，不断循环之中，形成资金周转。

商业企业的资金周转，既表现为资金的各种形态交替转化过程，又表现为资金耗费和收入的过程。企业的资金耗费是指在商品经营过程中所发生的各种成本费用等支出。如购进商品时支付的进货金额，即在商品销售以后成为商品销售成本；企业在商品经营过程中支付的商品流通费；根据税法规定缴纳的营业税金；在经营过程中由于经营不善或其他事故造成的财产损失，以及一些营业外支出。这些资金耗费又可以称为经营支出。企业的资金收入主要指销售商品所取得的货币收入，此外，还有其他业务收入及各项流动资产长余所形成的财产溢余等，这些资金收入又可以称为经营收入。

按照经济核算制的原则，商业企业的收入抵补支出以后，一般都有盈余，如果收入大于支出，即为利润，反之，就是亏损。利润是企业的经营活动成果。利润按规定分配后，一部分以所得税等形式上缴国家，另一部分留归企业使用，成为企业留利基金。商业企业资金周转过程及其成果情况，如图式 1-3。

经营收入和经营支出是可以转化为资金来源和资金占用的。例如从实现的利润中提取企业留利基金，形成企业新的资金来源；又如成本、费用等经营支出，是在一定条件下由资金占用转化而来的，所以经营收入相当于资金来源，经营支出相当于资金占用。因此，可以将资金来源、资金占用和经营收入、经营支出四类归纳为资金来源及收入和资金占用及支出两大类。其货币表现出的数量关系，就是资金来源及收入总额必然等于资金占用及