

商业会计学

■ 胡文主编 ■ 广东科技出版社



Keji Chubanshe

商业会计学

胡文主编

广东科技出版社

粤新登字04号

商业会计学

SHANGYE KUAI JI XUE

主 编：胡 文

出版发行：广东科技出版社

(广州市环市东路水荫路11号)

经 销：广东省新华书店

印 刷：肇庆新华印刷厂

规 格：787×1092 1/32 16.625印张 2 插页 367,000字数

版 次：1992年 8 月 第 1 版

1992年 8 月 第 1 次印刷

印 数：1—15,400册

ISBN 7—5359—0858—6/F·38

定 价：6.80元

内 容 简 介

本书根据近年颁布的最新商业会计制度和有关财务法规编写而成，全书共分12章，阐述了商业会计核算的方法与特点，货币出纳业务与结算、批发、零售、饮食服务业会计核算的全过程，章节结构合理，内容新颖，并能结合商业经济体制改革和经营方式的改变，比较完整地阐明浮动工资计算、联合经营、租赁经营、批零兼营以及旅游宾馆等业务核算，能从理论上全面论述每一核算环节的核算要点，列举了有代表性的实例，应用性较强。

本书每章后面，均附有思考题和作业题，题量适中，命题准确，并有基本答案提示。

本书适合作为各类财政、财经学校，以及成人职业教育、短期培训班的教材，也可供广大财会工作者自学考试及业务学习时参考。

前 言

商业会计是商业企业经济管理的重要组成部分。为了帮助企业做好会计工作，适应商业体制改革和商业工作发展的需要，特根据最新的、现行的商业会计制度和有关财务法规编成本书。

本书内容简明实用，与同类书比较，具有不同的特点：一是能理论联系实际。书中在讲清商业会计的基本概念、基本制度、基本业务技能的同时，把最新的、现行的会计制度升华到一定的理论高度，阐明每一个核算环节的理论依据，以使读者能够融汇贯通，准确应用于会计实践中去；二是内容新颖。随着经济体制改革的不断深入，企业经营方式的改变，资金渠道的变更，而引起会计工作的变化，书中都能比较完整地加以阐明，如“拨改贷”的借款业务、新的结算方式、承包经营、租赁经营、联合经营、浮动工资的计算以及新的利润分配、税收缴纳等业务核算。同时，还注意吸取那些对实践具有普遍指导意义的会计学术研究新成果、新鲜的实践经验，舍弃了一些失去时效的旧内容，使本书更具有实践性和适用的广泛性；三是在写法上，论证力求详实，概念准确，在每一核算环节中，都能概括阐明其核算的要点，使读者易学，教师易教。

全书共分12章，章节结构合理，每章后面附列思考题和作业题，题量适中，命题准确并有基本答案提示。本书第一、二章由周海芳编写；第十二章由梅伯周编写；其余各章均由

胡文编写，并由胡文负责全书的修改和总纂；由何家荣、傅西铭对全书进行审阅；由周海芳负责校阅。本书在编写过程中，承蒙有关单位财务人员和羊城会计师事务所的同志的热情支持，提供了不少宝贵意见，在此仅表谢意。由于编者水平所限，错误、不妥之处，欢迎读者批评指正。

编 者

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 商业会计工作的组织	(11)
〔附〕 思考题	(16)
第二章 商业会计的基本方法	(17)
第一节 会计科目与帐户的设置	(17)
第二节 复式记帐	(23)
第三节 会计凭证	(31)
第四节 登记会计帐簿	(36)
第五节 会计报表和记帐程序	(39)
〔附〕 思考题与作业题	(41)
第三章 货币资金、银行借款和结算业务的核算	(45)
第一节 货币资金收支的管理与核算	(45)
第二节 结算业务的核算	(59)
第三节 银行借款的核算	(81)
〔附〕 思考题与作业题	(87)
第四章 批发商品流转的核算	(91)
第一节 批发商品流转核算的要求	(91)
第二节 商品购进的核算	(93)
第三节 商品销售的核算	(115)
第四节 商品储存的核算	(133)
第五节 商品销售成本的计算和结转	(142)

第六节	商品委托加工的核算·····	(158)
〔附〕	思考题与作业题·····	(162)
第五章	零售商品流转的核算·····	(175)
第一节	零售商品流转的特点和核算的内容·····	(175)
第二节	零售商品进货的核算·····	(178)
第三节	零售商品销售的核算·····	(189)
第四节	零售商品储存的核算·····	(208)
第五节	鲜活商品的核算·····	(216)
〔附〕	思考题与作业题·····	(222)
第六章	农副产品流转的核算·····	(229)
第一节	农副产品收购的核算·····	(229)
第二节	农副产品挑选整理的核算·····	(238)
第三节	农副产品销售的核算·····	(242)
第四节	农副产品储存的核算·····	(248)
〔附〕	思考题与作业题·····	(254)
第七章	包装物、低值易耗品、物料用品的核算·····	(257)
第一节	包装物的核算·····	(257)
第二节	物料用品的核算·····	(271)
第三节	低值易耗品的核算·····	(272)
〔附〕	思考题与作业题·····	(277)
第八章	固定资产核算·····	(280)
第一节	固定资产的概念·····	(280)
第二节	固定资产分类和计价·····	(281)
第三节	固定资产增加的核算·····	(284)
第四节	固定资产折旧的核算·····	(293)
第五节	固定资产调出、出售、出租和清理的核算·····	(299)

第六节	固定资产修理的核算	(305)
第七节	固定资产盘盈盘亏的核算	(308)
第八节	固定资产的明细分类核算	(309)
〔附〕	思考题与作业题	(310)
第九章	商品流通费、税金和财务成果的核算	(313)
第一节	商品流通费的核算	(313)
第二节	税金的核算	(330)
第三节	财务成果的核算	(337)
〔附〕	思考题与作业题	(359)
第十章	固定资金、流动资金和专用基金的核算	(366)
第一节	流动资金与固定资金的核算	(366)
第二节	专用基金的核算	(376)
〔附〕	思考题与作业题	(388)
第十一章	会计报表	(390)
第一节	会计报表的作用和种类	(390)
第二节	会计报表编制前的准备工作	(392)
第三节	资金表的编制	(394)
第四节	利润表的编制	(401)
第五节	专用基金表、国家资金表的编制	(406)
第六节	会计报表的汇总、送报和审批	(412)
〔附一〕	思考题与作业题	(413)
〔附二〕	总复习	(417)
第十二章	饮食服务业核算	(429)
第一节	餐饮业经营的核算	(429)
第二节	旅游宾馆业务经营的核算	(451)
第三节	综合服务行业的核算	(462)

第四节	饮食服务业费用的核算.....	(471)
第五节	饮食服务业财务成果的核算.....	(477)
第六节	饮食服务业报表.....	(479)
〔附〕	思考题与作业题.....	(481)

第一章 总 论

第一节 商业会计的概念

一、商人、商业的由来

商业在人类历史上已经存在几千年了，它的存在是以商品生产和商品交换的存在为前提。“商”，最初是我国原始部落的名字，商部落的人，既从事牧业又长于经商。到公元前16世纪时，建都于亳（今山东曹县南）。以后曾多次迁移，最后迁至殷，因而“商”也被称为殷。但商人仍自称为商。殷灭亡之后，周公担心商的遗民造反，于是要他们牵牛驾车到远方做买卖。因此，买卖便成了商遗民的专门职业，后来人们就把从事买卖的人，称为殷商之人——商人。商人从事的行业，便顺理成章地称为商业了。

商业在漫长的历史时间里，随着生产力的发展，商品经济逐步取代了自然经济，到封建社会末期，资本主义生产方式的建立，机器大工业的产生，使生产力得到飞跃发展，商品生产和商品交换的范围空前扩大，商业企业很快便发展成为商品流通的主要组织形式。资本主义商业企业是建立在生产资料资本家私人占有制基础上，在劳动力的选择上，是以企业经营活动的需要为依据，经营目的，在于为资本家攫取最大限度的利润，充分体现雇佣剥削关系。

社会主义商业企业是建立在生产资料公有制的基础上，它是国民经济的一个重要组成部分。其基本职能，是从事商品购销活动，组织商品流通，以促进社会扩大再生产的不断进行，为人民日益增长的物质文化生活需要和社会主义四化建设服务。社会主义商业，是通过商品收购与商品销售等活动，来实现其组织商品流通的基本职能的。

商品收购，是商业活动的起点。通过收购，商品从生产领域进入流通领域。这样，一方面使生产部门生产出来的产品，实现了从商品到货币的转化，为社会再生产的顺利进行提供了条件，另一方面使商业部门掌握了商品货源，为销售提供了物质基础。

商品销售，是商业活动的终点。通过销售，商品由流通领域进入了消费领域，以满足人们的需要。

上述商品购进与商品销售活动，必须拥有一定数量的经营资金，并进行有效的监督与核算，认真考核购销活动中的资金耗费和经营成果，达到支出适当，合理盈利。

二、什么是商业会计

商业会计是应用在商业企业管理中的专业会计，在商业经济管理中，通过商业会计所具有的核算与反映职能，运用会计的专门方法，对商业企业的商品流通活动及其成果进行核算和监督，提供经济管理所需要的会计数据和资料，借以考核过去，控制现在，规划未来。

（一）商业会计的职能

商业会计职能，是指商业会计在商业经济管理中所具有的功能。它包括核算与监督两个基本职能：

所谓核算职能，首先从数量上和价值上反映商业企业的

商品流转，提供核算信息资料，说明企业组织商品流转的质量。其次，依据核算所提供的会计资料，预测经济前景，以便对企业的经营做出决策和采取措施，以求达到预期的经营目的。

所谓监督职能，主要是依照政策、法规，监督商业企业经营资金的形成，运用和分配，控制商品流转的全过程，并考核其成果，促使企业在运用资金时注重合法性与合规性，以收到预期效果。

上述两种职能是相互联系和相互制约的。核算职能是基础，监督职能是会计资料的充分利用。这两种职能的具体表现，包括以下几个方面：

1. 反映经济活动情况。即记录、计算以及观察、计量和登记各项经济业务的职能；

2. 控制经济过程。即认真执行经济计划、财务预算、促进预期目标实现的职能；

3. 分析经济效益。即分析考核资金使用效果，讲求经济效益的职能；

4. 监督经济活动。即监督和稽核经济活动和财务收支活动，维护财经纪律的职能；

5. 预测经济前景。即预测经济发展趋势，为经济计划、经营目标和财务预算的正确制订与全面贯彻执行，提供有利条件的职能。

6. 参与经济决策。即参与编制各项经济计划、业务计划、参与经营决策的职能。

（二）商业会计的特点

商业企业的经济活动内容，既不同于工业、农业，也有别于事业机关。为了从数量上核算和监督商业企业的经营活动

动和结果，商业会计在长期的实践和发展过程中逐渐形成了自己的特点。主要表现如下：

1. 企业流动资金需要量多、占用量大，对商品经营活动的影响也大，因此核算和监督流动资金，是管好、用好资金的重点。

商业企业要从事一定范围、一定规模的商品经营活动，除了要有经营场所和必要的设施以外，更重要的是要有足够数量的周转性资金，用于购买和储备所经营的商品，支付运输、包装、物料和其它日常费用，以及从业人员的劳动报酬；否则，商品经营就会陷入停滞、中断的状态。目前在商业企业中，流动资金占了企业资金总额的绝大部分，企业必须加强流动资金的核算和监督，减少不合理的资金占用，并有效地使用资金，提高企业的经济效益。

2. 商品资金具有周转快、要求高的特点，经常分析、研究商品资金占用时间和周转速度，是商业会计的重要任务。

商品资金，是指商品形态所占用的流动资金，它在整个流动资金中占有很大的比重。由于商业企业的经营过程只有商品购进和商品销售两个阶段，商品购进是为了销售，当商品售出收回货币，就实现一次资金循环。资金的反复循环，形成资金周转。企业要加速资金周转，必须严密商品流转的核算。一是通过核算控制商品储存，把商品的适销对路作为基本出发点，减少和避免商品的盲目采购，迂回运输，防止积压浪费，节省各种流通费用，切实做到用尽量少的资金，完成尽量多的流转任务，以保证流动资金的合理占用。二是利用会计资料，分析商品储存结构，注意增加花色品种，适销对路，把流通搞活，使货畅其流，物尽其用，加速资金周转，从而取得更大的经济效益。

3. 商业企业经营的商品品种繁多，难以按商品计算实际成本，单独考核商品流通费，因而购进商品是按原进价入帐，商品销售成本也只是商品的原进价。

从全面反映商品资金占用这个角度看，商业企业的库存商品应当按照购进商品的实际成本入帐，应包括商品的购进价、进货费用以及商品储存期间必需的存货费用，但在实际工作中，企业经营品种繁多，进货次数频繁，商品流通费用如按品种分摊计算，工作量很大。为了简化核算手续，在购进商品时，“库存商品”帐户按购进价记帐，商品销售成本按购进商品的原进价计算，而购进商品发生的进货费用、存货费用都集中在“商品流通费”中专户核算。

第二节 商业会计的对象

商业会计对象，是指商业会计所要反映和监督的内容。一般应包括：商业企业的资金、资金运动及其所体现的经济关系，以及企业经营活动所形成的经营成果。

商业企业的资金，是指作为企业经营活动正常周转所必需的那些商品、财产物资的货币表现，如商品储备、营业用房屋、仓库、运输工具及其他设备等资金，而不是泛指一般的财产物资。企业的资金有其一定的来源和用途，即所谓资金运动的两个侧面，会计上叫资金来源和资金占用。商业企业的资金，主要是由国家拨入和银行借入，部分由企业内部形成，它们分布使用于不同的方面，有着不同的存在形态。资金的分布和存在形态，称为资金运用；资金的取得或形成的来源，称为资金来源。商业企业的资金随着商品购、销、调、存等业务活动，不断地从货币资金转化为商品资金，再

从商品资金转化为货币资金，资金的这种不断地循环周转，形成资金运动。在资金运动过程中，一方面引起资金来源和资金占用的增减变动；另一方面引起各种经营收入、成果和费用、成本的发生，将企业的经营收入抵减经营支出，就形成企业的财务成果，即利润或亏损。

商业企业在商品流通过程中的各种经济活动，从现象上看，表现为商品购、销、调、存的经济业务活动，实质上，是它与各方面的经济关系的反映，体现着它与其他工矿企业、农业生产者、银行、财政和上级主管部门，以及与其他集体和个人之间的经济关系。如资金的缴拨、贷款的结算、费用的开支，工资的支付，以及税利的解缴等。

现将商业会计核算对象的具体内容表述如下：

一、商业企业资金来源

商业企业所需要的一切经营资金，都是按照规定的渠道取得和形成的，商业企业的经营资金来源，按管理要求和取得方式的不同，可分为自有资金、借入资金、结算资金、专用基金和接受联营投资来源五大类。这些不同的资金来源体现着企业与国家、企业与其他单位之间的经济关系。

（一）自有资金来源是指由国家计划拨给企业或企业内部积累所形成的资金，以及其他资金来源。这些资金，企业可以长期自行支配使用，一般不需归还，故称为自有资金。

1. 国家拨入资金。国家拨给企业的资金一般分为两部分，一部分用于购置从事购销业务所必须的商品、包装物、低值易耗品等方面的流动资产，叫流动资金。一部分用于建造营业用房、仓库以及购置运输工具等方面的固定资产，叫固定资金。

2.企业积累资金。是指企业按照国家规定标准，内部提取形成的企业流动资金和企业固定资金。

3.其他流动资金：指接受原公私合营企业的私股资金和代管由本企业归口管理的集体企业的股金和公积金。

(二) 借入资金来源是指企业根据业务经营的需要，通过信贷方式从银行取得的各种借款。这些借款有：商品周转借款、联营借款、预购定金借款、其他借款等，它们必须按规定用途使用，并按期偿本付息。

(三) 结算资金来源是指企业在购销业务过程中暂欠外单位或个人的款项，以及应交未交的税金和利润等。这些资金要按期偿付，不能长期占用。

(四) 专项资金来源是指企业为了某种需要，根据有关规定提取或上级拨入的各项专门用途的资金，如更新改造基金、大修理基金、福利基金等。企业可按有关规定自行支配，因而，也属于自有资金来源。

(五) 接受联营投资来源是指企业与其他经济单位进行联合经营，从联营投资单位取得的资金来源。如接受固定资产投资、接受流动资金投资和接受专用基金投资。

现将商业企业资金来源主要内容图示如下(见表1—1)。

二、商业企业资金占用

商业企业从各种渠道取得的资金，按照规定的用途和经营管理的需要，运用到商品流转的各个环节中，这种资金的分布和使用，就是资金占用。这些资金在经营过程中，由于存放地点、具体形态和用途的不同，可分为流动资金占用、固定资金占用、专用基金占用、对外联营投资占用四大类。

1.流动资金占用，是指在商品流转中经常改变其实物形