

实用商业会计

SHIYONG SHANGYE
KUAJI

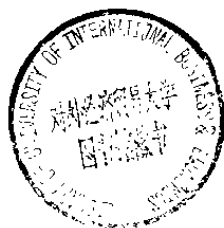


叶公矩 编著
广东科技出版社

实用商业会计

叶公钜 主编

Jm121/03.



广东科技出版社

SHIYONG SHANGYE KUAJJI

实用商业会计

叶公钺 主编

*

广东科技出版社出版发行

广东省新华书店经销

肇庆新华印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 开本 1插页 16.25印张 306,000字

1988年11月第1版 1988年11月第1次印刷

印数 1—5,200册

ISBN 7-5359-0372-7

F·11 定价 4.70 元

内 容 简 介

本书是为培训商业系统财会人员、兼顾自学参考读者而编写的。作者根据现行商业会计制度和有关的补充规定，除对商业会计基本原理和基本方法详细介绍外，并阐述了经济体制改革后的新内容。作者从事商业会计教学多年，写来通俗易懂，加上取材较新，切实可用。

书中采用增减记帐法编写，书末则附有与书中主要会计事项对照的借贷会计分录。各有关章后的思考题，可供读者练习。

编者的话

编写本书的目的是为了适应当前教学 and 实际工作的需要。我们动手编写时，采用了现行的商业会计科目，并广泛参考了同类教材。在实务核算上，以增减记帐法为主，兼顾借贷记帐法，力求简明扼要，实用易懂，通过本书的学习，可望较系统地掌握商业会计的基本理论和基本操作技能，并具备初步分析和解决经济业务的能力。

本书由叶公钜担任主编。全书共分十三章，第一、二、五章由陈锡年同志执笔，第三、七、九章由高其斌同志执笔，第四、六、八章由叶公钜同志执笔，第十、十一、十二、十三章由刘淑珍同志执笔。

在编写过程中，承蒙广州市第一商业局财会处大力帮助，提出很多宝贵意见，在此表示衷心的感谢。

本书错漏之处，敬请读者批评指正。

编者

1986年11月

目 录

第一章 概论.....	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(4)
第三节 资金平衡关系.....	(10)
思考题.....	(14)
第二章 会计核算的基本方法.....	(15)
第一节 会计科目的分类和划分.....	(15)
第二节 帐户的分类和基本结构.....	(19)
第三节 复式记帐.....	(22)
第四节 会计凭证.....	(31)
第五节 会计帐簿.....	(39)
第六节 财产清查.....	(50)
思考题.....	(54)
第三章 货币资金、银行借款和转帐结算的核算.....	(55)
第一节 货币资金的核算.....	(56)
第二节 银行借款的核算.....	(70)
第三节 企业与银行帐目的清查核对方法.....	(77)
第四节 转帐结算的核算.....	(83)
思考题.....	(119)
第四章 批发商品流转的核算.....	(120)
第一节 批发商品流转核算的概念.....	(120)

第二节	商品购销的核算范围、入帐时间和入帐	
	价格	 (121)
第三节	批发商品流转核算的方法	 (124)
第四节	批发商品购进的核算	 (125)
第五节	批发商品销售的核算	 (139)
第六节	批发商品储存的核算	 (150)
第七节	商品销售成本的计算和结转	 (153)
	思考题	 (161)
第五章	零售商品流转的核算	 (163)
第一节	零售商品流转的地位和作用	 (163)
第二节	零售商品流转的经营特点与核算方法	 (165)
第三节	零售商品购进的核算	 (167)
第四节	零售商品销售的核算	 (178)
第五节	零售商品储存的核算	 (194)
第六节	零售企业附营业务的核算	 (201)
	思考题	 (207)
第六章	农副产品收购的核算	 (208)
第一节	农副产品收购核算概述	 (208)
第二节	农副产品购进的核算	 (209)
第三节	农副产品清选的核算	 (218)
第四节	农副产品调拨、销售的核算	 (221)
第五节	农副产品储存的核算	 (228)
	思考题	 (231)
第七章	包装物、物料用品和家具用具的核算	 (232)
第一节	包装物、物料用品和家具用具核算的意义	
	和任务	 (232)
第二节	包装物的核算	 (233)

第三节 物料用品的核算.....	(246)
第四节 家具用具的核算.....	(249)
思考题.....	(254)
第八章 固定资产的核算.....	(255)
第一节 固定资产的概念.....	(255)
第二节 固定资产分类和计价.....	(255)
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、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.....	(274)
第七节 固定资产清理的核算.....	(276)
第八节 固定资产的明细分类核算.....	(278)
思考题.....	(278)
第九章 国家资金、专用基金和联营投资的核算.....	(279)
第一节 国家资金的核算.....	(280)
第二节 专用基金的核算.....	(282)
第三节 联合经营对外投资和接受投资的核算.....	(303)
思考题.....	(310)
第十章 商品流通费的核算.....	(311)
第一节 商品流通费的范围和核算任务.....	(311)
第二节 商品流通费的核算.....	(313)
思考题.....	(326)
第十一章 税金和财务成果的核算.....	(327)
第一节 税金和财务成果核算的任务.....	(327)
第二节 税金的核算.....	(328)

第三节	财务成果的核算	(338)
第四节	利润分配的核算	(348)
第五节	年度利润分配的清算	(363)
思考题		(368)
第十二章	商业会计报表	(369)
第一节	商业会计报表的作用、种类和编制要求	(369)
第二节	商业会计报表的编制方法	(372)
第三节	汇总商业会计报表的编制	(392)
第四节	商业会计报表的报送和审批	(394)
思考题		(396)
第十三章	饮食服务业的核算	(397)
第一节	饮食服务业核算的特点和任务	(397)
第二节	饮食业经营的核算	(398)
第三节	服务业经营的核算	(413)
第四节	饮食服务业费用和财务成果的核算	(415)
思考题		(419)
〔附录〕	各章主要业务借贷会计分录	(420)

第一章 概 论

第一节 会 计 的 概 念

一、什么是会计

会计是经济管理的一个重要组成部分，它是以货币为主要量度，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督企业的经济活动过程及其成果的一种管理职能和科学方法。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。人类社会存在和发展的基础是物质资料生产，在尽量少的劳动时间里创造出尽量多的物质财富，是生产发展的客观要求。在人类社会的早期，由于生产工具落后，生产活动十分简单，因而人们对生产过程中劳动耗费的数量方面的了解，只是凭生产者头脑的记忆，或在生产时间外附带进行一些简单的财物收支计算，作为生产职能的附带部分。

当社会生产发展到一定水平以后，劳动成果逐渐多起来了，尤其是当物质资料的生产逐渐有了剩余和贮备的时候，人们就开始迫切地感到需要知道有关财物数量方面的资料。然而，要掌握这方面的情况，单凭头脑进行计算和记忆，已不能应付了，这时，人们就觉察到需要在生产活动以外，把有关的事项和数据用文字记录起来，要对生产过程进行观

察、反映和计算，这就从客观上要求把核算工作与生产活动分开，使会计成为一种专职的、独立的、而又同生产经营活动有着密切联系的工作。按史书记载，早在我国周朝，就设有专门的官吏来掌握朝廷的财物赋税，进行“日成、月要、岁会”的工作，他们把零星计算称为计，把总括计算称为会，这可以算是我国会计含义的起源了。

随着社会的不断发展，生产日益社会化，会计便从简单的财物收支计算，发展成为运用货币计算形式，对生产过程进行控制、总结、反映和监督的一门管理科学。

二、会计的内容

会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。

会计核算以货币为主要计量单位，通过专门的记帐规则和核算方法，对日常经济活动进行完整、连续、系统的记录、计算、分类和汇总，借以取得必要的数字资料，为会计分析和会计检查提供数字依据的过程，它是会计工作的基础环节。

会计分析是以会计核算资料为基础，结合计划和实绩，运用一定的专门方法，对经济活动、财务收支和资金变化进行分析，以评价经营管理水平和经济效益，考核完成计划的好坏原因的主要环节。通过会计分析，可以促使企业改进工作，不断提高经营管理水平，它是会计核算工作的继续和发展。

会计检查是以会计资料为依据，通过内外有关的会计凭证和帐簿记录，检查经济活动是否真实、正确、完整，是否

符合会计制度规定，是否合理、合法，它是会计核算工作的必要补充。

三、会计的作用

马克思曾经指出，簿记是“作为对过程的控制和观念总结”（见马克思：《资本论》第2卷，人民出版社1975年版，第152页）。马克思所说的“簿记”，就是指现在的会计，所说的对“过程的控制和观念总结”，就是指运用观念上的货币形式，来反映和监督生产经营过程，从而达到管理好生产，促进生产经营发展的目的。从这个意义上说，会计具有对生产过程控制和观念总结两个相互联系的基本职能。

努力增产节约，加强经济核算，讲求最大的经济效益，这是客观经济规律的要求，而加强经济核算就必须加强会计工作。十一届三中全会后，我国进入了一个经济建设新的发展时期，加强会计工作已提到一个十分重要的地位。实践证明，哪一个企业要是不重视会计工作，那么，这个企业在竞争中必然会失利，这个企业职工的生活必然会受到影响，这个企业的领导一定会被淘汰，这个企业对国家的贡献一定不会达到一个好水平。

随着生产的发展，社会分工越来越细，经济管理也越来越细，在生产、分配、交换的各个环节中，都要运用会计这个经济管理工具来控制，总结、反映和监督，以有利于促进和保证国民经济有计划按比例地发展。因此，会计的作用概括起来，主要有下面四点：

（一）反映经济情况，为搞好经营管理提供可靠的依据。

会计通过记帐、算帐、报帐等手段，对企业的经济活动、财务收支进行连续的、系统的综合反映，核算经营成

果，为企业搞好经营管理工作提供可靠的依据。

(二) 监督经济活动，维护财经纪律。

通过监督企业财产资金的合理使用，可以节约费用，降低成本，堵塞一切漏洞，坚决同违反财经纪律、损害国家利益的行为作斗争。

(三) 参与经济决策，为企业的经营发展提供及时的信息。

会计资料是经济决策的基础，通过会计的反映和监督，可以为企业的经营发展提供及时的信息，作为企业制订有效的经济措施的决策。

(四) 促进经济发展，为社会主义建设积累资金。

通过会计分析，考核资金使用效果，总结在经营管理过程中的经验教训，揭露经营管理中的矛盾，从而提高企业经营管理水平和经济效益，为社会主义建设积累资金。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象，就是商业会计所要反映和监督的主要内容，即商业企业的资金运动。

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，是进行商品交换活动的基层单位。商业企业为了更好地组织商品流通，为工农业生产服务，为人民生活服务，就必须拥有一定数量的财产物资和商品，作为企业进行经济活动的物质基础，这些财产物资和商品的货币表现，就叫做商业企业的资金，它是在商品流通过程中不断地运动着，并在这个过程中顺序改变自己的形态。在购进过程，商业企业的资金由货币资金形态转化为商品资金形态；

在销售过程，商业企业的资金又从商品资金形态转化为货币资金形态。如此周而复始的一次形态变化，叫做资金循环。

不断形成的资金循环，叫做资金周转，在资金周转过程中所发生的资金耗费，形成了企业的商品流通费。同时，企业在经营过程中还会发生各种收支。

在正常的情况下，商品销售时收回的货币要大于商品购进时付出的货币，这两者之间的差额，就是企业的经营利润，它用来抵补商品流通费并减去销售税金后，然后按照规定进行分配，其中大部分以税金形式上缴国家，其余部分留归企业使用。可见，商业企业的资金运动还体现与各方面的经济关系，如涉及与上级主管部门的经济关系，与财政、银行的经济关系，与职工个人的经济关系，以及与广大消费者的经济关系等。因此，根据国家的方针政策，正确处理和协调各方面的经济关系，调动各种积极因素，对于促进生产，扩大商品流通，改善经营管理，满足生产和人民生活需要，有着十分重要的意义。

商业企业的商品，物资和设备的货币表现就是商业企业的经营资金，这些资金可以从它们的两个侧面去观察，一方面，分析资金是通过哪些渠道取得和形成的，这是资金来源；另一方面，分析资金具体运用和分布在哪些方面，这是资金占用。资金来源和资金占用随着企业的经营活动不间断地进行运动，周而复始，循环往复，形成了资金周转。因此，商业会计对象的具体内容，就包括了资金来源、资金占用和资金周转三个方面。

一、资 金 来 源

资金来源是指企业的经营资金通过什么渠道取得和形成

的。

商业企业的经营资金来自不同的渠道，有国家拨入的，有从银行借入的；有企业内部积累的，有接受投资的联合经营企业，还有作为借入资金的“接受投资”资金来源等。这些资金来源按其取得方式的不同，可分为自有资金来源、借入资金来源和结算资金来源。

（一）自有资金来源

这是指国家按计划拨给企业，可由企业长期用于业务经营而无需偿还的资金，或由企业内部积累所形成的资金来源。国家拨入的自有流动资金和固定资金，企业可以按照国家计划管理要求支配使用。企业内部积累的主要有更新改造资金、福利基金和企业留利基金等。更新改造资金是专门用作固定资产更新和技术改造用的资金；福利基金是企业按一定标准提取并用于职工福利的专用基金；企业留利基金是企业按规定从实现的利润中提取，留归企业的专用基金。

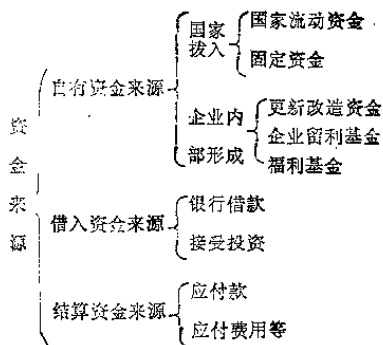
（二）借入资金来源

这是指企业从外部所吸收的资金来源，它只能在一定期限内使用，到期必须归还。如从银行取得的借款，它是企业根据计划用途申请，经有关部门批准，向银行借入的那一部分资金，到期必须归还，计息使用。

（三）结算资金来源

这是指企业购进商品尚待结算支付的款项，以及对其它单位及个人发生结算往来关系所形成的应付款项。这是企业的结算债务，也属于企业借入资金的另一个来源，这种资金是暂时性的，到期必须归还。

现将商业企业的资金来源简要列表如下：



二、资金占用

资金占用是指企业资金的分布状况和表现形态。

按资金在业务经营过程中的性质和作用，可分为流动资金占用和固定资金占用，另外，企业在经营过程中还有专用基金占用。

（一）流动资金占用

是指企业在经营过程中用于直接参加商品周转，具有流动性质，并在流通过程中不断改变实物形态的那部分资金。它包括商品资金占用（如库存商品、在途商品）、货币资金占用（如现金、银行存款）、非商品资金占用（如包装物、物料用品、家具用具）、结算资金占用（如委托银行收款、应收款）等，其中商品资金占主要部分，它是商业企业为了保证不断地扩大商品流转所必需的主要物质力量。

（二）固定资金占用

这是指企业的物质设备所占用的那部分资金。如房屋、

仓库、机器设备、运输工具等，它不直接参加商品流转，但是为商品流转服务，这部分资金基本上不改变其实物形态。

(三) 专用基金占用

这是指企业修建固定资产过程中，在一定时期内所占用的一部分专用基金。如专用基金材料，专用基金工程、福利基金暂付款、国库券等。

专用基金占用有指定的专门用途，必须专款专用，但为了充分发挥企业资金的作用，在不影响专用资金需要的情况下，在一定时期内也可以参加商品流转。

资金占用除了以上三部分外，有对外投资联合经营的企业，还有作为提出资产的“对外投资”专项资金占用。

现将商业企业资金占用简要列表如下：

资金占用	流动资金占用	- 商品资金占用：库存商品、在途商品等 - 货币资金占用：现金、银行存款等 - 非商品资金占用：包装物、物料用品、家具用具等 - 结算资金占用：委托银行收款、应收款
	专项资金占用	- 固定资金占用——固定资产 - 专用基金材料 - 专用基金工程 - 福利基金暂付款 - 国库券

三、资金周转

商业企业的资金在经营过程中沿着货币——商品——货币的形式反复不断地循环运动，形成了商业企业的资金周转。在资金的循环运动过程中，除了资金来源和资金占用发