

商业会计

SHANG YE KUAI JI

余坤和 编著
李宏轩

四川人民出版社

前 言

为了适应商业经济体制改革新形势，使商业会计教学更好地为商业经济管理实践服务，我们编写了这本《商业会计》教材。考虑到商品流通领域中行业的多样性和业务的丰富性，以及多层次办学的需要，增强知识的适用度，本教材以现行国营商业财务会计制度精神为主要依据，根据编者一定的教学体会及了解到的一些实际情况，着力于商业会计核算基本理论、基本方法和技能的阐述，力图帮助读者举一反三。

本教材适合于全日制中专学校作财会专业教科书，也可供大专和各种专业证书班、培（短）训班以及从事财税、财会实际工作的同志使用，对立志自学成才的同志亦可助一臂之力。

在教材的编写和出版过程中，承蒙四川人民出版社和四川省财政学校有关领导的大力支持及不少同志积极协助，还从一些同类书籍中汲取了营养。在此，我们谨致以衷心地谢忱。

本教材第一章至第六章、第十六章由余坤和同志执笔；第七章至第十五章由李宏轩同志执笔。全书由余坤和同志负

责总纂。

由于我们水平有限，书中难免有不足乃至错误之处，
恳请读者批评指正。

编 者

1990年11月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 什么是商业	(1)
第二节 商业会计对象	(4)
第三节 商业会计的任务	(14)
第二章 商业会计核算的基本方法	(17)
第一节 设置会计科目和帐户	(17)
第二节 复式记帐	(22)
第三节 会计凭证	(30)
第四节 会计帐簿	(38)
第五节 成本计算、财产清查和会计报表	(47)
第六节 商业会计核算的一般形式	(49)
第三章 货币资金和转帐结算的核算	(51)
第一节 货币资金的核算	(51)
第二节 企业与银行帐目的核对	(59)
第三节 转帐结算的核算	(62)

第四章 批发商品流转的核算	(84)
第一节 商品流转的核算方法	(84)
第二节 批发商品流转核算的特点和库存商品核算的方法	(85)
第三节 批发商品购进的核算	(88)
第四节 批发商品销售的核算	(103)
第五节 批发商品购销过程中其他业务的核算	(119)
第六节 批发商品储存的核算	(127)
第七节 批发商品销售成本的计算和结转	(132)
第八节 批发商品委托加工的核算	(142)
 第五章 农副产品流转的核算	(147)
第一节 农副产品流转的特点和库存农副产品核算的方法	(147)
第二节 农副产品购进的核算	(149)
第三节 农副产品清选整理的核算	(157)
第四节 农副产品调拨销售的核算	(161)
第五节 农副产品储存的核算	(169)
 第六章 零售商品流转的核算	(173)
第一节 零售商品流转的特点和库存商品核算的方法	(173)
第二节 零售商品购进的核算	(176)
第三节 零售商品销售的核算	(179)
第四节 零售商品储存的核算	(193)
第五节 鲜活商品的核算	(197)

第七章	包装物、低值易耗品和物料用品的核算	(202)
第一节	包装物的核算	(203)
第二节	低值易耗品的核算	(216)
第三节	物料用品的核算	(220)
第八章	流动资金来源的核算	(223)
第一节	自有流动资金来源的核算	(223)
第二节	流动资金借款的核算	(227)
第三节	结算资金来源的核算	(231)
第九章	固定资产的核算	(232)
第一节	固定资产的核算范围和特点	(232)
第二节	固定资产的分类和计价	(233)
第三节	固定资产购建的核算	(238)
第四节	固定资产折旧的核算	(245)
第五节	固定资产调拨的核算	(252)
第六节	固定资产租赁的核算	(257)
第七节	固定资产修理、报废和清查的核算	(253)
第八节	固定资产明细核算	(264)
第十章	专项资金的核算	(266)
第一节	专项资金的特点和管理原则	(266)
第二节	专用基金的核算	(263)
第三节	专用拨款的核算	(267)
第四节	专用借款的核算	(239)

第十一章 联营投资的核算	(292)
第一节 接受投资的核算	(292)
第二节 对外投资的核算	(299)
第十二章 商品流通费的核算	(304)
第一节 商品流通费的意义、范围和分类	(304)
第二节 商品流通费发生的核算	(310)
第三节 商品流通费分摊的核算	(321)
第十三章 缴纳税金的核算	(326)
第一节 税金的意义和纳税种类	(326)
第二节 利前税的核算	(329)
第十四章 财务成果及其分配的核算	(337)
第一节 财务成果的意义及构成	(337)
第二节 财务成果形成的核算	(341)
第三节 财务成果分配的核算	(346)
第四节 年度利润及其分配的转销	(367)
第五节 上年利润调整的核算	(369)
第十五章 会计报表	(372)
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求	(372)
第二节 会计报表的结构、内容和编制方法	(376)
第三节 会计报表的报送、汇总和审批	(393)

第十六章 饮食服务业务的核算	(397)
第一节 饮食业的核算	(397)
第二节 服务业的核算	(415)
第三节 饮食服务业其他内容的核算及会计报表	(424)

第一章 概 论

第一节 什么是商业

马克思主义认为，社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系、相互影响和制约的环节构成的复杂的有机整体。生产决定分配、交换和消费；分配、交换和消费反作用于生产。同时，分配、交换和消费之间也存在着错综复杂的相互影响和制约的关系。在商品货币经济条件下，生产的成果（社会产品）一般都要经过以货币为媒介的商品交换，即商品流通，才能进入消费过程，使分配得以实现。因此，交换一方面与生产、分配相联系，另一方面又与消费相联系，凭借其独特的中介地位，把生产、分配和消费紧密地联结起来，并对它们产生重大的影响和制约作用。

国民经济中专门从事商品交换的经济部门就是商业。其基本职能是媒介商品交换，通过商品买卖活动，把社会产品从生产领域转移到消费领域。商业在实现自身职能的过程中，对其他经济部门和社会消费产生巨大的影响和制约作

用。随着商品经济的高度发展，商业已成为国民经济中一个重要的部门和行业。商业工作的好坏，商品流通是否顺畅，甚至在一定程度上决定着社会经济能否顺利发展。社会主义商业应在有计划地组织社会主义商品流通过程中，不断提高经营管理水平和经济效益，以尽可能少的劳动耗费和尽可能快的速度，完成物质产品从生产领域向消费领域的转移，实现商品的价值，为国家积累资金；为社会主义现代化建设和人民生活需要服务，更好地实现社会主义生产的目的。

社会主义商业的基本组织是社会主义商业企业。商业企业是直接从事商品交换的经济组织，是商品流通领域中的经济实体。由社会化生产和消费的客观需要所决定，商品通常是以相当规模的批量从生产领域进入流通过程。在流通过程中，也通常先经过相当批量的调拨销售，将商品转移到消费地区，再零售供应给广大的消费者，进入消费领域。由此，商品流通过程一般包括批发和零售两个基本环节。与此相适应，商业企业根据其经营特点也就分为批发企业和零售企业两种基本类型。批发企业是从事商品批量采购和调拨销售业务的商业企业。其主要职能是通过买卖方式将商品从生产领域成批调运到消费地区，供应给零售企业。目前，我国的批发企业，根据经济区域和商品流向，大体可以划分为三个层次：一是建立在全国生产集中的大城市或进口口岸的一级采购供应站。其主要负责收购当地产品和接收进口商品，组织全国范围的商品调拨供应，规模一般较大。二是建立在生产比较集中的大中城市或交通枢纽地区的二级采购供应站。其主要负责收购当地产品和从其他产地批发企业进货，组织相当范围的商品调拨供应，其规模一般比一级站稍小。三是建

立在各城市、县城、镇的各种基层批发企业。其主要从当地批发站进货，或收购当地产品，向当地零售企业供应商品。这类批发企业数量很多，规模一般较小。零售企业是指直接向消费者销售供应商品的商业企业。其主要从当地批发企业和生产单位进货，大中型零售企业也从外地批发企业和生产单位进货，销售给个人消费者和集体消费者。由此可见，批发企业处于商品流通的起点或中间环节，零售企业处于商品流通的终点。商品一经脱离零售环节，即完成流通过程，进入消费领域。进入商品流通过程的商品，一般要经过批发和零售两个环节，进入消费，但也有不经过批发环节，直接从生产领域通过零售环节进入消费的情况。

我国的商业企业，按照其行政主管机关的不同，归为商业部系统、物资供销系统和外贸系统等。前两个系统主要负责组织国内商品流通，外贸系统主要负责组织我国的对外商品贸易业务。在国内市场上，商业部系统主要负责组织生活消费资料的一部分生产资料的流通，物资供销系统主要负责组织生产资料的流通。按照商品分工和城乡分工相结合的原则，商业部系统又分为三个相对独立的“子系统”，即：粮食商业系统，主营粮食、油料等主要生活资料；城市（镇）商业系统，主营面向城市供应的工业品和一部分农副产品；供销合作社商业系统，主营面向农村供应的工业品和面向城市供应的农副产品。

商业企业按照生产资料所有制性质的不同，可以划分为国营商业企业、集体商业企业、个体商业、私营商业企业、中外合资商业企业、外资商业企业及商业联合体等。

第二节 商业会计对象

一、什么是商业会计

商业会计是以货币为主要计量单位，对商业企业经济活动过程进行全面地、连续地、系统地、综合地反映和监督，并运用会计信息参与预测和决策，以提高经济效益的一种价值管理活动。它是商业经济管理的重要组成部分。

商业会计产生于人们管理商品交换的需要，并随着社会生产的发展，商品交换的发达而不断发展和日臻完善。商业会计的产生和发展，一方面与生产力的发展相联系，另一方面又与生产关系的变革相联系。因此，它既具有自然属性（技术性），又具有社会属性（阶级性）。

商业会计的基本职能是反映和控制。商业会计的反映职能，指其通过记帐、算帐和报帐等工作，反映企业经济活动情况，提供经济信息。商业会计的控制职能指其根据反映职能提供的资料和信息，预测经济活动前景，参与经营决策，制定和执行经济计划，对经济活动过程施加影响和进行调控，使其沿着合理合法的轨道运行。实践已经并将继续证明，经济越发展，会计越重要。

二、商业会计对象的含义

商业会计对象指商业会计反映和监督的内容，概括地说，就是商业企业的资金运动，包括商业企业资金来源、资金占用、资金周转及其成果的分配。

商业企业的基本业务活动是组织商品购进、销售和储存。这种活动连续不断，周而复始地进行，形成商业企业经

营过程。商业企业要从事商品购、销、存活动，就必须拥有一定数量的货币、商品，必要的物质设备、用品、工具，如营业用房、仓库、运输工具、物品及其他营业条件等；还必须聘用相应数量和质量的商业职工。商业企业的商品及其他物质设备、财产物资的货币表现，就是商业企业的资金。商业企业从一定渠道取得的资金沿着经营过程，以“货币——商品——货币”为基本形式，不断地循环，形成商业资金周转。在商业资金周转过程中，企业取得各种收入和相应发生各种资金支出与耗费，商业企业的各种收入抵补各种支出和耗费后的剩余部分，就是其利润或亏损。企业利润按照国家分配制度在国家与企业之间进行分配，目前，一般实行“利改税”的分配制度，即企业实现的利润，向国家交纳所得税、调节税（承包费或利润），剩余部分作为企业福利。有的地区和企业正在试行“税利分流”的分配制度。上述商业企业资金的取得，商品购、销、存活动引起的资金变化，资金支出和耗费的发生及收入的取得，以及利润分配等，就是商业会计对象的基本内容。兹以图表1—1列示于后。

三、商业会计对象的具体内容

（一）商业企业资金来源

资金来源是指企业资金的形成渠道或取得方式，它反映企业所拥有的资金的所有权属性和企业因取得资金而与各方面发生的经济关系。商业资金来源主要有国家拨入、企业内部形成、接受投资、从银行借入和结算资金来源等。

1. 国家拨入资金来源。指国家拨给企业，可长期用于业务经营或规定用途的资金。主要包括固定资金、流动资金和专用拨款等。企业按规定用税前利润归还基建借款、专用借

款后形成的固定资金和流动资金，也作为国家拨入资金来源。

2. 企业内部形成资金来源。指企业按照国家规定提取和分配利润所形成的资金，亦即各种专用基金和有关专用基金转化形成的经营资金。主要包括更新改造基金、大修理基金、福利基金、工资基金、企业留利基金、企业流动资金及企业固定资金等。

3. 接受投资资金来源。指企业与其他单位或个人联营而接受的投资或筹集的股金等。

4. 从银行借入资金来源。指企业从银行取得的各种借款。包括流动资金借款、基建借款和专用借款等。

5. 结算资金来源。指企业因购进商品、物资等在结算过程中所发生的各种暂时未付的款项。主要包括应付货款、应付票据、其他应付款、应付工资、应交税金、预提费用、专项应付款等。

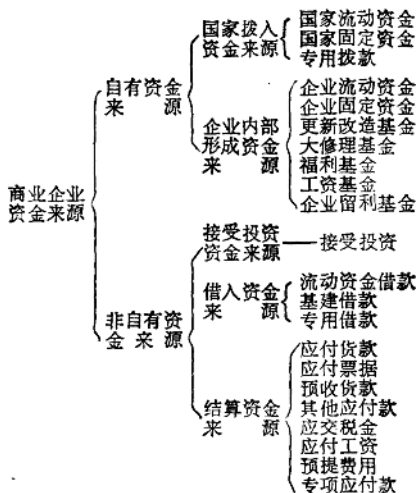
商业企业的资金来源按照资金所有权属性不同，可归为自有资金来源和非自有资金来源；按照资金周转方式和管理要求不同，可归为流动资金来源、固定资金来源和专项资金来源等。具体见图表1—2所示。

（二）商业企业资金占用

资金占用是指企业的资金在经营过程的各个方面各个环节上的分布状况和物质表现形态，亦称“资产”。商业企业的资金占用主要有货币资金占用、商品资金占用、设备用品资金占用、结算资金占用、待摊费用资金占用、对外投资资金占用等。

1. 货币资金占用。指企业在经营过程中停留在货币形态

图表1—2



上的那部分资金。主要包括现金、银行存款、业务周转金、其他货币资金、专项存款等。

2. 商品资金占用。指企业在经营过程中停留在商品形态上的那部分资金。主要包括在途商品、库存商品、分期收款发出商品等。商品是商业企业的经营对象，是企业获得利润及完成各项任务的主要物质基础。企业的其他资金占用，大都是为商品流转提供条件和服务。因此，商业企业的商品资金占用在企业全部资金占用中占有很大比重。

3. 设备用品资金占用。指企业在经营过程中，为保证商品经营活动顺利进行所必备的各种非商品物质设备、物质条

件所占用的那部分资金。主要包括固定资产、包装物、低值易耗品、物料用品、专项物资等。商业企业的设备用品与商品的显著区别是，商品是经营对象，为卖而买，买后要卖出；设备用品是为商品买卖服务的，为用而买，买后要投入使用。适量的设备用品资金占用是保证商品经营活动顺利进行的必要条件。

4. 结算资金占用。指企业在经营过程中，因销售商品、物资等，在结算环节上被外单位或个人占用的那部分资金。主要包括应收货款、应收票据、委托银行收款、其他应收款、专项应收款等。

5. 待摊费用资金占用。指企业已用货币支付，但应由以后期间负担的费用所占用的资金。

6. 对外投资资金占用。指企业与外单位联营而投出资产所占用的资金。

商业企业的资金占用，可以按照资金周转方式和管理要求，归为流动资金占用、固定资金占用和专项资金占用三类。

流动资金占用指企业直接用于商品流转，在经营过程中其实物形态经常变换的财产物资所占用的资金。固定资金占用指企业服务于商品流转，在经营过程中其实物形态较长时期不变且单位价值较大的物质设备所占用的资金。专项资金占用指企业按规定用于专门用途的财产物资所占用的那部分资金。商业企业资金占用及其归类如图表1—3所示。

（三）商业企业资金周转

商业企业的业务经营过程，同时也就是资金周转过程。资金投入经营过程，经过商品购进阶段和商品销售阶段，以