

商业企业 会计核算

● 郭 枫 杨广珍 主编

吉林大学出版社



中财 80009998

商业企业会计核算

主 编：郭 枫 杨广珍

副主编：宁小平 刘忠田

徐云峰 曹永平

中央财经大学图书馆藏书章

总 号 402138

书 号

吉林大学出版社

内 容 提 要

本书除对商业企业会计核算基础知识简要概述外,主要是具体详尽地介绍了商业企业会计核算的主要内容和方法,突出简明实用性的特点。

本书可以作为成人高校经济类专业和商业财会人员岗位职务培训教材,也可以作为商业企业财会人员自学参考。

商业企业会计核算

郭 枫 杨广珍 主编

吉林大学出版社出版

吉林省新华书店发行

(长春市东中华路 29 号)

东北师范大学印刷厂印刷

国外包装技术杂志社信息电脑室排版

开本: 850×1168 毫米 1/32

1992 年 4 月第 1 版

印张: 9.686

1992 年 4 月第 1 次印刷

字数: 270 000 字

印数: 1—2 000 册

ISBN 7-5601-1021-5/F·243

定 价: 5.50 元

前 言

本书根据国家有关商业经济政策,参照现行商业企业财会制度,并吸取有关教科书的一些优点的基础上编写而成。内容主要阐述了商业企业会计核算的基础知识,具体详尽地介绍了商业批发、零售、农副产品采购、生产加工、非商品财产物资和费用、税金、利润,以及饮食服务企业的会计核算的内容和方法,体现并突出简明实用的特点。

本书可以作为普通或成人大中专院校经济类专业和商业财会人员岗位职务培训教材,也可以作为商业企业财会人员自学参考。

本书由郭枫、杨广珍担任主编,宁小平、刘忠田、曹永平、徐云峰担任副主编。参加编写的人员(按姓氏笔划为序)有:王文娟、王洪珍、宁小平、刘忠田、刘进良、刘淑杰、张桂芳、杨广珍、郭枫、郭秀芹、徐云峰、曹永平。全书由郭枫、杨广珍总纂并审定。

在编著本书过程中曾参考了国内有关同类书籍和教材,有的资料直接作了选用,恕不一一注明,在这里谨向这些编著者表示感谢。特别是成书过程中得到翟广顺副教授的支持和帮助,他在百忙中对全书稿进行了审阅并提出了许多衷恳的修改意见,在此一并表示致谢。

由于编者水平有限,加之时间仓促,书中难免存在缺点和错误,诚望广大读者批评指正。

编 者

1992年2月20日

目 录

前 言

第一章 商业会计的产生、发展、对象和任务	(1)
第一节 商业会计的产生和发展	(1)
第二节 商业会计的对象	(3)
第三节 商业会计的任务	(10)
第四节 商业会计机构、人员和制度	(11)
第二章 货币资金、结算业务和银行借款的核算	(18)
第一节 货币资金的核算	(18)
第二节 结算业务的核算	(30)
第三节 银行借款的核算	(57)
第三章 批发商品流转的核算	(61)
第一节 批发商品流转的特点及其核算方法	(61)
第二节 批发商品购进的核算	(63)
第三节 批发商品销售的核算	(75)
第四节 批发商品储存的核算	(83)
第五节 批发商品委托加工的核算	(100)
第四章 零售商品流转的核算	(105)
第一节 零售商品流转的特点及其核算方法	(105)
第二节 零售商品购进的核算	(108)
第三节 零售商品销售的核算	(113)
第四节 零售商品储存的核算	(123)
第五节 鲜活商品的核算	(130)
第五章 农副产品流转的核算	(134)
第一节 农副产品购进的核算	(134)
第二节 农副产品清选整理的核算	(140)
第三节 农副产品调拨销售的核算	(144)

第四节 农副产品储存的核算·····	(148)
第六章 包装物、物料用品和低值易耗品的核算·····	(157)
第一节 包装物的核算·····	(157)
第二节 物料用品的核算·····	(171)
第三节 低值易耗品的核算·····	(173)
第七章 固定资产的核算·····	(177)
第一节 固定资产的标准、分类和计价·····	(177)
第二节 固定资产收进和转出的核算·····	(180)
第三节 固定资产折旧的核算·····	(190)
第四节 固定资产维修、清理和清查的核算·····	(194)
第八章 国家资金和专用基金的核算·····	(199)
第一节 国家资金的核算·····	(199)
第二节 专用基金的核算·····	(200)
第九章 商品流通费的核算·····	(210)
第一节 商品流通费的内容及列支方式·····	(210)
第二节 商品流通费的总分类核算·····	(213)
第三节 商品流通费的明细分类的核算·····	(220)
第四节 商品流通费按商品类别的核算·····	(222)
第十章 税金和利润的核算·····	(227)
第一节 税金的核算·····	(227)
第二节 利润的核算·····	(231)
第三节 利润分配的核算·····	(237)
第十一章 会计报表·····	(253)
第一节 会计报表的作用、种类及编制要求·····	(253)
第二节 资金表和利润表的编制方法·····	(257)
第三节 会计报表的汇总和报批·····	(266)
第十二章 饮食服务企业的核算·····	(269)
第一节 饮食服务业核算的特点和任务·····	(269)
第二节 饮食企业经营的核算·····	(270)
第三节 服务企业经营的核算·····	(286)
第四节 饮食服务业经营费用的核算和会计报表·····	(299)

第一章 商业会计的产生、 发展、对象和任务

第一节 商业会计的产生和发展

商业会计是运用会计原理，以货币为主要量度，连续地、系统地、综合地反映和监督商业经营活动过程及其成果的一门科学。

会计原是生产职能的附带部分。在人类从事物质资料生产的最初时期，生产活动简单，生产水平极低，人们获取的物质资料，只能勉强维持本身的生存，没有什么剩余。随着社会生产力的发展，当物质资料的生产逐渐有了剩余和储备时，人们就需要知道：剩余哪些物质资料，有多少储备，获得这些物质资料要耗费多少劳动时间，以及还需要多少劳动时间才能补充和增加物质资料的储备等等。正如马克思所说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①通过长期的生产斗争的实践，使人们逐渐认识到管理和监督生产，一定要注意生产过程的数量方面，要对生产过程进行观察、计量和登记，从而产生了简单的核算。当时由于每个社会成员都要参加劳动，他们对生产过程的数量方面的了解，只能凭头脑记忆，或在生产的同时附带做些简单的收支符号。这时核算是生产者本身劳动的一部分。

以后由于生产过程日趋复杂和剩余产品逐渐增多，单凭头脑记忆或附带做些记录，已经不能满足管理和监督生产过程的需要，这就从客观上要求把核算工作与生产活动分开，使会计成为专职的、独立的，而又同生产活动有密切关联的一种工作。马克思指出：“由于

^① 《资本论》人民出版社1975年版，第一卷，第88页。

这种分工，节约了时间、劳力和开支，……充当记帐员的那一部分公社劳动力，是从生产中抽出来的。他执行职能所需的各种费用，不是由他自己的劳动来补偿，而是由公社产品的扣除来补偿的。”^①

在人类社会进入商品货币经济以后，商品生产者之间的经济往来日益频繁，货币成为一切商品的共同的等价形式，在货币上消灭了商品的一切差别，会计逐步地以价值核算为主，用货币作为衡量和计算商品的价值尺度，一定的价值量在观念上表现为一定量的货币，这对会计的发展起了重要的促进作用。

随着商品经济的发展和商业资本的兴起，为了适应商业经济管理的需要，会计上出现了专业化分工，逐步建立起为商品流通服务的商业会计。它用货币作为主要计量单位，对于各项商品、物资的收支，除记录实物数量外，还用货币进行综合反映。以后，由于商品交换的不断扩大和经营管理的要求日益提高，促使商业会计相应地发展变化，逐步采用一定的记帐方法和建立一套比较严密的核算程序，在核算和管理上，由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐渐完善，用来反映和监督商业资本的周转过程，以保护资本家的私有财产，并为他们掠夺高额利润服务。

社会主义制度代替资本主义制度，这是人类历史发展的必然规律。在我国社会主义制度下，由于生产资料公有制的建立，使整个国民经济结成了统一的整体，这就有可能依据有计划按比例的经济规律的要求，发展社会生产，扩大商品流通，努力增产节约，加强经济核算，提高经济效益。因此，就更要借助于商业会计对各项经济活动进行如实的反映和严格的监督，以便节约费用，降低成本，防止损失浪费，保护财产安全，增加企业盈利，促进商业计划任务的全面完成。马克思曾经指出：“簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要；对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^②随着我国社会主义商品经济的发展和商品流通的扩大，商

① 《资本论》人民出版社1975年版，第二卷，第151页。

② 《资本论》人民出版社1975年版，第二卷，第152页。

业会计必将在加强商业经济管理，不断提高商业经济效益中发挥它越来越重要的作用。

综上所述，商业会计是人类社会发展到一定阶段的产物，适应商品生产和流通的需要而发生，随着商品经济的发展而发展。在商业会计的建立和发展的过程中，它一方面与生产力发展相联系，另一方面又与生产关系的变革相联系。就其与生产力相联系的方面来说，具有一定的技术性，这是它的自然属性；就其与生产关系相联系的方面来说，在阶级社会中又具有阶级性，这是它的社会属性。明确商业会计科学的两重属性，对于不断发展商业会计的核算和管理方法，充分发挥在商业经济管理中的职能作用，都具有重要的理论意义和现实意义。

第二节 商业会计的对象

会计的对象是指会计所核算与监督的内容。明确会计的对象，对于确定会计的任务，特别是对于研究和运用会计的方法，具有重要意义。因为只有了解会计所核算和监督的内容，才能有针对性地采取适当的方法，进行核算和监督，也才能发挥会计在经济管理中的作用。

不同企业的会计对象有所不同。商业会计既然是适用于商业企业的专业会计，它所核算与监督的内容，就同商业企业的经济活动密切相关。前曾提出，商业企业的经济活动主要是组织商品流通，从事商品购销的活动。商业会计所核算与监督的内容，就是商品购销活动中的资金运动。

商业企业为了组织商品流通，必须拥有一定数量和结构合理的商品和财产物资，作为进行经营活动的物质基础。这些财产物资的货币表现，就是商业企业的资金。商业企业的资金，可以从两个方面去观察，一方面表现资金从哪些方面取得和形成，即资金来源；另一方面表现资金运用和分布在哪些方面，即资金占用。它们随着商品购销活动的不断变化，周而复始，循环往复，形成资金的循环和

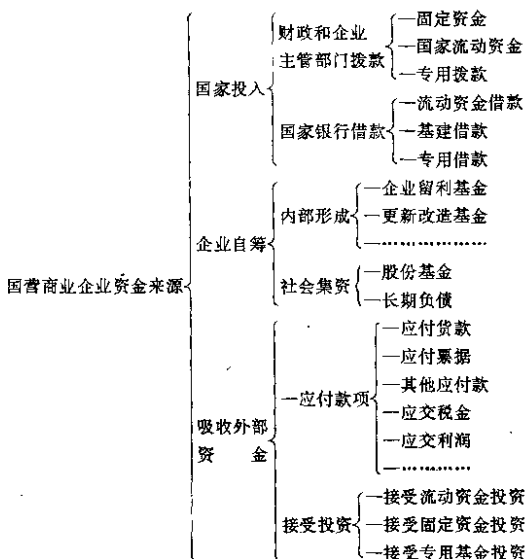
周转的不断运动。

商业企业的资金是从一定的来源取得或形成的。商业企业的资金来源，主要取决于企业所有制的特点以及财政和财务管理制度的要求。国营商业企业的资金来源，主要是由国家投入企业的资金，包括国家财政部门或企业主管部门拨款和国家银行借款。由国家拨入的资金又分为三部分：用来形成企业固定资产的部分，称为“固定资金”，表示企业固定资产的资金来源；用来形成企业流动资产的部分，称为“国家流动资金”，^①表示企业流动资产的资金来源；用来形成企业专项资产的部分，称为“专用拨款”表示企业专项资产的资金来源。由国家银行借入的资金，按其用途的不同，可分为流动资金借款、固定资金借款（即基建借款中的固定资金部分）和专用借款。

国营商业企业的资金来源，除由国家通过拨款和借款等方式投入企业外，还有两个来源：（1）企业自筹资金，主要是指企业内部形成的专用基金，即通过摊提费用和税后留利等方式提存的更新改造基金、大修理基金、福利基金、企业留利基金等专用基金。这些专用基金按照规定的用途，用来购建固定资产和增补流动资金时，即转为企业经营资金的来源。此外，随着经济制度的改革，也可通过发行股票、债券等方法，筹集资金。（2）吸收外部资金，主要是指企业在结算过程中，按照有关制度和合同的规定，对各种应交未交、应付未付的款项在到期交纳和支付以前可以暂时利用的部分，形成企业经营资金的一项来源。此外，企业还可按照规定与其他单位联营或承包经营接受投资单位投入的资金（流动资金、固定资金或专用基金）。

国营商业企业的资金来源，可用图概括如下：

^① 我国从1983年7月1日起，国营企业的流动资金改由中国人民银行统一管理。企业需要增加流动资金，都按信贷方式实行有借有还，有偿使用。7月1日以前已由国家财政拨款形成的企业流动资金，通过“国家流动资金”科目进行核算。



在国营商业企业的资金来源中，财政和企业主管部门拨款和企业内部形成的各项基金以及股份基金都属于企业自有资金，至于国家银行借款、长期负债和吸收外部资金则属于企业借入资金。

企业从不同来源渠道取得或形成的资金，在会计上称为“资金来源”。它体现了企业同各方面的经济关系。资金来源和资金占用是同一资金的两个不同侧面，表示资金从哪里来，又用到哪里去。企业的经济活动必然引起各项资金占用和资金来源不断地发生增减变化。只有从资金占用和资金来源这两个方面来了解和掌握企业资金增减变动的来龙去脉，才能全面地了解和掌握企业经济的过程和结果。因此，在对商业企业的各项经济业务进行会计处理之前，需要概括了解商业企业资金来源和资金占用的情况。

商业企业的资金在商品流通过程中，分化为不同的存在形态，表

示资金的运用情况，这在会计上称为“资金占用”。资金占用形态按其在商品流通过程中所起的不同作用，可分为流动资金占用、固定资金占用和专用资金占用。

商业企业流动资金的存在形态，即企业的各项流动资产，如商品、包装物、低值易耗品、物料用品、现金、银行存款和应收款以及待摊费用等。流动资金在商业企业经营过程中经常转变其存在形态，即各项流动资产不断发生增减变动。商业企业流动资金按其计划管理的不同要求，可分为定额流动资金和非定额流动资金；按其用途的不同，可分为商品资金、非商品定额流动资金和结算及其他资金，其中商品资金是流动资金的主要组成部分，通常占流动资金的三分之二以上。

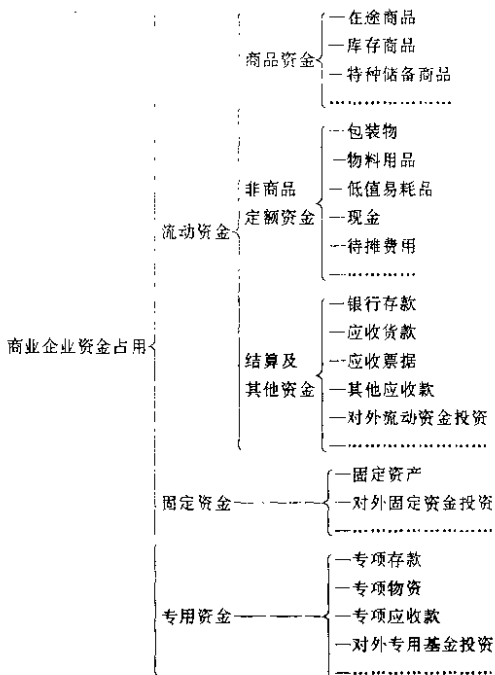
固定资金的存在形态，即企业的各项固定资产，如房屋、仓库、运输工具及其他物质设备等。固定资产在商业企业经营过程中，可以较长期地使用而不改变其实物形态，但固定资产的价值，要随着固定资产的损耗程度，逐渐地、部分地转化为商品流通过费，并随着商品销售收入的实现而得到补偿。固定资金不参加商品流转，它在商业企业资金组成中所占比重不大，一般在五分之一以下。

固定资金和流动资金都是为进行商品购销活动而运用的资金，通称为经营资金。

专用资金与经营资金有所不同，它不是直接用于商品购销活动的资金，而是具有特定用途的资金。亦称专用基金。即占用在专项资产上的资金，如专项物资和专项存款等。

随着经济体制的改革，商业企业资金的存在形态发生了新的变化。例如：由于采用商业汇票承兑结算方式而发生的“应收票据”，即企业库存的期票、汇票等有价票券；由于实行横向联合或承包经营而发生的“对外投资”，即企业按照规定与其他单位、集体或个人签订合同或协议进行联营或承包经营而投出的各项资产。“对外投资”亦可分列为“对外流动资金投资”、“对外固定资金投资”和“对外专用基金投资”。

商业企业资金占用情况，可用图示如下：



商品的购销，从实物形态看，它表现为各种商品的买进和卖出，即商品流通的两个阶段；从价值形态看，它表现为资金运动，即在商品购进阶段，表现为货币资金转化为商品资金（即各种商品物资的货币表现），在商品销售阶段，表现为商品资金又转化为货币资金。随着商品购销活动的不断进行，这两种资金在购销两个阶段上依次转换其形态，形成周而复始的循环；这种循环又是交叉进行的，即当一部分货币资金转化为商品资金的同时，另一部分商品资金转化为货币资金。由此可见，这两种资金在购销两个阶段上的循环周转，

在时间上是连续的，在空间上是并列存在的。这就说明商业企业从事商品购销活动，必须经常占有并合理配置一定数量的货币资金和商品资金，同时要加速资金周转。

商业企业从事商品购销活动，还必须配备适量的商业工作人员，并具备一定数量的物质设备，如房屋、仓库、运输工具、包装用品等。这些设备的物质形态多种多样，但都可通过货币计价，表现为企业的资金。物质设备由于使用而发生的损耗，作为其价值的减少。物资损耗和人力耗费都要通过货币计价，作为商品流通过费用，这是为实现商品价值所必不可少的开支，应从销售收入得到补偿。节约费用开支，可以提高企业经济效益。

商业企业将购进的商品销售出去所取得的销售收入，是商业企业主要的经营收入。商品售价一般高于进价，以销售收入抵补已售商品成本（进价）后的剩余部分，即为已实现的销售毛利。它表示在资金周转过程中所增加的一部分货币资金，用来抵补商品流通过费和销售商品应纳的税金及其他支出或损失，其余部分即为商业企业业务经营的利润。如果销售毛利不足以抵补这些支出或损失，其差额即为业务经营的亏损。利润或亏损是企业经济活动的财务成果，一个企业在不同时期的盈亏状况，通常可以反映企业经营和管理的水平。

商业企业的利润，要按照国家统一的财政、财务制度的规定，在国家、企业和职工之间进行分配。利润的大部分要以所得税、调节税等纳税方式上缴国库，作为国家集中的纯收入，其余部分留给企业，作为企业发展基金和职工奖励、福利基金等各项专用基金。

以上所述商业企业在组织商品流通过程中，对商品价值的实现和分配所发生的各种经济事项可以概括为以下三方面：

1. 企业为组织商品流通所取得的资金（包括资金的来源和占用）的增减变动和结存情况；
2. 在商品流通过程中发生的成本、费用及其他支出；
3. 通过商品流通所取得的销售收入和获得的利润及其分配的情况。

上述三方面，就是商业会计所核算和监督的基本内容。

也可把上述内容作进一步的概括，即把商品流通过程中发生的成本、费用及其他支出作为资金的耗费，并把通过商品流通所取得的销售收入作为资金的收回；资金收回量补偿资金耗费量以后的部分即利润，要按照有关规定进行分配；从而把会计所核算与监督的内容概括为，资金的取得、占用、耗费、收回、补偿和分配，即企业的资金运动。

商业会计所核算与监督的内容，实际上是通过各种价值形式核算与监督商业企业的经济活动。由于商业企业在其经济活动过程中，必然同国家、同其他企业或个人发生经济上的联系，所以商业会计核算与监督商业企业的经济活动，也包括这些经济活动所体现的企业同各方面的经济关系。就国营商业企业来说，每个实行经济核算制的企业，都由国家拨给一定数量的资金，在国家的财经方针政策和计划的指导下，独立从事经营活动，独立核算，自负盈亏，要以收抵支，并按国家规定上缴税金和利润。同时，国家允许企业税后留利，自我积累，自我发展。企业同国家之间的这种关系，体现着统一领导与独立经营的关系。会计就要对国家拨给企业的资金及其使用，对企业上缴给国家的税利，以及对商品流通费的支出范围等，都要按照有关规定进行核算与监督，严格执行有关财经制度，维护财经纪律。企业同其他单位的经济往来，如商品的购销，劳务的提供，都要计价付款，这就体现着它们之间分工协作和独立核算的关系。会计就要对应收、应付往来款项的结算，债权债务的清理，进行核算与监督，遵守结算纪律，防止拖欠和坏帐损失。企业对本单位的职工要按其劳动的数量、质量和国家规定的工资标准，支付劳动报酬，这就体现着社会主义按劳分配的关系。会计就要对职工应得的工资、奖励和福利待遇以及职工的借支与归还，进行核算与监督，合理使用工资基金，贯彻按劳分配的原则。由此可见，商业会计通过各种价值形式核算与监督商业企业的经济活动，包括它所体现的企业同各方面的经济关系，从而可以促使企业正确处理这些经济关系。

商业会计所核算与监督的内容，是以企业的经济活动为主，但不局限于个别企业的范围。这是因为在社会主义制度下，商业企业的经济活动是在商业主管部门的指导下进行的，并按照主管部门统一会计制度规定的要求，提供必要的会计核算指标，因而有可能也有必要按照一定的组织系统把各个企业的会计核算指标加以逐级汇总，用来总括反映各级主管部门有关计划的完成情况，从而使会计在国民经济管理中发挥作用。

第三节 商业会计的任务

商业企业会计的任务是对商业会计的内容进行核算、监督所要达到的目的和要求，它是由商业会计的具体内容和商业经营管理的要求所决定的。其基本任务是：正确执行国家的有关政策和法令，根据财政制度和财务制度，认真对企业的商品经营活动进行核算和监督，以达到加强经营管理，保护社会主义公共财产，实现企业经济计划的目标。具体任务有：

一、正确及时地记录和反映经济活动的情况，为经济管理工作提供系统的经济信息

在社会主义计划商品经济条件下，商业企业为了促进商品生产，指导市场消费，扩大商品流通，取得较好的经济效益，就必须从商品购销活动和经营资金的周转过程中，取得各种经济信息资料，经过综合处理，给企业经营管理决策提供依据。商业会计的核算工作，就是通过记帐、算帐和报帐等日常工作，记录和反映企业经营活动的会计信息。因此，认真做好会计核算的基础工作，正确及时地向企业提供商品的销售收入、销售成本、税金、费用、经营利润、资金形态、债权债务等各项数据资料，可使企业的决策部门，随时掌握商品经营情况，据以制订经营决策，适应市场变化，更好地为工农业生产和城乡人民生活服务。

二、监督和促进企业贯彻执行国家的财经政策、法令和制度，遵守财经纪律

商业企业组织商品流通的过程,也是贯彻执行国家财经政策、法令和制度的过程。商业会计要充分发挥监督职能的作用,审查各项经济活动是否符合国家有关财经政策、法令、制度和纪律的要求,各种会计记录是否正确、及时、真实,各项财产物资是否安全完整。发现不照章办事或违反财经纪律的事项要加以制止,对违反政策、任意提价、投机倒把、乱挤成本、乱摊费用、弄虚作假、偷漏税收等违法乱纪行为要坚决抵制,端正经营思想,刹住不正之风,打击经济犯罪活动,确保商业工作的社会主义方向。

三、分析和考核商业资金的使用效果,挖掘增收节支的潜力,加强经济核算,提高经济效益

提高经济效益,是一切经济工作的中心。商业企业提高经济效益的有效途径是在会计核算的基础上,进一步对会计核算的各种数据资料,进行加工整理、分析考核,考查企业各项经济指标是否达到预定的目标;商品流通过程中活劳动和物化劳动的耗费是否合理;企业财务收支状况是否良好等。通过对各种数据资料的分析和考核,从中总结和推广有益的经验,及时发现和解决存在的问题,建立健全必要的规章制度,完善商业各部门的岗位责任制,促进企业改善经营管理,合理使用资金,加强经济核算,以较少的资金和劳动耗费,完成商品流通的任务,最终实现商品的价值。

商业企业会计的上述任务,是相互联系,相互补充,体现着客观经济规律的要求。商业企业的财会人员,必须坚持四项基本原则,认真贯彻执行国家的有关政策、法令和制度,努力学习和钻研业务,树立全局观点,增强法制观念,依靠领导,团结群众,协作各方,深入实际,积极完成各项会计工作任务。

第四节 商业会计机构、人员和制度

为了完成商业会计的任务,发挥会计在经济管理中的作用,必须正确组织会计工作,主要是建立专门的办事机构,要有专职的办事人员,并按照规定的会计制度进行工作。在商业企业中,对会计