

商品流通企业

会计基础

主编：胡明煜



湖南师范大学出版社出版

商品流通企业会计基础

主编： 胡明煜

湖南师范大学出版社

〔湘〕新登字011号

商品流通企业会计基础

主 编：胡明煜

责任编辑：廖建军

湖南师范大学出版社出版发行

(长沙市岳麓山)

湖南省新华书店经销 湖南省常德会计用品印刷厂印刷

787×1092 32开 7.4印张 159.5千字

1993年3月第1版 1993年4月第1次印刷

印数： 1—4100册

ISBN7—81031—243—X/F·011

定价：5.00元

前 言

为适应改革开放和参与国际经济活动的需要，财务会计制度与国际接轨势在必行。去年以来，财政部陆续颁发了各行业财务会计制度。根据制度全面改革及深化流通会计教学的需要，我们特组织编写了《商品流通企业会计基础》一书。

该书的编写以《两则》《两制》为基础，以传统会计教材体系为依托，广泛借鉴吸取西方会计最新理论和实务，内容详实，理论联系实际，文字精炼，由浅入深，阐述清晰、明了，是从事商品流通会计核算工作同志的参谋和助手，大专院校学生掌握会计基本理论的一本好教材。

参加本书编写的有：刘桂军（第一章）、陈立吾（第二章）、陈永清（第三章）、胡明煜（第四章）、袁成良（第五章）、管新成（第六章）、彭轶达（第七章）、纪大谦（第八章）。最后由胡明煜总纂定稿。刘桂军同志还参加了总纂工作，

本书在编写过程中得到了湖南省商业厅鄂启良同志、商业厅财基处方海林及全体同志、湖南商业专科学校领导的大力支持和具体帮助，在此一并致谢！

由于编者水平所限，新制度颁发时间短，学习不透，理解不深，不当之处在所难免，敬请读者批评雅正。

编者

一九九三年三月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念和职能	(1)
第二节 会计的对象	(8)
第三节 会计假设和会计原则	(11)
第四节 会计的方法、会计基本要素和会计恒等式	(24)
第二章 会计科目与帐户	(33)
第一节 企业资产、负债及所有者权益	(33)
第二节 会计科目的概念和分类	(42)
第三节 帐户	(47)
第三章 复式记帐	(55)
第一节 复式记帐原理	(56)
第二节 借贷记帐法	(57)
第四章 经营过程的核算	(69)
第一节 经营过程核算的意义和内容	(69)
第二节 资金投入流通企业的核算	(71)
第三节 商品购进的核算	(73)
第四节 商品销售的核算	(77)
第五节 费用的核算	(82)
第六节 财务成果及其分配的核算	(85)
第五章 帐户的分类	(90)

第一节	帐户按经济内容分类	(90)
第二节	帐户按用途和结构分类	(93)
第六章	会计凭证、帐簿和会计核算形式	(110)
第一节	会计凭证	(110)
第二节	会计帐簿	(135)
第三节	会计核算形式	(168)
第七章	财产清查	(186)
第一节	财产清查的意义	(186)
第二节	财产清查的方法	(191)
第三节	财产清查结果的处理	(198)
第八章	会计报表	(201)
第一节	会计报表的作用和编制要求	(201)
第二节	资产负债表的编制	(209)
第三节	损益表的编制	(220)
第四节	会计报表的报送、审批、合并和汇总	(229)

第一章 总论

第一节 会计的概念和职能

一、会计的产生和发展

会计产生于生产实践过程中，并随生产经济活动的发展而发展。物质生产是人类生存和发展的必需，生产过程既是物质财富的创造过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程，随着劳动生产力的提高，劳动产品出现剩余，从而需要储存，分配劳动产品，对于这些趋于复杂的活动，人们仅用大脑记忆和计量已应付不了，因而产生了在自身之外借助于别的手段来代替大脑办理这些活动的需求。会计正是随着社会经济活动日趋复杂，从无到有，由低级到高级，逐渐形成为一门自成体系的管理科学，据史载，在我国会计雏形出现在原始社会末期，如我国曾有过“结绳记事”、“刻石记数”、“甲骨书契”等原始的计量、记录行为。

我国西周时代的农业、手工业、商业及奴隶制国家的经济制度均有一定发展，社会经济活动趋于复杂化。生产经营和奴隶制国家管理的需要，促使人们在经济核算上脱离原始的计量、记录方法，将经济核算与其它方面相分离。并开始把会计提高到管理社会经济的工具的地位。

唐宋时代，会计方法有了新的发展，会计记帐规则方面开始有了统一的作法，会计帐簿和会计报表的设置也日益完

备，尤其是创造并运用了“四柱清册”，

明末清初，我国商品货币经济发展较迅速，为适应核算需要，在当时出现了“龙门帐”这一较完善的会计核算方法。随着我国商品货币经济的进一步发展，我国会计工作者又创立了“四脚帐”（天地合）会计核算方法，“四脚帐”要求对日常发生的一切帐项，均应在帐簿中记录两笔帐，同时登记某一帐项的来帐方面和去帐方面，以期反映同一帐页的来龙去脉。

在国外，会计有很长的历史，早在十二、三世纪，在商品货币经济较发达的意大利热那亚·威尼斯等城市就出现了借贷复式簿记。1211年意大利佛罗伦萨银行已运用借贷复式记帐法，当时人们把这种记帐称为“威尼斯簿记法”。1494年11月意大利数学家会计学家卢卡·帕乔利的数学专著《数学大全》一书，在威尼斯出版发行，在该书的《计算与记录要论》论题中，较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，并建立了借贷复式记帐的基本方程式：

一人所有财物 = 其人所有权总值

这一等式被西方会计学家奉为基本原则，该等式明确了资产与负债、资本的关系，后来，“ $\text{资产} = \text{负债} + \text{资本}$ ”会计恒等式，就是在这个基本方程式的基础上创立的。

帕乔利所著《数学大全》的出版，是借贷复式记帐法形成的重要标志。意大利另一会计学家多梅尼科·曼佐尼所著《威尼斯式总帐和分录帐》等会计著作先后译成英文、法文、荷兰文传播到欧洲的一些主要国家。1545年，曼佐尼的会计著作译成西班牙文，1549年译为德文，到十六世纪意大利威尼

斯的复式记帐已遍及欧洲。1905年,我国学者蔡锡勇所著《连环帐谱》出版。借贷记帐法正式传入我国。

目前,借贷记帐法是世界大多数国家普遍采用的会计记帐方法。

二、会计的概念和特点

会计是在生产实践中产生和发展的,会计理论是在会计工作实践的基础上抽象出来,在实践中得以发展随着商品货币经济的迅猛发展,会计的职能和所包括的内容也在不断发展扩大,对于什么是会计?在我国会计理论界尚无一致意见。从总体趋势看,对会计定义的阐述有其职能和范围逐渐扩大的倾向,归纳起来会计理论界对会计的定义有以下几种观点:

一是管理工具论,即把会计看作是人们对社会再生产过程进行管理中所应用的一种方法、技术、工具。例如:“会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具(财政部组织编写《会计原理》,1963年版第1版第1页);又如“会计是以货币记录、分类、汇总企业的经济业务和财务事项,从而说明其经营成果的一种技术。”“会计核算是在完成国民经济计划的各部门中,反映和监督各种经营过程的方法”。这种定义的基本特点是会计与会计工作是两个不同的概念,会计并未包括从事会计工作的人的活动。

二是管理活动论,即把会计看作是内容很广泛的管理活动。例如:“会计核算,概括地讲,就是以凭证为根据,以货币为主要计量单位,连续地、系统地对企业、事业、机关和人民公社等单位的经济活动和财务收支进行记录、反映、审核和分析。”(杨纪琬:《进一步加强会计核算工作》、

《财政》，1961年第5期）。“会计这一社会现象属于管理范畴，是人的一种管理活动。”无论从历史还是现实看，会计工作都是一种管理工作，（杨纪琬、阎达五《论“会计管理”》《会计研究》1982年第6期）。这种定义的主要特点首先是认为会计就是会计工作，会计是人们对会计实践的理论抽象，实践中的会计工作，人们将它抽象化，形成概念，称它为会计。其次是认为会计是一种内容非常广泛的管理活动，它不仅要从收集处理经济信息的管理活动，更要从事利用所处理的经济信息组织、控制、调节以至指导经济活动的各种管理活动。

三是信息系统论，即把会计看作是一个信息系统，例如“会计作为一个经济信息系统”（葛家澍：《论会计理论的继承性》、《厦门大学学报》1981年第3期），“会计收集并报告关于一个组织中的活动和目标的有用信息的某种理论、惯例、假设、计量规律和处理程序。”（《大英百科全书》第15版《资料索引和参考》）这种定义流行于当今西方会计界，其特点是认为会计是一个“信息系统”而不是一项管理活动”。

四是艺术论，即把会计看成是一种艺术，用它来记录、分类和总结一个企业的交易并报告和解释其结果。例如“会计是一种艺术，旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项，以有意义的方式且以货币来表示，予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。”（丁文拯译《美国会计公会财务会计标准》第648页）这种定义认为会计是进行会计工作必不可少的手段，但会计不等于会计工作，会计本身不是管理，而只是一套分类、记录、计量、汇总和分析与解释的

技巧。

我国现行较为通行的定义为：会计是以货币为主要计量尺度，运用一系列专门方法对企事业单位及其他经济组织的经济活动从价值量角度进行连续、系统、全面的核算和监督，并据以提供以财务信息为主的经济信息的管理活动。它是经济管理的重要组成部分。

会计作为经济管理的重要组成部分有其自身的基本特点，这些特点是指会计区别于统计和业务核算的基本点，是会计特有的要点，因为会计核算是会计的基本环节，所以，会计的基本特点也就主要体现在会计核算阶段。其具体表现有二：其一，是以货币作为主要的计量尺度；其二，是会计核算具有全面性、连续性、系统性和综合性。

会计核算和监督的对象是资金运动，资金作为再生产过程中财产物资的货币表现，具有各种具体的存在形态，同时，商品产品的价值量又是由社会必要劳动时间所决定的，为了全面反映企事业单位及其他经济组织的财产物资和有关经济活动，会计需运用实物、劳动和货币等各种计量尺度。其中，实物量度（公斤、吨、台、件等）是为了分别核算各种不同物资的实物数量而采用的，它对于提供管理上所需实物指标，保护各种财产物资的安全、完整具有重要意义。劳动量度（工时、工日等）是为了核算经济活动中所消耗工作时间的数量而采用的，它有助于具体确定某一工作过程中产品的完工程度和劳动的耗费情况，并可用于计算工资和分配费用。这两种计量尺度对于会计来说都是必要的。但由于它们本身的局限性，又使其不能作为会计主要计量尺度。在商品经济情况下，各种形态不同的物资都可视为代表一定价值量

的商品，由于形成商品价值的种种劳动的耗费实质上是无差别从而是可比的，因此，对生产经营过程中财产物资和有关经济活动最理想的计量就只能以价值形式来综合反映。而货币作为一般等价物的特殊商品，其价值尺度职能正可以按管理要求，以统一的尺度来综合表现各种不同的财产物资和经济活动，会计也只有借助于货币量度，才能取得经营管理上所需要的各种综合性的核算资料，从而全面说明各单位各种错综复杂的经营活动过程和结果，提供经营管理所需信息资料。综上所述，以货币作为主要计量尺度就成为会计首要的基本特点。

会计的另一基本特点，就是会计核算的全面性、连续性、系统性和综合性。

全面性，首先是指对属于会计核算和监督内容的全部经济活动都必须加以记录，不得有所遗漏；其次，对每一项经济活动所引起的资金运动变化的来龙去脉都要完全反映，防止片面。做到这两点，会计核算方为全面。

连续性，在会计核算中，应按经济活动发生的时间顺序不间断地进行记录，使其得到连贯的反映。要保证会计的连续性，就一定要强调顺序，这里包括时间上的连续性和核算程序上的连续性。

系统性，指会计核算中，对各种经济活动既要进行必要的科学分类，又要进行相互联系的记录，各类自成体系，又相互联系。这就要求首先要按科学的方法对会计对象进行分类和汇总反映，然后将会计资料进行系统的加以整理，以便取得经营管理所要求的各项财务、成本信息。

综合性，指会计核算首先要求通过综合的计量尺度，将

会计记录加以汇总，以求得反映资金运动的各项总括的价值指标。货币量度的综合能力，使它能对再生产过程有关价值方面的所有经济活动进行整体上的反映。其次，还表现在通过会计核算最终编制的会计报表上。

三、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有功能，这种功能是客观地存在的，随着生产力水平不断提高，生产过程日趋复杂，生产经营管理对会计不断提出新的要求，会计职能的具体内容也在不断的发展。

我国《会计法》第一章第二条规定：“会计机构、会计人员必须遵守法律法规，按照本法规定办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。”从中我们可以看出会计的基本职能有二：一是核算，二是监督。

所谓核算，就是对经济活动情况进行记录、分类、归纳、报告，为经济管理提供信息。由于社会再生产过程包括了生产、交换、分配和消费等各环节，这些经济活动又是发生在不同的部门和单位，而且错综复杂，如果不分巨细与重要程度，全部进行计算、记录就会造成重点不突出，不利于管理。所以，会计核算主要是运用货币的价值尺度职能，对生产过程的价值方面进行综合表现，使人们对生产经营过程及其成果获得观念上的象征形象，核算职能主要是反映已经发生或已经完成的经济活动。并期望反映过去反馈信息，以预测未来。

所谓监督，即任何单位，部门的经济活动，都应按一定的要求进行，为使经济活动符合规定的要求，达到预期目

的，必须进行监督，会计监督是利用各种价值指标在核算各项经济业务的同时进行事前的监督，并通过会计信息反馈，进行事中、事后监督。会计的事前、事中、事后监督是既利用价值指标进行货币监督，又进行实物监督。

会计监督职能包括了限制和促进两个方面。限制违法的、不合理的经济活动，从表象上看是被动的、消极的，但实质却起着积极作用，是促进企业正当经营的基础，是间接的促进；直接促进则是主动的、积极的，它通过预测、决策、控制等具体手段，从提高经济效益出发，促进企业开展高效益的经营活动。二者相辅相成，构成监督职能的完整含义。

第二节 会计的对象

会计对象是指会计核算和监督的内容，它是会计实践的客体，与会计实践行为主体（会计人员）相对应。会计对象，在会计实践工作中的地位和作用主要表现在，会计对象有着自身的规定性和运动规律，它以自己的本性规定着会计实践的主体，确定或限制会计实践主体的活动性质、需要、目的；会计对象从一定程度上也决定着会计的方法；会计对象是会计实践的客观前提，没有会计对象的存在，会计实践行为不可能发生。

在我国会计学界对于会计对象存在不同观点，大致在以下几种：

第一，过程和财产论。认为会计的对象是社会再生产过程和财产。即在企业、事业、机关团体及其他经济组织中能用货币表现的社会再生产过程及其财产。

第二，资金运动论。认为作为全社会的扩大再生产过程对一切财产及其成果，都可以也必须用货币表现，因而会计对象是全社会再生产过程中的资金运动。

第三，经济活动价值量论。认为会计对象是“经济活动中能够用价值量来表现的方面”。其理由为：会计总是伴随生产的产生而产生的，而且经过人类长期的实践，凡是牵涉价值量的计算都要由会计来完成。

第四，价值运动论。认为会计对象应是：处于商品生产过程中的价值运动。

以上观点的本质是基本相同的，即生产过程中能用货币体现的财产物资及其运动变化过程。

在我国，社会再生产过程是通过各企业、事业、机关团体和其他经济组织的经济活动和财务收支活动协同进行的。由于各单位的具体情况不同，作为财产物资货币表现的资金，也存在着不同的具体运动形式。这就使得会计对象，由于各企业、单位的业务性质不同而既有共性，又有个性。各种会计的具体对象，作为特殊的个性，一般应结合专业会计进行研究；作为会计共同的一面，即会计的一般对象概括起来就是再生产过程中的资金运动。下面以企业经营资金运动为例，说明会计的对象。

企业经营必须拥有一定的物质基础，即必须拥有资产。资产是企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源，包括各种财产、债权和其他权利。

企业的再生产过程，不外分为供应、生产、销售三个阶段，或购进、销售二个阶段。作为贯穿于整个过程中的资产的货币表现—资金。它的运动表现为相对静止状态和显著变

态状态。

经营资金的静止状态，是从资金运动处于相对静止状态的某一特定时点上进行的考察。它包括两个不同角度的观察。其一，企业所拥有资金的分布和存在的各种具体形态；其二，企业所拥有同一资金的取得或形成的各种具体来源。在某一时点上，对同一资金进行这两方面的分析，可以表现出资金运动在企业经营过程的不同阶段上的运用情况和相应的来源渠道。资金分布和存在的形态，具体反应出企业的资金运用于哪里。从生产过程上看，资金会分布于生产领域和流通领域两个方面。具体表现为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。任何企业所拥有的资金都不会是无源之水，它一定有其来源。企业的资金大体可从两个方面取得，其一是负债，即企业借入的资金，包括流动负债和长期负债；其二是投资者投资，即所有者权益，包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。以上两个角度所体现的是企业的同一资金，它们共同组成会计学上所说的经营资金运动的静止状态。

经营资金的显著变化状态，是对一定时期内经营活动所引起的资金运动处于显著变化状态下进行观察的结果。资金伴随着企业经营过程的进行而循环往复的运动。具体表现在以下三方面：资金的循环、周转；资金的耗费、收回；资金的投入、退出。

①资金的循环、周转，是企业经营资金运动动态表现的主要方面。以生产企业为例。资金运动贯穿于生产经营的全过程。企业为保证生产经营的正常进行，必须运用货币资金

采购并储备物资，必须由劳动者利用劳动资料作用于劳动对象以生产出劳动产品，最后，企业将产品销售出去，通过商品交换收回货币资金。在这一过程中，资金便从货币资金经历储备资金、生产资金、成品资金的转化又回复到货币资金形态，完成了一次循环。随着生产经营活动的继续进行，企业的资金周而复始不断的循环就形成了资金周转。联系起来就是资金的循环、周转。

②资金的耗费、收回，也是经营资金运动的动态表现，在资金的循环、周转过程中，必然会发生各种费用和成本，也会取得各种收入和成果，亦即会发生资金的耗费与收回，这是伴随着资金的循环、周转所发生的。

③资金的投入、退出，是指部分资金的投入企业或退出企业，这也是经营资金的动态表现。资金投入企业，表明一部分资金参加企业资金循环的开始，资金退出企业，表明一部分资金在企业资金循环中的终止。资金投入企业表明企业资产，权益或负债同时增加，资金退出企业则表明企业资产、权益或负债同时减少。

资金运动的静态和动态两种表现构成的经营资金运动，就是会计的对象。

第三节 会计假设和会计原则

一、会计基本假设

存在决定意识，从会计学的角度看会计假设是有关会计活动最一般规律的科学观念，它来自会计所赖以产生和发展的客观环境和条件。正是商品经济的存在，才使现代会计具