

07

教育部规划教材

中等职业学校
财经类专业

商贸 财会基础

全国中等职业学校财经类专业教材编写组
夏振宇 主编



高等教育出版社

教育部规划教材
中等职业学校财经类专业

商贸财会基础

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

夏振宇 主 编

吴锡琴 副主编

高等教育出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商贸财会基础/夏振宇主编. —北京: 高等教育出版社, 2000
中等职业学校商贸类专业教材
ISBN 7-04-007732-9

I. 商… II. 夏… III. 商业会计-专业学校-教材
IV. F715.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 37166 号

商贸财会基础

全国中等职业学校财经类专业教材编写组

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号 邮政编码 100009

电 话 010-64054588 传 真 010-64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 化学工业出版社印刷厂

开 本	850 × 1168	1/32	版 次	2000 年 7 月第 1 版
印 张	9.375		印 次	2000 年 7 月第 1 次印刷
字 数	230 000		定 价	9.30 元

凡购买高等教育出版社图书, 如有缺页、倒页、脱页等
质量问题, 请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

本书是中等职业学校教材，是一本非会计专业使用的财会教材。

本书主要阐述了会计的基本理论、基本知识和基本业务处理方法，并注意到内容的科学性和实用性。全书共分三部分；第一部分是会计的基本原理和基本方法，第二部分是商贸类企业基本会计业务的处理，第三部分是会计报表。各章还提出了学习要求，并附有复习思考题和业务核算题。

本书可作为中等职业学校（三、四年制）非财会专业课程教材，也可作为在职干部培训和自学用书。

编者的话

本书根据江苏省教育委员会 1998 年制定的中等专业学校和中等职业学校市场营销专业、商业自动化专业教学计划和《商贸财会基础》课程教学大纲编写。该书已列入中等职业学校财经类专业教育部规划教材。

本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《商品流动企业会计制度》以及 1997 年以后财政部陆续颁布的具体会计准则和其他有关会计制度为依据，融合编者多年从事会计教学 and 实际工作经验而编写的。

在编写过程中，我们考虑到股份制企业会计制度和会计科目的应用，又注意到大量的非股份制企业的存在，而股份制企业与非股份制企业在具体会计制度、会计报表的编报要求等方面，有相同之处，但也存在一定的差别，仅就会计科目而言，新增的和名称不同的就有 20 多个。为使教材既具有超前意识，又能体现行业特征，同时还要考虑到教材的实用性，我们采取了新老会计科目结合的办法来进行会计业务的处理，即在进行会计核算时，首次应用的会计科目中，如果存在新老科目的，先以新科目出现，再注明与其相对应的老科目，如“主营业务收入”科目，与

其相对应的是“商品销售收入”科目、“折扣与折让”科目与其相对应的是“销售折扣与折让”科目、“营业费用”科目与其相对应的是“经营费用”等等。

编写中还考虑到本书是非财会专业教材，因此，与同类财会教材相比，在内容上做了较大的取舍，突出了会计基础知识和商贸企业基本业务处理。具有一定的科学性和实用性。

本书由夏振宇副教授任主编，拟定全书编写提纲，并对全书初稿进行修改、补充和总纂。吴锡琴讲师任副主编，协助主编完成统稿工作。孙根荣高级讲师任主审，仔细审阅初稿，并对全书提出了宝贵的修改意见。

本书共分八章，第一、八章由夏振宇（南通市中等专业学校）编写，第二章由李跃兵（南通市中等专业学校）编写，第三章由钱重碧（南通市中等专业学校）编写，第四章由王继翠（淮安市职教中心）编写，第五章由吴锡琴（江苏省江海贸易学校）编写，第六章由张雪梅（扬州市职教中心）编写，第七章由许昌芸（泗洪职业高级中学）编写。

本教材建议课时为 96 学时。其中第一章为 4 课时，第二章为 12 课时，第三章为 10 课时，第四章为 12 课时，第五章为 20 课时，第六章为 16 课时，第七章为 10 课时，第八章为 12 课时。

本教材在编写过程中，参阅了有关专家、教授的论著，并得到了许多同行的指教；南通市中等专业学校的领导给予了大力的支持，在此一并表示由衷的谢意。

由于编者水平所限，书中不足和疏漏之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

编 者
1999 年 8 月

目 录

第一章 导论	1
第一节 会计的职能与对象	1
第二节 会计核算的基本前提和一般原则	8
第三节 会计的方法	14
第二章 会计核算的基本原理	18
第一节 会计要素与会计等式	18
第二节 会计科目与账户	29
第三节 借贷记账法	45
第三章 会计核算的基本方法	60
第一节 会计凭证	60
第二节 账簿	69
第三节 账务处理程序	80
第四节 财产清查	83
第四章 货币资金与转账结算	96
第一节 货币资金概述	96
第二节 转账结算方式与核算	103
第五章 批发商品流通	134
第一节 商品流通概述	134

第二节	批发商品购进的核算	140
第三节	批发商品销售的核算	155
第四节	批发商品储存的核算	164
第六章	零售商品流通	187
第一节	零售商品流通概述	187
第二节	零售商品购进的核算	189
第三节	零售商品销售的核算	197
第四节	零售商品储存的核算	214
第七章	费用、税金和利润的核算	223
第一节	费用与税金的核算	223
第二节	利润及利润分配的核算	240
第八章	会计报表	252
第一节	会计报表概述	252
第二节	资产负债表的编制	257
第三节	利润表的编制	275
第四节	现金流量表概述	280

第一章 导 论

[学习要求] 学习本章要求重点掌握会计的概念、会计的职能与对象，会计核算的基本前提和一般原则，会计核算的方法等。通过本章的学习，为本书其他章节的学习打下坚实的基础。

第一节 会计的职能与对象

会计的职能是指会计在实践中所具有的功能，它是随着会计的产生而产生，随着会计的发展而不断发展的。从其在经济管理中的作用来看，现代会计的职能是：核算、监督、分析、预测和决策。其中核算与监督是会计的基本职能，分析、预测和决策则是会计新的职能。

会计对象也称会计客体，是指会计所要核算、监督和分析、预测、决策的内容。研究会计对象的主要目的，是要明确会计的范围、任务和方法。在社会主义市场经济条件下，会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

一、商贸企业会计的概念

(一) 会计的产生与发展

会计是社会生产发展到需要进行管理而产生的，它的理论、内容和方法是随着生产的不断发展而逐步发展和不断完善起来的。

根据史书记载，在我国最早提出会计这个词的是在西周时期（公元前 1100 到前 770 年）。由于生产力水平低下，那时的会计具有代表性的是官厅会计，朝廷设有专门官吏，掌握朝廷的财物赋税，进行日常的“日成、月要、岁会”的工作，其基本含义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算，通过日积、月累到岁会的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。宋代初年，生产力水平比以前有较大的提高，官吏报销钱粮或办理移交，需编造“四柱清册”。所谓四柱，是指会计求期末余额的四个要素，即旧管、新收、开除和实在，相当于现代会计术语中的期初结存、本期收入、本期支出和期末余额，四柱结算关系可用会计方程式表示为：旧管（期初结存）+ 新收（本期收入）- 开除（本期支出）= 实在（期末余额）。“四柱清册”方法传入民间，为商人所沿用，成为我国传统的中式簿记的特色之一。明清时期，为适应商业和手工业的发展，又出现了比“四柱清册”更为完善的“龙门账”和“四脚账”，这两种方法要求一切经济业务，均应在账簿上登记两笔账，以反映经济业务的来龙去脉，它是我国最早的复式记账方法。“四柱清册”、“龙门账”和“四脚账”是我国会计发展的象征，表明我国会计从单式记账向复式记账的发展过程，是我国古代会计工作者对会计理论的杰出贡献。

解放后，尤其是在党的十一届三中全会以后，党和国家非常重视会计工作。为适应社会主义经济建设和经济体制改革的需要，先后颁布了一系列的法规、制度，如 1985 年全国人大常委会讨论通过并施行的《中华人民共和国会计法》、1990 年国务院

颁布的《总会计师条例》、1992年财政部颁发的《企业会计准则》和《企业财务通则》、1993年10月人大常委会讨论通过并于1994年1月1日施行的《中华人民共和国注册会计师法》以及1997年5月以后财政部陆续颁发的企业具体会计准则等等，对加强我国的会计工作，走法治化的道路，对加强经济管理，促进我国社会主义市场经济健康发展，并与国际会计准则接轨，奠定了基础。

在国外，会计的历史也很悠久，在原始的印度公社里，就已经有了记账员，登记农业账目。奴隶社会至封建社会时期，会计的发展基本与我国相似，只是到了13世纪以后，随着工业、农业、商业、海上贸易的发展，资本家为了获取更大的利润，要求对经济加强管理，使会计得到进一步发展。公元15世纪末叶，在意大利已初步形成了借贷记账法，它标志着近代会计的开始。对欧洲各国产生了很大的影响，首先在法、德等国传播，后又传入英、美、日、俄等国，并得到各国会计工作者的公认。产业革命后，生产力有了很大的发展，企业规模不断扩大，同时还出现了股份有限公司的经营形式，经营权与所有权发生分离，从而对会计工作提出了更高的要求，促使会计理论与会计方法的进一步发展。19世纪50年代，国际上成立了第一个会计师协会。从19世纪中叶到20世纪中叶近100年间西方国家会计在理论和技术方面都有较大发展，主要表现在：成本计算理论的出现；从凭证、账簿到报表会计核算程序的形成；公认会计原则的实施等等。第二次世界大战以后，军火工业迅速发展，也带动了商业和其他行业的发展，企业规模日趋庞大，跨国公司不断涌现，生产经营越来越复杂。由于科学技术的迅猛发展，管理手段不断更新，使会计的理论和方法也达到了比较完善的程度，市场竞争的加剧，经营决策的加强，要求会计从传统的事后记账、算账、报账向事前预测、参与决策转化。加强责任管理，努力降低成本，也就成为近代会计的中心内容。实践证明，发展经济离不开会

计，经济愈发展，会计愈重要。

从以上内容我们可以看出，会计的理论和方法是与经济发展水平和生产管理的要求密切相关的，在经济发展的不同时期会计的理论和方法是不完全相同的。在现阶段，会计的概念可表述为：会计是以货币作为主要计量单位，对经济活动进行连续、全面、综合的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

（二）什么是商贸企业会计

商贸企业按行业划分主要有：商业企业、外贸企业、物资供应企业、粮食企业、合作供销社等企业。适用于这些企业的一种专门会计，可统称为商贸企业会计。它是核算、监督和管理商贸企业经济活动的一种会计。是现代会计学科体系中的一个分支，属于部门会计。它以货币为主要量度，运用记账、算账、报账、分析计算、编制会计报表等一系列会计方法，为商贸企业内部和有关单位，提供商贸企业经济信息的管理活动。它不仅反映、监督和控制商贸企业的经济活动，成为商贸企业管理经济的重要工具，而且还直接参与企业的预测和决策，成为商贸企业经济管理的一个重要组成部分。

各类商贸企业虽各有特点，但其基本的经济业务是大致相同的。为此，本书仅以具有典型意义的批、零商业为主，来阐述商贸企业会计核算的原理和方法。

二、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能和作用，马克思在《资本论》里曾对会计的基本职能科学地概括为：“会计是对生产过程的控制和观念的总结。”“控制”是指运用会计信息对生产过程进行监督、分析、预测和决策，使经济活动按预定的目标进行。“观念的总结”是指用观念上的货币，对劳动、物质耗费和经济效果，进行记录、核算和比较。实践证明，会计的职能

是随着会计的发展而发展的，会计的不断发展总要引起会计职能的充实和扩大。因此，可以把现代会计的职能概括为以下几个方面：

（一）核算职能

核算职能主要是运用货币计量的方式，采用会计核算的专门方法，对企业经济活动的全过程进行连续、系统和综合的核算，从数量方面客观地、正确地反映经济活动，为加强经营管理和提高经济效益提供会计信息。会计信息是人们认识和研究生产过程的规律性，借以加强和改善经济管理工作的依据，会计必须为企业内部、为投资者及有关方面提供真实可靠的信息，为此，必须按照《会计法》的要求，切实做好日常会计核算。会计核算整个经济核算工作的基础环节。

（二）监督职能

会计的监督职能，体现着统治阶级的意志，在不同的社会制度下，会计监督的实质和内容有所不同。在我国社会主义市场经济条件下，会计监督的内容应该包括企业经济活动的各个方面和经济活动的全过程，是对生产过程中劳动耗费和劳动成果的一种考核。会计监督的实质是：正确贯彻国家现行的经济政策、法令、预算和现行会计制度，保证经济活动的真实性、合法性和合理性。因此会计监督的目的，是促使各单位维护财经法规，加强经济管理，维护投资者权益，合理使用资金，从而达到提高经济效益的目的。在监督过程中，如发现问题，应及时分析，查明原因，采取措施加以解决，以提高经营管理水平。

（三）分析职能

分析职能就是利用会计资料、统计资料、业务资料和其他有关信息资料，采用专门方法，客观地评价各项计划（预算）的完成情况，分析影响计划完成情况的因素及其影响程度，进而揭露矛盾、分析原因，提出解决问题的办法。

（四）预测职能

预测职能是指利用会计信息及其他有关资料，采用科学的方法，对经济活动未来的发展趋势，进行科学的分析和推测。在社会主义的初级阶段，随着经济体制改革的不断深化，企业的经济活动情况日趋复杂，在经济管理上就需要加强计划性和预见性，这就必须通过会计来提供大量的信息，综合地反映经济活动的过去和现状，预测未来经济活动的效果，以便企业经营者作出决策和采取相应的措施。

（五）决策职能

决策职能是指根据会计核算的分析资料，以及对未来经济前景的预测资料，采取一定的决策分析方法，对有关数据、资料进行分析研究和比较，从若干备选方案中，选取最优方案，以求得最佳的经济效益，实现经营目标的正确抉择。

综上所述，对企业的经营活动进行核算和监督是会计的两个基本职能。由于会计职能的具体内容是随着经济的发展和管理的需要不断充实的，所以会计分析、会计预测和会计决策职能，是从会计的基本职能中分离出来，作为会计的新职能而发挥其职能作用的。随着社会主义市场经济的蓬勃发展，更需要对企业的经济过程加强科学管理，促进企业认识市场，开拓新的市场空间，生产适销对路的产品，加强经济核算，努力降低成本，讲究经济效益。为此，就需要在做好会计核算和监督的基础上，进而开展分析、预测和决策工作，预测经济前景，参与经济决策，控制经济活动过程，实现预期目标。

三、会计的对象

会计的对象也称会计客体，是指会计所要反映和监督的内容，社会主义会计所要反映和监督的内容，就是企业、事业单位在社会再生产过程中能够用货币表现的经济活动，即再生产过程中的资金运动。但是，由于企业、事业单位经济活动的具体内容不同，资金运动的方式也不同。因此这些单位所要反映和监督的

具体对象也不一样。以下扼要叙述工业企业、商贸企业及行政事业单位会计的对象。

工业企业是生产和销售工业品的生产经营单位，为了进行生产经营活动，就必须拥有一定的财产物资和货币，这些财产物资和货币，就是企业的资金。在生产经营过程中，资金的形态是不断变化的。工业企业的生产经营过程包括供应、生产和销售，在供应过程中，企业用货币资金（现金或银行存款）购入各种材料，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，工人运用劳动资料（机器设备、厂房、工具等）对劳动对象（原材料）进行加工，在加工过程中既有工人劳动的耗费（表现为工资），也有劳动资料和劳动对象的耗费，这时储备资金就转化为生产资金。这些耗费伴随着生产工序的推进，不断地生产出产品，产品完工入库，生产资金就转化为成品资金。在销售过程中，随着产品的销售，取得销售收入，实现商品的价值，一部分要补偿产品生产和销售过程中的各种耗费，一部分要以税金或利润的形式上缴财政，作为国家的积累资金，一部分留给企业，作为扩大再生产用。

商贸企业的资金在购进和销售过程中也不断地改变着形态，从企业购进商品时，货币形态转变为商品形态，商品销售收回货币，商品形态又转化为货币形态。商业企业的资金就是这样周而复始地循环和周转，体现了商业企业资金的运动规律。它同样是会计所要核算和监督的内容。因此，用货币表现的商品购销活动或商贸企业的经营资金运动，就是商贸企业会计的对象。

行政事业单位是执行国家计划的基本单位，它的主要活动不是经济活动，而是执行国家赋予的任务，在社会主义市场经济条件下，它同样需要具备一定的数量的财产和物资，作为完成任务所必需的物质条件，它所拥有的财产物资是用国家预算资金购置的，一切经费开支是用国家预算资金支付的，预算资金的收入和支出，就构成了行政事业单位的财务收支活动。由于财务收支活

动而引起的资金运动，也就是行政、事业单位会计所要反映和监督的内容。因而，财务收支及其形成的公有财产的变动，即预算资金运动，就是行政、事业单位会计的对象。

以上我们讲述了以货币表现的经济活动作为会计对象，这只是对会计对象的一般描述。为了便于会计的计量和核算，适应不同会计主体的要求，有必要使会计对象更加具体化，会计对象的具体内容及其表现形式，在会计上称为会计要素。至于会计要素的具体内容，将在第二章里讲述。

第二节 会计核算的基本前提和一般原则

会计前提是指组织会计工作必须具备的前提条件，而会计原则则是对会计核算提出的一些最基本的指导原则。企业如果离开了这些前提条件和原则，会计信息就无法提供，更谈不上运用和解释。

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，也称会计假设或会计假定，是指为使会计活动正常开展，保证为企业及有关方面提供有用的会计信息而人为规定的前提条件，这些条件限定了会计核算的范围和内容，是会计核算工作赖以存在的基础。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项内容。

（一）会计主体

会计主体，是指会计工作为其服务的特定单位，这是最基本的前提，它规定了会计核算工作的空间范围，它表明会计核算的范围和提供的信息不是漫无边际，而是严格地限制在一个能自主经营、自负盈亏的单位之内。一般说，企业、事业单位和机关团体等都是会计的主体，而最典型的会计主体是企业。会计主体与

法人主体不能混为一谈，它们是既有联系又有区别的两个概念。法人主体都应成为会计主体，而会计主体却不一定是法人主体，比如，一个总公司（法人主体又是会计主体）下设若干个分公司，每个分公司都独立核算、自负盈亏，都是会计主体，但不是法人主体，而法人主体只有一个，那就是总公司。

会计主体要求会计核算只能核算本企业范围内的经济活动，不核算其他企业的经济活动，也不核算投资者和经营者个人的经济活动。

（二）持续经营

持续经营，是指企业的生产经营活动是连续地、正常地经营下去的，在可以预见的未来，不会面临破产清算，因为企业面临破产清算时，会计核算的内容和方法将会改变。持续经营假定的目的，主要是解决财产估价和费用分配问题。如对固定资产的估价，由于假定企业是持续经营，当同种固定资产前后购置的原价不同时，就不必重新进行估价调整，而按各该项固定资产购置时的原价进行反映。会计按平均使用年限计提折旧、分期摊入成本，就是以持续经营假定为基础的。又如对大额借款利息采用分期方式等额平均摊入各受益期，也是假定企业是持续经营为前提的，而且不影响各期的财务成果。

在会计工作中，正因为运用了持续经营假设，所以会计核算的程序、方法和提供的信息就具有一定的稳定性、可靠性。

（三）会计分期

会计分期假设，是指对于企业持续不断的生产经营活动人为地划分为一定的期间。其目的是为了定期结算账目，编制会计报表，定期检查计划完成情况、政策执行情况，考核经营成果和定期提供会计信息。

会计期间通常是按年来划分的，假定以一年为一个会计期间。我国《会计法》规定：会计年度自公历1月1日起至12月31日止。年度下面再分季度和月份。根据会计期间的假设，各