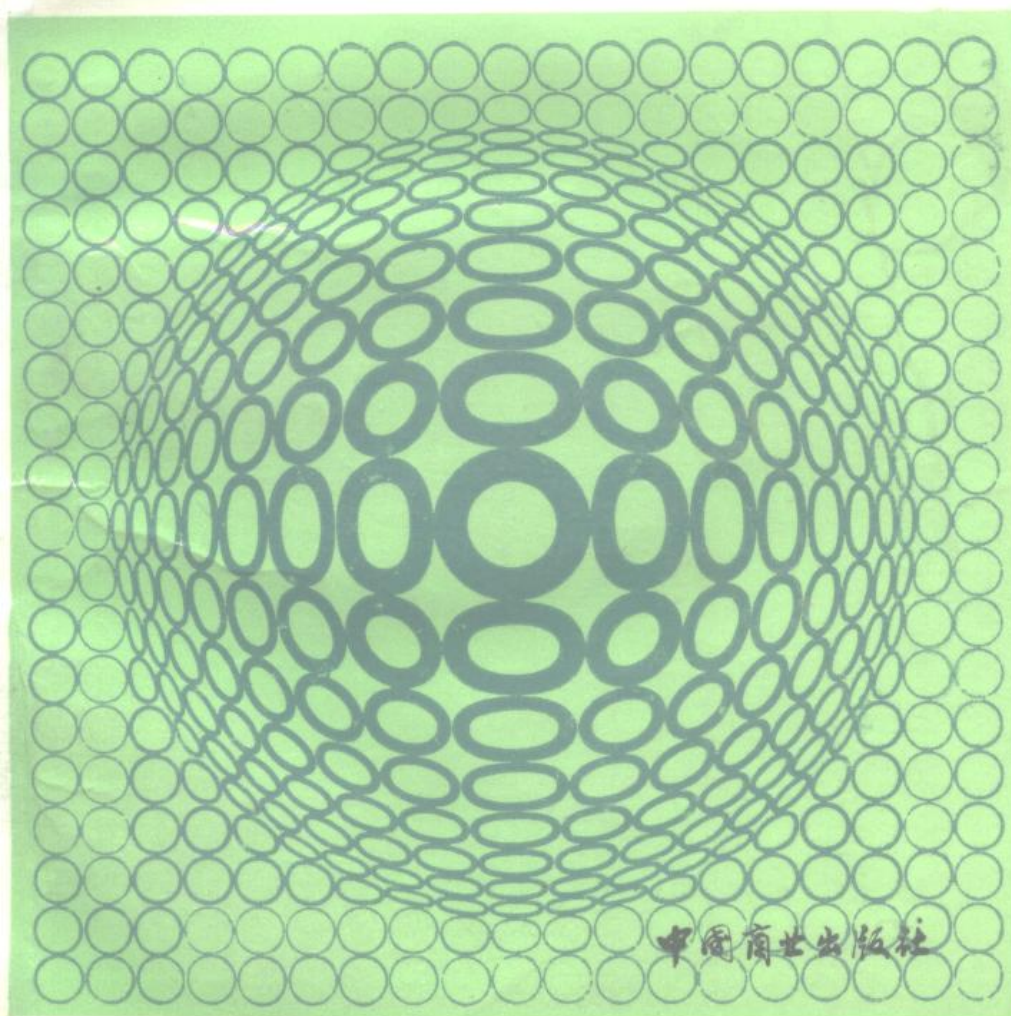


SHANGYEKUAIJIAN

商业会计



中国商业出版社

F715.51
90-28

100070

商业会计

金中泉 丁承厚 易仁萍 李贵凤 李殿富



S0364176

中国商业出版社

21561-16



中国商业出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
水利电力出版社印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 15.75 印张 357 千字
1987 年 7 月第 1 版 1987 年 10 月北京第 1 次印刷
印数：1—10,000 册
统一书号：4237.240 定价：2.85 元

序 言

出版高等财经院校非财会专业用《商业会计》，这是一件使教材针对性增强的好事。高等财经院校的非财会专业，商业企业的经理（厂长）、一般管理干部和经济工作者，十分需要有一本既包括会计基础知识，又包括具体会计实务的比较简明的会计教材，现在由商业出版社出版了，非常适时。

本书由金中泉、丁承厚、易仁萍、李贵凤、李殿富五位编著，他们都从事教学多年，其中有的还具有长期会计实践的经验。这本教材不仅具有简明、通俗、实用等特点，而且按照理论联系实际的原则，对当前经济体制改革涉及到会计领域的一些理论问题和实际问题进行了探索，使之具有一定的新意。这是值得赞许的。当然，随着经济体制改革的深入，会计教材的内容和结构还需不断地完善和更新。我希望会计界同行共同努力来实现这个目标。

基于上述原因，我乐于为本教材作序，并希望这本教材能对社会的广泛需要作出贡献。

黄肇兴

1987年4月

编写说明

我国高等财经院校的经济管理专业，为了使掌握必要的会计知识，一般都把会计学列为必修课程。本书即为适应(会计专业以外)商业经济管理各专业开设会计课程的需要编写的教材，也可作为函授院校教材和实际工作者自学用书。

考虑到学生在学习专业会计以前，先要掌握会计的基础知识，因此，本书前四章阐述会计的基本理论和基础知识，后十章阐述商业会计。

本书由北京商学院会计系教师集体编写：金中泉编写第一、六、八章；李贵凤编写第二、十二章；易仁萍编写第三、四章；李殿富编写第五、九、十一、十四章；丁承厚编写第七、十、十三章。最后由金中泉、丁承厚总纂、定稿。

本书在编写过程中，得到我院黄肇兴教授的关怀和指导，并为本书撰写序言；会计系的部分教师也给予了热情的支持和帮助，特此致谢。

由于作者水平所限，难免有不当或错误之处，诚恳希望读者批评和指正。

作 者

1987年4月于北京

目 录

第一章 绪 论	(1)
第一节 会计的概念、职能和作用	(1)
第二节 会计的对象	(9)
第三节 会计的方法	(13)
第二章 帐户与复式记帐	(16)
第一节 资金来源与资金占用的平衡关系	(16)
第二节 会计科目与帐户	(19)
第三节 复式记帐	(28)
第三章 会计凭证	(42)
第一节 会计凭证的意义和种类	(42)
第二节 原始凭证	(43)
第三节 记帐凭证	(47)
第四节 会计凭证的审核	(57)
第五节 会计凭证的传递和保管	(58)
第四章 会计帐簿	(60)
第一节 会计帐簿的意义和种类	(60)
第二节 帐簿的结构和登记方法	(62)
第三节 帐簿启用和登记的规则	(66)
第四节 结帐和对帐	(70)
第五节 会计记帐制度和盘存制度	(73)
第六节 会计核算程序与帐簿的保管	(76)
第五章 货币资金和结算业务的核算	(80)

第一节	货币资金和结算业务核算的任务	(80)
第二节	货币资金的核算	(81)
第三节	结算业务的核算	(91)
第四节	企业和银行对帐的方法	(110)
第五节	应收款、应付款和商业汇票承兑、贴 现的核算	(116)
第六章	批发商品流转的核算	(122)
第一节	批发商品流转核算方法	(122)
第二节	批发商品购进的核算	(125)
第三节	批发商品销售的核算	(141)
第四节	批发商品储存的核算	(156)
第五节	商品销售成本的计算和结转	(167)
第七章	零售商品流转的核算	(178)
第一节	零售商品流转的特点和售价金额核算 制	(178)
第二节	零售商品购进的核算	(182)
第三节	零售商品销售的核算	(188)
第四节	零售商品储存的核算	(195)
第五节	已销商品进销差价的核算	(208)
第六节	鲜活商品的核算	(213)
第八章	农副产品收购的核算	(218)
第一节	农副产品收购核算的特点和方法	(218)
第二节	农副产品购进的核算	(220)
第三节	农副产品清选整理的核算	(232)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(237)
第五节	农副产品储存的核算	(243)
第九章	包装物、低值易耗品和物料用品的	

核算	(248)
第一节 包装物、低值易耗品和物料用品核算	
任务	(248)
第二节 包装物的核算	(249)
第三节 低值易耗品的核算	(261)
第四节 物料用品的核算	(266)
第十章 固定资产的核算	(269)
第一节 固定资产核算的任务	(269)
第二节 固定资产的分类、计价和基本核算	
帐户	(271)
第三节 固定资产购建的核算	(275)
第四节 固定资产折旧的核算	(286)
第五节 固定资产调入和调出、接受投资和对外投资、租入和出租的核算	(293)
第六节 固定资产修理、报废和盘点盈亏的核算	(303)
第七节 固定资产明细分类核算	(309)
第十一章 商品流通费的核算	(313)
第一节 商品流通费的范围和核算任务	(313)
第二节 商品流通费的总分类核算	(316)
第三节 商品流通费的明细分类核算	(323)
第四节 商品流通费的大类核算	(336)
第十二章 流动资金和专用基金的核算	(339)
第一节 流动资金和专用基金核算的任务	(339)
第二节 流动资金的核算	(340)
第三节 专用基金的核算	(349)

第四节	专用拨款和专用借款的核算	(358)
第十三章	商业企业盈利的核算	(361)
第一节	商业企业盈利核算的任务	(361)
第二节	交纳税金的核算	(364)
第三节	利润形成的核算	(374)
第四节	利润分配的核算	(383)
第五节	利润转销的核算	(395)
第十四章	会计报表	(397)
第一节	会计报表的作用、种类和编制 要求	(397)
第二节	会计报表的结构内容和编制方法	(400)
第三节	会计报表的汇总	(426)
第四节	会计报表的复核、报送和审批	(429)
附录	各章经济业务借贷会计分录	(431)

第一章 绪 论

什么是会计？它的对象是什么？它有哪些职能和作用？这些都是初学会计者首先应该清楚的问题，也是会计学中的一些基本理论问题。本章以初学者为对象，扼要地说明这几个问题的基本含义，以使初学者对会计具有初步而正确的认识，为学习本课程打好基础。

第一节 会计的概念、职能和作用

一、什么是会计

“会计”一词在我国出现很早。据考证，会计的名称起源于西周（约公元前11世纪到771年），当时主管会计的官职称为“司会”。《周礼》记载司会的职掌有：“岁终，则令群吏正岁会；月终，则令正月要；旬终，则令正日成。”^①清代焦循《孟子正义》中有“零星算之为计，总合算之为会”的注释。依据我国会计史料，会计最初的含义主要是指记录和计算，同时还有考核之意。

在国外，会计的历史也很悠久。马克思在《资本论》里曾指出，在“原始的规模小的印度公社”里，已经有了“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”^②

^① 引自《商业会计词典》，第1页。

^② 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395—396页。

由此可见，在人类历史早期，就已利用会计把生产过程的内容记录下来，并进行数量的计算。

会计在人类生产活动的早期就被利用，并在长期的历史发展中得到发展，这不是偶然的，最根本的原因是生产实践活动的需要。会计既起源于物质资料的生产实际，也随着生产实践的发展而发展。应当特别指出，商品经济的发展，对会计的发展起了极大的推动作用。正是由于商品经济发展的需要，13世纪至15世纪，在意大利产生和形成了借贷记帐法。20世纪以来，由于生产的社会化程度不断提高，资本主义垄断组织的出现和日益扩大，资本家需要进一步运用会计来管理企业。成本会计的出现和运用就是这种需要的产物。第二次世界大战后，资本主义企业规模愈益扩大，市场竞争愈益剧烈，随着科学技术的日新月异，生产力得到迅猛发展。资本主义企业为了在剧烈的竞争中攫取最大限度的利润，便广泛推行科学的管理方法，因而更迫切地需要运用会计提供信息，为企业制订规划和进行经济预测，决策服务。于是，专门为企业内部加强控制、管理和提高经济效益服务的管理会计终于正式形成。从此，西方资本主义国家中，会计就包括财务会计和管理会计两大分支。会计发展的实际，正如马克思所指出的：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，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。”^①

我国会计发展的道路虽然和西方资本主义国家有所不同，但在商品经济推动会计的发展这一点上，却是相同的。借贷记帐法传入我国以前，在漫长的历史长河中，我国一直

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

采用传统的中式簿记。唐宋年代“四柱结算法”的创建和运用，是会计技术的重大发展。明末清初“龙门帐”和“天地合帐”的出现，是中式簿记发展的又一个重要阶段。中华人民共和国成立以后，我国逐步建立了社会主义会计体系，适应社会主义经济性质的全民所有制企业和集体所有制企业经济发展需要的会计实务和会计理论都有了较大的发展。“办经济离不开会计。经济越发展，会计越重要。”这是符合马克思主义基本原理，也为我国经济建设实践所证明了的一个重要结论。

应当指出，随着生产和经济的发展，会计的内容、范围、要求和方法都发生了很大的变化，会计的含义已不能仅仅用记录、计算和简单的考核收支加以概括。那末，就现代会计而言，应当如何概括其内容和含义呢？目前，国内外会计学者对此有不同的见解和说法。在国内外，有以下几种常见的说法：

第一种说法：会计是一种处理数据的技术方法。即会计是通过计录和计算，数字和文字相结合，以说明经济过程 and 经营得失的一种技术方法。这种说法侧重于会计本身是一种方法体系，是一种计量技术。

第二种说法：会计是一个信息系统。即会计是通过对各种原始数据的记录和计算，进行加工，产生信息，传输给企业、单位内外各有关方面，作为评价、控制和决策之用。这种说法侧重于会计的最终结果是传输经济信息。

第三种说法：会计是一种管理活动。即认为会计从一开始就以经济管理的形式出现。管理的最初形式是计量和计算，也就是原始的会计；其后，会计由简单的计量和计算发展成为对劳动过程的指挥与调节，进而又发展成为对经济的监督与控制。这种说法侧重于认为会计的实质是管理。

会计如何定义是一个学术性质的问题，不同的见解和说法有待于通过学术讨论来统一认识。本书以第三种说法为论述会计问题的依据。按照会计是一种管理活动的观点，会计的概念可以表述为：会计是经济管理的组成部分。它是以货币为主要计量单位，以记录、计算和分析为手段，利用会计数据和信息，对经济活动进行控制、调节、考核和指导，以达到加强经济管理，提高经济效益为目的的一种管理活动。

二、会计的职能和作用

（一）会计的职能

会计职能主要是指会计管什么和做什么。由于经济发展的要求和会计本身的发展，会计职能不是一成不变的。就社会主义会计而言，它有三项基本职能。

1. 反映经济活动情况，提供经济信息。企业、单位在经济管理中，为了加强管理，提高经济效益，必须掌握经济活动的真实情况，必须了解和运用各种经济信息。这样才能提出针对性的措施。反映经济活动情况，提供经济信息，依靠经济计算，而在企业经济计算体系中，会计核算具有连续地、系统地和综合地进行核算的特性；会计核算必须符合会计制度的规定；会计凭证、会计帐簿、会计报表和其他会计资料都必须真实、准确、完整。因此，会计反映经济活动情况具有全面性、真实性和可靠性。会计从产生之日起就具有反映职能。现代会计的内容和方法都发展了，不仅通过会计记录直接反映，而且通过对会计资料的分析，可以揭示经济活动的内在联系和本质，从而，反映经济活动情况的广度和深度，远远超过了传统会计。会计的反映职能，仍然是现代会计的基本职能。

2. 监督经济活动。任何社会制度下，任何企业、单位的经济活动，都要受一定的法令、规章和制度的约束。在社会主义制度下，会计的监督职能就表现为：会计必须维护党和国家的法令、政策、各项规章制度和财经纪律，对本企业、本单位的会计事项实行会计监督。此外，还要以提高经济效益为中心，对经济活动的有效性进行会计监督，切实防止损失浪费。

在社会主义经济监督体系中，有审计、财政、税务、信贷等各种经济监督形式。而会计监督是本单位的会计机构、会计人员对本单位的经济活动所进行的监督，是一种经常性的内部监督。它必须配合各种外部监督形式，履行监督职能。

3. 参与经济预测、决策和拟订经济计划，考核和分析计划执行情况。在社会主义制度下，计划是重要的管理职能。在国家计划的指导下，企业、单位必须制订经济计划，确定经济发展的总目标。特别在企业中，由于生产发展和科学技术的进步，市场形势和经营活动的千变万化，更需要依据经济发展的要求和可能，制订企业经济计划。在制订经济计划时，必须对经济的发展进行准确、科学的预测，在此基础上再作出符合客观实际的科学决策。会计信息是企业进行经济预测和决策的重要信息来源。因此，在现代企业中，会计机构和会计人员利用会计信息，参与经济预测和决策，参与拟订经济计划，就成为一项独立的职能。

（二）会计的作用

会计的作用和会计的职能是密切联系的。我们这里所讲的作用，是指履行会计职能必然产生的作用。因此，一般也称为职能作用。当然，会计作用的发挥和会计机构、会计人员的主观能动性也有密切关系。如果会计人员能充分履行会

计职能，就能更好地发挥作用；如履行职能不力，则会计作用难以充分发挥。

我国社会主义会计的作用，可概括为以下三个方面。

1. 加强经济管理，促进增产节约和提高经济效益。社会主义企业和一切经济单位都必须加强经济管理，贯彻增产节约的方针，提高经济效益。在这方面，会计可以从多方面发挥作用。如通过记录各项经济活动和财务收支，系统地反映计划、预算的执行情况；经常地，及时地对各项会计记录进行分析研究，发现存在问题，提出改进工作的建议和措施等，都可以促进增产节约的落实和提高经济效益。此外，在日常会计工作中，通过审核原始凭证，也可以防止和杜绝浪费和损失。

2. 维护国家的法令、政策、规章制度和财经纪律。会计的这项作用主要通过执行会计监督职能来实现。比如，在审核会计凭证中，对违反国家统一的财政制度和财务制度规定的收支不予办理，对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；在会计核算中，对货款结算、资金使用、交纳税金和利润等，严格贯彻执行有关规定，切实防止损害国家利益的行为。

3. 保护社会主义财产。社会主义企业和一切经济单位的各项财产物资，是进行社会主义建设，实现社会主义现代化的物质基础，必须保障其完整无损。会计在这方面担负着重要作用。一切财产物资都必须在会计帐簿中登记，保持完整的会计记录；一切财产物资的增减变动，必须办理会计手续，接受会计的严密监督；必须建立定期的财产清查制度，保证帐簿记录和实物、款项相符；对废弃不用的财产物资，必须严格执行有关规定，办理必要的会计手续。

三、社会主义会计的特点

会计是由于生产管理的客观需要而产生和发展起来的。实践表明，在各种社会制度下都需要会计。但在不同社会制度下，由于生产资料所有制的不同，生产管理的目的和要求不同，作为经济管理组成部分的会计，也就具有不同的特点。

社会主义社会的特点，主要有以下三个：

（一）统一性

社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。建立在公有制基础上的会计的一个突出特点，就是它的统一性。它主要表现在，作为国民经济细胞的各个基层独立核算单位，必须按照财政部门或上级主管部门统一制定的会计制度和财务管理方法处理会计事项；国民经济各部门必须按照国家统一规定的会计法令、方针和政策，组织和领导本部门的会计工作。由于会计制度实行统一管理，才能具有统一的会计指标体系；涉及国民经济活动基本数据的重要指标的口径和方法才能一致；逐级上报的会计报表和会计指标才能统一，从而，各企业、单位提供的会计指标，才能按照一定组织系统进行逐级汇总，用以考核和检查国民经济各部门、各地区有关计划和预算的执行情况，并为国民经济计算和综合平衡提供数据。可见，社会主义会计的统一性是生产资料公有制的需要，是社会主义制度实行计划经济的需要。

当然，社会主义会计的统一性并不是事不分大小，一切统一，而是统一性和灵活性相结合。比如，在服从统一会计制度的前提下，各行业、各地区、各单位可以根据自己的需要，制定具体的会计制度或实施细则。国家不仅允许而且还鼓励这种不违反统一的灵活性。

（二）政策性

在社会主义制度下，国民经济是一个整体。社会主义国家要按照国民经济发展的统一要求，制订一系列方针、政策，组织、领导国民经济各部门的工作。社会主义会计工作必须贯彻国家的方针、政策。这主要指，会计制度中的各项规定必须体现和符合国家的方针政策；在处理会计事项时，必须对是否符合方针政策进行审核和监督。社会主义会计的政策性，是维护国民经济的整体利益和长远利益所必需的。

（三）群众性

在社会主义制度下，企业中的职工群众既是劳动者，又是企业中的主人。实行民主管理，依靠广大职工办好企业，是我国企业管理的一项重要原则。社会主义会计实行民主理财，就是民主管理的重要组成部分。它要求，在拟订会计制度时，要贯彻民主理财的原则；既要有利于职工群众参加管理，又要有利于实行群众监督。在企业中要开展群众核算和群众分析工作，让广大职工群众通过参加核算，借助于会计资料，了解企业的生产经营情况；通过群众分析活动，揭露生产经营中的缺点和问题，积极提出改进措施和意见。社会主义会计实行民主理财，也是它的优越性的一种表现。

四、商业会计

商业会计是从事商品流通活动的企业的会计，但由于国民经济中从事商品流通活动的经济部门又是按照专业设置的，因此，商业会计又可按照国民经济部门的专业设置分为对外贸易会计、物资会计、粮食会计、水产供销会计、旅游业会计、商业会计等等。

首先商业会计的核心内容是商品购进，销售和储存活动