

商业会计学习指要

王德礼 主编

南京大学出版社

PDG

编写说明

本书是作为《商业会计学》的配套学习资料编写的，适用于在校生和函授、自学考试学员，也可作为教师的备课参考书。

本书分为分章辅导和集中辅导两个主要部分，其中分章辅导部分又分为重点提示、难点剖析、应知名词、问题思考、复习自测、实务练习等等若干具体形式，集中辅导部分则主要包括学习方法指导和实务处理借贷、增减法例题两个部分。考虑到自学的实际需要，本书在附录中提供了两份商业会计学的典型试卷和本书复习自测题的参考答案。

本书分章辅导部分由王德礼、王建刚、叶方同、孙福好、姜宏青、陈爽文等同志编写；集中辅导部分由王德礼、杜建菊同志编写。

本书在《商业会计学》的辅导内容、辅导形式方面都进行了一定的探索尝试，不当之处，敬请使用者不吝指正。

编者

1989.8于安徽财贸学院

目 录

分章辅导

第一章	绪论.....	(1)
第二章	会计核算的基本方法.....	(6)
第三章	自有资金和借入资金的核算.....	(15)
第四章	货币资金和结算业务的核算.....	(22)
第五章	固定资产与在建工程的核算.....	(29)
第六章	包装物、低值易耗品和物料用品核算.....	(36)
第七章	商品流转核算的一般问题.....	(43)
第八章	商品流转基本业务核算 (一) ——工业品采购批发的核算.....	(49)
第九章	商品流转基本业务核算 (二) ——农副产品采购调拨的核算.....	(61)
第十章	商品流转基本业务核算 (三) ——售价金额核算.....	(70)
第十一章	商品流转特殊业务的核算.....	(81)
第十二章	联营、代营、附营业务的核算.....	(87)
第十三章	饮食服务业的核算.....	(92)
第十四章	专用基金的核算.....	(100)
第十五章	商品流通费用的核算.....	(106)
第十六章	税金和利润的核算.....	(114)
第十七章	商业会计报表.....	(121)

学习商业会计应该注意的几个问题

- 一、要联系会计基本理论掌握商业会计的核算方法 (129)
- 二、要了解《商业会计》课程的特点 (130)
- 三、要正确理解教材内容与商业会计实际作法的差异 (132)
- 四、要注意《商业会计》课程学习的层次性 (133)
- 五、要懂得一些命题原则、考题类型与答题要求 (135)
- 六、要达到本课程学习的最基本目的 (137)

主要经济业务会计分录举例

- 一、固定资产 (140)
- 二、包装物低值易耗品、物料用品 (143)
- 三、批发商品 (149)
- 四、农副产品采购 (165)
- 五、零售商品 (172)
- 六、饮食服务业务 (183)
- 七、费用、税金 (187)
- 八、盈亏计算与利润分配 (190)

附录一：安徽省1986（下）高等教育自学考试商业会计试题（附答案） (193)

附录二：安徽财贸学院商业会计学试卷 (209)

附录三：复习自测题参考答案 (218)

第一章 绪 论

一、重点提示

本章是全书的基础，对于初学者来说，本章有着非常重要的意义。对于已学过《会计原理》课程的同志，在学习过程中主要应注意本章较之已学内容在专业会计方面的深化。

本章第一节“会计对象概述”，实际上包括了会计的定义、会计的对象、商业会计的具体对象等三方面内容。学习中应注意掌握会计的基本性质、会计的一般对象、商业会计对象的静态和动态表现等基本内容。

本章第二节“商业会计的职能”，包括商业会计的基本职能、其他职能以及商业会计的职能与任务等三方面内容，在学习中应着重掌握商业会计的基本职能。

本章第三节“商业会计的基本原则”是本章的重点节。本章中所涉及的问题，对商业会计的实务有着非常直接的影响，故在学习时应给予充分注意。

二、难点剖析

对于初学者来说，本章在学习上的难点特别多，具体来说，主要有以下几个方面的问题：

（一）如何理解马克思关于会计是社会再生产“过程的控制与观念的总结”①的科学论断？

马克思的这一论断是在《资本论》第二卷论及簿记时作

出的。这一论断的理论意义主要体现在以下几个方面：

1. 指出会计的对象是社会再生产过程。虽然马克思并没有指明具体是再生过程的哪一方面，但他在注释中写道“生产和生产的簿记，终究是两回事，象船运和船运单是各别的两件事一样”②由这段话中可以看出，马克思认为会计所控制的，是生产过程中人与人之间关系的一面，而不是生产过程的各个方面，从而间接的指明了会计的一般对象是生产过程中的经济关系。

2. 指出了会计职能是对社会再生过程的“控制”和“观念的总结”。这种所谓“观念的总结”，是指会计归纳的综合性信息，并不是客观经济过程的直接反映，而是经过一定会计模式加工，从而掺进了一定主观因素的再反映。随着现代会计的不断发展，根据不同会计观念设计出来的不同会计模式对同一经济过程可能会得出各种截然不同的结论，雄辩地证实了马克思关于会计只能是“观念的总结”的科学论断。马克思关于会计职能的论述，实质上是既指出了会计反映中主观性的一面，又指出了随着人们认识的深化，会计观念不断更新，从而使会计的“总结”更适应于经济发展需要的必然趋势。其理论意义与实际意义都非常重大。

3. 指出了会计的本质是一种管理活动。各种人类活动的根本区别点之一，就是其职能如何。马克思肯定了会计对生产过程具有“控制”职能，实际上也就完全肯定了会计作为管理活动的性质，肯定了会计作为一种主动性活动而非被动工具的重要特征。

(二) 如何理解社会主义商业会计对象的静态与动态表现？如何理解社会主义商业会计对象的特殊性？

因为社会主义条件下最具代表性的经济关系是体现国家、企业、个人根本利益一致的，处于社会主义再生产过程中的资金，故对社会主义商业会计的对象，一般表述为社会主义商业企业中的资金运动。

资金运动的静态表现，是指资金运动过程中某一瞬间的资金来源和资金占用情况；资金运动的动态表现，是指一定期内的资金循环与资金周转。

从商业会计的核算角度看，商业会计对象的特殊性主要体现在以下几个方面：

1. 在全部资金占用中，流动资金占用比例相当大，在全部流动资金占用中，商品资金占用比例又相当大，从而决定商业会计核算的主要内容是流动资产，尤其是商品资产的核算。

2. 商品资金的循环阶段较少，周转速度较快，从而使得商业会计不仅没有生产成本核算，而且难以进行完整的购进成本、储存成本和销售成本核算。

（三）如何理解会计的假定、原则、准则的异同？

会计的假定、原则、准则都是某一会计模式得以实施的基本规范，这是三者的共同特征。三者之间的区别则相当微妙，无论在国内还是在国外，事实上都并没有得出统一的结论。

一般说来，会计假定是为了确立会计模式而产生的。不同的会计模式，其会计假定也难免不一致。目前应用最广的“历史成本/流通货币”会计模式，实际上就建立在确定了会计计量的尺度、属性、空间与时间坐标的会计主体、继续经营与会计期间、历史成本与币值不变等一系列会计假定的

基础之上。

会计原则是在会计模式确定之后，就会计核算的一般情况作出的原则性限制。会计原则大致可分为政策指导性原则和业务指导性原则两类，前者如合法性、真实性、效益性、群众性等会计工作原则，后者如权责发生制原则、收支配比原则、营建划分原则等等。

会计准则是在同会计原则保持一致的基础上，对会计原则在各业会计中的具体应用所作的示范性规定。就我国而言，会计准则主要体现于经国家有关部门批准颁发的统一会计制度中。

三、应知名词

• 会计的一般对象；固定资金；流动资金；资金循环；资金周转；资金来源、资金占用；会计职能。

四、问题思考

1. 商业企业的资金来源可分成哪几个渠道？资金占用可分成哪几个方面？资金循环可分成哪几个阶段？资金周转可分成哪几种形式？

2. 如何理解商业会计的基本职能与其他职能的关系？

3. 我国会计原则中，属政策指导性原则的一般有哪些？属业务指导性原则的一般有哪些？各种会计原则之间存在着什么样的关系？

五、复习自测

(一) 填 空

1. 会计的计量尺度有_____和_____两种。其中应用最

为广泛的是_____。

2.商业企业的资金循环与周转，既表现为资金各种形态的_____过程，又表现为资金的_____和_____过程。

3.一定时期的商品销售收入，应与有关_____, _____相配比，以正确计算_____。

(二) 正误判断

1.会计是经济管理的工具，因此，它是被动性的，其作用不能与企业的各项管理活动相比。()

2.会计的对象、财会工作的对象、会计学的研究对象实际上是一回事。()

3.会计的控制职能与反映职能是密切联系的，控制的结果必须能得以反映，反映的目的是为了进一步的控制。()

4.根据完整性原则，企业的全部财产都应得到完整的反映，尤其不能存在无帐财产。()

第二章 会计核算方法

一、重点提示

学习本章，应着重掌握以下几个主要问题：

1. 会计科目与帐户的概念及其相互关系；
2. 总分类帐户与明细分类帐户的相互关系；
3. 借贷记帐法与增减记帐法的主要异同点；
4. 各种凭证和帐簿的分类标志，以及三种错帐更正方法的适用条件；
5. 记帐凭证核算形式与科目汇总表核算形式各自的特点及优缺点。

二、难点剖析

（一）会计科目与帐户的概念及其相互关系

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类的项目。帐户则是一定类别的资金形态在帐簿中的存在形式。这两个概念既有区别又有联系。它们的主要区别表现为：设置会计科目仅仅是为了对会计对象的具体内容进行分类，因此，会计科目只表现为一个一个的项目，没有具体的结构或格式。而设置帐户则是要在分类的基础上，对具体的经济活动加以记录，所以，帐户有其具体的结构和存在形式。两者的联系，则主要表现为：会计科目是帐户的名称，它规定了帐户核算的具体内容，而帐户对经济活动的反映，则是设置会计科目

的根本目的。

（二）总分类帐户与明细分类帐户的相互关系。

总分类帐户与明细分类帐户，是根据它们反映经济活动的详细程度的不同所进行的分类。总分类帐户对经济活动的反映，具有总括性的特点，而明细帐对经济活动的反映，则是在总分类的基础上进行的。因此，总分类帐户对其所属各明细分类帐户起着统驭的作用，是各明细分类帐户指标的综合；而明细分类帐户对相应的总分类帐户，则起着辅助说明作用，是总分类帐户有关指标的具体化和补充。

（三）借贷记帐法和增减记帐法各自的主要特点。

借贷记帐法和增减记帐法各自的特点，主要表现在以下四个方面：

1. 记帐符号

借贷记帐法以“借”和“贷”做为记帐符号，而增减记帐法则以“增”和“减”做为记帐符号。借和贷做为表示资金运动数量变化方向的标志，仅仅是纯碎的记帐符号，而没有实际意义。相反，增和减则可以直接表明资金运动数量变化的方向，具有实际意义。

2. 记帐规则

借贷记帐法的记帐规则是“有借必有贷，借贷必相等”，增减记帐法则是“两类科目同增同减，两类必相等；同类科目有增有减，增减必相等”。相对来说，增减记帐法的记帐规则与资金运动数量变化的四种基本类型紧密相关，使其对经济业务的反映简单明了。

3. 帐户的设置

借贷记帐法在设置帐户时，可以不进行固定的分类，因

此，允许设置既能反映资金占用，又能反映资金来源的共同性帐户。相反，增减记帐法在设置帐户时，要将全部帐户固定地分为资金占用和资金来源两大类，从而使其中的每一个帐户的性质都是明确的，而不允许设置共同性帐户。

4. 试算平衡方法

借贷记帐法和增减记帐法都是以资金占用与资金来源的平衡关系做为理论依据的，因此，两种记帐方法都可以采用总帐余额试算平衡方法。另一方面，由于借贷记帐法记帐规则的特点，规定了借贷记帐法还可以采用总帐本期发生额

（借方发生额与贷方发生额）试算平衡方法。相反，增减记帐法的记帐规则，决定了同增或同减现象存在的必然性，从而使得总帐本期增方发生额与减方发生额不一定相等，因而不能采用总帐本期发生额试算平衡方法。但是，资金占用总帐本期发生额的增减差额，与资金来源总帐本期发生额增减差额是相等的，因此，便可以采用总帐本期发生额差额试算平衡方法。那么，两类帐户的本期发生额的增减差额为什么会相等呢？教材上从资金运动数量变化的角度进行了解释。我们再从资金占用与资金来源的平衡关系方面来看：资金占用本期发生额的增减差额，表明了本期资金占用总额实际增加或减少的数额；而资金来源本期发生额的增减差额，则表明了本期资金来源总额实际增加或减少的数额。根据平衡关系的原理，两类帐户实际增加或减少的数额应该是相等的关系。所以，增减记帐法可以采用总帐本期发生额差额试算平衡方法。

（四）各种凭证和帐簿的分类标志，以及三种错帐更正方法的适用条件：

1. 凭证的分类：

凭证的种类很多，一般可以按照以下标志进行划分：

（1）凭证按照用途和填制程序的不同，可以分为原始凭证和记帐凭证两大类；

（2）原始凭证按其来源的不同，可以分为自制原始凭证和外来原始凭证两大类；

（3）记帐凭证按其反映的经济业务，是否同货币资金的收付有关，分为收款凭证、付款凭证和转帐凭证。

2. 帐簿的分类

帐簿通常按以下标志进行分类：

（1）帐簿按其用途的不同，可以分为序时帐、分类帐和备查帐三种；

（2）帐簿按其外表形式的不同，则可以分为订本帐、活页帐和卡片帐三种。

3. 三种错帐更正方法的适用条件

错帐的更正方法主要有三种：划线更正法、红字更正法和补充登记法。其中，划线更正法适用的主要前提是：记帐凭证正确无误，错误仅仅表现在帐簿记录之中；而后两种错帐更正方法适用的前提，主要表现为：记帐凭证首先错误（所记金额大于或小于应记金额），并将此错误带到帐簿记录之中。

（五）记帐凭证核算形式与科目汇总表核算形式各自的特点及优缺点。

记帐凭证核算形式与科目汇总表核算形式的根本区别在于：它们登记总帐的依据各不相同，前者是以记帐凭证为依据逐笔登记总帐的，后者则是根据科目汇总表，定期登记总帐的。这也是两种核算形式各自的特点。

记帐凭证核算形式具有以下优缺点：

1. 优点：

(1) 核算的具体程序简单明了，易于掌握；

(2) 总帐指标比较详细，有利于加强会计管理；

2. 缺点：

由于逐笔登记总帐，使得记帐工作比较繁重，总帐的总括性也相对较差。

科目汇总表核算形式具有以下优缺点：

1. 优点：

(1) 记帐凭证汇总后登记总帐，大大减轻了记帐工作量；

(2) 科目汇总表兼有试算平衡的功能，便于及时发现记帐过程中出现的差错；

(3) 总帐的总括性较强。

2. 缺点：

由于将记帐凭证汇总后登记总帐，使得科目汇总表和总帐当中，都无法反映帐户的对应关系，无法了解资金运动的来龙去脉。

三、应知名词

1. 会计科目
2. 帐户
3. 平行登记法
4. 复式记帐法
5. 会计分录
6. 会计凭证
7. 原始凭证
8. 记帐凭证
9. 帐簿
10. 序时帐
11. 分类帐
12. 会计核算形式

四、问题思考

1. 什么是会计科目和帐户？两者有何区别与联系？
2. 什么是总分类帐户和明细分类帐户？两者有何关系？
3. 为什么经济业务的发生，不会破坏资金占用和资金来源的平衡关系？
4. 借贷记帐法与增减记帐法在帐户的设置和试算平衡方面各有哪些特点？
5. 什么是原始凭证和记帐凭证？两者之间有何区别与联系？
6. 错帐的更正方法有哪些？它们各自的适用范围是什么？
7. 科目汇总表核算形式的特点及优缺点是什么？

五、复习自测

〈一〉选择

1. 借贷记帐法产生于_____。
A、英国 B、美国 C、德国 D、意大利
2. 共同性帐户，期末一般是_____。
A、借方余额； B、贷方余额；
C、借方或贷方余额； D、没有余额。
3. 平行登记法是指_____。
A、序时帐和分类帐的登记方法；
B、原始凭证和记帐凭证的填制方法；
C、总分类帐和明细分类帐的登记方法；
D、试算平衡表和资金表的编制方法。

4. 企业中所设置的一般会计科目,是由_____规定的

- A、基层单位; B、主管部门;
C、国家财政部门; D、银行税务部门。

5. 资金占用与资金来源的平衡关系,从数额上看_____。

- A、两者的发生额相等;
B、两者的余额相等;
C、两者各自的增减差额相等;
D、资金占用增加与资金来源减少之和同资金来源增加

与资金占用减少之和相等。

6. 设置会计科目主要是为了对会计对象的具体内容进行

-
- A、记录; B、分析; C、考核; D、分类。

7. 原始凭证与记帐凭证的划分依据是_____。

- A、填制方法不同; B、凭证格式不同;
C、填制的依据不同; D、填制程序和用途不同。

8. 记帐凭证编制正确,但在记帐过程中,金额登记错误(所记金额大于应记金额),更正时应采用_____。

- A、划线更正法; B、红字更正法;
C、补充登记法。

9. 各种会计核算形式的主要区别在于_____。

- A、填制凭证的依据和方法不同;
B、帐簿组织体系不同;
C、登记总帐的依据和方法不同;
D、登记序时帐的依据和方法不同。

10. 各种会计核算形式组成要素的核心应是_____。

- A、凭证组织体系; B、帐簿组织体系;

C、报表组织体系； D记帐程序。

〈二〉正误判断

1. 会计科目是帐户的名称，所以会计科目所核算的内容就是帐户的核算内容。（ ）

2. 总分类帐和明细分类帐是平行登记的，所以，登记总分类帐的时间必须和登记明细分类帐的时间一致。（ ）

3. 在借贷记帐法下，帐户可以不进行固定分类，所以，在使用借贷记帐法记帐时，可以不用考虑哪些是资金来源类帐户哪些是资金占用类帐户。（ ）

4. 序时帐实际上是明细帐的一种，因此，登记序时帐和总分类帐时，也必须进行平行登记。（ ）

5. 记帐凭证核算形式和科目汇总表核算形式的实质区别在于前者是根据原始凭证编制记帐凭证，而后者是根据记帐凭证编制科目汇总表。（ ）

六、实务练习

习 题 一

（一）资料：某商业批发企业某月发生下列经济事项：

1. 用银行存款5000元归还前欠货款。

2. 购入某种商品100件，货款共计8000元。其中3000元已用银行存款支付，其余暂欠。商品已验收入库。

3. 收到某单位归还的前欠货款10000元，已全部存入银行。

4. 销售某种商品80件，货款共计11000元，其中5000元对方用支票付讫，其余款项尚未收到。