

会计学原理与 商业会计核算

张锦平 主 编

河南人民出版社

高等院校财经专业类教材

会计学原理与商业会计核算

张 锦 平 主编

河 南 人 民 出 版 社

会计学原理与商业会计核算

张锦平 主 编

河南人民出版社出版
中南财经大学印刷厂印刷

787×1092毫米32开本17印张364千字
1987年7月第1版1987年7月第1次印刷
印数1—10,000册

ISBN 7—215—00110—5/F·28

统一书号4105.86 定价3.65元

前 言

为了满足校内外商经专业教学的需要，在中南财经大学会计系的组织下，我们编写了《会计学原理与商业会计核算》这本书。它可以作为本科、函授和自学考试的教材，也可以作为商经业务工作人员业务学习的参考书。

编写此书遵循的基本原则是：以马列主义的政治经济学理论为指导，理论联系实际，充分体现我国当前商业财会工作所进行的各项改革，适合专业特点，便于自学。因此，本书系统地阐明了会计的基本原理和商业会计核算的基本理论和方法，密切结合当前财会改革的实践，并且吸取了国内外有关新的研究成果，力求使本书具有新的内容，切合商业工作实际，而且使内容较为具体和充实，符合学者自学的要求。

本书共十三章，其中第一、二、十章由陶亚文同志编写，第四、五、九章由王荆洲同志编写，第七、八、十一章由吐泽和同志编写，第三、六、十二章由张锦平同志编写，全书由张锦平同志总纂定稿。

由于时间仓促，加之我们水平有限，书中的错误在所难免，恳切地希望读者提出宝贵意见，以便修正。

编 者

一九八七年二月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的产生、发展和属性	(1)
第二节 社会主义商业会计的对象	(7)
第三节 社会主义商业会计的任务	(19)
第二章 会计核算的基本方法	(22)
第一节 帐户和会计科目	(22)
第二节 复式记帐	(31)
第三节 会计凭证	(45)
第四节 帐簿	(56)
第五节 会计报表与会计核算程序	(72)
第三章 货币资金、结算业务和银行借款的核算 ..	(76)
第一节 货币资金、结算业务和银行借款核算 的任务	(76)
第二节 货币资金的核算	(77)
第三节 结算业务的核算	(94)
第四节 银行借款的核算	(121)
第四章 批发商品流转的核算	(127)
第一节 批发商品流转核算概述	(127)
第二节 批发商品购进的核算	(136)
第三节 批发商品销售的核算	(156)
第四节 批发商品储存的核算	(176)

第五节	商品委托加工的核算	(210)
第五章	农副产品收购的核算	(218)
第一节	农副产品收购核算的特点	(218)
第二节	农副产品购进的核算	(223)
第三节	农副产品清选整理的核算	(242)
第四节	农副产品调拨销售的核算	(247)
第五节	农副产品储存的核算	(257)
第六章	零售商品流转的核算	(270)
第一节	零售商品流转业务的经营特点及零售商品 核算方法	(270)
第二节	零售商品购进的核算	(274)
第三节	零售商品销售的核算	(286)
第四节	零售商品储存的核算	(303)
第五节	鲜活商品的核算方法	(313)
第七章	包装物、物料用品和低值易耗品的 核算	(322)
第一节	包装物的核算	(322)
第二节	物料用品的核算	(342)
第三节	低值易耗品的核算	(347)
第八章	固定资产的核算	(355)
第一节	固定资产核算的意义	(355)
第二节	固定资产的分类、计价和帐户设置	(358)
第三节	固定资产收进的核算	(363)
第四节	固定资产调出的核算	(374)
第五节	固定资产折旧的核算	(376)
第六节	固定资产修理的核算	(385)
第七节	固定资产清理和盘盈盘亏的核算	(388)

第八节	固定资产明细分类核算	(390)
第九章	基金的核算	(393)
第一节	基金核算的任务	(393)
第二节	国家基金的核算	(395)
第三节	专用基金的核算	(400)
第四节	其它基金的核算	(416)
第五节	三类小企业资金的核算	(426)
第十章	商品流通费的核算	(436)
第一节	商品流通费的概念及核算的要求	(436)
第二节	商品流通费的核算	(440)
第三节	商品流通费分摊与结转的核算	(451)
第四节	商品流通费按商品大类进行核算的 方法	(454)
第十一章	税金和财务成果的核算	(457)
第一节	税金的核算	(457)
第二节	财务成果的核算	(466)
第三节	财务成果分配的核算	(473)
第十二章	会计报表	(493)
第一节	会计报表的作用及编制要求	(493)
第二节	会计报表的种类和编制前的准备 工作	(496)
第三节	商业企业主要会计报表的结构和编制 方法	(500)
第四节	会计报表的复核、汇总、报送与 审批	(524)

第一章 概 论

第一节 会计的产生、发展和属性

一、会计的产生和发展

什么是会计？会计是对能以货币表现的经济活动，进行连续、系统、全面、综合反映及控制的科学管理活动。这是人们对现代会计概念的认识。它把会计核算、会计分析和会计检查作为会计的基本内容。在古代，人们对会计概念的认识还十分浅薄，对它的概括尚主要停留在记帐、算帐方面。“零星算之为计，总合算之为会”。^①就是人们当时对会计涵义的归结。事实上，自古以来，有了会计的算，便必然会有会计的管；会计的管离不开会计的算，而会计的核算又自始至终是为管理服务的。通过核算达到管理经济的目的，这是古今会计概念的共同点。综观以古代的会计概念到近代、现代会计概念的演进，它经历了一个变被动为主动，变消极为积极，变局部反映、控制为全面控制的历史发展过程。它表明社会经济发展水平制约着会计核算的水平，进而制约着人们对会计内在含义的认识，制约着人们对会计概念的科学抽象与总结。古代的人们绝不可能超越古代经济的发展水平，而产生近代、现代才可能出现的会计思想。

① 焦循：《孟子正义》

任何一种科学行为的发生，都必定有其特殊的历史背景和特定的前提条件，人类会计行为的发生自然也是这样。人类社会的生产活动决定着其他一切活动，是人类会计行为产生的根本前提。马克思指出：“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马克思和恩格斯在《费尔巴哈》一文中也指出：“人们为了能够‘创造历史’，必须能够生活。但是为了生活，首先就需要衣、食、住以及其他东西。因此，第一个历史活动就是生产满足这些需要的资料，即生产物质生活本身。”^②由此可见，物质资料的生产是社会存在和发展的基础，只有当社会生产发展到一定阶段，生产剩余物的出现足以满足人类的生存和正常繁衍需要的时候，才会发生对生产剩余物储备和分配的计量、记录行为。这是因为随着社会再生产活动日益复杂，人们单凭头脑记忆来控制生产过程已不能适应需要，而必须借助于一定的方法，通过某种方式，把有关生产过程进行情况的各种数据记录下来，才能达到管理的目的。然而必须明确，人类最初的这种计量、记录的会计行为，还属于一种综合性质的行为，它不仅与人类数学行为同时产生，而且与语言、文字、统计等有关。随着商品货币经济的确定和发展，文字、数学以及计量单位的出现，会计作为一种职能具有特色。人们对于生产过程的记录，便逐步过渡到主要用货币进行计量和记录，这样就产生了会计。

中国会计产生的历史极为悠久。早在原始公社制时代，就有了“刻记记事”和“结绳记事”方法的运用，并有“刻

① 马克思：《资本论》第一卷。

② 马克思、恩格斯：《费尔巴哈》，《马克思恩格斯选集》第一卷。

契记数”之说。到了周代，在王朝的宫廷中就有了会计长官“司会”、“司书”和出纳长官“职岁”、“职内”等设置。据《周礼》一书记载，当时已有了旬报、月报、年报的要求。从春秋战国至秦代，会计“籍书”或称“簿书”的设置及以“入”、“出”作为记录符号的记帐方法有了明显的发展。在两汉时代，会计记录与统计记录开始有了一定的区别。属于统计核算的内容已从会计核算中分离出来，被人们作为具有独立意义的经济记录对待。此外，当时在会计“簿书”设置、经济凭证运用、记帐方法以及会计报告——“上计簿”方面都取得了进展。唐宋时期，是我国会计长足发展的时代，中式簿记方法体系的建立已比较完善，官厅的财计制度已比较健全。尤其是闻名中外的“四柱结算法”的创立和“四柱清册”编报形式的产生，不仅为我国会计分析方法的产生创造了条件，而且为我国由单式记帐发展到复式记帐奠定了基础，是中国会计对世界会计方法发展的一个重要贡献。所谓四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱相互衔接形成整体，不但彼此具有互相核对的作用，而且可以总结表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。四柱的相互联系可用平衡公式表示如下：

$$\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$$

。四柱差额平衡公式如下：

$$\text{新收} - \text{开除} = \text{实在} - \text{旧管}$$

上述公式的运用，标志着宋代会计核算的先进水平。至明末清初，适应商品货币经济迅速发展的需要，在“四柱结

算法”的基础上，中国固有复式簿记“龙门帐”产生了。这种会计核算方法是把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，设“总清帐”分类进行记录。最后通过“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式进行“合龙”结算，借以勾稽全部帐目，达到正确考核经营盈亏的目的。龙门帐是具有中国特点的复式记帐方法。它代表着当时中式会计的最新水平，标志着我国近三百年来会计发展的新起点，展现了中式会计由单式向复式演进的历史发展趋势。龙门帐的产生在我国工商界中运用促进了当时商品货币经济的发展，为我国部门会计（商业会计）创建之开端。它的合龙的原理、结册、编报方法以及盈亏计算方法对后世会计的发展，尤其是对商业会计的发展有着极为深远的影响。至18世纪中叶，清乾隆、嘉庆年间、随着我国资本主义经济关系的进一步发展，我国会计家们在“龙门帐”的基础上，又创立了“四脚帐”，并在民间商业界中得到比较广泛的运用。这种帐对企业日常发生的一切帐项，无论现金出纳、商品购销、内外往来等，均应在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，借以达到反映同一帐项来龙去脉的目的。是我国会计工作者早在明末清初时为近代会计中“复式记帐”原理作出的极为重要的贡献。

然而，到近代，由于我们政治、经济落后的影响，应当看到，我国会计也开始逐步由先进退居落后地位，而这时西式会计却取得了长足的发展。众所周知，早在12世纪至13世纪，扩大对外贸易，意大利一些城市成为欧洲的经济中心。借贷复式簿记由佛罗伦萨式簿记到热那亚式簿记和威尼斯式簿记三个演进阶段，为复式簿记的发展奠定了初步基础。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利的《数学大全》一书中第

十一编《计算与记录要论》是世界上最早关于簿记的文献。它把世界会计史推进到一个崭新的阶段。其后，又有曼佑尼的簿记著作问世。这两部著作作为借贷复式记帐法的传播创造了有利条件。它适应资本主义经济发展的需要，很快在德国、荷兰、英国、美国等国家发展，逐步成为一种比较科学的会计方法。19世纪60年代至70年代，借贷复式簿记传入日本，其后传入中国。

18世纪60年代至80年代，由于“产业革命”的发展，为近代会计开创了良好条件。新式银行会计、近代商业会计、农业会计和兴起的工业会计迅速成长。到19世纪，工业会计逐步摆脱商业会计的束缚，开始走上自己的征途，于是“成本会计”和“成本会计学”建立了。20世纪20年代后，“标准成本会计理论”、“预算控制论”、“管理会计理论”的问世，是会计理论大大向前发展。当人们跨入20世纪50年代的时候，一场现代科学技术大革命的时代来到了。随之，新兴工业产生，使产品日新月异，产量成倍增长，生产方式改变了，流通方式也改变了，人们一方面普遍使用电子计算机，另一方面电信设备的普及使企业信息化、国家信息化，以至整个社会信息化。人们在开创信息世界的同时，也着手控制这个信息世界。由于人类进入现代会计时代，电子计算机代替了以记帐、算帐、报帐为主要特征的簿记工作，会计在经济预测、决策和控制信息工作中发挥重要作用。

十月革命以后，在世界范围内，出现了社会主义经济核算体系、会计制度体系、会计理论、会计方法体系以及会计组织体系和学科体系的全面建设和全面发展。中华人民共和国的成立，使会计工作有了较快的发展。特别是1985年会计法的颁布，是我国会计发展史上重要的里程碑。以我国祖先

光辉领先的历史为基础，有先进的社会主义制度，我国的会计理论必将随着四化的发展出现新的飞跃。

二、会计的属性

会计的属性是指会计的性质。从会计的产生和发展过程可以看出，它的产生和发展既与生产力发展有关，又同生产关系的变革紧密相联。它是人们对经济活动进行会计核算和监督的科学管理的总结。马克思在分析资本主义企业管理时提出，管理具有“一般职能”和“特殊职能”的二重性。所谓“一般职能”是指组织生产和有关生产技术方面的方法问题，是任何社会都需要的。会计的技术方法和理论随着生产技术的进步和生产规模的扩大而发展，人们通过科学的会计方法来核算和监督经济活动达到人们预期的经济效果的目的。会计作为管理生产的一般职能，它所需要的一些方法和理论都来自生产实践，来源于人们借助会计管理经济活动的要求。尽管这些方法总是在一定的生产关系下产生，但不为某种生产方式所特有，也叫会计的自然属性。所谓“特殊职能”是指管理生产的目的、性质及管理中人与人的关系等。在不同的社会形式下是不同的。会计管理的目的、任务、原则、对象、会计方程式所包涵的经济内容以及会计科目的设置等一整套科学会计管理方法无不体现着占有生产资料的统治阶级的意志和要求。在资本主义制度下，生产过程不仅是制造产品的劳动过程，同时，又是资本家剥削雇佣劳动者，榨取剩余价值的过程。因此，资本主义会计不仅要适应资本主义现代化生产的需要，而且还要为资本家剥削工人，欺骗和掩盖其剥削行为，攫取更多利润服务。所以，会计理论、方法与生产方式、社会制度有着必然的直接关系，具有鲜明

的社会属性。在阶级社会里，表现为阶级性。

在社会主义制度下，会计仍然具有二重性。一方面，运用会计对劳动人民创造出来的社会财富进行全面、综合地核算和科学管理；另一方面，会计还须体现社会主义经济规律的要求，正确反映和严格监督人们在生产过程中的相互关系，有利于劳动人民参加企业管理，正确处理国家、企业、职工三者之间的关系。达到发展社会主义经济，满足人们日益增长的物质和文化生活的需要。社会主义会计突出在它的管理方式具有统一性和真实性，实行民主理财，会计公开，广泛开展群众核算和监督。这是资本主义会计所无法比拟的，这些体现了会计的社会属性，体现了社会主义制度的优越性。

我们明确了会计的方法和技术即自然属性，它是和生产生产力相联系。先进的会计方法和技术，总是和先进的社会生产力相联系，会计的方法和技术可以为不同社会、不同阶级所利用。因此，在总结我国会计科学理论方法的基础上，要积极吸取国外有用的方法和经验，推进我国会计管理迅速发展。同时，又要看到由于社会性质的不同，社会主义会计与资本主义会计有着本质的不同。我们要充分发挥社会主义制度的优越性，建立崭新的中国式社会主义会计学。

第二节 社会主义商业会计的对象

一、会计对象的一般概念

所谓会计的对象是指会计所核算和监督的内容而言。在不同的社会制度下，会计的对象是不同的。社会主义会计所要核算和监督的内容，概括地说，就是各企业、机关和事业

等单位在社会主义再生产过程中的资金运动。

一切企业、行政、事业等单位，拥有独立的资金，从事社会主义的再生产活动，并实行独立核算。它们是运用会计来管理经济的会计实体。各企业、行政、事业等单位所拥有的社会主义财产（包括货币资金和实物等），用货币形式来表现就是资金。资金随着物资运动而不断运动，如用货币购买商品，支付商业工作者劳动报酬，销售商品等经济活动，都必须通过货币计量、核算和监督。因此，在社会主义再生产过程中，客观地存在着资金运动。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节所构成，它包括多种多样的经济活动。如前所述，会计是一种经济管理，仅仅利用会计管理不能核算和监督再生产过程的各个方面和全部内容，会计所能核算和监督的主要是其中可以用货币形式表现的经济活动。因此，凡是能以货币表现的经济活动，统称为资金运动。所以社会主义会计核算和监督的一般对象，是再生产过程中的资金运动。

二、商业会计对象的内容

各企业、行政、事业单位由于担负的任务不同，它们所从事的经济和业务活动也就不一样。那么，在这些企业和单位中的资金运动形式及其经济内容就有很大区别。商业会计对象必须根据会计对象的一般概念，结合商业企业业务经营的特点加以具体化。

社会主义的扩大再生产过程，包括生产领域和流通领域各部门及其所属各单位的经济活动。商业企业是执行国民经济计划的基础环节，是在流通领域进行经济活动的。它的主要任务是组织商品流通，即将社会产品从生产领域转移到消

费领域，满足生产消费和个人消费的需要，也就是为农业生产和工业生产服务，为人民生活服务，为国家积累资金。商业企业的经营过程，是由商品的购、销、调、存等环节所组成。其业务活动主要通过商品购进过程和销售过程进行。由此可见，商业企业的经济活动既区别于生产企业，又区别于机关、事业单位。

商业企业为了完成商品流通任务，必须拥有一定数量的商品，以及为商品流转服务的各项财产物资。如：营业用房、仓库、设备等，作为商品经营活动的物质基础。商品和财产物资的货币表现是资金。商业企业的资金是从一定来源取得的，而且要用到一定方面去。资金由哪些方面取得，称为资金来源；资金用在哪些方面，称为资金占用。资金来源与资金占用统一于资金同一体中，是资金同一体对立统一的两个方面。在组织商品购销业务中，还需消耗一定的人力、物力和财力。如：支付运费、保管费、商业职工的工资等，它们表现为商品流通过费。在商品销售过程中，又会获得销售收入，销售收入抵补销售商品进价成本和商品流通过费及销售税金后形成经营成果。经营成果还需本着兼顾国家、企业和职工三者利益的原则进行分配。商业企业在组织上述经济活动时，还要与国家财政、税收、银行、工农业以及职工个人等发生一系列经济关系，这些都是商业会计对象的内容。

在商品流通过程中，商品、物资的运动和货币的运动是交替进行的。在商品经济条件下，商业会计是以货币为主要计量单位，通过价值形式来核算、监督商品流通过程的。因此，商业资金运动在商品流通过程中一般是以货币——商品——货币（增多的）不断交替的形式进行循环，形成了商业企业的资金周转。

上述的这些经济活动，都是社会主义再生过程的组成部分，因而可以把经济活动概括为主要是资金的取得与运用，资金的耗费与收入，经营成果的形成与分配。商业企业这些经济内容的发生，在会计上是通过资金占用、资金来源、费用成本和收入成果等四个部分的增加或减少的变化来综合核算和监督的。因此，凡是能够通过资金占用、资金来源、费用成本和收入成果等价值形式表现的经济内容，就是商业会计对象的具体内容。

三、商业会计对象具体内容的组成

“无论什么事物的运动都采取两种状态，相对地静止的状态和显著地变动的状态。”^①因此，对于商业企业的资金运动，可以从静态和动态两个方面加以考察。

（一）商业企业资金运动的静态表现

商业企业资金运动的静态表现，应从商业企业在某一特定时日所拥有的资金的分布和存在的各种具体形态，及其在同一特定时日所拥有的资金的取得或形成的各种来源两个方面去研究。前者是商业资金占用，后者是商业资金来源。

1. 商业资金占用

它是商业资金的一个侧面，指商业资金存在的具体形态，即资金用在哪些方面。商业资金占用按其用途不同，分为经营资产和专用资产两大类。商业经营资产是指直接为商业经营服务所占用的资金。按周转方式和价值补偿的不同，分为流动资产和固定资产两部分。

（1）流动资产：指具有流动性质的资产，在商品流通过程中，其价值一次转移，实物形态不断改变。流动资产在整个

① 《毛泽东选集》一卷本第396页