



成人中专试用教材

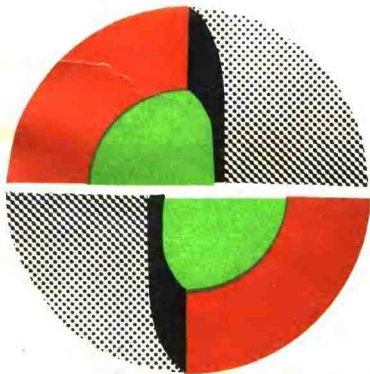
商业财务与 会计

安徽省教育委员会 编

陈长青 主编

李春友 副主编

高等教育出版社



92
F715.5
4
2

成人中专试用教材

商业财务与会计

安徽省教育委员会 编

陈长青 主编

李春友 副主编

YAC4/B.2



3 0076 5918 2



高等教育出版社

B

033204

(京)112号

内 容 提 要

本书是根据国家教委成人教育司委托部分省市成人中专协作组织制定的成人中专商业企业经营管理专业的教学计划和《商业财务与会计》教学大纲的要求编写的。内容包括会计基础知识、商业会计核算的内容和方法、商业财务管理等三篇。

本书从商业企业经营管理的需要出发,理论联系实际,贯彻少而精的编写原则。本书各章均附有复习思考题及练习题。

本书可供成人中专(包括广播电视中专、干部中专、职工中专、函授中专等)商业企业经营管理专业教学用书,还可供在职干部培训和自学使用。

责任编辑 李承学

成人中专试用教材

商业财务与会计

安徽省教育委员会 编

·陈长青 主编

李春友 副主编

高等教育出版社出版

新华书店上海发行所发行

商务印书馆上海印刷厂印装

开本 787×1092 1/32 印张 16 字数 3330,000

1991年10月第1版 1991年10月第1次印刷

印数 0,001—8,640

ISBN 7-04-003528-6/F·112

定价 4.90元

出版说明

随着教育体制改革的深化,成人中专的教学质量在不断提高。为了保证成人中专的办学质量,满足各类成人中专(包

机电专业	工业(商业)企业财务会计	工业企业管理	商业企业经营管
电工技术基础	实用统计	管理数学	商品知识与商品经营
电子技术基础	工业会计*	GBASE III 在经济管理中的应用	商业心理学
工程力学	商业会计*	工业企业经济活动分析	商业法规常识
机械制图	经济法	工业技术基础	中国经济地理
公差配合与技术测量	审计学基础	会计原理与工业会计	市场学*
机械设计基础	会计原理*	统计原理与工业统计	商业财务与会计
工程材料及金属热加工	商业企业财务管理与分析	工业企业管理原理	商业计划与统计
物理(上、下)	工业企业管理*	工业企业生产管理学	商业企业经营管
	商办工业会计	工业企业经营管理学	
	财政税务		
	建设单位会计		
	工业企业财务管理与分析*		

* 已出版,待修订。

括广播电视、干部中专、职工中专、函授中专等)对教材的要求,国家教委成人教育司委托省市成人中专协作组制定了成人中专部分专业的教学计划和教学大纲,组织编写了配套的教材,由高等教育出版社出版。

本次组织编写的专业教材是,机电专业、工业企业财务会计专业、商业企业财务会计专业、工业企业管理专业、商业企业经营专业等五个专业的部分教材,具体课程见下表:

教材在编写时,力求突出成人教育的特点,教材内容以实例引路,深入浅出、应用为主,并注意必要的内容更新;在深度上,相当于全日制中等专业同类教材的水平,适合初中毕业程度的成人学习。在编排格式上考虑到便于自学的要求,每章的前面有本章学习指导或内容提要,每章末有本章小结,并附有思考题和练习题。

本批教材的编写工作是在部、省、市教育行政部门的直接组织和领导下进行的,每本教材在定稿前都按教学大纲的要求召开了编写提纲讨论会和审稿会,请各地的专家和有丰富教学经验的教师参加审定。在此我们向为本批教材作出贡献的部门、学校和有关同志表示衷心的感谢。

本批教材自1991年秋季起陆续供应,并对主要教材陆续配套出版学习辅导书,欢迎广大读者选用并提出宝贵意见。

职业教育成人教育编辑部

前 言

《商业财务与会计》是成人中专商业企业经营管理专业的主要专业课程之一，也是一切从事商业企业经营管理工作者所必须了解并掌握的一门应用性学科。

本书是在国家教委成人教育司指导下，经成人中专教材协作组统一安排，由安徽省教委工农教育处具体组织编写的。整个编写过程大体是：首先根据协作组拟定的编审要求及本专业教学计划，写出教学大纲（初稿），并邀请有关专家、学者对教学大纲（初稿）的科学性、实用性等内容进行了论证、修改，修改后的教学大纲（送审稿）报送国家教委成人教育司审定，然后根据审定的教学大纲实施编写，书稿脱稿后，高等教育出版社和主编单位及时组织有关专家、学者进行了审稿、定稿。

参加本书教学大纲论证的专家是：安徽经济管理干部学院教授唐述英同志、安徽大学副教授刘锦同志和安徽省物资学校高级讲师邵廷同志。参加本书具体编写工作的是安徽省合肥供销学校的陈长青、李春友、谢道勤同志，其中，第一章、二章由陈长青同志编写，第三、六、八、十、十一章由谢道勤同志编写，第四、五、七、九、十二、十三、十四章由李春友同志编写，全书由陈长青主编，李春友副主编，李春友同志参加了总纂工作。本书由安徽财贸学院副教授李凤鸣同志、哈尔滨市商业职工中专学校讲师董森同志审稿，李凤鸣同志主审。

本书包含“会计原理”、“商业企业会计”、“商业企业财务”三门学科的内容,共分三篇。第一篇是会计基础知识,阐述会计核算的基本理论和基本方法;第二篇是商业会计核算,从基本的商品购销核算业务到会计报表的形成,系统地介绍了商业企业会计核算的基本知识和基本方法;第三篇是商业财务管理,对商业企业的资金、费用、盈利的计划、日常管理和分析进行了系统的阐述。根据本专业的教学计划,考虑到成人中专教育的特点,在体系内容的编排上主要突出基本理论、基本方法和基本技能的介绍,不作过深的理论性阐述;在阐述各项管理规定和实务处理方法上,以商业部颁发的现行国营商业企业财务会计制度为依据;在记帐方法上,采用目前大多数国营商业企业所使用的增减记帐法,考虑到国营粮食企业、供销合作社企业大都采用借贷记帐法,本书第二章对借贷记帐法也作了介绍。为了便于学习,本书在每章教学内容的前面,安排了学习指导,明确指出了本章主要的学习内容、学习重点和学习要求;在每章教学内容的后面,安排了小结,并附复习思考题和习题。

本书在编写过程中,得到了国家教委成人教育司、高等教育出版社、安徽省合肥供销学校的领导和多方面的专家、学者所给予的大力帮助和热情支持,在此一并表示衷心的感谢!

由于编者的水平有限,在内容和文理叙述方面,难免有疏漏和错误,恳切希望读者提出宝贵的意见。

编 者

1991年1月于合肥

目 录

第一篇 会计基础知识

第一章 总论	1
第一节 会计的概念	2
第二节 会计的对象	6
第三节 会计的职能、任务和基本原则	13
第四节 会计的方法	21
第五节 会计与财务的关系	23
第二章 会计核算方法	28
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	29
第二节 会计科目和帐户	32
第三节 复式记帐	41
第四节 会计凭证和帐簿	54
第五节 成本计算、财产清查和会计报表	64
第六节 会计数据电脑处理方法	68

第二篇 商业会计核算

第三章 货币资金、银行借款和结算业务的核算	79
第一节 货币资金的核算	79
第二节 银行借款的核算	89
第三节 结算业务的核算	92
第四章 批发商品流转的核算	110
第一节 业务特点和商品核算方法	111
第二节 批发商品购进核算	113

第三节	批发商品销售的核算	128
第四节	批发商品储存的核算	139
第五节	批发商品销售成本的计算与结转	146
第五章	零售商品流转的核算	162
第一节	业务特点和商品核算方法	163
第二节	零售商品购进的核算	166
第三节	零售商品销售的核算	171
第四节	零售商品储存的核算	180
第五节	鲜活商品进价金额核算	185
第六章	农副产品收购业务的核算	194
第一节	农副产品购进的核算	194
第二节	农副产品挑选整理的核算	202
第三节	农副产品调拨销售的核算	207
第四节	农副产品储存的核算	215
第七章	用品及固定资产的核算	224
第一节	包装物的核算	224
第二节	低值易耗品的核算	235
第三节	物料用品的核算	240
第四节	固定资产的核算	242
第八章	商品流通费、税金和利润的核算	267
第一节	商品流通费的核算	267
第二节	税金的核算	278
第三节	利润形成的核算	287
第四节	利润分配的核算	296
第九章	联合经营、改转租经营和股份制经营的核算	309
第一节	联合经营业务的核算	309
第二节	改转租经营业务的核算	318
第三节	股份制经营业务的核算	324

第十章 自有资金和专用基金的核算	332
第一节 自有流动资金和固定资金的核算	332
第二节 专用基金的核算	336
第十一章 会计报表	355
第一节 会计报表的作用和编制要求	355
第二节 会计报表的种类和编制方法	358
第三节 会计报表的汇总、报送和审批	376

第三篇 商业财务管理

第十二章 财务管理基本知识	381
第一节 商业企业财务管理的内容和作用	382
第二节 商业企业财务管理的方法	392
第十三章 资金管理	409
第一节 流动资金管理	409
第二节 固定资金管理	445
第三节 专用基金管理	452
第十四章 商品流通费和盈利的管理	465
第一节 商品流通费管理	465
第二节 企业盈利管理	478

第一篇 会计基础知识

第一章 总 论

学 习 指 导

本章共讲五个问题:会计的概念,会计的对象,会计的职能、任务和基本原则,会计的方法,会计与财务的关系。在会计的概念中,从会计的产生与发展过程及其在各个历史阶段的作用,分别说明现代会计和会计管理的概念,以及会计的二重性;在会计对象中,在说明什么是社会主义会计对象和商业会计对象时,从理论和实践的结合上具体说明商业资金运动的一系列基本概念;在会计职能、任务和基本原则中,说明会计有哪些职能,应完成什么任务,以及社会主义会计应遵循的基本原则;在会计方法中,按照会计内容,扼要说明各有哪些专门方法;在会计与财务的关系中,先说明什么是财务、财务关系、财务活动、财务管理等基本概念,然后说明会计与财务的联系和区别。

本章学习重点是:会计概念、会计对象、职能、基本原则,及资金运动的一系列概念。

学习本章的要求是:通过学习,对会计有一个基本了解,对会计的一些基本问题有系统正确的认识,从而为以后各章

学习奠定基础。

第一节 会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，一切从事经济管理的人员都需要掌握会计这门学科，懂得会计管理。

一、会计的产生与发展

人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又有人力、财力的耗费。在一切社会里，人们总是要力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的，最基本的要求就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并且加以比较和分析，借以掌握其过程和结果，便于控制和调节，使其达到预期的目标。“会计”一词的最早涵义，就是对收支的计算、记录和考核。而用数字对经济现象及其过程通过计量、记录、计算、整理和综合的方法进行反映，并加以分析、比较和考核，则称为“核算”。

早在原始社会初期，用“刻木记事”，“结绳记事”的方法，进行原始计量与记录，即为会计萌芽阶段的形态表现，也可以说就是会计的起源。在文字产生和数的概念发展以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了文字记载和数的计量和计算，于是也就产生了会计。但是那时生产力十分低下，生产规模很小，物质资料非常贫乏，人们对生产过程、生产成果的计算和安排，不必要也不可能进行复杂的核算，只能是进行简单

和粗略的计算和记录,只能作为生产职能的附带部分,也就是由生产者生产时间之外附带地把收入、支付计算和记录下来。会计作为生产职能的附带部分,而进行计算和记录,在我国早在四、五千年以前已经产生。

随着生产力的发展,生产过程日趋复杂,社会产品逐渐增多,特别是生产社会化规模和交换范围的扩大和货币的产生,单凭生产者附带进行核算已经不能满足对生产经营进行管理和监督的需要,于是会计也就从“生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^①会计成为独立的管理职能,成为一项专门职务的工作,在我国很早就已存在。远在西周时期,朝廷就有主管会计工作的官职——“司会”,专门掌握朝廷的财物和赋税,对财物的收支进行“日计岁会。”

早期的会计是比较简单的,只是对收支进行计算、记录和考核。随着商品货币经济的发达,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂,用会计来核算和监督经济活动的要求也越来越高,从而推动会计不断发展。同时,随着社会的科学技术进步,经过长期实践,会计的技术和方法逐步完善,会计专业知识的内容也不断丰富和发展,从而成为一门独立的经济应用科学,会计在经济管理方面的作用,也日益显著。

由此可见,会计是在物质生产实践中产生的,是随生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。做好会计工作,加强会

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版第151页。

计管理,对于加强经济核算,改善经营管理,保护社会主义财产,提高经济效益具有极其重要意义。

二、会计的概念

由于会计是随着生产的发展和经济管理的需要而不断发展的,因此对会计本质的认识,也就有一个发展过程。现代社会的会计概念是:会计是以货币作为主要计量单位,采用一系列专门方法,对企业、事业和其他单位的经济活动进行核算和监督的一种经济管理活动。这个概念揭示了会计的以下五个方面的涵义:

1. 会计的主体

会计的主体是企业、事业和其他单位。哪里有经济活动和财务收支,那里就必须有会计,无论哪个单位,没有会计是不行的。这些企业、事业和其他单位,是基层会计单位。

2. 会计的基本职能

会计的基本职能为会计核算和会计监督。1985年1月21日,我国人大常委会第九次会议通过颁发的《中华人民共和国会计法》也明确确定了这一职能。

3. 会计的对象

会计的对象是单位的经济活动。这是会计的客体。一切单位凡属于经济活动的事项,会计都要进行系统、全面的核算和监督;不属于经济活动范畴的(如政治活动等)事项,则不属于会计核算和监督的内容与范围。

4. 会计的基本特点

会计从数量上对经济活动进行核算和监督时,是以货币

作为统一的、主要的量度，并且广泛利用作为价值的表现形态，全面核算与监督价值增值过程，进行价值核算和管理。同时会计也采用实物量度和劳动量度，而实物量度主要用于对财产实物的管理，劳动量度主要用于费用、成本的计算和分配。

5. 会计有一系列的专门方法

会计从内容上包括会计核算、会计检查和会计分析三部分，这三个组成部分都各有自己的专门的方法。有很多方法是会计所独有的。

综合上述五个方面的涵义，我们可以认识，会计的主体是基层会计单位，是以这些单位的全部经济活动作为核算和监督的对象，并以货币作为主要量度，运用一系列专门的方法进行价值核算和价值管理，从而达到加强经济核算、改善经营管理、保护社会主义财产、提高经济效益的目的。

三、会计管理

会计管理，在宏观经济中是国民经济管理的重要组成部分；在微观经济中是企业经营管理的重要组成部分。它是以货币为主要量度，在对经济活动进行核算和监督的同时，通过收集和利用经济信息对经济活动进行组织、控制、调节和考核，使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效果的一种管理活动。

会计既然是一种管理活动，那么它同任何管理一样都具有二重性。一是由生产力发展水平所决定的自然属性，表现为会计的技术性，它有一系列的专门方法，利用这些技术方法来管理经济活动，促进经济发展，并且随着经济发展和科学技

术的提高,会计的技术性也不断丰富和发展;二是由生产关系和社会制度所决定的社会属性,表现为会计的阶级性,在阶级社会里,会计是为统治阶级所掌握,为统治阶级利益服务的。正确认识和理解会计的二重性,有利于我们认清社会主义会计与资本主义会计的原则区别,也有利于我们根据社会主义经济管理的要求,正确地继承和发扬人类历史上有关会计理论与方法,发展具有中国特色的社会主义会计学科。

第二节 会计的对象

会计对象是指会计管理的内容,也就是指会计所要核算和监督的内容和范围。在不同社会形态下,会计管理有不同的内容和形式。社会主义会计对象是社会主义再生产过程中的资金运动。

一、资金和资金运动

社会主义再生产过程,从领域上说,包括生产、分配、交换(流通)、消费各个领域;按部门来说,包括工业、商业、农牧业、交通运输业等,还有大量的事业单位和其他单位。这些企业、事业和其他单位,虽然在社会主义再生产过程中进行各种不同的经济活动,但是它们有一个共同点,就是为了完成各自的工作任务都拥有一定数量的财产物资(包括货币),这些财产物资会计上叫做“资产”,利用货币来计算资产的价值,也就是资产的货币表现,叫做“资金”。

工业企业要进行生产经营,商业企业要组织商品流通,一切事业行政单位要开展各自的工作,都必须从一定来源取

得资金,并加以正确的使用。在使用中资金必然产生耗费,而企业单位在资金使用和耗费的同时还要发生收入、增殖和分配。在经济活动过程中,资金总是在不断地发生数量增减变化或形态交替变化的。社会主义的资金运动,就是在社会主义再生产过程中,有关资金的取得、使用、耗费、增殖、收回和分配等活动的总称。

资金运动可以分为个别单位的资金运动和社会总资金运动两种。而资金运动又总是伴随着物资运动同时进行的,物资运动是资金运动的基础,物资运动状况的好坏,决定着资金运动状况的好坏。然而,资金运动还具有一定的独立性,它能够敏锐地反映物资运动,并对物资运动发挥着积极的影响。

研究资金运动通常是从资金运动的静态表现和动态表现入手。

二、资金运动的静态表现

资金运动的静态表现,是指资金运动在某一时刻上的暂时(瞬间)停留状态。处于这一状态下的资金,表现为资金占用和资金来源。

资金占用反映企业资金的使用和分布的形态。资金来源反映企业资金的取得和形成的渠道。资金占用和资金来源是静态资金统一体的两个不同侧面。一定数额的资金占用,必定有相等数额的资金来源;反之,一定数额的资金来源,也必定有相等数额的资金占用。来源与占用,两者互为条件,互相依存,失去一方,另一方也不会存在。