

商业会计培训教材

宋治兴 编著

实用商业会计手册



北京科学技术出版社

商业会计培训教材

实用商业会计手册

宋治兴 编著

北京科学技术出版社

698318

(京)新登字207号



A0050773

商业会计培训教材
实用商业会计手册

北京科学技术出版社出版
(北京西直门南顺城街12号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售
天津市北郊区第一印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 7.25印张 150千字

1991年12月第1版 1991年12月第2次印刷

印数: 5701—10050册

• ISBN 7-5304-0808-9/P·11 定价3.20元

前 言

随着国民经济的不断发展，商品流通领域也日益扩大，商业企业逐年增加，伴之而来的是商业会计人员供不应求。目前财经院校培养的财会人员满足不了客观的需要，部分在岗的会计人员对财会专门业务了解不够全面，有的新出校门的工作人员虽有书本知识但缺少实践经验。为了适应当前改革开放的经济形势，帮助商业会计人员简捷的掌握业务技能，作者根据多年实践掌握的资料和经验编写了这本小册子。

本书不对会计理论过多的阐述和探讨，而只是着重商业会计人员在实际工作中的应用。故书名定为“实用商业会计手册”，它是一种工具类书，其内容根据商业会计制度要求，针对商业会计的工作实际，以一般商业企业为对象，对其经常发生的经济活动并带有普遍性的业务，在会计上如何进行处理，并逐项进行实务举例，以提供给商业会计人员在工作中参考。

本书是面向国营、集体商业企业，对个体商业也能参考。为了满足个体商业会计人员的需要，本书特附录了“财政部关于个体工商业户帐簿管理的规定”、“天津市关于个体工商业户帐簿管理规定实施办法”、“天津市城乡个体工商业户简易财务管理试行办法”和“天津市城乡个体工商业户简易会计制

度”，请参阅。

卷首列有详细目录，便于查找，卷尾还附录一些有关财会法令和规定，这些材料能起到无师自通的作用。

本书是从一个商业企业组建开始，按照业务开展的时序连贯写出的。为了能反映一个企业的月、季、年的会计核算情况，本书将经济活动时间定为10月1日开始至12月31日止。因为商业企业经营情况不尽相同，业务有繁有简，不可能分类过细，而只就一般商业企业为准，希望会计工作同志能举一反三参照办理。

作者由于水平有限，书的内容不妥之处敬希读者予以指正。

在编写此书过程中，得到刘君哲、王振琦、任雨来、赵艳茹、及秀银等同志大力协助，特此致谢。

编者 1990.6于天津

作者简介

宋治兴 1921年出生。1943年参加重庆国民政府考试院举行的会计人员特考取得考第一名成绩（具有会计师资格）分到重庆市教育部工作，历任会计科员到会计主任多年。解放后到天津市税务局任会计科长。退休后在天津民盟服务部任主管会计，现任光华科技开发社副经理。

书名题签

贾惠 现任天津市咨询委员会委员
天津财政学会顾问
天津审计学会顾问
天津金融学会顾问
天津税务咨询事务所高级顾问
原任天津市财政局副局长、顾问

目 录

第一章 基本概念

- 第一节 商业会计的对象..... (1)
- 第二节 商业会计的任务..... (2)
- 第三节 三类资金的划分..... (2)
- 第四节 固定资产与低值易耗品划分界限..... (3)
- 第五节 固定资产折旧的计算..... (5)
- 第六节 收付实现制和权责发生制..... (7)
- 第七节 物料用品..... (7)
- 第八节 包装物..... (8)
- 第九节 待摊费用..... (8)
- 第十节 预提费用..... (9)

第二章 企业开业前的会计准备工作

- 第一节 向税务部门申请登记..... (10)
- 第二节 向就近的工商银行分理处申请开户..... (11)
- 第三节 设计一套适合本企业经营情况的会计核算形式及财务管理制度..... (11)

第三章 会计事务处理的原则及某些项目的计算标准

- 第一节 会计期间..... (13)
- 第二节 会计核算的金额及数量的计算单位
- 第三节 会计凭证 (包括银行支票) 数字的填写方法
..... (13)
- 第四节 复式记帐..... (15)

第五节	增减记帐法.....	(15)
第六节	营业成本的计算.....	(16)
第七节	福利基金的提取与使用.....	(17)
第八节	工会经费的提取与使用.....	(18)
第九节	更新改造基金的提取与收入及其使用	(18)
第十节	大修理基金的提取与使用.....	(19)
第十一节	企业留利基金与利润分配.....	(20)
第四章 会计科目		
第一节	会计科目设置的原则.....	(22)
第二节	会计科目表.....	(22)
第五章 会计凭证		
第一节	会计凭证的种类.....	(26)
第二节	填制会计凭证规则.....	(28)
第三节	会计凭证格式.....	(32)
第六章 会计帐簿		
第一节	帐簿的种类.....	(37)
第二节	帐簿的格式.....	(38)
第三节	记帐规则.....	(43)
第四节	帐目检查.....	(46)
第五节	查找错帐的简便方法.....	(47)
第六节	帐目差错的更正.....	(49)
第七章 会计报表		
第一节	会计报表的作用.....	(51)
第二节	编制会计报表前, 应该办理的查对和调整事项	(51)

第三节	对编制会计报表的要求.....	(52)
第四节	会计报表报送时间.....	(53)
第五节	主要会计报表的格式.....	(53)
第六节	会计报表编制说明.....	(63)
第八章 会计分析		
第一节	会计分析的主要内容.....	(73)
第二节	会计分析的要求.....	(74)
第三节	做好会计分析报告要进行深入调查工作	(75)
第四节	会计分析报告上报时间.....	(76)
第五节	会计分析的常用计算公式.....	(76)
第九章 财务管理		
第一节	编制经营计划与财务计划.....	(80)
第二节	领导审批权.....	(80)
第三节	商品的购进.....	(81)
第四节	商品的内部调拨.....	(81)
第五节	商品的销售.....	(82)
第六节	物料用品的购进及领用.....	(82)
第七节	财产管理.....	(83)
第十章 关于出纳工作		
第一节	出纳人员的工作任务.....	(84)
第二节	出纳人员应遵守的纪律.....	(85)
第十一章 实务举例		
第一节	会计分录.....	(86)
第二节	登记帐簿.....	(118)
第三节	编制会计报表.....	(133)

附录

中华人民共和国会计法	(148)
国营企业成本管理条例	(151)
国营商业、外贸企业成本管理实施细则	(161)
会计人员工作规则	(177)
会计档案管理办法	(192)
财政部关于个体工商业户帐簿管理的规定	(198)
天津市关于个体工商业户帐簿管理规定的 实施办法	(199)
天津市城乡个体工商业户简易财务管理 试行办法	(201)
天津市城乡个体工商业户简易会计制度	(205)

第一章 基本概念

本书介绍的内容着重以实用为主，但对会计上的一些基本概念，仍应概括加以说明，这对实际工作是具有指导意义的。内容共分以下十个部分。

第一节 商业会计的对象

商业会计的对象就是商业企业的资金及其运动。一个企业进行一切经济活动都离不开资金。资金分“资金来源”和“资金占用”两部份，所谓资金来源就是资金从哪里来的，如由国家拨入的，有从银行借来的，或者企业本身筹集的。所谓资金占用就是资金的去向及存在形式，也就是资金干什么用了，如购进商品、物料，材料及开支费用等，或者资金存在哪里，如库存现金、银行存款。

企业进行经济活动，必然引起资金的不断运动，也就是资金在不停地周转，会计工作必须有组织地把企业的资金及其运动如实地记录下来，并按照各个资金项目加以整理和计算，以便据以分析和考核一个企业的经营情况。

第二节 商业会计的任务

商业会计的任务是正确、及时、完整地反映商业企业经济活动，财务收支及经营效果，并对企业实行会计监督，贯彻执行党的方针、政策和国家的法令维护财经纪律。

加强会计管理，保证社会主义财产的安全，发挥社会主义财产的使用效益。

利用会计资料，开展会计分析，促使企业提高经营水平，讲求经济效益，并按照财经纪律，控制经济活动，参与企业的预测决策，为企业领导当好参谋与助手。

第三节 三类资金的划分

商业企业资金分为以下三类：

一、固定资金

固定资金是指企业在经营上必须具备而占用在固定资产上的那一部分资金，如房屋、设备、运输工具等。其资金来源是国家拨给企业的固定资金，企业用专用拨款和更新改造基金购建固定资产的资金，由建设单位转来用基建拨款购建固定资产的资金，企业用税前利润归还基建借款购建固定资产的资金，企业用留利基金等自筹资金购建固定资产的资金，企业用专用借款购建固定资产的资金等。

二、流动资金

流动资金是指企业在经营上周转运用以购买商品支付各种费用等方面所占用的那一部分资金。其资金来源是国家拨

入和上级主管部门转拨的国家资金，接收其他单位和所属单位交来的国家流动资金，企业用税前利润归还基建借款的资金。另有企业自筹流动资金，包括企业用留利基金，上级拨入的专用基金，企业用专用基金补充增加的流动资金。同时还有接受私股资金、代管集体企业资金、公积金等其他流动资金。

三、专项资金

专项资金是指企业一些特定用途的资金。如更新改造基金、大修理基金、福利基金、奖励基金等。其资金来源是由固定资产折旧转入的更新改造基金、大修理基金、按规定提取的福利基金、工资基金、统筹退休基金，以及企业留利基金转入等。另外，财政部门或上级主管部门拨入的更新改造基金，改转租企业上缴的折旧基金和偿还的专用基金，固定资产变价收入等。

以上三类资金的关系是：固定资金与流动资金的关系是“先垫支，后取偿”；专用资金与流动资金的关系是“先提存，后支用”。

第四节 固定资产与低值易耗品划分界限

固定资产一般都是价值较大，使用寿命较长，故在会计核算上采取计算折旧的办法，将其因使用而耗损的价值转入商品流通费。而低值易耗品则其价值较小（低值）使用寿命较短（易耗）所以作为流动资金处理，并不采取折旧办法，而是一次或分次列入商品流通费（目前一般采用五五摊销法）或叫五成摊销法。即在领用时列支50%，待报废时再摊50%。

至于划分的具体标准一般是，同时具备下列两个条件的
是固定资产，不具备这两个条件的为低值易耗品：

（一）估计使用年限在一年以上。

（二）单价满200元、500元或800元以上的。至于企业
适用哪一标准，由企业主管部门会同财政部门商定，目前大多
企业适用500元标准。

除以上划分标准外，尚有特殊的划分标准：

（一）企业主要的生产设备，虽然单价低于固定资产标
准，也应作为固定资产处理，如缝纫厂的缝纫机。

（二）下列各项虽然符合固定资产条件，也可作为低值
易耗品处理：

1. 专为各项生产任务购置的专用工具、卡具、模具。

2. 容易损坏的物品，如玻璃器皿。

（三）下列各项一律作为低值易耗品处理：

1. 工具性质的仪表、电表。

2. 作为独立生产设备使用的七千瓦以下的电动机（不
包括外购固定资产性质的工作机器内部或外部原来装设的电
动机）。

3. 各种技术图书、期刊、资料（不包括进口成套技术
资料）。

（四）同一规格或型号的低值易耗品，由于采购地点、
时间不同，其中如有单价达到固定资产标准的，也作为低值
易耗品处理。

第五节 固定资产折旧的计算

合理地计算折旧和提取折旧基金，对于正确核算营业成本，保证固定资产的再生产，具有重要意义。

固定资产折旧一般是按使用期限平均计算的，称为“使用期限法”，目前一般企业均采用这种方法。计算固定资产折旧首先要求出折旧额，折旧额与固定资产原价之比称为“折旧率”。计算折旧率一般有以下两种方法：

(一)按照单项固定资产分别计算的，其折旧率称为“单项折旧率”，这种单项折旧法是以每一项固定资产的原价为基础，除以预计使用的年限计算应计提的折旧额，其公式如下：

$$\text{某项固定资产的年折旧额} = \frac{\text{原价} - \text{预计残值} + \text{预计清理费用}}{\text{预计使用年限}}$$

使用年限是指某项固定资产从开始使用直至预计报废处理为止。

计算“季折旧额”应以年折旧额除以“4”，计算“月折旧额”则应以年折旧额除以“12”，或以季折旧额除以“3”。

(二)按全部固定资产综合计算的，其折旧率称为“综合折旧率”。这种折旧法是以全部固定资产的原价为基础，乘以规定的综合折旧率，计算应计提的折旧总额。

以上所说按规定的综合折旧率，一般是由财政部门会同企业主管部门在调查研究的基础上协商确定的。现在多数企业采用这种折旧法，从今后趋势看，可能要陆续改为

“单项折旧率”。

企业在计算月折旧总额时，即以主管部门下达的综合折旧率按下列公式计算：

$$\text{月折旧额} = \text{应计折旧的固定资产原价} \times \text{年综合折旧率} \times \frac{1}{12}$$

固定资产有的计算折旧，有的不计算折旧，应折旧的固定资产其范围是：

（一）在用的固定资产，包括生产用的和非生产用的都应计算折旧，季节性停用、大修理停用的固定资产均应作为“在用”照计折旧。

（二）对采用综合折旧法的企业，对于“超龄使用”（已超过预计使用期限仍继续使用）的固定资产应照计折旧。

（三）对于提前报废的固定资产仍应补计总额（包括单项折旧法的企业）。

（四）月内固定资产发生增减变动，减少的当月仍应计提折旧。

固定资产不计折旧的有：

（一）土地。

（二）不需用的或未使用的（包括购进设备、扩建停用的）除房屋建筑物外，其余都不计折旧。

（三）对采用综合折旧法的企业，对于提前报废（未达预计使用年限就已报废）的固定资产不再补提折旧。

（四）对于采用单项折旧法的企业，其超龄使用的固定资产应即停止折旧。

（五）月内固定资产发生增减变动，增加的当月不计提

折旧。

第六节 收付实现制和权责发生制

一个企业在进行经营活动计算经济效益时，有一个很重要的计算基础，它对企业的盈亏计算影响很大。这个基础就是企业的收益和费用在入帐时，采取两种不同的方法：

（一）“收付实现制”亦称“现收现付制”，在会计核算中以款项的收付为标准，来确定本期收益和费用，不论是否本期发生的，一律作为本期的收益、费用入帐。采用收付实现制，在核算手续上比较简单，但不能正确反映各期的利润或亏损。

（二）“权责发生制”亦称“应收应付制”，是“收付实现制”的对称，是以权责的发生为基础的。凡是本期发生的收益或费用，不论其款项是否在本期收付，一律作为本期的收益、费用入帐，反之，凡不属本期范围的收益和费用，即使其款项已在本期收付，均不作本期收益和费用处理。为了正确地反映企业盈亏，以采用权责发生制为宜（本书即采用权责发生制）。

第七节 物料用品

物料用品是各企业在经营管理上普遍而经常发生的经济项目，它包括的内容庞杂，主要可分为以下几类：

（一）房屋建筑修建材料

（二）机械设备维修材料