

KUAIJI YUANLI
YU SHANGYE KUAIJI

会计原理 与商业会计

主编：沈炎雄

团结出版社

责任编辑：云天
封面设计：张民欣

7-715.51
124.

会计原理与商业会计

主 编 沈 炎 雄

团结出版社

责任编辑：云 天

封面设计：张民欣

会计原理与商业会计

沈炎雄 主编

※

团结出版社出版发行

(北京东皇城根南街84号)

杭州商学院印刷厂印刷

1992年1月 (32开) 第一版

1992年1月第一次印刷

字数：320千字 印张：14.25

印数：4000册

ISBN 7—80061—632—0/F.56

定价：6.90元

编写说明

《会计原理与商业会计》是根据多年来教学研究成果和最新的制度规定编写的。全书分为会计原理和商业会计两部分。会计原理部分主要阐述会计的基本理论和会计核算的基本方法，深入浅出，易学易懂；商业会计部分主要阐述商业企业基本业务的核算方法，理论联系实际，内容新颖。

本书可作为经济管理类各专业及夜大、函大、高等教育自学考试的教学用书，也可作为广大商业财会人员在职学习参考用书。全书共十二章。第一、七章由涂必玉执笔，第二章由吴仲时执笔，第三章由谢敏执笔，第四章由樊晓琪执笔，第五、九、十二章由沈炎雄执笔，第六章由张锡华执笔，第八章由赵秀英执笔，第十、十一章由吴晖执笔。附录由涂必玉执笔。最后由沈炎雄总纂定稿。

由于水平的限制和编写时间的仓促，错误与不当之处恳请读者批评指正。

编者

1991、11

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的职能.....	(7)
第三节 会计的对象.....	(11)
第四节 会计的任务.....	(15)
第二章 帐户与复式记帐	(19)
第一节 资金及资金平衡原理.....	(19)
第二节 帐户.....	(27)
第三节 复式记帐.....	(34)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(55)
第三章 凭证、帐簿及帐务处理程序	(66)
第一节 会计凭证.....	(66)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(85)
第三节 帐务处理程序.....	(103)
第四章 货币资金和结算业务的核算	(111)
第一节 货币资金和结算业务核算的任务.....	(111)
第二节 货币资金的核算.....	(112)
第三节 结算业务的核算.....	(126)
第四节 应收应付款的核算.....	(139)

第五章 批发商品流转的核算..... (143)

第一节 商品流转核算概述..... (143)

第二节 批发商品流转的特点和核算方法..... (149)

第三节 批发商品购进的核算..... (151)

第四节 批发商品销售的核算..... (167)

第五节 批发商品储存的核算..... (182)

第六节 商品销售成本的计算和结转..... (191)

第六章 零售商品流转的核算..... (199)

第一节 零售商品流转核算的特点与方法..... (199)

第二节 零售商品购进的核算..... (203)

第三节 零售商品销售的核算..... (209)

第四节 零售商品储存的核算..... (220)

第五节 鲜活商品的进价金额核算..... (234)

第七章 农副产品收购的核算..... (238)

第一节 农副产品收购核算的特点与方法..... (238)

第二节 农副产品购进的核算..... (241)

第三节 农副产品清选整理的核算..... (257)

第四节 农副产品调拨销售的核算..... (262)

第五节 活畜禽加工销售的核算..... (271)

第六节 农副产品储存的核算..... (275)

第八章 用品资产和固定资产的核算..... (280)

第一节 用品资产的核算..... (280)

第二节 固定资产的核算..... (291)

第九章 资金来源的核算	(317)
第一节 自有流动资金和固定资金的核算.....	(317)
第二节 专项资金的核算.....	(321)
第三节 银行借款的核算.....	(336)
第四节 联营投资的核算.....	(340)
第十章 商品流通费的核算	(343)
第一节 商品流通费概述.....	(343)
第二节 商品流通费支出的核算.....	(349)
第三节 重点费用项目的核算.....	(355)
第十一章 税金和财务成果的核算	(369)
第一节 税金的核算.....	(369)
第二节 财务成果形成的核算.....	(377)
第三节 财务成果分配的核算.....	(384)
第四节 财务成果的转销.....	(397)
第十二章 商业会计报表	(400)
第一节 商业会计报表的意义、种类和编制 要求.....	(400)
第二节 会计报表编制原理及主要会计报表的 编制方法.....	(405)
第三节 汇总商业会计报表.....	(419)
第四节 会计报表的审核、报送和审批.....	(429)

附录：会计假设和会计基本准则

第一章 绪 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计是生产发展的产物。物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了发展生产，对生产活动中所发生的劳动耗费、劳动占用和劳动成果是十分关心的。正如马克思所指出的：“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十分关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①以尽可能少的劳动占用和劳动耗费生产出尽可能多的产品，是生产发展的客观要求。人们通过长期的生产实践认识到，要使生产活动能够顺利进行，并得到预期的经济效益，就要对生产活动过程进行管理。这就需要对生产活动过程中的劳动占用、劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将劳动耗费与劳动成果进行对比、分析，借以掌握生产活动过程及其成果。因此，作为管理一部分的会计就应运而生了。

无论是在中国还是在外国，会计都有着悠久的历史，并经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的发展过程。

在人类社会发展的早期，原始的会计活动就伴随着生产

^①马克思：《资本论》第一卷，1975年版，第88页

活动而出现。会计的原始形态是简单的计量行为。这种简单的计量行为，早在原始公社时期即已产生。我国史书中有关“刻木记数”、“结绳记事”等的记载，就是对这种简单计量行为的描述。不过，这时的会计只是作为“生产职能的附带部分”，由生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来。”^①在社会生产力发展到一定水平后，生产规模不断扩大，社会产品逐渐增多，人们对生产活动过程的管理要求也越来越高。在这种情况下，会计工作已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了。于是，会计便开始“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。”^②据马克思考证，“在原始的规模小的印度公社”里，就有“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。”^③

在奴隶社会和封建社会，由于商品经济尚不发达，私有制的个体生产经营者生产规模小，经济活动较简单，而各级官府通过贡赋租税等多种形式剥夺劳动人民的大量财富，因而这时的会计管理活动偏重在奴隶主、地主阶级及其国家统治者方面，形成在会计发展史上占有重要地位的官厅会计。我国的官厅会计始源于奴隶制社会的西周王朝。据《周礼》记载，西周王朝专门设置了主管国家财赋收支的官职——司会，对王朝的收支定期实行“日成”（近似于现在的旬报）、“月要”（近似于今天的月报）和“岁会”（相当于今天的年报）。在欧洲古巴比伦王国时代，就有会计记帐的记录。公元前2000年，罗马帝国的政府中就有了会计官职。无论是国内或国外，在奴隶社会和封建社会相当长的一段时

①②马克思：《资本论》第二卷，1975年版，第151页

③《马克思恩格斯全集》第23卷，1972年版，第395——396页

期内，官厅会计始终占据着会计发展的主导地位。后来，西欧各国商业发展较快，民间会计逐渐取代了官厅会计，而在会计发展中占据了支配地位。作为现代会计代表的企业会计，就是在民间会计的基础上发展起来的。

在资本主义社会，企业会计占据着主导地位，因为资本主义生产是以企业为中心来进行的，而每个企业都要运用会计来管理经济。随着资本主义商品经济的发展，生产规模的日趋扩大，生产社会化程度的不断提高，会计得到了很大的发展。主要表现在：（1）会计广泛地利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算。（2）会计广泛地采用复式记帐法记录各项经济业务。（3）20世纪50年代初，随着企业经营环境复杂化（如竞争激烈、市场变化加剧等）、企业组织结构的变化（如企业公司集团、跨国公司不断涌现）以及经营权的分离，资本主义企业会计一方面要对外向企业的股东以及与企业有利益关系的集团提供有关企业财务状况和经营成果的财务报告，另一方面要对内向企业管理阶层提供决策信息，并积极参与经营管理。于是，资本主义企业会计逐渐形成了相对独立的两个分支：“财务会计”与“管理会计”。

在社会主义条件下，由于建立了生产资料公有制，生产的目的是满足人民日益增长的物质文化生活的需要，运用会计来管理社会主义经济和社会主义企业显得极为重要。正如马克思所说：“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社会主义生产是以生产资料公有制为基础的社会化

^①马克思《资本论》第2卷，1975年版，第152页《资本论》第三卷

大生产，整个国民经济成了统一的整体。不仅每个企业单位要计算经营活动中的劳动耗费，考核其经济效益，而且国家也需计算和考核整个国民经济范围内的劳动耗费与经济效益，并利用大量的会计资料，制定正确的经济计划，指导整个国民经济的发展。因此，在社会主义条件下，会计不仅在企业单位内部可以充分发挥其重要作用，而且在整个经济管理方面也将更多地发挥其积极作用。对此，马克思曾指出：“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要。”^①

会计产生和发展的历史雄辩地说明，经济的发展是会计发展的推动力，会计是经济发展的必然产物。经济越发展，会计越重要。

二、会计的概念

什么是会计呢？对这个问题，人们尚有不同的看法，特别是对会计本质的表述，还有不同的见解。

从会计的字义来分析，“会计”具有以下基本含义：第一，计算、算帐。这是“会”与“计”的最基本含义，所以，清代学者焦循将会计解释为“零星算之为计，总合算之为会”；第二，记录。从古代的“结绳记事”、“簿书”，到今天的帐表、磁盘文件等，会计自古就具备了记录功能；第三，考核。据《周礼》记载：“三年则大计群吏而诛赏之”，“以逆群吏之治，而听其会计”。可见当时的会计就

^①马克思《资本论》第3卷，1975年版，第963页

具有考核的作用。因此，从会计的字义来看，会计的含义是指对经济活动的记录、计算和考核。但这样的解释已很难说明现代会计的本质。

关于会计的定义，目前理论界有三种代表性的观点：

第一种观点：会计是一种处理数据的方法。即会计是通过对各种原始数据的记录和计算，数据和文字相结合，以说明经济过程和结果的一种技术方法。

第二种观点：会计是一个经济信息系统。即会计是通过对各种原始数据的记录和计算，进行加工，产生财务信息，传输给企业单位内外有关方面。

第三种观点：会计是一种管理活动。即会计是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效益的一种管理活动，是一种以价值运动为对象的管理活动。

会计到底如何定义是一个学术性质的问题，需通过广泛的学术讨论来统一人们的认识。但我们认为，在我国研究会计的定义，不能脱离我国的实际，应根据我国会计工作的实际情况加以抽象概括。

我国会计工作的实际情况主要是：

（一）企业和行政、事业等单位是会计活动的基本环节

社会主义企业是在国家统一领导下，具有相对独立性的商品生产者和经营者。国家在赋予企业一定自主权的同时，也要求企业自负盈亏，并按照法律和法令的规定，以缴纳税收等形式向国家提供一部分纯收入。企业为了充分运用各项自主权，增强自身活力，并履行对国家的经济义务，就必须运用会计来核算和监督经济活动，加强经济核算，不断提高经济效益。而行政、事业等单位在执行各自的任务中，也必

然要耗费一定的人力、物力和财力，也要发生财务收支，所以也必须通过会计进行核算和监督，按预算进行财务收支活动，在保证完成各自任务的前提下，尽可能节约支出。因此，企业和行政、事业等单位都是会计活动的基本环节。

(二) 在企业、行政、事业等单位中，会计都被纳入经济管理的范畴。

在任何社会中，人们开展经济活动，总是希望以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，也就是要少投入、多产出，做到所得大于所费，提高经济效益。为了达到这样的目的，人们必须用一定的形式来管理自己的经济活动。其中一个重要的方面就是通过会计来对经济活动过程中的劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并加以对比和分析，借以反映和控制经济活动过程。在商品经济条件下，会计是利用货币形式作为统一计量单位，从价值方面来反映和控制经济活动过程并确定其最终结果。这就是会计管理。所以，会计是经济管理的重要组成部分。随着经济的不断发展，会计在经济管理中的作用将越来越突出。

(三) 在会计核算的基础上，会计还要开展监督、预测和参与决策等工作。

在会计工作中，会计首先要通过记帐、算帐和报帐，从经济业务的数量方面，反映各企业和行政、事业等单位的经济活动情况，为有关方面提供经济信息。同时，为了控制整个经济活动，使企业单位的经济活动都能按照正确的决策和最优的方案来进行，会计还必须运用自己所掌握的大量核算资料，对企业单位的经济活动进行监督。

现代科学技术的迅猛发展和生产社会化程度的不断提高，使整个社会生产的分工协作关系更加复杂和严密，各个

企业单位之间形成了千丝万缕的经济关系，这种经济关系又都是通过市场来建立和形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料，通过市场来销售产品。同时，为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展，各个企业单位必须充分掌握瞬息万变的市场情况，以便根据市场的需要和变化，结合本企业单位的具体情况来作出正确的经营决策，力求避免决策的失误。由于现代社会的经济结构越来越复杂，经济情况的变化越来越迅速，小生产方式的经营决策已经被科学决策所代替。要实行科学决策，必须以科学的预测为基础。科学的预测，前提之一是要掌握详尽的经济信息。这些经济信息既有来自企业内部，也有来自企业外部。其中来自企业内部的经济信息，很大部分要由会计来提供，于是会计也就担负起了参与经济预测和决策的任务。从而使会计日益和整个经济活动紧密地结合在一起，成为经济管理的的一个不可缺少的组成部分。

根据上述我国会计工作的实际情况进行抽象概括，我们可以给会计作如下定义：会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，对企业和行政、事业等单位的经济活动进行核算和监督，并根据一系列的财务信息和其他有关经济信息，对未来的经济活动进行预测和决策，借以加强经济管理，提高经济效益的一种管理活动；它是经济管理的重要组成部分。

第二节 会计的职能

会计职能，是指会计在经济管理中所具有的功能。它随着会计的产生而产生，并随着会计的发展而发展。在历史

上，会计的重大发展总是要引起会计职能的扩大和发展。因此，会计职能的发展可以看成是会计发展的一个标志。

现代会计具有哪些职能，人们的认识尚不一致。一般认为，马克思对会计的精辟论断，揭示了会计的基本职能。马克思在《资本论》第二卷中曾指出：会计是对生产“过程的控制和观念的总结。”这是对会计职能的科学概括。“观念总结”是指用观念上的货币总括地反映生产过程及其成果，“过程的控制”是指运用会计信息对生产过程进行监督。因此，会计的基本职能有两个：一是会计的反映职能；二是会计的监督职能。

一、会计的反映职能

会计的反映职能是会计最基本的职能。所谓反映职能是指会计能够反映经济活动情况，为经济管理提供可靠的经济信息。

会计的反映职能，具有以下三个特点：

第一，会计是从量的方面反映企业单位的经济活动，并着重利用货币计量单位。

经济活动有质和量两个方面。会计是从量的方面来反映企业单位的经济活动。通过会计反映，人们掌握了经济活动的数量资料，就能对经济活动有一个基本的数量分析，从而可以评价经营管理工作的质量。

从量的方面反映经济活动，可以采用三种计量单位，即实物计量单位、劳动计量单位、货币计量单位。会计是以货币为主要计量单位来反映经济活动。因为实物计量单位、劳动计量单位都不能把不同性质的经济业务综合起来，人们不能获得系统、完整的总括资料。只有货币计量单位才可以把

各种性质相同或不同的经济业务综合起来，人们可以据以计算资金的增减变化，计算收入和耗费，计算经济效益。

第二，会计是反映企业单位已经发生或已经完成的经济活动。

会计只能把已经发生或已经完成的经济活动记录下来，因此会计记录和会计资料一般是事后反映，会计所提供的信息是历史信息。但对这些数据和资料再加工，通过分析，可以预测未来的经济活动和成果。这就是现代会计已经从单纯的事后反映发展到事后反映、事中控制和事前预测的会计，但事后反映仍然是基础。

第三，会计对经济活动的反映，除了具有综合性外，还有连续性、系统性和完整性。

连续性是指会计对经济活动要按其发生的时间顺序进行不间断的记录；系统性是指会计必须根据经济管理的需要，采用科学的方法对各种经济活动进行分类汇总，使提供的的数据资料既相互联系又分门别类；完整性是指会计对所有经济活动都必须毫无遗漏地加以记录。

会计反映只有具备这“四性”，才能为经济管理提供有用的经济信息。

二、会计的监督职能

会计监督是指会计按照一定的目的和要求，指导和调节各企业单位的经济活动。

会计的监督职能具有以下两个特点：

第一、会计监督是企业单位的内部监督，是最经常、大量的监督。

在商品经济条件下，企业单位的大部分经济活动都要运

用货币进行结算，各项经济业务凭证，最终都要送到会计部门。因此，会计机构、会计人员具有进行事前、事中、事后监督的条件和手段。所谓事前监督是指某些经济活动在没有进行之前，就加以限制或制止；事中监督是指经济活动正在进行中，发现问题后及时加以限制或制止；事后监督是指经济活动已经完成，但由于不合规定而予以纠正或不予受理。因此，在企业单位中，会计监督是最经常、最大量的监督。

第二、会计监督的目的是维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产，加强经济管理，提高经济效益。

会计监督的内容主要有两个方面。一是审查企业单位的各项经济活动是否符合国家政策、法令和制度的规定以及计划管理的要求。凡是违反政策、法令制度和计划管理的经济活动，会计要加以限制和制止。二是对企业单位各项经济活动的合理性和效益性进行监督。会计可以根据自己所掌握的会计信息，对正在进行的或将要进行的经济活动，从经济效益角度提出意见和建议。

会计反映和会计监督这两个基本职能是密切联系、相辅相成的。只有对经济活动进行如实反映，才有可能实行监督；也只有搞好监督，使经济活动按预期的目的和规定的要求进行，才能更好地发挥会计反映的作用。会计反映是会计监督的基础，会计监督则是会计反映的延伸、发展。在实际工作中，两者是不可分离的，反映和监督往往是结合在一起进行的。

最后需要指出的是，关于会计的基本职能，有的文件、文章中提的是核算和监督。我们认为，这同反映和监督的提法，用意是一致的。随着经济的发展，会计的反映职能也随