

会计原理与 商业会计

物价、统计、
企业管理等
非财会专业用

湖北省商业学校

编 者 的 话

为了满足计统、物价、企管、秘书等专业教学的需要，考虑这些专业的特点，本着更新、调整的精神，我们组织编写了《会计原理与商业会计》这本教材。

本书分为会计原理和商业会计两部分内容，共十三章。其中：第一章至第四章为会计原理部分，第五章至第十三章为商业会计部分。全书力求在保持本学科的系统性和科学性的前提下，在内容上作了一些更新和充实，以适应以上专业教学和各种办学形式的需要。

为了便于自学，理论联系实际，按本书各章内容，另编复习思考题和习题，陆续发行，以供练习掌握。

本书由欧阳源，邓友仁主编。参加编写的有：欧阳源（第一章）、周新玲（第二章）、刘尚林（第三、四章）、邓友仁（第五、十二、十三章）、陆安石（第六章）、查晓岚（第七、九、十章）、杨泽荣（第八、十一章）。

由于我们水平有限，调查研究不够，书中缺点和错误在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

1987年6月

目 录

第一章 概 论.....	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(8)
第三节 会计的任务.....	(15)
第四节 会计的方法.....	(17)
第五节 会计的原则.....	(18)
第二章 帐户和增减记帐法.....	(20)
第一节 资金来源与资金占用的平衡关系.....	(20)
第二节 帐户.....	(25)
第三节 增减记帐法.....	(29)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(40)
第三章 会计凭证.....	(44)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(44)
第二节 原始凭证.....	(45)
第三节 记帐凭证.....	(50)
第四章 会计帐簿.....	(60)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(60)
第二节 会计帐簿的格式和登记.....	(63)
第三节 会计帐簿的登记规则.....	(69)
第五章 货币资金和转帐结算的核算.....	(78)
第一节 货币资金的核算.....	(78)
第二节 转帐结算的核算.....	(86)

第三节	银行存款与银行核对的方法·····	(109)
第六章	批发商品流转的核算·····	(114)
第一节	批发商品流转核算概述·····	(114)
第二节	批发商品购进的核算·····	(121)
第三节	批发商品销售的核算·····	(145)
第四节	批发商品储存的核算·····	(163)
第五节	商品销售进价成本的计算和结转·····	(169)
第六节	商品委托加工的核算·····	(192)
第七章	零售商品流转的核算·····	(199)
第一节	零售商品流转业务的特点和库存商品 核算方法·····	(199)
第二节	零售商品购进的核算·····	(201)
第三节	零售商品销售的核算·····	(206)
第四节	零售商品储存的核算·····	(212)
第五节	销售商品进销差价的计算和结转·····	(218)
第八章	食品商品流转的核算·····	(224)
第一节	食品商品收购的核算·····	(224)
第二节	食品商品调拨销售的核算·····	(229)
第三节	食品商品加工销售的核算·····	(235)
第四节	食品商品储存的核算·····	(240)
第九章	包装物、物料用品、家具用具和固定资产 的核算·····	(244)
第一节	包装物的核算·····	(244)
第二节	物料用品的核算·····	(251)
第三节	家具用具的核算·····	(252)
第四节	固定资产的核算·····	(255)

第十章	基金和银行借款的核算	(267)
第一节	国家资金的核算.....	(267)
第二节	专用基金的核算.....	(269)
第三节	银行借款的核算.....	(281)
第十一章	商品流通费的核算	(288)
第一节	商品流通费的范围和内容.....	(288)
第二节	商品流通费发生的核算.....	(291)
第三节	主要费用项目的核算.....	(293)
第十二章	税金、教育费附加和财务成果的核算	(300)
第一节	税金的核算.....	(300)
第二节	教育费附加的核算.....	(305)
第三节	财务成果形成的核算.....	(305)
第四节	利润分配的核算.....	(312)
第五节	亏损弥补的核算.....	(322)
第六节	年度利润分配清算的核算.....	(327)
第十三章	会计报表	(333)
第一节	会计报表的作用和编制要求.....	(333)
第二节	会计报表的种类和编制方法.....	(334)

第一章 概 论

这一章概括阐述会计原理的基本内容，如会计的概念、会计的对象、会计的任务、会计的方法和会计的原则等。通过这一章的学习，可以为学习以后各章打下基础。

第一节 会计的意义

一、什么是会计

会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要量度，采用专门方法，对企业、事业等单位的经济活动过程和成果进行核算和监督的一种管理活动。

为了掌握会计的概念，需要从以下三个方面加以说明：

（一）企业、事业等单位是运用会计管理经济的基层单位。社会再生产过程包括生产、分配、交换和消费（仅指社会消费）等各种经济活动，主要是由各个企业、事业等单位分别进行的，这些基层单位的经营活动和成果必须运用会计进行核算和监督，才能有效地促进生产经营的发展，所以，健全和加强企业、事业等单位的会计工作，对于发挥会计在实现社会主义四个现代化中的作用，具有很重要的意义。

（二）会计的基本职能是核算和监督经济活动过程和成果。会计的职能是指会计在经济管理工作中干什么。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”^①。这是对会计基本职能的科学概括。所谓控制和观念总结现在把

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

之理解为核算（观念总结）和监督（控制）

会计核算的职能，就现代会计来说，是用货币对已经发生的经济活动从数量方面进行记录，计算和综合反映各单位的经济活动情况，为本单位和国家进行经济管理提供实际的数据资料（经济信息）。

会计监督的职能，就是依据有关的财经政策、法令、制度、计划（预算）和客观经济规律的要求，对经济活动过程的合法性、合理性和有效性进行事前、事中和事后的审核、检查和干预，发挥会计经济活动的指导、控制和考核作用，使之符合规定的要求，达到预期的目的。

会计的核算和监督两个基本职能是相互联系，相辅相成。没有核算经济活动的数据资料，就无从进行监督；只有核算而无监督，核算就成了消极的被动的活动，就不能发挥会计管理经济的能动作用，这就不是完整意义上的会计。因此，只有把核算和监督结合起来，才能充分发挥会计在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、提高经济效益中的作用。

从会计的两个基本职能可以看出，会计既为管理提供资料，又直接履行管理的职能，是人们管理经济的一种社会力量。

（三）会计核算的基本特点。会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。会计的这三个组成部分，是密切关系着的。会计核算是会计的基本环节，是会计分析和会计检查的基础；会计分析是会计核算的继续和发展，是会计进一步核算和监督的重要环节；会计检查使以前核算不够正确，监督不够严格的经济活动得到纠正，是对会计核算的必

要补充。会计的特点主要体现在会计核算这个基本环节。会计核算具有以下四个基本特点：

1. 以货币作为主要计量尺度。会计从数量方面核算企业、事业等单位的经济活动、需要应用实物量度（件、米、公斤等）、劳动量度（工作日、工作小时等）和货币量度（我国以人民币元为单位）等三种计量尺度，但以货币作为主要的和统一的计量尺度。因为，只有统一用货币量度反映经济活动，才能求得各种综合的价值指标，才能汇总计算和全面控制各种财产的取得、占用及其增减变化情况，才能汇总计算和比较全部收入和支出，确定成果，从而全面地核算和监督企业、事业等单位的经济活动过程并考核其经济效果。

2. 严格地以会计凭证作为记帐的依据。会计凭证是指各项经济业务已经执行或完成的书面证明，是登记帐簿的依据。只有严格地根据合法的会计凭证记帐，才能保证会计核算资料真实可靠。

3. 连续地、系统地、全面地、综合地记载经济业务。连续地记载，即要求对各种经济业务按其发生的时间顺序不间断地进行记载。系统地记载，即要求在科学分类的基础上，对各种经济业务分门别类地，而又相互联系地进行记载。全面地记载，即要求每记载一项经济业务，都要反映其来龙去脉，保证全面性，同时对能用货币量度反映的经济业务都要进行记载，不得有任何遗漏。综合地记载，即要求在以货币作为统一量度的基础上，将同类财产物资和同类经济业务的会计记录加以汇总，以求得各项总括的价值指标。

4. 按照规定的手续程序，运用专门的方法，进行记

帐、算帐、报帐等工作。记帐就是以会计凭证为依据，按照一定的帐务处理程序，把所有的经济业务按其发生的顺序，分门别类地记入有关帐簿。算帐贯穿于会计工作的各个方面，在会计核算方面，算帐即主要是运用货币量度对资金的增减变化及其结果、取得的各项收入、发生的各项支出、收支相抵后的结果进行计算。报帐就是根据帐簿记载的资料按期编制会计报表，向单位领导、上级主管部门及其有关单位报送，并向本单位职工代表会议报告。

关于会计核算的专门方法将在第四节中介绍。

二、会计的发生、发展和属性

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。在一切社会状态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。为了达到这一目的，必须在不断采用先进的生产技术的同时，对生产活动加以管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以比较和分析，掌握生产活动的过程和成果。特别是在生产过程日趋复杂的情况下，更需要及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求，以便控制和调节生产活动进程，使其按照预期目的进行。概括地说，就是要对生产活动进行核算和监督。会计就是适应这种社会发展和经济管理的需要而产生的。并且由“生产职能的附带部分”逐步形成为独立的管理职能。所以说，要进行生产，就需要会计。生产必须管理，管理离不开会计。

随着社会生产的发展和经济管理要求的不断提高，会计也就由简单到复杂，不断地发展和完善；由单式记帐发展

到复式记帐；由简单地记录、计算和考核钱物收支发展到以货币为主要量度对经济活动全过程进行事前、事中和事后的核算和监督；会计资料的处理由人工操作逐步过渡到用机器和电脑操作。

在阶级社会中，会计一方面具有与生产力相联系的自然属性，另一方面具有与生产关系相联系的社会属性，也就是说，会计具有两重性，即具有技术性和阶级性。

会计的技术性主要表现在会计方法方面，如复式记帐的方法，各种成本计算的方法等，都是在社会生产不断发展中，人们通过长期记录、计算经济活动的实践而逐步形成的。这些技术方法，不属于哪个阶级所专有，可以为不同的社会制度服务。

会计的阶级性主要表现在会计的对象，目的和任务方面。因为，经济管理权从属于生产资料所有权，会计管理职能必然受不同的生产关系和社会制度所制约。在不同的社会制度下，会计所核算和监督的内容体现了不同的生产关系，因而所要达到的目的和要完成的任务必然要体现生产资料占有者的利益、意志和要求。对生产关系的处理，会计必然要按照生产资料占有者的要求处理财产的归属问题、产品的交换问题、剩余产品的分配问题，不同所有者之间的经济往来以及债权债务问题，等等。在社会主义社会，会计核算和监督是建立在生产资料社会主义公有制基础上的社会再生产过程。因此，它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，为国家建设积累资金，以满足人民日益增长的物质文化生活需要。为此，会计就要按照社会主义国家有关财经政策、法

令、制度及计划管理的要求来进行经济管理，正确处理各个方面的经济关系，完成国家规定的各项工作任务。

明确会计的两重性，对我们正确区分社会主义会计与资本主义会计的异同有重要意义。从技术性看，会计要全面综合地核算和监督，分析和控制经济活动的生产力方面，社会主义会计与资本主义会计有共性，没有什么根本区别。因此，在总结我国自己行之有效的经验基础上，积极吸取国外有用的方法和经验，为我国会计管理的迅速发展开辟广阔的前景。从阶级性看，会计要维护生产关系，体现管理目的，这就是社会主义会计与资本主义会计的个性，是有根本区别的。因此，我们必须分清社会主义会计与资本主义会计的本质区别，充分发挥社会主义制度的优越性，建立起中国式的社会主义会计科学。

三、会计在社会主义经济建设中的作用

会计是一项重要的经济管理工作，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。正如马克思所说的，会计“对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①我们进行社会主义现代化建设，不论从宏观来说，还是从微观来说，必须加强会计工作，充分发挥会计的作用。

《会计法》明确规定。会计工作要在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、提高经济效益中发挥作用。

（一）维护国家财政制度和财务制度。国家规定的财政制度和财务制度体现党和国家的方针、政策和宏观管理意志，是会计正确处理业务事项和经济关系，管好用好资金，

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1962年版，第152页

有效控制耗费和不断降低成本费用，保证取得最佳经济效益的行为准则。因此，会计在确定经济效益和对生产经营活动过程实行控制时，必须严格维护国家财政制度和财务制度，保护国家利益和维护本单位合法权益，保证生产经营活动的社会主义方向，才能真正发挥会计的作用。

（二）保护社会主义公共财产。社会主义公共财产是扩大再生产的物质基础，也是不断提高人民物质和文化生活水平的物质基础。对社会主义公共财产，社会主义企业和单位既有使用的权利，又有保护的责任。为了有效地保护社会主义公共财产，会计必须坚持价值和实物的统一，有健全的管理手续和原始记录，有严密的帐簿组织，精确的核算，这样不仅能随时掌握财产的保管和使用情况，而且还能加强财产管理上的责任，防止可能发生的损失，达到切实有效地保护社会主义公共财产的安全。

（三）加强经济管理。经济管理，就是运用经济手段，对企业和单位的经济活动进行组织、指挥、监督和调节。加强经济管理，企业和单位必须借助于会计，对生产经营所需要的资金、资金耗费以及其效果进行测算，对经济活动过程中的劳动耗费进行控制和核算，对经济活动情况进行分析和检查，为减少资金占用，降低成本费用，增产节约，增收节支挖掘潜力，指明方向，促进经济活动合理、有效地运行。

（四）提高经济效益。经济效益是所得与所费的比较。比较结果，是否前者大于后者，只能通过会计核算才能知道。只有通过会计管理与其他管理才能实现。在社会主义条件下，经济效益的好坏，直接关系到全体人民的切身利益，关系到社会主义经济发展。提高经济效益，为实现社会主义

四化建设积累资金，是每个企业的一项重要任务。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象是不同的。社会主义会计对象所要核算和监督的内容，概括地说，就是社会主义再生产过程中的资金运动。

社会主义再生产过程，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、商业等企业，还有事业和行政等单位。这些企业、单位由于它们担负的任务不同，所进行的经济活动不一样，所以，在这些企业、单位中的资金运动形式及其经济内容也就有区别。现只就国营商业企业的资金运动来说明社会主义商业会计对象的具体内容。

商业会计的对象，就是商业企业在商品流通过程中的资金运动。其具体内容说明如下：

一、商业企业的资金

社会主义商业企业的基本经济活动是组织商业流通。企业为了进行商品购销业务活动，必须拥有一定数量的商品和物质设备等财产物资以及现实的货币。商品物质设备等社会主义财产物资的货币表现以及现实的货币，就是商业企业的资金。

商业企业的资金是从一定渠道取得或形成的，又必然以各种不同的形态分布在企业经营过程的各个环节上。这样，从资金运动的相对静止状态的每一瞬间观察，同一资金就表现为资金来源和资金占用两个相互依存的方面。

（一）资金占用。资金占用是指商业企业资金的存在形

态和分布情况。国营商业企业的资金占用按其其在经营过程中的用途不同，可分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用。

流动资金占用，是指企业流动资产所占用的资金。其特点是：在经营过程中，直接参加商品流转，不断地流动周转，经常改变其存在形态。流动资金包括商品资金、用品资金、货币资金、结算资金和待摊费用资金等。其中商品资金在流动资金中占比重很大，是商业企业完成商品流转计划的物质基础。

固定资金占用，是指企业的房屋、建筑物、机器、设备和运输工具等固定资产所占用的资金。其特点是：在经营过程中，为商品流转服务，在使用期间，不改变其原有实物形态。

专用基金占用，是指企业按专款专用的原则，存入银行的专项存款、专用基金材料、专用基金工程等所占用的资金。

商业企业的资金占用，见图表—1所示：

图表——1



(二) 资金来源。资金来源是指商业企业的资金取得或形成的渠道。它体现了企业在取得资金时与各方面形成的经济关系。

国营商业企业的资金来源按其取得或形成的方式不同，

可分为自有资金来源和借入资金来源。

1. 自有资金来源，是指国家按计划拨给商业企业的资金和企业内部形成的资金。其特点是企业有权按国家计划和资金管理的要求，长期支配使用。

国家拨入的资金，主要是流动资金和固定资金。流动资金是流动资产的资金来源，固定资金是固定资产的资金来源。国家拨入的资金还包括用于专门用途的专用拨款。

企业内部形成的资金，主要有更新改造资金、大修理基金、福利基金、企业留利基金等。更新改造资金是固定资产更新和技术改造的资金来源，大修理基金是固定资产大修理的资金来源，福利基金是职工医药费、困难补助和其他福利开支的资金来源，企业留利基金是企业发展、集体福利和职工奖金开支等的资金来源。

2. 借入资金来源，是指商业企业从外部取得的资金来源，如银行借款和应付款等。银行借款是企业根据计划和用途经有关部门的批准，向国家银行借入的资金。应付款是企业购买商品尚未支付的价款以及对其他单位或个人发生结算往来的应付款项。借入资金来源，企业只能在规定的期限内使用，到期必须归还。

商业企业资金来源的具体内容，见图表一一2所示

图表一一2



二、商业企业的资金运动

如前所述，国营商业企业的资金包括流动资金、固定资金和专用基金。流动资金和固定资金是用于经营活动的资金，称为经营资金。因此，商业企业的资金运动，包括经营资金运动和专用基金运动，主要是经营资金运动。

(一)商业企业的经营资金运动。商业企业经营资金随着商品购销活动的不断进行必然不断地发生增减变化，不断循环周转，不断耗费和收回，这就构成了经营资金运动。商业企业经营资金运动的形式表现在资金进入企业时，资金来源和资金占用同时增加；经营资金在企业内部循环周转（同时发生资金耗费和收回）；资金退出企业时，资金来源和资金占用同时减少等方面。

1. 资金进入企业。商业企业进行经营活动所需要的流动资金和固定资金，主要是由国家拨入和向银行借入，同时，也从结算中吸收一部分资金。当企业从一定渠道取得这些资金时，叫做资金进入企业。资金进入企业，既要表现资金是从哪个渠道取得的，同时又要表现它占用在什么形态上，因此，会使企业的资金来源和资金占用总额同时增加。

2. 经营资金在企业内部循环周转。商业企业的流动资金进入企业后，通过商品购进和商品销售两个阶段，由货币资金转化为商品资金，再由商品资金转化为货币资金，这一转化过程就是商业企业的流动资金循环、商业企业的流动资金在经营过程中周而复始，反复不断地循环，就是商业企业的流动资金周转。

至于商业企业的固定资金，一般先经过购建阶段，由货币资金转化为实物形态的固定资产后，才用于企业的经营

流通过程。它在商品的购销过程中，只是将使用而损耗的部分价值，分次以折旧费的形式，随同流动资金周转，从商品销售收入中得到补偿，转化为更新固定资产的专用货币准备金——更新改造资金。由于固定资产的耐用年限较长，因而固定资金要经过多次的商品购销过程，直到固定资产报废并清理完毕，才能完成全部价值的周转。

商业企业经营资金运动的基本形式，见图表——3所示