

商业会计

(上)

安徽财贸学院

编写说明

为了适应我院本科、专修科非商业财会专业《商业会计》教学的需要，根据商业部对商业经济、商业企业管理、统计等专业所规定的《商业会计教学大纲》的要求，在我院1983年新编《会计学原理》和《商业会计学》的基础上，删繁就简，修订成《商业会计》一书。第一、二、五、六、十、十一、十二章由蔡慎聆修订（其中第一、二章经李孝林审阅）；第三、四、七、八、九章由高启太修订。其内容着重阐述商业会计的基本理论和具体核算方法，除可供财经院校大学本科、专科和干部训练班非商业财会专业教学用外，也可作为在职商业会计人员业务学习和中专参考用书。

由于我们的水平有限，时间仓促，缺点和错误在所难免，恳请批评指正，以便进一步修改。

编者

1984年7月

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 会计的概念和对象.....	(1)
第二节 会计的职能和作用.....	(10)
第二章 会计核算的基本方法.....	(18)
第一节 会计科目和帐户.....	(18)
第二节 复式记帐.....	(25)
第三节 会计凭证.....	(44)
第四节 会计帐簿.....	(56)
第五节 记帐程序.....	(71)
第三章 货币资金、银行借款和转帐结算的核算.....	(74)
第一节 货币资金的核算.....	(74)

第二节	银行借款的核算	(85)
第三节	转帐结算的核算	(94)
第四章	商品流通费的核算	(102)
第一节	商品流通费的意义和核算任务	(102)
第二节	商品流通费的总分类核算和明细分类核算	(107)
第五章	批发商品流转的核算	(115)
第一节	批发商品流转核算的任务和方法	(115)
第二节	批发商品购进的核算	(119)
第三节	批发商品销售的核算	(184)
第四节	批发商品储存的核算	(148)
第六章	零售商品流转的核算	(172)
第一节	零售业务的特点和拨货计价实物负责制	(172)
第二节	零售商品购进的核算	(177)
第三节	零售商品销售的核算	(183)
第四节	零售商品储存的核算	(194)
第七章	农副产品收购的核算	(205)

一节	农副产品收购的特点和核算方法·····	(205)
二节	农副产品购进的核算·····	(206)
三节	农副产品清选整理的核算·····	(215)
四节	农副产品调拨销售的核算·····	(220)
五节	农副产品储存的核算·····	(226)

第一章 总 论

第一节 会计的概念和对象

一、会计的概念

什么是会计？在实际工作中，人们既把它理解为担任会计工作的人员，又把它理解为一种经济管理工作。而“内当家”“红管家”乃是这两种含义的综合。会计作为一种经济管理活动，它的科学概念是：以货币为主要计量尺度，通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等方式，对企业、事业等各单位的经济活动或预算执行过程，进行连续、系统、全面、综合地反映和控制。

（一）会计产生于经济管理的需要

政治经济学告诉我们：物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人类要生存，要发展，必须进行再生产。再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节，各环节都要耗费一定量的劳动。马克思说：“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基于对劳动时间耗费的关心，适应计算劳动耗费和产品分配的需要，早在原始社会末期会计就产生了。“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。由于这种分工，节约了时间、劳力和开支……”②

会计在我国起源甚早。西周王朝已经设置了庞大的会计机构。从“会计”一词的起源看，“會，合也。从亼、从曾省。曾，益也。”③“计，会也，算也。”④就字论义，有两个方面。“亼，三合也……读若集。”⑤集合，一点一滴都不要漏掉。曾，增的假借字，有增产增收的意思。这是一方面。另方面，“零星算之为计，总合算之为会。”⑥看来，我们的祖先在创造会计词汇时就初步认识到会计在管理和计算方面的双重含义。⑦宋朝苏子由在《元佑会计录序》中指出：“汉祖入关，肖何收秦图籍，周知四方盈虚强弱之实，汉祖赖之，以并天下。……古人之所以运筹帷幄（古时军中帐篷）之中，制胜千里之外者，图籍之功也。”古人已经认识到会计的巨大作用。

（二）经济越发展，会计越重要。

会计属于管理的经济体系。经济越发展，经济过程越复杂，作为管理经济活动的会计就越重要。“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。”⑧在当代的美国，把主管会计工作的会计师称之为控制师（Controller，或译主计长），说明他们进一步认识到会计对经济的管理作用。

对于“公有生产”的社会主义社会，会计更为必要。由于生产资料公有，生产经营的规模扩大，社会化程度增高，生产、流通等国民经济各部门的联系更加密切，形成统一的国民经济整体；由于生产资料公有，国民经济各部门、各环节都必须实行责任制，这就要求加强会计工作，严格地、准确地、及时地进行核算，考核耗费和效益，监督责任制的实施；由于生产资料公有，使劳动者能够在更大的范围内发挥积极性，同时更必须加强核算，切实贯彻按劳分配原则，正

正确处理国家、集体、个人的经济关系，使劳动者的积极性持续高涨；由于生产资料公有，国民经济有计划按比例地发展，会计管理越出了个别企业的范围，向国民经济会计或宏观会计发展，从全社会范围内对国民经济活动进行核算和控制。

（三）企业、事业、机关、团体等单位是运用会计管理经济的基本环节

社会主义企业是在国家统一领导下的具有相对独立性的经营单位，是执行国民经济计划的基本环节，必须运用会计来反映和控制经济活动，加强经济核算制，不断地提高经济效益。事业、机关、团体等是预算单位。它们在执行任务中，会发生预算资金的收支，也必须运用会计来反映和控制，按预算进行财务收支活动，在保证完成各自任务的同时，努力增加收入，节约支出。上述各个单位的领导部门和国家财机关等还要运用会计来领导和监督所属单位的经济活动和财务收支。国民经济领导部门也要运用会计资料对国民经济各部门进行管理。但是企业、事业、机关、团体等单位是运用会计管理经济的基本环节，加强这些单位的会计工作，对于发挥会计在实现社会主义现代化中的作用，具有更为重大的意义。

（四）货币是会计的主要计量尺度

任何单位的经济活动和财务收支，无论是工厂的生产、供应、销售，商业企业的购、销、调、存，预算资金的收入、支出，都需要从数量上进行观察、计量和登记。数量是质量的表现。通过数量可以对经济活动和财务收支进行全面的观察和控制。

事物有不同的存在形态，因而有不同的计量尺度。会计

采用的计量尺度有三种，即：实物量度如斤、个、尺等，劳动量度如人、劳动日等，货币量度如元、角、分等。凡是能用实物量度和劳动量度来计量的都要先用这两种量度来计量，以便直接地、具体地反映其占用、耗费和产出情况。但在商品经济发达，价值规律发挥作用的的社会里，货币作为价值尺度，具有综合作用。产品的生产、交换和分配都要采用货币形式。只有通过货币形式，企事业单位里，各行各业的形形色色的经济活动和财务收支才能得到全面的综合反映，在全国范围内进行汇总，并和国内外同类指标进行比较。所以会计主要是价值核算，在采用实物量度和劳动量度的同时，对于一切经济业务都必须使用货币量度进行综合的反映，以便更好地进行经济管理，提高经济效益。

（五）记帐、算帐、报帐、用帐、查帐是会计管理的方式，综合性、连续性、系统性和全面性是会计的特点

会计工作必须按时记帐、算帐，把本单位有多少家底，仓库里有多少物资，收入多少，开支多少，收入是否能够弥补支出，是盈利还是亏损等等帐目，记得明明白白，算得清清楚楚。还要正确及时地报帐，把本单位的财产、经营情况向领导和职工报告，向上级机关和有关部门报告，为本单位、上级机关和国家领导加强经济管理提供资料。会计工作要根据会计数字对生产经营活动或预算执行情况进行调查研究，分析预测。通过用帐，暴露矛盾，发现问题，总结经验，挖掘潜力，采取措施，改进工作。还要对会计帐目的真实性，经济活动的合法性、合理性，以及财经纪律、财会制度的执行、遵守情况等进行检查。通过检查，堵塞贪污浪费漏洞，保护国家财产安全，加强计划管理，促进增产节约的发展，为全面开创社会主义现代化建设的新局面服务。

为了全面掌握经济活动情况，考核经济效益，会计对实际发生的经济活动和预算收支的反映和控制具有综合性、连续性、系统性和全面性的特点。所谓反映，主要是为经济管理提供经济信息，它包括记帐、算帐、报帐、分析等工作。所谓控制，主要是对经济活动进行监督、考核、促进和指导，包括用帐、查帐等工作。反映和控制互相联系，互相渗透。综合性是会计工作的主要特点之一，就是通过货币计量尺度把会计记录加以汇总，以求得各项总括指标。连续性就是按经济业务发生的时间顺序不间断地进行记录。系统性就是运用科学的方法对经济业务进行分类和汇总反映，并将会计资料进行系统的加工整理，以取得经济管理所需要的各种指标。全面性既要求记录全部经济业务，不应遗漏，又要求每笔帐即记录每次经济业务都反映其来龙去脉。

二、会计的对象

会计的对象是指会计所反映和控制的内容。在不同的社会制度下会计的一般对象有不同。在同一社会制度下，单位不同，会计的具体对象也不尽相同。各个单位会计的对象有许多共同点，也就是说在相同的社会制度下，会计的一般对象是相同的。明确社会主义会计的一般对象，不仅可以概括说明会计的范围和内容，而且有助于说明各单位会计的任务是基本相同的，许多会计原则和方法是可以共用的。

（一）会计对象是资金运动

关于会计反映和控制的对象，学术界有不同认识。比较流行的提法是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。在企业中是经营资金运动。在机关、事业和团体中是预算资金运动。

社会主义再生产过程包括国民经济的整个体系，由生产、分配、交换和消费四个环节组成。

生产、分配、流通和消费四个环节的经济活动在社会主义制度下是以社会主义公有财产为基础的。没有房屋、设备、材料……等公有财产，社会主义再生产就无法进行。这种社会主义公有财产的货币表现（包括货币本身）叫作资金。无论是工业企业的生产、供应、销售，商业企业的购进、销售、调拨、库存，都必须用货币加以表现，必须以资金为基础，并必然导致资金增减的运动变化。

马克思说：“资本作为自行增殖的价值，不仅包含着阶级关系，包含着建立在劳动作为雇佣劳动而存在的基础上的一定的社会性质。它是一种运动，是一个经过各个不同阶段的循环过程，这个过程本身又包含循环过程的三种不同的形式。因此，它只能理解为运动，而不能理解为静止物。”^⑨前一句话说明了资本的社会性质，资本的剥削实质。后两句话说明了资本的运动形态。资金与资本在社会性质方面有本质区别，但在运动形态方面却大体相同。无论企业的经营资金，或者机关、团体、事业单位的预算资金都是川流不息地运动着。拿钱购买商品或材料，是货币资金变化为商品资金或材料资金；材料投入生产或者以货币开支生产费用，是材料资金或货币资金变化为生产资金；产品完工是生产资金变化为成品资金；成品出售得到货币，是成品资金变化为货币资金。随着经济活动或财务收支的不断进行，资金处于不停息的运动变化之中。没有运动就不成其为资金，就不能进行再生产。经济活动或财务收支，其形式虽然千变万化，错综复杂，但都不外乎资金运动，都可以用资金运动来概括。所以说资金运动是社会主义会计反映和控制的对象。

企业在其经济活动中必然和国家、其它单位或个人发生一定的经济关系。试以国营企业为例：国家将资金拨给企业，以便进行经营，企业将税金利润上缴给国家，这些资金运动反映了企业和国家之间的资金分配关系。企业与其它企业相互购销商品、提供劳务，要按照等价交换的原则进行货币结算，这种资金运动反映了企业与企业之间的分工协作，等价交换的经济关系。企业内部各单位之间的经济往来，企业与所属单位的资金使用、利润分配，这种资金运动反映了企业内部的权责关系。企业给职工发工资或奖金，反映了对职工的按劳分配关系。再如：会计通过对原材料或库存商品的核算，既反映保管员对企业应负的责任，又反映企业使用国家资金的情况。如此等等，可见会计通过对资金运动的反映和控制，也就反映了相应的经济关系，并促使各单位正确地处理同各方面的经济关系。

（二）资金运动的形态

辩证唯物主义认为运动是物质的存在方式，物质的固有属性，“它包括宇宙中发生的一切变化和过程。”⑩物质的运动形式无限多样，概括地说，都采取显著地变动和相对地静止两种形态。作为会计对象的资金运动也具有这两种形态。认识资金运动的形态，不仅能够加深对会计对象的理解，还将有助于学习会计方法。

1、资金运动的动态

恩格斯说：“一切运动都是和某种位置移动相联系的……。位置移动决不能把有关的运动的性质包括无遗，但是也不能和运动分开。”⑪资金运动也是这样和位置移动联系着。马克思关于资本循环的著名公式也明确地反映了位置移动。他写的资本运动公式是：“G——G——W……P……

$W'—G'—G'$ ”(G代表货币,W代表材料、商品,P代表生产,'代表增值,—代表流通过程,……代表生产过程)。
撇开资本与资金的本质区别,就其运动形态看,这个公式也完全能够反映社会主义社会的经营资金运动。它说明资金在运动中总是由一处运动到另一处,由一种形态变化为另一种形态。这就是资金运动的显著变动状态。

(1) 资金投入($G—G'$)

任何单位要进行生产、经营活动,都必须使用一定数量的资金。在社会主义制度下,这些资金主要是国家投入的,集体所有制企业则是向社员筹集的。国家把固定资金、流动资金投入企业,使他们拥有必要的房屋、机器设备、工具、材料、商品、货币等财产,这是国家资金投入的运动。有些企业按照银行贷款办法的有关规定,还可以向银行贷款购买商品、材料,也是资金投入的运动。资金投入使企业获得了进行经济活动的资金。

(2) 资金周转($G—W……P……W'—G'$)

企业有了资金,为了完成自己的生产、经营任务,就得使用资金,从事必要的经济活动。随着经济活动的进行,资金的形态不断地发生变化。在工业企业,货币资金通过购买材料转化为储备资金,然后大体上按照生产资金、成品资金的次序,最后通过产品销售,再转化为货币资金。这样从货币资金开始又回复到货币资金的形态叫做资金循环。资金的不断循环叫做资金周转。在资金周转过程中的每一次变化,都反映了资金运动的动态。

商业企业的职能是组织商品流通,主要的经济活动是购进商品和销售商品,一般只有购进过程和销售过程。在购进过程中货币资金转化为商品资金,在销售过程中商品资金转

化为货币资金。商业经营过程中还要用货币资金支付流通过费。

(3) 资金退出 ($G' - G'$)

企业经营过程中因销售而实现的纯收入，一部分要以税金和利润形式上缴给国家，多余的国家资金也要缴给国家，集体所有制企业要把一部分利润按规定分给社员，到期的银行借款要归还给银行，资金退出企业的这些经济活动，使企业的资金减少。

2、资金运动的静态

“世界上就是这样一个辩证法：又动又不动。净是不动没有，净是动也没有。动是绝对的，静是暂时的，有条件的。”⑫资金就是这样“又动又不动”地存在着。譬如拿钱买货，钱变化为货，这是动态；钱与货的价格相等则是静态。

(平衡、相等是静止的一种表现形式。)每一笔帐是这样，各个单位的资金总体也是这样。设某企业年末共有房屋、材料、商品、包装物等财产共计一百万元，它们分别来自企业的自有资金和向银行借来的借款。这是该企业资金运动到一定时点而暂时静止的状态。前者如房屋、材料、商品、包装物等表明资金的分布、使用和存在的形态，叫做资金占用；后者如自有资金、银行借款，应付款等表明资金取得的途径或形成的来源，叫做资金来源。任何一项资金占用必然有其来源；任何一项资金来源必然有其用途。资金占用和资金来源，两者互相依存，互为条件，失去一方，它方也就不能存在。就每一单位的资金总体来看，有100万元的资金占用，必然有同量的资金来源。资金占用和资金来源的平衡关系，反映资金总体矛盾运动的相对静止状态。

第二节 会计的职能和作用

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中固有的功能，也就是会计工作的本领，人们使用会计干什么。

马克思说：会计是对社会再生产“过程的控制和观念总结”。^⑬这是对会计职能的高度概括。人们常常把“控制”通俗地解释为监督，把“观念总结”通俗地解释为反映。这种解释可以表达马克思科学论断的主要含义，但不能表达其全部含义，因而只能说明会计的部分职能。

（一）观念总结

会计工作要运用货币作为价值尺度来反映会计对象。

“货币在执行价值尺度的职能时，只是想象的或观念的货币。”^⑭会计工作以计算货币的形式把会计对象综合地反映，譬如各种财产若干，销售若干，盈利若干，使它观念地存在于人们的头脑中，所以叫做“观念总结”。这种职能主要是反映经济活动情况，为经济管理提供经济信息（主要是数据资料），它可具体分为核算和分析两方面。核算是针对经济活动的计算，包括记帐、算帐、报帐等工作。通过核算提供数据资料，综合反映各单位已经发生的生产、经营等活动，作为分析和管理的依据。分析经济资料，预测经济前景。通过核算和分析，在人们的头脑中相应地形成了一系列综合的观念，所以叫做观念总结。

（二）控制

各个单位的经济活动或财务收支都是为了实现本单位的任务。要完成任务，达到目的，必须对经济活动或财务收支

进行控制。也就是调节和监督资金运动过程，及时纠正偏差，考核经营成果，以促使经济活动符合要求，达到目标的管理过程。

调节包括设计会计制度、制订管理定额、协调经济活动等内容。各单位为了加强对其经济活动和财务收支的调节和管理，根据国家的统一规定，结合本单位的具体情况，既要求保证正确、及时地提供必要的会计信息，还要做到节省人力、物力。制订管理定额就是根据国家计划和有关资料编制各种定额或计划指标。按照定额或计划指标，可以促进生产经营，减少人力、物力耗费。协调经济活动就是运用会计信息，配合有关部门，采取有效措施，对经济活动进行组织和调整，促进其更好地向着预定目的发展。

监督就是对经济活动和帐务进行审核、检查，对经济效益进行考核和分析。通过凭证审核，检查经济业务是否真实，是否符合财务制度和财经纪律，是否符合预算和计划的规定。对于财产物资要定期进行清查，对于各种帐目也要定期审查核对。发现差错或其它问题，要进一步查明原因，提出改进建议，以便防止贪污浪费的发生，保护社会主义公有财产的安全完整。

会计的两种基本职能是互相联系的。反映职能着重说明会计是管理的工具，控制职能着重说明会计是经济管理的组成部分。两者各有侧重，相辅相成，不可截然分开。譬如对库存材料或商品，既有反映，也有控制。首先是通过核算，反映库存的组成和资金变动。同时，核算与管理结合，贯彻节约原则，保证资金的合理运用。还要通过分析与检查，暴露矛盾，进一步挖掘库存潜力，使控制更加有效。因此，为了发挥会计的重大作用，两种基本职能，不可偏废。

二、会计的作用

会计的作用是指行使会计的反映和控制职能后对国民经济和行政事业所产生的影响或效果。职能指事物固有的功能，是本来具有的。作用是行使职能后所产生的影响，是实际做到的。譬如手有劳动的职能，但懒汉不劳动，也就不能充分发挥手的作用。任务是根据职能指定担负的责任，是应当做到的。在社会主义制度下，会计的任务是国家根据会计的职能对会计所提出的要求。

生产和经营都离不开管理和核算。会计是管理和核算的重要组成部分。生产越发展，经营规模越庞大，会计越重要。马克思曾一再强调指出：在资本主义生产方式消灭以后，会计“将比以前任何时候都更重要。”^⑮在社会主义制度下，会计的重要作用既表现在企业的经济管理中，还表现在整个国民经济管理中。具体地说，它的作用可从四方面进行说明。

（一）反映和控制企业财务计划执行情况，加强经济计划管理。

根据国民经济有计划、按比例发展的客观规律，社会主义国家实行计划管理。企业单位要执行国民经济计划，实行计划管理，整个国家，各个系统，都要编制和执行包括财务计划或预算在内的各种经济计划。为了确保国民经济计划的完成，各个基层单位都要根据上级下达的计划，结合本单位的实际情况，拟订先进而又稳妥的具体计划和措施。工、商企业的财务计划主要包括各种资金的取得和占用，成本、费用的开支，销售收入的实现，利润的形成和分配等项目。具有反映和控制职能的会计，以其连续性、系统性、全面性等