

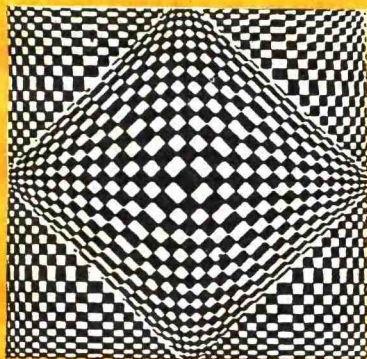


成人中专试用教材

商业会计

吉林省广播电视大学中专部 编 翟广顺 主编

高等教育出版社



● CHENGREN ZHONGZHUAN SHIYONG JIAOCAI

F715.5
112
3

成人中专试用教材

商业会计

吉林省广播电视大学中专部编

翟广顺 主编

1981.12



高等教育出版社
503887

内 容 提 要

本书是由国家教育委员会成人教育司和高等教育出版社组织编写的财经类成人中专教材之一。

本书在编写时依据商业部现行商业会计制度和截止1986年7月颁布的有关财务法规。主要内容有商业会计的职能和任务、货币资金和结算业务的核算、批发商品流转的核算、零售商品流转的核算、农副产品收购的核算、包装物物利用品家具用具和固定资产的核算、国家资金专用基金和银行借款的核算、商品流通费用的核算、税金和利润的核算、会计报表等,同时,对饮食服务业和商办工业的核算方法也做了介绍。

本书在编写时,考虑了成人和自学者的需要,深入浅出、通俗易懂,联系实际、突出应用,每章有学习指导的内容,章后有小结、复习题和习题。

本书可供广播电视中专、职工中专、函授中专以及自学考试等成人中专作财经类专业教材,也可供在职职工作为培训教材和业务自学参考书。

成人中专试用教材

商 业 会 计

商务印书馆成人中专部编 上海分馆主编

*

高等教育出版社出版

新华书店上海发行所发行

上海市中华印刷厂印装

*

开本 787/1092 1/32 印张 18.25 字数 377,000

1988年4月第1版 1988年5月第1次印刷

印数 00,001—45,700

ISBN 7-04-000841-6/F·11

定价 3.10元

出版说明

近几年来,成人中等教育事业发展很快,广播电视中专、职工中专、函授中专等象雨后春笋般地建立起来,并继续发展壮大。为了保证成人中专的办学质量,统一成人中专的使用教材,国家教育委员会成人教育司和高等教育出版社首先组织编写的财经类成人中专系列教材,由我社出版发行。

除语文、数学外,财经类成人中专系列教材共二十二门,它们是 经济法实用教程、国民经济计划学概论、计算机基础及其应用、财经计算技术、数理统计、会计原理、统计学原理、工业企业管理基础知识、商业企业管理基础知识、工业统计、商业统计、工业会计、商业会计、工业企业财务管理、商业企业财务管理、工业企业管理、商业企业经营管理、工业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析、财政与信贷、市场学、市场物价等,供会计(工业、商业)、统计(工业、商业)和企业管埋(工业、商业)等三个专业选用。

本系列教材在编写时,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;在深浅度上,相当于全日制中等专业学校同类教材的水平,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,在序言中有学习方法指导和学时安排的内容,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。

为了保证出书质量，我们在全国各地遴选有丰富教学经验的教师担任编写工作，每本教材在定稿前都召开了编写大纲讨论会和审稿会，请各地的专家和有丰富教学经验的教师参加审定。在此我们向为这套教材作出贡献的同志表示衷心的感谢。

本系列教材自一九八六年秋季起陆续出版，三年内出齐，并陆续配套出版各主要课程的学习辅导书，欢迎广大读者选用并提出宝贵意见。

1987年7月

序 言

商业会计课是商业财务会计专业的一门主要专业课程，是在学完《会计学原理》课程的基础上进行学习的。商业会计就是应用会计学原理的理论和方法，按照商业经营管理的要求，反映和监督商业企业的经营资金及其运动。《商业会计》教材，系统介绍了商业会计基本理论和商业企业基本业务的核算方法，通过本门课程的学习，要求认识商业会计是一门管理学科，对于加强商业企业经营管理，提高经济效益有着重要作用；读者应掌握商业会计的基本理论、基础知识和基本技能，以达到具备从事商业会计工作的能力。《商业会计》教材内容共分十二章：第一章总括讲述商业会计的概念、对象和任务。第二章讲述货币资金和结算业务的核算，内容比较简单容易学懂，但与企业经济活动紧密相联，任何经济往来都要发生货币结算关系。第三、四、五章讲述商品的批发、零售和农副产品的核算，是全书的重点和难点，篇幅大内容多，要下功夫学懂弄通。第六章讲述包装物、物料用品、家具用具和固定资产等用品设备的核算，重点掌握购进、摊销、修理、废弃等核算。第七章讲述商业企业的资金来源，包括国家资金、专用基金和银行借款的核算；第八章讲述商品流通费的核算，这三章课的内容也容易理解，重点内容要学懂。第九章讲述税金和财务成果的核算，这一章也属重点和难点，内容多与三~八章

有联系，前面内容学懂，这一章才能弄通。第十章讲述会计报表，重点掌握资金表和商业企业经营情况表的编制方法。第十一章讲述饮食服务业的核算，第十二章讲述商办工业的核算，这两章课具有一定特点，可作一般内容学习。本教材使用增减记帐法，书后附录借贷记帐法编制的会计分录。

学习商业会计课程，应注意下列几个问题：

(一) 商业会计是一门科学性和技术性较强的学科，完全靠自学是有一定困难的，成人中专教育一般都组织课堂教学，不论是由教师直接面授、录像讲授或听录音课，都要认真听好课。对教师讲授的内容要做到当堂消化理解，特别是对重点和难点，要聚精会神的听，抓住不放，达到真正学懂为止。课堂笔记很重要，把重要的问题记录下来，便于课后复习巩固。在听课前做到预习，对听课内容有一定准备就更好了。

(二) 本教材为适应成人教育的特点和便于学员自学，内容叙述上注意了深入浅出，通俗易懂，理论联系实际，对每一问题一般是先说明核算原理，然后举例说明核算方法。课前发到粗读一遍，带着问题听课，课后在讲授内容基础上再细读一遍或几遍，达到学懂弄通。本教材每一章前头写有学习指导，明确学习目的和要求、重点难点和学习方法，末尾写有小结及复习思考题。阅读教材的顺序可以先读学习指导，再读课文，最后读小结和复习思考题。这样前后内容对照，就会取得较好的学习效果。

(三) 演算习题是掌握商业会计的基本方法和重要环节。本教材对每一章的重点难点都设置了习题，随着课程的进度要认真完成，以加深理解所学商业会计理论和核算方法。在做

习题时,要严肃认真,不仅做到核算数字正确,还要注意加强会计基本功的训练。有条件的可使用真实凭证、帐表练习,以提高会计核算技能。

(四) 在基本掌握教材内容的基础上,可以阅读一些有关会计报刊资料,以开阔视野,增加知识面。但要防止尚未学懂教材内容就去阅读资料,以免影响学习效果。

(五) 本课程在学习过程中,应密切结合内容,加强以“会计法”为主线的政策、法纪学习,明确会计人员的职责和权限,加强法制观念,树立良好的职业道德,为做好商业会计工作打好思想基础。

本课程根据成人中专学生对象的程度和培养目标,安排总面授课时为200学时,其中课堂讲授140学时,作业50学时,复习考试和机动10学时。其他办学形式可参照自行安排。

本教材由翟广顺主编,并对全部初稿进行修改和总纂。初稿第一、二、三、五、十二章为翟广顺编写;第四章和附录为李殿奎编写;第六、七、八章为夏学珍编写;第九章为洪维国编写;第十、十一章为王剑秋编写。

本书初稿,邀请上海商业会计学校周桢、浙江省商业干部学校陈士元、哈尔滨市商业职工中专孙明生、安徽省商业厅陈位成等同志参加审稿会,并提出了许多宝贵意见。成稿后特请了吉林商业专科学校陈学庸副教授、上海商业会计学校周桢副教授审阅定稿。另外,本书在编写过程中,还得到了吉林电视大学、吉林省商业厅等单位的支持和帮助。在此一并表示感谢。由于我们水平有限,难免存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

目 录

第一章 商业会计的职能和任务	(1)
第一节 商业会计的概念	(2)
第二节 商业会计的对象	(6)
第三节 商业会计的任务	(14)
第四节 商业会计核算的方法	(17)
第二章 货币资金和结算业务的核算	(22)
第一节 货币资金的核算	(24)
第二节 结算业务的核算	(33)
第三节 企业与银行对帐的方法	(63)
第三章 批发商品流转的核算	(77)
第一节 批发商品购进的核算	(80)
第二节 批发商品销售的核算	(104)
第三节 批发商品储存的核算	(120)
第四节 委托加工商品的核算	(141)
第四章 零售商品流转的核算	(170)
第一节 零售商品流转业务的特点和核算方法	(173)
第二节 零售商品购进的核算	(176)
第三节 零售商品销售的核算	(184)
第四节 零售商品储存的核算	(199)
第五节 鲜活商品的核算	(208)
第五章 农副产品收购的核算	(218)
第一节 农副产品购进的核算	(221)
第二节 农副产品销售的核算	(227)

第三节 农副产品储存的核算	(236)
第六章 包装物、物料用品、家具用具和固定资产	
的核算	(253)
第一节 包装物的核算	(255)
第二节 物料用品的核算	(265)
第三节 家具用具的核算	(268)
第四节 固定资产的核算	(271)
第五节 包装物、物料用品、家具用具和固定资产的明细	
分类核算	(291)
第七章 国家资金、专用基金和银行借款的核算	(304)
第一节 国家资金的核算	(307)
第二节 专用基金的核算	(309)
第三节 银行借款的核算	(325)
第八章 商品流通费的核算	(338)
第一节 商品流通费的范围和内容	(340)
第二节 商品流通费的核算	(344)
第三节 商品流通费按商品大类的核算	(350)
第九章 税金和利润的核算	(360)
第一节 税金的核算	(362)
第二节 利润形成的核算	(369)
第三节 利润分配的核算	(375)
第四节 年终利润清算的核算	(389)
第十章 会计报表	(400)
第一节 会计报表的作用和编制要求	(401)
第二节 会计报表的种类和编制方法	(404)
第三节 会计报表的报送和审批	(420)

第十一章 饮食服务业的核算	(426)
第一节 饮食业经营的核算	(428)
第二节 服务业经营的核算	(461)
第三节 饮食服务业费用和利润的核算	(468)
第四节 饮食服务业的会计报表	(472)
第十二章 商办工业的核算	(484)
第一节 商办工业会计概述	(486)
第二节 材料的核算	(481)
第三节 工资的核算	(492)
第四节 固定资产的核算	(504)
第五节 产品成本的核算	(507)
第六节 产品成本的主要计算方法	(517)
第七节 产成品、销售和利润的核算	(538)
第八节 商办工业的会计报表	(543)
附录 各章主要经济业务借贷会计分录	(550)

第一章 商业会计的职能和任务

本章学习指导

一、学习目的和要求

本章是商业会计的概论，论述了商业会计的几个基本问题。通过学习要求学员对本门课程有个基本认识，使学员了解什么是商业会计，商业会计的职能和在经营管理中的作用；明确商业会计的对象以及商业会计的任务，为学习以后各章打下理论基础。

二、内容提要

1. 商业会计的概念：什么是商业会计；商业会计的职能；商业会计在商业经营管理中的作用。

2. 商业会计的对象：商业会计反映和监督的内容是商业企业的资金运动，包括资金来源，资金占用和资金周转三个方面。

3. 商业会计的任务。

三、学习重、难点

重点：商业会计的概念；商业会计的对象；商业会计的任务。

难点：商业会计的对象。

四、学习中应注意的问题

1. 本章是商业会计的基础理论知识，学习目的在于对商

业会计的基本概念有个初步的认识，在理论上打下一定的基础。学习中不宜探求过多过深的理论。

2. 学习商业会计的概念时，应从它具有的反映和监督的职能，理解和认识商业会计是企业经营管理工作一个重要组成部分。

3. 商业会计的对象一节，涉及许多名词概念，要抓住一些主要问题从理论上弄清楚，不要探求的过细，而增加初学的困难。

4. 全面理解商业会计的任务，进一步认识商业会计对于企业扩大商品流转，加速资金周转，降低费用开支，提高企业经济效益具有积极的作用。

5. 对商业会计科目，只作一般理解。

第一节 商业会计的概念

一、什么是商业会计

商业是国民经济中的一个重要组成部分。它的基本职能和任务是从事商品购销活动，组织商品流转，以促进社会扩大再生产的不断进行，为人民日益增长的物质文化生活需要和社会主义四化建设服务。

商业为实现所担负的职能和任务，必须具有一定数量的资金，向工农业生产部门购进商品，供应其所需的生产资料，向广大消费者销售商品。商业企业在经营过程中，必然要发生货款的收付，费用的支出，税金的交纳，利润的分配，银行借款的借还，国家资金的拨入调出等各项经济业务。因此，就要与财税、银行以及其他单位和个人发生结算关系。同时，还必

须储备一定的商品物资和使用一定的用具和物质设备。所有这些都要借助于会计核算加强管理，以促使企业不断改善经营管理，合理有效地使用资金，扩大商品流转，降低费用开支，取得更多的经济效益。

商业会计是商业企业经营管理工作的一个重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，运用其特有的一整套专门方法，对商业企业经济活动及财务收支进行连续、系统、综合地反映和监督的一项管理活动，它具有重要的管理职能。

二、商业会计的职能

马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的科学概括。所谓“过程的控制和观念总结”，一般把它理解为反映和监督。会计对任何社会的生产过程都具有反映和监督的职能。随着生产过程日趋复杂，会计职能的具体内容也在不断发展。

商业会计的首要职能，就是通过特有的一整套的核算方法，反映商业企业经济活动及财务收支，即会计核算。其内容如下：

- (一) 款项和有价证券的收付；
- (二) 财物的收发、增减和使用；
- (三) 债权债务的发生和结算；
- (四) 基金的增减和经费的收支；
- (五) 收入、费用、成本的计算；
- (六) 财务成果的计算和处理；
- (七) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

商业会计另一职能：是在反映商业经济活动的同时进行监督。即审查各项经济活动是否符合有关政策、法令和制度的规定以及计划管理的要求，对于违反政策、法令、制度和计划管理的各项经济活动，要加以限制或制止。会计机构、会计人员会计监督的内容如下：

- （一）对本单位实行会计监督；
- （二）对不真实、不合法的原始凭证，不予受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，予以退回，要求更正、补充；
- （三）发现帐簿记录与实物、款项不符的时候，应当按照有关规定进行处理；无权自行处理的，应当立即向本单位行政领导人报告，请求查明原因，作出处理；
- （四）对违反国家统一财政制度、财务制度规定的收支，不予办理。

商业会计的反映职能，主要是为商业经营管理提供经济信息资料；会计监督的职能，则要对商业经济活动加以促进、控制、考核和指导。商业会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的，正确的会计核算是严格会计监督的前提，而加强会计监督，反过来又能强化会计核算，为商业经营管理提供真实可靠的数据资料。

三、商业会计在经营管理中的作用

商业会计在商业企业经营管理中是必不可少的。它可以反映经济情况，监督经济活动，在商业企业经营管理中占有重要的地位与作用。当前，我国已进入全面开创社会主义现代化建设新时期，经济体制改革正在深入展开，有计划的商品经济将进一步发展，在对外开放、对内搞活经济的政策指导下，商

品流通领域实行了多渠道、少环节的流通体制，试行了各种形式的承包经营责任制。在这种新形势下，商业会计在商业经营管理中有着以下重要作用。

（一）正确及时地为企业领导提供数据资料，作为经济决策的依据。

由于生产的发展，市场的繁荣，人民消费水平的提高，企业之间的竞争，企业领导和管理人员更加需要财会部门及时正确的提供会计信息资料，作为实行经济决策的依据。如果财会部门，不能及时正确提供资料，决策就可能有误，就会给企业造成经济损失，使企业在经营中失利。

（二）加强计划管理，促进各项指标的全面实现。

在进行商业体制改革，推行与完善各种形式承包经营责任制后，商业企业在经营管理上容易出现重微观经济效益，轻宏观经济效益的偏向，一部分企业还可能出现为了追求利润，就不顾消费者利益情况。因此，要加强计划管理，定期根据国家各项方针、政策检查计划执行情况，促进企业各项计划指标的全面实现。

（三）按企业科室、柜组组织核算，确保承包经营责任制的实现。

实行经营责任制，要贯彻责、权、利相结合的原则，实行按劳分配，严明奖惩制度，使工作好的单位，如科室、柜组，经济收入高于一般的单位，这就必须要以正确的数据为依据。因此，财会部门必须把企业各项经济指标，按科室、柜组分解落实组织核算，考核经济效果。运用数据资料进行赏罚，有利于克服平均主义，调动职工的积极性。

(四) 监督检查各项财经纪律的执行, 保证国家财政收入与财产安全。

在放宽政策的新形势下, 有可能出现为企业或个人的局部利益损害国家整体利益的现象。如个别企业为了多发奖金, 就截留利润、偷税漏税、滥发实物, 浪费国家资财; 有些企业经营管理混乱, 规章制度松弛, 损失浪费严重, 经济犯罪活动时有发生。对于这些违反财经纪律的收支, 必须坚决揭露和制止, 发挥会计维护财经纪律的作用, 保证国家财政收入与财产安全。

总之, 随着我国社会主义经济建设事业的发展, 商业会计在经营管理中的地位与作用不断提高, 哪一个商业企业要是不重视会计工作, 经济效益就低, 职工的收入也必然会受到影响, 企业对国家的贡献就小。哪一个企业要是不重视会计工作, 放松了会计监督, 就会造成严重的损失和浪费, 甚至发生大量的贪污和盗窃。因此, 要开创商业工作的新局面, 就必须充分发挥商业会计的职能作用。

第二节 商业会计的对象

商业会计的对象, 就是指商业会计所反映和监督的内容。

在不同的社会制度下, 商业会计所要反映和监督的内容是不相同的。在资本主义制度下, 由于生产资料属资本家所有, 商业会计反映和监督的内容是商业资本的循环和周转。在社会主义制度下, 由于生产资料公有制的建立, 商业会计反映和监督的内容是商业企业的资金运动。