



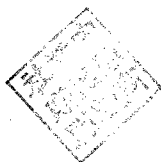
中国商业会计学会丛书
珠算协会

新编商业会计学

丁承厚 穆瑞禄 主编

中国商业出版社

新编商业会计学



中国商业出版社



B 740971

新编商业会计学



中国商业出版社出版发行

沈阳市工农印刷厂印刷



850×1168 毫米 32 开 16.75 印张 466 千字

1990 年 11 月第 2 版 1990 年 11 月沈阳第 2 次印刷

印数: 30000—40000 册

统一书号: ISBN7—5044—0244—3 / F·156

定价: 6.40

序

中国商业会计学会成立以后，鉴于商业行业拥有七、八十万人的庞大财会人员队伍，是商业企业管理的一支重要力量；但是在众多的财会人员中具备大专以上文化水平的同志和已评定为助理会计师以上专业技术职务的同志为数甚少。为了协助行政改善这种状态，提高商业财会人员的素质，会计学会着手组织编写包括财会教材、财会理论和工具性书籍的财会丛书，这是一件很有意义的工作。最近他们组织编写的《新编商业会计学》，就是商业财会丛书之一。

在组织编写商业财会丛书的同时，中国商业会计学会还与各方面协作举办了各种类型的培训班，进行智力开发。与中央电视台、北京商学院联合举办的定于1989年开课的财会电视讲座，就是利用电视覆盖面广的优势，开展的一项全国性财会教学活动，对于提高广大财会人员素质这无疑是个很好的途径。对此，商业部、国家医药管理局、中国烟草总公司、中国石化销售公司均十分重视。《新编商业会计学》一书，同时也是财会电视讲座“商业会计”课程的教学用书。

《新编商业会计学》的教学对象，主要是商业行业的众多基层财会工作同志，它是一本以培训在职财会人员为主的教材，并且还可以作为大专院校的教学用书和广大财会人员实际工作的参考用书。这本教材在内容上有新的突破，注重理论与实际的联系；注重经济体制改革日益深化所带来的影响；注重吸收现代化的管理方法和注重自己创造的许多行之有效的方法。因此，这本教材在内容上是一本具有新意的教材。

《新编商业会计学》由丁承厚、穆瑞禄两同志担任主

编，参加编写的人员不仅有北京商学院的教学工作者，也有具有商业财会工作丰富实践经验的实际工作者，教材本身也充分体现理论和实际相结合的精神，故此，这本教材具有相当的实用性。

祝同志们学习取得丰硕成果！

潘遂

1988年8月17日

编写说明

本书是中央电视台、中国商业会计学会、北京商学院联合举办的财会电视讲座的教材之一，主要以在岗尚未达到大专水平的商业财会人员为对象，也可以作为高等财经院校会计教学参考，以及商业财会和管理人员自学用书。

本书之所以定名为《新编商业会计学》，一是结构内容以会计管理为主轴，较以往版本有所变动；二是适应深化经济改革的需要，尽可能纳入当前经济改革中一些新的见解、规定和做法；三是兼顾了国营商业、粮食、供销社、医药、烟草、石油等商业系统的需要，在概括各方面核算内容的同时，分录举例还采用增减和借贷记帐法并列分述办法。

本书第一章由丁承厚同志执笔；第二章由龚国伟同志执笔；第三章由杨美培同志执笔；第四章、第七章、第十一章由李殿富同志执笔；第五章、第八章、第十二章、第十七章由张跃进同志执笔；第六章、第十四章由梅宝琮同志执笔；第九章由翁杰、赵世伦同志执笔；第十章、第十三章由李贵凤同志执笔；第十五章、第十八章由张福堂、黄洁同志执笔；第十六章由朱国尧同志执笔。全书由丁承厚同志拟定编写提纲，最后对各章修改定稿，穆瑞禄同志配合工作。赵世伦、耿明允两同志对书稿进行全面审阅。

本书编写过程中，中国商业会计学会领导和全体工作人员、北京商学院领导和会计系全体教工，给予大力支持，在此谨表谢意。

由于作者水平和编写条件所限，脱稿时间急，本书难免存在一些缺点，敬请读者批评指正。

作 者

1988年7月于北京

再 版 说 明

《新编商业会计学》(以下简称《新编》)出版后,受到广大读者好评,我们甚为感谢。为了使《新编》进一步完善,根据电视教学实践和读者们的意见与建议,征求有关方面的意见,结合经济改革中出现的新情况和国家在法规、制度方面的新规定,进行修订再版。修订的主要内容包括:一、为适应粮食商业系统的要求,增加一章“粮食商品流转的核算”;二、为避免加大教材篇幅,将原来某些分录举例按增减和借贷记帐法规则分述做法,一律改为增减、借贷并列(粮食以借贷为主);三、补充国家近期有关规定,并修改、调整了其他方面的一些内容。

《新编》主要由丁承厚、李殿富、赵世伦修订,并经丁承厚修改总成。

编 者

1990年8月

目 录

第一章 绪 论	
第一节 会计的本质和特点	1
第二节 会计的职能和作用	4
第三节 会计的对象和任务	7
第四节 会计结构、层次和学科体系	11
第二章 会计方法体系概述	
第一节 建立会计方法体系的理论依据	14
第二节 会计科目、帐户和复式记帐	19
第三节 会计凭证和帐簿	32
第四节 成本计算和财产清查	45
第五节 会计报表	
第三章 企业经营资金来源的核算	
第一节 管理与核算要求	52
第二节 本金筹集的核算	55
第三节 借入资金的核算	63
第四节 结算资金来源的核算	66
第四章 企业货币资金和结算资金占用的核算	
第一节 管理与核算要求	68
第二节 现金的核算	70
第三节 银行存款的核算	74
第四节 其他货币资金及有价证券的核算	82
第五节 结算资金占用的核算	87
第五章 商品流转核算的基本要求和主要规定	
第一节 商品流转核算的基本要求	116
第二节 商品购销的特定涵义和核算范围	118
第三节 商品购销的入帐时间和入帐价格	119
第四节 商品流转核算的主要指标	123
第六章 批发商品流转的核算	

第一节	核算特点及方法	126
第二节	商品购进过程的核算	128
第三节	商品销售过程的核算	144
第四节	商品储存的核算	162
第五节	商品销售成本的计算和结转	174
第七章 零售商品流转的核算		
第一节	核算特点及方法	183
第二节	商品购进过程的核算	187
第三节	商品销售过程的核算	193
第四节	商品储存的核算	200
第五节	已销商品进销差价的计算和结转	211
第六节	鲜活商品的进价金额核算	217
第八章 农副产品收购的核算		
第一节	核算特点及方法	219
第二节	收购过程的核算	221
第三节	清选整理过程的核算	231
第四节	调拨销售过程的核算	235
第五节	农副产品储存的核算	240
第九章 粮油商品流转的核算		
第一节	核算特点及方法	243
第二节	平价粮油商品购进过程的核算	246
第三节	平价粮油商品销售过程的核算	250
第四节	平价粮油商品调拨过程的核算	255
第五节	平价粮油商品储存的核算	265
第六节	议价粮油经营的核算	272
第十章 包装物、低值易耗品和物料用品的核算		
第一节	管理与核算要求	280
第二节	包装物的添置和使用过程的核算	281
第三节	低值易耗品的添置和使用过程的核算	290
第四节	物料用品购进和领用过程的核算	292

第五节	非商品财产物资盘存的明细分类核算	293
第十一章	固定资产的核算	
第一节	管理与核算要求	295
第二节	固定资产的分类、计价和核算帐户	297
第三节	固定资产购建的核算	301
第四节	固定资产折旧的核算	305
第五节	固定资产调拨、租赁和投资的核算	310
第六节	固定资产修理、报废和清查的核算	318
第七节	固定资产明细分类核算	324
第十二章	商品流通费的核算	
第一节	管理与核算要求	328
第二节	商品流通费的核算范围和具体内容	330
第三节	商品流通费支付的核算	334
第四节	商品流通费分摊的核算	337
第五节	商品流通费重点项目的核算	339
第六节	商品流通费按大类商品归集的核算	349
第十三章	专用基金的核算	
第一节	管理与核算要求	351
第二节	按经营收入、费用和营业外支出提取专用 基金的核算	352
第三节	按固定资产价值和大修理费用提取专用基金的 核算	361
第四节	按实现利润提取企业留利基金的核算	365
第五节	专用拨款和专用借款的核算	368
第十四章	税金和财务成果的核算	
第一节	管理与核算要求	374
第二节	税金的核算	375
第三节	财务成果形成过程的核算	386
第四节	财务成果分配过程的核算	391
第五节	年末财务成果转销的核算	404

第十五章 商品生产和加工业务的核算	
第一节 管理与核算要求	406
第二节 生产费用的分类、分配和归集	407
第三节 产品成本计算方法	419
第四节 一般商品加工业务的核算	430
第五节 粮油商品加工业务的核算	435
第十六章 储运企业的核算	
第一节 管理与核算要求	441
第二节 仓储业务的核算	443
第三节 运输业务的核算	452
第四节 储运费用和财务成果的核算	457
第十七章 饮食服务企业的核算	
第一节 管理与核算要求	460
第二节 饮食企业经营的核算	462
第三节 服务企业经营的核算	476
第四节 饮食服务业费用和财务成果的核算	486
第十八章 会计报表	
第一节 会计报表的作用、种类和编制要求	490
第二节 主要会计报表的结构、内容和编制方法	493
第三节 其他会计报表的格式及编制方法	500
第四节 会计报表的汇总	503
第五节 会计报表的一般分析	506
第六节 会计报表的复核、报送和审批	510

第一章 绪 论

第一节 会计的本质和特点

一、会计的本质

在商品经济条件下，人们无不直接或间接地与会计发生联系，因而都熟悉“会计”这个名词。但是，对会计的本质是什么，或者说具有什么样的质的规定性，则不一定很清楚，甚至多年会计工作者也很难作出肯定的回答。这是因为经济愈发展，会计愈重要，人们对会计的认识在不断深化，分歧意见较多，至今还没有公认定义的缘故。为了说明会计的本质，我们拟从会计的产生和发展概况入手，在会计实践的基础上加以概括。

(一) 会计的产生与发展。据考证，大约在公元前 1100 年到 771 年之间，我国西周时代即出现“会计”用语，同时还有专职官吏——司会。《周礼·天官》篇里有这样记载：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。《孟子正义》一书中把“会计”二字解释为：“零星算之为计，总合算之为会”。以上“日成”“月要”“岁会”都是指会计方面的报告文书。外国的会计历史也很长，“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”（《马克思恩格斯全集》第 24 卷，人民出版社 1972 年版，第 151 页注（12））。

会计原来是“生产职能的附带部分”，即由生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”（《马克思恩格斯全集》第 24 卷，人民出版社 1972 年版，第 151 页）。只是在生产发展到一定水平，出现剩余产品以后，才形成独立职能。它随着生产发展而发展，经历了一个由简单到复杂，由不完备到完备，由后进到先进，由先进到更先进的过程。原始社会末期，由于剩余产品的出现，产生记帐员，在独立化共同体中担负记录计算剩余产品工作。

到奴隶社会和封建社会，生产有了一定发展，各级官府为了管理掠夺来的劳动人民果实，设立官厅会计，专门记录、计算和考核钱物收支，并编造“四柱清册”。封建社会和封建社会以前的会计，由于生产力发展水平的限制，是不完备的。随着商品货币经济的产生和发展，生产规模的不断扩大，个人生产行为转化为社会化生产，实物交换转化为以货币为媒介的交换；人们的经济交往日益频繁，并且错综复杂起来。因此，商品生产者和经营者为了有效地管理好生产经营活动，不仅要借助会计记录、计算劳动耗费、劳动占用和劳动成果，而且要借助会计对劳动耗费、劳动占用和劳动成果进行比较分析，控制、考核生产活动过程和结果，以谋求提高经济效益。与此同时，会计在生产经营活动中也逐渐完备起来，并形成一套科学的方法体系，在以企业为主体的生产经营管理中占有突出重要地位。社会化大生产的出现，现代科学技术的突飞猛进，电子计算机的广泛应用，相应产生现代化管理，因而会计也有长足的发展，不仅内容、手段和形式都有深刻变化，而且开拓了“服务经营，参与决策”的新的工作领域，从而形成更加完备的现代会计。总之，会计是在生产基础上，适应经济管理需要而产生和发展起来的，其趋势愈来愈重要。

（二）会计的质的规定性。会计是在什么基础上、怎样产生和发展起来的，似乎没有什么疑义。但具体到现代会计质的规定性，人们则有不同见解。如工具论、方法论、信息系统论、管理活动论等。目前较有代表性的观点是信息系统论和管理活动论。前一种观点认为会计是一个信息系统，它主要是通过提供客观而科学的信息，为管理提供咨询服务。会计部门是企业中的一个服务部门，会计人员在企业中是居于参谋或顾问的地位，他们为企业管理部门正确地进行优化管理决策和有效经营提供所需的数据，但他们并不对企业的生产经营活动直接进行管理或决策。所以，会计只具有咨询或参谋的职能，并不直接履行管理的职能。后一种观点认为，会计是经济管理的重要组成部分。它通过收集和利用经济信息对经济活动进行组织、控制、调节和指导，使人们权衡利弊、比较得失、讲

求经济效益的一种管理活动。其科学概念是“会计管理”。在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分；在微观经济中，会计管理是企业经营管理的重要组成部分。

会计实践证明，会计从一开始就作为一种经济管理工作而存在并发挥积极的作用。它离不开记录、计算，提供有用信息，但这仅是整个会计工作的一个方面，属于基础工作范围。即使在这个范围内，也需要同管理相结合，并以管理为主。在现代会计中，还涉及到利用价值形式对生产活动过程及其结果进行综合、预测、决策、计划、组织、调节、控制、监督与考核工作，这些都是“信息系统”很难概括的。因此，从实际情况出发，用管理活动或会计管理来概括会计本质，是比较科学的。本书各章内容的叙述，均以这一观点为主线。

会计既然是一种管理活动，其职能必然是双重性的。一是自然属性。会计所反映同生产力有关的数量方面的技术方法，与社会经济关系没有直接联系，在任何一种生产方式中都是必要的。二是社会属性。会计所反映的经济内容，必须体现生产关系的要求，因而在不同社会形态下，会计的对象和目的各异。正确理解会计的双重性，有助于我们学习各国的先进经验，批判继承前人遗产，建立具有中国特色的社会主义会计。

二、会计的基本特点

会计管理同其他管理对比，其基本特点主要有以下几个方面：

(一) 会计管理以货币作为主要计量尺度。会计是一种价值管理。在价值管理中必须以货币作为统一的计量尺度，才能计算出资金、成本、利润等一些综合性的经济指标，才能全面反映劳动耗费和生产成果，分析比较得失。但是，只运用货币指标作为计量尺度，也有不足之处。主要表现在无法精确地反映实物数量和劳动数量情况。为了弥补这种不足，更全面提供经济管理所需要的经济信息，还必须辅之以实物计量尺度和劳动计量尺度，用来反映实物量和劳动消耗量，以便有效地组织和利用物力、人力资源，实现经营管理的总目标。实物计量尺度和劳动计量尺度，同时也是取得或转

换价值指标的基础。

(二) 会计管理具有综合性、连续性、系统性和全面性。这里的综合性是指利用货币计量尺度，建立综合价值指标，以满足经济管理各方面的需要。连续性是指会计对经济活动过程中发生的每一具体事项，必须按照时间顺序，自始至终连续不间断地加以记录。系统性是指会计反映经济活动时，要进行科学的分类、整理和汇总，使会计记录形成系统，以便随时提供经济管理所需要的数据和信息。全面性是指会计反映经济活动必须全面完整，毫无遗漏。“四性”是紧密相联的，这是区别于其他管理工作的最显著的特点。

(三) 会计管理可以充分利用会计信息的反馈作用，分析预测经济前景，为科学决策提供依据。因此，会计在事前、事中和事后经济管理中，都有其独特作用。

(四) 会计管理的各项职能往往是结合在一起的，可以优化综合效果。尤其是反映和监督职能的有机结合，可以有效地促进、控制经济活动过程。

以上说明的是现代会计管理的基本特点。但是，不同社会制度下的会计管理，由于生产关系的制约，其具体特点则不尽相同。我国是社会主义国家，实行有计划商品经济，在会计管理方面，除具有以上基本特点外，还具有统一性、政策性、真实性和群众性等特点。

综合上面关于会计本质和基本特点的分析，我们可以给在商品货币经济发达条件下的会计下这样的定义：会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法，收集处理经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，谋求优化经济效益的一种管理活动。本书讨论的商业会计是会计管理的一个子系统，也可以看成会计在商业经济管理中的具体化。

第二节 会计的职能和作用

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能，蕴含在会计之

内，是潜性的。会计的作用是指通过一系列专门方法，使会计潜性外显的客观效果。二者是紧密联系而又完全不同的概念。在正确认识会计职能的基础上，创造必要的条件，提高会计人员的素质，并充分发挥他们的主观能动性，是能够将会计内潜功能外显为现实效果的。

一、会计的职能

会计具有什么样的职能，目前众说纷云，有“二职能”说，“三职能”说和多职能说。我们认为会计职能的具体内容是不发展的，应该而且必须按照发展情况加以归纳，使之更符合实际。下面我们依多职能的提法加以阐明。

(一) 会计反映 (会计核算)。是指反映经济活动情况，为经济管理提供信息。会计反映主要从数量方面反映经济活动情况，并在一定程度上说明经济活动的质量。其大量的、经常的反映是事后反映，同时也要进行事前和事中反映。

(二) 会计监督。是指按照一定目的和要求对经济活动进行的监督。它是社会经济监督体系的重要组成部分。主要利用会计信息进行监督。包括事前审查各项经济活动是否符合国家法规和财经纪律，限制或制止非法经济活动和滥用、核费情况发生，保护正当经营，促进增产节约，增收节支；于事中、事后检查、分析会计资料，考核经济活动效果，推动各经济单位按照既定目标，调整计划，总结经验教训，择优行事。

(三) 会计预测。是指根据会计信息和其他有关信息，运用一定的核术方法，对经济前景进行估算和测算，做出事先判断的一系列行为。它是为会计控制和会计决策服务的，主要按照经济管理的目标要求，提供数据和资料，并筛选制订多种行动的选用方案。

(四) 会计决策。是指在会计预测的基础上选择最优方案，决定今后发展目标和实现目标战略措施的一系列行为。它既包括会计管理跨度内的决策，也包括参与企业经营决策。参与企业经营决策是会计的一种特殊的重要职能。

(五) 会计控制。是指实施会计决策过程中，为实现管理目标

而进行调节、调整、修正具体行动方案的一系列行为。这种控制是全方位的控制，贯穿于经济活动和经济管理的各个方面，既有适时控制，也有反馈控制。实行会计控制必须采用先进的方法和手段，才能迅速、准确处理各种信息，适时采取控制措施。

(六) 会计分析。是指以会计资料为主要依据，结合计划、统计等其他资料，运用专门方法，分析揭示经济活动情况及其变化规律的一系列行为。通过分析，查找影响经济活动及其结果的原因，测定各种影响因素和影响程度，并且做出合理评价。这是完善会计管理机制的一个重要步骤。

二、会计的作用

按照逻辑推理，上述会计职能如果能充分外显，会计必然能够发挥反映经济情况、监督经济业务、预测经济前景、确定经济责任、控制经济活动、促进经济发展等作用。但是，不同社会制度下人们在经济管理中赋予会计任务的不同，因而会计所能发挥的作用也是有差别的。在我国社会主义条件下，会计的作用可以概括为以下几个方面。

(一) 促进微观经济搞活，方便宏观经济控制。根据我国有计划商品经济的要求，会计在正确运用价值规律的同时，通过各种专门方法，可以在资金供应、目标管理，以及预测和参与决策等方面，促进各经济单位把微观经济搞活；同时通过如实反映经济活动情况，汇总上报会计报表，实行会计监督等管理活动，体现并方便和接受国家宏观控制。

(二) 完善加强管理机制，谋求优化经济效益。就微观来说，会计是企业经营管理的重要组成部分。通过合理组织会计管理，协调会计管理和其他管理形式之间的关系，实行有效管理，可以完善和加强经营管理机制，促使企业以最少的劳动耗费，取得最大的劳动成果，增产节约，增收节支，谋求优化经济效益。

(三) 保护财产安全，提高增殖能力。会计通过反映监督等一系列专门方法，不仅可以有效地保护社会主义公有财产的安全与完整，而且能提高资金（资产价值的货币表现）利用效果，增强价值