

《商业企业会计核算》

自学指导书

田 沅 编著

北京市高等教育自学考试学习指导书（试用本）

5.5

中国人民大学出版社

《商业企业会计核算》

自学指导书

田 沅 编 著

中国人民大学出版社

《商业企业会计核算》

自学指导书

田 沅 编 著

•
中国人民大学出版社出版

(北京西郊海淀路39号)

中国人民大学出版社印刷厂印刷

(北京鼓楼西大石桥胡同61号)

新华书店北京发行所发行

•
开本：850×1168毫米32开 印张：4.875

1984年9月第1版 1984年9月第1次印刷

字数：116,000 册数：69,000

统一书号：4011·484 定价：0.60元

前 言

《商业企业会计核算》教材是北京市高等教育自学考试商业经济专业“商业财务会计”科目指定的学习用书。为了帮助学员自学，我们编写了这本指导书。

《商业企业会计核算》教材共分八章，前两章主要讲解有关会计核算的一些基础知识，为学习以后各章打下基础。以后各章核算的具体内容虽然不同，但各章之间都有密切关系，所以，必须从头至尾逐章认真学习。除学习本教材以外，还要作一些习题，以便加深对学习内容的理解。如果只看教材，不作习题，就不能很好地理解和掌握核算内容和方法。所以，必须认真作习题。

会计核算是管理经济的一种重要工具。管理经济离不开会计核算，会计核算在经济管理中具有重要的作用。商业领导人员和管理人员必须具备必要的会计核算知识，才能适应经济管理工作的需要。

通过学习本教材，不仅要了解如何核算，而且还应当懂得为什么要进行核算，既要掌握怎样为经济管理提供会计核算资料，又要懂得怎样利用会计核算资料进行经济管理。

为了帮助学员自学本教材，对可能遇到的一些疑难问题、重点问题和需要注意的问题，本指导书将逐章进行概括说明。此外，需要说明的是：在本教材出版后，经济情况和管理方面发生了一些变化，《商业会计制度》也作了一些补充规定，为了便于联系实际，本指导书对教材有关章节的内容，作了必要的补充说明。

编 者

1984年1月

目 录

第一章 商业企业会计核算的对象和任务	1
一、会计核算及其产生和发展	1
二、会计核算的对象	5
三、会计核算的任务	8
第二章 会计核算基本方法	10
一、会计核算基本方法之间的关系	10
二、会计科目与帐户	11
三、复式记帐	15
四、会计凭证	21
五、会计帐簿	22
六、会计核算程序和会计档案的保管	25
第三章 货币资金、结算业务和银行借款的核算	28
一、库存现金和业务周转金的核算	28
二、银行存款和银行借款的核算	31
三、结算业务的核算	33
第四章 商品流转的核算	37
一、库存商品核算的方法	37
二、批发商品流转的核算	40
三、零售商品流转核算的特点	56
四、农副产品收购核算的特点	67
第五章 非商品财产物资的核算	73
一、包装物的核算	73
二、物料用品的核算	76
三、家具用具的核算	77

四、固定资产的核算	79
第六章 商品流通费和税金核算	90
一、商品流通费的核算	90
二、税金的核算	95
第七章 基金和财务成果的核算	97
一、基金的核算	97
二、财务成果的核算	103
第八章 会计报表	108
一、会计报表的作用和编制要求	108
二、会计报表的种类和编制前的准备工作	109
三、会计报表的内容、结构和编制方法	109
四、会计报表的报送和审批	122
附录：商业企业会计核算习题	124

第一章 商业企业会计核算的对象和任务

学习本章重点是解决下列两个问题，第一个问题是：商业企业会计核算的对象是什么？第二个问题是：商业企业会计核算的任务是什么？在学习这两个问题以前，应当对什么是会计有一个概括的了解。

这一章涉及到有关会计的一些理论问题，有些理论问题在会计界还没有统一的认识。由于认识不同，各种会计教材对同一个问题可能有不同的提法和解释，例如：关于什么是会计，会计的性质和会计的对象等问题，建国三十多年来，一直就存在不同的认识，在教材中不可能把不同的观点都写上，对于非专业班的教材来说，也没有必要详细阐述这些问题。第一章主要对会计有一个总括的了解，对所涉及到的一些理论问题，在学习本课程的过程中将会逐渐加深理解，对有些理论问题有待于专题研究。要想通过第一章的学习解决所涉及的所有理论问题是困难的。

会计学科有许多专门的名词术语，在教材中有的已作了必要的解释，有的没有专门解释，为了便于掌握本章的内容，对有些名词术语要作一些必要的说明。

下面归纳几个问题加以说明。

一、会计核算及其产生和发展

学习商业企业会计核算第一章，首先需要明确什么是会计核算，会计核算是怎样产生和发展的。学习第一节不是要研究“会计发展史”，主要是为了对什么是会计核算有一个初步的认识。同时，还应了解会计核算随着经济的发展和经济管理的需要而不断发展变化，经济越发展，会计核算越重要，会计核算在社会主

义经济管理中具有重要的作用。

为了帮助学员学习和理解第一节的内容，需要说明以下几个问题。

（一）会计、会计核算和簿记。

在会计教材和会计书刊中有时会看到“会计”、“会计核算”和“簿记”这三个名词，初学会计的人，可能会提出这样一个问题，这三个名词有什么不同。

在实际工作中经常用“会计”一词，一般认为会计包括会计核算、会计分析和会计检查，在我们指定的教材中没有专门讲会计分析和会计检查，主要是讲会计核算。所以，本教材用的是“会计核算”一词，这与教材的内容是一致的。在有的会计书籍中，把“会计”与“会计核算”作为同义语使用。

在本教材第二页引用了马克思的一段话，在这段话中用的是“簿记”一词，马克思所指的簿记，一般认为是指会计而言，我们在学习马克思这段话时，可以把簿记理解为会计。在国外，有的国家认为“会计”与“簿记”是两个概念，簿记主要指关于帐务处理的方法和技术，它是会计的组成部分。在我国，现在很少用“簿记”一词。

究竟什么是会计，如何给会计下定义，在会计界还有不同的看法，主要有以下几种提法：

1. 会计是管理经济的一种工具。

2. 会计是一个信息系统。

3. 会计既是经济管理必不可少的工具，同时它本身又是经济管理的组成部分。

4. 会计是一种管理活动。

除上述一些提法外，还有相类似的各种提法。

随着经济的发展和管理的需要，会计在不断发展变化，人们对会计的认识也在不断变化。由于对会计的认识不同，对会计下

的定义也就不同。在学习过程中，对会计逐渐有了比较全面的了解以后，就会形成自己对会计的看法。

（二）会计的职能。

所谓会计的职能，一般是指会计所具有的功能。在我们的教材中说明了会计核算反映和监督的职能。反映和监督的职能是会计的两个基本职能。关于对会计职能的认识，我们应当很好的学习和理解教材第2页引用的马克思论簿记的一段话，在这段话中马克思明确指出了会计的职能是“对过程的控制和观念的总结”，这是对会计职能的科学概括。

对“过程的控制”和“观念的总结”有不同的理解。一般认为“过程的控制”可以理解为会计监督的职能，而“观念的总结”可以理解为会计反映的职能。

反映和监督是会计的基本职能，除此以外，会计还有控制经济过程，预测经济前景和参与经济决策的职能。

关于会计控制的职能，主要是根据规定的经济目标对经济活动过程进行控制，发现偏离目标时，应及时提出意见，以便进行调整。所谓经济目标包括计划、预算、定额、标准、方案等。会计控制的职能，是在会计反映经济活动的同时，对经济过程进行控制，进行反映是进行控制的基础，只有正确地反映经济活动，才能有效地控制经济过程。

预测经济前景一般是指对未来的经济情况可能发生的变化和发展趋势，事先作出科学的判断。核算资料和其他经济信息资料是经济预测的主要依据，通过预测分析，对经济前景作出科学预测，为作出最佳决策提供依据和方案。

会计职能的划分不是一成不变的，随着会计的发展，会计职能的划分也会发生变化。正确认识会计的职能，对于发挥会计在经济管理中的作用有重要意义。

从会计各种职能的性质来看，属于管理的职能，不是生产职

能。会计在最初是生产职能的附带部分，但是，随着生产的发展，会计从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能。从事会计工作所开支的费用，不是生产耗费，而是非生产耗费。会计职能的划分虽然有变化，但是，会计的管理职能并没有改变。

（三）会计核算的主要特点。

明确会计核算的主要特点，有利于识别什么是会计核算。会计核算的主要特点是：

1. 会计核算严格以凭证为依据。会计核算反映每项经济业务都要取得和填制凭证，并以凭证为记帐的依据，凭证必须如实反映经济业务，决不允许伪造凭证，社会主义会计核算提供的数据资料必须真实可靠。

2. 货币量度是会计核算的主要计量尺度。会计核算主要是进行价值核算，这就决定了会计核算必须借助于货币量度对会计核算的对象进行综合核算。会计核算反映经济活动除了利用货币量度外，还要利用实物量度和劳动量度，但是，要把各种数量进行综合计算和反映，必须利用货币量度作为统一的计量尺度。所以，货币量度是会计核算的主要计量尺度。

3. 会计核算反映经济活动具有连续性、系统性、全面性和综合性。会计核算的连续性主要指按经济业务发生的时间顺序连续不间断地进行反映。系统性主要指对各项经济业务进行科学的分类、整理，为经济管理提供系统的核算指标。全面性主要指对会计核算反映和监督的内容，要无遗漏地进行全面核算。综合性主要指利用货币量度综合反映和监督会计核算的内容，提供各项总括的核算指标。

4. 会计核算具有一套专门的核算方法。包括：设置会计科目、填制会计凭证、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等。各种方法密切联系，相互补充，构成一套科学的方法体系。

最后，还要指出，会计核算主要是在企业、事业、机关、团体中进行的，所以，基层单位是运用会计核算进行经济管理的基本环节。但是，必须指出，在我们社会主义国家，会计核算资料可以按照一定的组织系统逐级汇总，为各部门进行经济管理提供汇总的核算资料。会计核算发挥作用的范围，不限于基层单位，在国民经济范围内，对于有计划地管理国民经济越来越发挥重要的作用。

二、会计核算的对象

会计核算的对象是指会计核算反映和监督的内容。在不同社会制度下，会计核算反映和监督的内容不同，在同一社会制度下，不同企业、事业、行政单位的会计核算反映和监督的具体内容也有所不同。明确哪些属于会计核算反映和监督的内容，哪些不属于会计核算反映和监督的内容，对于发挥会计核算的作用有重要意义。

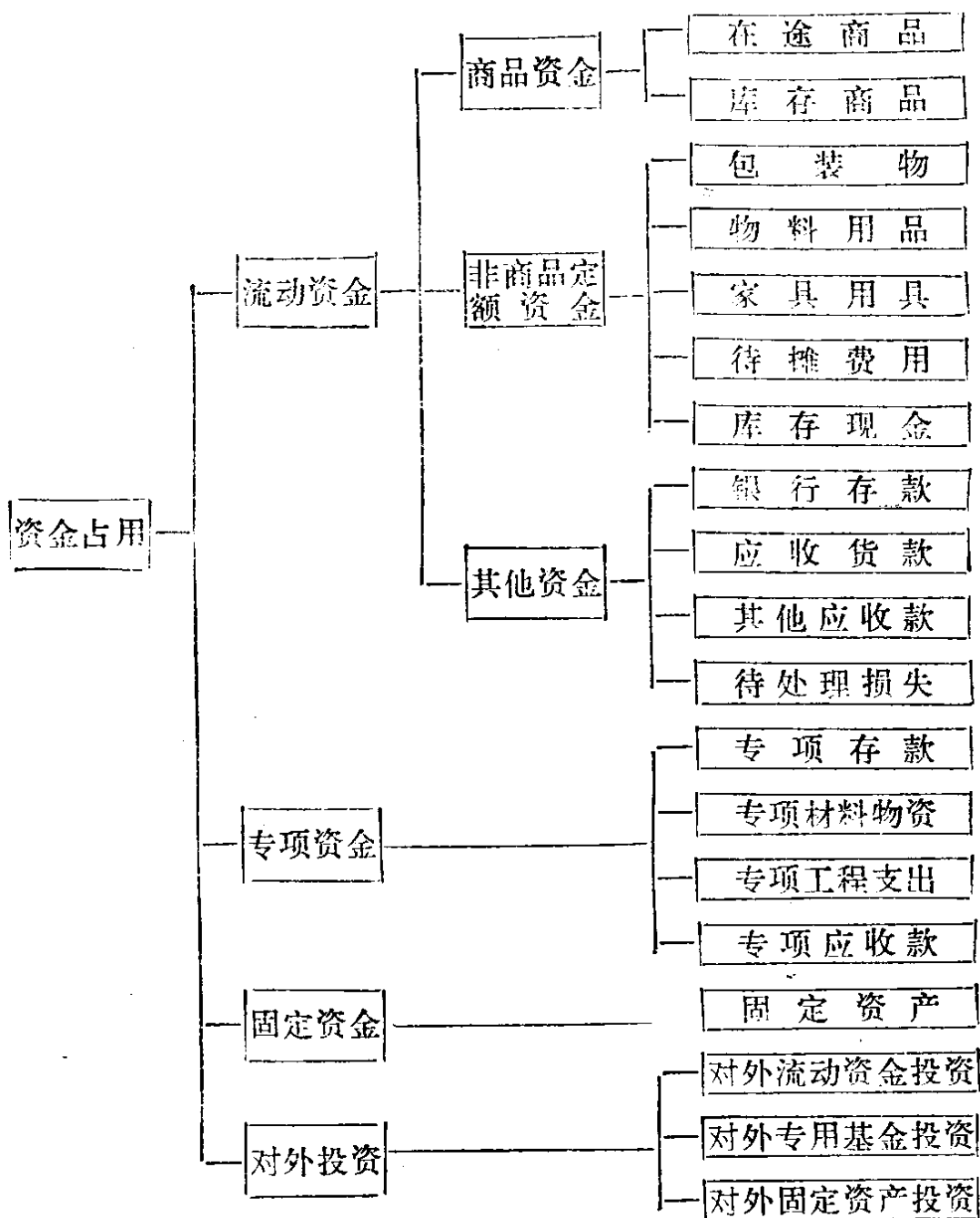
教材指出，社会主义企业会计核算的对象是：企业的资金及其运动。学习商业企业的会计核算的对象，不仅要明确会计核算对象的概念，而且还必须明确商业企业会计核算反映和监督的具体内容。

（一）商业企业的资金占用。

商业企业的资金和其他企业的资金一样，称为经营资金，简称为资金。企业资金存在的具体形态称为资金占用。商业企业的资金占用列表如下页。

（二）商业企业的资金来源。

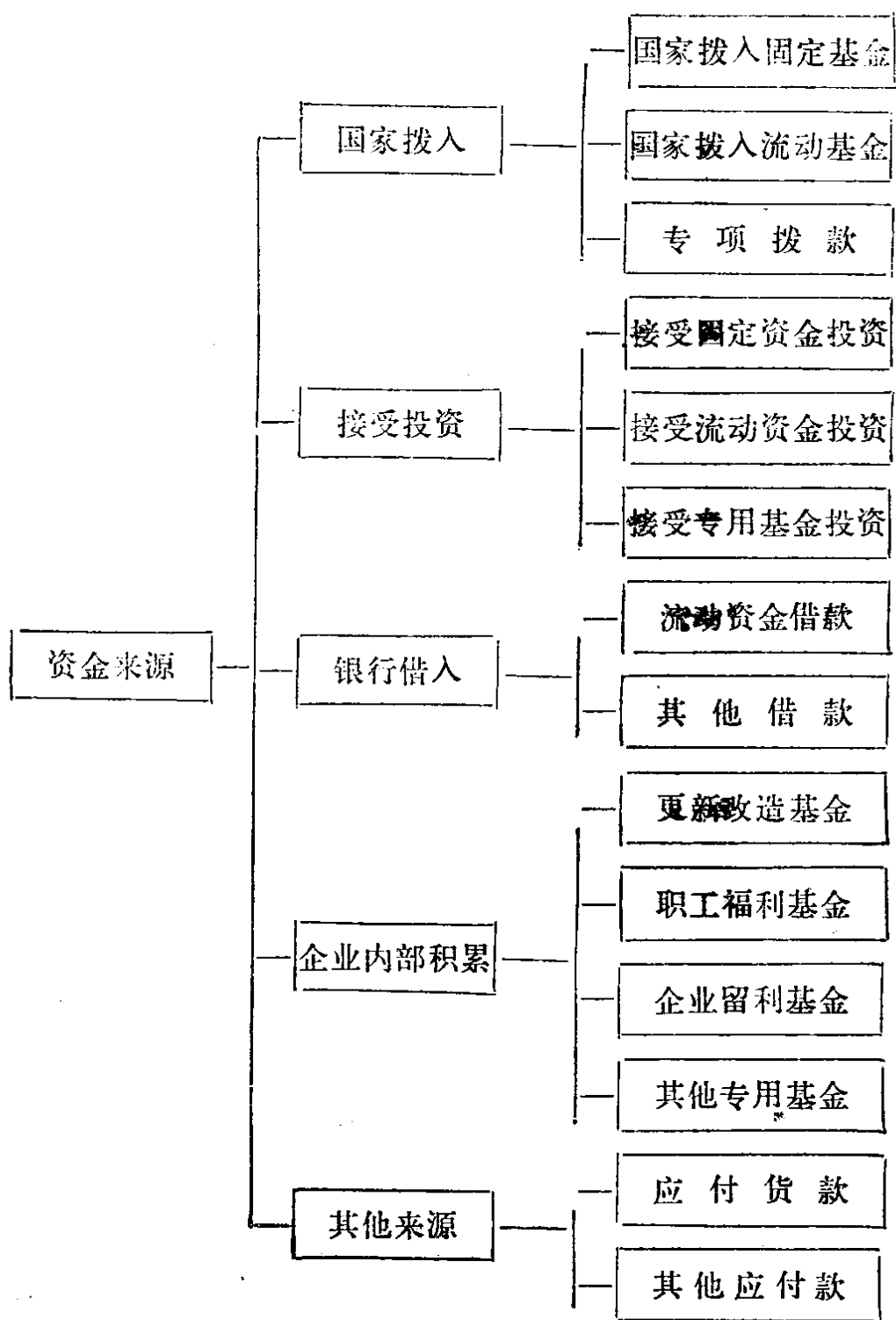
商业企业的资金都有一定的来源，由于所有制不同，国营商业企业的资金来源与集体所有制商业企业的资金来源有所不同。国营商业企业的资金来源主要是财政拨款、银行借款和企业内部积累，此外，吸收其他单位的款项也是一项资金来源，联营企业除以上来源外，接受的投资也是一项资金来源。国营商业企业的



资金来源列表如下页。

(三) 资金运动。

商业企业的资金随着经济活动的不断进行，资金总是在运动着，资金的循环和周转、资金投入企业和退出企业、资金的耗费和收回都表现为资金运动。学习商业企业的资金运动，必须明确资金运动与商品物资运动的关系，商品物资运动是资金运动的基



础，资金运动是物资运动的综合反映，但是，资金运动对于物资运动具有一定的独立性，资金运动对物质运动也具有积极地促进作用。在商品购进阶段，以货币购进商品，也就是“钱出去，货进来”，货币资金转化为商品资金；在商品销售阶段，把商品卖

出去收回货币，也就是“货出去，钱进来”，商品资金又转化为货币资金。收回的货币资金一般要多于付出的货币资金，这样才能抵补在资金周转过程中发生的各种耗费，并取得盈利。会计核算在反映和监督资金运动的同时，还应反映和监督商品物资运动。

在资金运动中，资金的具体形态和数量总是在不断发生变化，要想了解各项资金占用及各项资金来源的数额，必须截止到某一时期为止来观察，我们通常所说的某企业各项资金占用有多少，各项资金来源有多少，都是指到某一时期为止的数额。

三、会计核算的任务

学习会计核算的任务，首先要明确以下两点：第一，在不同社会制度下，由于会计核算的对象不同，经济管理的目的和要求不同，会计核算的任务也就不同。第二，在我国社会主义制度下，不同企业由于会计核算对象的具体内容不同，管理的具体要求不同，不同企业会计核算的具体任务也有所不同，但是，各企业会计核算的基本任务是相同的。

商业企业会计核算担负着哪些任务，教材归纳为四项任务，第一项任务是从贯彻执行政策、法令、制度角度提出来的，第二项任务是从加强计划管理角度提出来的，第三项任务是从提高经济效益角度提出来的，第四项任务是从保护社会主义财产角度提出来的。学习会计核算的任务，必须与会计核算的职能和对象联系起来，才能更好的理解各项任务。

最后，还必须明确，为了实现会计核算的任务，发挥会计核算的作用，必须正确组织会计工作。各企业必须按照国家对会计工作的要求组织会计工作，主要是建立和健全会计机构，配备必要的、有一定理论水平和业务水平的会计人员，要制定统一的会计制度，作为各企业从事会计工作的规范和准则。

第一章复习思考题

- 1.什么是会计核算?
- 2.会计的基本职能是什么?
- 3.为什么说会计核算的产生和发展既与生产力的发展相联系,又与生产关系的变革相联系?
- 4.会计核算的对象是什么?
- 5.商业企业会计核算应当完成哪些任务?

第二章 会计核算基本方法

发挥会计核算的职能作用，反映和监督会计核算的对象，完成会计核算的任务，必须运用一定的会计核算方法。会计核算有一套专门的方法，这些专门方法将在本教材的有关章节中结合具体的核算内容加以运用，本章主要讲述有关基本方法的一般知识，为学习以后各章打下基础。

这一章对于初学会计核算的人来说，是非常重要的一章，必须认真学习各种基本方法。为了掌握各种基本方法，不仅要学懂每一种方法，而且还必须作必要的习题，才能巩固所学的内容。如果对学习会计核算基本方法不重视，没有掌握各种基本方法，在学习以后各章时，就会遇到各种疑难问题和预想不到的困难，就不能正确理解各章的内容，就会影响自学的质量。

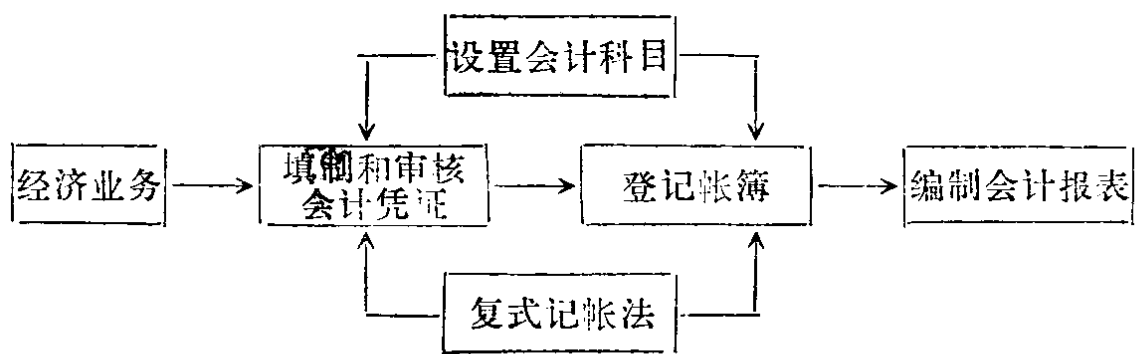
为了便于学习和掌握本章的内容，归纳下列几个问题加以说明：

一、会计核算基本方法之间的关系

学习会计核算基本方法，不仅要了解有哪些基本方法，而且还要了解基本方法之间的关系。

会计核算必须以会计凭证为依据，会计凭证是记录经济业务，明确经济责任的书面证明，是登记帐簿的依据，发生每项经济业务时，都要取得或填制凭证，会计凭证经过审核无误后，据以登记帐簿。为了分门别类地核算会计对象的具体内容，就需要设置会计科目，按照规定的会计科目在帐簿中开设帐户，采用复式记帐的方法，根据会计凭证记入有关帐户，根据帐簿的记录编

制会计报表。上述基本方法之间的关系以图式表示如下：①



二、会计科目与帐户

设置会计科目是会计核算的一种方法。根据经济管理的需要，为了分门别类地提供核算指标，必须对会计核算对象的具体内容进行归类。会计科目是对会计核算对象的具体内容归类的项目。设置哪些会计科目，设置多少会计科目，主要取决于会计核算对象的具体内容和经济管理的要求。会计核算对象的具体内容不同，经济管理的要求不同，设置的会计科目也就有所不同，例如：工业企业会计核算对象的具体内容和经济管理的要求与国营农场就有所不同，工业企业和国营农场与商业企业又有所不同，它们既有共同点，又各有特点，因此，会计科目的设置也就不尽相同。就是在同一类企业中，在不同时期，由于经济情况和经济管理的要求发生变化，设置的会计科目也会发生变化。

学习会计科目与帐户必须明确会计科目的涵义和为什么要设置会计科目，会计科目按反映的经济内容分为哪几类，每类包括哪些会计科目以及会计科目与帐户的关系等问题。为了便于理解这些问题，对下面几个问题加以补充说明：

(一) 统一制定会计科目问题。

必须明确社会主义企业统一制定会计科目的必要性。商业部系统所属企业的会计科目是在《商业会计制度》中统一规定的，

① 对经济业务从填制凭证、登记帐簿、对帐、结帐、到编制会计报表等一系列的记帐程序和方法，在各个会计期间反复进行，称为会计循环。