

河南省高等教育自学考试教材

商业 会计学

主 编 雷炎青

河南人民出版社

F715.5

131

311

BR88/18

商业会计学

(上)

主 编 雷炎青

河南人民出版社



B 555468

商业会计学

主 编 雷炎青

责任编辑 段宽文

(上)

河南人民出版社出版

金海印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 10.5印张 221千字

1988年10月第1版 1988年10月第1次印刷

印数 1—5000册

ISBN 7-215-00433-3/F·104

定 价 2.80元

前 言

高等教育自学考试教材建设是高等教育自学考试工作的一项基本建设。为了满足个人自学、社会助学和国家考试的需要，我们组织了高等学校的部分教师，根据专业考试计划，按照全国高等教育自学考试指导委员会颁布的《商业会计学自学考试大纲》的要求，并结合自学考试的特点编写了《商业会计学》一书。它是我省高等教育自学考试经济类专业中商业会计学课程的必读教材，同时还可作为高等学校或其他成人教育相同专业的学习辅导用书。

本书分上、下册。上册一～六章；下册七～十四章。

参加本书编撰工作的有：

雷炎青（第1、2、9章）；

徐世增（第3章）；

李文峰（第4、12章）；

魏正琪（第5章及第9章第6节）；

赵风云（第6章）；

张 宁（第7章）；

张炳铨（第8、10、11章）；

马一凡（第13章）；

冯 潜（第14章）。

编写高等教育自学考试教材是一种新的尝试。由于本书的编印比较仓促，不当之处，在所难免，希望得到社会各方面和广大自学者的指正。

河南省高等教育自学考试指导委员会办公室

一九八八年八月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的地位与作用.....	(7)
第三节 商业会计的对象.....	(19)
第四节 商业会计的任务.....	(27)
第二章 货币资金、银行借款和结算业务的核算	(36)
第一节 货币资金、银行借款和结算业务的核算 任务.....	(36)
第二节 现金的核算.....	(40)
第三节 银行存款和银行借款的核算.....	(46)
第四节 转帐结算业务的核算.....	(56)
第五节 应收应付款的核算.....	(72)
第六节 应收应付票据的核算.....	(77)
第三章 批发商品流转核算	(83)
第一节 商品流转核算任务.....	(83)
第二节 商品购销的核算范围、入帐时间和入帐 价格.....	(85)
第三节 商品流转核算的方法.....	(91)
第四节 批发商品购进的核算.....	(93)
第五节 批发商品销售的核算.....	(121)
第六节 批发商品储存的核算.....	(149)

第七节	商品委托加工的核算·····	(176)
第四章	零售商品流转的核算·····	(186)
第一节	零售商品流转的业务特点和售价金额核 算法·····	(186)
第二节	零售商品购进的核算·····	(194)
第三节	零售商品销售的核算·····	(208)
第四节	零售商品储存的核算·····	(235)
第五节	鲜活商品的进价金额核算·····	(246)
第五章	农副产品收购的核算·····	(254)
第一节	农副产品收购业务的特点和核算方法	(254)
第二节	农副产品购进的核算·····	(256)
第三节	农副产品清选整理的核算·····	(276)
第四节	农副产品调拨销售的核算·····	(284)
第五节	活畜禽屠宰加工和销售的核算·····	(291)
第六节	农副产品储存的核算·····	(296)
第六章	包装物、物料用品和低值易耗品的核算··	(305)
第一节	包装物、物料用品和低值易耗品核算的 任务·····	(305)
第二节	包装物的核算·····	(306)
第三节	低值易耗品的核算·····	(318)
第四节	物料用品的核算·····	(323)
第五节	包装物、物料用品、低值易耗品的盘存 和明细分类核算·····	(325)

第一章 概论

第一节 商业会计的概念

商业会计，是应用于商业部门和商业经营单位的专业会计。它是以货币为主要计量单位，对商品流通过程中的经济活动及其结果，连续地、系统地、综合地进行核算和监督的一种管理活动；是商业企业管理的重要组成部分。它有自己的特殊属性，也有会计的一般属性。

商业会计，是一个历史范畴，它与商品经济相联系。商品经济越发达，商业会计越重要；商品经济消失后，商业会计也就随之失去存在的意义。因此，要研究商业会计的本质属性，就必须结合会计的一般规律和一定的历史条件来进行。只有如此，才能更好地结合国情，历史地分析我国商业会计的现状与日益引人注目的重要性和吸引力。

我国的历史现状如何呢？在当前，我国尚处于社会主义的初级阶段。它所面临的主要矛盾，就是人民日益增长的物质文化需要同落后的社会生产之间的矛盾。解决这一矛盾的关键，就是以公有制为主体，大力发展有计划的商品经济，提高劳动生产率。这是我国在生产落后、商品经济不发达的条件下，建设社会主义不可逾越的特定阶段；是我国由自然经济、半自然经济占很大比重，变为商品经济高度发达的战略部署。也是我国在全民奋起，艰苦创业，实行中华民族伟大复兴的巨大变革中，必须妥善解决的一个重要课题。

为解决好这一课题，特别是解决好商品经济的质量与速度等问题，就必须以现代科学技术和现代化管理为条件。否则，就不能促使企业提高效率，灵活经营，在“国家调节市场，市场引导企业”这一新的经济运行机制中正常运行。

由此可见，现代科学技术与现代化管理，是提高企业经济效益的决定性因素；是我国走向新的成长阶段的主要支柱。正如赵紫阳同志所说：“科学技术进步和管理水平的提高，将在根本上决定我国现代化建设的进程，是关系民族振兴的大事。”

然而，实现商品经济管理现代化，一时一刻也离不开商业会计。这是因为：

商业会计，按其实质说来，本是商品经济的一种管理活动。从它萌芽及其面世之日起，从来就与商品生产管理的产生与发展，密切地交织在一起。比如，在商品经济条件下，商业企业为了进行经济活动，就必须具备一定数量的设备、财产与物资。从商办工业看，它要运用货币，购入材料，生产产品，然后，将产品销售出去，又收回一定的货币。从纯商业企业来看，在购进过程中，它从生产部门购入工农业产品；又通过销售过程将商品销售出去，使商品又恢复到货币形态。这样，“从货币形态开始，经过有关阶段，最后又恢复到货币形态”的这段过程，称为完成一次周转。

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”（马克思恩格斯全集第23卷，人民出版社1972年版，第88页）。

企业经济活动进行一定时期之后，自应考查它的成效如何。比如能否补偿原有的劳动耗费，能否维持再生产的持续

进行，能否获得一定积累，能否因生产高涨使职工福利相应增加等。凡此种种，都需要作出正确的答案。因此，这就需要找出经济活动中的规律性知识，以便更好地对商品经济进行科学地管理。

然而，商业会计管理不同于企业的其他管理：它属于价值计量管理范畴。它用货币这个价值尺度，去测定价值运动及其结果的各种量值，作为管理方式的主干与核心。

价值管理，是会计管理所作的科学抽象。比如，它对实物静态所作的抽象是：不论各种财产、物资、设备、商品等的性能、形态各如何，会计上都用货币表现，一律称为“资金”；它对实物动态所作的抽象是：不论处于哪个周转阶段和哪种表现形态的资金，会计上一律视之为“运动过程中的价值”和“资金循环中的统一体”；它对实物转化所作的抽象是：在资金周转全过程中，各种形态资金——如原材料、在产品、产成品等，同时并存，循序过渡，具有一定的规律性。

商业会计通过价值形式所作的科学抽象，使会计管理的方式与内容产生了质的飞跃。比如，通过上述对价值静态的抽象，为经济活动中各种存量的汇总、对比与分析创造了条件；通过上述对价值动态的抽象，为经济活动中各种流量的统计与控制提供了前提；通过上述对价值转化的抽象，为人们在经济活动中汇总或分类确定价值定额，进行计划控制与调节奠定了基础。特别是借助上述三种抽象，又能为确定最优财务比率——如资金利润率、成本利润率和销售利润率等开辟有效途径，用来作为经济活动成果的向导。

列宁曾经谈到：物质的抽象，价值的抽象，自然规律的

抽象，一切科学的抽象，都要更深刻、更正确、更完全的反映着自然。

由于价值管理的抽象，推动了会计的发展。所以，运用价值管理控制再生产过程，是商品经济的必然要求。在商品经济条件下，一切经济活动都表现为价值运动。

有商品就有价值。在商品生产过程中，既是劳动耗费与产品创造的过程；也是价值转移及其形成的过程。在商品流通过程中，既是劳动耗费与价值追加的过程；也是实现商品价值继而进行分配的过程。所以，价值的耗费、形成、实现、分配与积累等，都构成价值运动的组成部分。而要使价值运动沿着社会主义基本经济规律的要求来进行，就必须对价值运动的全过程进行科学地管理。

价值运动的科学管理，必须以科学地经济计算为前提。

经济计算，是对经济资源、经济关系和经济活动所进行的数量计算的总称。其中：经济资源是指生产、经营中的人、物、财力，也包括土地、技术和设备；经济关系是指因经济业务而引起的货币关系，如因交换、分配、借贷、结算、所有权而引起的货币关系等；经济活动则指社会再生产中的生产、交换、分配和消费活动。

不过，商业会计所进行的经济计算，只是经济计算的一种。它主要是以货币量度，从数量上对商业企业的资金、资金来源和收支成果，进行全面、连续和综合的价值计算。为了提高计算的利用效率，商业会计还把信息反馈作为重要的手段。

从商业会计管理的角度来说，信息反馈是通过信息加工，导果为因，以求预期经济效应的一种过程。按照提供信

息和反馈利用信息时间的不同，可分为前馈和后馈两部分。前馈是指经济事件发生前所进行的计划信息资料及其与预定目标之间对比的程序；后馈则是经济事件发生后所进行的实际信息资料及其与预定目标之间对比的程序。在价值计量管理中，会计又把大量的经济数据，及时分类，处理成经济信息，并进一步整理成能说明差异和原因，能提出改进方案与措施的管理信息，借以不断提高价值管理的质量。

然而，价值管理只是商业会计管理的手段，其目的，则是提高价值运动的经济效益。

经济效益，是指在一定的价值运动期间，两种相关价值量的最优结合，是经济收支相抵后的有效盈余。

经济效益也同其他事物一样，是质和量的统一。只讲质量不讲数量，实际是对经济效益的否定；只讲数量不讲质量，就要受到经济规律和生产资料所有者的惩罚。

社会主义经济效益取得的数量，从宏观经济讲，就是每年创造的国民收入；从微观经济讲，主要是企业一定时期完成利润和缴纳税金的总额。计划亏损企业中减少政策性亏损的数额，也就是它们取得经济效益的数额。

社会主义经济效益的质量标准，从宏观讲，主要看它是否有利于建设社会主义物质文明和精神文明，能否满足人民的物质与文化的需要及其满足的程度。从微观讲，主要是两个方面：一是执行政策，遵纪守法，按计划办事；二是争取“所费”与“所得”的最优比率。

经济效益按其指标表现形式的不同，可分为绝对经济效益与相对经济效益两种。从商业会计管理的角度说，后者比前者有着更为重要的意义，因为，它不仅说明效益的有无，

而且说明效益水平的高低。

经济效益越来越得到人们的重视与理解。赵紫阳同志早已指出：“千方百计地提高生产建设、流通等各个领域的经济效益，这是一个核心问题。”“今后我们考虑一切经济问题，必须把根本出发点放在提高经济效益的轨道上来。”

提高经济效益，是人类社会生存和发展的客观要求。一个社会如果不重视或不讲求经济效益，如果它的生产耗费总是超出生产成果而创造不出新的财富的话，那么，这个社会的扩大再生产就无法进行，整个社会就会处于停滞状态，甚至很难生存下去。因此，提高经济效益，不断扩大再生产，是任何社会的共同要求，具有普遍的意义。

在社会主义建设的新时期中，既然提高经济效益是一切经济工作的根本出发点，那么，它就必然也是商业会计管理的根本出发点与根本目的。这个目的，统辖与制约着商业会计管理的一切方面。比如：人们讲求经济效益的理论与实践，必然制约着商业会计管理的理论和方法；而人们对于经济效益的认识程度和讲求经济效益的迫切程度，又制约着商业会计管理的产生与发展。同时，经济效益的两重性，也决定着会计管理的两重性。与经济效益一样，商业会计管理既与合理组织生产力有关系，也与正确处理生产关系有关系；既与经济基础有关系，也与上层建筑有关系。商业会计管理既有超越社会制度的一般属性；又有受社会制度特点所制约的特殊属性。但不论其属性如何，在社会主义建设过程中，随着人们日益自觉地把提高经济效益放在经济工作的首位，商业会计管理也将随之日益成为商业经济管理的核心。

综上所述，虽然商业会计是以货币为主要计量单位，对

商品流通过程中的经济活动及其结果，连续地、系统地、综合地进行核算和监督的一种管理活动，是商业企业管理的重要组成部分，但是，它根本不同于其他的企业管理活动，它是通过经济计算与信息反馈，提高经济活动经济效益的一种价值计量管理活动。

研究商业价值计量管理的规律性，借以提高商业经济效益的科学，就叫商业会计学。它是商业会计实践经验的总结；也是研究商业会计理论、方法和组织以及如何发挥其管理职能的一门应用科学。

第二节 商业会计的地位与作用

商业会计是一种经济管理活动，它不仅是商业企业经营管理的组成部分，而且处于商业企业经营管理的中枢地位。具体原因如下：

一、商业会计是商业企业资金管理的中枢

商业企业资金管理，是对商业企业各项资金的筹集、使用、收入和分配，进行预测、计划、控制、分析和考核的一种管理活动，它包括资金的筹集、使用、耗费、收入和分配等五个方面。

加强商业企业资金管理，有利于保证企业对商品流转的资金需要，提高资金的利用效果，加速资金周转，并以尽可能少的资金占用与耗费，取得尽可能大的收益与成果。

商业会计在商业企业资金管理中的中枢地位，决定于两个方面：一是源于商业会计管理的内容；二是源于商业资金管理的实质。

商业会计管理的一项重要内容，就是对商业企业资金的管理。比如：商业会计要合理组织商业资金的供应，保证商品流转对于资金的需要。它要根据商品流转计划等，确定企业必要的资金需要量，筹划资金来源，节约资金使用，加速资金周转。商业会计要严肃认真地贯彻执行国家有关的方针、政策和制度，及时调整在商业资金运动中所发生的各种经济关系，并要正确处理国家、集体、个人三者之间的利益。

应该看到，商业企业的财务活动，是商业会计管理的首要内容。而商业会计管理的核心，主要是对具体货币资金运动的管理。离开货币资金，当代商业会计也就成为无本之木了。

因此，掌握货币资金并控制财权，是使商业会计的职能能够渗透到经济活动各个领域中去的主要原因。在经济活动过程中，商业会计通过供应和调配资金，直接参与经济活动的计划、组织、调节和监督、检查等活动。借助这些活动对经济活动进行控制与管理。随着我国经济体制改革的深入进行，会计的这种职能还会日益获得强化和发展。

二、商业会计是商业企业目标管理的中枢

商业企业目标管理，是指让离业职工制订工作目标，在工作中实行自我控制并努力完成其工作目标的管理制度。

任何商业企业都有各自奋斗的总目标。以企业的总目标为核心，自上而下，层层划细，确定各部门、各环节与各成员的具体目标，以作为各该部门的努力方向与考核标准，这是落实经济责任制的一种有效形式。

加强商业会计管理，是实行商业企业目标管理的重要条

件。对此，这里仅从两个方面加以说明。

（一）从商业决策看

现代管理理论的核心是“决策论”。历史和现实都证明，企业经济活动的重点在于经营，而经营的重点在于决策。曾获1978年诺贝尔经济学奖金的美国经济学家西蒙就认为：“决策是管理最本质、最高级的职能；是经济发展战略成败的关键。”

然而，商业决策一旦离开会计必致失误，甚至寸步难行。因为，任何决策工作，都包括对经济活动的“质”和“量”两个方面的正确认识和科学管理。可是，经济活动的“量”的方面，则如马克思所说“是由包含商品的定价或计价（估价）的簿记来确定和控制的”（马克思恩格斯全集第24卷第15页）。因此，作为一个信息系统的现代商业会计来说，它是为商业经济决策提供信息的重要来源。它不仅要提供综合反映经济活动现状的核算指标，而且还要提供预测和分析未来经济活动效果的数据资料。只有如此，才便于对经营管理做出最优化的决策和采取最有效的措施。同时，现代商业会计不仅要对经济活动的过程与结果，进行日常和事后的监督和考核，而且，对未来经济活动的规划和方案，也要进行事前的审核和比较。它从考核经济效益出发，审查其是否可行，然后提出建议，参与经营决策。

当然，决策是一个广泛而又复杂的过程。按其机构来说，企业的各个职能部门与各个分支机构，都要参与决策。按其内容来说，它包括投资决策、技术引进决策、技术改造决策、产品开发决策、产品销售决策、成本价格决策、物资能源决策、综合利用决策和收益分配决策等。所有这些，都

是商业会计管理难以胜任和不应越俎代庖的。

但是，从加强商业目标利润管理的角度来说，商业会计所关注的主要是经济效益决策。至于其他决策，商业会计所以必须过问，主要是因为它们既要涉及到企业经营的总目标——提高经济效益，增加财政收入，又要涉及到资金的筹措、分配、管理和使用。因此，商业会计在各项预测和决策中的作用，主要表现为两个方面：一是对经济效益进行正确预测，以便为决策提供科学依据和最优选择；二是仔细规划各项资金的筹措、分配和使用，以便为有关决策的实现提供资金保证。在此前提下，当有关预测、决策方案比较稳妥可行时，商业会计就起促进作用；当它们与正确的经济效益决策发生抵触，或者它们相互之间发生矛盾时，商业会计就通过综合平衡发挥其协调或制约的作用。

由此可见，商业企业的各种管理与决策，都要受到商业会计管理的支持或制约。否则，在商品经济条件下，它们会一事无成。

（二）从目标利润看

经济效益或目标利润，直接影响着商业企业及其领导人的前途和命运。因为：从企业领导人来看，经济体制改革后，如果有人仍然不懂得经济效益是质和量的统一，不懂得在经济工作中，主要依靠会计信息去认识和控制数量、更好地管理质量，以保证用最小的耗费取得最大的经济效益，那么，其结局必然会象姚依林同志告诫的那样：“经济工作的领导，如果仍然不重视会计，不懂得会计，不发挥会计的作用，那就不配作领导，就要被淘汰”。

从企业前途来者，经济体制改革后，如果它承受不了商

业任务的压力。迸发不出内在的活力，无法产生前进的动力，仍然靠“大锅饭”混日子，那么，它就摆脱不了关、停、并、转的命运。

因此，认识与重视商业会计管理在整个经营管理中的中枢地位，建立与健全以商业会计管理为中枢的管理体制，保证价值与使用价值的最优结合，就成为当前经济体制改革中所应彻底解决的一项重要课题。

三、商业会计是商业企业进行经济核算的中枢

商业企业经济核算，是指对商品流转过程中的劳动消耗、资金占用和经济效果，进行计划、记录、计算、控制和分析的过程。它是管理商业企业的原则；是提高经济效益的手段；也是价值规律和节约劳动时间规律的客观要求与反映。

在商业企业进行经济核算中，商业会计所以能居于中枢地位，可从三个方面来说明：

第一，从经济核算的范围看：

加强经济核算，必须按照经济核算制的要求，发动全体职工对企业商品流转的各个方面、各个环节和各个过程，进行全面系统的经济核算。而这种全面的经济核算，还必须具有一定的“全店性”“全员性”和“全程性”。

所谓全店性，是指企业的商品购销、经营管理和生活服务各个领域，都要实行经济核算。

所谓全员性，是指从企业领导人员起，直到管理干部、技术人员、营业人员和保管人员等，都要参与经济核算。

所谓全程性，是指不论从商品的采购、储存到销售过程，或从资金的投资、耗费、占用、收益到分配过程，所有