

自学会计丛书

商业会计

江西人民出版社

自学会计丛书

商业会计

中国人民大学

王德升 编写

江西人民出版社

一九八五年·南昌

自学会计丛书
商业会计
王德升 编

江西人民出版社出版
(南昌市第四交通路铁道东路)

江西省新华书店发行 江西新华印刷厂印刷
开本850×1168 1/32 印张9.25 字数 200,000

1985年10月第1版 1985年10月第1次印刷

印数1—16,900

统一书号: 4110·13

定价: 1.77 元

序

会计工作的地位与作用，经过反复实践证明，早已肯定了。随着国民经济的不断高涨，它的重要性，也必然越来越被人们所认识、被社会所承认。但我国目前现有财会工作人员，远远不能满足客观要求，这将直接影响到企业经营管理水平和工农业生产经济效益的提高。因此，亟需采取各种不同形式，培训高级、中级和初级会计人员。近几年，虽经政府积极开办大专财经院校、中专会计职业学校和短期训练班等，大力培养各级会计人员，但仍感不足。江西人民出版社有见于此，特组织中国人民大学、清华大学和江西财经学院等从事会计教学多年、经验丰富的老教师，编辑了一套通俗易懂、学以致用、学以致用的《自学会计丛书》。这套丛书由浅入深，循序渐进，由基础会计到管理会计分别工业、农业、商业、基本建设和事业预算会计各成一册。以供从事于各行各业有志学习会计的同志自学之用。

我曾办过“立信会计函授学校”二十余年，提倡自学成才，学生遍及全国，并远至港、澳、南洋群岛。其中有许多青年，经过我们的函授教育，已成长为优秀的财会人员，在各自的工作岗位上做出了贡献。当然，要自学成

才，将经历不少艰难曲折的路程，必须有决心、有恒心和有信心，坚持不懈，努力前进，才能攀登科学高峰。“有志者事竟成”，我衷心祝愿自学会计的青年们，借助于这一套丛书的出版，获得巨大的成果。同时，向组织编辑这套丛书的江西财经学院院长裘宗舜和中国人民大学副教授虞祖尧等同志表示十分钦佩，赞助他们这样热情关怀青年们的工作，乐为写这篇序言，以当介绍。

潘序伦 时年九十有一

1983年4月4日

目 录

第一章 总 论 (1)

第一节 什么是商业会计..... (1)

第二节 商业会计的职能和会计原则..... (5)

第三节 商业会计的对象..... (10)

第四节 商业会计的任务..... (12)

第二章 商业会计的方法 (16)

第一节 资金平衡表..... (16)

第二节 会计科目和帐户..... (20)

第三节 记帐方法..... (24)

第四节 会计凭证..... (36)

第五节 会计帐簿..... (43)

第六节 会计核算程序..... (48)

第七节 会计核算的组织形式..... (49)

第三章 货币资金、结算业务和银行借款 的核算 (55)

第一节 货币资金的核算..... (56)

第二节 结算业务的核算..... (63)

第三节 银行借款的核算..... (71)

第四节 企业和银行对帐的方法..... (73)

第四章 批发商品流转的核算 (79)

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..... (98)

第三节 批发商品储存的核算..... (114)

第五章 零售商品流转的核算 (129)

第一节 零售商品购进的核算..... (131)

第二节 零售商品销售的核算..... (133)

第三节 零售商品储存的核算..... (142)

第四节 进价金额核算..... (149)

第六章 包装物、物料用品和家具用具 的核算 (154)

第一节 包装物的核算..... (155)

第二节 物料用品的核算..... (160)

第三节 家具用具的核算..... (162)

第七章 固定资产的核算 (169)

第一节 固定资产的分类和计价..... (170)

第二节 固定资产收进和调出的核算..... (172)

第三节 固定资产折旧的核算..... (175)

第四节 固定资产修理和清理的核算..... (180)

第五节 固定资产清查的核算..... (184)

第六节 固定资产的明细核算..... (186)

第八章	商品流通费、税金和财务成果的核算	(189)
第一节	商品流通费的核算	(189)
第二节	税金的核算	(197)
第三节	财务成果的核算	(205)
第九章	国家资金和专用基金的核算	(224)
第一节	国家资金的核算	(224)
第二节	专用基金的核算	(229)
第十章	会计报表	(257)
第一节	会计报表的意义、作用和编制要求	(257)
第二节	会计报表的种类和编制前的准备工作	(258)
第三节	会计报表的编制方法	(262)

第一章 总 论

第一节 什么是商业会计

要了解什么是商业会计，首先必须了解什么是会计，因为商业会计是会计的一个组成部分。谁都知道，人类要生存就要进行生产。在生产过程中，人们必然要关心生产所耗费的劳动时间，必然要计算劳动耗费和成果，并力求用尽可能少的劳动耗费取得尽可能大的经济效益。正象马克思所说的：“在一切社会状态中，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当生产过程处于比较简单的发展阶段，生产者可以在头脑中进行计算，这时的计算是比较简单的、原始的。随着经济的发展，商品交换的不断扩大，生产日益社会化，在这种情况下，就需要有专门的科学的计算和管理方法来反映和监督经济活动过程。会计就是这种科学的计算和管理方法之一。

会计是随着生产力和生产关系的发展而不断发展的。下面让我们简单地回顾一下会计发展的历史。我国早在公元前一千多年的西周时代就有了政府会计，在朝廷设置了专门管理核算的官员，这种官员称为“司会”。西周时期的生产力还是比较低的，但西周建立了王权，周天子是最大的土地所有者，他有权向所有

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第38页。

的贵族和庶民征收贡赋。为了记录和保管这些贡赋，计算岁入岁出，因而就产生了政府会计以及管理核算工作的官员。到了西汉时代，统一的封建国家进一步巩固，经济渐趋繁荣，会计也有了进一步的发展。在此阶段开始有了我国最早的帐册。我国的唐代是经济大发展、文化大繁荣的朝代。唐元和二年（公元807年）史官李吉甫撰写了《元和国计簿》十卷，这是我国古代最早的有关政府会计的著作。到了宋代，由于农业、手工业、商业和对外贸易有了较快的发展，生产技术日益进步，会计又有了新的发展。宋淳化五年（公元994年）总结出一套比较系统的核算方法，即“四柱清册”。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个方面。这四个方面分别相当于现代会计中的“期初结余额”、“本期发生额”、“本期减少额”和“期末结余额”。应该说，我国会计发展到宋朝无论在计算技术上还是在帐簿组织上都有了重大的发展。到了明清时期，随着商品经济的进一步发展，出现了资本主义的萌芽，手工业和商业进一步发展了，在这种情况下，货币在社会经济中的作用大大提高。在会计中以货币计价的综合核算、盈亏的计算越来越处于重要地位了。在帐簿和报表等核算方法方面，也进一步完善了。19世纪末20世纪初，西方的会计方法传入中国，在少数大型的企业中使用西方的会计方法，而一些中小型企业，则仍沿用我国传统的会计方法。新中国成立以后，在社会主义制度下会计的意义和作用大大地提高了，它成为推动社会主义建设的一个不可缺少的工具。

在西方，会计的历史可以追溯到公元前1900多年的古巴比伦，那时的核算是简单的，当时的商人在泥版上记录商品的销售情况和借贷情况。到了十四、十五世纪，随着商品经济的发展，会计也发展起来了。公元1492年，意大利的僧侣鲁卡·巴舒里

(Luca Pacioli) 写了一本叫做《算术、几何及比例概要》的书，书中有一章叙述了复式记帐方法。这本书被西方人称为会计史上的里程碑。

十八世纪后期发生了产业革命，生产力大大发展了，随后出现了作为资本主义核心的股份公司，这些发展变化对会计的发展有重大影响。十九世纪是会计史上的重要世纪。由于工业生产急剧增长，股份公司显著增加，产生了对生产经营过程的管理和监督的必要性，于是产生了成本计算，同时，为了保护投资人的利益，逐步产生了外部检查和独立的职业会计师。总的说来，这一时期，无论是在英国、法国还是在美国，企业会计的中心任务是向企业利害关系集团提供财务报告。到了二十世纪，随着资本的集中，出现了大规模经营，因此，强烈要求经营管理的合理化。适应这种情况又出现了“管理会计”。“管理会计”是企业内部经营管理提供必要的核算资料的一种会计。这样一来，企业会计根据职能和报告对象的不同划分为两种：一种是前面说过的，向企业利害关系集团提供财务报告的会计，即向外部提供报告的会计，这种传统的会计称为财务会计；另一种是为内部提供报告的会计，这种会计称为“管理会计”。特别值得提出的是，第二次世界大战以后，在一些西方国家中把电子计算机应用于经济信息处理，使电子计算机和会计结合起来，从而使经营管理和会计工作发生了重大变化。这一变化充分说明，科学技术的重大发展，必然给予会计以巨大影响。

以上简要地叙述了中外会计发展的历史。从上述会计发展的历史中可以看出，会计同工业、商业、对外贸易和金融的发展有密切的关系。会计是随经济的发展而发展的。经济越发展会计越重要。马克思说：“簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分

散的生产更为必要，对公有生产比对资本主义生产更为必要。”^①我国社会主义经济就是公有生产，在社会主义经济中，会计不仅对企业管理，而且对国民经济管理，都是十分必要的。

从会计发展的历史中还可以看出，会计在不同的历史时期曾经为不同的阶级服务过。今天，在我国社会主义条件下，会计要为人民服务，为社会主义现代化建设服务。

在我国国民经济各部门中运用三种核算，即会计、统计和业务核算。这三种核算是互相联系、互相补充的。它们的共同任务是反映和监督计划的执行情况。同时，三种核算又各具特点。统计核算反映的面是相当广泛的，它不仅反映经济现象，而且反映大量的其他社会现象，它同时运用实物、劳动和货币三种度量，而且对这三种度量同等重视。统计核算有自己一套专门的统计方法。业务核算采用灵活的方法，迅速地提供一些局部的、具体的资料。会计核算同其它两种核算不同，它有自己独特的核算方法。

会计是主要运用货币度量连续地、综合地、系统地和全面地反映和监督各单位的经济活动过程的一种方法。目前，在国内外会计学界对什么是会计这个问题的看法很不一致，有的认为是技术，有的认为是管理经济过程的方法，有的认为是经济信息系统，有的认为是一项管理活动。我们应该重视会计理论，用辩证唯物主义的观点，研究会计理论，并在实践中使会计理论得到丰富和发展。

会计具有如下特点：

1、会计具有综合反映的特点。

会计是一种价值核算。由于会计主要利用货币度量（也利用

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

其它度量，但服从于货币度量）来反映和监督经济活动过程，所以会计能综合反映，并能计算经济活动的耗费和成果。

2、会计能够系统地、全面地反映经济活动过程。

会计的这一特点使它和统计相区别。统计可以用典型调查、抽样调查的方法来研究经济现象，而会计必须系统全面地反映一切经济业务。任何一项与货币收支有关的经济业务，都要处在会计的严密监督之下。正是由于这一特点才使会计成为一个重要的监督工具。

3、会计有自己一套专门的会计方法。

这方面的具体情况，下章再加以叙述。

上面我们叙述了会计的基本概念，下面讲一讲什么是商业会计。概括起来说，商业会计是主要通过货币度量对商业经营过程进行综合地、系统地、全面地反映和监督的一种方法。

第二节 商业会计的职能和会计原则

一、会计的职能

会计的职能是对经济过程的反映和监督。马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”^①马克思所说的控制和观念总结就是会计的职能。控制和观念总结二者的关系非常密切，没有观念总结就无从控制，而控制的结果又会进一步形成观念总结。这里所说的控制就是管理和监督的意思，如对企业经营计划执行情况的监督，对国家财产物资完整性的监督，对资金、成本、利润的管理等，这里所说的观念总结指的是，对客观的经

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

济活动的如实反映和根据已掌握的会计信息对经济活动所进行的核算和分析。具体说来，观念总结包括记录、核算、报告和分析。

总之，控制也好，观念总结也好，都是对企业经济活动的管理，都是管理职能。

商业会计的职能是对商业经营过程即商品流通过程的反映和监督。我国商业系统各企业主要是在国家计划指导下进行活动的。企业要编制商品流转计划、流通费用计划和财务计划，反映和监督这些计划的执行情况是十分必要的。为了开展经营活动，每个商业企业都拥有数量不等的资金，在经营过程中都要发生各种费用开支。一般说来，每个企业都要在为生产和人民生活服务的同时，取得合理利润。管好资金、费用和利润，加强财务分析，以使用最少的耗费取得较大的经济效益，这也是商业会计的重要职能。

二、会计的一般原则

会计原则是指导会计实践的规范。当今世界各国都有适合自己情况的会计原则。在资本主义各国，会计原则已经开始带有一定的国际性。在我国社会主义条件下，由于公有制和计划经济的存在，会计原则也带有自己的独特性。我们的会计原则是建立在辩证唯物主义原理的基础之上的，建立在认真总结自己的会计实践经验的基础之上的。同时，我们的会计原则中也有分析、有批判地吸收了资本主义国家会计原则中某些有科学价值的东西。

会计原则中包括的内容比较广泛，这里介绍的只是会计原则中最一般的内容，即会计的一般原则。

会计的一般原则包括以下四项内容：

1、真实性原则

在我国国民经济各部门下面有许许多多的企业，其中包括很多商业企业。每个企业都是一个会计主体，也就是独立核算单位。会计就是核算这个主体的经济活动的。这些企业都是执行国民经济计划的基层单位。每个企业都要编制计划，分析检查计划的完成情况，都要考核遵守财经纪律、执行财经政策法规的情况，都要进行预测和决策；同时，上级部门要掌握企业的全部工作情况，了解企业经营中的成绩和存在的问题，以便加强领导，财政、银行等部门为了加强对企业的监督，也要全面了解企业的经营情况和财务成果。所有这一切都需要有真实的会计资料。只有根据这种真实的会计资料，企业领导和有关部门才能作出正确的分析和判断，才能作出正确的决策。反之，如果会计资料不真实，根据这种虚假的会计资料来作判断，作决策，必然会给工作带来损失。

在社会主义制度下，由于生产资料公有，国家、企业、职工三者之间的根本利益是一致的，因此，在客观上提供了真实反映经济活动情况的可能性，从而也为收集真实的会计资料提供了可能性。但可能性不等于现实性，要把这种可能性变成现实性还必须做很多工作，采取一系列的措施，制定各种有关会计的办法和制度。在会计制度中对凭证、科目、帐簿、报表等方面都要有明确的规定，会计人员在工作中都必须按这些规定办理。在会计工作中要建立起内部牵制制度和岗位责任制度，每一个会计工作人员都要有明确的分工，这样才有利于监督和考核。同时，要重视学习，以不断提高会计人员的理论水平和业务能力，使会计人员在工作中敢于坚持原则，勇于向不良倾向作斗争。

这里必须指出，对有些会计资料来说，不能要求绝对的真

实，只能要求相对的真实。因为会计是一种价值核算，它反映经济活动过程及其成果是通过货币来反映的。这里就涉及到估价问题，例如商业企业的存货的估价，既可以用先进先出法也可以用加权平均法，而用这两种方法计算的结果就不一样。再如，固定资产的估价也不是绝对准确的。为了使会计资料尽可能地达到真实，在会计制度中规定了一些计算程序和方法，在核算工作中必须按这些规定办理。

2、政策性原则

国家为了领导和管理社会主义经济，需要制定一系列的财经政策、法令和条例。这些政策、法令和条例，总的说来都是在马克思主义理论指导下，根据我国的具体情况，适应客观经济规律的要求制定的，它对国民经济各部门的经济活动起着制约、指导和推动的作用。

会计在执行自己的职能的时候，必须有所遵循、有所依据。这个依据就是国家制定的财经政策、法令和条例。例如，会计在反映资金运动状况时，必须遵循固定资金和流动资金管理办法；会计在反映各种贷款情况时，就要根据人民银行的贷款办法；会计在反映税收情况时，就要依据国家的税收管理条例。最近国务院颁发了“国营企业利改税的办法”，会计就要适应这个办法，设立相应的帐户加以记录和核算。

从上述情况可以看出，会计在反映经济活动过程时，都要根据社会主义国家管理经济的要求，都要根据有关的方针政策。

做会计工作要根据有关的方针政策，因此，会计工作人员必须不断地提高理论政策水平，才能把工作做好。上面讲的是会计与政策之间关系的一个方面；另一方面，会计资料又是制定政策的重要参考。因为政策是适应客观情况而制定的，一旦客观情况

变化了，政策也应该随着改变。在这种情况下，就要修订或重新制定政策。修订或重新制定政策时，都要利用各种核算资料，主要是统计资料和会计资料。

3、统一性原则

计划经济要求有统一的核算资料。核算资料既是制定政策的重要参考，又是检查计划执行情况的重要依据。运用统计和会计两种核算就能够全面地反映国民经济计划的执行情况。

为了取得国民经济范围的会计资料，就必须制定统一的会计核算指标、方法和制度。全国统一的会计制度，由财政部制定颁发。各业务主管部门可根据全国统一的会计制度，制定本部门的会计制度。中央商业部门制定商业系统的统一会计制度。在会计制度中，对会计工作规则、会计科目、会计凭证、会计帐簿、会计报表以及会计人员的职权等均应有统一的规定。各级商业部门和企业都必须按统一的规定进行核算，这样就可以通过层层汇总取得全国性的核算资料。

在强调统一性的时候，不能忽略灵活性。商业企业的情况千差万别，各类企业都有其本身的特点。因此，必须在保证统一的前提下，给予企业以适当的灵活性。

4、连续性原则

连续性原则是指作为会计主体的企业在不同的会计期间使用的手续、方法和规则应该一致，即应该具有连续性。企业不得任意改变所使用的手续、方法和规则。这样做是为了便于对各期的会计资料进行分析对比，便于上级部门和有关部门对企业经营状况的考核和监督。

企业的经营是连续不断地进行的，会计也应连续不断地反映经营过程。但为了检查经营情况，确定经营成果，就有必要把连