

● 商业经营专业系列读本 ● 上海市第一商业局教育处 编

by 娜
lench 上海
know

edited a series of e
济信息报等十单位联
与，得到了有关领导
美圆明化妆品合营公
烟支持，引在社内
strengthened no
case studies ut in
sa, that critique
ethnological 44
ur un 1. 海海路
it 制铁企 外船
rbu 条件
se essa 5 经济
rtion n nains
olbape al advi
ulariz ideok
scholiz and h
is read i social
wall coi i itati
ca's n. ce

商业 会计知识

Shangye
Kuaiji Zhishi

F715.5
108

商业会计知识

上海市第一商业局教育处
上海市教育局职业技术教育处 主编

8889/52

上海科技教育出版社

B 502353

商业会计知识

上海市第一商业局教育处 主编
上海市教育局职业技术教育处

上海科技教育出版社出版

(上海冠生园路 393 号)

商务印书馆上海发行所发行 商务印书馆上海印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 9.5 字数 210 000

1988 年 6 月第 1 版 1988 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—22,400

ISBN 7-5428-0015-9

G·16

定价: 2.30元

前 言

随着我国经济体制改革的深化,进一步实行对外开放,对内搞活的政策,流通领域也必然会日益扩大。商业是流通领域中最重要的一环,“无商不活”,要搞活经济,必须发展商业,要使上海的金融贸易做到消息灵、渠道畅,经营活、服务好、效益高,并发挥其沟通城乡,联结内外的流通中心的作用,就必须有一套与之相匹配的强大而完整的商业网络和一批有现代化商业经营知识,经营技能的专门人才。

李鹏同志在视察上海市商业职业技术学校时指出:“开展职业教育,为人民服务,为商业育人育才。”为商业育人育才,是我们商业职业教育的根本任务。我们应培养什么样的商业人才呢?我们培养的商业人才,必须掌握从事现代化商业所必备的基础知识,和应用这些知识的基本能力,并且具有良好的职业道德。这就要求我们在形成一支训练有素的师资队伍,完善学校的专业教学设施的同时,编写一套合适的有质量的教材,更是当务之急。

这次我们组织商业战线的教育工作者和专家撰写了商业经济基础知识、商业信息、商业法规、商业职业道德规范、商品学、商业会计、商业仓储、商业物价、售货艺术、商品产销与运销、公共关系,以及广告艺术、书法、应用文等商业专业教材。教材内容针对学生特点,教材的安排加强实践的环节,文字表达上力求深入浅出,简明扼要。无疑,这套教材的出版必定有利于商业职业技术教育质量的提高。还希望它能为兄弟省市

职业教育带来方便。

在此，我们对撰写教材的专家和教育工作者表示谢意。由于商业职业技术教育起步时间比较晚，编写中难有不成熟的地方，欢迎有识之士，批评指教，以利于商业职业技术教育的发展。

上海市第一商业局副局长 由月东

上海市教育局副局长 凌同光

本书由周有绪同志编写。

顾方治、宋启宸同志审稿

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 商业会计工作的任务	4
第三节 商业会计的对象	6
第二章 商业会计核算的基本方法	15
第一节 会计科目和帐户	15
第二节 记帐方法	21
第三节 会计凭证	33
第四节 会计帐簿	46
第五节 帐务处理程序	61
第六节 更正差错的方法	62
第三章 货币资金、转帐结算和银行借款的核算	65
第一节 货币资金的核算	65
第二节 转帐结算的核算	78
第三节 商业汇票的承兑、贴现及其核算	124
第四节 银行借款的核算	128
第五节 企业与银行之间帐帐的核对	132
第四章 批发商品流转的核算	136
第一节 批发商品流转的特点、核算方法和任务	136
第二节 批发商品购进的核算	138
第三节 批发商品销售的核算	161
第四节 批发商品储存的核算	180

第五节	商品销售成本的计算和结转	191
第六节	商品委托加工的核算	209
第五章	零售商品流转的核算	213
第一节	零售商品流转核算的特点和方法	213
第二节	零售商品购进的核算	216
第三节	零售商品销售的核算	226
第四节	已销商品进销差价的计算和结转	235
第五节	零售商品储存的核算	240
第六节	零售企业附营业务的核算	251
第六章	会计报表	256
第一节	会计报表的作用和编制要求	256
第二节	会计报表的种类和编制前的准备工作	258
第三节	资金表的内容和编制方法	259
第四节	经营情况表的内容和编制方法	266
第五节	会计报表的复核、报送和审批	271
第七章	借贷记帐法	273
第八章	会计分析和会计检查	286
第一节	会计分析	286
第二节	会计检查	292

第一章 概 论

第一节 会计的概念

一、什么是会计

会计是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐等一系列的专门方法，连续、系统、全面地反映和监督社会扩大再生产和企业经营活动过程中的资金运动及其成果的一种管理形式和方法，是经济管理的一个重要组成部分。它包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。

会计从一般意义来讲，它是会计理论、会计方法、会计工作、会计机构和会计人员的总称，因此，不能把日常的记帐、算帐、报帐等会计工作理解为会计的全部内容。

二、会计的产生和发展

会计是社会生产发展到一定阶段的产物，它是为了适应人类管理生产活动的需要而产生，并随着生产的发展而发展。

马克思在《资本论》中曾精辟地论述：“……它是对生产过程的控制和观念总结。”要知人类的生产活动是最基本的实践活动，物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人类要生存必然要从事生产，要生产就要对生产过程中耗费的人力、物力、财力和所取得的成果进行记录、计算和反映。然后根据记录的资料进一步整理、分析、研究，以便了解和掌握生产过程情况，从而更有效地领导和组织生产，管理经济活动，促使生产不断发展。因此，会计是由于管理物质资料生产的需要

而产生的。

但是,这并不是说有了物质资料的生产就有了会计,它是物质资料生产发展到一定阶段,生产、消费、交换和分配的活动日益增多的情况下,逐步地产生和发展起来的。

人类社会发展的最初时期,生产活动简单,物质资料生产水平极低,人们对生产过程中自己劳动耗费和劳动成果的了解,不需要什么复杂的计算,只是凭劳动者自己头脑的记忆,或由劳动者在生产时间之外,附带作一些简单符号把情况记录下来就可以,作为生产职能的附带部分。以后,由于生产工具的改进,生产的发展,生产过程也日趋复杂,单凭劳动者头脑记忆或附带作一些简单符号已不能满足管理的需要。于是,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门从事记录管理的独立的职能。也即逐步形成一种专职的、独立的、而又同生产活动有密切联系的工作。随着社会生产的发展,生产规模日益社会化,会计也不断发展变化,由简到繁,它的内容和方法,也不断地充实和完善起来,以适应管理生产的需要。随着商品货币经济的不断发展,生产过程越来越复杂,生产者之间的商品交换都要通过货币为媒介来进行,这样货币就成为计算一切产品价值的共同尺度。同时在复杂的经济活动中,对生产耗费和生产成果的计算,仅用实物量度已不能满足需要,也要运用货币形式对生产过程进行综合的、系统的反映和监督。因此以货币为主要计量单位,是会计方法上的一个重要发展。嗣后,由于资本主义经济的发展,物质资料生产的高度社会化,社会生产分工越来越细,对用来反映和监督生产过程情况的会计提出了更高的要求。这样又进一步推进了会计的发展,具体表现在复式记帐法的采用和一套比较严密的核算程序逐步建立起来,并日趋完善。由此可见,会计是社会生产

发展到一定阶段的产物，它是随着生产的发展而发展。

随着生产的发展，会计的方法和会计组织工作也日趋完善起来，经过长时期实践经验的积累，从感性认识上升为理性认识，逐渐形成了具有完整的、系统的理论、方法的一门独立科学——会计学。在我国，会计学是以马克思主义的理论为基础，研究会计的产生和发展，阐明会计的对象、任务，从维护社会主义制度出发，根据管理社会主义经济的需要，探讨如何运用和改进会计方法和组织会计工作，使之更好地发挥积极作用的一门社会应用科学。

三、会计的职能

我国《会计法》明确规定：会计机构、会计人员必须遵守法律、法规，按照本法规规定办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。因此，会计的基本职能有二：一是核算（反映），二是监督。会计的一切作用，都是通过这两种职能来实现的。

“核算”是通过一定步骤，反映经济活动情况，提供会计信息。商业企业的经济活动是连续不断地进行的，而且经济活动的内容又是错综复杂。会计运用其专门的方法，将企业的经济活动过程和经营成果汇集记录，然后进行必要的计算、整理、归类和汇总，最后如实、及时、全面、系统地反映出来，成为管理经济所需要的可靠会计信息。所以“核算”是会计最基本的职能。

“记录”和“分析”都是核算。“记录”所反映的往往是表面现象，通过对现象的分析，找出客观事物之间的内在联系及其变化的内在原因，从而可以有效地控制经营活动。因此，分析是记录的继续，是“核算”的深化。

反映过去，规划未来。“核算”的过程，就是会计把大量数据转化为会计信息的过程。企业在经营活动上的优缺点会在

会计信息中反映出来，然后根据信息的不同作用和适应各个职能部门的不同需要，主要通过报表形式，反馈给有关职能部门，用作拟订计划、参与经营决策的依据。

“监督”是针对企业的经济活动和经济效果而言。通过分析、检查，控制日常经济活动。监督企业执行方针政策、法令、制度和纪律；监督企业财产物资的完整无缺；监督企业资金的合理节约使用；监督企业不断改善经营管理，提高经济效益，积极完成和超额完成利润计划。

核算与监督之间是互相联系的，又是相互制约的，不可把两者割裂开来。严格的监督必须以如实的核算为基础，如果没有真实、系统、完整的资料反映，则监督就无法进行。如果只有核算，没有监督，会计只能起到记录和报告的作用，而不能积极促进生产，管理经济。

第二节 商业会计工作的任务

商业会计工作的任务，是由社会主义商业的任务和商业经济管理的目的要求，以及会计的职能和核算对象所决定的。它的基本任务，可以概括为以下几个方面：

一、搞好会计核算，为经济管理提供真实可靠的会计资料

搞好会计核算工作，就是要按照会计制度规定做好记帐、算帐和报帐工作，正确、及时、完整地记录、计算和反映企业资金的增减变化和经济活动成果，如期编报会计报表。做到手续完备，帐目清楚，内容真实，数字准确。为企业领导、上级主管部门、国家财税和银行等部门对经济工作的领导和管理提供真实可靠的会计核算资料。同时还必须把会计资料按照规

定逐级汇编上报，为国家编制国民经济计划提供依据和用来检查国民经济计划的执行情况。

二、加强财务管理，促进增收节支，提高经济效益

社会主义经济是计划经济，社会主义国家有计划地发展国民经济，必须实行计划管理。商业会计工作应当根据国家方针政策的要求，在国家规定的计划任务要求下，参与企业业务计划的编制，认真编制和执行财务计划。按照经济规律，管好用好各项资金，既要积极支持业务经营需要，又要合理节约使用，提高资金使用效率。促使企业扩大商品流通，节约商品流通费用，减少损耗，提高经济效益，最大限度地为国家积累资金。

三、开展会计分析，不断改善企业经营管理

充分利用会计核算资料，对企业经济活动情况和经营成果采用多种形式，开展定期或不定期的财务分析。通过分析，找出计划完成与否的原因，查明经营管理方面所取得的成绩和存在的问题，从中总结经验，吸取教训，提出改进措施，进一步加强经济核算，不断提高企业经营管理水平。

四、坚持会计监督，维护财经纪律，保护社会主义财产

商业企业的每一项经济活动都要涉及到财经法令、制度和财经纪律的有关规定，因此，商业企业经营活动过程既是执行财经法令、制度和财经纪律的过程，也是贯彻执行国家方针政策的过程。而每项经济活动的情况和结果又都要利用会计进行记录反映，这样，会计人员就可利用这些会计核算资料实行会计监督。检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经法令、制度和财经纪律，有无铺张浪费等不良现象，坚决同一切贪污盗窃、损公肥私等损害国家利益，违法乱纪行为作斗争，保护社会主义财产的安全和完整。与此同时，还应积极宣

传遵纪守法的意义，增强遵纪守法的自觉性，防止违反财经法令、制度和财经纪律事件的发生。

第三节 商业会计的对象

会计的对象是指会计所要反映(核算)和监督的内容。

一、商业会计的对象是什么

在不同的社会制度下，会计的对象也有所不同。社会主义会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动及其成果。但在不同的经济部门，它们生产经营活动的具体内容不同。概括地说工业企业的经济活动，主要是生产活动，而商业企业则是组织商品流通，从事商品购销活动，因此，会计核算和监督的具体内容也不一样。商业会计的对象是商业企业在组织商品流通过程中的资金运动及其成果。

资金运动的内容，应当包括资金来源、资金占用、资金运动过程和资金运动成果。因此，商业会计对象的具体内容包括资金来源、资金占用和资金周转三个方面。

二、什么是资金

社会主义财产物资的货币表现称为资金。

商业企业在组织商品流通，开展业务经营活动过程中，必须要掌握一定数量的商品，以及为商品流通服务的各项财产设备，这些都是进行经营活动的物质基础。在目前还存在商品经济的条件下，他们必须利用货币来计算和表现，通常称为资金。同时也可以说：一定数量的资金代表着一定数量物资的价值。

企业的资金总是从不同的来源取得或形成的，在会计工作中称为资金来源。同时，这些资金又总是分布使用在各个

方面,在会计工作中称为资金占用。资金来源和资金占用是企业资金的两个方面。企业的资金总是随着企业业务经营的不断进行,周而复始地循环运动,这种现象统称为资金周转。

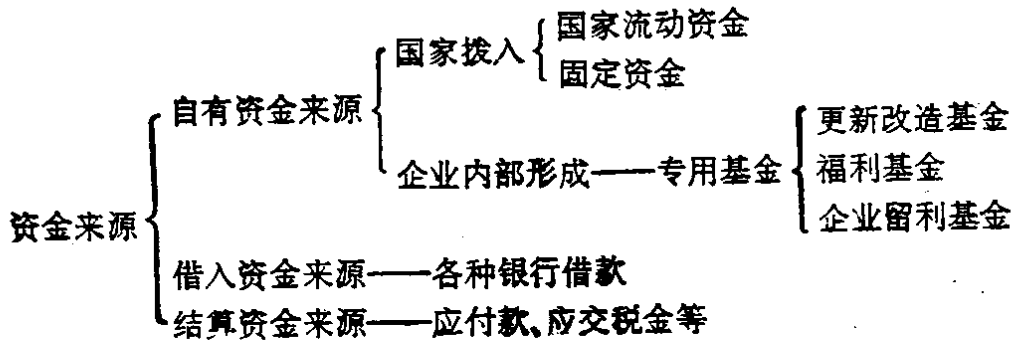
三、资金来源

商业企业组织商品流通,开展经营业务活动所需要的资金,也总是从各种不同渠道取得或形成的,这里指的各种渠道,统称为资金来源。

资金来源按照其取得的渠道或方式不同,可以分为自有资金来源、借入资金来源和结算资金来源三大类。

现将商业企业资金来源简略情况,用图式表明,见图式1-1。

图式 1-1



1. 自有资金来源

指国家按计划拨给企业或按照国家规定由企业内部积累所形成的资金来源。由于从这一资金来源所取得的资金,企业有权自行支配使用,而且一般还可长期使用,故称为自有资金。

2. 借入资金来源

指通过银行借款取得的资金来源。商业企业根据经营业务的需要,按照银行信贷办法规定从银行取得各种借款,因为这部分资金所有权仍属银行,到期归还,支付利息,所以称为

借入资金。

3. 结算资金来源

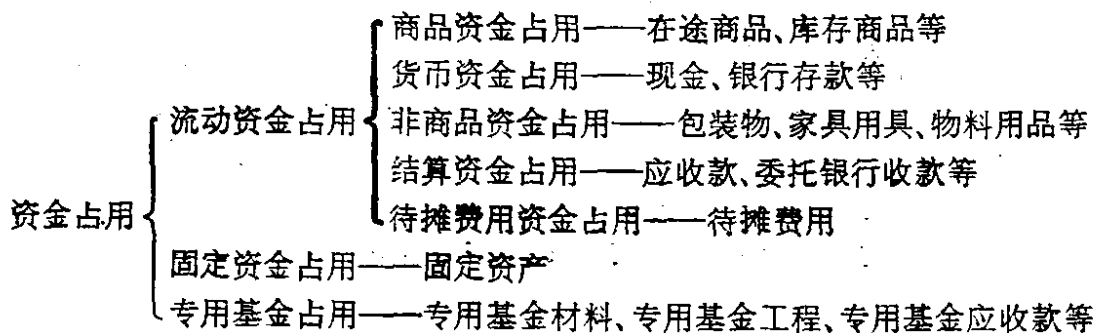
指商业企业在购销业务经营过程中由于结算上原因而占用其它单位的资金来源。

四、资金占用

企业从各种来源中所取得的资金，总是要根据经营业务的需要，运用到各个方面去，分布在各个不同方面，有着不同的物质存在形态。因此，资金占用按其在业务经营过程中的性质和作用，可以分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用三大类。

现将商业企业的资金占用简要情况，用图式表明，见图式1-2。

图式 1-2



1. 流动资金占用

指商业企业在业务经营过程中，用于直接参加商品流转，不断改变实物形态而经常流动周转的那部分资金占用。它包括商品资金占用、货币资金占用、非商品资金占用、结算资金占用和待摊费用资金占用等等。其中主要是商品资金的占用，它是商业企业为了保证不断扩大商品流转而购进商品所占用的资金。

2. 固定资金占用

指商业企业的房屋、仓库、运输工具、机器设备等等物质设备所占用的资金。因为这部分物质设备不直接参加商品流转,但在较长时期内为商品流转服务,在使用过程中基本上不改变其原来实物形态,而它的价值却随着使用发生的磨损逐渐地转移到商品流通费中去(通过按月提存折旧逐步得到补偿),故在会计工作中称为固定资产。

3. 专用基金占用

指商业企业根据规定提取,并指定专门用途方面所占用的那部分资金。如在购建固定资产过程中,在一定时期内所占用的专用基金(专用基金材料、专用基金工程等等)。

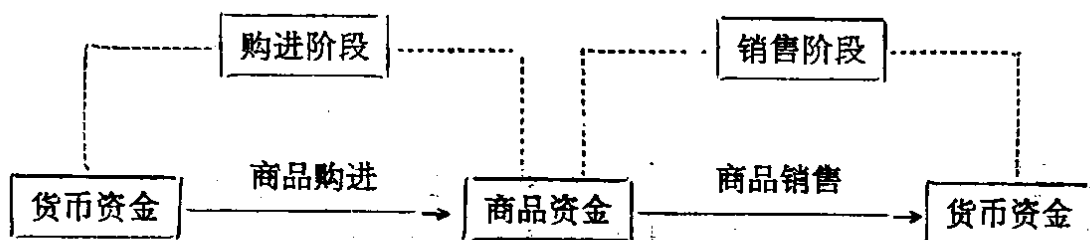
五、资金周转

上面提到商业企业的资金在业务经营过程中反复不断地循环运动,就叫做资金周转。

商业企业的主要职能是组织商品流通,而在企业中商品流通包括商品购进和销售两个阶段,因此商业企业的经营活动主要是商品购销活动,企业的资金也随着商品购销活动的开展而不断发生变化。在商品购进阶段,企业从供货单位购入商品付出货币,使货币资金转化为商品资金。在销售阶段,售出商品,收回货币,资金又从商品形态转化为货币形态。企业的购销活动不断交替进行,资金也就按照“货币资金——商品资金——货币资金”的公式,周而复始地循环周转。

商业企业资金周转的简略情况,如图式 1-3 所示。

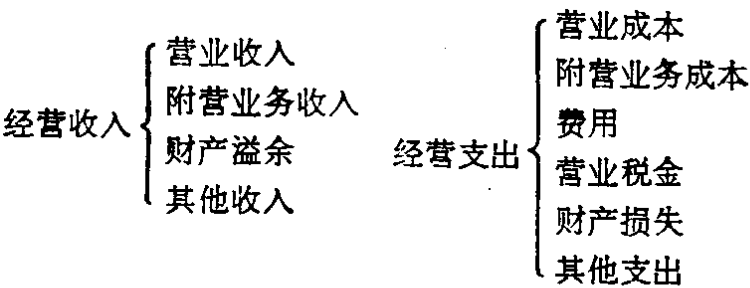
图式 1-3



在商业企业资金周转过程中,一方面会使资金来源、资金占用的具体内容发生增减变化,另一方面也使企业获得各种经营收入和发生各种经营支出。

商业企业各种经营收入和经营支出如图式 1-4 所示。

图式 1-4



经营收入。指商业企业在经营过程中所取得的各种收入,其中主要是商品销售收入。

经营支出。指商业企业在经营过程中所发生的各项支出,其中主要是商品销售成本和商品流通费。

按照经济核算制的要求,一个企业的经营支出应以各项经营收入来补偿。企业的经营收入和经营支出相抵后,即为企业的经营成果。当收入大于支出时,其差额即为利润。反之,收入小于支出部分,即为亏损。

六 资金来源和资金占用的平衡关系

资金来源和资金占用是企业资金同一事物的两个方面。两者之间是互相联系、互相制约、互相依存的,各以对方的存在为自己存在的前提,失去一方,它方也就不存在。因此,有一定量的资金来源,必然有和它同等量的资金占用;反之,有一定量的资金占用必然有和它同等量的资金来源。从一个企业来说,它的资金来源总额必然相等于资金占用总额。这种客观存在的必然相等关系,在会计上称为资金来源和资金占用的平衡关系。也可以用资金平衡公式表示如下: