

LIXIN KUAIJI CONGSHU

商业会计教材

● 施仁夫 丁元霖 编著



5

立信会计丛书

立信会计图书用品社

商业会计教材

● 施仁夫 丁元霖 编著

责任编辑：秦文君

封面设计：范一辛

立信会计丛书

商业会计教材

施仁夫 丁元霖 编著

立信会计图书用品社出版发行

（上海中山西路2230号）

新华书店经销

上海东方印刷厂印刷

开本 850×1168毫米 1/32 印张 13.5 插页 2 字数 330,000

1990年3月第2版 1990年3月第2次印刷

印数 1—15,000

ISBN 7-5429-0021-8/F·0021

定价：4.35元

编写说明

本书系在施仁夫原编《商业会计教材》的基础上重新改写而成。其中第1~5章及第13~15章由施仁夫编写,第6~12章及第16章由丁元霖编写。

本书与原编不同的是:着重于理论联系实际,在内容安排上更力求条理化。这主要表现在关于会计核算的具体内容方面,对经济体制改革中出现的新情况和新问题,通过调查研究,作了一些探索。同时,改写时尽量结合现行会计制度和新的银行结算办法。在内容安排上,按照利润表和资金表的项目顺序进行阐述。特别应该指出的是:对商品流转的核算,我们突破了一般按照批发、零售两类企业进行阐述的习惯模式,改为按照四种不同核算方法即数量进价金额核算、进价金额核算、售价金额核算、数量售价金额核算进行详细地阐述。这也是改“注入式”为“启发式”的一个新的尝试。

本书适宜于财经专业和企业管理专业等中等专业学校作为教材之用,也适宜于在职财会干部和自学者自学。

施仁夫 丁元霖

1989年6月

目 录

第一篇 会计核算的基础知识	1
第一章 绪论	3
第一节 会计核算的对象	3
第二节 会计科目	5
第三节 资金的平衡关系	6
第四节 会计核算的基本程序	11
第五节 复式记帐	15
第六节 增减记帐法	16
第七节 会计原则	19
问题	25
习题	25
第二章 原始凭证	28
第一节 原始凭证的重要性	28
第二节 原始凭证的种类	29
第三节 原始凭证的基本内容和填制方法	30
第四节 原始凭证的审核	30
问题	31
第三章 记帐凭证的填制(会计核算的第一步)	32
第一节 记帐凭证的作用	32
第二节 记帐凭证的种类和格式	32
第三节 分录的原则和前提	40

第四节	分录的对应平衡关系	41
第五节	分录的基本要求	44
第六节	分录工作的简化	45
第七节	分录方法举例	46
问题		56
习题		57

第四章	会计帐簿的登记(会计核算的第二步).....	59
第一节	会计帐簿的作用	59
第二节	会计帐簿的种类和格式	60
第三节	分类帐的登记和控制关系	66
第四节	总帐登记工作的简化	71
第五节	明细帐的登记方法	74
第六节	会计核算形式	75
第七节	登帐方法举例	78
问题		96
习题		96

第五章	会计报表的编制(会计核算的第三步).....	100
第一节	会计报表的作用	100
第二节	会计报表的编制要求	101
第三节	会计报表的种类	102
第四节	会计报表的复核和报送	105
第五节	会计报表的审批	106
问题		106
习题		106

第二篇 会计核算的具体内容..... 107

第六章	商品流转核算概述.....	109
-----	---------------	-----

第一节	商品购销的含义	109
第二节	商品购销的交接方式和入帐时间	110
第三节	商品购销的结算方式	111
第四节	商业企业类型和商品流转核算方法	121
问题		125
第七章	商品流转的核算(一).....	126
第一节	数量进价金额核算之一——购进的核算	126
第二节	数量进价金额核算之二——销售的核算	144
第三节	数量进价金额核算之三——储存的核算	165
第四节	进价金额核算	185
问题		190
习题		190
第八章	商品流转的核算(二).....	204
第一节	售价金额核算之一——购进的核算	204
第二节	售价金额核算之二——销售的核算	209
第三节	售价金额核算之三——储存的核算	217
第四节	数量售价金额核算	227
第五节	各种核算方法的结合运用	234
问题		235
习题		236
第九章	农副产品收购的核算.....	242
第一节	农副产品购进的核算	242
第二节	农副产品挑选整理的核算	249
第三节	农副产品调拨销售的核算	252
第四节	农副产品储存的核算	256
问题		260

习题	261
----------	-----

第十章 商品流通费的核算..... 265

第一节 商品流通费概述	265
-------------------	-----

第二节 商品流通费的核算	269
--------------------	-----

问题	278
----------	-----

习题	279
----------	-----

第十一章 税金和利润的核算..... 283

第一节 税金的核算	283
-----------------	-----

第二节 利润的核算	287
-----------------	-----

第三节 利润分配的核算	293
-------------------	-----

问题	304
----------	-----

习题	305
----------	-----

第十二章 其他经营业务的核算..... 309

第一节 商品自行加工的核算	309
---------------------	-----

第二节 商品委托加工的核算	321
---------------------	-----

第三节 附营业务的核算	325
-------------------	-----

问题	330
----------	-----

习题	330
----------	-----

第十三章 货币资金和其他流动资金的核算..... 335

第一节 货币资金的核算	335
-------------------	-----

第二节 包装物的核算	341
------------------	-----

第三节 物料用品的核算	347
-------------------	-----

第四节 低值易耗品的核算	349
--------------------	-----

第五节 待摊费用的核算	352
-------------------	-----

第六节 流动资产资金来源的核算	352
-----------------------	-----

第七节 联营投资的核算	356
问题	361
习题	362
 第十四章 固定资产的核算	 370
第一节 固定资产概述	370
第二节 固定资产的核算	373
问题	384
习题	385
 第十五章 专用基金的核算	 388
第一节 专用基金概述	388
第二节 专用基金的核算	390
问题	400
习题	400
 第十六章 编制会计报表的具体方法	 404
第一节 资金表的编制方法	404
第二节 利润表的编制方法	408
第三节 其他会计报表的编制方法	413
问题	419
习题	419

第一篇 会计核算的基础知识

本篇共分五章(第一章至第五章)。由于会计科目是资金及其运动项目在会计核算上的规范化,因此第一章绪论实际上阐述了三个带有根本性的问题:(1)会计核算的对象——资金及其运动;(2)会计核算的基本程序——分录、登帐、编表;(3)记帐方法,着重介绍了商业部门所用的增减记帐法。这样,就为下面的阐述打下良好的基础。第二章原始凭证,在一般会计核算书籍中,都是在“会计凭证”的标题下与记帐凭证一起讲述的。我们认为:虽然原始凭证和记帐凭证统称为会计凭证,但两者的性质截然不同,实有独立阐述的必要。第三章至第五章则分述会计核算的三个重要步骤:(1)记帐凭证的填制——分录,即以会计事项(经济事项)为主,把每一会计事项影响资金及其运动的情况,分清项目(会计科目)和金额,如实地记录下来;(2)会计帐簿的登记——登帐,即以会计科目为主,把记帐凭证上所记的资料,按照会计科目加以归集,并计算其增加或减少的数额以及增减相抵后的余额;(3)会计报表的编制——编报,即以资金及其运动的全面情况为主,把会计帐簿中所记录的资料,按照一定要求,进行必要的归类、整理和分析,集中反映整个企业的财务状况和经营成果等情况。

第一章 绪 论

第一节 会计核算的对象

一、资金及其运动

企业进行会计核算的对象就是企业的资金及其运动。

企业的一切经济活动都离不开资金。为了完成一定的经营任务,企业必须拥有相当于其经营规模的资金。

企业的资金是企业所有各种财产的货币表现,而这些财产的取得,必然有其一定的途径。因此,会计上对资金进行核算,必须同时反映出两个方面:“资金来源”和“资金占用”。所谓资金来源就是资金从哪里来的。资金来源有种种不同渠道,例如:企业的流动资金,有的是由国家拨入的,我们用“国家流动资金”这一名称加以表示;有的是向银行借来的,我们用“流动资金借款”这一名称加以表示。所谓资金占用就是资金的存在形式。资金占用有种种不同的形态,例如:有的是存放在企业里的商品,我们用“库存商品”这一名称加以表示;有的是存放在银行里的现款,我们用“银行存款”这一名称加以表示。

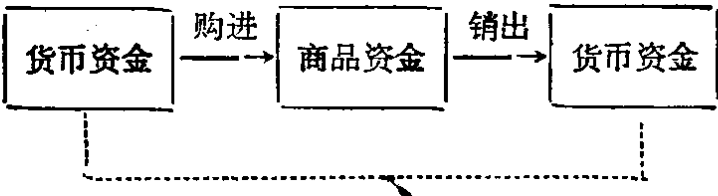
在业务经营过程中,企业的资金是不断地运动着的。企业的资金运动是企业一切经济活动的具体体现,为了加强经济管理,会计必须有组织地把企业的资金及其运动如实地记录下来,并按照各个资金的不同形态及其来源的不同渠道,区分项目,加以整理和计算,以便据以进行分析和考核。

二、商业企业的资金周转

商业企业是组织商品流通的单位,其基本任务是从事于商品

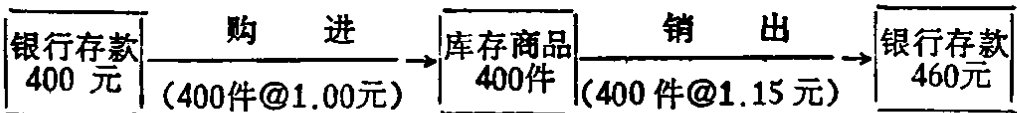
购销。购进商品，然后销出，再购进，再销出，周而复始，循环往复，这就形成了商业企业的资金周转。商品购销是引起商业企业资金运动的主要原因。商业企业资金周转的方式如下图：

(图表1-1)



商品的进销价格是不相同的。一般说来，商品的销价总比进价要高，从而通过每次购销就产生了一定的盈利，商业企业的资金也就由此而有所增加。由于这一原因，上图的表现可以说是不充分的，没有把商业企业的进销结果及其对于资金的影响反映出来。为了清楚地表明商业企业从事购销活动的具体内容，特举一简单的例子：假定企业以银行存款 400 元购进商品 400 件，每件进价 1.00 元，并以每件销价 1.15 元售出，则将产生进销差益（俗称毛利）60 元，如下图所示：

(图表1-2)



注：上图中的“@”表示“每”（件、只……）的意思。

从上图我们可以看到，购进和销出的商品数量是相同的，都是 400 件，只是由于每件销价比进价高出 0.15 元，所以进销结果使银行存款增加了 60 元。

销出商品 400 件，每件销价 1.15 元，共计 460 元，会计上称为“营业收入”。销出商品 400 件的进价（原价）为每件 1.00 元，共计 400 元，会计上称为“营业成本”。

商业企业在商品购销活动过程中必然会发生各项业务费用，如职工工资、运费、保管费、商品损耗等等，所有这些，会计上统称之为“费用”。商业企业还要向国家交纳一定的税款，会计上称为“税金”。除此以外，商业企业可能还有其他各项收入和支出，这些将在以后有关章节中加以阐述。

商业企业的收入(营业收入、其他各项收入)和支出(营业成本、费用、税金、其他各项支出)是资金运动的主要表现方式，前者属于资金来源，或者说相当于资金来源，后者属于资金占用，或者说相当于资金占用。

第二节 会计科目

一、会计科目的意义

会计是一门非常严谨的科学。会计核算的对象是企业的资金及其运动，但会计核算不能简单地即以人们日常生活中对于资金及其运动所用的具体名称进行核算，必须根据经营管理上的实际需要，对于资金及其运动的具体经济内容，进行科学的分析和严格的划分，明确规定其核算范围，并给予一定的适当名称。在会计工作中明确规定核算内容和名称的项目称为“会计科目”。会计科目有时就是人们日常所用的具体名称，但也未必尽然。如果日常所用的具体名称不符合会计核算的要求时，则应更换适当的名称。例如：购进的商品，我们一般不是简单地就用“商品”这一名称，而要区别其是否已经验收入库，分别设立“库存商品”和“在途商品”两个会计科目进行核算。

二、会计科目的设置

设置会计科目的原则是：既要尽可能满足实际需要，又要尽可能照顾到核算手续的简便；既要避免把会计科目分得过细，流于繁琐复杂，又不能过份简略，削弱其在会计核算中应有的作

用。

会计科目要根据国家的方针、政策,结合业务经营的性质和特点,适应企业经营管理和国家综合分析的需要进行设置。会计科目的名称要含义明确,简明扼要,通俗易懂,便于核算。

为了使会计核算能为各有关方面提供更多的资料,会计科目有必要采取分级设置的办法,分为“总括科目”和“明细科目”(简称“细目”)。有的在总括科目与明细科目之间还要再设一级科目(简称“子目”)。例如:企业向银行借入流动资金,如果同时有几种不同借款,则可设一总括科目“流动资金借款”,而于其下按照不同借款种类分设明细科目“××借款”、“××借款”等。又如对于库存商品,一般都要在总括科目“库存商品”之下,按照商品大类分设类目(子目),再在每一类目之下,按照商品的名称、规格分设细目。

三、会计科目的分类

会计科目是用以核算资金及其运动的具体内容的,因之,会计科目的分类与资金项目的分类基本上是一致的。资金项目分为资金来源和资金占用两大类,会计科目也相应地分为资金来源科目和资金占用科目。此外还有收入科目和支出科目。由于收入科目的性质相当于资金来源科目,支出科目的性质相当于资金占用科目,因此将资金来源科目和收入科目合并为资金来源及收入类科目(简称“资金来源”类科目),将资金占用科目和支出科目合并为资金占用及支出类科目(简称“资金占用”类科目)。

为了便于以后各章的叙述,现将商业会计科目附列于下(见图表1-3)。

第三节 资金的平衡关系

资金来源和资金占用是相互依存、相反相成的两个方面,这两

(图表1-3)

顺序号	编号	科目名称及分类	顺序号	编号	科目名称及分类
		资金来源及收入类			资金占用及支出类
		(一)来源科目			(一)占用科目
1	101	国家流动资金	42	201	在途商品
2	102	企业流动资金	43	202	库存商品
3	103	其他流动资金	44	203	特种储备商品
4	104	特种储备资金	45	211	产成品
5	105	接受投资	46	212	外购成品
6	106	改转租企业上交款项	47	213	在产品
7	111	流动资金借款	48	214	车间经费
8	121	进销差价	49	215	企业管理费
9	122	代销商品价款	50	216	原材料
10	131	应付货款	51	217	分期收款发出商品
11	132	预收货款	52	221	包装物
12	133	应付票据	53	222	物料用品
13	134	其他应付款	54	223	低值易耗品
14	135	预提费用	55	224	待摊费用
15	136	应付工资	56	225	现金
16	137	待处理收益	57	226	银行存款
17	138	待扣税金	58	227	业务周转金
18	141	应交税金	59	231	委托银行收款
19	142	应交承包费或利润	60	232	应收货款
20	143	商品削价损失准备金	61	233	预付货款
21	151	固定资金	62	234	应收票据
22	152	折旧	63	235	其他应收款
23	153	基建借款	64	236	应收补贴款
24	161	更新改造基金	65	237	待决应收款
25	162	大修理基金	66	238	待处理损失
26	163	福利基金	67	241	应弥补亏损
27	164	企业留利基金	68	251	固定资产
28	165	工资基金	69	252	待核销基建支出
29	166	统筹退休基金	70	261	专项存款
30	167	专用拨款	71	262	专项物资
31	168	专用借款	72	263	专项工程

(续表)

顺序号	编号	科目名称及分类	顺序号	编号	科目名称及分类
32	169	专项应付款	73	264	专项应收款
33	181	利 润	74	271	改转租企业占用流动资金
34	182	其他单位交来利润	75	272	改转租企业占用专用基金
35	183	所属应缴利润	76	273	改转租企业占用固定资金
36	184	上级应拨补亏损	77	274	对外投资
		(二)收入科目	78	275	有价证券
37	301	营业收入	79	281	利润分配
38	302	附营业务收入	80	282	分给其他单位利润
39	311	财产溢余	81	283	缴上级应缴利润
40	312	补贴收入	82	284	拨付所属应补亏损
41	313	营业外收入			(二)支出科目
			83	401	营业成本
			84	402	费 用
			85	403	税 金
			86	404	教育费附加
			87	405	商品削价损失
			88	406	附营业务成本
			89	411	财产损失
			90	412	补贴工农业支出
			91	413	退休离休支出
			92	414	营业外支出
					表外科目
				001	代管商品物资

个方面彼此的总数必然相等。尽管企业的经济活动千变万化,资金的增加、减少变动不已,但是资金来源的总数与资金占用的总数却始终²²是相等的。现举一些简单的例子说明于下。

假定某企业有下列“会计事项”(经济业务):

(1) 国家拨入流动资金 40,000 元,存入银行。资金占用科目“银行存款”增加 40,000 元,同时资金来源科目“国家流动资金”

• 8 •