

简明商业会计学

主编 杨连升

大连理工大学出版社

F715.5
193

3

BR91/15

简明商业会计学

主 编 杨连升

副主编 徐东范 王秉福

孙秀清 王东阳 唐秀兰

大连理工大学出版社

B 776003

简明商业会计学
Jian ming Shang ye Kuai ji Xue

杨连升 主编

大连理工大学出版社出版发行 (邮政编码: 116024)
(出版社登记证[辽]第16号) 长春建筑专科学校印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32印张: 10 字数: 222千字
1991年4月第1版 1991年4月第1次印刷
印数: 0001—4 000

责任编辑: 刘新锋 封面设计: 姜严军
责任校对: 唐秀兰

ISBN 7-5611-03-008/F·58 定价: 4.50元
-038-8

前 言

本书是为适应高等院校、中等专业学校和多层次的成人教育学习《商业会计学》的教学需要,以及广大从事实际工作同志的要求编写的。

目前,该类书籍版本不少,各具特色。本书本着“简要、明白、新颖、实用”的精神,博彩众长,独辟蹊径。以现行《国营商业会计制度》为依据,紧密结合改革、开放的实际和多年教学、工作实践,简要阐明了商业会计学的基础理论和基本核算方法;并对深化改革中的新情况、新课题,作了一些超前论述。力求将理论会计、制度会计、实务会计三者有机结合,以利读者学习、应用,更好地发挥其社会效益,此亦作者夙愿。

本书在杨连升、徐东范主持下,由杨连升拟定编写大纲,经讨论修改后分工编写。由杨连升任主编,徐东范、王秉福、孙秀清、王东阳、唐秀兰任副主编。参加编写的除主编、副主编还有(以姓氏笔划为序):王立群、白文英、刘凤敏、邢振福、吴太镐、李勇赴、张伟民、杨广珍、徐善楨。由杨连升、徐东范统稿,杨连升修稿、总纂、定稿。

在编著中曾参阅了一些有关书籍和文章,恕未一一注明,在此向这些著作和文章的作者致谢。成书过程中,大连理工大学出版社的领导及有关编辑等同志给予了大力支持,在此一并致谢。由于作者水平所限,加之时间仓促,书中难免存在疏漏、不当之处,敬希读者批评指正。

作 者

1991年4月

目 录

第一章 商业会计基础理论	(1)
第一节 商业会计的对象.....	(1)
第二节 商业会计的任务及核算方法.....	(9)
第三节 会计科目与帐户.....	(13)
第四节 记帐方法.....	(19)
第五节 会计凭证与帐簿.....	(24)
第二章 筹集资金的核算	(33)
第一节 筹集法定本金的核算.....	(33)
第二节 银行借款的核算.....	(36)
第三节 其他筹款方式的核算.....	(38)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(44)
第一节 货币资金的核算.....	(44)
第二节 结算业务的核算.....	(57)
第四章 批发商品流转的核算	(74)
第一节 批发商品流转核算概述.....	(74)
第二节 批发商品购进的核算.....	(76)
第三节 批发商品销售的核算.....	(96)
第四节 批发商品储存的核算.....	(107)
第五章 零售商品流转的核算	(126)
第一节 零售商品流转核算概述.....	(126)
第二节 零售商品购进的核算.....	(129)
第三节 零售商品销售的核算.....	(135)

第四节 零售商品储存的核算.....	(144)
第五节 鲜活商品的核算.....	(150)
第六章 农副产品流转的核算.....	(156)
第一节 农副产品流转核算概述.....	(156)
第二节 农副产品购进的核算.....	(157)
第三节 农副产品清选的核算.....	(163)
第四节 农副产品调拨销售的核算.....	(166)
第五节 农副产品储存的核算.....	(169)
第七章 用品及设备的核算.....	(174)
第一节 包装物的核算.....	(174)
第二节 物料用品的核算.....	(182)
第三节 低值易耗品的核算.....	(183)
第四节 固定资产的核算.....	(188)
第八章 专用基金的核算.....	(207)
第一节 专用基金的核算.....	(207)
第二节 专用拨款和专用借款的核算.....	(218)
第三节 专用基金的其他核算.....	(223)
第九章 费用的核算.....	(230)
第一节 费用的核算范围和项目.....	(230)
第二节 费用的核算.....	(235)
第三节 劳动报酬的核算.....	(240)
第十章 税金和企业盈亏的核算.....	(252)
第一节 税金的核算.....	(252)
第二节 企业盈亏的核算.....	(260)
第三节 利润分配与亏损弥补的核算.....	(265)
第十一章 会计报表.....	(271)
第一节 会计报表概述.....	(271)

第二节	会计报表的种类和编制方法.....	(274)
第十二章	饮食服务企业和转出经营的核算...	(290)
第一节	饮食服务企业核算概述.....	(290)
第二节	饮食企业经营的核算.....	(291)
第三节	服务企业经营的核算.....	(297)
第四节	饮食服务企业费用和盈亏的核算...	(301)
第五节	小型企业转出经营的核算.....	(303)

第一章

商业会计基础理论

第一节 商业会计的对象

一、会计和商业会计的概念

(一) 会计的概念

据我国会计史料记载，“会计”一词最初的含义主要是指记录、计算、考核之意。随着生产和经济的发展，现代会计的内容、范围、方法都发生了很大的变化。目前，会计理论界与实务界对会计的概念有多种概括及说法。一般认为，会计是以货币为主要量度，采用核算、分析、检查等手段，对社会再生产过程及其结果进行反映、监督和管理的一门科学。

从会计的产生过程看，它是由于人们从事物质资料生产的客观需要而产生的。人类要生存，不但必须从事物质资料的重复生产和扩大再生产，而且还要按照一定的方式进行分配、交换、消费，此即构成了社会再生产过程。在这一过程中，必然要求如何才能以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为此，人们必须借助于一定的专门方法，对整个社会再生产过程中的劳动耗费及劳动成果进行必要的计量、记录、综合，取得所需数据资料，实现对社会再生产过程的核算、监督与管理。从而，会计产生并随经济的发展而

发展。

解放后，我国逐步建立了社会主义的会计体系，会计理论与实务有了较大的发展。特别是近年来，更有长足进展。实践证明，经济愈发展，会计愈重要。

我国的会计按其应用的部门，可分为工业会计、农业会计、商业会计、预算会计、银行会计等多种专业会计。

（二）商业会计的概念

目前，对商业会计的概念，也有不同的概括与说法。一般认为，商业会计是商业经济管理的重要组成部分，它是依据会计学原理，以货币为主要量度，运用特有的专门方法，连续、系统、综合地反映与监督商业企业的资金及其运动的一门经济管理科学。

我国的商业会计，是在长期的商业会计工作实践和理论研究过程中产生和发展起来的。商业会计管理，在商业经济管理活动中，与计划管理、财务管理、经济活动分析等多种经济管理形式密切相关，共同发挥着极为重要的作用，主要表现在两方面：（1）通过对商业经济活动中有关价值量范畴的计算、记录、总结，综合考核商业经济效益；（2）运用会计核算资料，参与商业企业经营预测与决策活动，促进与保证企业目标的实现。

商业会计的范围，有广义与狭义之分：

广义的商业会计，包括对外商业会计和对内商业会计。对外商业会计，一般指外贸会计。通常所说的商业会计，是指对内商业会计，包括国营商业、粮食、物资、医药、图书会计等。

狭义商业会计一般指国营商业会计，本书亦然。

（三）会计的基本职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能或机能。马克思指出：簿记是作为对生产“过程的控制和观念总结。”（《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，P152）。这句话科学地概括了会计具有对生产过程的“控制”和“观念总结”这样两个相互联系的基本职能，一般理解为反映和监督职能。

会计的反映职能，是指会计通过其特有的专门方法来反映社会再生产过程的一切经济活动情况及其效果，为经济管理提供必要的信息数据资料。该职能要求，会计反映的经济情况及数据，必须具有真实性、准确性、及时性、完整性的特点。现代会计反映经济情况的深度和广度远远超过了传统会计。

会计的监督职能，是指会计依据党和国家的方针、政策、法令，各项规章制度和财经纪律，对经济活动及其结果实行控制、考核与指导。该职能要求，会计要对本单位、本企业的经济活动的全过程实行有效的监督，防止损失浪费，提高经济效益。这种监督还必须与审计、财税、信贷等监督形式密切配合。

近年来，理论界有人提出，会计除具有上述职能外，还应具有综合、概括、预测、决策等职能，本书对此未予评说。尽管如此，反映和监督仍不失为会计的基本职能。

二、商业会计的对象

商业会计的对象，是指商业会计所反映和监督的内容。概括地说，商业会计的对象就是商业企业的资金运动。即商业企业在组织商品流通过程中的资金来源、资金占用、资金周转和经营成果。

商业的主要任务是合理地组织商品流通，为工农业生产 and 人民生活服务。在有计划商品经济条件下，商品生产和交换的任务主要由各个企业来承担，国营商业企业是组织商品流通的主渠道。商业企业的经营活动过程包括商品购、销、调、存等环节。为了完成其组织商品流通的任务，每个实行经济核算制的商业企业，必须拥有一定数量的商品和物资设备，作为开展经营活动的物质基础。这些商品和物资设备的货币表现，称为商业企业资金。此外，还需要有一定数量的工作人员，消耗一定的人力及物力。这些活劳动和物化劳动的耗费，都需要在经营过程中得以补偿，并获得合理、合法的盈利。所以，商业企业的经营过程，从价值形态看，则表现为商业企业资金运动的过程，此即商业会计的内容。

商业企业的资金，可以从两个方面考察：一方面，表现为资金从哪些方面取得和形成，称为资金来源；另一方面，表现为这些资金运用和分布在哪些方面，称为资金占用；资金来源和资金占用随着商业企业经营活动过程不断地循环变化，使资金经常处于运动过程之中，从而形成资金周转；企业的各项经营收入抵补各项经营支出后，形成经营成果。因此，概括地说，商业会计反映和监督的具体内容，就是商业企业的资金来源、资金占用、资金周转和经营成果。

（一）资金来源

商业企业的资金来源，是指企业的资金通过什么渠道取得和形成的。按其性质和取得渠道不同，可分为自有资金来源、借入资金来源、接受投资来源以及企业尚未分配的利润。如表 1—1 所示。

1. 自有资金来源

自有资金是指国家财政或上级拨给企业和企业自行积累

表1-1

自有资金来源	国家资金	国家流动资金 国家固定资产 专项拨款
	企业积累资金	企业流动资金 企业固定资产 更新改造基金 大修理基金 福利基金 企业留利基金
商业企业资金来源	银行借款	流动资金借款 专用借款
	借入资金来源	应付票据 应付货款 其他应付款 应交税金 预收货款
接受投资来源	接受投资来源	接受流动资金投资 接受固定资金投资 接受专用基金投资 接受企业股票
未分配利润		

的资金。国家财政或上级拨给企业的资金有国家流动资金、国家固定资金和专项拨款，可由企业自主支配，长期使用；企业自行积累的资金有企业流动资金、企业固定资金和专用基金。其中企业流动资金和企业固定资金，是企业以专用基金补充增加的。

2. 借入资金来源

借入资金是指企业根据业务经营需要按规定从银行借入的资金，以及尚未结算支付的款项等。从银行借入的资金，必须按规定用途使用，到期必须归还，并支付利息；尚未结算支付的款项，称为结算资金，企业只能在一定期限内使用，到期也必须偿还。

3. 接受投资来源

接受投资是指企业按照规定与其他企业联营而接受外单位投入的资金。包括接受流动资金投资、接受固定资金投资、接受专用基金投资，以及企业发行股票等所筹集的资金等。

4. 未分配利润

商业企业实现的利润，应按国家规定进行分配。在未分配或未上交之前，可用于商品周转。

(二) 资金占用

商业企业的资金占用，是指企业的资金具体运用到哪些方面。按其性质和作用不同，可分为流动资金占用、固定资金占用、专用基金占用以及无形资金占用（如专利权、商标权等）。如表1—2所示。

1. 流动资金占用

流动资金占用是指商业企业在经营过程中，直接参与商品流转，并经常改变其形态的那部分资金。包括货币资金、商品资金、用品资金、待摊费用资金和联营投出资金等。

表 1 — 2

商业企业 资金占用	流动资金 占 用	货币资金	现 金 银行存款
		商品资金	在途商品 库存商品
		用品资金	包装物低 值易耗品
		结算资金	委托银行收款 应收货款 应收票据
		待摊费用资金~待摊费用 联营投出资金~流动资金投资	
	固定资金 占 用	固定资产	联营投出资金~固定资金投资
	专用基金 占 用	专项存款	
		专项物资	
	无形资金 占 用	专项工程	
		专项应收款	
		联营投出资金~专用基金投资 有价证券	
		专利权 商标权 商业信誉	

2. 固定资金占用

固定资金占用是指企业为组织业务经营而购建的固定资产和对外固定资产投资所占用的资金。从实物形态看，如房屋、运输工具、机器、设备等。

3. 专用基金占用

专用基金占用是指各种专用基金按其特定用途使用的部分资金。如：专项存款、专项物资、专项工程、专项应收款、专用基金投资等。

4. 无形资金占用

无形资金占用是指无形资产所占用的资金。如专利权、商标权、商业信誉等。

应当指出，以上分类方法，仍在深化改革之列。随着经济体制改革的深化，商业企业的所有权和经营权不同程度地分离。对于企业资金的使用（或占用），理应属于企业经营权、责的范围，有关方面对此不宜具体或过多干预。近年来，理论界有人提出与以上传统的分类方法不同的划分方法，在此未予评说。

（三）资金周转和经营成果

商业企业的资金周转，是指在商品流转过程中，随着商品购进与销售过程的交替进行，资金由货币形态转变为商品形态，又由商品形态转变为货币形态的循环往复、周而复始的运动过程。

商业企业资金的周转过程，一方面表现为资金各种形态的交替转化过程；另一方面又表现为企业取得各项经营收入和发生各项经营支出过程。经营收入，是指企业在经营过程中所取得的各项收入，如营业收入、财产溢余、营业外收入等；经营支出指企业在经营过程中所发生的各项支出，如营

业成本、费用、财产损失、营业外支出等。企业全部经营收入与全部经营支出相抵结果，形成企业经营成果，其正数为利润金额，负数为亏损金额。企业实现的利润，应按规定进行分配，在未分配之前，可视为资金来源。

第二节 商业会计的任务及核算方法

一、商业会计的任务

商业会计的任务与商业会计对象的具体内容和商业经济管理的目的及要求密切相关。随着经济体制改革的不断深化，商业企业已经成为或正在成为相对独立的商品生产者和经营者，实行独立核算、自主经营、自负盈亏，日益趋向责、权、利统一的，享有法定权利的经济实体。商业会计的最终目的，就是要在合理、合法的前提下，促进企业争取最优经济效益。

由于商业会计属于部门会计，其核算的任务应服从、服务于我国会计的基本任务。

（一）我国会计的基本任务

会计的任务，是指对会计工作的基本要求。我国会计的任务主要是：

1. 反映和监督各单位财务计划和预算的执行情况，以便加强国民经济计划管理；
2. 反映和监督各单位对国家有关方针、政策、法规和制度的贯彻执行情况，维护财经纪律；
3. 反映和监督各单位对各项财产物资的保管及对资金的使用情况，保护国家财产物资的安全与合理使用；

4. 反映和监督各单位增产节约、增收节支的情况，加强经济核算，提高经济效益和管理水平。

我国《会计法》规定了会计机构与人员的主要职责和基本任务是：(1)进行会计核算；(2)实行会计监督；(3)拟定本单位办理会计事务的具体办法；(4)参与拟定经济、业务计划，考核、分析预算及财务计划的执行情况；(5)办理其他会计事务。

(二) 商业会计的任务

商业会计的基本任务与会计的基本任务大体相同。但由于商业经济管理的需要，商业会计的具体任务又有所不同。商业会计工作，必须在正确贯彻执行党和国家的方针、政策、法令、制度的前提下，根据实现商业工作总任务的要求，完成以下各项具体任务：

1. 加强会计核算

会计核算，是商业会计的首要任务和基础工作。商业会计要通过对商业经营过程中资金的运动进行及时、准确、系统的记录、计算与考核，为经营管理，预测、决策等活动提供真实、准确、完整的会计核算资料。为此，商业会计必须做好记帐、算帐、报帐工作，如实反映商业经济活动中各项财产物资、资金、往来、经营收支、盈亏情况等。并要坚决维护会计资料的真实性、严肃性和法令性。

2. 实施有效的会计控制

商业会计要以经济责任制为中心，建立健全科学的企业内部财务管理制度和会计事务处理办法，并实行严格的企业内部监督和社会监督。在系统完成日常会计核算任务的同时，加强对企业经济活动的事前、事中和事后控制与考核，促进财务计划的实现。通过提供会计信息资料及掌握的信息