

商业职工自修大学丛书

程荣国 周志荣 编著

商业会计

中国展望出版社

商 业 会 计

程荣国 周志荣 编著

中国展望出版社

一九八四年·北京

内 容 简 介

本书第一至三章主要阐述会计的基本理论、基本知识和会计核算的方法；第四至十三章着重阐述商业企业和饮食服务企业基本业务的核算方法。在编写过程中，力求简明扼要，通俗易懂，并注意加强理论性、科学性、实践性。自学者通过本书的学习，能够比较系统地掌握会计的基本理论和商业会计工作的基本技能，并具有初步分析和解决实际问题的能力。

商 业 会 计

程荣国 周志荣 编著

*

中国展望出版社出版

(北京西城区太平桥大街4号)

北京市朝阳区展望印刷厂印刷

北京市新华书店发行

开本 850×1168 毫米 1/32 10 印张

235 千字 1984 年 10 月 北京第1版

1984年10月北京第1次印刷 1—35,000册

统一书号：11271·010 定价：1.40元

出版说明

为适应社会主义现代化建设的需要，我社聘请中国社会科学院财贸物资经济研究所的研究人员，中国人民大学、北京大学、北京师范大学、北京经济学院、辽宁财经学院、山西财经学院的教授和讲师，根据大学商业经济专业本科教学计划和教学大纲的要求，从兼顾大学本科、函授教育和商业职工自修成材两方面的需要出发，采取通俗易懂、深入浅出、便于自学的写作方法，撰写了马克思主义哲学原理、政治经济学（资本主义部分）、政治经济学（社会主义部分）、现代汉语、经济数学、中国商业简史、商业经济学概论、商品经营学概论、商品价格学、商业计划、商业企业管理学概论、商业会计学、商业财务、商业统计学、财政与金融、商品学基础、中国经济地理、经济法概论等十八种政治理论和专业书籍，作为大学财经院校学生和广大商业职工的整套教材。

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(6)
第三节 商业企业会计核算的任务.....	(12)
第四节 会计的方法.....	(15)
第二章 会计科目、帐户和记帐方法	(20)
第一节 会计科目和帐户.....	(20)
第二节 记帐方法.....	(29)
第三节 增减记帐法.....	(37)
第四节 其他复式记帐法.....	(46)
第三章 凭证、帐簿和财产清查	(66)
第一节 会计凭证.....	(66)
第二节 会计帐簿.....	(75)
第三节 财产清查.....	(92)
第四章 货币资金、银行借款和结算业务的核算	(96)
第一节 货币资金的核算.....	(96)
第二节 银行借款的核算.....	(101)
第三节 结算业务的核算.....	(103)
第四节 企业与银行往来帐项的核对.....	(111)
第五章 批发商品流转的核算	(115)
第一节 批发商品购进的核算.....	(115)
第二节 批发商品销售的核算.....	(130)
第三节 批发商品储存的核算.....	(141)

第四节	商品委托加工的核算	(150)
第六章	农副产品收购的核算	(153)
第一节	农副产品购进的核算	(154)
第二节	农副产品挑选整理的核算	(159)
第三节	农副产品调拨与供应的核算	(162)
第四节	农副产品储存的核算	(165)
第七章	零售商品流转的核算	(171)
第一节	零售商品购进的核算	(172)
第二节	零售商品销售的核算	(175)
第三节	零售商品储存的核算	(184)
第四节	鲜活商品的核算	(191)
第五节	零售企业服务业务的核算	(195)
第八章	用品和物质设备的核算	(200)
第一节	包装物的核算	(200)
第二节	物料用品的核算	(208)
第三节	家具用具的核算	(209)
第四节	固定资产的核算	(212)
第九章	国家资金和专用基金的核算	(221)
第一节	国家资金的核算	(221)
第二节	专用基金的核算	(222)
第三节	联营投资的核算	(233)
第十章	商品流通费和税金 的核算	(237)
第一节	商品流通费的核算	(237)
第二节	税金的核算	(250)
第十一章	财务成果的核算	(253)
第一节	商业企业财务成果的构成	(253)
第二节	盈亏缴拨和留给企业利润的核算	(256)
第三节	联营盈利分配的核算	(269)

第十二章 会计报表	(272)
第一节 会计报表的作用和编制要求.....	(272)
第二节 会计报表的种类和编制方法.....	(274)
第三节 汇总会计报表.....	(284)
第四节 会计报表的复核、报送和审批.....	(288)
第十三章 饮食服务业的核算	(291)
第一节 饮食业经营的核算.....	(291)
第二节 服务业经营的核算.....	(304)
第三节 饮食服务业费用和财务成果的核算.....	(307)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的概念

会计是以货币为计量单位，采用核算、分析、检查等手段，对社会再生产过程进行反映和监督的一种方法。是管理经济的一个重要工具。

物质资料的生产是社会生存和发展的基础。人类为了生存，就必须获得吃、穿、住、用等等方面的各种物质资料。而要获得这些物质资料，人们就要不断地进行生产，并要对所生产的物质资料按照一定的方式在人们之间进行分配、交换（流通），以满足消费需要。这种经常更新和不断重复生产、分配、交换（流通）和消费过程，便构成了社会再生产过程。人们为了以尽量少的劳动时间，取得尽量丰富的物质资料，就要对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、登记和综合。通过这些方法，取得各种有关的资料，再进一步加以分析和研究，以控制和领导生产过程。这种通过观察、计量、登记和综合的方法，来反映和监督经济过程中各种经济现象，称为经济核算。会计就是适应经济核算的这种客观需要而产生和发展起来的。

当生产过程还处于简单的发展阶段，会计的内容和方法是比较简单的，只是对生产过程的某些财物的收支作数量上的简单记录、计算。随着社会经济的不断发展，特别是商品货币经济的发展，货币成为衡量和计算一切商品的价值尺度以后，商品生产者的经济往来不断扩大，简单的记录、计算，已经不能满足生产管理

的需要，促使会计的内容和方法不断的充实和改进。会计对于再生产过程不仅要以实物和劳动计量来记录、计算劳动占用和劳动耗费，同时，还必须对再生产过程中的各种财产物资的增减变动按其货币表现加总，从而对各项收入和支出在加总后进行比较。这样，就形成了会计主要运用货币计量对生产过程进行连续、系统、全面和综合反映的特征，成为管理经济不可缺少的一个重要工具。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三个部分所组成。会计核算会计的基础部分，它通过记帐、算帐、报帐等一整套核算的专门方法，把生产过程的经济活动情况 and 经济效果全面地、系统地反映出来，提供管理所必需的数据资料。会计分析是对会计核算资料运用各种分析方法进行比较、分析，找出差距和原因，提出改善经营管理的措施和方案，它是会计核算的继续和发展。会计检查则是以会计核算资料为依据，运用各种检查方法，查明会计资料是否正确可靠，会计资料反映的经济活动是否合法合理，以保证会计资料的真实和各项财经政策、法令、制度、计划和预算的正确执行，维护财经纪律，它是会计核算和会计分析的必要补充。会计核算、会计分析、会计检查，三者是相辅相成、互为补充的，分别从不同的方面对经营活动过程进行反映和监督。因此，必须把这三者有机地结合起来，才能充分发挥会计在管理经济中的作用。

会计在管理经济中，主要是执行反映和监督的职能，这是会计所具有的两种基本职能。只要有社会生产存在，会计就具有反映和监督的职能。马克思曾经说过，会计是对“生产过程的控制和观念总结”。^①这是对会计基本职能的高度概括，这里所说的“控制”，就是运用会计方法对经济过程实行监督，以控制经济

① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1964年版第128页。

过程的进程；所说“观念总结”，就是运用观念形态的货币综合反映经济过程的实际情况，为管理提供信息。具体的讲：

会计的反映职能，主要是按经济核算的要求，应用货币形式，通过会计特有的方法来反映生产过程的一切经济活动，计算它的经济效果，总结经验教训，为管理提供必要的资料。如对生产过程中各项财产物资的增减变动，收入和费用的发生，成本的高低，利润的形成和分配等，进行正确、及时、连续、系统、全面和综合地反映。这就为分析、检查、考核企业、单位的计划和预算执行情况，加强经营管理工作提供必要的会计核算资料，并结合计划，预算和其它资料，分析经营管理中取得的成绩和存在的问题，查明原因提出改进措施，为进一步改善经营管理指出方向。

会计的监督职能，主要是以党和国家的政策、法令和各种规章制度，以及计划管理要求为依据，通过对经济业务的核算、分析和检查，经济过程和经营成果进行监督，使其按照规定的要求和预期的目标进行，以达到最优的经济效果。如对财产、资金的监督，不仅可以保护社会主义财产的完整无损，而且可以合理节约地使用资金；对成本和费用的监督，可以促其以尽量少的劳动耗费，取得更大的经济效果；通过监督，可以保证各项政策、法令、规章制度的贯彻执行和维护财经纪律。会计对经济过程的监督，事先要有周密的计划，制定会计工作处理程序，以作为监督的依据和准则。对于不符合政策、法令、制度以及计划管理要求的经济活动，应力求事前加以制止或限制，以免造成损失和浪费。

以上说明，以货币形式反映和监督各单位的经济活动及其成果是会计的两种基本职能。会计的一切作用，都是通过这两种基本职能来实现的。

随着生产不断发展和经济管理的需要，会计职能的具体内容

也在不断发展，人们对会计职能的认识也不断深化。近几年，由于西方管理会计理论的引进，有的人认为会计除了反映和监督两种基本职能外，还有预测、决策等新的职能。如在经济活动开始以前，运用会计资料和其他有关信息，对生产经营中的成本、利润、资金等主要指标进行事先算帐，拟订不同的实施方案，进行比较分析，权衡利弊得失，从中选出最优方案，提供领导决策，以取得最佳经济效益。这些理论可供我们借鉴、探讨，但反映和监督仍是会计的两种基本职能。

二、会计的性质

会计是一门经济管理科学，它具有二重性，即具有自然和社会二重属性。自然属性是讲，会计的产生和发展是生产发展的客观要求；社会属性是讲，会计的职能及其发展变化受生产关系的影响和制约。前者体现会计的技术性，后者体现会计的阶级性。

根据历史唯物主义的观点，人类要从事社会生产，就需要进行管理，而管理又必须进行核算。在生产力很不发达，生产过程十分简单的情况下，人们只需要用头脑记帐，或者仅在生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来就可以了。随着生产的发展，生产过程日益复杂，管理分工越细，单凭头脑记帐或简单的记录、计算已不能满足生产管理需要，这时，会计不再是生产职能的附带部分，而从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能。据马克思的考察，远在印度太古公社时期，就设有专职的簿记员，他们登记农业上的各种帐目，经手这上面的一切收支，并登记与此有关的各种事项。

会计在奴隶社会、封建社会有了新的发展。在奴隶制度的国家里，不仅设有会计方面的组织机构，会计已成为国家事务中的一项专门工作，配备了适当的会计官吏，管理国家财政收支。为适应当时经济发展的客观需要，会计方法也有了发展。在漫长的

封建社会中，除了在凭证、帐簿、报表等核算方法方面逐步得到完善以外，我国宋朝创立了叫做“四柱清册”的方法，用以管理宫廷府库钱粮的收支。这种方法把收支余分为四个部分（即四柱），这四个部分是：“旧管”（期初结余）、“新收”（本期增加）、“再除”（本期减少）、“实在”（期末结存）。

“四柱清册”的运用，使会计方法有了一定的规则，这是会计方法的重大发展，为以后历代所沿用，影响深远。

在欧洲，由于资本主义经济的发展，也相继产生了“复式记帐”和“帐户”等具有现代科学意义的记帐方法，使会计逐步形成了一门独立的科学。复式记帐和帐户的出现，对资本主义经济的发展，起了积极的促进作用。

由此可见，会计的产生、存在和发展，同生产过程有着非常紧密的关联，没有生产、没有人类对自然界作斗争，就不需要会计。社会生产有一个从低级到高级的发展过程，会计也有一个由简单到完善的过程，会计的每一改革都与生产力的发展有着联系，这是会计与生产力相联系的一个方面，是会计的自然属性，既是会计的技术性，它反映了各个历史阶段会计所具有的共性。

但是，会计不单是反映和监督生产力的方面，会计作为经济核算的主要手段，通过对生产过程的控制和观念总结来管理经济，还必然要受生产关系和与之相适应的客观经济规律的要求所制约。会计作为管理经济的工具，它不仅要反映人与物的关系，而且更重要的是反映人与人之间的关系，反映一定的生产关系，体现生产资料所有者的意志，并为它们的利益服务。如在封建王朝的法律中，对会计核算就明确规定：会计必须按皇朝的要求正确处理经济收支事项，认真审查经济事项，并要求作到“帐”实相符，否则就要按照法律的有关条例进行惩罚。同样，资本主义社会的会计理论和会计原则也是按照资本家的意志确定的，它既是管理经济的一种科学方法，又是资本家残酷剥削工人的一

种手段。资本家为了获取高额利润，必须利用会计及时反映资本的投入、使用以及利润的实现情况，作为经营管理和进行决策的依据。这就是会计具有社会属性的一个方面，也就是通常所说的阶级性，它反映了各个历史阶段会计的特性。

在社会主义制度下，会计也同样具有二重性。由于社会主义生产资料的公有制，使国民经济形成一个统一整体，生产社会化的发展，为了充分发挥人力、物力和财力的作用，有计划按比例的发展国民经济，就更需要加强计划管理和核算工作，借以监督计划的执行，考核经济效益，促进生产的发展，这是社会主义会计与生产力方面的联系，具有技术性的一面。同时，社会主义会计还要根据国家的政策、法令和制度、以及计划管理的要求，对企业的经济活动进行管理和监督，协调各个方面的经济关系，正确处理国家、企业和个人三者之间的经济利益，这就清楚的显示出社会主义会计与生产关系的联系，具有社会性的一面。

正确认识会计的二重性，首先可以使我们正确区分社会主义会计和资本主义会计的异同，正确对待会计学的历史遗产和学习国外有用的经验。其次，可以使我们正确理解社会主义会计的任务，研究和发展适合我国具体情况的会计学理论和实务，更好的利用会计为“四化”建设服务。

第二节 商业会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。会计所反映和监督的内容，应从两个方面加以理解：一方面从各个单位会计对象的共同点，说明会计的一般对象；另一方面从各个单位经济活动的具体内容不同特点，说明各单位会计的具体对象。

社会主义会计的对象，概括的讲，就是：社会主义扩大再生产过程中的资金运动。社会主义再生产过程包括生产、分配、交

换（流通）和消费四个环节，社会再生产总过程的进行，是在国民经济统一计划指导下，通过国民经济的各个基层单位，如企业、事业、行政机关单位的经营活动和财务收支活动体现出来的。因此，社会主义会计所要反映和监督的内容，是企业、事业、行政机关单位的经济活动。但并不是经济活动的全部，而主要是用货币表现的那一部分经济活动，即企业单位的生产经营活动，事业、行政机关等单位的财务收支活动。

我们知道，任何单位要进行经济活动，必须拥有一定数量的财产物资，如劳动资料、劳动对象和劳动产品等。在社会主义存在商品货币的条件下，这些财产物资还需要以观念上的货币把它表现出来。企业、事业、行政机关单位在再生产过程中能够用货币表现的财产物资（包括作为支付手段的现实货币在内）称为社会主义资金，如企业单位所拥有的经营资金，事业、行政机关单位所拥有的预算资金。资金是企业、事业、行政机关单位进行生产经营活动和业务活动的物质条件，随着再生产活动周而复始地进行，资金也在不断地改变形态，并取得一定的经济效果，体现着各方面的经济关系，这就是资金运动，即资金的投入、资金的周转和资金的退出。

综上所述，会计的一般对象，可以概括为：企业、事业、行政机关单位中社会主义再生产过程中的资金运动。由于各个经济部门经济活动的具体内容不同，资金运动的具体形式具有不同的特点，因此，会计的具体对象则是本单位的资金运动。

商业会计的对象，就是商业企业的资金运动。商业企业是在国家计划指导下，组织商品流通的基层单位，它是实行独立经营，独立核算的营业性经济组织。商业企业的主要经营活动就是组织商品的购销活动，因而，它的资金运动具有与工业企业不同的特点。商业企业的购销活动分为采购和销售两个阶段。在商品的购进阶段，以货币购买商品，货币资金转化为商品资金；在商

品的销售阶段，商品销售后收回货款，商品资金又转化为货币资金。然后，再重新购进，再销售，资金依次沿着货币——商品——货币不断重复的循环，就是商业企业的资金周转。商业企业的资金投入、退出和周转，构成商业企业的经营资金运动。商业企业的资金运动表现为两种状态，一种表现为相对的静止状态，简称静态表现，即资金来源和资金占用；一种表现为变动状态，简称动态表现，即资金的循环和周转。这两种状态都是会计所要反映和监督的具体内容。下面分三个问题来阐述商业企业的资金运动。

一、资金来源及其类别

资金来源，是指商业企业经营资金的取得或形成来源。商业企业的资金来源，分为自有资金和非自有资金两部分。自有资金有国家拨入和企业内部形成的资金来源。国家拨入的资金，归企业长期支配、使用；由企业内部形成的资金，有的归企业长期使用，有的尽管要按时上交，但未上交以前仍归企业支配使用，所以，统称为自有资金来源。

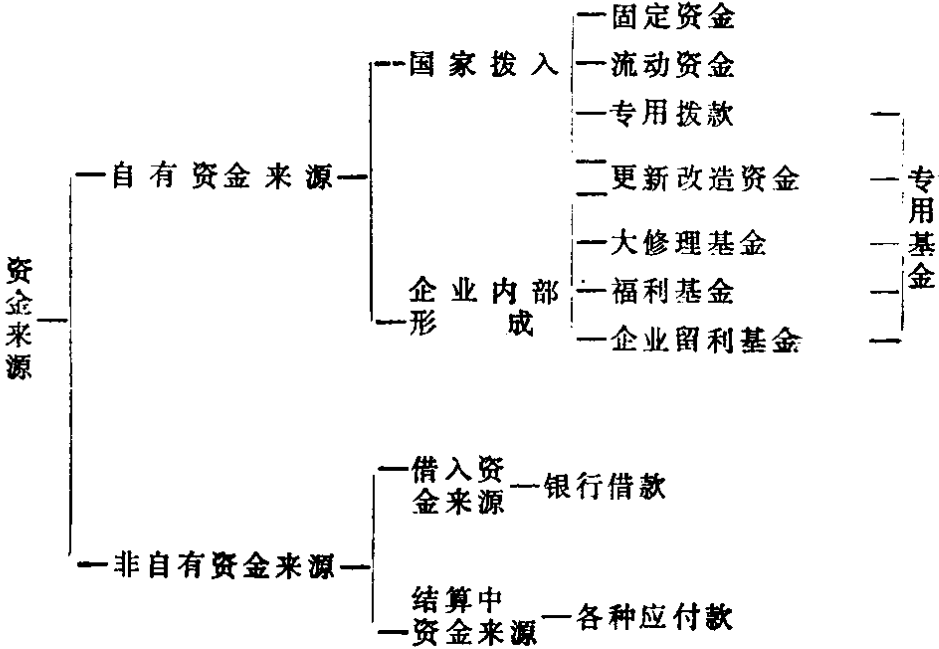


图 1—1

非自有资金来源，有借入的和结算中占用的资金。这些资金，到期必须偿还，所以称为非自有资金。商业企业资金来源，见图 1—1 所示：

二、资金占用及其类别

资金占用亦称资金运用，是指商业企业从各方面取得的资金来源的具体分布、使用和存在形态。商业企业的资金占用，按资金的性质和作用，分为固定资金占用、流动资金占用和专用基金

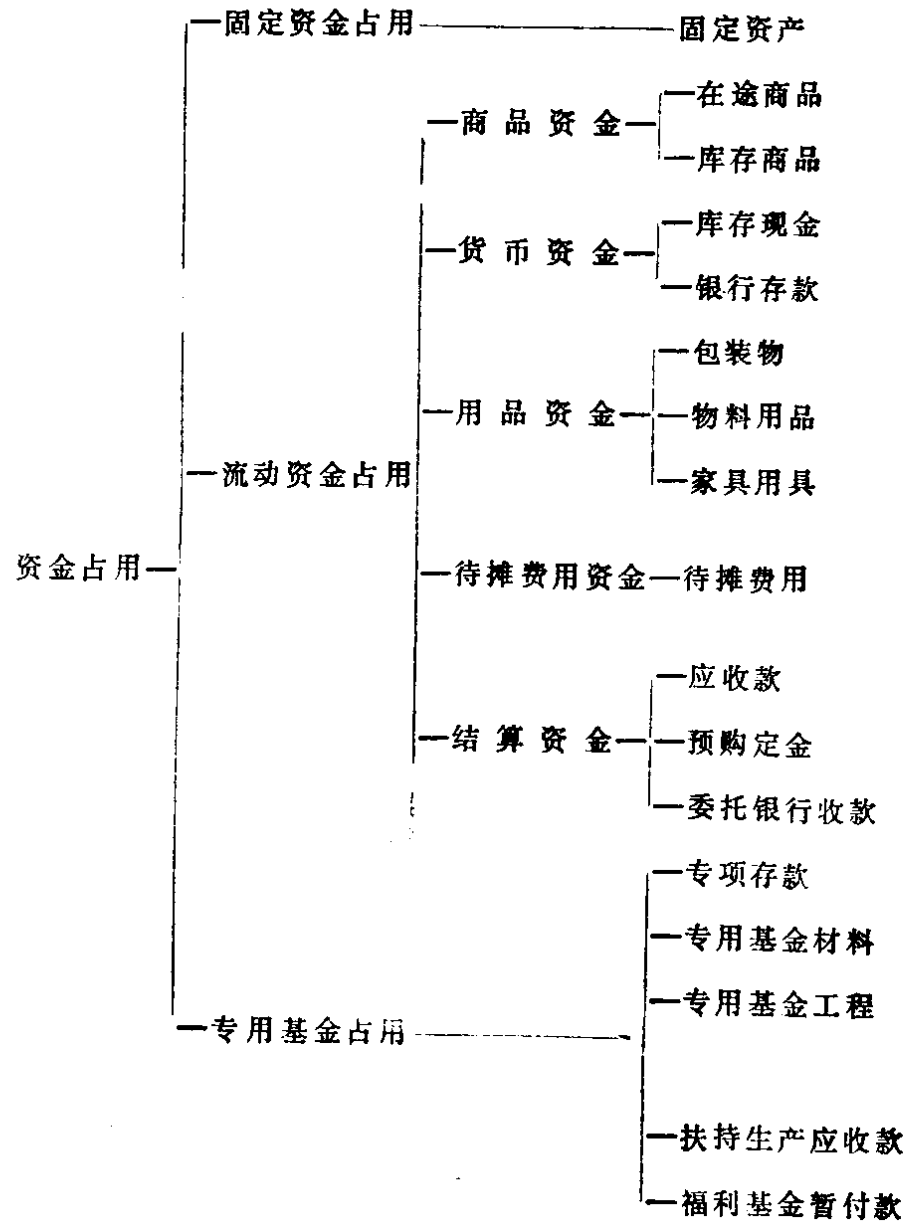


图 1—2

占用三类。

固定资金占用，是指企业用于购建固定资产的那一部分资金（如房屋、建筑物、运输设备等）。固定资产是在较长时间内为商品流转服务，并不改变其实物形态；它的价值按其磨损的程度，逐渐地部分地以折旧方式摊入流通费用，直到损坏报废为止。

流动资金占用，是指商业企业中具有流动循环性质的那一部分资金。包括有商品资金、货币资金、用品资金、待摊费用资金及结算资金等。这部分资金直接参加商品流转，而且在流通过程中经常改变其形态。其中，商品资金在企业全部流动资金中占很大比重，它是企业不断扩大商品流转所必须的主要的物质基础。

专用基金占用，是指具有专门来源，按其规定用途分布和使用于不同方面的资金。如用于专门用途的专用基金材料、专用基金工程、福利基金暂付款、扶持生产资金等。商业企业资金占用，见图1—2所示：

以上我们从商业企业资金运动的静态表现详细分析了经营资金的来源渠道，以及这些资金在企业中分布的情况和存在的形态。企业的任何一项资金都有一定的来源和一定的去向，只有从资金来源和资金占用两方面进行观察，才能清晰的反映商业企业资金的来龙去脉，因此，商业企业资金来源和资金占用，都是会计所要反映和监督的具体内容。

三、资金的循环和周转

商业企业资金的循环周转，是资金运动处于激剧的变动状态，即动态表现。

商业企业在经营过程中，随着商品的购入、销售不断的重复进行，资金沿着货币——商品——货币也在不断的循环运动，这就是资金的周转。在资金周转过程中，除资金来源和资金占用的