

新编立信会计丛书

商业会计教材

施仁夫 编著

提 要

本书主要介绍：商业企业会计核算的基本程序和三类资金的核算。阐明原始凭证、记帐凭证的填制、会计帐簿的登记、会计报表的编制、会计检查，以及商品购销、营业成本、流动资金、固定资金和专项资金的核算；还简介会计准则和会计分析。

知 识 出 版 社

新编立信会计丛书

商业会计教材

施仁夫 编著

知识出版社

1983.4.上海

新编立信会计丛书
商业会计教材

施仁夫 编著

知识出版社出版
(上海古北路650号)

新华书店上海发行所发行 上海海峰印刷厂印刷

开本 850×1156 毫米 1/32 印张 8.75 字数 211,000

1983年4月第1版 1983年4月第1次印刷

印数: 1-130,000

书号: 4214·1003 定价: 0.86元

新编立信会计丛书编委会

主 任 潘序伦

副主任 王澹如 管锦康

编写说明

“要推行启发式的教育,就要有启发式的课本”,这是编者在编著本书时所追求的一个重要目标。

本书内容包括会计核算、会计检查和会计分析三个方面,而以会计核算为主,分为两部分进行编写。前一部分按照会计核算的基本程序逐步加以阐述,并以一章介绍会计检查;后一部分按照三类资金逐一加以讨论,最后殿之以会计分析。力求做到:阐明原理、联系实际、深入浅出、通俗易懂。在编写方法上注重启发,引导读者积极思考,提高分析问题和解决问题的能力,并运用图示、对比、归纳、剖析等方法,帮助读者加深理解、增强记忆。设例简明,便于教学。

殷云同志参与了本书部分章节和习题初稿的编写。

编者对会计理论研究不深,实践经验比较欠缺,错误缺点在所难免,请同志们批评指正。

本书承姚焕廷同志进行审阅,特此表示感谢。

编 者

1981年12月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计的对象	1
第二节 会计科目	3
第三节 资金的平衡关系	6
第四节 会计核算的基本程序	8
问题 习题	12
第二章 原始凭证	15
第一节 原始凭证的重要性	15
第二节 原始凭证的种类	16
第三节 原始凭证的基本内容和填制方法	17
第四节 原始凭证的审核	17
问题	18
第三章 记帐凭证的填制(会计核算的第一步)	19
第一节 记帐凭证的作用	19
第二节 记帐凭证的种类和格式	19
第三节 分录的原则和前提	26
第四节 分录的对应关系	28
第五节 分录的基本要求	31
第六节 分录工作的简化	32
第七节 分录方法举例	33
问题 习题	46
第四章 会计帐簿的登记(会计核算的第二步)	49
第一节 会计帐簿的作用	49

第二节	会计帐簿的种类和格式	50
第三节	分类帐的登记和控制关系	56
第四节	总帐登记工作的简化	61
第五节	明细帐的登记方法	63
第六节	会计核算形式	64
第七节	登帐方法举例	67
问题 习题		80
第五章	会计报表的编制(会计核算的第三步)	84
第一节	会计报表的作用	84
第二节	会计报表的编制要求	85
第三节	帐目的调整	86
第四节	会计报表的种类和编制方法	87
第五节	编报方法举例	90
第六节	会计决算	100
问题 习题		101
第六章	会计检查	102
第一节	会计检查的重要意义	102
第二节	帐目的验算	103
第三节	帐目检查的作用和方法	105
第四节	帐目差错的更正	108
第五节	财产清查的作用、种类和方法	111
第六节	财产清查结果的处理	114
问题 习题		115
第七章	三类资金的划分	116
第一节	三类资金的性质	116
第二节	三类资金的界限	117
第三节	三类资金的相互关系	119
问题 习题		126

第八章 商品购销的核算(流动资金的核算之一).....	128
第一节 商品购销与货款结算的关系.....	128
第二节 进货的程序和核算.....	130
第三节 在途商品科目的性质和作用.....	131
第四节 销货的程序和核算.....	136
第五节 销货收入科目的性质和作用.....	137
第六节 商品流转调整事项的核算.....	138
问题 习题.....	147
第九章 营业成本的核算(流动资金的核算之二).....	150
第一节 营业成本的内容.....	150
第二节 销货成本的计算.....	150
第三节 商品流通费的范围和科目设置.....	156
第四节 商品流通费的核算.....	160
第五节 税金的核算.....	164
问题 习题.....	165
第十章 其他收支和盈亏的核算(流动资金的核算之三).....	167
第一节 两类收支的划分.....	167
第二节 其他营业收支的核算.....	167
第三节 营业外收支的核算.....	168
第四节 盈亏的核算.....	169
问题 习题.....	172
第十一章 定额流动资金的核算(流动资金的核算之四).....	173
第一节 定额流动资金的性质和内容.....	173
第二节 金额核算和数量核算.....	173
第三节 在途商品的核算.....	174
第四节 库存商品的核算.....	178
第五节 商品加工的核算.....	184
第六节 包装物的核算.....	187

第七节	物料用品的核算	194
第八节	低值易耗品的核算	195
第九节	待摊费用的核算	196
第十节	定额流动资金来源的核算	198
问题 习题		201
第十二章	非定额流动资金的核算(流动资金的核算之五)	204
第一节	非定额流动资金的性质和内容	204
第二节	货币资金的核算	205
第三节	银行往来的对帐方法	209
第四节	备用金的核算	211
第五节	结算款项的核算	213
第六节	结算借款的核算	216
问题 习题		217
第十三章	固定资金的核算	219
第一节	固定资金的性质	219
第二节	固定资产的计价	220
第三节	固定资产的分类	221
第四节	固定资金的总分类核算	222
第五节	固定资产的明细分类核算	229
第六节	固定资产折旧的计算	230
问题 习题		232
第十四章	专项资金的核算	234
第一节	专项资金的性质和内容	234
第二节	专项资金的总分类核算	236
第三节	专项资金的明细分类核算	245
问题 习题		245
第十五章	会计原则	247
第一节	会计原则的意义及其重要性	247

第二节	会计单位和会计期间·····	248
第三节	收付实现制和权责发生制·····	249
第四节	费用支出和资产支出·····	250
第五节	前后一贯和收支配合·····	251
第六节	统一性和灵活性·····	251
问题·····		252
第十六章	会计分析·····	254
第一节	会计分析的意义和重要性·····	254
第二节	会计分析的种类和内容·····	254
第三节	会计分析的方法·····	256
第四节	会计分析方法的应用·····	261
第五节	深入调查出谋献策·····	267
第六节	会计分析报告·····	268
问题·····		269

第一章 绪 论

第一节 会计的对象

一、资金及其运动

企业会计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营业规模的资金。

企业的资金是企业所有各种财产物资的货币表现,而这些财产物资的取得,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:“资金占用”和“资金来源”。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:有的是由国家拨入的,我们用“国家基金”这一名称加以表示;有的是向银行借来的,我们用“银行借款”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形态,例如:有的是存在银行里的现款,我们用“银行存款”这一名称加以表示;有的是存在企业里的商品,我们用“库存商品”这一名称加以表示。

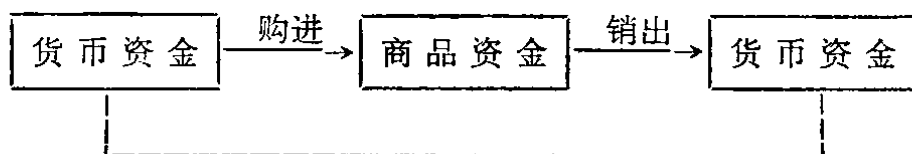
在业务经营过程中,企业的资金是不断地运动着的。企业的资金运动是企业一切经济活动的具体体现,作为管理经济的工具,会计必须有组织地把企业的资金及其运动如实地记录下来,并按照各个资金项目加以整理和计算,以便据以进行分析和考核。

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

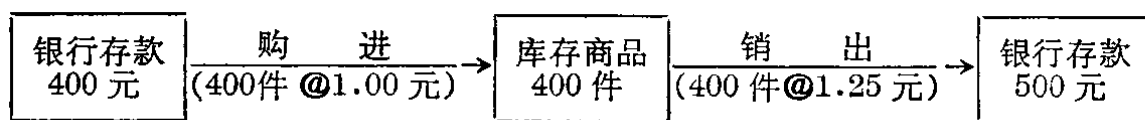
运动的主要原因。商业企业资金周转的方式如下图：

(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
为高，从而通过每次购销就产生了一定的盈利，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 1.25 元售出，则将产生“进销差益”(俗称“毛利”)100
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 0.25 元，所以进销结果银
行存款增加了 100 元。

销出商品 400 件，每件销价 1.25 元，共计 500 元，会计上称为
“销货收入”。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“销货成本”。

商业企业在商品购销活动过程中必然将发生各项业务费用，
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“商品流通费”。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(销货收入、其他各项收入)和支出(销货成本、商品流通费、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,严格地进行科学分类,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,就是一个明显的例子。

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必要资料,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:企业向银行借款,如果同时有几种不同借款,则可设一总括科目“银行借款”,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。资金项目分为占用和来源两大类,会计科目也分为“资金占用科目”和“资金来源科目”两大类,也有称之为“资金占用及支出科目”和“资金来源及收入科目”的。资金根据其在企业经营管理上的作用不同,分为“固定资金”、“流动资金”和“专项资金”三类。供企业长期使用的资金,称为“固定资金”,如“固定资产”;供企业周转运用的资金,称为“流动资金”,如“库存商品”;有特定用途的资金,称为“专项资金”,如“专项存款”。与此相适应,会计科目也分为“固定资金科目”、“流动资金科目”和“专项资金科目”。此外,收入和支出就其与企业业务经营的关系不同而分为“营业收支科目”和“营业外收支科目”两类。

以上分类可列表如下(表内“Ⅰ”表示资金占用科目,“Ⅱ”表示资金来源科目):

(图表 1-3)

Ⅰ 资金占用及支出类科目	Ⅱ 资金来源及收入类科目
Ⅰ 固定资金占用科目	Ⅱ 固定资金来源科目
Ⅰ 流动资金占用科目	Ⅱ 流动资金来源科目
Ⅰ 专项资金占用科目	Ⅱ 专项资金来源科目
Ⅰ 营业支出科目	Ⅱ 营业收入科目
Ⅰ 营业外支出科目	Ⅱ 营业外收入科目

为了以后各章叙述方便起见,现在拟订了一套商业企业的总

括科目附列于下:

(图表 1-4)

I 固定资金占用类	I 固 定 资 产	II 固定资产来源类	II 固定基金 II 固定资产折旧
I 流动资金占用类	I 库存商品 I 在途商品 I 在产品 I 包装物 I 物料用品 I 低值易耗品 I 待摊费用 I 银行存款 I 现金 I 备用金 I 委托银行收款 I 应收货款 I 内部应收款 I 其他应收款 I 待决应收款 I 利润分配	II 流动资金来源类	II 流动基金 II 银行借款 II 应付货款 II 内部应付款 II 其他应付款 II 待决应付款 II 利润
I 专项资金占用类	I 专项存款 I 专项物资 I 专项工程 I 专项应收款	II 专项资金来源类	II 专项基金 II 专项拨款 II 专项借款 II 专项应付款
I 营业支出类	I 销货成本 I 商品流通费 I 税金 I 资金占用费 I 其他营业支出	II 营业收入类	II 销货收入 II 其他营业收入
I 营业外支出类	I 营业外支出	II 营业外收入类	II 营业外收入

上表所列各科目系参照商业、粮食、供销、医药、物资、外贸等系统所用会计科目选择设置,专为本书讨论用的。在实际工作中,自当按照各该系统的制度规定办理。本书以后各章中所举

的各种帐表名称、格式、内容,也是如此。

第三节 资金的平衡关系

记帐方法有单式记帐和复式记帐两种。单式记帐只着重于现金出纳和款项往来的核算,其帐目是不完全的;复式记帐则要对所有资金项目全面地、完整地进行核算。目前一般企业所用的都是复式记帐。

复式记帐是建立在资金平衡的基础之上的。

资金占用和资金来源是相互依存、相反相成的两个方面,这两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,但是资金占用的总数与资金来源的总数却始终是相等的。现在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):

(一) 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“流动基金”也增加 40,000 元,可用图表示如下(图中一个方块代表 1 万元):

(图表 1-5)

资 金 占 用		资 金 来 源	
I 银行存款		II 流动基金	

双方各有四个方块,资金平衡。

(二) 由银行存款中支付商品流通费用 10,000 元。资金占用科目“商品流通费”增加 10,000 元,同时资金占用科目“银行存款”减少 10,000 元,可继续用图表示如下(图中虚线方块表示减少):

(图表 1-6)

资 金 占 用		资 金 来 源	
I 银行存款		II 流动基金	
I 商品流通费			

双方仍然各有四个方块(虚线的不计),资金平衡。

(三) 购进商品 60,000 元,尚未付款。资金占用科目“库存商品”增加 60,000 元,同时资金来源科目“应付货款”也增加 60,000 元,可继续用图表示如下:

(图表 1-7)

资 金 占 用	资 金 来 源
I 银行存款	II 流动基金
I 商品流通费	II 应付货款
I 库存商品	

双方各有十个方块,资金平衡。

(四) 由于某种原因, 上项购入商品中的 20,000 元退还给供货单位。资金占用科目“库存商品”减少 20,000 元,同时资金来源科目“应付货款”也减少 20,000 元,可继续用图表示如下:

(图表 1-8)

资 金 占 用	资 金 来 源
I 银行存款	II 流动基金
I 商品流通费	II 应付货款
I 库存商品	

双方各有八个方块,资金平衡。

(五) 向银行借款 40,000 元, 付还前欠货款。资金来源科目“银行借款”增加 40,000 元,同时资金来源科目“应付货款”减少 40,000 元,可继续用图表示如下:

(图表 1-9)

资 金 占 用	资 金 来 源
I 银行存款	II 流动基金
I 商品流通费	II 应付货款
I 库存商品	II 银行借款