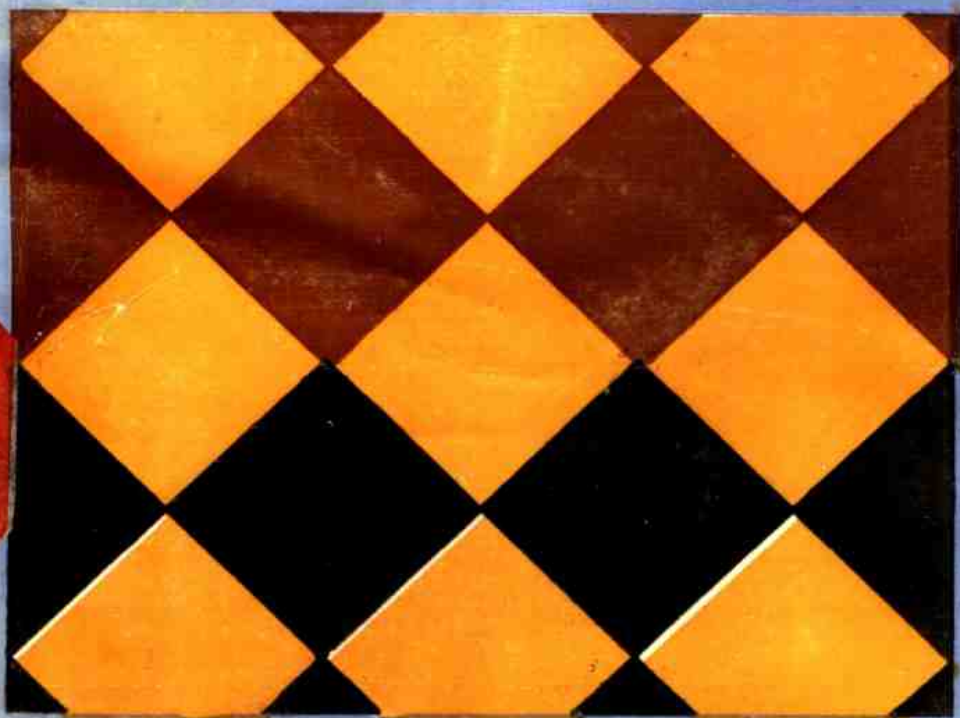


章志东 彭心雄等编写

新编商业 会计

(上)



江西科学技术出版社

新编电业会计

(上册)

章志东 廖心雄等 编写

江西科学技术出版社出版发行

(南昌新魏路)

南昌市永和印刷厂印刷

开本787×1092 1/32 印张10 字数23万

1989年1月第1版 1991年3月第2次印刷

印数: 15,301—19,300

ISBN7—5390—0206—9/F·17 定价: 3.75元

序 言

会计工作随着商品流通体制改革的逐步深化发生了较大的变化，比如，国营商业下放管理体制，扩大了企业自主权；改革了国家、企业和个人三者的分配关系，实行了以税代利；大中型企业实行经营承包责任制，小型企业实行改转租；发展了商商、商工联营，拓宽了业务，发展了多种经营，等等。据此，商业部和财政部联合重新制定了《国营商业会计制度》（以下简称新制度）。

新制度是商业系统经济管理制度的一个重要组成部分，是商业系统组织会计工作和处理会计事务的规范。

为了配合新制度的贯彻和实施，为了给在职会计人员培训和自学提供会计改革的新内容，江西省商业厅财会处组织了部分高级会计师和会计师编写了这本《新编商业会计》。

《新编商业会计》紧密围绕新制度，并结合改革的新形势和新变化，总结了以往的培训教材和培训教学的实践经验，努力贯彻理论联系实际的原则，体现深入浅出、简明实用的要求。同时，还增加了“会计核算基础知识”和“商办工业的核算”两章。随着有计划商品经济的发展，商业系统包括的行业和门类逐渐扩大，商办工业已发展成为商业系统的一个重要行业，增加商办工业的核算这一章，克服了以往商业会计教材不适用于商办工业核算的缺陷，使之较全面地适用于商业系统的各行各业。由于在职培训学习时间短，而又要求较系统，因此，希望有一本会计基础知识与专业会计结合较紧密、较系统的商业会

计教材。增加会计核算的基础知识这一章，就是在这方面所做的一种努力。上述这些，也可说是这本书的特点。

这本书由财会处处长章志东同志、副处长彭心雄同志以及樊铁佳、况国继、曾德仁、李守永、谭良华、吴德开等同志分别编写，最后由樊铁佳、况国继同志分别负责总纂。

随着改革的不断深化，新的核算形式也将不断出现。因此，要求商业系统广大在职会计人员、会计教学人员和其他读者，对这本书提出批评与指正。并希望通过新会计制度的贯彻，促进我省国营商业经营管理水平的加强和经济效益的提高，为四化建设作出新贡献。

江西省商业厅厅长

罗旭东

一九八八年十一月十五日

目 录

第一章 概 述	(1)
第一节 商业会计的概念.....	(1)
第二节 商业会计的对象.....	(9)
第三节 商业会计的任务.....	(15)
第四节 商业会计的原则.....	(18)
第五节 商业会计的方法体系.....	(22)
第六节 商业会计工作的组织.....	(24)
第二章 会计核算基础知识	(28)
第一节 会计科目与帐户.....	(28)
第二节 记帐方法.....	(39)
第三节 会计凭证.....	(49)
第四节 会计帐簿.....	(62)
第五节 会计核算程序.....	(78)
第六节 财产清查.....	(81)
第三章 货币资金和结算业务的核算	(85)
第一节 货币资金和结算业务核算的任务.....	(85)
第二节 货币资金的核算.....	(86)
第三节 银行存款的核算.....	(93)
第四节 流动资金借款的核算.....	(96)
第五节 企业和银行对帐的方法.....	(100)
第六节 结算业务的核算.....	(102)

第四章 批发商品流转的核算	(124)
第一节 批发商品流转核算的任务和特点.....	(124)
第二节 批发商品购进的核算.....	(128)
第三节 批发商品销售的核算.....	(144)
第四节 批发商品销售其他业务的核算.....	(159)
第五节 批发商品储存的核算.....	(163)
第六节 批发商品销售成本的计算和结转.....	(175)
第七节 批发商品委托加工的核算.....	(182)
第八节 贸易中心商品流转的核算.....	(188)
第五章 零售商品流转的核算	(195)
第一节 零售商品流转核算的特点和方法.....	(195)
第二节 零售商品购进的核算.....	(198)
第三节 零售商品销售的核算.....	(210)
第四节 零售商品储存的核算.....	(228)
第五节 零售企业其他业务的核算.....	(248)
第六节 鲜活商品的核算.....	(255)
第六章 农副产品流转的核算	(261)
第一节 农副产品收购的意义和核算特点.....	(261)
第二节 农副产品收购的核算.....	(264)
第三节 农副产品挑选整理的核算.....	(276)
第四节 农副产品调拨、销售的核算.....	(280)
第五节 活畜禽屠宰加工和销售的核算.....	(285)
第六节 农副产品储存的核算.....	(290)
第七章 包装物、物料用品、低值易耗品的核算	(295)
第一节 包装物、物料用品、低值易耗品核算的意义 和任务.....	(295)
第二节 包装物的核算.....	(296)

第一章 概 论

第一节 商业会计的概念

一、会计的产生及其发展

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要量度，核算和监督企业、事业及其他单位的经济活动过程和成果的一种管理活动。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。人类生存离不开消费，要消费就得进行生产，所以生产是人类存在和发展的基础。人类在生产活动过程中总是希望以尽可能少的劳动时间生产出尽可能多的物质财富，这就需对劳动时间的耗费和所取得的劳动成果进行观察、计量、记录和比较。于是便发生了记数，出现了“结绳记事”的方法，进而创造了简单的符号，对简单的事物，进行简单的记录。

当人类原始社会的物质资料生产发展到除了维持本身的生产以外有了剩余和储备时，人们就需要知道剩余了哪些物质资料，剩余了多少，获得这些物质资料耗费了多少劳动时间等等，原来简单的记数已经不能适应需要，于是产生了简单的核算即最原始的会计。但由于原始社会的生产力水平很低，每个社会成员都要参加劳动，对生产过程数量的计算是作为生产的附带进行的。随着生产的剩余产品逐渐增多，生产过程日趋复

杂，经济活动日趋频繁，单凭附带的核算已不能满足管理和监督生产过程的需要，这就要求把核算工作与生产活动分开，成为一种独立的与生产活动密切关联的工作，这就形成了会计的雏形。

到了奴隶社会，奴隶主占有生产资料和占有奴隶及其劳动的全部产品。奴隶主需要利用会计来登记和管理占有财产的数量，计算剥削奴隶的收入及其本身挥霍所需的支出，这就产生了奴隶制国家的政府会计。在2000多年前的周朝，朝廷中就设有“司会”之官。“司会，主天下之大计”即掌管国家和地方各项财物收支。“计官之长，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”，即建立了按旬、月、年总结报告的检查制度。据《孟子》一书记载，孔子就曾当过委吏（管钱粮的小官），并说过“会计当而已矣”。当是正确的意思，全句意思是会计应当要求正确。这时的会计已初步具有经常的、连续的和综合的计算和管理职能，但生产力仍然很低，加上奴隶主可通过强迫奴隶劳动来增加生产，无需过多地考虑生产中的耗费，对会计工作的要求不高，因此会计的方法进步不大。

到了封建社会，由于农民能比较独立地劳动，农民劳动积极性比奴隶高，生产力得到了进一步发展，同时手工业也得到发展，商品生产多了起来，随着贱买贵卖、发财致富的巨商大贾相继出现，因此，除政府会计外，商业会计得到较早的发展。秦始皇统一中国后，统一法律，统一度量衡，统一货币，统一田亩，统一车轨，促进了会计核算采用货币量度的发展。到了西汉，帐簿开始分为“计簿”和“籍”两种。“计簿”是处理会计的帐册，“籍”是处理统计的帐册，记录的方法已分别采用了“入”与“出”或“收”与“付”，到了宋朝逐渐总结出一套有条理的方法——四柱法，即“元管、新收、已支、见在”。后来把“元

管”改为“旧管”，“已支”改为“开除”，“见在”改为“实在”。四柱相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”的意思。四柱的平衡关系是旧管加新收减开除等于实在，为我国簿记的收付记帐法提供了理论依据，成为我国历代沿用的会计核算方法。直到明末清初，四柱法逐渐演变成比较科学的“龙门帐”。“龙门帐”由山西帮商人参考当时政府会计的“四柱清册”原理而设计出的一种适用于民间商业会计的形式。把“旧管、新收、开除、实在”改为“进、缴、存、该”。年终通过“进”与“缴”的差额，和“存”与“该”的差额平行计算盈亏，同时要验算两方差额是否相等，借以确定当年的盈亏，这种检验的平衡关系称之为“合龙门”。龙门帐起到了西方会计试算表的作用，也兼有西方资产负债表和损益计算书的作用。

在西方，随着资本主义经济的发展，商品经济大大发展。资本家为了攫取最大限度的利润，对经济管理的要求越来越高，会计因而也有了很大发展。

在公元13世纪，那时地中海一带的商业比较发达，在意大利的佛罗伦斯市专做贷金业的经纪人，从某甲手中借来钱，转给某乙，为人们介绍借贷款项所用的帐簿的转帐记录按借主和贷主的名字开立会计帐户，每一人名帐户都分两个记帐部位，一记“我应当给他的”即贷方，另一记“他应当给我的”或“他应当失去的”即借方，每个人名帐户间的往来，通过借贷转帐，这种方法叫佛罗伦斯式簿记法，这就是借贷记帐法中“借方”和“贷方”的来由。

到公元14世纪，由金融资本发展到商业资本，意大利的吉诺亚市在帐簿记录中使用了商品帐户。记录的形式，不再是文字叙述，而是利用了帐户即科目。这种记录方式，更接近于现在的借贷记帐法。到公元15世纪末叶，威尼斯商人增加了“提

益”帐户、“资本”帐户，还增加“余额”帐户，借以计总一切帐户的余额进行试算平衡，提供了试算表，解决了由资本增值所引起的帐户间货币金额不平衡的问题。

1494年意大利数学家卢卡·巴希罗（Lucos, Pacilio）出版了《算术、几何、比例概要》（过去称为数学大全）一书，其中一篇《计算与记录要论》，比较系统地完整地论述了复式记帐法的理论，作为借贷记帐法的问世，一直沿用到19世纪中期约六七百年时间。

18世纪末，产业革命后，机械工业的兴起，资本日益集中，出现了股份公司，形成资本的所有权与经营权分离。为了维持股东的利益，要求会计向股东报告企业的财务情况和经营成果，于是产生了编制资产负债表的必要，使会计从私人帐目发展到公共会计，从没有法律限制，发展到有了法典的规定。使会计的实务和理论又向前大大发展了。

到了19世纪和20世纪初，资本主义工业技术的巨大变革，使资本主义企业规模越来越大，有些还发展为跨国公司，企业竞争也越来越激烈，致使资本利润率下降，再加上通货膨胀，银根紧，筹资不易，给企业的经营管理带来严重困难。为了解决这些困难，企业经营者不得不重视经济的预测和决策工作，因而使会计的目的已由向股东和债权人提供报告，而转向主要向管理部门提供信息，进行预测和决策，这样就使传统的会计分化为财务会计和管理会计两大部分。管理会计体系形成后，由于不断吸收现代管理科学和系统论、信息论、控制论等各方面的研究成果，同时又引进了现代数学方法（主要是运筹学）与电子计算机技术，使会计数据的运算和处理的及时性和准确性大大提高，扩展了会计数据的领域，进一步发挥了会计的作用。

旧中国是一个半封建、半殖民地的社会，与当时的政治经济相适应，会计出现了“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。“西式簿记”是清朝末年从国外输入的英美资本主义会计，采用这种记帐方法，主要是外商在中国经营和中国官僚、买办经营的工商企业，以及一部分民族资本家所经营的工商企业。“中式簿记”是沿用和改良我国旧的统计会计，采用这种记帐方法，主要是封建地主和高利贷的钱庄以及一部分民族资本家所经营的工商业。

从上述会计的产生和发展过程可看出，会计源于生产活动的需要，起初用来记录和计算，为了对内管理，以后随着生产发展，资本主义的股份公司出现，产生了所有权和经营权的分离，会计发展为对股东提出报告的对外会计。进入20世纪20年代以后，企业进一步集中和大规模经营，要求内部活动的合理化，同时由于“所有权和经营权的明确的分离”和“经营者职能的确立”，会计对内管理的要求又有了新发展，使会计成为对外提供财务报告和对内进行管理相结合的统一体。因此，会计成为管理的一个重要组成部分。而商业会计是会计中的一个分支。商业会计在会计的发展中占有重要地位，不论中外均以商业会计发展为会计发展的先导。

新中国成立后，开始了社会主义经济建设，那时主要学习苏联的会计理论和方法。50年代初建立了一套社会主义会计制度，基本上适应了当时的需要。但由于全盘照搬，产生了一些不利影响，以后在总结经验的基础上，结合我国的实际情况，按照各个不同时期的经济变化情况，及时进行修改补充和实行改革，发展成为借贷、增减、收付等多种复式记帐法同时并存的局面。

二、商业会计的概念

商业会计是由于社会生产的发展，商品流通的日益扩大和经营管理的需要而逐步形成，并随着商品流通的日益扩大和经营管理要求的不断提高而显得越来越重要。马克思曾指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要；对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”这里说的“簿记”，一般是指现在的“会计”，作为“过程的控制和观念的总结”是指会计的两个基本职能，控制和反映，也就是会计应用“观念”上的货币（计算货币），对生产过程进行反映和控制（包括监督），以期管理和把握生产的全过程。社会主义生产是以生产资料公有制为基础的不断扩大的再生产。马克思指出：“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍会在下述意义上起支配作用。劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要。”这就是说，在社会主义社会，会计越来越重要，其重要性超过以前任何一个社会。商业企业作为社会主义经济的一个组成部分，必须加强计划管理，加强经济核算，提高经济效益，利用会计来管理经济，以保证社会主义商品流通的顺利进行。

当前人们对会计的认识尽管还不尽一致，但对会计具有下列四个特点却是共同的：

1. 会计是以货币为主要的计量尺度。会计的计量尺度，有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种，而以货币尺度为主。因为实物和劳动时间两种尺度都不能把不同性质的经济业务综合

起来，不能获得系统完整的总括资料。只有货币尺度才可以把各种性质相同或不同的经济业务综合汇总起来，才能计算资金的增减变化、计算收入和耗费，才能总括反映经济活动过程并计算经济效益。

2. 会计对经济业务的核算，除了具有综合性外，还有连续性、系统性和全面性。连续性是指按经济业务发生的时间顺序进行不间断的记录；系统性是指采用科学的方法对各种经济业务进行分类汇总，以便取得经营管理所需要的各项指标；全面性是指对全部经济业务毫无遗漏地进行记录和反映，力求核算资料的全面、完整和真实可靠。通过这样具有“四性”的核算，会计才能为人们了解和管理经济过程提供有用的经济信息。

3. 会计在对业务事项进行核算时有一整套特有的方法。如对原始资料的整理、凭证的运用，财产的清查、成本的计算，记帐和编制报表等一系列的工作，都有其特有的方法，并严格按照规定的手续和程序进行。会计在监督、管理经济活动的过程中，还要运用分析和检查的各种专门方法，借以充分发挥会计对生产、经营过程进行各种科学、严密的控制和反映。

4. 会计是通过对生产、经营、业务活动提供处理、传输、变换、反馈、控制有关价值运动的信息来发挥作用的。只有提供并运用旨在提高经济效益的会计信息，才能保证决策和管理的科学性，以达到人们预定的目的。

商业会计的范围有广、狭两义。广义的商业会计，包括对内商业会计和对外商业会计。

对外商业会计，是应用于对外贸易企业的专业会计。通常所说的商业会计，是指对内商业会计。

对内商业会计，由于我国社会主义市场是在国营商业起主导作用的条件下，由多种经济成分、多种经济形式组成，所以

根据对内商业业务分工和管理体制的不同，商业会计又可分为国营商业会计、粮食商业会计、物资会计、医药商业会计、水产供销会计、图书商业会计、供销合作社会计、集体经济商业会计、中外合资商业会计等。

对内商业会计，按照商业系统内部行业 and 经营业务特点又可分为：商品流通会计、商品加工会计、饮食服务业会计、旅游业会计、储运业会计等。

狭义的商业会计，一般是指商品流通会计，它是基本的、大量的，而且具有代表性。

三、商业会计的属性

会计是一门研究经济管理的科学。在阶级社会里，经济管理都有两重性，具体表现为既研究生产关系，也研究生产力的双重性科学，所以会计既有技术性又有阶级性。

会计既是管理的一个重要组成部分，在实施管理职能时必须采用一定的专门方法来对经济活动进行管理，这些专门方法的产生和发展是由生产力水平的发展所决定，如复式记帐法的产生和发展，会计方法大量导入数学方法和电子计算技术在会计上的运用等等，这些方法体现会计的技术性。

在私有制社会里，管理权是在生产资料所有者及其代理人手中掌握，它体现着所有者的意志和要求，为维护本阶级利益服务。如在奴隶社会，会计的职能不仅仅是为合理地组织生产力，而且为监督和控制奴隶劳动，尽可能多地攫取剩余产品；在封建社会，会计在维护封建贵族、大主教、大土地占有者的私有财产方面起着积极作用，那时专门从事会计工作的人员成为官吏并上升为统治阶级的核心成员；在资本主义社会，必须按资本家的利益组织会计管理，以达到更多地榨取工人创造的

剩余价值，因此会计具有阶级性。

认识会计具有技术性，有利于我们根据社会主义经济管理的要求，正确地继承和发扬人类历史上有关会计理论与方法的遗产，凡是对我们有用的，都可以继承和借鉴，并不断地创新使其更好地为社会主义现代化建设服务。

认识会计具有阶级性，有利于我们正确区别社会主义会计和资本主义会计的原则区别，防止把两者等同起来，从而有利于建立和发展我们社会主义会计的新理论。

社会主义商业会计主要具有以下特点：

必须根据国家制定的各项财经政策和财务制度，真实地反映国民经济情况，满足国家进行宏观经济管理的需要。在人类进入阶级社会以后，在不同的社会制度下，会计被用于管理，总是为不同的阶级利益服务。在社会主义制度下，生产资料公有制代替了私有制，商业会计应体现国家和人民群众的意志和要求，用于核算和监督社会主义扩大再生产过程中的商业资金运动。

其次，商业会计受国家方针、政策、财经制度制约，具有很强的政策性。会计作为一种经济活动，涉及能否正确处理国家、集体、职工个人三者利益；涉及国家能否根据正确的会计数据，对国民经济进行调节；涉及到国家统一的财政制度，财务制度能不能认真贯彻执行。

认识社会主义商业会计的特点，有助于正确运用会计职能，加强商业企业管理，为繁荣社会主义经济服务。

第二节 商业会计的对象

会计的一般对象，是指会计所要核算和监督的内容。商业

会计的对象，是指商业会计所要核算和监督的内容，具体地说就是商业企业的资金、资金运动及其与各方面的经济关系。

商业企业是国民经济的组成部分，是社会主义扩大再生产过程中的重要一环，它担负着组织商品流通的任务。商品流通是商品购、销、调、存的经营活 动。

在经营活动中必须拥有一定数量的商品和物质设备，如商品、材料、房屋、设备、包装物、现金和银行存款等，这是进行经营活动的物质基础。这些物质基础的货币表现就是商业企业的资金。这些资金在经营过程中，一方面以不同形态存在着，称为资金占用，一方面又从不同的途径取得和形成，称为资金来源。资金来源和资金占用是同一资金相互依存的两个方面，商业企业资金随着商品的流转活动，沿着货币——商品——货币的形式反复地循环运动，这种运动就叫资金周转。因此，商业会计核算对象的具体内容，包括资金占用、资金来源和资金周转三个方面。

一、资金来源

资金来源是指企业资金取得的途径和形成的方式，表明企业的资金从哪里来。商业企业的资金来源，按其取得和形成的途径不同，可分为自有资金来源、借入资金来源和结算资金来源三大类。

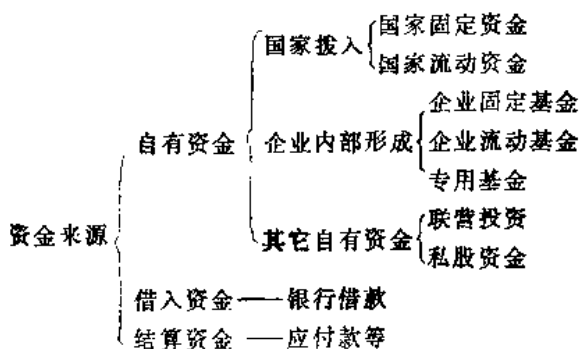
自有资金来源，是指由国家拨给和企业内部形成的资金。国家拨给的有流动资金和固定资金。流动资金是指国家拨入用于购买商品和包装物等供企业长期周转使用的流动资产的资金；固定资金是指国家拨入用于购建房屋和运输工具等固定资产的资金。企业内部形成的资金，有以折旧形式提取专门用作固定资产更新和技术改造的更新改造基金；有在缴纳所得税后

留给企业的企业留利和按规定补充企业的流动资金；有按照规定提取用于职工福利的福利基金；有按照规定提取用于维修的大修理基金等。此外，还有一部分接受私股资金，接受联营投资，接受外资等，也是企业资金来源的一部分。通过上述途径取得的资金，企业可长期自行支配使用，统称为自有资金来源。

借入资金来源。是指从外部借入的资金来源，一般主要是向银行借入。国营商业企业根据业务的需要，可以通过银行取得各种借款，如商品流转借款、联营借款、专项储备借款等。

结算资金来源。是指在经营活动过程中应付未付、暂欠外单位或个人的款项，以及应交未交的利润和税金等。由于这些资金在结算过程中有个结算期而形成定额占用的资金，占用期视同自有资金使用。这些资金要按期偿付，不能长期占用，故又称为结算负债。

上述各项资金来源的不同渠道，可概括图示如下：



二、资金占用

资金占用是指企业资金的分布状况和表现形态，表明企业