

● 中等商业学校试用教材

商业企业会计 知识

中国财政经济出版社

中等商业学校试用教材

商业企业会计知识

本书编写组 编

中国财政经济出版社

中等商业学校试用教材
商业企业会计知识

本书编写组 编

*

中国财经出版社 出版

中国财经出版社 激光照排

(北京东城大街东大街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷一厂印刷

*

787×1092毫米 32开 11.125印张 227 000字

1989年5月第1版 1989年5月北京第1次印刷

印数：1—28 600 定价：2.00元

I S B N 7-5005-0558-2/F·0515(课)

编 审 说 明

本书是根据中等商业学校计统、物价、企业管理、业务经营、文秘等专业的教学要求编写的。

参加本书编写的同志有：浙江省丽水商业学校程坚（第一、十一、十二章）；山东省商业学校张环（第二、四、五、六章）；湖北省商业专科学校邓友仁（第三、七、八、九、十章）。初稿写成后，曾在山东济南举行了讨论会。参加会议的有黑龙江牡丹江商业学校、天津市一商校、河北省商业学校、甘肃省商业学校、宁夏回族自治区商业学校、浙江省温州商业学校的有关老师。根据会议中提出的意见，对书稿又作了进一步的修改。全书由程坚总纂，商业部食品局才凤珍审校。

本书经我们审定，可作为中等商业学校非财会专业的试用教材，同时，也可供广大商业经营管理人员学习和参考。

中华人民共和国商业部教材编审委员会

1988年11月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计的任务	(13)
第四节 会计的方法	(14)
第二章 会计核算的基本方法	(17)
第一节 资金平衡原理	(17)
第二节 设置帐户	(22)
第三节 复式记帐	(27)
第四节 填制和审核会计凭证	(34)
第五节 设置和登记会计帐簿	(40)
第六节 会计核算程序	(46)
第三章 货币资金和转帐结算的核算	(49)
第一节 货币资金的核算	(49)
第二节 转帐结算的核算	(58)
第四章 批发商品流转的核算	(80)
第一节 批发商品流转核算概述	(80)
第二节 批发商品购进基本业务的核算	(83)
第三节 批发商品销售基本业务的核算	(92)
第四节 批发商品购销其他业务的核算	(98)

第五节 批发商品储存的核算	(108)
第五章 零售商品流转的核算	(122)
第一节 零售商品流转概述	(122)
第二节 零售商品购进的核算	(124)
第三节 零售商品销售的核算	(128)
第四节 零售商品储存的核算	(134)
第六章 非商品财产物资的核算	(144)
第一节 包装物的核算	(144)
第二节 物料用品的核算	(149)
第三节 低值易耗品的核算	(150)
第四节 固定资产的核算	(153)
第七章 资金、基金和银行借款的核算	(162)
第一节 流动资金和固定资金的核算	(162)
第二节 专用基金的核算	(164)
第三节 银行借款的核算	(183)
第四节 接受投资和对外投资的核算	(191)
第八章 商品流通费的核算	(199)
第一节 商品流通费的范围和内容	(199)
第二节 商品流通费发生的核算	(204)
第三节 商品流通费分大类核算	(211)
第九章 税金和财务成果的核算	(214)
第一节 税金和教育费附加的核算	(214)
第二节 财务成果形成的核算	(220)
第三节 利润分配的核算	(227)
第四节 亏损弥补的核算	(238)

第五节 年度利润分配清算的核算	(242)
第十章 会计报表	(248)
第一节 会计报表的作用和编制要求	(248)
第二节 会计报表的编制	(250)
第十一章 财务管理	(262)
第一节 流动资金管理	(262)
第二节 商品流通费管理	(282)
第三节 利润管理	(289)
第四节 商业企业责任会计	(307)
第十二章 财务分析	(313)
第一节 财务分析概述	(313)
第二节 流动资金分析	(320)
第三节 商品流通费分析	(332)
第四节 利润分析	(339)

第一章 总 论

第一节 会 计 的 概 念

一、什么是会计

物质资料的生产,是人类社会存在和发展的基础。人们为了了解生产过程,控制生产过程,合理组织生产,努力使尽可能少的劳动消耗,取得尽可能多的劳动成果,必须对整个生产过程加以管理。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、事业等单位的经济活动和成果的一种管理活动。

商业会计是国民经济各部门会计的一种,是根据商业经济的特点建立起来的。它是以货币为主要量度,对商业经济活动过程,进行全面、系统的核算和监督的一种综合性管理活动,是商业经济管理的重要组成部分。

会计是适应人类社会生产活动的需要而产生,随着生产和经济的发展而发展的。商品货币经济的出现和发展,使会计能够用货币作为主要量度来总括反映和核算会计对象,加快了会计的发展进程。会计在产生和发展的过程中,一方面与生产力的发展紧密联系,具有一定的技术性,即会计的自然属性;另一方面,又与生产关系的变革紧密联系,具有一定的

阶级性,即会计的社会属性。明确会计的两重性,对于引进和吸收国外的会计科学成果,正确继承和发展会计科学,充分发挥会计的职能作用,促进四个现代化建设事业的顺利发展,有着极其重大的现实意义。

二、会计的职能

会计的职能包括会计的基本职能和会计的延伸职能。

会计的基本职能是核算和监督经济活动过程和成果。马克思曾经指出:“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总结的簿记就越是必要”^①。这是对会计基本职能的精辟论述。通常把“过程的控制和观念总结”理解为核算(观念总结)和监督(过程控制)。

会计核算的职能,是会计运用专门的核算方法和货币量度,对本单位已经发生的经济活动从数量方面进行记录、计算和综合反映,为本单位和国家进行经济管理提供经济信息。

会计监督的职能,是会计依据国家的财经政策、制度、法令、计划,按照客观经济规律的要求,监督经济活动,考核经济效益。通过对经济活动的事前、事中和事后的审核、指导、控制、干预、检查、考核,保证经济活动的合法性、合理性和有效性,达到预期的经济目标。

会计的核算和监督这两个基本职能之间,具有相互联系,

^①《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年12月第1版,第152页。

相互制约,不可割裂的内在联系。没有会计核算职能提供经济活动的经济信息、数据资料,会计的监督就无法进行;没有会计的监督职能保证经济活动的顺利进行,会计核算只能是消极、被动地反映,两者不能偏废。

会计的延伸职能是预测经济前景、参与经济决策、促进经济发展。经济越发展,会计越重要。随着经济体制改革的不断深入发展,企业的所有权和经营权逐步分离,经济责任制得到广泛的推行,初步理顺了企业内部运行机制,增强了企业活力。要求企业作为独立的经济实体,在国家计划指导下,积极参与市场调节,做到自主经营,自负盈亏。企业要在市场竞争中求得生存与发展,必须了解市场信息,预测经济前景,适时作出经营决策。为此,对会计工作提出了新的要求,使会计职能延伸到预测经济前景、参与经济决策方面,以促进经济发展。

会计基本职能是会计职能的基础,会计延伸职能是会计职能的发展。只有充分发挥会计的基本职能和延伸职能的作用,才能形成完整意义上的会计。

三、会计的特点

会计包括会计核算、会计分析和会计检查三部分。会计三个组成部分,是互相联系,互相补充的。会计核算会计的基本环节,是会计分析和会计检查的基础;会计分析是会计核算的继续和发展,是加强会计核算和监督的重要环节;会计检查是会计工作的重要组成部分,是会计核算和会计分析的必要补充,使会计核算更加正确,会计监督更加严密。会计

的特点主要体现在会计核算这个基本环节,具体表现在三个方面:

(一) 以货币为主要计量尺度

会计要从数量方面核算企业、事业等单位的经济活动,需要应用三种计量尺度,即实物计量尺度(公斤、米、件等)、劳动计量尺度(工作日、工作小时等)和货币计量尺度(金额为元)。其中能反映价值的只有货币计量尺度。只有以货币为主要的、统一的计量尺度反映经济活动,才能度量各种财产的价值,才能综合计算、计划和控制各项财产的增减变化情况,才能汇总计算和比较全部收入和支出,确定财务成果,从而全面地核算和监督企业、事业等单位的经济活动全过程,并考核其经济效果。

(二) 以会计凭证为记帐依据

会计凭证是指记录各项经济业务发生或完成情况的书面证明,是登记帐簿的依据。只有严格以合法的、真实的、正确的会计凭证为依据,并按经济业务发生的先后顺序及时地、连续地、系统地、全面地、综合地在帐簿中进行登记,才能保证会计核算资料符合会计核算正确、及时、完整、真实的基本要求。

(三) 运用专门的核算方法,进行记帐、算帐、报帐等工作

记帐就是以会计凭证为依据,按照一定的帐务处理程序,把所有的经济业务按其发生的先后顺序,分门别类地记入有关帐簿。算帐贯穿于会计工作全过程,在会计核算中,它是指运用货币尺度对各项资金的增减变化及结果、发生的各项收

人和支出以及收支相抵后的结果进行计算。报帐是指按照帐簿资料及其他有关核算资料按期编制会计报表,向单位领导、上级主管部门,有关监督机关(财政、税务、银行、审计等)报送,并向本单位职工代表会议报告。

第二节 会 计 的 对 象

会计的对象是指会计核算和监督的具体内容。社会主义会计的对象,概括地说,就是社会主义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)、消费各个领域,和社会再生产相适应,有不同部门的企业、事业和机关单位。这些企业、事业、机关单位所担负的任务不同,所进行的经济活动不一样,其资金运动的形式和经济活动的内容也有区别。现仅就商业企业会计的对象作一介绍。

商业会计的对象,就是商业企业在组织商品流通过程中的资金运动。具体如下:

一、商业企业资金

社会主义商业企业的基本业务是组织商品的购、销、存活动。为此,必须拥有一定数量的商品、经营设备和现实的货币,这些商业企业的社会主义财产物资的货币表现以及现实的货币,就是商业企业的资金。

商业企业的资金总是从一定的渠道取得或形成的,必然要按照经营业务的客观需要,以不同的形态分布在企业经营

过程的各个环节上。从资金运动相对静止的每一瞬间观察,都表现为同一资金的资金来源和资金占用两个相互依存的方面。

(一) 资金来源

资金来源是指商业企业的资金取得或形成的渠道。商业企业的资金来源按取得或形成的方式不同,可分为自有资金来源、借入资金来源和其他资金来源。

自有资金来源,是指国家按计划拨给商业企业的资金、企业接受投资和企业内部形成的资金。这类资金具有长期性和自主性的特征,在遵守国家资金管理制度的前提下,企业有权自行支配,长期使用。

国家拨入的资金,主要是流动资金和固定资金,以及专用拨款。分别构成流动资产、固定资产和专用资产的部分来源。

企业接受投资,主要是企业按照规定与其他企业联合经营而接受外单位投入流动资金、固定资金和专用基金,以及按照国务院有关文件规定试行股份制,通过发行股票筹集的资金。

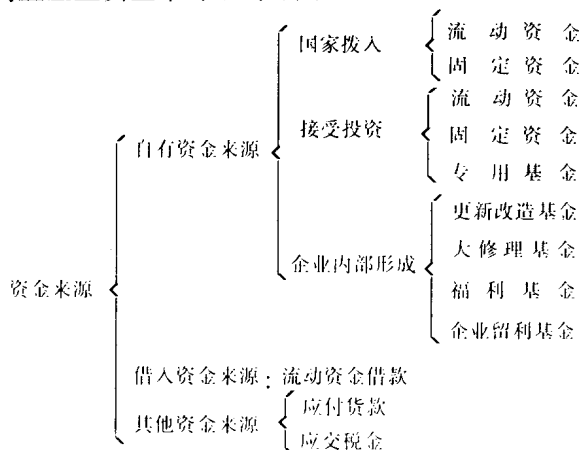
企业内部形成的资金,主要有更新改造基金、大修理基金、福利基金、企业留利基金等。更新改造基金是固定资产更新和技术改造的资金来源;大修理基金是固定资产大修理的资金来源;福利基金是职工医药费、困难补助和其他福利开支的资金来源;企业留利基金是企业发展、集体福利和职工奖金开支的资金来源。

借入资金来源,是指企业按借款办法和计划向国家银行

借入的资金。借入资金具有归还性和有偿性的特征,企业只能在规定的期限内使用,到期必须归还并支付利息。

其他资金来源,是指企业在缴付和结算过程中形成的应交应付款项,以及部分国家允许的商业信用。这些资金是有短暂性和经常性的特征,即经常发生而占用期限较短。

商业企业资金来源,如下所示:



(二) 资金占用

资金占用是指商业企业资金的存在形态和分布状况。国营商业企业的资金占用按其在经营过程中的用途不同,可分为流动资金占用、固定资金占用和专用基金占用。

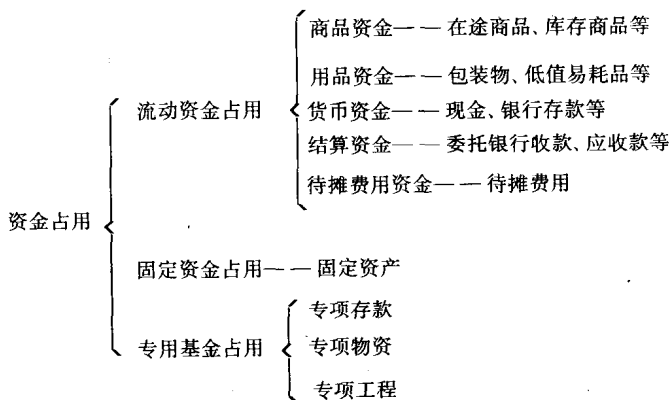
流动资金占用,是指企业流动资产所占用的资金。它包括商品资金、用品资金、货币资金、结算资金和待摊费用资金等。其中商品资金在流动资金中占有很大比重,是商业企业进行商品流转业务活动的物质基础。在商业经营过程中,流动资金一般直接参加商品流转,不断地流动周转,经常改变

其存在形态。

固定资金占用,是指企业固定资产所占用的资金。固定资产包括企业的房屋、建筑物、机器、设备、运输工具等单位价值较高,使用年限较长的物质设备。在商业经营过程中,固定资金不直接参加商品流转,为商品流转服务,在使用期间,通常不改变其原有实物形态。

专用基金占用,是指企业专用资产所占用的资金。专用资产包括专项存款、专项物资、专项工程等。专用基金是适应企业业务经营的需要而建立的,具有特定的用途,原则上实行专款专用。

商业企业的资金占用,如下所示:



二、商业企业资金运动

如前所述,商业企业的资金包括流动资金、固定资金和专用基金。流动资金和固定资金是用于经营活动的资金,称

为经营资金。专用基金一般不参加经营活动,称为经营外资金。因此,商业企业资金运动包括经营资金运动和经营外资金运动,主要是经营资金运动。

(一) 商业企业经营资金运动

商业企业经营资金运动,是商业企业经营资金形成和运用、循环和周转、耗费和收回、积累及分配的过程。其运动形式表现在资金进入企业时,资金来源和资金占用同时增加;资金在企业内部循环周转时,同时发生资金的耗费和收回;资金退出企业时,资金来源和资金占用同时减少。

资金进入企业,就是企业从不同的渠道取得资金。资金进入企业既要表现为企业资金取得的来源,又须表现资金进入企业后的去向,即占用在什么形态上,因此,使企业的资金来源和资金占用同时等额增加。

资金在企业内部循环周转,表现为流动资金的循环周转和固定资金的周转。商业企业流动资金进入企业后,通过商品购进阶段,使货币资金转化为商品资金;通过商品销售阶段,使商品资金重新转化为货币资金。这种资金从形态上转化的过程就是商业企业流动资金的循环。商业企业的流动资金在经营过程中周而复始、反复不断的循环,就是商业企业流动资金的周转。

商业企业流动资金周转过程如图 1-1 所示。

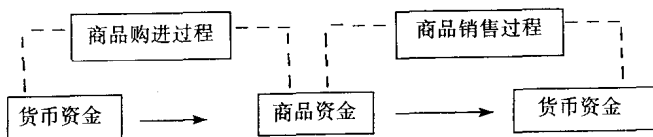


图 1-1 商业企业流动资金周转图

流动资金在循环周转过程中,由于销售商品或开展其他业务活动而取得的各种收入,称为经营收入。经营收入包括营业收入、附营业务收入、财产溢余和营业外收入等。营业收入是商业企业销售商品的收入。附营业务收入是商业企业附带经营业务的收入。财产溢余是商业企业的商品、物资等流动资产受自然影响或其他原因发生溢余并经批准作为企业收益的部分。营业外收入是商业企业除上述收入以外的其他各项收入。

商业企业在销售商品或开展其他业务活动而发生的各种支出,称为经营支出。经营支出包括营业成本、费用、销售税金、教育费附加、附营业务成本、财产损失、退休离休支出和营业外支出等。营业成本是商业企业已销商品的原进价。费用是商业企业在组织商品流通过程中必需耗费的人力、物力、财力的货币表现。销售税金是商业企业按国家税法规定向国家税务部门缴纳的营业税及城市维护建设税等税款。教育费附加是企业按规定以销售税金的一定比例交纳给国家用于发展教育事业的费用。附营业务成本是企业附带经营业务中发生的各种支出。财产损失是企业由于意外事故或责任事故造成商品、物资等流动资产的损失并经批准列为企业损失的部分。退休离休支出是企业按国家规定支付的退休、退休、离休人员的退休退休金,实际支付的医药费以及安家费、丧葬费、抚恤费等支出。营业外支出是企业有明确支出项目以外的其他各项支出。

商业企业的经营收入抵补经营支出后的差额,构成企业的财务成果。经营收入大于经营支出时,财务成果表现为利