

中等专业学校教材



商业会计核算



(第二分册)

中等商业学校
经营管理类教材选编组编

中国财政经济出版社



中等专业学校教材

商业会计核算

(第二分册)

中等商业学校
经营管理类教材选编组编

中国财政经济出版社

1962年·北京

中等专业学校教材
商业会计核算
(第二分册)

中等商业学校
经营管理类教材选编组编

*

中国财政经济出版社出版
(北京永安路18号)

北京市书刊出版业营业许可证出字第111号

中国财政经济出版社印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

*

787×1092毫米¹/₃₂·5¹⁰/₃₂ 印张·116千字

1961年10月第1版

1962年3月北京第3次印刷

印数: 10,301~25,650 定价: (9)0.52元

统一书号: K4166·012

目 录

第八章 商业会计核算的組織

- 第一节 正确組織商业会计核算的意义
和原則……………(5)
- 第二节 商业系統會計机构的組織……………(9)
- 第三节 商业會計工作人員的職責……………(11)
- 第四节 企业单位会计核算的組織工作……………(13)

第九章 批发商品流轉的核算

- 第一节 批发商品流轉核算的任务和批发企业
中庫存商品核算建立的原則……………(16)
- 第二节 商品購进的核算……………(20)
- 第三节 商品委托加工的核算……………(44)
- 第四节 商品銷售的核算……………(50)
- 第五节 商品儲存的核算……………(69)

第十章 农副产品采購的核算

- 第一节 农副产品采購的一般概念
与核算任务……………(95)
- 第二节 农副产品購进的核算……………(96)
- 第三节 农副产品加工和清选的核算……………(105)
- 第四节 农副产品銷售的核算……………(109)
- 第五节 农副产品儲存的核算……………(111)

第十一章 零售商品流轉的核算

- 第一节 零售商品流轉核算的任务和
零售企业中庫存商品核算的方法……………(114)
- 第二节 零售商品的售价金額核算……………(119)

第三节 零售商品的柜组核算.....(152)

第四节 零售企业“库存定额、交款补货”
的核算.....(159)

第八章 商业会计核算的组织

第一节 正确组织商业会计核算的

意义和原则

正确组织商业会 计核算的意义

商业会计核算和管理商业企业经济活动，完成商业工作任务的重要工具之一。商业企业的经营管理是否完善，财产保护工作是否有效，在相当程度上和商业会计核算工作有关，所以，正确地组织商业会计核算具有重大意义的。

所谓正确地组织商业会计核算，就是必须在党的领导下，依靠职工群众建立和健全各级会计核算机构，合理地、完善地制订出各项会计核算的工作关系和工作方法，以便正确地处理日常核算工作和报表工作。具体地说，即是对会计核算机构的组织（包括会计核算人员的劳动分工）和会计核算形式的确定；会计凭证的组织；帐簿的设置与处理程序的规定；商品核算的组织工作；有关财产管理手续制度的制订；会计报表的组织工作；建立与健全群众核算；等等，都要根据党和国家的方针政策、商业工作的任务，按照商业会计核算的组织原则进行合理的组织和安排，这样方能使核算工作进行中有所遵循，以便更好地完成商业会计核算的任务。

在商业部门，商业部颁发有统一的财务会计制度和各项指示，这些制度和指示，各级商业企业均须贯彻执行，它是国家有计划地领导和管理各个商业企业经济活动的重要工具。这些制度和指示中规定着商业会计核算的任务、会计工作人员的职责、会计科目、会计报表、会计凭证、会计簿籍

和會計核算方法，等等，既保證了各級商業企業能够在統一的領導下進行核算，又提供了各級商業企業正確合理地組織核算的良好指針。因此每一個獨立核算的商業企業單位，就必須在統一的財務會計制度和各項指示基礎上，結合本身的特点和條件具體地組織核算工作（如制定憑證的傳遞程序；各種帳簿的記載方法；核算的組織分工等）以便更好地完成商業會計核算任務。

商業會計核算

的組織原則

建國以來，從我國商業企業在不斷地進行制度改革和理論建設的過程中所積累的豐富經驗來看，商業企業正確組織會計核算工作，必須在黨的絕對領導下，樹立堅定不移的政治觀點、生產觀點和群眾觀點，並遵循如下幾個具體原則：

1. 在切合實際情況，便利黨政領導，滿足生產和購銷業務需要的要求下來組織商業會計核算 商業會計核算是為生產和購銷業務服務的，因此正確地組織商業會計核算必須從便利黨政領導，促進生產、擴大商品流通出發，結合企業性質和業務特點，合理地安排會計核算機構的組織，制訂各種手續、制度和辦法，同時，應該保證核算指標與計劃指標的一致性。這樣，才能有利於生產和購銷業務的順利進行，有利於調動廣大職工的積極性，有利於加強核算和管理。

企業生產和購銷業務是在國家統一領導下進行的。因此，正確地組織商業會計核算，一方面必須符合國家統一的要求，把商業會計核算工作中應該統一的部分，如會計科目、會計報表等，統一起來，以滿足國家綜合平衡和上級領導工作的需要。另一方面，又必須符合因地因事制宜的精神，把商業會計核算工作中，那些不必統一的部分，由各單位靈活掌握，以適應各單位的實際需要，從而充分調動各方

面的积极因素。

2.在专业核算与群众核算相互結合的基础上来組織商业会計核算 商业会計核算必須貫徹群众路綫，才能把工作作好。李先念副总理在“关于1959年国家決算和1960年国家預算草案报告”中指出：“在工业企业和商业企业中，在基本建設单位中，应当积极开展群众性的經濟核算运动，把經濟核算交給群众，把群众性的核算同专业人員的核算結合起来，这样就更有利于更好地发动工人参加管理，更全面地实现多快好省。”^①李副总理的指示，明确地指出了商业企业中开展群众性核算的重要意义以及群众性核算与专业人員核算的正确关系，因此，我們在組織商业会計核算时，必須貫徹专业核算与群众核算相結合的原則。

群众核算，在商业企业是以柜組为基础（工业以班組）。就一个商业企业來說，企业是一个整体，柜組、个人是局部。因此不論是柜組核算还是个人核算，对整个企业的核算來說是局部核算；专业人員所进行的整个企业的核算，对群众核算來說是整体的核算。整体核算应以局部核算为基础，而局部核算也必須在整体核算的指导下，才能向更高的方向发展。两种核算的根本目的相同，而且彼此之間是相互补充、相互促进的。因此在組織商业会計核算时，必須要簡明易行，便于群众掌握，以調动群众关心和参加核算工作的积极性，以便大力开展群众核算。同时，必須加强专业核算，并且使专业核算同群众核算在核算方法、核算凭証与核算指标等方面很好地和有机地結合起来，这样才能更好地实现商业会計核算的任务。

① 見1960年4月1日人民日报。

3.在有利于加强内外、上下之间的联系和协作的基础上来組織商业會計核算 商业會計核算工作是綜合性的工作。商业企业各部門的业务活动中可以用貨币量度总括反映的都集中于會計核算中反映出来，會計部門与企业內、外、上、下各部門都发生关系，因此，組織會計核算时，必須妥善处理企业内外之間，部門之間的相互关系，只有作到密切协作，才能掌握企业的全部业务經營情况，才能做好商业會計核算工作。

4.在既保證核算質量又簡化核算工作的原則下来組織商业會計核算 組織商业會計核算一方面必須适应客觀形势的要求，正确运用和不断改进核算方法，根据具体条件积极推行最完善的會計核算形式，保證核算工作的正常进行与核算質量的不断提高，使商业會計核算能够及时地、正确地反映真实情况，提供可靠資料，以滿足国家綜合平衡与改善企业經營管理的需要。但另一方面，还必須在保證核算質量的前提下，适当地精簡凭証，不断地改进核算方法，簡化核算手續程序，合理安排和組織核算人員的劳动，开展技术革新和技术革命来不断提高工作效率，节省核算時間和核算費用，从而保證以最小的耗費达到最大的效果。

以上四个原則，是正确組織商业會計核算时所必須遵循的。至于如何具体地进行組織，其中有关商业會計核算任务、會計核算形式、凭証帳簿、财产清查等，在以上章节中已作介紹。本章仅对會計核算的机构組織、商业會計工作人員的职責、企业单位會計核算的組織工作等問題加以簡要叙述。至于具体的各种业务的會計核算方法、會計报表工作的組織，将在以后各章中进行研究。

第二节 商业系統會計机构的組織

會計獨立核算与 會計不獨立核算

由于商业部系統中商业网的分布比較广泛，同时各个企业經營的商品品种不尽相同，經營規模的大小也不一样，而有些企业单位在同一地区又轄有許多分支机构，因此，在組織會計核算时，一般是根据各单位不同情况，分为會計獨立核算与會計不獨立核算两种。

會計獨立核算是指該单位单独計算盈亏，自行編制财务计划和會計报告。这些单位称为會計獨立核算单位。會計不獨立核算是指該单位不单独計算盈亏，其盈亏由上一級单位統一計算，不单独編制财务计划和會計报告。这些单位称为會計不獨立核算单位。它为了便于上級单位集中掌握和加强监督，应进行如下一些核算工作：即編制原始凭証；編制現金收支、銀行存款、商品进銷存及費用支付等有关报帳单；登記必要的帳簿和保管卡片；上报上級所規定的各項指标，所以这些會計不獨立核算单位又称为报帳单位。

企业在确定采用會計獨立核算或會計不獨立核算时，应当进行調查研究，根据所属机构的分布情况（如分支机构的多少及距离的远近等），企业經濟活动規模的大小（如业务的繁簡及會計工作人員的多少），并結合业务实际需要和节省核算費用来考虑。一般地說，企业单位規模大，附属单位多，与上一級領導单位距离远等条件下，这些单位，多采用會計獨立核算；否則可采用會計不獨立核算。但根据各单位具体情况，在必要的时候，对附属单位也可同时运用两种核算，即对某些規模較小，距离較近的所属单位，上級单位可确定其实行會計不獨立核算；而对某些規模較大，距离較远

的所属单位，则可确定其实行会计独立核算。月末（或季末年末）时，上级单位将所属进行会计独立核算的单位上报的报表与本单位的报表进行汇总，编制出资金平衡表等会计报告。此外，所属单位也可采用简易核算，即可以单独计算盈亏，但一般不核定资金，只下放了一定的核算指标和财产管理权限，采用这种核算，是为了使核算能面向业务，促进生产，并发挥广大职工经营业务的积极性。

商业企业的

会计机构

商业企业的会计机构是企业内部直接从事会计核算工作或领导和推动会计核算工作的职能单位。在商业企业中要正确地组织和处理会计核算，就必须建立健全的会计机构。我国商业系统中各级会计机构，是根据各级商业组织机构的设置情况及其会计机构所担负的任务来建立的。

各级商业组织机构，从它们的职能上来划分，有两种类型：一是行政管理单位，一是业务经营单位。由于它们的职能不同，会计机构所担负的任务也不相同，因而会计机构的建立，也就不一样。

商业部所属各级单位中，会计机构一般均与财务机构合并设置。它们的职能在会计方面就是负责组织和进行本单位范围内的会计核算工作和所属单位会计报表的汇总和分析工作，具体地完成会计核算的任务；并对所属单位的会计核算工作进行审核检查和指导。

在社会主义计划经济的条件下，会计核算所提供的某些主要指标，是为考核国家计划执行结果，为制定下期国家计划和国家财政机关进行财务结算所必需的。为了保证在全国范围内，取得统一的核算指标，也为了领导和监督本系统内各级企业的会计核算工作和提高会计核算质量，商业部就需

要根据党的方针政策和国家有关法令、决议和指示，制定出商业部系统的财务会计制度，并检查和指导其贯彻执行；研究会计核算的组织方法，总结和推广会计核算工作的典型经验，制定管理和保护国家财产的有关办法和措施，并对商业部系统各级商业单位的会计核算工作进行督促检查，等等。各级商业行政管理部门，也可结合各地区的具体情况，制订执行全国统一的各项制度的补充规定并监督其贯彻执行。

商业部系统实行会计独立核算的商业企业，一般均应单独设立财务会计机构，负责掌握和处理财会工作；会计不独立核算单位，可以不单独设立财会机构，但仍须有专职财会人员或者指定兼管财会工作的人员，以负责办理财会工作。

第三节 商业会计工作人员的职责

在第一章，我们已经对商业会计核算的任务作了介绍。为了保证商业会计核算任务的完成，商业会计工作人员一般应该负有下列的职责：

1. 必须正确贯彻执行党和国家的方针政策，贯彻执行国务院和上级领导部门关于加强商业流动资金管理的各项指示。通过会计核算的日常工作，随时检查资金的使用情况，依靠职工群众监督流动资金的合理使用。

2. 必须贯彻执行各种有关制度和遵守财经纪律、计划、预算等有关规定。必须掌握企业经营管理的变化情况，系统地积累资料并进行分析研究，积极提出意见，供领导作为改进工作的依据。

3. 按时向国库或上级解缴利润、折旧基金和税金等款项。依靠职工群众监督各种来源的基本建设拨款的使用，充分发挥固定资产的使用效能。

4.必須在黨和行政的統一領導下，積極參加並組織推動增產節約運動的開展。在正確執行政策和保證商品流通需要的前提下，會同有關部門積極改善經營管理，並定期提出降低費用、增加收入的規劃和措施，分工負責，歸口包干。同時，應該經常進行檢查分析，及時總結交流經驗，不斷發掘增產節約潛力，以推動增產節約運動持久地、深入地開展。

5.應合理地組織會計憑證的傳遞，對憑證的內容是否真實、完整、應該經過認真的審核和檢查，如有錯誤時，應及時查明原因，進行更正。如有不合乎規定和不正確的憑證，由於未及時發現制止而進行收付，致使國家財產遭受損失時，應視為失職行為。

6.必須正確、及時、完整地記載和反映國家財產增減及經濟活動的真實情況，不得有任何記載不實（如預付、賒銷列入其他帳戶或懸置帳外）等情況發生。對於企業提供的有關會計資料和上報的會計報告，必須真實、完整和及時上報，不得偽造和拖延不報。對於會計簿籍非經會計主管人員許可，不得由無關人員翻閱，以資保密。

7.按期對各種資金和往來款項進行核對，會同有關部門做好各項商品物資的清查盤點工作，並共同研究採取有效措施，防止商品物資的短少、盜竊、損壞、非法支用等違反制度情況的發生，保證做到帳帳、帳實相符，財產不受損失。萬一發生財產損失，應督促有關部門迅速查明原因，及時地嚴肅地處理。對企業的帳冊、表單、契據以及其他有關資料，必須妥為保管，不得發生遺失和損壞。工作調動時，必須將經管的帳冊、表單、契據以及其他有關的資料交代清楚後，始得離職。

8.必須加強對所屬單位會計工作的領導，審批與汇总

所屬單位的會計決算報告，特別注意對所屬會計工作薄弱單位的具体幫助。領導部門的會計工作人員應有一定的時間深入基層檢查和幫助工作。

以上所規定的職責，各級商業行政管理單位和企業單位的會計工作人員都應該很好地履行。為此，要求會計工作人員必須認真地學習黨和國家的各項方針政策，以及商業工作的方針任務，積極鉅研業務，努力提高政治、政策、業務水平，並熱愛本职工作。同時還必須圍繞各個時期商業工作的中心任務，密切結合各項計劃安排、業務活動和經營管理情況，積極做好會計工作。

第四節 企業單位會計核算的組織工作

商業企業會計核算組織工作的主要內容，一般包括有會計核算形式的確定；會計憑證的組織；帳簿的設置與處理程序的規定；商品核算的組織工作；有關財產管理手續制度的制訂；會計報表的組織工作；建立與健全群眾核算等方面。企業在具体安排設計會計核算工作時，必須在黨的領導下，依靠職工群眾來進行。

上述商業會計核算組織工作的主要內容，其中一部分已在前面有關章節作了說明，大部分將在以後各章進行闡述，本節僅就在組織工作中應注意的某些問題進行扼要的闡述。

1. 會計核算形式的確定 確定會計核算形式，是組織會計核算工作的重要內容。正確合理的會計核算形式是保證會計核算工作質量的重要條件。目前在各級商業企業中較為廣泛採用的會計核算形式有記帳憑單核算形式、日記總帳核算形式和傳票核算形式。究竟採取那一種會計核算形式比較適宜，則必須結合企業的业务範圍，核算的需要與條件來充分

考虑，以保証提供必要的經濟指标、积累核算資料和正确、及时地进行核算和編制报表。在提高核算質量，便于进行經濟活动的分析和检查工作的前提下，适当地簡化核算手續、節約核算費用。

2. 帳簿的設置与处理程序的規定 帳簿是日常核算和积累核算資料的必要条件。記帳、算帳則是會計部門的主要工作之一。因而正确地設置帳簿与組織处理程序，对于改善企业經營管理和完成會計工作任务是非常重要的。商业部系統财务會計制度对于企业帳簿的設置只作了一般的規定，各企业必須参照制度的規定同时根据实际需要來設置各种帳簿。由于帳簿是管理国家財產、系統地积累資料的重要工具，因此，在考虑簡化記帳手續时，就必须注意到保証核算質量和簡化手續相統一的原則。此外，在合理設置帳簿的同时，还必须規定合理的帳务处理程序，有了合理的帳务处理程序，才能正确地进行記帳工作，有效地發揮日常核算的作用。帳务处理程序包括凭証的审核、整理和进行會計分录，以及帳頁的開設、登記和結計等等工作环节。这些工作环节都是緊密連接着的，一般在财务會計制度里只是作了一些必要的規定，为了更好地結合业务需要，企业在执行财务會計制度的前提下，應該通过群众討論研究从保証手續严密、簡便、綫路清楚，貫徹節約原則來考虑确定有效的帳务处理程序，并在实际工作中不断改进。

3. 有关財產管理手續制度的制訂 商业企业的財產是实现商品流轉任务的物質基础。管理好商业企业的財產，是全体商业职工的責任，也是商业會計工作的重要任务。为了进一步管理好国家財產，發揮會計工作的应有作用，应在党的领导下，依靠群众，协作各方，建立、健全有关財產管理方

面的手續制度，并認真貫徹執行。對於各項商品物資的收發保管和清查等工作，均應嚴格按照規定辦理。除此之外，還要建立一些企業經營管理方面的有關制度，如商品以及其他財產的管理辦法，財產交接辦法或其他責任制度，等等。

4.會計報表的組織工作 商業企業會計報表是總括反映企業在一定日期的經營資金及其來源的狀況，以及在一定期間內計劃執行情況和財務成果的報告文件。企業會計部門必須正確、及時、完整地編制會計報表，以發揮會計報表的作用，同時還應進一步根據會計報表所反映的資料并与計劃、統計、業務等部門供給的資料密切配合，深入業務實際，結合企業的實際情況，抓住經營管理中的關鍵性問題，進行會計報告的分析，考核企業經濟活動的成果，并提出改進工作的措施，以促進企業經營管理的不斷改善。

5.建立與健全群眾核算 商業企業的會計核算職能部門是負責組織和處理全企業的會計核算工作的專業核算機構。為了充分發揮廣大職工工作的積極性，商業企業廣泛推行了群眾核算（櫃組核算）。負責專業會計核算的部門，對於企業內部的各個經營單位（主要指櫃、組）配備的兼管核算的人員的工作，必須予以大力支持和指導，以使櫃組核算能建立起來并逐步健全，充分發揮櫃組核算的作用。

復 習 題

- 1.說明正確組織商業會計核算的意義。
- 2.正確組織商業會計核算應該遵循哪些原則？
- 3.什麼是會計獨立核算和會計不獨立核算？採用會計獨立核算和會計不獨立核算是根據什麼來確定的？
- 4.說明商業會計工作人員的職責。
- 5.企業單位會計核算組織工作的主要內容有哪些？進行組織工作時一般應注意哪些問題？

第九章 批发商品流轉的核算

第一节 批发商品流轉核算的任务和批发企业中庫存商品核算建立的原則

商业的基本职能是执行社会产品的分配和交換，也就是組織商品流轉。所謂商品流轉是指工、农业生产出来多种多样的商品，通过买卖行为从生产者不断地送到消費者的轉移过程。商品从生产領域轉移到消費領域一般是經過流通領域中的批发企业和零售企业来进行的。批发企业是把工、农业的产品收購起来，供应零售企业和生产企业，以便轉卖给消費者或扩大再生产，所以，批发企业是联系生产企业与零售企业、生产企业与生产企业的中間环节，而零售企业是把商品直接卖给消費者，这时商品就离开了流通領域，所以零售企业是商品流轉的最后环节。

批发企业是为生产部門和零售企业服务的。首先，必須在党的领导下深入生产过程，参与生产、組織生产，使生产与流通更加紧密地联結起来，它不仅要做好生产部門 原材料、設備、生产工具的供应，同时应积极参加 农业 和 有关工业生产规划的拟訂工作，以便把商业購銷計劃訂得更加切实可靠。批发企业还可以利用自己与生产部門密切联系的特点，帮助企业与企业之間、公社与公社之間、公社与企业之間加强协作关系，并研究解决生产中的問題。此外，根据国家计划的要求，还可建立一定的生产基地，使产品的貨源不断地增加。其次，批发企业必須配合零售企业积极参加組織人民經濟生活，使商业工作为人民生活服务的内容更加丰富