

中等专业学校教材



商业会计核算



(第一分册)

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

(第一分册)

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

(第一分册)

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 $1/32 \cdot 4 \frac{24}{32}$ 印张 • 100千字

1961年7月第1版

1962年3月北京第3次印刷

印数: 15,201~30,550 定价: (9) 0.46元

统一书号: K4166·002

編 寫 說 明

本书是为中等商业学校商业财务会计专业“商业会计核算”课程编写的通用教材。也可作为商业基层企业财会干部业务学习参考用书。

本书是根据中等商业学校商业财务会计专业本门课程的教学大纲，在福建省财政贸易学校编写的“商业会计核算”教材的基础上，经中等商业学校商业经营管理类教材选编会议讨论，吸收了有关商业、财经、财贸学校同类课程教材的优点和各校在教学实践中的经验，加以补充、修改而成。出版前，经我们最后审查定稿。

本书力图以毛泽东思想，特别是毛泽东同志关于商业工作的政治观点、生产观点、群众观点和勤俭建国、增产节约的思想作为一条红线贯穿全书内容，并适当总结了我国建国以来，特别是大跃进以来关于会计核算方面所取得的光辉成就和先进经验，取材一般符合商业工作的实际需要。

本书共十八章，分为三册。第一分册为会计基本理论部分，包括七章，系根据一般会计原理结合商业会计特点进行论述；第二分册包括四章，除阐述商业会计核算的组织外，并根据基层企业业务性质，对批发、零售商品流转和农副产品采购的核算加以阐述；第三分册包括七章，主要讲述结算、信贷、用品、设备、基金、费用、税金、财务成果等业务的核算以及会计报表，并对附属工业生产企业的核算和饮食服务业的核算也作了适当介绍。

本书系在中等商业学校商业经营管理类教材选编组的领导下，由福建省财贸学校教师周友钧，安徽省芜湖商业学校

教师张世明，北京市财贸学校教师关孝元，上海市商业学校教师张彤梧，山东省济南商业学校教师鲁守信等同志参加编写。在编写过程中，曾经福建省商业厅财会处、浙江省商业厅财会处协助审稿并供给有关资料；各商业、财经、财贸院校提供了不少资料和意见，特此致谢。

由于参加选编同志的水平所限，编审时间又较紧迫，书中难免存在一些缺点和错误，希望读者多予批评指正，以便改进和提高。

中华人民共和国商业部
教材编审委员会

1961年6月

目 录

第一章 总 论

- 第一节 会计核算的概念及阶级性..... (7)
- 第二节 会计核算的对象..... (11)
- 第三节 商业会计核算的任务..... (18)
- 第四节 会计核算的指导思想..... (21)
- 第五节 会计核算的方法..... (27)

第二章 资金平衡表

- 第一节 资金平衡表的意义、结构和内容..... (34)
- 第二节 经济业务发生所引起资金平衡表中的变化..... (40)

第三章 账户和复式记账

- 第一节 账户..... (48)
- 第二节 复式记账..... (52)
- 第三节 总分类账户与明细分类账户..... (59)
- 第四节 账户与资金平衡表的相互联系..... (66)

第四章 商业企业主要经营过程的核算

- 第一节 购进过程的核算..... (74)
- 第二节 销售过程的核算..... (77)

第五章 会计凭证和财产清查

- 第一节 会计凭证..... (84)
- 第二节 财产清查..... (99)

第六章 账簿和记账技术

- 第一节 账簿..... (105)
- 第二节 记账技术..... (112)

第七章 会计核算形式

第一节	会计核算形式的概念	(122)
第二节	记账凭证核算形式	(123)
第三节	传票核算形式	(137)
第四节	日记总账核算形式	(147)

第一章 总 论

第一节 会计核算的概念及阶级性

社会主义会计核算,简单地说就是记账和算账,其目的在于促进社会主义经济的发展。具体地说就是主要应用货币量度,严格地根据凭证和一定处理程序,利用会计核算中特有的方法,对执行国民经济计划的各个部门和各种经济活动,进行全面地、连续地和相互联系地记载反映,并计算其是否合理,从而促进各个部门和企业以最小的消耗取得最大的经济效益。同时,应用会计核算所提供的资料,可以了解党和国家某些方针政策的贯彻执行情况以及国民经济计划的执行情况。因此,它是党和国家领导社会主义建设,加强社会主义经济的计划管理和经济核算的重要工具之一。它是科学地管理社会主义经济事业和不断地提高国民经济各个部门经营管理水平的一种手段。

社会主义核算是整个国民经济核算体系中的一个重要组成部分,它同整个国民经济中业务核算、统计核算比较,具有以下几个特点:

1. 会计核算以货币量度作为统一尺度 一切核算工作,必须要有量度才能进行,这些量度有实物量度、劳动量度和货币量度。会计核算虽然也使用实物量度核算材料和商品的收发储存,劳动量度核算劳动工资,但是以货币量度作为主要尺度。在实际工作中,可以同时使用几种量度进行核算,但最后必须以货币量度统一表现出来,借以记载和反映经济活动的经济现象,以考察经济活动的效果。

2. 会计核算要根据凭证，按照规定的程序，系统地记载和反映各项经济业务 会计核算必须根据各项业务的书面证明——凭证来进行核算工作，以保证记载的真实和核算资料的正确。并且应该随着经济业务发生的先后次序系统地连续地记载和反映，密切注意其间的关联性，以保证记载的全面和核算资料的完整。

3. 会计核算要按照特有的方法来进行工作 会计核算中对原始资料的整理，凭证的应用，财产的清查，成本的计算，记账和制表等一系列的工作，都有其特有的方法，严格按照手续来进行的。这些方法，主要有资金平衡表、账户、复式记账，等等。

综上所述，社会主义会计核算，不只是一个经济问题，而且是一个政治问题。是一个关系到社会主义经济建设中能否贯彻勤俭办一切事业的方针和能否正确实现党的鼓足干劲、力争上游、多快好省地建设社会主义总路线的问题。所以，必须重视社会主义会计核算工作。

会计核算是有阶级性的，在不同的社会经济制度下，它反映不同的管理经济的阶级的利益。在一切剥削阶级占统治地位的社会里，会计核算掌握在剥削阶级手里，便成为帮助剥削阶级残酷剥削和压迫广大劳动人民的工具，为剥削阶级利益服务。在社会主义制度下，会计核算掌握在无产阶级手中，就成为工人阶级政党及其国家领导与管理社会主义经济的工具之一，为无产阶级和全体劳动人民利益服务。因此，会计核算是具有强烈的阶级性的社会科学。

因为会计核算是一定社会经济制度的产物，所以，会计核算也随着社会生产的发展而发展，随着社会制度的变革而变革。在剥削阶级占统治地位的社会里，虽然会计核算也随

着生产发展由简单逐步趋于复杂，并为剥削阶级的利益形成一些虚伪的会计理论，为剥削阶级的社会经济制度作辩护。但由于当时社会经济制度的腐朽本质，决定了会计核算的理论，没有也不可能成为真正的科学。只有在社会主义制度下，为了促进社会生产有计划按比例地、高速度地发展，对社会主义会计核算，提出了十分严格的要求，在辩证唯物主义及其政治经济理论指导下，使会计核算成为真正的科学。

正确理解社会主义会计核算与资本主义会计核算的本质区别，明确认识党和国家对社会主义会计核算提出的严格要求，对于研究社会主义会计理论和进行实际工作，都有十分重要的意义。

在资本主义社会，由于资产阶级占有生产资料，资本家就利用会计核算来计算、记载和反映所占有的资本数额的增殖情况，以及所榨取到的利润数额，进一步寻找剥削劳动人民的途径。因而资本主义会计核算利用所谓“合法”和非法的手段，制造会计核算资料；采用繁琐的手续和复杂的程序，以互相牵制的办法，保护资本的安全，从而使会计账户含混不清，核算方法千头万绪。他们表面上强调严格的合法手续，实际上则弄虚作假，任意捏造，只要对资本家有利，什么都作得出来。资产阶级通过会计核算这一工具，借以隐瞒其残酷剥削劳动人民的真相，掩盖资本主义社会中不可调和的阶级矛盾。由此可见，资本主义经济制度下的会计核算归根到底是为资产阶级的政治和经济利益服务的。

在社会主义社会，由于生产资料属于全民或集体所有，工人阶级掌握了政治和经济的领导权。这就要求社会主义会计核算真实地反映国民经济各部门的经济活动及其成果；通

过会计核算的日常工作，促使经营管理水平的不断提高；应用会计核算资料，检查党和国家的方针政策以及计划的贯彻执行情况，考查国民经济各个部门是否达到以最小的耗费取得最大的经济效果。从而促进社会主义经济有计划按比例地、高速度地发展，使生产不断增长和不断完善，以满足全体劳动人民物质和文化水平不断提高的要求。归根到底是为无产阶级的政治和经济利益服务的。

可以看出，在不同的社会制度下，会计核算的目的、任务是根本不相同的。社会主义制度决定了社会主义会计核算具有下列几点突出的优越性：

1. 社会主义会计核算的统一性 社会主义会计核算是建立在生产资料社会主义公有制的基础上，是在党和国家统一领导下进行的。国民经济各部门都依照国家有关规定，制定统一的会计核算的规章制度，规定了在全国范围内相同业务的企业，必须按照同一的方式来处理会计核算。规定了会计核算指标，以保证与国民经济计划的有关指标相互一致，这就便于进行汇总分析和综合平衡，便于利用这些统一资料，检查国民经济计划的执行情况。

2. 社会主义会计核算的真实性 社会主义社会中生产资料和产品都是属于劳动人民所有，根本不需要掩盖任何经济活动的实质，因此它能够真实地反映经济过程。不但反映工作中的成绩，也揭示工作中的缺点，以便于党和国家对社会主义建设事业进行领导，便利广大劳动人民正确了解生产进度和劳动成果，从而促使全体劳动人民，在党的领导下，更好地进行集体劳动，经常地关心生产过程和经营状况，进一步发展生产，增加收入，并为提高劳动人民的物质和文化生活福利创造条件。

3. 社会主义会计核算的群众性 社会主义经济建设，是全体劳动人民的事业。社会主义会计核算，作为管理经济的一项工作，其本身就具有广泛的群众基础。因此，社会主义会计核算，有可能既保证专业核算的正常进行，又可以搞大规模的群众运动，积极开展群众核算，从而使专业核算和群众核算密切结合，不断提高社会主义会计核算的质量，更好地发挥会计核算的作用。

第二节 会计核算的对象

会计核算对象 的一般说明

在社会主义制度下，再生产是以生产资料公有制为基础，以充分满足全体社会成员日益增长的物质和文化的需要为目的。在每一次再生产过程中，都创造出比前一次更多的社会产品。所以，社会主义社会的再生产过程是计划按比例地、高速度地发展的扩大再生产过程。

社会主义会计核算的对象，就是用货币量度总括反映的社会主义扩大再生产过程及其物质基础——社会主义公共财产。社会主义扩大再生产过程，是由生产、分配、交换（流通）和消费四个环节构成的，并受统一的国民经济计划的领导。现在，我们来看看社会主义扩大再生产过程的四个环节，究竟有那些方面可以用货币量度来总括反映的，以便进一步来说明会计核算的对象。

1. 生产 它是社会主义扩大再生产过程中的决定因素。由于生产过程中的物化劳动与活劳动的耗费以及产品产量等，都可以用货币量度来总括反映，所以生产过程的这些经济活动，都是会计核算的对象。至于工人的人数、成份和劳动纪律的遵守情况等等，由于它们都不能用货币量度予以

总括反映，因此都不是会计核算的对象。

2. 分配 是把社会所创造的物质财富划分为不同份额，来满足社会的各种需要。它是在整个国民经济范围内进行，通过国民经济各个部门的各个不同环节来实现的。在这些环节中，社会总产品的分配，如已消耗的生产资料的补偿（例如固定资产折旧），以及国民收入的分配和再分配（例如工资、附加工资、上缴税金和利润等等），都可以用货币量度来总括反映。因此，社会主义分配过程的全部经济活动一般都是会计核算的对象，只有农副产品中某些自给性产品的分配（不属于计价分配的部分）例外。

3. 交换（流通） 是把生产出来的产品，从生产地点运到消费地点，以满足生产消费和生活消费的过程。在企业中表现为生产资料（或商品）的采购和产品（或商品）的销售两个阶段。由于这两个阶段都可以用货币量度来总括反映，因而都是会计核算的对象。此外，在这些过程中，银行与企业间的信贷关系以及各单位之间的相互结算关系，都要利用货币量度，因而也都是会计核算的对象。

4. 消费 是对于物质财富的利用行为，它是社会主义生产的目的。它是处于社会主义一次生产过程的完成阶段，但又是下次再生产的开始。消费包括生产消费和全民性、集体以及个人的生活消费两大方面。生产消费是生产过程中生产资料的耗费，会计核算在反映生产过程的同时，也就反映了生产的消费。至于全民性、集体和个人的生活消费，其中全民性和集体的生活消费，是在企业（组织或机关）范围以内进行的，所以也是会计核算的对象。而个人的生活消费，因为是在企业（组织或机关）范围以外进行的，所以会计核算并不加以反映。

以上是就社会主义扩大再生产过程中的四个环节来说明会计核算的对象。我们知道，社会主义扩大再生产过程的进行，必须要有它的物质基础——社会主义公共财产。这些财产中，凡是以资金形式投放在企业中而构成企业的经营资金部分，由于它们可以用货币量度来总括反映，所以都是会计核算的对象。至于属于社会主义公共财产的自然资源，如矿山、森林、河流等等，在社会主义经济中并不按货币进行计价（在会计核算中只反映为保证矿山、森林和河流的经营而付出的劳动耗费——造林费、池塘建筑费等等），所以，就不能列入会计核算对象之内。

上面所说明的，是属于国民经济各部门的会计核算对象。至于在科学、卫生、文化、教育、艺术等非生产部门中，由于这些部门的经费开支与财产都包括在整个国民经济计划以内，所以，其会计核算对象也就是可以用货币量度来总括反映的那一部分。

综上所述，我们可以清楚地知道：凡是在执行国民经济计划的各个部门以及各个企业、组织或机关中，可以用货币量度来总括反映的社会主义扩大再生产过程及其物质基础——社会主义公共财产，都是社会主义会计核算的对象。

商业会计核算对象的具体内容

商业会计核算对象的具体内容，总的来说，包括商业企业经营资金的运用、经营资金的来源和经营资金的周转（经营过程）。

1. 经营资金的运用 商业企业为了实现商业方针任务与完成国家所规定的计划任务，就必须具备一定数额的资金。这些资金是商业企业进行经济活动的必要条件，叫做经营资金。由于商业企业的经济活动主要属于流通过程，所以

它的经营资金从整个国民经济角度来看，属于流通领域的资金。

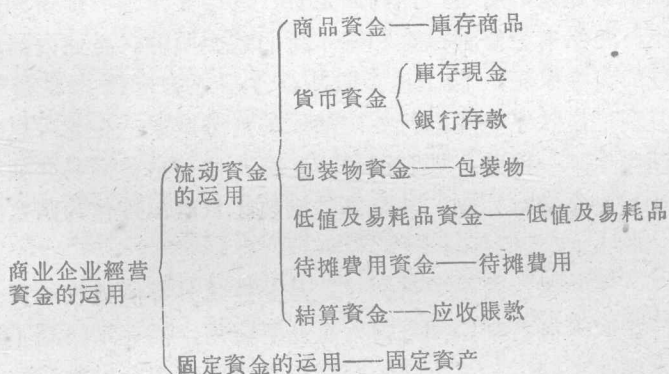
商业企业的经营资金的运用，按照资金周转过程的性质，可分为流动资金的运用和固定资金的运用两类。现分述如下：

（1）流动资金的运用 流动资金是指企业中在一个生产和流通周期内发生作用，具有流动性质的那一部分资金。包括有商品资金、货币资金、包装物资金、低值及易耗品资金、待摊费用资金及结算资金等。这部分资金是直接参加商品流转，而且在流通过程中经常改变其形式，所以称为流动资金。其中，主要部分是商品资金，它是商业企业为了保证不断地扩大与加速商品流转而必须储备的物资力量（如库存商品）。货币资金，是在业务经营过程中用来支付货款和各项开支的资金（如银行存款、库存现金）。包装物资金，是指为保护商品完整，保证商品质量，随同商品流转而用来盛装商品的容器（如铁桶、麻袋、木箱、竹篓、草包等），和商业企业购进的大宗包装物料（铁丝、钉子等）所占用的资金。低值及易耗品资金，是指价值较低或容易损耗的物品和用具所占用的资金。待摊费用资金，是企业一次集中支付而由以后各期负担的费用，由于支付时还不能完全作为本期的费用处理，所以它也属于企业流动资金的性质。结算资金（如应收账款），是指企业销售商品以后，向购货方尚待结算收回的货款，以及与其它单位或个人发生结算往来关系所形成的应收款项等。

（2）固定资金的运用 固定资金一般是指企业中的劳动手段，它具有可以在较长时期内发生作用的性质的那一部分资金（如房屋、建筑物、设备等）。这部分资金是用来为

商品流转服务的，但并不直接参加商品流转，而是把它的价值按其磨损的程度，逐渐地、部分地以折旧方式摊入销售商品成本，直到损坏报废，更新设备为止。这部分资金一般是价值比较大，使用期限比较长，而且在使用期间并不改变它的形式，所以称为固定资金。

综上所述，可以把商业企业经营资金的运用用图表列示如下：



上述各种经营资金的运用，就构成了商业企业实现商业方针任务与完成计划任务的物质基础。它们都是可以用货币量度来总括反映的，因而都是会计核算对象的具体内容。

2. 经营资金的来源 有了经营资金的运用，就必然有经营资金的来源，因为这是同一经营资金的两个不同方面。商业企业的全部经营资金，同样地也都是从一定的来源得到的。因此，在反映经营资金运用的同时，也要反映这些经营资金是从那些来源得到的。

商业企业经营资金的来源，可分为“自有资金的来源”和“借入资金的来源”两类。现分述如下：

(1) 自有资金的来源 这是国家按计划有目的地拨给企业或由企业内部所形成的资金来源。属于这部分资金来源的有政府资金、折旧基金和利润留成基金等。

政府资金是由国家从国民经济基金中拨给企业，这部分资金企业可以自行支配和经常使用的。政府资金分为流动资金和固定资金两部分。折旧基金是企业的固定资产因使用而逐渐磨损，由企业把逐渐磨损的价值从售价中以货币形态收回而积累起来的资金，作为固定资产进行大修理和重新购置之用，包括有大修理基金和基本折旧基金两种。企业内部所形成的资金来源，除上述折旧基金外，还有应缴未缴利润等。利润反映了企业进行经济活动的财务成果，企业可以从利润中留取一部分，即利润留成基金，作为搭盖简易仓棚和企业奖励金等等用途，其余部分则要上缴给国库作为国家的预算收入。

(2) 借入资金的来源 这是企业从外部所吸收的资金来源。它只能在一定期限内为企业所使用，而在期限满了以后，就必须归还。属于这部分资金来源的有银行借款和结算债务等。

银行借款是企业根据一定的用途，向国家申请借入的那一部分资金来源，它是商业企业资金来源中最主要的组成部分。企业从这个来源所得到的资金，必须按照规定的用途加以使用，并按规定期限归还。至于结算债务，则是企业借入资金的另一来源。它是企业购进商品尚待结算支付的货款，以及对其它单位或个人发生结算往来关系所形成的应付款项。这种资金来源是临时性质，到期必须归还。

综上所述，可以把商业企业经营资金的来源用图表列示如下：