

中等专业学校教材

# 商业会计

(修訂本)

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**

(修订本)

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

旅大印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

\*

850×1168毫米 $\frac{1}{32}$ ·14 $\frac{1}{2}$  $\frac{1}{32}$ 印张·4插页·370千字

1964年8月第1版

1964年8月北京第1次印刷

印数: 1—70,000 定价: (8)1.70元

统一书号: K4166·118

中等专业学校教材

# 商 业 会 计

(修訂本)

中等商业学校经营管理类教材选编组编

中国財政經濟出版社

1964年·北 京

## 編 写 說 明

本书是为中等商业、財贸学校商业财务会计专业“商业会计”课程编写的教材，也可作为短期培训商业财会工作人员的教材和基层企业财会干部业务学习的参考读物。

本书是根据部颁中等商业学校商业财务会计专业本门课程的教学大纲，在原有中等商业学校经营管理类教材选编组编写的“商业会计核算”教材的基础上，吸取了各商业、財贸学校在教学实践中的经验，结合现行商业财务会计制度的规定，作了修改和补充。出版前经我们最后审查定稿。

本书注意了结合课程内容贯彻关于商业工作的政治观点、生产观点和群众观点，贯彻勤俭建国、增产节约以及加强经济核算的思想。取材一般符合商业工作的实际需要，叙述力求浅显易懂，深广适度，以符合教学计划的要求。

全书共为十七章。第一章至第七章为会计基本理论部分，系根据一般会计原理结合商业会计特点进行论述；第八章至十五章为基本业务核算部分，既阐述了批发(包括加工业务)、零售商品流转和农副产品采购的核算，又对结算、借款、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作了讲述；第十六章对饮食服务业的核算作了必要的阐述；第十七章介绍了商业会计核算机构和会计人员的职责与权限。此外，为供参考，本书还列有商业部系统的统一会计科目(常用部分)和帐户的分类，作为附录。

原教材是由福建省財贸学校教师周友钧，安徽省芜湖商业学校教师张世明，北京市財贸学校教师关孝元，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的。本书是我们委托福建省財贸学校在福建省商业厅的领导下，除组

织原编写人关孝元、张世明、周友钧参加修订外，还组织湖北省武汉商业学校教师王昌稳，山东省济南商业学校教师魏振英，福建省财贸学校教师陈振华等同志参加修订。最后又经关孝元同志进行总纂。在修订过程中，曾经福建省商业厅财会处、福建省人民银行分行信贷处、福州市第一商业局财会科协助审稿并供给有关资料；各商业、财贸学校提供了不少修改意见，特此致谢。

由于参加编写与修订同志的水平所限，修订时间又较匆促，书中难免存在一些缺点和问题，希望读者批评指正。

**中华人民共和国商业部教材编审委员会**

1964年2月

# 目 录

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| <b>第一章 总 论</b> .....           | ( 7 )   |
| 第一节 会计核算的概念及阶级性.....           | ( 7 )   |
| 第二节 商业会计核算的对象.....             | ( 10 )  |
| 第三节 商业会计核算的任务.....             | ( 14 )  |
| 第四节 会计核算的方法.....               | ( 19 )  |
| 第五节 商业会计核算的组织.....             | ( 24 )  |
| <b>第二章 资金平衡表</b> .....         | ( 27 )  |
| 第一节 资金平衡表的意义、结构和内容.....        | ( 27 )  |
| 第二节 经济业务发生所引起资金平衡表中的变化.....    | ( 32 )  |
| <b>第三章 帐户和复式记帐</b> .....       | ( 40 )  |
| 第一节 帐户.....                    | ( 40 )  |
| 第二节 复式记帐.....                  | ( 44 )  |
| 第三节 总分类帐户与明细分类帐户.....          | ( 51 )  |
| 第四节 帐户与资金平衡表的相互联系.....         | ( 57 )  |
| <b>第四章 商业企业主要经营过程的核算</b> ..... | ( 67 )  |
| 第一节 购进过程的核算.....               | ( 67 )  |
| 第二节 销售过程的核算.....               | ( 70 )  |
| <b>第五章 会计凭证和财产清查</b> .....     | ( 75 )  |
| 第一节 会计凭证.....                  | ( 75 )  |
| 第二节 财产清查盘点.....                | ( 89 )  |
| <b>第六章 帐簿和记帐技术</b> .....       | ( 95 )  |
| 第一节 帐簿.....                    | ( 95 )  |
| 第二节 记帐技术.....                  | ( 100 ) |
| <b>第七章 会计核算形式</b> .....        | ( 110 ) |
| 第一节 会计核算形式的概念.....             | ( 110 ) |

|             |                           |              |
|-------------|---------------------------|--------------|
| 第二节         | 传票核算形式                    | (111)        |
| 第三节         | 记帐凭单核算形式                  | (129)        |
| 第四节         | 日记总帐核算形式                  | (141)        |
| <b>第八章</b>  | <b>批发商品流转的核算</b>          | <b>(145)</b> |
| 第一节         | 批发商品流转核算的任务和库存商品核算的方法     | (145)        |
| 第二节         | 商品购进的核算                   | (148)        |
| 第三节         | 商品加工的核算                   | (174)        |
| 第四节         | 商品销售的核算                   | (192)        |
| 第五节         | 商品储存的核算                   | (211)        |
| <b>第九章</b>  | <b>农副产品采购的核算</b>          | <b>(233)</b> |
| 第一节         | 农副产品采购的一般概念与核算的任务         | (233)        |
| 第二节         | 农副产品购进的核算                 | (235)        |
| 第三节         | 农副产品加工和清选的核算              | (241)        |
| 第四节         | 农副产品销售的核算                 | (244)        |
| 第五节         | 农副产品储存的核算                 | (246)        |
| <b>第十章</b>  | <b>零售商品流转的核算</b>          | <b>(249)</b> |
| 第一节         | 零售商品流转核算的任务和库存商品核算的方法     | (249)        |
| 第二节         | 零售商品的售价金额核算               | (252)        |
| 第三节         | 鲜活商品的进价金额核算               | (281)        |
| 第四节         | 零售企业“库存定额、交款补货”的核算        | (284)        |
| <b>第十一章</b> | <b>货币资金、结算和银行借款的核算</b>    | <b>(289)</b> |
| 第一节         | 货币资金的核算                   | (289)        |
| 第二节         | 结算业务的核算                   | (296)        |
| 第三节         | 银行借款的核算                   | (312)        |
| <b>第十二章</b> | <b>包装物、低值及易耗品和固定资产的核算</b> | <b>(318)</b> |
| 第一节         | 包装物的核算                    | (318)        |
| 第二节         | 低值及易耗品的核算                 | (327)        |

|      |                      |       |
|------|----------------------|-------|
| 第三节  | 固定资产的核算              | (332) |
| 第十三章 | 基金的核算                | (349) |
| 第一节  | 基金核算的概念及任务           | (349) |
| 第二节  | 基金的核算                | (350) |
| 第十四章 | 商品流通费、税金和财务成果的核算     | (359) |
| 第一节  | 商品流通费的核算             | (359) |
| 第二节  | 税金的核算                | (373) |
| 第三节  | 财务成果的核算              | (375) |
| 第十五章 | 会计报表                 | (392) |
| 第一节  | 会计报表的意义和作用           | (392) |
| 第二节  | 会计报表编制前的准备和编制后的复核    | (395) |
| 第三节  | 会计报表的种类和编制方法         | (401) |
| 第四节  | 会计报表的报送和审批           | (420) |
| 第十六章 | 饮食服务业的核算             | (423) |
| 第一节  | 饮食业的核算               | (423) |
| 第二节  | 服务业的核算               | (439) |
| 第十七章 | 商业会计核算机构和会计人员的职责与权限  | (447) |
| 第一节  | 商业会计核算机构             | (447) |
| 第二节  | 会计人员的职责与权限           | (449) |
| 附录一  | 商业部系统统一会计科目名称表(常用部分) | (456) |
| 附录二  | 帐户的分类                |       |

# 第一章 总 論

## 第一节 会计核算的概念及阶级性

社会主义会计核算，概括地说，主要是应用货币量度，通过记帐、算帐、对帐和报帐来反映和监督各企业、各单位的经济活动过程和成果，是有计划地领导和管理国民经济的一种科学方法。这就是说，各企业、各单位可以借助于会计核算反映其经济活动情况，管好财产，用好资金，更好地贯彻勤俭办企业、勤俭办一切事业的方针，促使各企业、各单位，以尽可能小的消耗取得尽可能大的经济效益。同时，还可以应用会计核算所提供的资料，了解党和国家有关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，它是党和国家在领导社会主义建设事业中，实现国民经济的计划管理，贯彻经济核算和保护好社会主义财产的重要工具之一。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部门经营管理水平的一种重要工具。通常所说的“办经济离不开会计”的道理就在这里。

社会主义会计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付储存，使用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情况，考察其经

济效果。

2. 会计核算要根据凭证，按照规定的程序，系统地、全面地、完整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——加以记载和反映，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，记帐和制表等一系列的工作，都有其特有的方法，并严格按照规定的手续来进行。这些方法，主要有资金平衡表、帐户、复式记帐，等等。

通过对会计核算特点的研究，可以看出：会计核算主要是以货币量度，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，综合反映各企业、各单位经济活动状况和成果，提供资料，进行分析，从而为领导和管理国民经济的一种科学方法。其目的在于促进各企业、各单位加强计划管理和经济核算，有利于社会主义经济建设有计划按比例地、高速度地发展。做好会计核算工作，不仅有经济意义，而且也有重要的政治意义。因此，各企业、各单位都应重视会计核算工作，并加强对会计核算工作的领导。

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里，就成为工人阶级政党及其国家领导与管理国民经济的工具之一，为无产阶级和全体劳动人民利益服务。因此，会计核算是具有鲜明的阶级性的社会科学。

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，进一步寻求剥削劳动人民的途径。因而资本主义会计核算，常常从牟取高额利润的需要，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出发，来建立会计核算的理论和技術方法。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，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，检查党和国家有关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尽可能小的消耗取得尽可能大的经济效果。为实现上述要求，建国以来结合我国实际情况，在总结会计核算工作经验的基础上，逐步形成了比较完整的会计核算理论和切合实际需要的技术方法。这样就有利于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。归根到底它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，会计核算的目的和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，必须按照同一的要求来处理会计核算；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，作为管理国民经济的一种工具，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 商业会计核算的对象

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。商业是处于这四个环节中的流通环节。现在，我们只就商业会计核算的对象及其具体内容加以说明。

商业会计核算的对象，概括地说，就是用货币量度总括反映的扩大的商品流通过程及其物质基础。这些用货币量度反映的扩大的商品流通过程及其物质基础，也就是商业企业的经营资金及其运动。商业会计核算对象的具体内容，包括：经营资金运用、经营资金来源和经营资金周转（经营过程）。下面就分别加以说

明。

**1. 经营资金的运用** 所谓经营资金运用，就是指企业把经营资金运用到哪些方面。

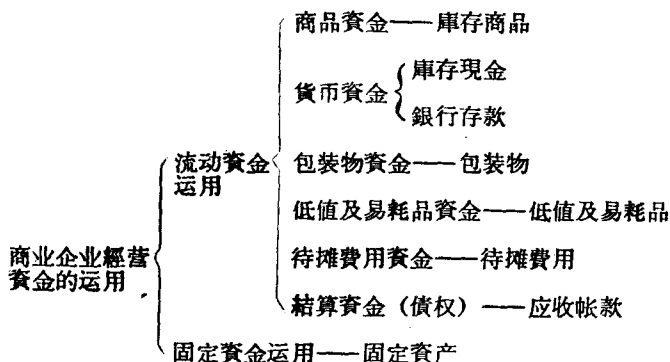
商业企业的经营资金的运用，按其性质和作用可分为流动资金的运用和固定资金的运用两类。现分述如下：

(1) 流动资金运用 流动资金一般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（债权）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），和零售企业一次购进在一个月內不能用完的大宗包装物料（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（如应收帐款），是指企业销售商品以后，尚待向购货方结算收回的货款，以及与其他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损耗的程度，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。这部分资金一般是多次参加商品流转（或生

产) 周期, 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结反映的, 因而都是会计核算对象的具体内容。

**2. 经营资金的来源** 所谓经营资金来源, 就是指企业的经营资金通过哪些途径取得的。所以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哪些来源得到的。

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国家资金、折旧基金和利润留成基金等。

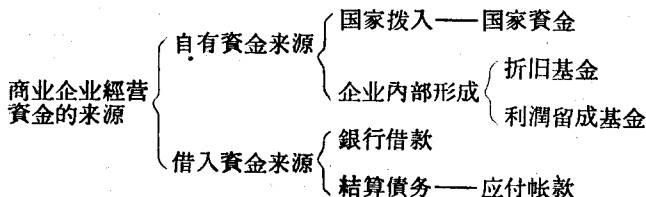
国家资金是由国家从国民经济基金中拨给企业, 这部分资金

企业可以按照国家批准的计划和管理制度支配使用。国家资金分为国家流动资金和国家固定资金两部分。折旧基金是企业的固定资产因使用而逐渐损耗，由企业把逐渐损耗的价值从售价中以货币形态收回而积累起来的资金，包括有大修理基金和基本折旧基金两种，基本折旧基金按照规定上缴国库；大修理基金留归企业作为固定资金进行大修理之用。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，企业可以按照国家规定的比例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，按计划向国家银行申请借入的那一部分资金来源，它是商业企业借入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，必须按照计划和规定的用途使用，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，以及对其他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：



上述各种经营资金的来源，是各种经营资金的另一面反映。因此也和各种经营资金的运用一样，都是商业会计核算对象的具

体内容。

**3. 经营资金周转（经营过程）** 商业企业在贯彻执行商业方针任务和执行计划过程中，经营资金始终是周而复始的周转。由于经营资金的周转，经营资金的运用就发生了变化，同时，经营资金的来源也随着发生变化。所有这些变化，都应该在商业会计核算中予以全面地和连续不断地反映，并提供企业有关经营过程的详细资料。

商业企业的经济活动主要是进行商品流转，包括购进和销售两个过程。购进过程，就是商业企业为了扩大商品流转和保证市场供应，从生产部门购进各种工农业产品。通过购进过程，将货币资金转变为商品资金。销售过程，就是企业将购进的商品销售出去，以便满足生产和消费者的需要。通过销售过程，将商品资金又转变为货币资金。商业企业的经营资金就是通过上述两个过程在不断地周转着，而资金的形式也就沿着货币——商品——货币不断周转着。这样，就构成了商业企业整个经营资金的周转过程。

应该指出：在经营资金的周转过程中，每当完成周转一次的时候，不仅把商品资金转变为货币资金，而且也表明了销售计划的完成情况，其中也包括了经营成果。所以，转变后的货币资金，一般是增加了的货币资金，商业企业会计核算应该加以正确反映。所以经营资金的周转（经营过程）也是商业会计核算对象的具体内容。

综上所述，可以很清楚地知道，商业会计核算对象的具体内容是：商业企业经营资金运用、经营资金来源和经营资金周转（经营过程）。

### 第三节 商业会计核算的任务

社会主义会计核算贯彻执行党的有关方针政策的武器，是党用以进行社会主义建设，实行计划管理的工具。所以社会主义

会计核算必须服从党的有关方针政策，以及国民经济有计划按比例发展的要求。

社会主义商业会计核算是整个商业工作的重要组成部分，所以商业会计核算，必须为商业工作的方针任务服务，以便党和国家更好地组织商品流转活动，实现商业方针任务。商业会计核算的基本任务是：

1. **真实、正确、及时、完整地记载和反映资金的增减变化情况和经营情况** 商业企业的业务活动，涉及到货币收支和商品实物的变动，引起企业经营资金的增减变化。那么，以经营资金（商品物资财产的货币表现）作为核算对象的会计核算，就必须按照国家规定的规章制度和办法，根据企业经济活动的原始凭证，把商业企业全部购销业务活动以及财务收支的变化情况，如实地记载和反映出来。这不仅是为了真实地反映企业资金状况必须如此，而且它是进行会计监督，管好财产，用好资金的前提。毫无疑问，这也是真实、正确、及时、完整地提供会计核算资料，并据以进行检查分析研究和判断企业经营管理水平的基本条件。所以真实、正确、及时、完整地记载和反映企业资金的增减变化情况和经营情况，就成为商业会计核算的首要任务。因此，我们必须严肃、认真地对待这一任务，不许任意估计数字，更不许弄虚作假，伪造核算资料。

2. **正确地计算已销售商品进价、商品流通过费的开支和升降情况以及利润的形成和分配情况，全面地贯彻经济核算** 我们知道，商业工作必须在贯彻发展国民经济以农业为基础以工业为主导的方针的前提下，完成商业为农业生产、为工业生产、为人民生活的任务。为此商业企业，要全面地完成商品流转计划任务和利润计划任务，为国家增加积累，提供社会主义建设资金。所以商业企业，必须加强经济核算，正确地计算已销售商品进价，记载费用开支，核算利润的形成和分配以及它们的增减变化情况。做到精打细算、节约开支，管好用好国家财产，合理地、