

商业财务会计

SHANGYE CAIWU KUAJJI

天津人民出版社

商业财务会计

天津财经学院商业经济系
《商业财务会计》编写组

天津人民出版社

商业财务会计

天津财经学院商业经济系
《商业财务会计》编写组

*

天津人民出版社出版

(天津市赤峰道124号)

天津市第一印刷厂印刷 天津市新华书店发行

*

开本787×1092毫米 1/32 印张16 字数339,000

一九七八年三月第一版

一九七八年三月第一次印刷

统一书号： 4072·18

每 册：1.09元

只限国内发行

前 言

社会主义商业，是我国社会主义革命和社会主义建设的一条重要战线。商业财务会计，是管理商业的一种重要工具。在英明领袖华主席提出的抓纲治国的战略决策指引下，为了适应商业部门加强经济核算，搞好财务管理和财经院校教学的需要，我们以党和国家的方针、政策、法令、制度为依据，以我院原有的教材为基础，参考了一些兄弟院校的教材和基层商业企业的经验，编写了这本《商业财务会计》。书中阐明了商业财务会计的基本理论，介绍了商业财务会计的基本方法，可供各地商业企业领导干部和财会人员，以及财经院校师生参考。书中例举的数字都是假设的。涉及到的有关制度规定，在执行中应按国家和各地区、各部门的有关现行规定和实际情况办理。在编写过程中，我们得到了天津和全国各地许多商业单位和兄弟财经院校的大力支持与帮助，在此，表示衷心感谢。

由于我们马列主义、毛泽东思想水平不高，加之缺乏财会工作的实践经验，调查研究不够，因此，书中可能存在缺点错误，恳切希望广大读者批评指正。

编者

1977年6月

目 录

第一章 商业财务会计的意义和任务	1
第一节 商业财务会计的概念	1
第二节 商业财务会计的内容	5
第三节 商业财务会计的任务	8
第四节 以阶级斗争为纲, 搞好商业财务会计工作	12
第二章 会计核算的基本方法	16
第一节 资金来源和资金占用的平衡关系	16
第二节 设置会计科目和帐户	20
第三节 运用记帐方法	27
第四节 填制会计凭证	33
第五节 登记帐簿	43
第六节 清查财产	61
第三章 货币资金、银行借款和结算业务的管理与核算	68
第一节 货币资金、银行借款、结算业务的管理与核算 的意义和任务	68
第二节 货币资金的管理与核算	69
第三节 银行借款的管理与核算	77
第四节 结算业务的管理与核算	82
第四章 批发商品流转的管理与核算	93
第一节 批发商品流转的管理与核算的要求	94
第二节 批发商品购进的管理与核算	97
第三节 批发商品销售的管理与核算	113
第四节 批发商品储存的管理与核算	125
第五节 大类商品的管理与核算	140

第五章 农副产品收购的管理与核算	148
第一节 农副产品收购的管理与核算的要求	148
第二节 农副产品购进的管理与核算	151
第三节 农副产品清选的管理与核算	160
第四节 农副产品调拨销售的管理与核算	164
第五节 农副产品储存的管理与核算	169
第六章 零售商品流转的管理与核算	173
第一节 零售商品流转管理与核算的要求	173
第二节 售价金额核算, 实物负责制	177
第三节 进价金额核算、盘存计销	204
第四节 商品委托加工、牲畜加工屠宰和附营业务的管 理与核算	219
第七章 包装物、物料用品和家具用具的管理与核算 ..	231
第一节 包装物、物料用品和家具用具的管理与核算的任务 ..	231
第二节 包装物的管理与核算	232
第三节 物料用品的管理与核算	245
第四节 家具用具的管理与核算	247
第八章 固定资产的管理与核算	252
第一节 固定资产的概念及其管理与核算的任务	252
第二节 固定资产购置和调拨的管理与核算	255
第三节 固定资产折旧的管理与核算	257
第四节 固定资产修理的管理与核算	265
第五节 固定资产清理和更新的管理与核算	270
第九章 商品流通费、税金和财务成果的管理与核算 ..	276
第一节 商品流通费的管理与核算	276
第二节 税金的管理与核算	291
第三节 财务成果的管理与核算	293
第十章 会计报表	310

第一节	会计报表的意义和作用	310
第二节	会计报表的种类、结构和编表前的准备	312
第三节	会计报表的内容和编制方法	320
第四节	会计报表的复核、报送、审批和汇总	338
第十一章	商业企业财务计划	342
第一节	财务计划的意义、作用和编制的原则、依据	343
第二节	财务计划指标的确定	345
第十二章	商业企业财务分析	371
第一节	财务分析概论	371
第二节	流动资金的分析	380
第三节	商品流通费的分析	392
第四节	利润的分析	395
第五节	财务分析说明的编写	398
第十三章	饮食服务业的管理与核算	401
第一节	饮食服务业的经营特点和管理与核算的要求	401
第二节	饮食业的管理与核算	402
第三节	服务业的管理与核算	417
第四节	饮食服务业的会计报表	424
第十四章	商办工业生产的管理与核算	428
第一节	产品生产成本的与管理与核算的意义和要求	428
第二节	生产费用的与管理与核算	432
第三节	产品生产成本的计算与分析	447
第四节	产品销售成本的计算和会计报表	467
第十五章	商办农牧业生产的管理与核算	472
第一节	农牧业生产的特点和管理与核算的要求	472
第二节	畜禽饲养的管理与核算	475
第三节	农作物栽培和水产品养殖的管理与核算	486
第十六章	群众理财	491

第一节	群众理财的意义	491
第二节	群众理财的形式和内容	492
第三节	群众理财的巩固和提高	499

第一章 商业财务会计的 意义和任务

社会主义商业，是我国社会主义革命和社会主义建设的一条重要战线，在国民经济中具有重要的作用。要办好社会主义商业，必须以马列主义、毛泽东思想为指针，加强对商业的领导和管理。商业财务会计就是管理商业的一个重要工具。

第一节 商业财务会计的概念

一、什么是商业财务会计

商业是组织商品流通的一种经济活动。它是随着商品生产和商品交换的发展而产生的。自货币出现后，商品交换就以货币为媒介，分成了货币——商品、商品——货币两个独立而又互相联系的阶段。这种由货币——商品——货币反复循环、不断周转的过程，就是商品流通过程。

社会主义商业是建立在生产资料公有制基础上的。它是生产和消费之间、工业和农业之间、全民所有制经济与集体所有制经济之间的桥梁。其经营活动是在党的领导和国家计划指导下进行的。它通过商品的收购、销售、调运和储存等职能以实现其为工农业生产服务、为人民生活服务、为巩固无产阶级专政服务的基本任务。

社会主义商业企业在组织商品流通过程中必须有一定数

量的财产，如商品、包装物、房屋设备等等。这些财产用货币形式来表现，就叫作“资金”。商业企业的资金随着商品的流通而不断地运动。资金在运动过程中会发生增减变化。商业企业必须通过财务会计对资金运动及其增减变化情况进行反映、监督和管理。

商业企业在组织商品流通过程中，因销售商品和进行其它业务活动所收回的货币资金，构成经营收入；流通中所发生的商品销售成本和所耗费的人力、物力的货币表现及其它开支，构成经营支出。企业根据政策的要求，以经营收入抵偿商品销售成本和各项费用开支，在缴纳税金以后的剩余部分形成商业利润，即商业的财务成果。这是国家积累的一部分。商业企业就是通过财务会计对经营收支和盈亏情况进行反映、监督和管理。

在组织商品流通过程中，商业企业需要与各方面发生货币关系，如资金收付，盈亏缴拨，现金存取，货款结算，工资支付，等等。这就需要与国家财政、银行部门、工农业生产单位、工农兵群众、商业职工个人以及其它商业企业等发生货币关系。这种货币关系（经济关系），也就是人与人之间的关系。商业企业的财会部门要以阶级斗争为纲，依据党的方针政策，正确处理与各方面的关系。

综上所述，商业财务会计，是在马列主义、毛泽东思想的指导下，对商业资金的运动与经营成果及其所体现的经济关系进行反映、监督和管理的一种工具。

二、商业财务会计的特点

商业财务会计作为管理商业的工具，有它自身所固有的特点。这些特点主要有以下几点：

(一) 以货币单位作为统一尺度。一切经济工作，必须有计量单位，才能进行。这些计量单位有实物单位、劳动单位和货币单位。财务会计虽然也使用实物和劳动单位，但它是以货币单位作为统一尺度的。只有以货币单位作为统一尺度，才能综合计算各项财产的增减变化，总括地反映商业经济活动的过程和成果。

(二) 根据凭证，按照规定的程序，全面地、系统地、连续地记录和反映各项资金运动及经营成果。财务会计必须对每项经济业务取得合法的书面证明——凭证，才能进行核算工作。以凭证作根据，按照经济业务发生的先后次序来进行记录和反映，并密切地注意各项业务之间的关系，就可以提供正确、完整、真实可靠的财会核算资料。

(三) 采用一整套专门的核算方法和计划、分析方法。商业财会中对于原始资料的整理，凭证的填制和应用，会计科目和帐户的设置，记帐的方法和帐务的处理，财产的清查，成本的计算，报表的编制，财务的计划、管理和分析等，都是财务会计所特有的方法。

三、商业财务会计的阶级性

在有阶级存在的社会里，财务会计具有鲜明的阶级性。在不同的社会制度下，它是为不同的阶级利益服务的。在万恶的旧社会，政权和生产资料掌握在剥削阶级手里，财务会计就成为剥削阶级对劳动人民进行残酷剥削的工具。在解放后的新中国，在毛主席的革命路线指引下，无产阶级掌握了政权，生产资料属于国家和劳动群众集体所有，财务会计就成了为无产阶级和广大劳动人民服务的工具。社会主义财务会计的理论和方法，是根据无产阶级的意志和利益制定的，

具有无比的优越性。这种优越性主要表现在以下几方面：

（一）财会制度的统一性。在资本主义制度下，由于生产资料的私有制和生产、流通的无政府状态，企业各自为政，不可能有统一的财会制度。我国的商业财务会计，由中央规定了统一的制度，使全国的商业企业和部门按照统一的要求和规定来进行工作，这就能提供统一编制整个国民经济计划所需要的财会资料，便于整个国民经济计划的综合平衡。

（二）财会资料的真实性。资本主义商业以营利为目的，帐目互相保密，因而不能提供真实的商业财会资料。而社会主义社会要求商业财会从实际出发，真实地反映经济活动的过程和经济关系，以便党和国家加强对商业工作的领导，便于广大职工群众了解自己的活动情况和劳动成果，从而促进企业不断改善经营管理。

（三）财会工作的群众性。在资本主义社会，资产阶级与广大职工群众是根本对立的，财会工作只能依靠少数人去做。而社会主义商业是人民群众的切身事业，商业职工是企业的主人，因而商业财务会计就有广泛的群众基础。在财会工作中贯彻执行群众路线，既能进一步激发职工群众民主理财的积极性，又能大大提高财会工作的质量。

但必须指出，“在社会主义这个历史阶段中，还存在着阶级、阶级矛盾和阶级斗争，存在着社会主义同资本主义两条道路的斗争，存在着资本主义复辟的危险性。”^①

从商业企业来看，有些人会利用种种手段，营私舞弊，

^① 转引自《红旗》一九六七年第十期社论。

铺张浪费，破坏党的方针政策，大搞资本主义经营，甚至贪污盗窃，投机倒把，破坏社会主义经济基础。商业企业各级领导和财会人员，必须加强阶级斗争观念，提高警惕，并利用商业财务会计来反映和监督商业经济活动，及时掌握资金变化情况，揭露其中的问题，这就有利于与一切违反党的路线、方针、政策等错误行为作斗争，与资产阶级作斗争，狠狠打击一小撮阶级敌人破坏社会主义经济的各种罪恶活动。因此，商业财务会计是经济领域中无产阶级和资产阶级进行阶级斗争，为巩固无产阶级专政服务的一个有力武器。

第二节 商业财务会计的内容

根据上述商业财务会计的概念，便可以看出：商业企业的资金运动及其所体现的经济关系，就是商业财务会计的内容。具体地说，就是对商业企业的资金来源、资金占用和资金周转进行反映、监督和管理。

一、资金来源

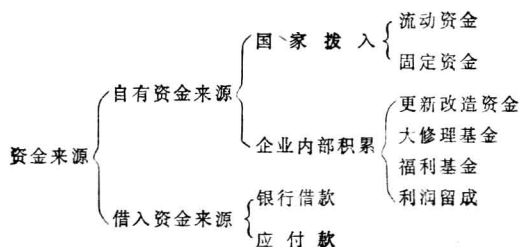
资金来源，是指商业企业的经营资金通过什么途径取得的。商业企业的经营资金，来自不同的渠道，或是国家拨入，或是从银行借款，或是企业内部积累等等。这些资金来源，可分为自有资金来源和借入资金来源两类。

（一）自有资金来源，是指国家按计划拨给商业企业，可由企业长期用于业务经营或指定专门用途而无需归还的流动资金和固定资金；供销社的社员股金；以及企业内部积累的更新改造资金、福利基金和利润留成等。

（二）借入资金来源，是指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使用，到期必须归还，例

如：从国家银行取得的借款和在结算过程中所发生的应付款项等。

商业企业的资金来源可以简要列表如下：



二、资金占用

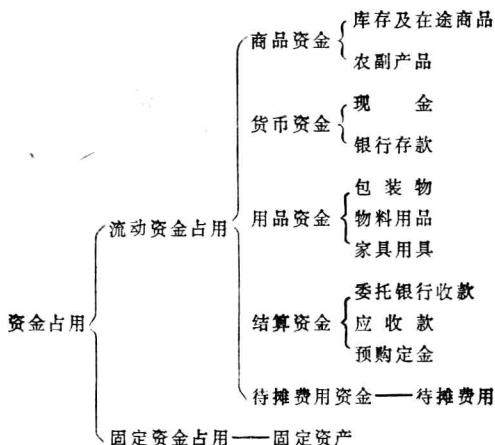
资金占用，是指商业企业的资金具体运用在哪些方面。企业的经营资金有一定来源，必定有一定去向。例如：或是购进了商品、包装用品，或是存入银行，或是添置了运输汽车等等。资金的占用，按照资金的性质和作用，可分为流动资金的占用和固定资金的占用两类。

（一）流动资金的占用。流动资金是指企业在经营过程中用于直接参加商品流转，具有流动性质，并且在流通过程中不断改变形态的那部分资金。它包括商品（库存商品、在途商品、农副产品）、货币（现金和银行存款）、用品（包装物、物料用品、家具用具等）、结算资金（委托银行收款、应收款项、预购定金）和待摊费用等。其中商品资金占主要部分，是企业为了完成商品流转计划所必需的主要的物质力量。

（二）固定资金的占用。固定资金是指企业的房屋、运

输工具和机器设备等。这部分资金不直接参加商品流转，而是为商品流转服务的。

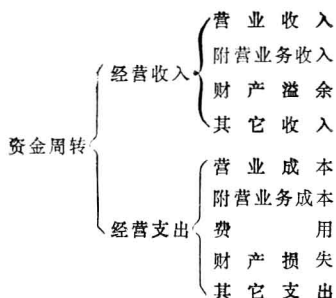
商业企业的资金占用可以简要列表如下：



三、资金周转

商业企业的资金在经营过程中沿着货币——商品——货币的形式反复不断地循环运动，就叫作资金周转。在商业资金运动过程中，除了资金来源和占用发生变化外，同时要发生经营收入和支出。经营收入有销售商品的营业收入、附营业务收入和经营中所发生的其它收入等。经营支出有销售商品的营业成本，商品流通费用，经营中所发生的财产损失和其它支出等。

商业企业资金周转过程中的经营收支可以简要列表如下：



第三节 商业财务会计的任务

商业财务会计的基本任务是：以马列主义、毛泽东思想为统帅，以阶级斗争为纲，遵循党的路线、方针和政策，执行国家计划和财经制度，遵照“鞍钢宪法”的原则，促进多快好省地组织商品流通，为工农业生产和人民生活服务，为巩固无产阶级专政服务。在这个前提下，要做到以下几点：

一、搞好会计核算，反映经济活动，促进社会主义经济的发展

会计核算在经济核算的一个组成部分。毛主席教导我们，任何企业都要“**建立经济核算制**”。经济核算是指对经营过程中的劳动耗费和劳动成果进行核算，力求节约劳动时间，以使用较小的劳动耗费，取得较大的劳动成果。根据社会主义经济核算的要求建立起来的经济核算管理制度，称为“**经济核算制**”。实行经济核算制的基本原则是：“**统一领导，分散经营**”。统一领导，就是企业必须在党的一元化领导下，根据党的路线、方针、政策和国家计划的要求进行经营活动，全面完成国家规定的各项计划指标。分散经

营，就是企业在党的统一领导下具有业务经营上的相对独立性，以充分发挥企业的积极性和主动性，促使企业多快好省地组织商品流通，提高服务质量，精打细算，厉行节约，以尽可能少的耗费，取得尽可能大的经济效益。因此，商业财务会计对于组织商业企业的经济核算担负着重要的任务。

财务会计也是反映经济活动的工具。随着社会经济的发展，利用财务会计来反映和监督经济过程，管理经济活动也就更为必要。马克思指出“过程（指生产过程——引者注）越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，簿记——当作生产过程的控制和观念总结——就会越是变得必要。”^①为了加强对商业企业的管理，商业财会部门必须正确、及时、完整地记录与反映商业企业的财产、资金的变化情况，反映商业经济活动的过程和成果。为此，需要做好记帐、算帐、对帐、报帐工作，把商业企业中的财产物资、资金往来、经营收支及盈亏情况等记录清楚，核算正确，按期编好会计报表，以反映商业部门贯彻执行党的路线、方针、政策和计划的情况，使领导和群众心中有数，随时掌握工作进程，合理组织商品流通，保证商业计划的完成和超额完成，并为党和国家制订经济计划，加强对经济工作的领导，提供可靠的资料，促进社会主义经济有计划按比例地发展。

二、加强财务管理，厉行增产节约，增加社会主义积累

财务管理的内容是多方面的。商业财会部门首先要根据党的路线和有关的方针政策，根据上级机关的指示和商品流

^① 《资本论》第二卷，人民出版社一九六四年版第一二八页。