

商业会计

上海人民出版社

商 业 会 计

《商业会计》编写组编

上海人民出版社

商 业 会 计

《商业会计》编写组编

上海人民出版社出版

(上海绍兴路5号)

新华书店上海发行所发行 上海市印刷四厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 11.75 字数 285,000

1977年6月第1版 1977年6月第1次印刷

统一书号: 4171·82 定价: 0.86 元

毛主席语录

列宁为什么说对资产阶级专政，这个问题要搞清楚。这个问题不搞清楚，就会变修正主义。要使全国知道。

阶级斗争是纲，其余都是目。

这次无产阶级文化大革命，对于巩固无产阶级专政，防止资本主义复辟，建设社会主义，是完全必要的，是非常及时的。

毛主席语录

思想上政治上的路线正确与否是
决定一切的。

发展经济,保障供给,是我们的经
济工作和财政工作的总方针。

节省每一个铜板为着战争和革命
事业,为着我们的经济建设,是我们的
会计制度的原则。

编 者 的 话

商业会计是社会主义商业企业搞好经营管理、加强经济核算，在经济领域内进行阶级斗争、加强无产阶级专政的一个重要工具。为了充分发挥商业会计的作用，适应商业部门财会人员自学参考和学校教学上的需要，我们编写了这本《商业会计》。

本书是在上海市第一、第二商业局、上海市财政局支持下，由上海市商业、财政系统的财会人员和学校教师组成编写组，参照现行商业会计制度及有关规定，共同讨论编写的。在编写过程中，得到许多商业企业的热情帮助，提供了宝贵的意见和资料，特此致谢。由于我们政治和业务水平有限，书中的缺点和错误，希望读者批评、指正。

《商业会计》编写组

1976年8月

目 录

第 一 章 商业会计工作的任务和要求	1
第一节 会计的阶级性	2
第二节 商业会计工作的任务	5
第三节 以阶级斗争为纲，为革命做好商业会计工作	8
第四节 实行群众核算和群众监督	12
第 二 章 商业会计核算基础知识	15
第一节 商业企业的资金	15
第二节 会计科目和帐户	19
第三节 记帐方法	22
第四节 会计凭证	31
第五节 会计帐簿	37
第六节 核算中更正错误的方法	43
第 三 章 货币资金、转帐结算和银行借款的核算	46
第一节 货币资金的核算	47
第二节 转帐结算的核算	53
第三节 银行借款的核算	63
第四节 企业和银行对帐的方法	67
第 四 章 批发商品流转的核算	70
第一节 批发商品购进的核算	72
第二节 批发商品销售的核算	86
第三节 批发商品储存的核算	97
第 五 章 零售商品流转的核算	114
第一节 售价金额核算	116

第二节	进价金额核算	133
第三节	委托代销和信托业务的核算	137
第四节	零售企业其他业务的核算	140
第五节	零售企业的柜组核算	144
第六章	农副产品收购的核算	147
第一节	农副产品购进的核算	148
第二节	农副产品挑选整理的核算	154
第三节	农副产品调拨的核算	157
第四节	农副产品储存的核算	163
第七章	用品和设备的核算	167
第一节	包装物的核算	167
第二节	物料用品的核算	176
第三节	家具用具的核算	177
第四节	固定资产的核算	180
第八章	商品流通费和税金核算	187
第一节	商品流通费的核算	187
第二节	税金的核算	198
第九章	国家资金、专用基金和财务成果的核算	201
第一节	国家资金的核算	201
第二节	专用基金的核算	203
第三节	财务成果的核算	217
第十章	会计报表	231
第一节	会计报表的作用和编制要求	231
第二节	会计报表的种类和编制方法	233
第三节	会计报表的汇总	245
第四节	会计报表的复核、报送和审批	248
第十一章	饮食服务业的核算	251
第一节	饮食业的核算	252
第二节	服务业的核算	264
第三节	饮食服务业费用的核算	275

第十二章	生产加工业务的核算	278
第一节	生产费用和成本项目	278
第二节	商办工厂业务的核算	280
第三节	商兼工业务的核算	307
第四节	委托加工业务的核算	313
第十三章	财务计划	315
第一节	商业财务计划的作用和编制依据	315
第二节	流动资金计划指标的确定	319
第三节	商品流通费计划指标的确定	332
第四节	利润、税金计划指标的确定	336
第十四章	财务分析	340
第一节	财务分析的原则和方法	341
第二节	流动资金的分析	344
第三节	商品流通费的分析	353
第四节	利润的分析	358

第一章 商业会计工作的任务和要求

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,是国民经济的一个重要部门。它是工业和农业之间、城市和农村之间、生产和消费之间的桥梁。它担负着为工农业生产服务,为人民生活服务,为巩固无产阶级专政服务的光荣而艰巨的任务。

伟大的领袖毛主席指出:“发展经济,保障供给,是我们的经济工作和财政工作的总方针。”^①这个总方针体现了交换在再生产过程中的地位及其同其他环节的辩证关系,因而也是商业工作的根本指导方针。社会主义商业企业为了更好地发挥促进工农业生产和组织人民群众生活的积极作用,就必须在毛主席的无产阶级革命路线指引下,以阶级斗争为纲,坚持党的基本路线,贯彻“发展经济,保障供给”的财经工作总方针,在国家计划指导下,通过积极组织商品的交换活动,来实现其所担负的任务。而商品交换要通过货币形式进行计价、结算;商业企业要利用货币这个价值形式建立经济核算制,进行计划管理,计算劳动消耗,核算经营成果。马克思指出:生产“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;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^②因此,必须借助于会计核

① 《抗日时期的经济问题和财政问题》。《毛泽东选集》第3卷,人民出版社1967年版第846页。

② 《资本论》。《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社版第152页。

算这一工具,来反映和考核商业企业的经济活动、经营成果及其所体现的经济关系。

对于加强企业经济核算的重要意义,毛主席曾经指出:“任何社会主义的经济事业,必须注意尽可能充分地利用人力和设备,尽可能改善劳动组织、改善经营管理和提高劳动生产率,节约一切可能节约的人力和物力,实行劳动竞赛和经济核算,借以逐年降低成本,增加个人收入和增加积累。”^①因此,商业企业必须在党的一元化领导下,坚持无产阶级政治挂帅,运用会计这一工具,促进企业更好地贯彻执行党的路线、方针和政策。同时,要全心全意地依靠工人阶级,实行群众性的经济监督,维护财经纪律,保护国家财产,同一切损害国家利益和走资本主义道路的行为作斗争,为巩固和加强无产阶级专政服务。

由此可见,商业会计是社会主义商业企业搞好经营管理,加强经济核算,在经济领域内进行阶级斗争,加强无产阶级专政的一个重要工具。

第一节 会计的阶级性

伟大领袖毛主席关于“管理也是社教”的指示,深刻地指出了管理问题也是一个阶级斗争问题。无产阶级对企业的领导权也只有在阶级斗争中才能得到巩固。

在阶级存在的社会里,会计这个工具,必然为一定的阶级所掌握,并为一定的阶级利益服务,因而,它具有鲜明的阶级性。

在资本主义社会里,会计掌握在资本家手里,是资本家剥削、压迫劳动人民,榨取剩余价值和掩盖剥削真相的一种手段。正如列宁深刻地指出的:“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理,怎样

^① 《〈真如区李子园农业生产合作社节约生产费用的经验〉一文按语》。《中国农村的社会主义高潮》中册,人民出版社1956年版第768页。

借管理来掠夺。”^①资产阶级否认会计的阶级性，把它说成是纯技术性的东西，其目的就是企图掩盖其阶级实质，以维护资产阶级的利益。

在社会主义制度下，生产资料归国家和劳动群众集体所有，会计掌握在无产阶级和劳动人民手里，被用来有计划地管理社会主义经济，加强无产阶级专政。它是为无产阶级和广大劳动人民利益服务的。

毛主席在为我党制定的基本路线中指出：“社会主义社会是一个相当长的历史阶段。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。”毛主席还教导我们：“搞社会主义革命，不知道资产阶级在哪里，就在共产党内，党内走资本主义道路的当权派。走资派还在走。”毛主席这些极其深刻的马克思列宁主义的分析，揭示了社会主义历史阶段阶级斗争的客观规律，指出了社会主义社会的基本矛盾仍然表现为阶级矛盾和阶级斗争，集中表现为无产阶级同资产阶级的矛盾和斗争，社会主义同资本主义两条道路的斗争。这种斗争贯穿于整个社会主义历史时期的全过程。

建国以来，两个阶级、两条道路、两条路线的斗争，总是贯穿在各个领域和各项工作中。在流通领域里，无产阶级专政的国家要求把商品交换（包括产品交换）纳入国家计划轨道。同时，要充分发挥国营商业的领导作用，搞好商品的计划供应和正常流通；切实加强农村集市贸易的领导和管理；堵塞商品经济中产生资本主义的漏洞。但是，刘少奇、林彪一伙蓄意贩卖“贸易自由”的修正主义黑货，鼓吹“自由市场”、“自由价格”和“自由竞争”，妄图使城乡资本主义势力在流通领域泛滥。在企业管理方面，他们竭力推行修

^① 《怎样组织竞赛？》。《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版第395页。

正主义路线，搞什么“利润挂帅”、“物质刺激”。与此同时，他们还大肆鼓吹“技术第一”、“专家路线”，严重地束缚了工人群众的积极性。他们还主张搬用烦琐的核算方法，妄图使各项经济管理工作，包括财会工作，脱离党的领导，脱离无产阶级政治，脱离工人群众，纳入修正主义轨道，变成他们推行修正主义路线的工具。总之，他们在流通领域里推行修正主义路线，其罪恶目的，就是妄图从根本上改变党的基本路线和政策，颠覆无产阶级专政，复辟资本主义。

正因为这样，毛主席反复强调社会主义时期阶级斗争的长期性和复杂性，强调存在资本主义复辟的危险性。并在关于理论问题的指示中教导我们：“列宁为什么说对资产阶级专政，这个问题要搞清楚。这个问题不搞清楚，就会变修正主义。要使全国知道。”毛主席还指出：“阶级斗争是纲，其余都是目。”毛主席的重要指示，教导我们要在各个领域里，其中包括流通领域在内，必须以阶级斗争为纲，坚持党的基本路线，坚持无产阶级专政下的继续革命，并在长期的阶级斗争中逐步造成使资产阶级既不能存在也不能再产生的条件，巩固和发展无产阶级文化大革命的伟大成果，把反修防修的斗争进行到底。

历史的经验告诉我们，只要还存在阶级和阶级斗争，在经济领域里，企业管理上的两个阶级、两条路线斗争也就不会完结。所以，无产阶级在应用会计这一工具时，必须以阶级斗争为纲，坚持党的基本路线，使社会主义会计成为无产阶级在经济领域内，进行阶级斗争，加强企业管理，巩固无产阶级对企业的领导权的工具。

综上所述，会计绝不是一项单纯的技术工作，在阶级存在的社会里，它是阶级斗争的工具。我们必须充分认识这一点。这样，才能从阶级斗争和路线斗争的高度来观察和分析问题，充分发挥社会主义会计在阶级斗争、生产斗争和科学实验三大革命运动中的积极作用。

第二节 商业会计工作的任务

商业会计工作的任务，是由社会主义商业的性质和作用所决定的。

如前所述，社会主义商业是建立在社会主义公有制的基础之上的，在社会主义革命和社会主义建设中，它必将为促进工农业生产的发展，满足国家和人民的需要，发展社会主义经济基础和巩固无产阶级专政，不断发挥其积极作用。为了适应这一要求，商业会计工作，应以马克思主义、列宁主义、毛泽东思想为统帅，以阶级斗争为纲，坚持党的基本路线，贯彻执行社会主义建设总路线，贯彻执行“发展经济，保障供给”、“艰苦奋斗”、“勤俭建国”的方针和党的各项政策；要批判修正主义，批判资本主义倾向，批判资产阶级法权思想；要遵照“鞍钢宪法”的原则，在党的一元化领导下，充分依靠广大群众，完成以下各项具体任务：

（一）加强财务管理，认真编制和执行财务计划，管好用好资金，积极支持业务和生产的合理需要，促进企业多快好省地组织商品流通，完成商业工作任务，在执行政策的前提下，节约费用，降低成本，为社会主义建设积累资金。

生产决定流通，流通反作用于生产。在社会再生产过程中，生产是起决定作用的。没有生产，就不可能有交换。而且，交换的深度、广度和方式都是由生产发展的水平和结构所决定的。社会主义工农业生产的发展，是社会主义的产品交换和商品交换的物质基础。

毛主席曾指出：“发展经济，保障供给，是我们的经济工作和财政工作的总方针。”只有工农业生产发展了，商品流通才能不断扩大，市场才能日益繁荣。但是，交换对生产绝不是消极的、被动的因素。恩格斯说：产品贸易“总的说来是受生产运动支配的”，

但是，“也反过来对生产运动起作用”。^①因此，社会主义商业必须认真贯彻执行毛主席所指出的这一财经工作总方针。商业财会工作也必须遵循这一总方针，管好用好资金，根据业务和生产的合理需要，有计划地供应资金，大力支持和促进工农业生产的不断发展。

毛主席教导我们：“我们六亿人口都要实行增产节约，反对铺张浪费。这不但在经济上有重大意义，在政治上也有重大意义。”^②商业财会工作，要坚持无产阶级政治挂帅，同铺张浪费行为作斗争，加强经济核算，合理地、节约地使用一切人力、物力、财力，做到“力求节省，用较少的钱办较多的事”。在执行政策的前提下，节约费用，降低成本，为社会主义建设积累资金。

（二）搞好会计核算，正确、及时、完整地核算和反映企业的资金财产变化情况，按期编制会计报表，考查企业的经济成果，并为党和国家对经济工作的领导提供可靠资料。

随着企业经济活动的进行，必然会引起各项资金、财产的增减变化。商业会计就是要通过记帐、算帐、对帐、报帐和查帐等工作，正确、及时、完整地记载和反映企业资金财产的增减变化，并对经营收支，以及财务成果进行正确的计算，以提供真实可靠的会计核算资料。同时，要以阶级斗争为纲，充分揭露企业经营活动过程中，两个阶级、两条道路、两条路线斗争的情况，同一切弄虚作假的行为进行坚决的斗争。

商业企业还应按照规定如期编制会计报表，如实反映企业的经济活动情况，使企业领导、上级主管部门、国家财政机关和银行等有关部门及时了解企业资金来源和运用情况，以及销售额、费

① 《致康·施米特》。《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版第481页。

② 《关于正确处理人民内部矛盾的问题》。《毛泽东著作选读》（甲种本），人民出版社1965年版第361页。

用、利润等计划指标的完成情况。它有助于党和有关领导部门结合其他有关资料，来分析企业经营活动是否符合党和国家的方针政策，以及取得成绩和存在问题的原因，以便采取措施，对企业的工作进行指导。同时，也为职工群众参加管理，实行群众理财和群众监督提供资料，有利于进一步调动职工群众参加企业管理的积极性。

（三）加强财务分析，检查有关方针政策和计划的执行情况，总结经验，揭露矛盾，挖掘潜力，提出措施，促进企业不断改善经营管理。

企业的财务状况是企业经济活动的综合反映，体现企业贯彻执行党的路线、方针和政策的情况。因此，企业可通过财务分析，来检查企业在经营过程中，是否正确贯彻执行党的路线和各个时期的有关方针政策。只有分清路线是非，才能正确地评价企业的财务活动。

企业在进行财务分析时，要抓住主要矛盾，透过现象看本质；要运用一分为二的辩证方法，全面地看问题；要重视人的主观能动作用。并通过本期各项经济指标与计划、上期、上年同期，以及同类先进企业的相应指标作比较，从比较中分析指标的增减情况及其升降原因，以便结合深入实际的调查研究，找出差距，揭露矛盾，肯定成绩，总结经验，采取措施，提出改进工作的意见，以利于不断挖掘企业增产节约的潜力，进一步加强经济核算，提高经营管理水平，更好地为工农业生产服务，为工农兵群众服务，为巩固无产阶级专政、建设社会主义服务。

（四）坚持财会监督，维护党和国家的财经纪律，保护社会主义财产，同一切损害国家利益和扩大资产阶级法权的行为作斗争。

商业企业掌握着一定的商品及其他物资和设备，这些财产是广大劳动人民辛勤劳动的成果，是发展社会主义经济、巩固无产阶级专政的物质基础。在财会工作中，必须遵照毛主席关于“千万不

要忘记阶级和阶级斗争”的教导，依靠群众，严格监督这些财产的使用，经常检查、分析其增减变化情况，保护社会主义财产，坚决同资本主义经营思想、经营作风作斗争，坚决同贪污盗窃、违法乱纪和铺张浪费现象作斗争，保证社会主义商业坚持无产阶级的政治方向，为不断巩固和发展社会主义经济基础，进一步巩固和加强无产阶级专政作出贡献。

“纪律是执行路线的保证。”党和国家规定的各项财经纪律，体现了无产阶级的利益。商业企业必须依靠广大工人群众，实行群众性的经济监督，严格遵守和共同维护中央和国务院规定的财经纪律。不准擅自兴建楼、堂、馆、所；不准挪用流动资金搞基本建设和其他财政性开支；不准抽调企业资金，摊派费用，赊销商品和在国家规定范围外预付货款；不准私招职工和擅自提高工资福利待遇等开支标准；不准乱挤成本，乱挤费用，乱列营业外支出；不准扣留和挪用应缴的税款和利润；不准擅自提高或降低商品的销售价格；不准私分商品物资和滥借公款；不准用公款公物请客送礼，搞铺张浪费；不准弄虚作假，虚报冒领，损公肥私和搞小家当。一切工作人员都要增强全局观念和政策观念，企业领导人员更应成为执行纪律的模范，以有利于把巩固无产阶级专政的任务落实到基层。

第三节 以阶级斗争为纲，为革命 做好商业会计工作

“思想上政治上的路线正确与否是决定一切的。”毛主席的无产阶级革命路线是我们党的生命线，是我国革命胜利的根本保证。路线决定一切。贯彻执行毛主席的无产阶级革命路线，商业会计工作就有了正确的方向。为了保证商业会计工作沿着毛主席的无产阶级革命路线前进，胜利地完成商业会计工作的任务，财会人员