

辽宁省商业厅系統
财会专业訓練班教材

商 业 会 計

辽宁省商业厅編

一九六五年

前 言

本教材是为了贯彻商业系统“财会制度改革第一步方案”的规定，适应我省各级商业行政部门举办短期财会人员训练班的需要而编写的试用教材，也可作为各级单位财会人员业务学习的参考读物。

本教材的编写依据，主要根据商业部一九六五年四月一日颁发的商业部系统“财会制度改革第一步方案”的规定及商业部一九六三年度颁发的统一会计制度为基础，全面的阐述“增减记帐法”的基本原理及其在商业企业会计核算工作中的运用方法。在本书的结构及有关实例方面，主要参考了商业部编的中等专业学校教材“商业会计”一书，并吸收了省内有关财会专业训练班在教学工作中的实践经验。

本教材共分十章，第一至三章主要阐述商业会计核算及增减记帐法的基本原理，第四至十章分别阐述商业企业批发、零售的基本业务核算及有关货币资金、信贷结算、备品资产、基金、费用税金、财务成果等业务的具体核算方法。

本教材是在辽宁省商业厅领导下，由辽宁商业学校、丹东财贸干部学校、抚顺商业干部学校的教师负责编写，由辽宁省商业厅财会处负责总纂并审查定稿。在本教材编写过程中，丹东、抚顺市商业局在人力上曾给予大力支持，本教材初稿完成后，鞍山、锦州市商业局协助审稿，特此致谢。

由于编写时间短促，加上“增减记帐法”是一项新的改

革，無論在理論上和實踐上我們體會還不深，因此，本教材
難免存在着一些缺點和錯誤，希望教師、學員、讀者及時提
出批評、指正。

遼 寧 省 商 業 廳

一九六五年 三 月 十 日

目 录

前 言

第一章 概論	1
第一节 会计核算的概念及阶级性	1
第二节 商业会计核算的对象	3
第三节 商业会计核算的任务	8
第二章 記帳方法	14
第一节 記帳法的意义和种类	14
第二节 资金来源和資金运用的平衡关系	15
第三节 帳戶	20
第四节 增減記帳法的应用	24
第五节 总分类帳戶与明細分类帳戶	33
第三章 會計凭証与帳簿	42
第一节 會計凭証	42
第二节 帳簿	53
第三节 記帳技术	60
第四节 記帳凭証制核算形式实例	76
第四章 批发商品流轉的核算	102
第一节 批发企业庫存商品核算的方法	102
第二节 商品购进的核算	104
第三节 商品委托加工的核算	133
第四节 商品銷售的核算	140

第五节 商品儲存的核算·····	160
第五章 零售商品流轉的核算·····	185
第一节 零售庫存商品核算的方法·····	185
第二节 零售商品的售价金額核算·····	187
第三节 鮮活商品的进价金額核算·····	217
第六章 貨币資金、結算和銀行借款的核算·····	221
第一节 貨币資金的核算·····	221
第二节 結算业务的核算·····	230
第三节 銀行借款的核算·····	24 ₉
第七章 包装用品、低值易耗品和固定資產的核算·····	254
第一节 包装用品的核算·····	254
第二节 低值易耗品的核算·····	262
第三节 固定資產的核算·····	267
第八章 基金的核算·····	283
第一节 基金核算的概念·····	283
第二节 基金的核算·····	284
第九章 商品流通費、税金和财务成果的核算·····	293
第一节 商品流通費的核算·····	293
第二节 税金的核算·····	308
第三节 财产溢余、損失的核算·····	310
第四节 财务成果的核算·····	313
第十章 會計报表·····	322
第一节 會計报表的意义和作用·····	322
第二节 會計报表編制前的准备和編制后的复核·····	325
第三节 會計报表的种类和編制方法·····	333

第一章 概 論

第一节 会计核算的概念及阶级性

我們知道，物質資料的生产是社会存在和发展的基础。人們要生活，就要在全社会范围内共同生产所需要的物質資料，并进行分配、交換（流通）和消費。这样便組成了社会再生产过程，簡称生产过程。人們要领导和管理生产过程就要借助于会计核算来对生产过程进行监督和总括的反映。所以会计核算就是反映和监督生产过程的一种方法，是管理經濟的一个工具。

会计核算具有以下几个特点：

1. 会计核算以貨幣量度作为統一尺度 一切核算工作，必須要有量度才能进行，这些量度有实物量度、劳动量度和貨幣量度。会计核算虽然也使用实物量度核算材料和商品的收付儲存，使用劳动量度核算劳动工資，但是以貨幣量度作为主要尺度。在实际工作中，可以同时使用几种量度进行核算，但最后必須以貨幣量度統一表現出来，借以記載和反映經濟活动情况，考察其經濟效果。

2. 会计核算要根据凭证，按照规定的程序，系統地、全面地、完整地記載和反映各项经济业务 会计核算必須根据各項业务的书面証——凭证来进行核算工作，以保証記載的真实和核算資料的正确。并且應該随着經濟业务发生的先后次序系統地連續地一一加以記載和反映，密切注意其間的

关联性，以保证記載的全面和核算資料的完整。

3. 会计核算要按照特有的方法进行工作 会计核算中对原始資料的整理，凭証的应用，財產的清查，成本的計算，記帳和制表等一系列的工作，都有其特有的方法，并严格按照規定的手續来进行。这些方法，主要有資金表、帳戶、复式記帳，等等。

会计核算是有階級性的，在不同的社会經濟制度下，它反映不同的管理經濟的階級的利益。在一切剝削階級占統治地位的社会里，会计核算掌握在剝削階級手里，便成为帮助剝削階級残酷剝削和压迫广大劳动人民的工具，为剝削階級利益服务。在社会主义制度下，会计核算掌握在无产階級手里，就成为工人階級政党及其国家领导与管理国民經濟的工具之一，为无产階級和全体劳动人民利益服务。因此，会计核算是具有鮮明的階級性的社会科学。

在資本主义社会，由于資產階級占有生产資料，資本家就利用会计核算來計算、記載和反映所占有的資本數額的增殖情况，以及所榨取到的利潤數額，进一步寻求剝削劳动人民的途徑。因而資本主义会计核算，常常从牟取高額利潤的需要，隱瞞其残酷剝削劳动人民的真相，掩盖資本主义社会中不可調和的階級矛盾出发，来建立会计核算的理論和技术方法。由此可見，資本主义經濟制度下的会计核算归根到底是为資產階級的政治和經濟利益服务的。

在社会主义社会，生产資料属于全民或集体所有，工人階級掌握了政治和經濟的領導权。这就要求社会主义会计核算真實地反映国民經濟各部門的經濟活动及其成果；通过会计核算的日常工作，促使經營管理水平的不断提高；应用会

計核算資料，檢查黨和國家有關的方針政策以及計劃的貫徹執行情況；考查國民經濟各個部門是否達到以尽可能小的消耗取得尽可能大的經濟效果。為實現上述要求，建國以來結合我國實際情況，在總結會計核算工作經驗的基礎上，逐步形成了比較完整的會計核算理論和切合實際需要的技術方法。這樣就有利於社會主義經濟有計劃按比例地、高速度地發展，使生產不斷增長和不斷完善，以滿足全體勞動人民物質和文化水平不斷提高的要求。歸根到底它是為無產階級的政治和經濟利益服務的。

第二節 商業會計核算的對象

會計核算的對象，是指會計所要反映和監督的內容而言。在社會主義制度下，商業會計所要反映和監督的內容是什麼呢？概括地說，就是在商業企業中，凡是能夠用貨幣表現的經濟活動以及社會主義財產，都是商業會計核算的對象。其核算對象的具體內容是：資金來源，資金運用和經營過程中的經營收支。下面就分別加以說明。

1. 資金來源 所謂資金來源，就是指企業的資金通過哪些途徑取得的。

商業企業資金的來源，可分為“自有資金的來源”和“借入資金的來源”兩類。

(1) 自有資金來源 這是國家按計劃有目的地撥給企業或由企業內部所形成的資金來源。屬於這部分資金來源的有國家資金和利潤留成基金等。

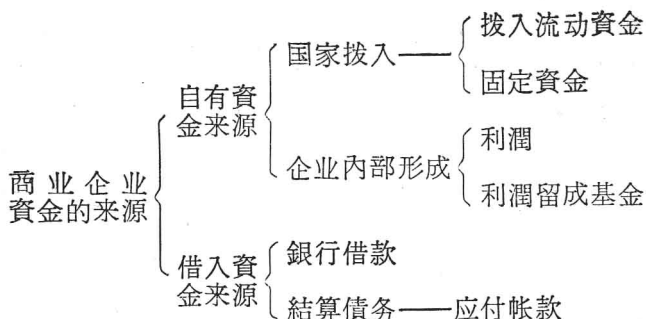
國家資金是由國家從國民經濟基金中撥給企業，這部分

資金企业可以按照國家批准的計劃和管理制度支配使用。國家資金分为撥入流動資金和固定資金两部分。企业内部所形成的資金来源，有利潤留成基金，还有應繳未繳利潤等。利潤反映了企业进行經濟活动的財務成果，企业可以按照國家规定的比例从利潤中留取一部分，即利潤留成基金，作为企业奖励金等用，其余部分則要上繳給國庫作为國家的預算收入。

(2) 借入資金来源 这是企业从外部所吸收的資金来源。它只能在一定期限內为企业所使用，而在期限滿了以后，就必须归还。属于这部分資金来源的有銀行借款和結算債務等。

銀行借款是企业根据一定的用途，按計劃向國家銀行申請借入的那一部分資金来源，它是商业企业借入資金来源中最主要的組成部分。企业从这个来源所得到的資金，必須按照計劃和规定的用途使用，并按规定期限归还。至于結算債務，則是企业借入資金的另一来源。它是企业购进商品尚待結算支付的貨款，以及对其他单位或个人发生結算往来关系所形成的应付款項。这种資金来源是临时性質，到期必須归还。

綜上所述，可以把商业企业資金的来源用图表列示如下：



上述各種資金的來源，都是商業會計核算對象的具體內容。

2. 資金運用 所謂資金運用，就是指企業把資金運用到哪些方面。商業企業有了資金來源，才有資金的運用，這是同一資金的兩個不同方面。

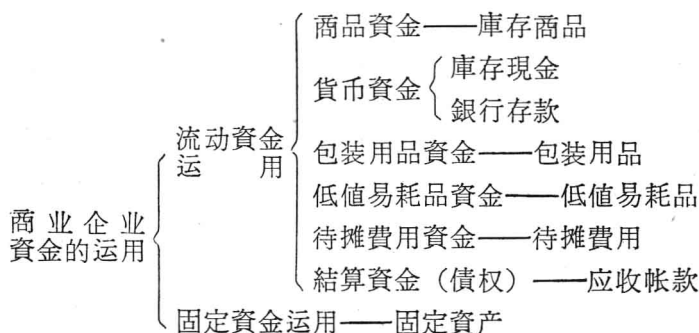
商業企業的資金運用，按其性質和作用可分為流動資金的運用和固定資金的運用兩類。現分述如下：

(1) 流動資金運用 流動資金一般是指企業中在一個生產和流通週期內發生作用，具有流動性質的那一部分資金。包括有商品資金、貨幣資金、包裝用品資金、低值易耗品資金、待攤費用資金及結算資金（債權）等。這部分資金是直接參加商品流轉，而且在流通過程中經常改變其形式，所以稱為流動資金。其中，主要部分是商品資金，它是商業企業為了保證不斷地擴大與加速商品流轉而必須儲備的物資力量（如庫存商品）。貨幣資金，是在業務經營過程中用來支付貨款和各項開支的資金（如銀行存款、庫存現金）。包裝用品資金，是指為保護商品完整，保證商品質量，隨同商品流轉而用來盛裝商品的容器（如鐵桶、麻袋、木箱、竹簍、草包

等)和某些包装物料(鉄絲、釘子等)所占用的資金。低值易耗品資金,是指价值較低或容易損耗的物品和用具所占用的資金。待攤費用資金,是企业一次集中支付而由以后各期負担的費用,由于支付时还不能完全作为本期的費用处理,所以它也属于企业流动資金的性質。結算資金(如应 收 帳 款),是指企业銷售商品以后,尚待向购貨方結算收回的貨款,以及与其他单位或个人发生結算往来关系所形成的应收款項等。

(2) 固定資金运用 固定資金一般是指企业中的劳动手段,它具有可以在較长时期內发生作用的性質的那一部分資金(如房屋、建筑物、設備等)。这部分資金是用来为商品流轉服务的,但并不直接参加商品流轉,而是把它的价值按其損耗的程度,逐漸地、部分地以折旧方式攤入銷售商品成本,直到損坏报废,更新設備为止。这部分資金一般是多次参加商品流轉(或生产)周期,价值比較大,使用期限比較长,而且在使用期間并不改变它的形式所以称为固定資金。

綜上所述,可以把商业企业資金的运用用图 表 列 示 如 下:



上述各种资金的运用，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。

3. 经营收支 商业企业在贯彻执行商业方针任务和执行计划过程中，资金始终是周而复始的周转。由于资金的周转，资金的运用就发生了变化，同时，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。在购进过程中主要是购进商品；在销售过程则是售出商品。同时在购进和销售过程中，都要消耗一定的人力、物力和财力（用货币表现即为商品流通费）。而在销售过程中又会取得销货收入。商业企业所取得的销货收入，除用以抵补已售商品的购入成本和商品流通费外，还用来缴纳税金，其余部分即为企业的利润，大部分上缴国家，小部分留归企业。此外，在供应和销售过程中商业企业的财产也不断发生增减变化。所有这些，能够用货币表现的经营收支，也是会计核算对象的具体内容。

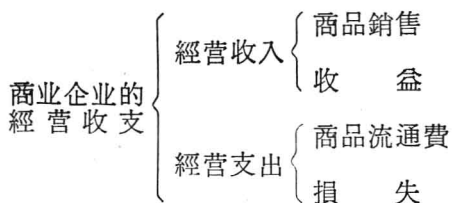
经营收支，可分为经营收入和经营支出两类。现分述如下：

（1）经营收入 这是在经营过程中发生的各种业务收入和收益。包括商品销售和收益等。商品销售是指由于销售商品而取得的销售收入。收益是指营业外所取得的各种收益，如由于商品物资发生溢余而取得的收益。

（2）经营支出 是指在经营过程中发生的各种支出和

損失。包括商品流通費和損失等。商品流通費是在商品流轉過程中所發生的各項費用。損失是指由於商品短缺，發生意外事故而發生的營業外損失。

根據上述，可以把經營收支用圖表列示如下：



綜上所述，可以很清楚地知道，商業會計核算對象的具體內容是：商業企業資金運用，資金來源和經營收支。

第三節 商業會計核算的任務

社會主義會計核算是貫徹執行黨的有關方針政策的武器，是黨用以進行社會主義建設，實行計劃管理的工具。所以社會主義會計核算必須服從黨的有關方針政策，以及國民經濟有計劃按比例發展的要求。

社會主義商業會計核算是整個商業工作的重要组成部分，所以商業會計核算，必須為無產階級的政治服務，為商業工作的方針任務服務，以便黨和國家更好地組織商品流轉活動，實現商業方針任務。商業會計核算的基本任務是：

1. 真實、正確、及時、完整地記載和反映資金的增減變化情況和經營情況 商業企業的业务活動，涉及到貨幣收支和商品實物的變動，引起企業經營資金的增減變化。那麼，以經營資金（商品物資財產的貨幣表現）作為核算對象

的會計核算，就必須按照國家規定的規章制度和辦法，根據企業經濟活動的原始憑證，把商業企業全部購銷業務活動以及財務收支的變化情況，如實地記載和反映出來。這不僅是為了真實地反映企業資金狀況必須如此，而且它是進行會計監督，管好財產，用好資金的前提。毫無疑問，這也是真實、正確、及時、完整地提供會計核算資料，並據以進行檢查分析研究和判斷企業經營管理水平的基本條件。所以真實、正確、及時、完整地記載和反映企業資金的增減變化情況和經營情況，就成為商業會計核算的首要任務。因此，我們必須嚴肅、認真地對待這一任務，不許任意估計數字，更不許弄虛作假，偽造核算資料。

2. 正確地計算已銷售商品進價、商品流通費用的開支和升降情況以及利潤的形成和分配情況，全面地貫徹經濟核算 我們知道，商業工作必須在貫徹發展國民經濟以農業為基礎以工業為主導的方針的前提下，完成商業為農業生產、為工業生產、為人民生活的任務。為此商業企業，要全面地完成商品流轉計劃任務和利潤計劃任務，為國家增加積累，提供社會主義建設資金。所以商業企業，必須加強經濟核算，正確地計算已銷售商品進價，記載費用開支，核算利潤的形成和分配以及它們的增減變化情況。做到精打細算、節約開支，管好用好國家財產，合理地、節約地使用國家資金。在保證完成商品流轉計劃任務的同時，實現利潤計劃任務。

經濟核算是適應社會主義計劃經濟的要求，有計劃地管理經濟的一套科學的經營管理形式。它是社會主義國家自覺地利用價值規律來貫徹節約原則，從而促進生產發展和監督企業完成計劃的必要手段。經濟核算的根本要求，就是以盡

可能小的人力、物力和財力的消耗，取得尽可能大的經濟效果。无論任何部門，都必須全面徹貫。

毛主席教導我們：“任何社会主义的經濟事業，必須注意尽可能充分地利用人力和設備，尽可能改善劳动組織、改善經營管理和提高劳动生产率，節約一切可能節約的人力和物力，实行劳动競賽和經濟核算，借以逐年低降成本，增加个人收入和增加积累。”^①很显然，加强企业經濟核算，改善經營管理工作，把企业經營管理提高到更高的水平，也是社会主义商业會計核算的重要任务之一。因此，商业會計核算工作必須树立經濟核算思想，厉行增产節約，貫徹勤儉建国、勤儉办企业的方針。为了加强經濟核算，在商业會計核算的实际工作中，要促进企业合理地、節約地使用資金，减少在途商品的占压，使商品摆布合理，更好地滿足生产和消費的需要。

在計算已銷售商品进价方面，应力求計算精确，尽量防止概算已銷售商品进价的做法。只有这样，才能真实地反映庫存商品和經營成果的數額。

在商品流通費方面，应划清費用范围，正确地記載，監督其合理开支。在保證完成商品流轉任务、提高服务質量的前提下，尽量减少开支、减少損失、防止浪費，为国家积累資金。同时，要考核商品流通費的升降情况，以便找出改善經營管理，低降費用开支的合理途徑。

在利潤方面应当正确地、全面地反映利潤形成的各种因

1 毛泽东：《眞如区李子园农业生产合作社節約生产費用的經驗》一文按語。《中国农村的社会主义高潮》中冊，人民出版社1956年版第768頁。

素，并且要根据国家规定合理地进行利潤的分配。該留成的，要按規定比例留成，該上繳的要如数地、及时地上繳給有關部門，不得拖欠。

3. 認真执行制度、坚持制度，并监督检查有关制度的执行情况，向一切貪污、浪費、盜窃、破坏国家財產和违反財經紀律的行为作坚决的斗争，保护社会主义財產的安全

商业企业掌握着大量的商品物資，它是实现商业方針任务完成計劃的物質基础，也是提高人民物質与文化生活的源泉。我国宪法第一百零一条規定：“中华人民共和国的公共財產神圣不可侵犯。爱护和保卫公共財產是每一个公民的义务。”所以作为理財的商业會計核算，必須担負起保护社会主义財產安全的任务。如前所述，保护社会主义財產安全的重要条件之一，是真實、正确、及时、完整地記載、反映財產和資金的增减变化情况。因为，只有真實可靠的数字，才能作为保护財產安全的依据。为此，會計核算必須把帳記好，記得清清楚楚，不錯不漏，时时核对，保証帳帳相符、帳实相符，做到胸中有数，以便为保护社会主义財產提供資料。

保护社会主义財產安全的另一項重要手段，就是發揮會計核算的监督作用。为此，必須貫徹执行制度，坚持制度，把住口子和监督检查有关制度的执行情况，并同那些违反規章制度、貪污、浪費、盜窃、破坏国家財產和违反財經紀律的行为作坚决的斗争。發揮會計核算的监督作用，保护社会主义財產的安全与完整。这里我們強調會計的监督作用，絲毫沒有削弱會計核算为商品流通服务的观点。确切的說来，正是为了把企业有限的資金用到最急需的方面，以便更好地为商品流通服务，全面地实现商业計劃。所以，必須把

“服务”与“监督”正确地结合起来，防止片面地强调某一方面，而忽略另一方面的倾向。

4. 监督企业计划的执行情况、加强经济活动的分析和检查工作，发现问题，总结经验提出意见、改进工作。

社会主义商业计划是国民经济计划的重要组成部分，而财务计划又是商业计划中的综合性计划，它确定着在计划期内经济活动所需的资金、费用数额和积累任务。因此，监督财务计划和有关计划的执行情况，对于扩大商品流通，节约资金使用，降低费用水平和扩大资金积累，都具有重要意义。

商业会计的任务，就是要提供企业计划执行过程中有关的实际指标资料，一方面，据以检查计划的有关方针、政策的执行情况，特别是正确反映财务收支情况，严格监督财务计划的执行，促进有关计划的完成和超额完成；另一方面，也为国家制定政策和今后编制商业计划提供重要的核算资料。同时，要充分利用会计核算资料和有关资料，分析企业的经济活动，检查企业经营情况和财务情况，及时发现购销业务及经营管理上存在的问题，总结经验教训、揭露缺点、肯定成绩、提出意见，不断地改善企业经营管理工作。

上述四点、是会计核算的基本任务，它们是相互联系、相互补充，而不可分割的整体。它们都是依据商业会计的对象与商业工作任务提出的。

我们应当为全面地完成上述任务作最大的努力。应当明确指出，由于核算是党领导经济活动，贯彻执行党的路线、方针政策的有力工具，是综合反映企业、单位经济活动过程和成果的重要手段，因而它的活动涉及到企业、单位的有关部门和全体职工群众。因之，我们说会计核算具有较强