

商业会计

天津市财贸学校

商业会计

(内部试用)

天津市财贸学校

一九七三年十一月

毛主席语录

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。

认真看书学习，弄通马克思主义。

路线是个纲，纲举目张。

坚持政治挂帅，加强党的领导，大搞群众运动，实行两参一改三结合，大搞技术革新和技术革命。

备战、备荒、为人民。

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。

有了严格的核算制度之后，才能彻底考查一个企业的经营是否是有利的。

红与专、政治与业务的关系，是两个对立物的统一。一定要批判不问政治的倾向。一方面要反对空头政治家，另一方面要反对迷失方向的实际家。

教育必须为无产阶级政治服务，必须同生产劳动相结合。

编写说明

为了适应我校商业会统专业教学的需要，我们遵照伟大领袖毛主席关于“教材要彻底改革”的教导，经过调查研究和在教育革命实践的基础上，并参照各兄弟学校教材，根据商业部一九七二年《商业会计制度》编写了本教材，作为内部试用。

编写本教材的指导思想是：以马列主义、毛泽东思想为统帅，以批修整风为纲，以革命大批判贯彻始终，加强基础理论教学。从财贸战线三大革命需要出发，紧密联系实际，力求通俗易懂，便于学生自学。

在编写过程中，市一、二商业局及有关单位给予很大支持和帮助，在此致以谢意。

由于我们马列主义、毛泽东思想学的不好，路线斗争觉悟较低，业务实践经验较少，编写时间又很仓促，因此，可能存在着若干缺点、错误，希望同志们批评指正，以便进一步修改。

天津市财贸学校商业会统学科

一九七三年十一月

目 录

第一章 商业会计工作的任务和要求……………(1)

第一节 商业会计工作的任务……………(1)

第二节 以路线斗争为纲, 作好商业会计工作…(5)

第二章 商业会计核算基础知识……………(11)

第一节 社会主义商业的资金……………(12)

第二节 帐户……………(18)

第三节 增减记帐法……………(22)

第四节 会计凭证……………(34)

第五节 帐簿和记帐程序……………(43)

第三章 货币资金、结算业务和银行借款的核算……………(99)

第一节 货币资金的核算……………(100)

第二节 结算业务的核算……………(110)

第三节 银行借款的核算……………(122)

第四章 批发商品流转的核算……………(126)

第一节 批发商品流转核算的任务……………(126)

第二节 批发商品购进的核算……………(128)

第三节 批发商品销售的核算……………(146)

第四节 批发商品储存的核算……………(161)

第五节 商品委托加工的核算……………(177)

第五章 零售商品流转的核算.....(182)

第一节 零售商品流转核算的一般问题.....(182)

第二节 零售商品购进的核算.....(185)

第三节 零售商品销售的核算.....(191)

第四节 零售商品储存的核算.....(200)

第五节 鲜活商品的核算.....(209)

第六章 包装物、家具用具和固定资产的核算.....(215)

第一节 包装物的核算.....(215)

第二节 家具用具的核算.....(224)

第三节 固定资产的核算.....(227)

第七章 费用、税金和财务成果的核算.....(237)

第一节 费用的核算.....(237)

第二节 税金的核算.....(247)

第三节 财务成果的核算.....(250)

第八章 会计报表.....(263)

第一节 会计报表的意义和作用.....(263)

第二节 会计报表编制前的准备.....(265)

第三节 会计报表的种类和编制方法.....(267)

第九章 生产加工企业的核算.....(275)

第一节 原材料的核算.....(275)

第二节 生产费用的核算.....(281)

第三节 生产成本的核算.....(292)

第十章 财务计划、管理和分析.....(297)

第一节 财务计划.....(297)

第二节 财务管理.....(316)

第三节 财务分析.....(325)

第一章 商业会计工作的任务和要求

第一节 商业会计工作的任务

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，是国民经济中的一个重要部门，是联结工业同农业、城市同乡村、生产同消费的桥梁。它担负着为无产阶级政治服务，为工农业生产服务和为工农兵服务的光荣而艰巨的任务。

社会主义商业的任务，主要是通过组织商品的购销调存活动来实现的。为此，商业企业就需要从国家取得和向银行借入一定数量的资金，按计划使用这些资金，购进工农业产品，销售给农业、工业部门和广大消费者，收回资金，实现一部分国家的积累。在此过程中，就要与财政、银行以及其他企业等发生结算关系，如国家资金的拨入与拨出，税金、利润的解缴，贷款的借入与归还，贷款的收付等等。同时，在商品购销活动中，还必须支付一定的费用，如运输、包装等费用；使用一定的物质设备，如房屋、仓库、家具、用具等。上述商品的购销、资金的收支、费用的开支，物质设备的添置、修建、使用耗费和补偿，以及国家资金的积累，都必须根据党和国家的方针、政策、计划以及有关的规章制度，进行记载、核算、管理与分析。这些工作便是商业会计工作。

商业会计工作是社会主义商业工作的重要组成部分。会计工作做好了，就可以使商品的购销调存活动做到胸中有

数，管好财产，用好资金，以便合理地组织商品流通，节约费用，增加积累，从而有力地促进更好地做好商业工作；反之，就会造成企业帐目混乱，家底无数，资金浪费，盈亏不明，就会严重地影响商业工作任务的完成，甚至会给阶级敌人破坏社会主义经济基础以可乘之机。所以，在商业工作中，不仅要抓商品的购销业务，也要抓会计工作，只有会计工作跟上去，企业管理有条不紊，商品购销业务才能顺利地发展。

在阶级社会里，会计工作是有阶级性的，是为一定的阶级利益服务的。在一切剥削阶级占统治地位的社会里，会计工作是为剥削阶级的利益服务的，它是剥削阶级用作残酷地剥削和压迫劳动人民的工具。在我国，会计工作掌握在无产阶级手里，是为无产阶级和广大劳动人民的利益服务的，是为彻底推翻资产阶级和一切剥削阶级的反动统治、巩固无产阶级专政服务的。因此，商业会计不仅是一种管理经济的工具，更重要的，它是无产阶级的党和国家进行阶级斗争、掌握好财权、巩固无产阶级专政的一种重要工具。

商业会计工作担负着下列基本任务：

一、贯彻执行“**发展经济，保障供给**”的总方针，促进多快好省地组织商品流通。

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。**”这个总方针，是商业工作的根本指导方针，它象光芒万丈的灯塔，照亮了社会主义商业前进的道路。生产决定流通，流通反作用于生产。只有生产发展了，商品流通才能不断扩大，市场才能日益繁荣。社会主义商业只有认真贯彻执行“**发展经济，保障供给**”的总方针，

从生产出发，组织好工农业产品的交换，大力支持农业生产，支持工业生产，促进生产的不断发展，工作才能越作越好。

商业会计工作必须遵循“**发展经济，保障供给**”总方针的要求，管好钱，用好钱。合理供应资金，积极支持收购与推销农副产品和工业产品，大力支援农、林、牧、副、渔多种经营的发展和工业的发展，满足为工农兵服务的需要。必须真实、正确、及时、完整地记载和反映企业的资金增减变化和经营情况，要把商品的购销调存、经营收支等等，记得清清楚楚，算得明明白白，保证会计数字真实可靠，切实反映企业的经济活动情况，为领导和管理商业工作提供各项必要的会计资料，反映商业部门在贯彻执行“**发展经济，保障供给**”总方针所取得的成果。必须狠批刘少奇一伙散布的“利大大干，利小小干，无利不干”的“利润挂帅”黑货，同时也要反对不讲经济核算，不问经营管理，要钱就给，“赔钱光荣”吃大锅饭的错误倾向，务必使国家拨给的每一元资金，都用得合理，用得恰当，能够促进多快好省地组织商品流通。

二、贯彻执行“**艰苦奋斗**”、“**勤俭建国**”的伟大方针，改善经营管理，增加国家积累。

“**艰苦奋斗**”、“**勤俭建国**”是无产阶级的政治本色，是我国建设社会主义的伟大方针，也是商业工作经常性的长期任务。努力发展经济，开展增产节约运动，为国家积累资金，是巩固无产阶级专政的需要，是战备的需要，是建设社会主义的需要。社会主义商业从革命的根本利益出发，根据无产阶级革命事业的需要，在无产阶级政治挂帅的前提下，

还担负着为国家取得合理的利润、为社会主义建设积累资金的任务。

毛主席指出：“**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。**”商业会计工作，必须坚持无产阶级政治挂帅，促进企业改善经营管理，加强经济核算，降低费用，减少损耗，取得合理的利润，为社会主义建设积累资金。必须区别“利润挂帅”和合理积累的界限，我们批判“利润挂帅”，决不是说社会主义商业可以不计算成本，可以不讲经济核算，不要利润。为此，必须正确记载费用开支，加强核算，并通过核算、对比、分析，找差距，挖潜力，支持为发展生产和促进商品流通所必需的开支，制止一切不合理的开支，做到少花钱，多办事，办好事，为国家提供合理的积累。

三、保卫社会主义财产，发展社会主义经济为巩固无产阶级专政服务。

毛主席教导我们：“**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。**”商业战线是两个阶级、两条道路，两条路线激烈搏斗的重要阵地之一。我们千万不能丧失警惕。事实上，一小撮阶级敌人不仅在政治上伺机反扑，而且在经济领域里也对社会主义进攻。

商业企业掌握了大量的商品物资和各种财产，它是广大工人和贫下中农辛勤劳动创造的成果，是社会主义的物质财富。一小撮阶级敌人时刻在窥测方向，伺机进行破坏，从经济上挖社会主义的墙角。面对经济领域中尖锐复杂的阶级斗

争，在商业会计工作中，必须坚持无产阶级政治挂帅，以阶级斗争、路线斗争为纲，健全各种手续制度，做好记帐、对帐、报帐和查帐工作，做到有物有帐，有帐有物，帐帐相符，帐物相符，使财产和资金得到妥善管理。要敢于坚持原则，严格执行财经纪律，与广大职工一起监督检查有关制度的执行情况，充分揭露企业经营活动过程中两个阶级、两条道路、两条路线斗争的矛盾，向一切贪污、盗窃、破坏国家财产的行为作坚决的斗争，为保卫社会主义财产，发展社会主义经济，巩固无产阶级专政服务。

第二节 以路线斗争为纲，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，否则，就会使商业会计工作走到邪路上去。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，要求财会人员努力做到：

一、认真读马列的书，认真读毛主席的书，不断提高阶级斗争、路线斗争和继续革命的觉悟，树立为革命做好财会工作的思想。

毛主席教导我们：“认真看书学习，弄通马克思主义。”“政治是统帅，是灵魂。”“政治工作是一切经济工作的生命线。”坚持无产阶级政治挂帅，是做好商业会计工作的根

本。从表面上看，会计工作只是资金的一收一付，或者是记帐编表；实际上数字中有政治，帐目中有阶级斗争，都体现出执行什么路线的大问题。所以，财会人员绝不要见物不见人，管钱不问“线”，一定要身在本岗位，眼望天安门，胸怀全世界。在工作中坚决捍卫毛主席的无产阶级革命路线：凡是符合毛主席无产阶级革命路线的，坚决执行，坚决支持；凡是不符合毛主席无产阶级革命路线的，坚决制止，及时克服；凡是反对毛主席无产阶级革命路线的，坚决斗争。在商业财会阵地上，为巩固无产阶级专政，站好岗，放好哨。

建国以来，商业财会战线同其他战线一样，两个阶级、两条路线的斗争，十分激烈复杂。刘少奇、林彪一伙为了达到其复辟资本主义的罪恶目的，长期以来散布了大量的修正主义黑货，疯狂地破坏和干扰毛主席无产阶级革命路线的贯彻落实。目前，一小撮阶级敌人散布什么“会计工作危险论”、“会计工作倒霉论”，有些人一时认识不清，信以为真，殊不知正中阶级敌人的诡计。我们千万不要上当！因此，财会人员必须认真读马列的书，认真读毛主席的书，结合商业会计工作中存在的问题，开展革命大批判，划清正确路线同错误路线的界限；认真改造世界观，把立足点真正移到无产阶级这方面来，解决“为什么人的问题”，不断提高阶级斗争和继续革命的觉悟，树立为革命做好财会工作的思想，为巩固无产阶级专政，管好家，理好财。

二、依靠党的领导，增强党的观念，认真贯彻执行党和国家的各项方针政策。

毛主席教导我们：“领导我们事业的核心力量是中国共产党。”党的领导就是毛主席的领导，毛泽东思想的领导，

毛主席革命路线的领导。依靠党的领导是企业财务领导权牢牢地掌握在无产阶级的根本保证，是做好财会工作的关键。离开党的领导，无产阶级要掌好财权就是一句空话，财会工作就要迷失方向，走上邪路。路线决定政策，政策体现路线，每个财会人员必须牢固地树立党的领导的观念。认真贯彻执行党的各项方针政策，坚决完成党在各个历史阶段提出的各项战斗任务。对于商品的购销调存，资金的使用，财务收支等问题，应根据党和国家的财经政策，由党委统一计划，统一安排。财会人员要把工作上的重大问题提交党委讨论决定，认真贯彻。在日常工作中要向党委和上级领导机关勤汇报，勤请示，及时如实地反映企业经济活动的情况，肯定成绩，揭露矛盾，提出建议，改进工作，管好财务，掌好财权，充分发挥党组织的参谋和助手作用。

三、充分相信群众，依靠群众，发动群众参加民主管理，参加经济核算。

毛主席教导我们：“**群众是真正的英雄**”，“**什么工作都要搞群众运动，没有群众运动是不行的。**”商业企业的经济活动都是通过广大革命职工的实践来进行的。广大职工对商品的购销调存，资金的使用，费用的开支等等，情况最熟悉，问题也最清楚。人多智慧多，力量大，依靠群众管家理财，就能事事有人管，时时有人管，管的细，管的严，管得好，因此，财会人员必须充分相信群众，依靠群众，要善于把政策交给群众，把制度交给群众，向群众做宣传解说，让群众懂得什么是合理的，什么是不合理的，什么是合法的，什么是不合法的。让群众自觉地执行并监督党的方针政策和财经纪律，向一切违法乱纪，损害社会主义利益，破坏无产

阶级专政的行为作斗争。让群众积极参加财务管理，参加经济核算，厉行增产节约，改善经营管理，把财会专业核算很好地同群众核算结合起来。只有这样，管家理财，掌好财权，才有牢固的群众基础。

四、深入实际，调查研究，总结经验，改进工作。

要坚持党的路线执行党的政策，必须要有一个优良的作风。因为路线、政策、作风三者是辩证统一的。资产阶级作风是贯彻执行党的路线、政策的极大障碍；无产阶级作风是贯彻执行党的路线、政策的有力保证。

毛主席一贯教导我们，要坚持唯物论的反映论，实事求是，大兴调查研究之风。要贯彻执行党的路线、方针和政策，做好商业会计工作，就必须提倡这种工作作风。要深入群众，深入实际，深入基层，搞好调查研究。财会人员如果光靠坐在办公室，关起门来记帐算帐，就容易脱离实际。必须经常深入购销第一线，参加劳动，与群众打成一片，了解企业经营管理情况，掌握第一手材料，有计划、有重点地进行调查研究，不但要对一般会计资料进行分析研究，还要深入现场，抓住主要问题，解剖“麻雀”，把典型调查同掌握综合资料结合起来，分析矛盾，从路线上找问题，查原因，总结经验，改进工作。

五、以身作则，严格执行财会制度。

“纪律是执行路线的保证。”合理的规章制度是行动的准则，是贯彻执行毛主席无产阶级革命路线的有力保证。国家和商业主管部门制定的若干经营管理制度和财会制度，正确地体现着国家、集体和个人的关系，体现着企业和国家有

关部门之间以及社会主义企业之间的相互关系，只有认真执行这些规章制度，才能处理好上述关系，使商业企业沿着毛主席的无产阶级革命路线胜利前进。

刘少奇一伙大肆鼓吹“制度无用论”，把执行合理的规章制度和搞资产阶级的“管、卡、压”混为一谈，迷惑了一些认识不清的同志。目前，在某些单位中出现的赊销商品，挪用资金，铺张浪费，请客送礼等现象，都是严重违犯国家财经纪律的；还有的单位长期不记帐，不报帐，削弱了会计工作，造成了家底不清，财产混乱。这些都是同社会主义革命和社会主义建设的新形势、新要求不相容的。这些都严重地违反财经纪律和影响会计工作的质量。合理的规章制度是体现党的方针政策的。财会人员要时刻牢记毛主席的教导，严格执行“三大纪律，八项注意”，拒腐蚀，永不沾，以身作则，模范地执行制度。要去掉私心杂念，克服怕得罪人的思想，在工作中敢于坚持原则，敢于斗争，善于斗争。会计工作是一项综合性的工作，牵涉到各个方面，因此财会人员要正确处理上下左右的关系，在执行制度时，既要坚持原则，坚决维护财经纪律，又要实事求是地对具体问题进行具体分析，并在制度允许的范围内，解决实际问题。

六、在无产阶级政治挂帅下，认真钻研业务，“**对技术精益求精**”，努力做到又红又专，为社会主义革命和建设作出贡献。

“政治和经济的统一，政治和技术的统一，这是毫无疑问的，年年如此，永远如此。”我们一定要遵照毛主席的教导，正确处理政治与业务的关系，刘少奇、林彪一伙时而鼓吹“阶级斗争熄灭论”，妄图使财会人员埋头业务，不问政