

商业企业 会计核算

中国人民大学财政系
《商业企业会计核算》编写组编



中国人民大学出版社

商业企业会计核算

中国人民大学财政系
《商业企业会计核算》编写组编

中国人民大学出版社

商业企业会计核算

中国人民大学财政系
《商业企业会计核算》编写组编

中国人民大学出版社出版
(北京西郊海淀路39号)
中国人民大学出版社印刷厂印刷
(北京鼓楼西大街石桥胡同61号)
新华书店北京发行所发行

开本：850×1169毫米32开 印张：8.75插页1
1980年9月第1版 1980年9月第1次印刷
字数：229,000 册数：86,000
统一书号：4011·410 定价：1.00元

前 言

本书是为我校商业经济专业班学习“商业企业会计核算”课程和财务会计专业班学完“会计原理”和“工业会计”课程以后，学习“商业企业会计核算”课程而编写的教材，也可作为商业企业会计人员业务学习的参考书。

本书是在我校与北京经济学院合并时期商业财会教研组集体编写的教材基础上重新编写的。全书共八章，初稿由田沅同志和白肇鲁同志执笔；定稿第一、二、六、七章由田沅同志执笔，第三、五、八章由白肇鲁同志执笔，第四章由赵玉琨同志执笔；全书由田沅同志校订。在编写过程中，商业、供销部门许多单位曾给予大力支持和帮助，我们在此表示衷心感谢。

由于我们水平有限，本书在编写方法和内容上都难免存在缺点和错误。我们诚恳希望读者提出意见和批评，以便进行修改。

中国人民大学财政系
《商业企业会计核算》编写组

一九八〇年三月

目 录

第一章 商业企业会计核算的对象和任务.....	1
第一节 会计核算的产生和发展	1
第二节 商业企业会计核算的对象	4
第三节 商业企业会计核算的任务	8
第二章 会计核算基本方法.....	13
第一节 会计科目	13
第二节 复式记帐	19
第三节 会计凭证	33
第四节 会计帐簿	41
第五节 会计核算程序和会计档案的保管	49
第三章 货币资金、结算和银行借款的核算.....	52
第一节 货币资金、结算和银行借款核算的基本要求.....	52
第二节 货币资金的核算	53
第三节 结算业务的核算	61
第四节 银行借款的核算	74
第五节 银行往来帐项的核对	77
第四章 商品流转的核算.....	81
第一节 商品流转核算的要求和组织	81
第二节 商品购进的核算	89
第三节 商品销售的核算.....	118
第四节 商品储存的核算.....	158
第五章 非商品财产物资的核算.....	179
第一节 非商品财产物资核算的要求.....	179
第二节 包装物的核算.....	181
第三节 物料用品的核算.....	185

第四节	家具用具的核算.....	186
第五节	固定资产的核算.....	189
第六章	商品流通费和税金的核算	199
第一节	商品流通费的核算.....	199
第二节	税金的核算.....	212
第七章	基金和财务成果的核算	216
第一节	基金的核算.....	216
第二节	财务成果的核算.....	232
第八章	会计报表	247
第一节	会计报表的作用和编制要求.....	247
第二节	会计报表的种类和编制前的准备工作.....	248
第三节	会计报表的内容、结构和编制方法.....	251
第四节	会计报表的报送、审批和保管.....	271

第一章 商业企业会计核算 的对象和任务

第一节 会计核算的产生和发展

会计核算是在人类社会发展到一定阶段，由于生产的发展和管理的需要而产生的。物质资料的生产是社会存在和发展的基础，人们为了管理生产，以较少的耗费取得较大的效果，就必须对生产过程进行反映和监督，也就是对发生的经济事项通过观察、计量和登记，取得必要的核算资料，借以了解和控制生产过程，考核经济活动的效果。会计核算就是适应生产和管理的需要而产生的反映和监督生产过程和结果的一种方法，是管理经济的一种重要工具。

会计核算作为反映和监督生产过程和结果的一种方法，它随着社会生产的发展和由此对经济管理提出的要求而不断地发展和变化。在生产过程比较简单的情况下，只有简单的会计核算，而运用会计核算来反映和监督生产过程和结果只是生产职能的附带部分。这就是说会计核算开始并不是一种独立的工作。随着生产日益社会化和生产活动日趋复杂，会计核算逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^①。也就是说会计核算逐渐成为由专门人员从事的独立工作。

会计核算作为反映和监督生产过程和结果的一种方法，它经历了由简单到复杂，由低级到高级、由不完善到逐渐完善的发展过程。随着商品货币经济的发展和经济管理的需要，会计核算逐渐形成以

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

凭证为根据，主要利用货币度量连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督经济活动及其结果的一种科学方法。

会计核算作为管理经济的一种重要工具，它随着生产的发展和经济管理的要求越来越重要。马克思曾经指出：“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”^①。马克思所说的公有生产，就是以生产资料公有制为基础的社会主义生产和共产主义生产。对社会主义生产来说，会计核算之所以更为必要，是因为社会主义生产是以生产资料公有制为基础的不断扩大的再生产，社会主义经济是计划经济，为了保证社会主义扩大再生产不断进行，保证国民经济有计划、按比例高速度的发展，各企业必须加强计划管理，加强经济核算，讲求最大的经济效果，因此，就更加需要利用会计核算来管理经济，为社会主义革命和社会主义建设服务。

会计核算的职能是反映和监督，反映和监督则是为了管理。会计核算不仅要为经济管理提供核算资料，而且必须进行监督。会计核算的产生和发展，既与生产力的发展相联系，又与生产关系的变革相联系。比如，会计核算由单式记帐发展到复式记帐，以及核算机器和电子计算机在会计核算中的应用等等，都与生产力的发展有密切联系。但是，任何社会的生产都是在一定生产关系下进行的，任何经济管理总是同一定的生产关系相联系，并受生产关系所制约，在不同的社会经济制度下，生产的性质和目的以及经济管理的要求是不同的，因此，在不同社会经济制度下，会计核算反映和监督的经济内容不同，通过反映和监督所要达到的目的也不同。当人类社会进入阶级社会以后，会计核算被用来进行经济管理，总是掌握在统治阶级手中，按照统治阶级的意志进行经济管理，为统治阶

1 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

级的利益服务。例如：在资本主义社会，会计核算被资本家利用来进行经济管理，必然按照资本家进行经济管理的目的和要求组织会计核算工作，以便用更巧妙的方法加强剥削和掩盖剥削，榨取更多的利润。列宁曾尖锐地指出：“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”^①由此可见，会计核算作为经济管理的一种工具，不仅有技术性，而且有阶级性。

在半封建、半殖民地的旧中国，无产阶级处在无权的地位，经济管理权掌握在地主、资本家手中，核算是地主、资本家用来对工人和劳动人民进行剥削的一种工具。

在社会主义制度下，生产资料公有制代替了生产资料私有制，工人阶级和劳动人民成了社会的主人。会计核算作为经济管理的一种工具，必须为无产阶级的利益服务。在我国，核算是贯彻党和国家有关方针、政策，加强计划管理，加强经济核算的一个重要工具，必须按照有计划地领导和管理社会主义经济的目的和要求组织会计核算工作，使核算为社会主义革命和建设事业服务。毛泽东同志早在1934年就指出：“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。”^②毛泽东同志不仅强调了节约是我们的会计制度的原则，而且强调了为谁服务的问题。在革命战争时期，核算要为战争和革命事业服务，为经济建设服务。在现在，核算必须为多快好省地发展社会主义经济服务，为尽快实现四个现代化服务。

根据以上所述，核算作为管理经济的一种工具，由于生产和管理的需要而产生，随着生产的发展和经济管理的要求而不断发展和变化。在有阶级的社会中，它不仅具有技术性，而且有阶级性。明确核算的性质，才能正确利用这一工具进行经济管理，才能充分发挥它在经济管理中的重要作用。

① 《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第395页。

② 《毛泽东选集》第1卷，人民出版社1966年版，第120页。

第二节 商业企业会计核算的对象

为了正确运用会计核算进行经济管理，充分发挥会计核算的作用，就需要研究会计核算反映和监督的内容，也就是需要研究会计核算的对象。

会计核算在不同的社会经济制度下，反映和监督的内容不同。在资本主义经济制度下，资本主义经济建立在生产资料私有制的基础上，资本主义企业会计核算的对象是资本的循环和周转。在社会主义经济制度下，由于生产资料所有制的改变，会计核算的对象也就发生了根本变化。

社会主义再生产过程是由生产、分配、交换（或流通）和消费四个要素组成的，社会主义再生产是扩大再生产。进行社会主义扩大再生产是在一定的物质基础上进行的，社会主义的公共财产是进行扩大再生产的物质基础，随着社会主义扩大再生产的不断进行，社会主义公共财产越来越多，社会主义扩大再生产的物质基础越来越雄厚。

社会主义企业是执行国民经济计划的基层单位，企业的经济活动是社会主义扩大再生产过程的有机组成部分。企业是在国家统一领导下具有相对独立的经营单位。企业要进行经济活动，必须有一定数量的资金，企业的资金必然要占用在一定方面，并表现为不同形态，如房屋及设备、用具、原材料、商品、银行存款、现金等等。企业一定数量的资金（包括货币资金）代表着已经和能够占用的一定数量的物资，从这点来说，资金是物资的货币表现。企业的资金都有一定的来源，不同企业的资金来源不尽相同。国营商业企业的资金来源，主要是国家财政拨付，按规定提取专用基金，从银行取得借款以及临时吸收其他单位的资金等。

企业进行经济活动，必然引起企业资金发生变化，企业资金的变化表现为资金形态和数量的变化，资金形态的变化总是通过一定

的数量表现出来的。资金形态和数量的变化是连续不断发生的，并有一定的规律性，资金的形态和数量按照一定的规律连续不断地变化，就形成了企业的资金运动。

企业的资金占用、资金来源和资金运动都是企业会计核算反映和监督的内容，也就是说，企业会计核算的对象是企业的资金及其运动。由于不同企业经济活动的特点不同，资金的占用和资金来源，以及资金运动的具体形式也就有所不同，因此，不同企业会计核算反映和监督的具体内容也就不完全一样。

商业企业会计核算对象的具体内容是：

一、商业企业的资金

社会主义商业是联结工业同农业、城市同农村、生产同消费的桥梁和纽带。商业企业的经济活动主要是组织商品流通，为进行经济活动而配置的各项资金称为经营资金，企业的经营资金（简称资金）总是要运用于一定方面，并表现为一定的具体形态，资金存在的具体形态通常称为资金占用。商业企业的资金按其在商品流通过程中所起的作用不同，可以分为固定资金和流动资金两大类。

商业企业的固定资金，从其实物形态来看，如房屋、仓库、运输工具、机器、设备等等，可以在商品流通过程中较长期发挥作用而不改变其实物形态，通常称为固定资产，它是企业进行经济活动的重要物质基础。

商业企业的资金绝大部分是流动资金，从其所处的具体形态来看，如商品、包装物、家具用具、物料用品、银行存款、现金、应收帐款等等，其形态和数量随着商品购销活动不断发生变化，也称为流动资产。上述固定资金和流动资金就构成商业企业的经营资金。企业会计核算不仅用货币度量反映和监督资金的占用情况，而且还根据需要利用实物度量反映和监督财产物资的占用情况。

二、商业企业的资金来源

商业企业的固定资金和流动资金，都有其取得或形成的来源。商业企业的资金有两方面的来源，即自有资金来源和借入资金来源

源。国营商业企业的自有资金就是由国家预算拨归企业长期支配使用的资金以及按照规定由企业提存的各项专用基金。农村供销合作社的自有资金，除由上级拨给和内部积累的以外，还有一部分是社员股金。

商业企业的借入资金主要是银行借款，银行借款有借有还，计息使用。此外，在往来结算过程中临时占用其他单位的资金，如应付货款，也是借入资金的一部分。商业企业的资金具有不同的来源，并占用在不同方面，而资金的不同来源和占用又可以表现企业同各方面的经济联系，因此，企业会计核算反映和监督企业的资金，必须从资金占用和资金来源两方面进行反映和监督。

三、商业企业的资金运动

商业企业的经济活动（或称经营活动）主要是商品购销活动。商业企业的资金随着商品购销活动不断周转变化的，商业企业的资金周转主要是按照“货币——商品——货币”的方式进行的。资金周转过程表现为商品购进和商品销售两个阶段，在商品购进阶段，货币资金转化为商品资金，在商品销售阶段，商品资金又转化为货币资金。商业企业的资金，由货币资金转化为商品资金，再转化为货币资金，川流不息地周转着，在资金周转过程中，资金的形态和数量不断发生变化，这种变化是由经济活动所引起的，反过来又可以反映出经济活动的内容。

在商品销售阶段，销售出去商品，收回货币资金，通常称为销货收入，是商业企业主要的经营收入。商品购进价一般低于商品销售价，已实现的销货收入抵补销售商品进价后的剩余部分即销货毛利。销货毛利实际上是物质资料生产部门为国家所创造的纯收入的一部分，这一部分纯收入是由商业企业通过货币交换实现的。企业实现的销货毛利是在资金周转过程中增加的一部分货币资金，它用于抵补销售商品应承担的商品流通费、销售税金以及其他支出或损失。

商品流通费是商业企业组织商品流通所必需的经常性的支出，

如职工工资、运费、保管费、商品损耗、利息费用以及经营管理费等等。商品流通费是在经济活动过程中耗费掉的资金，这部分资金耗费应由销货毛利来补偿，以保证资金周转的正常进行。销售税金是销售商品应缴纳的税金，企业必须按税法的规定向国家缴纳税金，从企业的角度来看，缴纳税金也是一种支出，应由销货毛利来抵补。此外，在企业的经营过程中还可能发生一些其他支出或损失，如自然灾害损失，商品短缺损失等等。其他支出或损失也应由实现的销货毛利来抵补。销货毛利抵补商品流通费、销售税金、其他支出或损失的差额即企业的利润，利润是企业经济活动的成果。

商业企业的利润应按照规定在国家、企业和职工三者之间进行分配。国营商业企业、基层供销合作社和集体所有制的商业企业在利润分配方面有所不同，不同时期也有所不同。目前，国营商业企业实现的利润，一部分上缴国家，一部分作为利润留成。基层供销社实现的利润，一部分以所得税的形式上缴国家，其余部分作为利润留成由基层社按照规定进行分配。

商业企业的资金运动，是由于商业企业的经营活动引起的，而资金占用和资金来源的每种变化都反映着一定的经济内容，企业会计核算通过反映和监督资金运动，同时就可以反映和监督企业的经济活动情况。

商业企业的资金运动与商品物资运动有着密切联系，商品物资运动是资金运动的基础，而资金运动是商品物资运动的综合反映。会计核算在反映和监督资金运动的同时，也能够反映和监督商品物资运动。

商业企业的经济活动是根据党和国家的方针、政策有计划地进行的，企业的经济活动过程是贯彻执行党和国家方针、政策的过程，也是执行国家计划的过程。企业会计核算通过反映和监督资金运动，不仅可以反映和监督企业的经济活动，而且还可以反映和监督政策和计划的执行情况。

商业企业的资金运动体现着一定的经济关系，主要包括企业与

财政、银行和上级主管部门发生的关系，企业与企业发生的关系，企业与职工发生的关系等。这些经济关系是社会主义生产关系的重要方面，企业会计核算不仅可以反映和监督资金运动，而且还可以反映它所体现的经济关系，以便正确处理这些关系。

第三节 商业企业会计核算的任务

企业会计核算的任务是指会计核算反映和监督会计核算对象所要达到的目的，它与企业会计核算对象的具体内容和企业经济管理的目的和要求有密切联系。在不同的社会经济制度下，企业会计核算反映和监督的具体内容不同，企业经济管理的目的和要求不同，因此，企业会计核算的任务也就不同。在我国社会主义制度下，企业会计核算的基本任务是相同的，但是，由于国民经济各部门所属企业会计核算对象的具体内容和管理要求不尽相同，因此，企业会计核算的具体任务也就有所不同。

社会主义商业企业会计核算的任务：

一、反映和监督企业对党和国家有关方针、政策、法令和制度的执行情况，促使企业多快好省地组织商品流通。

“发展经济、保障供给”是财经工作的总方针，商业企业必须贯彻这一总方针和有关方针、政策，多快好省地组织商品流通，促进工农业生产的高速度发展，全心全意为人民生活服务。

毛泽东同志说：“要使我国富强起来，需要几十年艰苦奋斗的时间，其中包括执行厉行节约、反对浪费这样一个勤俭建国的方针。”^①各企业必须坚持勤俭节约、反对浪费，认真贯彻执行勤俭建国的方针，坚持勤俭办企业。会计核算在促使企业贯彻执行勤俭建国、勤俭办企业方针方面负有重要任务。

^① 毛泽东：《关于正确处理人民内部矛盾的问题》，人民出版社1975年版，第36页。

财经制度和财经纪律是党和国家有关方针、政策的具体体现，各企业必须严格执行财经制度和财经纪律，会计核算在监督企业遵守财经制度和财经纪律方面也担负着重要任务。为了促使企业严格执行财经制度，维护财经纪律，必须向职工群众做好宣传和解释工作，使职工群众了解财经制度和财经纪律，以便共同监督贯彻执行。对于违反财经制度，不遵守财经纪律的现象，要坚持原则，进行抵制和斗争。

二、加强计划管理，促进完成国家计划任务。

商业企业的经济活动是在国家统一计划的指导下进行的，商业企业是执行国民经济计划的基层单位，必须按照党和国家的方针、政策，全面完成国家计划任务，以保证国民经济计划的顺利实现。为此，每个实行独立经济核算制的商业企业，必须实行计划管理，按时编制计划，并按计划进行经济活动，保证计划的完成，从这个意义上讲，企业经济活动过程，也是计划的执行过程。

企业会计核算作为有计划地管理社会主义经济的一种工具，必须反映和监督计划的执行情况，特别是要反映和监督财务计划的执行情况，利用会计核算资料，不仅可以检查和分析计划的执行过程和结果，而且还可以作为编制计划的依据。

企业会计核算不仅要为企业加强计划管理提供核算资料，而且必须为上级主管部门有计划地领导和管理社会主义经济提供必要的核算资料，作为上级主管部门考核计划执行情况和进行综合平衡的依据。

三、加强经济核算，厉行节约，为国家积累资金。

社会主义商业企业实行独立的经济核算制，是企业实行科学管理的重要方面。实行经济核算制是社会主义生产资料公有制和价值规律的要求，不注意经济核算，削弱经济核算，就会使社会主义经济遭受损失。毛泽东同志说过：“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实行经济核算制，要求企业在经济活动中必须坚持勤俭节约，合理地利用人力、物力和财力，以最少的耗费，取得最大的经济效果。

企业会计核算是实行经济核算制的一个重要工具，每个实行经济核算制的企业，都要设置会计机构，配备会计人员，进行独立会计核算。通过会计核算可以全面反映和监督资金的运用、经营收支和盈亏情况。利用会计核算资料，可以揭发企业经营管理中存在的问题，从而促使企业精打细算，合理使用资金，节约费用支出，防止发生损失，为国家积累资金。

四、保护社会主义财产，巩固社会主义公有制。

商业企业掌握着大量的财产物资，这些财产物资都是社会主义财产，它是企业进行经济活动的物质基础，也是巩固社会主义公有制的物质基础。我国宪法第八条规定：“社会主义的公共财产不可侵犯。”任何侵犯社会主义公共财产的行为都是违法行为。每个企业都应当加强财产管理，要与贪污、盗窃和侵吞社会主义财产的行为进行坚决斗争，保护社会主义财产不受侵犯。

企业会计核算在保护社会主义财产方面负有重要任务，要保护社会主义财产的安全和完整，就必须通过会计核算正确、及时、完整地反映和监督企业财产物资的增减变动和结存情况，一切财产物资的增减变动都必须按照规定的手续制度办理，并及时登记入帐，要定期进行财产清查盘点，检查帐实是否相符，揭露财产管理中存在的问题，以便采取措施，加强管理，保护社会主义财产的安全和完整，不受损失，以巩固社会主义公有制。

总括以上说明，商业企业会计核算的任务就是通过反映和监督会计核算对象，达到贯彻党和国家有关方针、政策，加强计划管理，

^① 毛泽东：《真如区李子园农业生产合作社节约生产费用的经验》。《中国农村的社会主义高潮》中册，第768页。

加强经济核算和保护社会主义财产的目的；以及通过加强经济管理，促进多快好省地组织商品流通，促进国民经济有计划、按比例高速度的发展，加速四个现代化的实现。

会计核算的任务，是通过发挥会计核算反映和监督的职能实现的，反映和监督是密切联系、相互为用的。实现会计核算的任务，首先要如实反映情况，正确地、及时地、完整地提供会计核算资料。如果提供的会计核算资料不准确、不及时、不完整，反映的情况不真实，就不能作出正确的判断，不能及时发现问题，也就不能发挥会计核算在经济管理中应有的作用。如实反映情况只是运用会计核算来管理经济的一个方面；另一方面还要通过反映来加强监督，而加强监督又有助于如实反映情况。既要如实反映情况又要加强监督，才能发挥会计核算在经济管理中的作用。

要实现上述会计核算的任务，在会计核算工作中，还必须正确处理监督与服务的关系，监督与服务是密切联系不可分割的。会计核算作为贯彻方针政策、加强计划管理、加强经济核算和保护社会主义财产的一个重要工具。在商业企业中，~~会计核算就是为合理组织商品流通服务的~~，也就是为促进购销业务服务的。~~通过反映~~，为不断地改进业务经营和管理提供情况，~~同时~~是为促进商品购销业务服务，而通过监督，对于违反政策、~~法律~~和~~不按制度~~、~~不按计划~~办事的行为加以约束和限制，同样是为商品购销业务服务。~~监督与服务不是对立的~~，要服务，就要监督，~~不监督就不能更好地服务~~。例如：商品购进的核算必须如实反映商品购进情况，~~为~~防止~~妨碍~~组织商品购进业务服务，同时，要对商品购进进行监督，~~对于~~不按计划和合同盲目购进的商品加以限制，就可以防止造成商品积压，有利于加速商品流转，这同样是为商品购进业务服务。由此可见，在会计核算工作中监督与服务是统一的，片面强调服务而忽视或放弃监督，或者片面强调监督而忽视服务，都是不正确的。

要实现上述会计核算的任务，会计人员必须依靠党的领导，坚持马列主义的政治观点、生产观点和群众观点，努力学习和认真贯