

一九八〇年二月廿日

中等商业学校试用教材

商业会计

中国财政经济出版社

中等商业学校试用教材

商 业 会 计

《商业会计》编写组 编写

中国财政经济出版社

中等商业学校试用教材

商业会计

《商业会计》编写组 编写

*

中国财经出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 12.75印张 1插页 261,000字

1979年6月第1版 1979年6月北京第1次印刷

印数：1—144,000

统一书号：K4166·121 定价：1.00元

编 审 说 明

本书是由商业部组织部分商业、财贸学校编写的中等商业学校财会专业教材，也可供商业企业基层财会人员业务学习参考。

参加本书编写工作的有上海市商业学校顾铨、蔡惟勤、戴剑影，安徽省商业学校张世明，浙江省商业学校许新源，山东省商业学校魏振瑛，湖南省商业学校陈永清，广西僮族自治区商业学校覃世辉，贵州省商业学校黄荣楷，河北省商业学校石昌卿，青海省财经学校夏钟文，吉林省财贸学校翟广顺等同志。初稿完成后，又经顾铨、张世明、许新源和北京市财贸学校关孝元等同志进行修改总纂。在编写过程中曾得到上海市第一、二商业局财会处大力协助，许多省、市、自治区商业、财贸学校的教师和基层企业财会人员提供了不少宝贵意见，在此谨表谢意。

本书经我们审定，可以作为中等商业学校试用教材。

中华人民共和国商业部教材编审委员会

一九七九年一月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 什么是会计	(1)
第二节 商业会计核算的对象	(3)
第三节 商业财务会计工作的任务	(9)
第四节 商业会计核算工作的组织	(12)
第二章 会计核算的基本方法	(19)
第一节 会计科目和帐户	(19)
第二节 复式记帐法	(26)
第三节 会计凭证	(34)
第四节 会计帐簿	(44)
第五节 财产清查	(58)
第六节 会计报表	(61)
第三章 货币资金、银行借款和转帐结算的核算	(63)
第一节 货币资金的核算	(63)
第二节 银行借款的核算	(72)
第三节 转帐结算的核算	(75)
第四节 企业和银行对帐的方法	(88)
第四章 批发商品流转的核算	(93)
第一节 批发商品购进的核算	(94)
第二节 批发商品销售的核算	(113)
第三节 批发商品储存的核算	(128)
第四节 商品销售进价成本的计算	(135)

第五节 商品委托加工的核算	(146)
第五章 零售商品流转的核算	(150)
第一节 零售商品流转核算的特点和方法	(151)
第二节 零售商品购进的核算	(153)
第三节 零售商品销售的核算	(155)
第四节 已销售商品进销差价的计算和结转	(160)
第五节 零售商品储存的核算	(165)
第六节 鲜活商品的核算	(174)
第七节 零售企业附营业务的核算	(173)
第六章 农副产品收购的核算	(183)
第一节 农副产品收购业务的核算	(184)
第二节 农副产品挑选整理的核算	(190)
第三节 农副产品调拨、销售的核算	(193)
第四节 农副产品储存的核算	(198)
第七章 包装物、物料用品、家具用具和 固定资产的核算	(203)
第一节 包装物的核算	(203)
第二节 物料用品的核算	(213)
第三节 家具用具的核算	(215)
第四节 固定资产的核算	(218)
第八章 国家资金和专用基金的核算	(228)
第一节 国家资金的核算	(228)
第二节 专用基金的核算	(230)
第九章 商品流通费的核算	(244)
第一节 商品流通费的范围和内容	(244)
第二节 商品流通费支付和转帐的核算	(248)
第三节 费用按商品大类进行核算的方法	(255)

第十章 税金和财务成果的核算	(259)
第一节 税金的核算	(259)
第二节 财务成果的核算	(262)
第十一章 会计报表	(275)
第一节 会计报表的作用和编制要求	(275)
第二节 会计报表的种类和编制方法	(277)
第三节 会计报表的汇总	(293)
第四节 会计报表的复核和报送	(296)
第十二章 饮食服务业的核算	(299)
第一节 饮食业经营的核算	(299)
第二节 服务业经营的核算	(314)
第三节 饮食服务业费用的核算	(324)
第四节 饮食服务业会计报表	(329)
第十三章 商办工业的核算	(332)
第一节 产品成本核算的意义和任务	(333)
第二节 原材料的核算	(335)
第三节 工资和费用的核算	(344)
第四节 生产费用的汇集和分配	(349)
第五节 产品成本的计算	(361)
第六节 产成品、销售和利润的核算	(371)
第七节 商办工业企业的会计报表	(380)
附录一 商业、粮食部门十项会计纪律	(392)
附录二 商业部系统商业会计制度会计科目表	(394)
附录三 商业部系统工业企业会计制度会计科目表	(395)

第一章 概 论

第一节 什么是会计

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。在人类社会发展的最初时期，生产活动比较简单，人们对生产过程劳动耗费的数量方面的了解，只是凭生产者头脑的记忆，或在生产时间以外记录一些简单的财物收支，作为生产职能的附带部分。由于生产的发展，生产过程逐渐复杂，就需要采用一定的方法，计算劳动耗费及其成果，于是便出现了简单的会计。

随着社会的不断发展，生产日益社会化，会计便从简单地记录财物收支，发展成为运用货币形式综合地、系统地反映和监督生产过程，精确计算财务成果的必不可少的手段。由此可见，生产离不开管理，管理离不开核算，生产越发展，会计越重要。正如马克思指出的：“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”，^① 马克思这里所说的“簿记”，一般地就是指现在的会计。但是由于社会生产关系的变革，会计的记帐内容和方法又会相应地发生变化，以适应新的经济基

① 《资本论》第2卷。人民出版社1975年版，第152页。

础的要求。

在阶级社会里，作为管理经济工具的会计，是为一定的阶级所掌握，并为一定的阶级利益服务的。在资本主义社会里，会计掌握在资产阶级手里，是按照资产阶级的意志和利益来决定反映什么，监督什么，怎样反映，怎样监督。因此，会计就是为资本家获取最大利润服务的。在社会主义社会，由于消灭了剥削制度，会计掌握在无产阶级手里，使它成为管理社会主义经济的一个重要工具，反映了无产阶级的意志和劳动人民的根本利益。通过记帐、算帐、报帐，加强经济核算，厉行节约，增加积累，多快好省地发展社会主义经济。

综上所述，会计是运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐等手段系统地、连续地反映和监督企业的经营活动、财务收支及其成果的一种经济核算方法，是管理经济必不可少的工具。

我国社会主义制度下的会计，是在马克思主义哲学和政治经济学的基础上，结合我国社会主义革命和社会主义建设的实践经验逐步发展起来的，它具有统一性、真实性和群众性的特点，而这些特点也是对社会主义制度下的会计的基本要求。

1. 统一性

社会主义经济是一个统一的整体，每个企业都是这个统一体的一部分，因此，按照国民经济有计划、按比例发展规律的要求，国民经济各部门制订了统一的会计制度，规定统一的核算指标以及与此相适应的会计核算方法，保证各部门、各企业按照同一的要求提供核算资料，便于全国各级领导部

门汇总分析和检查国民经济计划的执行情况，也有利于同类企业通过比较开展劳动竞赛，推动增产节约运动深入地开
展。

2. 真实性

在社会主义制度下，由于消灭了人剥削人的制度，生产资料和产品都属劳动人民所有，在人民当家作主的社会主义企业里，能够保证会计资料真实可靠，正确反映客观实际。同时，国家在会计人员职权条例中还规定会计人员对于弄虚作假，营私舞弊，欺骗上级等违法乱纪行为，有权拒绝执行，并向本单位领导人或上级机关、财政部门报告，否则应负连带责任。

3. 群众性

群众参加管理是社会主义企业的一项根本制度，组织好群众性的经济核算工作，有利于职工群众了解企业的经济活动情况，关心国家计划的完成；有利于调动群众民主理财的积极性。企业财会部门有责任对群众性的经济核算，给以指导，使专业核算与群众核算相结合，更好地完成会计工作任务，不断提高企业的经营管理水平。

第二节 商业会计核算的对象

商业会计是着重运用货币形式对商业企业的经济活动进行反映和监督的一种专门的核算方法，它是商业企业管理工作的一个重要方面。为了明确商业会计是核算什么的，其内容是怎样决定的，就必须对商业会计核算的对象有个概括的

了解。

我们知道商业企业为了组织商品流通，更好地为工农业生产、为人民生活服务，就必须掌握一定数量的商品、物资和设备作为企业经济活动的物质基础。这部分商品、物资和设备的货币表现就是企业的资金。商业企业的经济活动，从它的货币形态来说，就表现为资金运动。作为管理经济的工具的商业会计，它的核算对象就是商业企业的资金及其运动。商品、物资和设备等资金具体运用在哪些方面即为资金占用；这些资金是通过什么途径取得的即为资金来源。资金占用和资金来源是从不同的方面反映企业经营资金的，它们是同一资金相互依存的两个方面。商业企业的资金在经营过程中随着商品流转活动，沿着货币——商品——货币的形式反复地循环运动，这种运动就叫做资金周转。因此，商业会计核算对象的具体内容，包括资金占用、资金来源和资金周转三个方面。

一、资金占用

资金占用是指企业资金的分布情况和表现形态。资金按其业务经营过程中的性质和作用，可分为流动资金占用和固定资金占用。另外，企业在经营过程中还有专用基金占用。

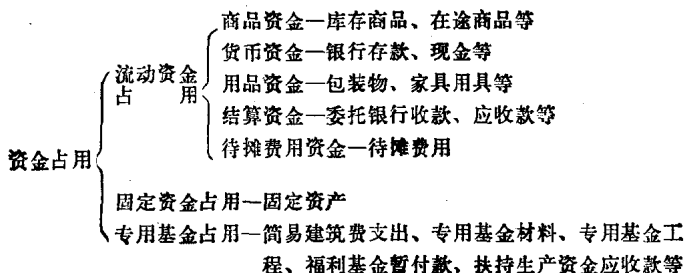
(一) 流动资金占用 是指企业在业务经营过程中，用于直接参加商品流转，不断改变实物形态的那部分资金。它包括商品资金、货币资金、用品资金、结算资金和待摊费用资金等等。其中主要是商品资金，它是商业企业为了保证不

断地扩大商品流转而必须储备的物质力量，如库存商品、在途商品等等；货币资金是在业务经营过程中用来支付货款和各项开支的资金，如银行存款、现金等等；用品资金是指为了提高服务质量，保护商品完整，保证商品质量，用来盛装商品的包装物、用品以及业务经营所需要的家具用具所占用的资金；结算资金是指企业由于销售商品和其他原因在结算过程中所占用的资金，如委托银行收款、应收款等等；待摊费用资金是企业先期支付，应由以后各期负担的费用所占用的资金。

(二) 固定资金占用 是指企业物质设备所占用的资金，如房屋、仓库、运输工具、机器设备等等。这部分资金不直接参加商品流转，但在较长时期为商品流转服务，基本上不改变其实物形态。

(三) 专用基金占用 是指企业修建固定资产过程中，在一定时期内所占用的一部分专用基金，如简易建筑费支出，专用基金材料，专用基金工程等等。另外福利基金暂付款和扶持生产资金应收款等也属于专用基金占用。

现将商业企业的资金占用简要列表如下：



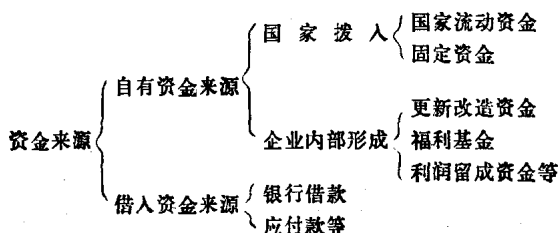
二、资金来源

资金按其取得的方式可分为自有资金来源和借入资金来源。

(一) 自有资金来源 是指国家按计划拨给企业或由企业内部积累所形成的资金来源。国家拨入的有流动资金和固定资金等等；企业内部积累的有更新改造资金、福利基金和利润留成资金等等。国家拨入的国家流动资金和固定资金，企业可以按照国家计划和管理要求支配使用。企业内部积累的更新改造资金是专门用作固定资产更新和技术改造的资金；福利基金是企业按一定标准提取用于职工福利的专用基金；利润留成资金是企业按规定从实现的利润中提取用于指定用途的专用基金。

(二) 借入资金来源 是指企业从外部取得的资金来源。企业只能在一定期限内使用，到期必须归还。属于这部分资金来源的有银行借款和应付款等。银行借款是企业根据计划和用途经有关部门批准，向国家银行借入的那一部分资金；应付款是企业购进商品尚待结算支付的货款以及对其他单位或个人发生结算往来关系的应付款项。

现将商业企业的资金来源简要列表如下：



三、资金周转

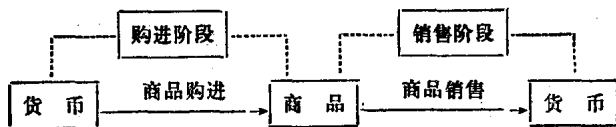
商业企业的资金在经营过程中反复不断地循环运动，就叫做资金周转。在资金的循环运动中，一方面会使资金来源和资金占用各个具体内容发生增减变化，另一方面使企业获得各种经营收入和发生各种经营支出。

(一) 经营收入 是指企业在经营过程中所取得的各种收入，如营业收入、财产溢余等等。其中营业收入主要是企业销售商品的收入；财产溢余是企业的商品、物资等流动资产，因自然影响或其他原因发生的溢余，由企业作为收入处理的部分。

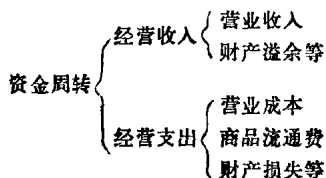
(二) 经营支出 是指企业在经营过程中所发生的各项支出，如营业成本、商品流通费和财产损失等等。其中营业成本是企业已销售商品的原进价；商品流通费是商品流通过程中所消耗的人力、物力的货币表现；财产损失是企业在经营过程中，由于意外事故和责任事故所造成的损失。

一个企业的经营收入和经营支出相抵后，就形成了企业的经营成果。当收入大于支出时即为利润，按规定抵缴后上缴给国家，成为企业为国家积累的资金。在未上缴前又成为企业资金来源的一部分。

商业企业的资金周转可用图示表示如下：



商业企业的资金周转过程所发生的经营收入和经营支出
简要列表如下：



至于商办工业企业的资金运动，主要包括供应、生产和销售三个阶段。在供应阶段企业购入劳动对象，货币资金转化为储备资金。在生产阶段工人将劳动对象加工为在产品、半成品，最后成为完工产品，储备资金转化为生产资金，再转化为成品资金。销售阶段企业把产品销售出去，成品资金转化为货币资金。这样周而复始地循环周转，就形成商办工业的资金运动。

商业企业的资金运动，表现出来的是钱和物的运动，其实质是体现了社会主义的经济关系，例如：国家财政拨给企业资金和企业向国家财政上缴税金和利润，反映着国家与企业的关系和经济责任；人民银行按照国家政策和信贷计划贷给企业资金，企业按规定将资金存入银行办理结算，反映着银行与企业的关系；企业根据合同与其他企业发生的购销业务并结算货款，反映着社会主义企业与企业之间的关系；企业根据按劳分配原则支付工资、奖励金，并按规定提取和支付福利基金，反映着企业与职工的关系等等。总之，企业的资金运动过程是企业购销业务的经营过程，也就是根据党的路线、方针、政策来完成国家计划的过程。企业会计人员，

不仅要根据资金运动的具体内容来记帐、算帐，而且还要透过现象，掌握其本质，在日常会计核算中按照经济规律办事，正确处理各方面的经济关系，提高会计核算工作质量，更好地为商品流通服务。

第三节 商业财务会计工作的任务

商业财务会计工作的任务，是由社会主义商业的性质、任务和核算对象所决定的。我国社会主义革命和社会主义建设已进入了一个新的发展时期。十一届三中全会决定把全党工作的着重点转移到社会主义现代化建设上来，这是我国历史发展进程的客观要求，反映了全党全国人民的迫切愿望。根据四个现代化建设的要求，商业财务会计工作，必须在党的领导下，认真贯彻执行党的社会主义建设总路线和“发展经济，保障供给”的总方针，发扬艰苦奋斗、勤俭建国的优良传统，不断加强政治观点、生产观点和群众观点，努力完成以下各项任务。

一、搞好会计核算的基础工作，做到正确、及时、完整地记帐、算帐、报帐，按期编制会计报表，全面反映企业的财产、资金变化和经营成果。

毛主席早就指出，一切企业都要建立经济核算制度。这是根据统一计划，分级管理的原则和经济规律的要求建立起来的企业管理制度，主要是要求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，精打细算，厉行

节约，以较少的耗费尽可能取得更大的经济效果。同时还须以自己的收入来抵偿支出，并保证盈利等等。会计核算在经济核算的一个组成部分，实行经济核算制就要加强记帐、算帐、报帐工作，正确、及时、完整地反映企业人力、物力、财力的运用情况，真实计算经营收支和财务成果，按期编制会计报表，使企业和上级领导部门能够及时地掌握企业的资金运用情况和经营成果，为加强经济核算，检查计划执行情况提供可靠的依据。

二、坚持财会监督，维护和遵守国家财经制度和纪律，堵塞漏洞，保护国家财产安全，同一切违法乱纪行为作斗争。

党和国家制定的方针政策和各项规章制度，代表了无产阶级和广大人民群众的利益。企业领导和全体职工，都要树立遵守社会主义法制的观念，坚决贯彻执行。由于商业企业掌握着大量的商品物资和货币资金，这是组织商品流通的物质基础。我国宪法规定：“社会主义的公共财产不可侵犯。”财会部门必须保护国家财产不受损失。要依靠群众，加强监督，作好宣传工作。同时，还要建立和健全以岗位责任制为中心的各种必要的规章制度，实行科学管理，克服企业内部的混乱状态，作到“人人有专责，事事有人管”。财会部门要充分发挥会计核算的监督作用，坚持原则、坚持制度，理直气壮地抓核算、抓管理，同一切贪污盗窃侵吞社会主义财产的破坏活动进行坚决的斗争。

三、经常分析考核企业经营成果，总结经验，揭露矛盾，提出改进措施，挖掘增产节约潜力，促使企业不断提高经营