

中等专业学校教材

商业会计

(计划统计专业适用)

山东省济南商业学校主編
山东人民出版社

前 言

本书是中等商业学校商业计划统计专业“商业会计”课程教材，也可作短期培训商业财会工作人员的教材和基层企业财会干部业务学习的参考读物。

本书根据中等商业学校商业计划统计专业本门课程的教学大纲，在商业财务会计专业适用的“商业会计核算”教材的基础上，吸收了各商业学校在教学实践中的经验，结合现行财会制度的规定，分别加以精简、补充和修改，并增加了财务管理知识的内容。出版前，经我们重点审查，定稿。

本书注意了结合课程内容，贯彻关于商业工作的政治观点、生产观点、群众观点和勤俭建国、增产节约的思想。取材力求浅显易懂，深广适度，以使符合教学计划和实际工作的需要。

全书共分为十一章。一至五章为会计理论部分，系根据一般会计核算原理结合商业会计特点进行论述。六至十一章为基本业务核算部分，以基层企业的商品进、销、存业务核算为重点，对批发（包括农副产品采购）、零售商品流转的核算加以阐述；对结算、信贷、用品、设备、费用、税金、财务成果等业务的核算以及会计报表，也作了必要地讲述。此外，结合会计核算知识的讲述，还适当地介绍了商业企业资金和费用管理的一般知识。

本书是我们委托山东省济南商业学校在山东省商业厅领导下主编，并由福建省财贸学校和湖北省武汉商业学校派教师协

助編写的。参加編写的人員有：山东省济南商业学校教师魯守信、邢尧庆，福建省財貿学校教师陈振华，湖北省武汉商业学校教师欧阳源。在編写过程中，山东省商业厅财会处审稿，并供給有关資料；北京財貿学校教师关孝元、福建省財貿学校教师周友鈞也提出了不少意見，特此致謝。

由于編写時間匆促，难免存在一些缺点和錯誤，希望讀者提出批評、指正，以便再版时改进。

中华人民共和国商业部教材編审委员会

一九六二年七月

目 录

前 言

第 一 章	总論	1
第一节	會計核算的概念	1
第二节	商业會計核算的对象	4
第三节	商业會計核算的任务	11
第四节	會計核算的方法	16
第五节	會計核算的組織	20
第 二 章	資金平衡表	23
第一节	資金平衡表的意义、結構和内容	23
第二节	經濟业务发生所引起資金平衡表中的变化	29
第 三 章	帳戶和复式記帳	36
第一节	帳戶	36
第二节	复式記帳	40
第三节	总分类帳戶和明細分类帳戶	47
第四节	帳戶和資金平衡表的联系	54
第 四 章	商业企业主要經營过程的核算	61
第一节	購进过程的核算	61
第二节	銷售过程的核算	66
第 五 章	凭証、帳簿和會計核算形式	72
第一节	會計凭証	72
第二节	帳簿	83
第三节	記帳技术	87
第四节	會計核算形式	93
第六章	批发商品流轉的核算	123

第一节	批发商品流轉核算的任务和庫存商品核算的方法	123
第二节	商品購进的核算	128
第三节	商品委托加工的核算	149
第四节	商品銷售的核算	154
第五节	商品儲存的核算	172
第六节	农副產品采購的核算	193
第七章	零售商品流轉的核算	212
第一节	零售商品流轉核算的任务和庫存商品核算的方法	212
第二节	零售商品購进的核算	219
第三节	零售商品銷售的核算	226
第四节	零售商品儲存的核算	237
第八章	貨幣資金、結算业务和銀行借款的核算	248
第一节	貨幣資金的核算	249
第二节	結算业务的核算	253
第三节	銀行借款的核算	265
第九章	包裝物、低值及易耗品和固定資產的核算	270
第一节	包裝物的核算	270
第二节	低值及易耗品的核算	275
第三节	固定資產的核算	277
第十章	商品流通費、稅金和財務成果的核算	282
第一节	商品流通費的核算	282
第二节	稅金的核算	299
第三节	財務成果的核算	301
第十一章	會計报表	314
第一节	會計报表的意义和作用	314
第二节	會計报表的編制程序	317
第三节	會計报表的种类和編制方法	325

第一章 总 論

第一节 会计核算的概念

会计核算，简单地說就是記帳、算帳、对帳、报帳和查帳，其目的在于促进国民經济的发展。具体地說就是主要应用貨幣量度，严格地根据凭証和一定处理程序，利用会计核算中特有的方法，对执行国民經济計劃的各个部門和企业的各种經济活动进行全面的、連續的和相互联系的記載反映，并計算和审核其是否合理，从而促进各个部門和企业以尽可能小的消耗取得尽可能大的經济效果。同时，应用会计核算所提供的資料，可以了解党和国家某些方針政策的貫徹执行情况以及国民經济計劃的执行情况。因此，我們可以这样理解，会计核算是以貨幣形式反映和监督执行国民經济計劃的各个部門和企业經济活动过程和經營成果的一种科学方法，是党与国家领导和管理国民經济必不可少的一个重要工具。切实地做好会计核算工作，对改善国民經济各个部門的經營管理，貫徹經济核算，厉行增产节约和正确安排国家計劃，具有极其重要的作用。

核算是整个国民經济核算体系中的一个重要組成部分，它同整个国民經济中业务核算、統計核算比較，具有以下的几个特点：

1. 會計核算以貨幣量度作為統一尺度 一切核算工作，必須要有量度才能進行，這些量度有實物量度、勞動量度和貨幣量度。會計核算雖然也使用實物量度核算材料和商品的收付儲存，使用勞動量度核算勞動工資，但是它是以貨幣量度作為主要尺度的。在實際工作中，可以同时使用幾種量度進行核算，但最後必須以貨幣量度統一表現出來，借以記載和反映經濟活動的經濟現象，以考察經濟活動的效果。

2. 會計核算要根據憑證，按照規定的程序，系統地記載和反映各項經濟業務 會計核算必須根據各項業務的書面證明——憑證來進行核算工作，以保證記載的真實和核算資料的正確。並且應該隨着經濟業務發生的先後次序系統地連續地記載和反映，密切注意其間的關聯性，以保證記載的全面和核算資料的完整。

3. 會計核算要按照特有的方法來進行工作 會計核算中對原始資料的整理，憑證的應用，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，嚴格按照手續來進行的。這些方法，主要有資金平衡表、帳戶、複式記帳，等等。

綜上所述，社會主義會計核算，不只是一個經濟問題，而且是一個政治問題。是一個关系到社會主義經濟建設中能否貫徹勤儉辦一切事業的方針和能否正確實現黨的鼓足干劲、力爭上游、多快好省地建設社會主義總路線的問題。所以，必須重視社會主義會計核算工作。

會計核算是有階級性的，在不同的社會經濟制度下，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，會計核算掌握在剝削階級手里，便成為幫助剝削階

級殘酷剝削和壓迫廣大勞動人民的工具，為剝削階級利益服務。在社會主義制度下，會計核算掌握在無產階級手中，就成為工人階級政黨及其國家領導與管理社會主義經濟的工具之一，為無產階級和全體勞動人民利益服務。因此，會計核算是具有強烈的階級性的社會科學。

社會主義制度決定了社會主義會計核算具有下列幾點突出的優越性：

1. 社會主義會計核算的統一性 社會主義會計核算是建立在生產資料社會主義公有制的基礎上，是在黨和國家統一領導下進行的。國民經濟各部門都依照國家有關規定，制定統一的會計核算的規章制度，規定了在全國範圍內相同業務的企業，必須按照同一的方式來處理會計核算。規定了會計核算指標，以保證與國民經濟計劃的有關指標相互一致，這就便於進行匯總分析和綜合平衡，便於利用這些統一資料，檢查國民經濟計劃的執行情況。

2. 社會主義會計核算的真實性 社會主義社會中生產資料和產品都是屬於勞動人民所有，根本不需要掩蓋任何經濟活動的實質，因此它就能夠真實地反映經濟過程。不但反映工作中的成績，也揭示工作中的缺點，以便於黨和國家對社會主義建設事業進行領導，便利廣大勞動人民正確了解生產進度和勞動成果，從而促使全體勞動人民，在黨的領導下，更好地進行集體勞動，經常地關心生產過程和經營狀況，進一步發展生產，增加收入，並為提高勞動人民的物質和文化生活福利創造條件。

3. 社會主義會計核算的群眾性 社會主義經濟建設，是全體勞動人民的事業。社會主義會計核算，作為管理經濟的一

項工作，其本身就具有廣泛的群眾基礎。因此，社會主義會計核算，有可能既保證專業核算的正常進行，又可以積極開展群眾核算，從而使專業核算和群眾核算密切結合，不斷提高社會主義會計核算的質量，更好地發揮會計核算的作用。

第二節 商業會計核算的對象

社會主義會計核算的對象，是用貨幣量度總括反映的社會主義擴大再生產過程及其物質基礎——社會主義公共財產。社會主義擴大再生產過程，是由生產、分配、交換（流通）和消費四個環節構成的，並受統一的國民經濟計劃的領導。商業是處於擴大再生產過程中的流過程的，它的基本任務是組織商品流轉，供應生產和人民生活需要。社會主義商業企業為了組織商品流轉，實現其為生產、為消費服務的任務，就必須具有一定數量的資金，這些資金都有其一定的來源，而在經營商品流轉過程中，即買賣商品中，經營資金就不斷地周轉着。經營資金及其來源和周轉過程，都可以用貨幣量度來反映，因此，商業企業會計核算的對象，具體地說就是商業企業經營資金的運用，經營資金的來源和經營資金的周轉（經營過程）。

商業企業經營
資金的運用

商業企業為了實現商業方針任務與完成國家所規定的計劃任務，就必須具備一定數額的資金。這些資金是商業企業進行經濟活動的必要條件，叫做經營資金。由於商業企業的經濟活動主要屬於流過程，所以它的經營資金從整個國民經濟角度來看，屬於流通領域的資金。

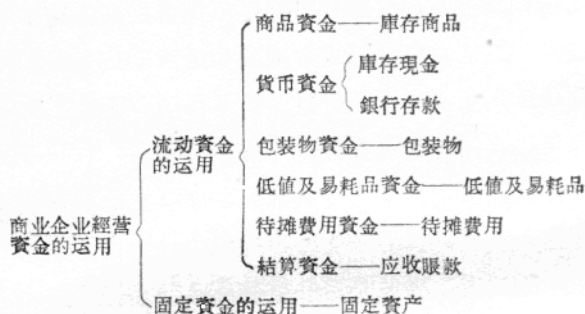
商业企业的經營資金的运用，按照資金周轉过程的性质，可分为流动資金的运用和固定資金的运用两类。現分述如下：

1. 流动資金的运用 流动資金是指企业中在一个生产和流通周期內发生作用，具有流动性质的那一部分資金。包括有商品資金、貨幣資金、包装物資金、低值及易耗品資金、待攤費用資金及結算資金等。这部分資金是直接参加商品流轉，而且在流通过程中經常改变其形式，所以称为流动資金。其中，主要部分是商品資金，它是商业企业为了保証不断地扩大与加速商品流轉而必須儲备的物資力量（如庫存商品）。貨幣資金，是在业务經營过程中用来支付貨款和各项开支的資金（如銀行存款、庫存現金）。包装物資金，是指为保护商品完整，保証商品质量，随同商品流轉而用来盛装商品的容器（如鉄桶、麻袋、木箱、竹篾、草包等），和商业企业购进的大宗包装物料（鉄絲、釘子等）所占用的資金。低值及易耗品資金，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质。結算資金（如应收帳款），是指企业銷售商品以后，尚待向購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. 固定資金的运用 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质的那一部分資金，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

损坏报废，更新设备为止。这部分资金一般是价值比较大，使用期限比较长，而且在使用期间并不改变它的形式，所以称为固定资金。

綜上所述，可以把商业企业经营资金的运用用图表列示如下：



上述各种经营资金的运用，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，因而都是商业会计核算对象的具体内容。

商业企业经营资金的来源

有了经营资金的运用，就必然有经营资金的来源，因为这是同一经营资金的两个不同方面。商业企业的全部经营资金，同样也都是从一定的来源得到的。因此，在反映经营资金运用的同时，也要反映这些经营资金是从哪些来源得到的。

商业企业经营资金的来源，可分为“自有资金的来源”和“借入资金的来源”两类。现分述如下：

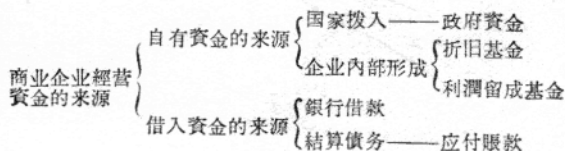
1. 自有资金的来源 这是国家按计划有目的地拨给企业或由企业内部所形成的资金来源。属于这部分资金来源的有政府资金、折旧基金和利润留成基金等。

政府資金是由國家從國民經濟基金中撥給企業的，這部分資金企業可以自行支配和經常使用。政府資金分為流動資金和固定資金兩部分。折舊基金是企業的固定資產因使用而逐漸損耗，由企業把逐漸損耗的價值從售價中以貨幣形態收回而累積起來的資金，作為固定資產進行大修理和重新購置之用，包括有大修理基金和基本折舊基金兩種。企業內部所形成的資金來源，除上述折舊基金外，還有應繳未繳利潤等。利潤反映了企業進行經濟活動的財務成果，企業可以從利潤中留取一部分，即利潤留成基金，作為搭蓋簡易倉棚和企業獎勵金等等用途，其餘部分則要上繳給國庫作為國家的預算收入。

2. 借入資金的來源 這是企業從外部所吸收的資金來源。它只能在一定期限內為企業所使用，而在期限滿了以後，就必須歸還。屬於這部分資金來源的有銀行借款和結算債務等。

銀行借款是企業根據一定的用途，向國家申請借入的那一部分資金。它是商業企業資金來源中最主要的組成部分。企業從這個來源所得到的資金，必須按照規定的用途加以使用，並按規定期限歸還。至於結算債務，則是企業借入資金的另一來源。它是企業購進商品尚待結算支付的貨款，以及對其他單位或個人發生結算往來關係所形成的應付款項。這種資金來源是臨時性質，到期必須歸還。

綜上所述，可以把商業企業經營資金的來源用圖表列示如下：



上述各种經營資金的来源，是各种經營資金的另一面反映。因此也和各种經營資金的运用一样，都是商业会计核算对象的具体内容。

商业企业經營
資金的周轉
(經營过程)

商业企业在贯彻执行商业方针任务和执行计划过程中，經營資金始終周而复始地周轉。由于經營資金的周轉，經營資金的运用就发生了变化，同时，經營資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全面地和連續不断地予以反映，并提供企业有关經營过程的詳細資料。

商业企业的經濟活动主要是进行商品流轉，包括購进和銷售两个过程。購进过程，就是商业企业为了扩大商品流轉和保證市場供应，从生产部門購进各种工农业产品，通过購进过程，将貨幣資金轉变为商品資金。銷售过程，就是企业將購进的商品銷售出去，以便滿足生产和消費者的需要，通过銷售过程，将商品資金又轉变为貨幣資金。商业企业的經營資金就是通过上述两个过程在不断地周轉着，而資金的形式也就沿着貨幣——商品——貨幣不断周轉着。这样，就构成了商业企业整个經營資金的周轉过程。

應該指出：在經營資金的周轉过程中，每当完成周轉一次的时候，不仅把商品資金轉变为貨幣資金，而且也表明了銷售计划的完成情况，其中也包括了經營成果。所以，轉变后的貨幣資金，一般是增加后的貨幣資金，商业企业会计核算應該加以正确反映，所以經營資金的周轉（經營过程）也是商业会计核算对象的具体内容。

为了提高經營資金的使用效果，促进商品流轉不断扩大和工农业生产不断发展，企业必須加强对經營資金的管理。企业經營資金管理的总原則：“集中領導、分級管理”。也就是逐級核定資金，层层負責管理，按計劃用錢，实行有計劃有領導的分工責任制。这样既有統一的領導，也能發揮各級的積極性，加强其責任感。商业企业經營資金的管理，除了要貫徹这个总原則外，还必须遵循以下几項原則：

1. 滿足商品流轉的資金需要，節約資金使用 商业企业流动資金的管理，必須在貫徹執行党的商业工作方針、政策的前提下，充分滿足商品流轉的資金需要，使企业有足够的資金，能保持必要的商品儲备，保證商品流轉計劃的完成和超額完成。同时，还必须有计划地使用資金，加速資金周轉，克服資金浪費和积压現象，从而合理地節約地使用資金，貫徹勤儉办企业的方針。滿足需要和節約使用，二者必須統一起来，不可偏廢。如果只注意滿足需要，不注意節約使用，必然会放松管理，不注意挖掘潛力，不考虑經濟核算，会給整个国家資金的分配使用带来不利的影响；如果片面地強調節約使用，而忽視业务需要，必将不能很好地为扩大商品流轉服务，影响商业任务的完成，对社会主义建設带来不利。因此，要以保證資金需要为前提，在这个前提下，再按節約的原則，精打細算地使用資金。而節約使用資金，實質上也是为了更好地調動財力資源，滿足資金需要。只有合理地組織資金，有效而節約地加以使用，才能充分發揮流动資金对不断扩大商品流轉的积极作用。

2. 流动資金只能用于商品流轉业务的資金需要，不得用于基本建設或其他財政性支出 在國家的全部資金和物資中多少用于基本建設，多少用于商品流轉，必須由國家全面安排，有計劃地加以分配，才能有利于保證資金和物資供應的平衡，保證社會主義建設有計劃按比例地高速度地發展。如果流动資金挪用于基本建設或其他財政性支出，会造成計劃外占用物資，不但打亂國家全盤計劃，影响整個國民經濟的全面安排；同時，也会造成企業經營資金的不足，使商品流轉受到影響。因此，必須實行專款專用，以保障國家計劃的全面完成和商品流轉业务的資金需要。

3. 流动資金的使用必須与物資运动相結合，堅持錢出去，貨進來；貨出去，錢進來，錢貨兩清 流动資金是物資的貨幣表現。商品从生產領域到流通領域，从流通領域到消費領域的物資运动，也就是从貨幣到商品，再从商品到貨幣的資金运动。資金运动必須与物資运动緊密相結合。如果企業進行預付，也就是錢出去，貨不進來，为了商品流轉不致中斷，企業必須增加流动資金，而出去的钱却轉为市場購買力，就会要求國家在計劃外增加物資供應；如果進行賒銷，也就是貨出去，錢不進來，未回籠的資金同样造成人为的增加市場購買力，也勢必要求國家在計劃外增加物資供應。因此，必須堅持錢出去，貨進來，貨出去，錢進來，錢貨兩清的原則。

4. 加强流动資金的計劃管理，所有資金收付都必須納入計劃，并按照批准的計劃進行使用 商業企業必須把一切資金收支全部納入計劃，按計劃使用資金，如果超过計劃，必須經過有關的上級領導機關批准。只有各部門各單位有計劃地安排

和使用流动資金，才能保證資金的合理使用，節約流动資金；才能更好地推动生产的发展和保證商品流轉的順利进行。

5. 专业管理与群众管理密切結合，发动群众参加資金管理 要管好流动資金，必須要有专人负责，加强专业管理，縝密地做好資金管理工作。但仅仅依靠少数人管理还不够，还需要发动群众参加管理。因为群众是最直接地接触实际业务活动的，最了解业务过程中的各种問題。发动群众参加管理，就能够充分发挥群众的监督作用，使群众的合理建議同解决业务实际問題結合起来。从而更有效地管理好企业資金，使少量的錢能够办更多的事，使有限的資金充分发挥作用，做到合理与節約地使用資金。

第三节 商业会計核算的任务

社会主义商业会計核算工作，是社会主义会計核算的一种，也是整个商业工作的一部分。它的任务，是根据党的社会主义建設总路綫所制定的商业工作的方針与任务来决定的。商业会計核算工作主要應該完成以下任务：

1. 正确、全面、及时地記錄、反映企业各項财产和資金的增減变化情况、成本和費用的开支及其升降情况、利潤的形成和分配情况 商业企业的业务活动，随时都涉及到貨幣收支和商品实物的变动，引起企业财产和資金的增減变化。在业务經營中，要有成本和費用开支；而經營管理工作做的好坏，又会使成本和費用开支发生升降变化。企业經營的結果，一般是获得利潤的，節約成本和費用的开支，就会获得更多利潤，为

国家积累更多的建設資金，企业的利潤。要本着正确处理国家、企业和职工三者关系的精神，按国家规定的办法进行分配。商业会计核算必須根据企业經濟活动的原始凭証，正确地全面地及时地記錄和反映企业的财产和資金的变化情况、成本和費用开支及其升降、利潤的形成和分配等情况，并向领导报告，使企业领导能随时掌握情况，指导业务活动，检查企业对党和国家所制定的商业方針政策的执行情况，以及各項任务的完成情况，促进企业工作不断改进。

正确、全面、及时地記錄和反映企业經濟活动情况，是商业会计核算的基本任务，同时，也是它的基本工作。在正确、全面和及时中，首先要注意正确和全面。因为記錄和反映失实，或不完整不全面，則不仅不足据以监督和领导企业的經濟活动，而且将使企业工作因而遭受損失。此外，还必须注意及时，以便企业领导能够及时掌握情况，发现問題，及时采取有效措施，巩固优点，克服缺点，从而改进企业工作。

2. 認真执行制度，严格监督财产、資金的管理和使用，保护社会主义财产和資金的安全，充分發揮它們为生产、为消費、为扩大商品流轉服务的作用 商业企业所掌握的大量商品物資和设备，是实现商业方針、任务和完成商业计划的物质基础，是发展国民經济和建設社会主义的巨大財富。会计核算工作，必須在党的领导下，依靠群众，加强与有关方面的协作，充分發揮其职能，严格监督这些财产、資金的管理和使用，以保护其安全，并达到以尽可能小的消耗，取得尽可能大的經濟效果；使每一項财产，每一笔資金，都能充分發揮其应有的作用；做到一切資金的使用必須根据计划；一切商品及其他财产