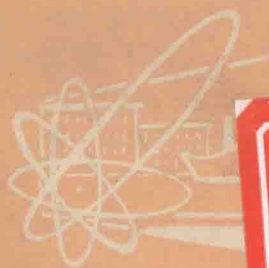


商业会计 供销合作社会计

教学参考资料



江苏省无锡商业学

前 言

为了教学上的需要，在全省六所商业、供销学校的倡议下，按照部编中专商业、供销会计教材、教学大纲的要求，编写了这本《商业、供销会计教学参考资料》。

本资料初稿由江苏省徐州地区供销学校编写第一、第九两章；江苏省无锡商业学校编写第二、第十一两章；江苏省淮阴供销学校编写第三、第十三两章；江苏省商业学校编写第四、第五、第七、第八四章；江苏省南通供销学校编写第六、第十二两章；江苏省盐城商业学校编写第十章。并于八一年九月由羌欣荣（南通）、张福洲（淮阴）、沈欣（徐州）、赵松年、陶金源（江苏省商业学校）、程仁溥（无锡）、李家基（盐城）等同志在江苏省无锡商业学校对初稿进行了讨论和修改，最后由陶金源同志总纂而成。

由于我们水平有限，编写时间又较仓促，本资料错误和缺点在所难免，恳请读者提出宝贵意见，以便今后再版时进行修改、补充。

江苏省商业、供销会计教学参考资料编写组

一九八二年一月

目 录

第一章	概 论	(1)
第二章	会计核算的基本方法	(16)
第三章	货币资金、银行借款和转帐结算的核算	(40)
第四章	批发商品流转的核算	(50)
第五章	零售商品流转的核算	(87)
第六章	农副产品收购的核算	(118)
第七章	包装物、物料用品、家具用具和固定资产的核算	(131)
第八章	国家资金和专用基金的核算	(142)
第九章	商品流通费、税金和利润的核算	(148)
第十章	会计报表	(197)
第十一章	饮食服务业的核算	(218)
第十二章	商办工业的核算	(226)
第十三章	运输业务的核算	(258)
附:	课时分配的建议	

第一章 概 论

本章是商业、供销会计核算的基础理论。应使学生学习后，能对商业、供销会计获得一个初步的认识，为学习以后各章打下理论和思想基础。而本章所涉及的范围较广，内容较多，对初学者来说，是有一些困难的，所以在讲授时，对一些理论性和实践性较深的问题，要掌握好深度和广度，深入浅出地进行讲解。

一、教学目的：

使学生领会会计是社会生产发展到一定阶段的产物，是管理经济必不可少的工具；理解商业会计核算对象的具体内容；明确商业财务会计工作的任务；了解商业会计核算工作的组织和会计人员的职责权限，培养学生热爱专业的思想，为学习以后各章奠定思想理论基础。

二、重点、难点：

重点：什么是会计，会计工作的任务和对财会人员的要求。

难点：会计工作的任务。

三、教学建议：

（一）会计核算的对象。供销合作社会计教材排入第二章，但为了教学方便起见，建议商业会计教学时，将其列入第

二章处理。

(二) 会计核算组织形式。供销合作社会计教材是列为第二章最后一节处理的，为了教学方便起见，建议供销合作社会计教学时，可将其列入第一章处理。

第一节 会计的发生发展及其作用

讲授时，首先要讲清会计的概念，然后引伸到会计的发生和发展，通过论证与说明会计的重要作用，使同学们对会计有一个初步的认识和了解。这可分三个问题阐述：

(一) 会计的概念：

目前，在一些会计教材中，对会计的概念有下列几种不同提法。

1. “会计核算是在完成国民经济计划的各个部门中反映和监督各种经营资金和经营过程的方法”。（《会计核算原理》马卡洛夫著）

2. “会计是经济核算的一种。它主要运用货币形式，通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段，核算和分析企业单位的各项经济活动或财务收支，反映和监督经济过程及其成果，会计包括核算和分析两部分，它的基本部分是核算。”（《会计基础知识》厦门大学财会教研室）。

3. “会计就是以货币为主要计量单位，对生产过程连续地系统地进行记录、计算、分析、考核的一种经济管理工具。”（《工业会计》上海人民出版社）。

4. “会计就是反映和监督生产过程的一种方法，是管理经

济的一个工具。”（《会计原理》高等财经学校会计教材编写组62年版）。

上述四种提法，都是指一般会计的概念而言，从上述几种概念的说明来看，有的是属于观点上的分析，有的是属于认识上的差异，有的是因对表达时所用的概念的不同理解所造成的。我们在讲授时，应区别情况，可选择其中的一种，以免庞杂不清。对商业、供销会计的概念可根据商业、供销会计教材内容归纳如下：

（一）商业会计——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，是管理商业企业必不可少的工具。

（二）供销合作社会计——它是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、用帐等一系列手段，反映和监督企业经济活动过程及其经营成果的一种科学方法，是管理供销合作社经济的一个工具。

从上列两个概念中，必须着重说明下列三个问题：

1. 以货币为主要计量单位，说明了会计特别重视货币量度反映企业商品财产、物资的增减变化，原因有三：

a. 由于目前我国存在着生产资料全民所有制和集体所有制，存在着商品生产和货币交换，因此，对于一切商品物资的交换，都必须通过货币计量来进行。

b. 在商业、供销企业中，商品、财产、物资等若以实物单位计算就不能求得综合指标，如一辆汽车不能和一台磅秤相加，一包香烟不能和一瓶酒相加，而在一类商品中，同一种商品其规格、质量、价值也有不同。为了取得企业财产物资的综合指标，必须运用货币量度。

c.企业为了向国家提供建设资金，必须定期计算企业的一切收入和支出，而各种收入、支出项目也只有运用货币量度折算，然后才有可能进行正确的计算。

基于上述三个原因，决定了会计必须以货币为主要量度。在实际工作中，会计工作也经常使用实物量度，但还是以货币为主要计量单位。

2.会计核算的方法。

会计核算是经济核算中的一个重要组成部分，是搞好企业管理的一项带有基础性的工作，其内容包括记帐、算帐、对帐、报帐。

记帐——就是对经济活动过程的连续地、系统地和全面地记录。通过记帐可以提供资料，作为考查和分析企业经营管理状况。所以记帐是算帐、对帐、报帐的基础。

算帐——它贯穿于整个会计工作之中，不仅计算财产的价值，而且要计算一定日期的企业的收入和支出，正确地反映企业的盈亏。

对帐——把会计核算资料实行帐帐核对，帐实核对，定期或不定期地进行财产清查和盘点。

内容 {	帐簿中的核算资料与实物进行核对——帐实是否一致。
	帐簿中的核算资料与有关企业或人员进行核对
	——人欠、欠人是否相符。
	帐簿中的核算资料与其它帐簿进行核对
	——帐帐是否一致。

对帐是保证会计核算资料正确性的可靠保证。

报帐——利用记帐算帐所取得的核算资料，按规定的格式、指标和填制方法而编制的会计报表。用以集中地反映企业的资金状况和经营成果，向上级、企业领导，有关部门进行书

面报告的一种形式。

记帐、算帐、对帐、报帐是会计核算的专门方法，它们是互相联系、互为补充、缺一不可的，因此会计核算方法是完成会计核算任务反映核算对象所必须的基本工作。

3. 对企业资金运动进行反映和监督。

商业供销会计的概念，都涉及到会计核算的对象问题，这里对会计核算对象只作一般的表述。详细讲授待“会计核算的对象”中进行。商业供销会计的概念说明了会计核算的对象是企业的资金运动。商业供销企业的主要职能是商品交换，换言之，是把工农业部门生产的产品购进来，通过货币交换，供应给消费者，从中取得一定的利润。随着国民经济的发展，商品交换的扩大，用货币来衡量的扩大的商品交换就必然成为商业供销会计核算的对象。为了开展商品的购销活动，还须具有一定的房屋、家具和其它设备，这些物资设备在经营过程中的增减变化，也必然成为会计核算的对象。因此企业的资金运动（来源、占用、周转）是会计核算的对象。

从上述三点，概括地说明了商业、供销会计的概念，即以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、对帐、报帐等手段，对企业的资金及其运动进行反映和监督的一种方法，是管理经济的工具。

（二）会计的产生和发展。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。长期的生产实践，使人们认识到，要取得好的生产效果，就要对生产过程进行管理，要管理好生产，就要了解和掌握生产过程中劳动资料和劳动时间的耗费，以及劳动成果的取得等数量资料，为此必须进行与此有关的数据登记和计算工作，以便取得必要的

核算资料，用以控制生产过程，有效地管理生产，促进生产的发展。生产必须管理，管理需要核算。会计就成为一种管理经济的工具和方法，它是社会生产发展到一定阶段的产物，为适应管理生产的客观需要而产生和逐步形成的。会计核算是在一定的社会条件下产生的，而且随着社会的发展而发展。

关于我国会计的发展是随生产的发展而发展的历史，在讲授时，可根据教材内容作一般介绍，但从会计的产生和发展的概况中应使同学明确三个问题。

1. 会计是在物质资料的生产有了多余并开始有储备的时候产生的。随着社会生产的发展和生产规模的日益社会化，会计也在不断地发展变化，会计所包括的内容和所运用的方法，经过长时期的实践和经验的积累，从简单到复杂，从低级到高级，从不完善到逐渐完善在不断地发展变化。

2. 生产离不开管理，管理离不开核算。会计作为管理经济的一种工具，利用它来反映和监督生产过程，也就显得很重要。“生产越发展，会计工作越重要”正是这个道理。

3. 在有阶级存在的社会里，会计总是为一定的阶级服务的。

在讲会计的性质、涉及到会计的阶级性时，可简要说明目前我国会计界的争论，以开阔学生的思路。

关于会计是属于什么性质的学科，目前有三种观点：

第一种观点：认为会计具有鲜明的阶级性，属于上层建筑范畴，认为会计不仅从数量上反映社会再生产的过程，而且也从质量上来说明再生产的过程，既反映一些数字，也反映再生产过程中经济本质的一些问题，所以它是受历史条件所制约的，具有鲜明的阶级性。这种看法长期以来占主要地位。

第二种观点：认为会计没有阶级性，是一种应用科学。这种观点认为会计只是一种数字，用数字来反映经济活动的数量变化的一种技术方法，就同数字一样，只是算算数，为此，认为会计只是一门文字同数字相结合的一种应用技术，它是把文字和数字结合起来，计计数、算算帐、单纯按数量变化的一种技术方法，所以无所谓阶级性。

第三种观点：认为会计既有一定的技术性，也有阶级性，是一门具有两重性的部门经济科学。这种看法比较带有普遍性、倾向性。这里的二重性是指会计既有阶级性，也有技术性。前面谈到认为会计具有阶级性这种说法完全把会计说成只有阶级性，没有其它方面。第二种观点认为没有阶级性这种看法，也只是把会计当成是一种技术性的方法来看待，而这种两重性的看法就考虑到前面二种论点的不足，这种提法也是最近不久才有的，并且得到大多数同志的赞成。认为会计只是一般地属性和阶级属性这样具有两重性，就是把阶级性和技术性作为一个整体来看待，持这种看法的人，认为会计是进行经营管理的一种活动，并为管理提供资料，直接履行管理的职能。所以会计不仅要为管理提供资料，而且还要通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段进行核算、检查和监督，会计在其它很多方面也直接体现了管理的职能，而这个管理是具有两重性的，为此，会计也有两重性。管理具有两重性是根据马克思，关于资本主义企业管理的分析得来的，马克思认为资本主义企业的管理既具有两重性的性质，又具有两重性的职能。马克思讲：一切规模较大的直接的社会劳动和共同的劳动都或多或少地需要有人指挥劳动，指挥就是管理。通过管理来调节个人活动，并且执行生产的整体运动，使整个生产有秩序的 进行，需要指挥，也需要管理，由于这种缘故而产生了各种一般的职能。企

业管理的一般职能是组织、领导协调企业生产的活动，但是这种职能，一旦从属于资本的劳动，这种调节的职能就成为资本的职能。为此，管理的活动应用到资本主义企业，其职能就变为资本的特殊职能，这样，管理的职能也就得到了特殊的性质。在资本主义企业里运用管理作为手段，管理本身除了一般职能外，还有特殊的性质，这就属于资本的职能。这样的运用、管理就有了两重性，既有一般的职能，又有资本的职能。资本的职能就是关于阶级的属性。从管理来看，一般的职能也就是一般的属性，当管理用于资本劳动的时候，就表现为资本的职能，也就是阶级关系，这里的管理是用于剥削的，所以管理有一种阶级属性，马克思曾分析说：“管理具有两重性。”所以马克思关于管理方面的论述，把它用于管理学科，也就有两重性。把马克思这一管理方面的论述用于会计方面，因此会计也就具有两重性。会计是经济管理的一种学科，这种观点，当前大多数人都很赞成。从这一方面来看，如强调会计只有阶级性，那所有国外会计的一切东西，资本主义的东西，一概就不能用了，因为会计有阶级性嘛？假如我们认为会计具有两重性，那就能吸取国外资本主义会计中有用的部分来为我们所用，国外的东西并不是全部能用的，但有些还是有利用价值的。这样也有助于我们对于学科的丰富和发展。这种论点带有比较普遍的倾向性。作为商业、供销会计，同样是这种情况。从商业、供销会计这门学科来看，强调其阶级性是不全面的，但如讲完全是应用技术也不全面，应该讲，商业、供销会计同样也具有两重性。

会计究竟属于什么性质的学科，这在过去曾有所争论，从现在看来也有不同看法。归纳上述三种观点，只是作为教学研究和讲授时参考，可根据具体教学情况加以运用。

(三) 会计的作用

商业供销会计的作用，一般可分为三点来讲授，即一反映、二监督、三促进。

1.反映——记录人力、物力、财力的运用情况，核算生产（经营）成果，为经营管理提供可靠的数据，起到反映情况的作用。

2.监督——对企业的经济现象进行监督。对执行国家计划，遵守财经纪律，杜绝浪费堵塞漏洞，起到监督作用，从而把经济活动纳入正常合理的轨道。

3.促进——对企业的资金和经济活动成果进行研究，对扩大再生产（流通）和经济发展，提高经济效益，起到促进作用。

目前，对会计作用的提法又有了新的内容，除上面三点作用外，还有：（仅供参考）

控制作用——控制生产流通过程。

分析作用——分析情况，找出差距和原因，采取措施，改进工作。

预测作用——预测经济发展情况，为今后经营方向提供数据。

决策作用——为决策提供建议。

保证作用——保证计划贯彻执行。

第二节 会计工作的任务

在《商业会计》教材中，把会计核算的对象列为第一章第二节，而《供销合作社会计》教材则列为第二章第一节，为了

两者一致和便于教学起见，建议在《商业会计》教学时，将会计核算对象移在第二章的开始时进行讲解。所以把这部分的参考资料列为第二章的开始部分。若认为还是按教材顺序教学为宜，在进行这部分教学时，可参考第二章的开始部分有关资料。

商业、供销会计工作任务，在教材上都列有四条，内容是一致的，由于四条任务中都包含了财务内容，因而在讲授时，应有所侧重，避免与财务任务重复，分不清会计与财务任务的差别，另一方面，本节是商业会计的重点，供销会计的难点，因此在讲授时，要结合实际讲活一些，避免枯燥无味，提不高学生兴趣。对于四条任务可结合会计职能进行讲授，讲清四条任务与会计职能的内在联系，使学生比较明确地知道努力完成四条任务是会计职能的要求，从而树立完成任务的责任感。

（一）管好用好资金

讲清在资金管理上“服务与监督”，“管和用”的辩证统一关系。使学生对于如何解决管、用矛盾，有一个正确的思想基础。

用好——积极支持业务经营和发展生产的合理需要。商业供销企业的工作必须面向生产，支持生产，充分发挥流通对生产的能动作用。因此，商业、供销会计工作的首要任务，就必须从支持生产和业务经营为出发点，积极做好资金供应。对有利于扩大商品流通，有利于提高服务质量所需要的资金，就应及时地供应和得到保证。当然应该指出，这种保证是根据党的方针政策和在国家计划指导下进行的，是指的合理需要。

管好——资金供应上一定要加强经济核算，贯彻节约的原

则。资金运用应讲求合理，讲求资金利用效果，一定要与商品流转任务相适应，确定合理库存，保持进货与销售的一定比例，做到适销对路，努力减少商品资金中的不合理占用，同时压缩非商品资金和结算资金的占用，使更多的流动资金参加商品流转。同时要坚持资金运动与物资运动相结合，这是社会再生产得以顺利进行的重要条件。因此管好用好资金，必须全面贯彻保证需要和节约的原则。要以最少的钱，实现尽可能大的商品流通，发挥会计职能的促进作用。

（二）搞好会计核算

会计核算是经济核算中的一个重要组成部分，会计核算的内容就是反映和监督企业的资金运动。在讲授时，可按教材内容讲解，并着重说明。

（1）正确、及时、完整地核算和反映企业的经济活动情况及财务成果是企业管理的需要。

（2）必须认真做好记帐、算帐、报帐等基础工作，为管理企业提供正确的资料，按期编制会计报表等都是管理企业经济活动的重要手段。

正确——即如实反映，只有如实，才能得出正确的数据。而要达到正确，记帐时，必须以凭证为根据，正确是会计职能作用的最基本要求。

及时——是指当经济业务发生后，应该立即进行帐务处理。登记帐簿，达到日清月结，及时编报会计报表和总结经验，发现问题，采取措施，改进工作。

完整——是指必须全面地系统地反映经济活动的过程，从而达到提供全面的核算资料。

正确、及时、完整是相辅相成的，正确是会计工作的基本

要求。假如正确的资料不能及时得到反映，也就失去了正确的意义。如果不能完整地反映企业的经济活动，就会造成核算资料的残缺，从而也就不存在正确及时的资料。

只有正确、及时、完整地反映企业物资财产的增减变化和财务成果情况，才能充分发挥会计职能作用。

（三）加强会计分析

会计分析是以会计核算资料为主要依据，对企业资金、费用、成本、利润计划完成情况等进行的分析。会计分析是会计核算的继续，也是会计工作的一项主要内容。

通过讲授，使学生明确会计分析的概念及其意义，对于总结企业经济工作，认识企业经营（生产）实践，加强企业计划管理，全面完成国家计划都有重要意义。它可以：

（1）检查企业，贯彻执行党的路线、方针、政策和计划完成情况，坚持社会主义方向。

（2）总结经验。会计分析是以唯物主义辩证法为理论指导，总结企业经济工作，认识企业经营（生产）实践的一个有力手段，也是有计划领导和管理企业经济的一个重要方法。

通过讲授，使学生对总结经验的作用有一个初步的理解，即科学地总结过去，从已经发生的事物中认识和掌握事物发展的规律性，用来指导今后的实践，是做好一切工作的基础。而加强会计分析，其目的也在于此。

（四）坚持会计监督

通过讲授，使学生对会计职能——监督，有进一步认识，作为一个会计工作者，为了发挥会计监督作用，要敢于坚持原则，敢于同一切坏人坏事作斗争，要例举一些坚持原则，坚决

维护财经纪律，坚持会计监督的先进人物和事例进行教育，树立光荣感、责任感，为做一个好的会计工作者打下思想基础。可从两方面阐述：

1.坚持会计监督，就能够保卫社会主义财产的安全。企业所拥有的财产物资，是社会主义公共财产，是企业进行生产和经营活动的物质条件，也是社会主义所有制的物质基础。保护社会主义公共财产不受损失，是保证企业生产经营活动正常进行的需要，也是维护社会主义所有制，巩固社会主义经济基础的需要，企业对其财产物资必须负责保护，防止贪污盗窃和浪费损失，为了有效地保护国家财产，必须借助于会计这一管理经济的工具，发挥会计职能——监督的作用。

2.坚持会计监督，能够促使企业遵守党和国家的财经方针政策和制度。

党和国家的方针政策，是根据客观政治经济形势和广大人民的利益制定的。它为我们规定了进行经济活动的基本准则。企业是执行党和国家财经政策和制度的基层单位。企业进行生产经营活动的过程，也就是贯彻执行财经方针政策和制度的过程。而作为管理经济的工具——会计，就必须对这一过程进行反映和实行会计监督。它包括以下内容：

(1) 企业是否按照国家的方针政策从事生产经营活动。

(2) 是否按照规定分配企业的经营成果，及时完成财经上缴任务。

(3) 是否执行现金管理制度和结算纪律、费用开支标准和成本开支范围。

(4) 是否执行财经制度和财经纪律。

第三节 对会计人员的要求

本节是供销社会会计的教学重点。它就是怎样做一个合格的会计人员。可按教材提出的四点进行讲授，其内容：

（一）认真学习马列主义、毛泽东思想，刻苦钻研业务，努力做好本职工作，做到又红又专。

（二）坚决依靠党的领导、贯彻执行党的路线方针政策，坚持社会主义道路，坚持无产阶级专政。

（三）加强调查研究，改进工作作风和工作方法。

（四）充分依靠群众，接受群众监督。

对以上四条在讲授时，可结合国务院颁发的“会计工作职权条例”中的六条职责和三条权利及国务院对会计人员技术职称的规定，要求进行详细讲解，引导学生认识到会计工作是一个光荣的工作，担负着艰巨的任务，以激发学生的进取心，光荣感，责任感，从而培养学生热爱会计专业的理想，为做一个合格的会计工作者奠定正确的思想基础。当然也要注意，阐明为了实现会计工作任务而提出对会计人员的要求，应讲清政治课和其它文化课与专业课的关系及其内在联系，防止和纠正学生的偏重一门课的思想。

第四节 会计核算的组织形式

为了充分发挥会计核算在经济管理工作中的作用，就要具备一定的会计核算的组织形式。这可根据商业、供销会计教材内容进行讲授，分三个问题。