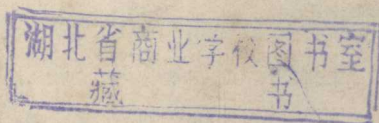


商业会计学

第一册



一九七九年七月

前 言

本书是为适应我们的商业财会、商业经济、会计学、财政、金融等专业的教学需要，以及商业、粮食、供销社等企业财会人员的业务学习要求而编写的。

本书根据高等财经院校有关专业的培养目标和财会人员业务学习的实际需要，在总结商业会计工作经验和教学实践的基础上，来安排体系结构和主要内容。全书分为三篇二十章：第一篇分六章，结合商业部门业务的特点，论述会计的一般原理和方法；第二篇分十章，阐述商业企业的商品流转及其有关业务的核算；第三篇分四章，分别阐述商办工农业、饮食服务业和储运业的核算。

本书是由我们五个财经学院联合编写的。参加编写的有向泽生、徐时澍、秦纪纲、李成章、阎德玉、周富保、周树森、丘明、马先春、侯文铿（本书总纂）、钱培钧（全本书总纂）等同志。

本书在编写过程中，得到了商业会计领导机关和商业会计工作同志的帮助，初稿在湖北咸宁高等财经院校商业财会教材学术讨论会讨论时，与会同志提出了宝贵的意见，对此，表示衷心的感谢。

· 由于我们学术水平的限制，书中的缺点和错误在所难免，欢迎读者批评指正，以便进一步修改提高。

湖北财经学院
山西财经学院
天津财经学院

辽宁财经学院
上海财经学院

一九七九年三月

目 录

第一章 绪 论

- 第一节 会计的意义 (1)
- 第二节 会计的对象 (5)
- 第三节 会计的任务 (11)
- 第四节 会计的方法 (14)

第二章 记 帐

- 第一节 记帐的原理 (18)
- 第二节 记帐的方法 (25)
- 第三节 记帐的依据 (37)
- 第四节 帐簿的登记 (44)
- 第五节 记帐的要求 (51)

第三章 算 帐

- 第一节 运用价值规律进行算帐 (57)
- 第二节 生产中劳动的耗费的计算 (59)
- 第三节 流通中劳动耗费的计算 (63)
- 第四节 经济效益的计算 (67)

第四章 报 帐

- 第一节 报帐的形式 (74)
- 第二节 报帐的要求 (79)

第三节	报帐的内容	(82)
第五章	用 帐	
第一节	会计检查的意义和种类	(88)
第二节	财产检查	(90)
第三节	会计资料的检查	(97)
第四节	会计检查工作的组织	(101)
第五节	会计分析	(104)
第六章	会计工作的组织	
第一节	会计制度	(113)
第二节	会计机构	(117)
第三节	会计人员	(120)
第四节	群众核算	(123)
第五节	会计工作现代化	(127)

第一章 绪 论

本章首先从生产斗争和阶级斗争的观点，阐明会计的重要意义。然后，根据社会主义再生产的原理，研究会计的对象和任务，并概括地论述运用价值规律和其他客观经济规律，进行记帐、算帐、报帐和用帐等重要问题，作为以后各章的理论基础。

第一节 会计的意义

马克思主义认为，物质资料的生产是人们生存和一切活动的基础。人们要生活，就要以社会为单位，共同地、不断地生产各种生产资料 and 消费资料，并按照一定的方式进行分配、交换（或流通）和消费；而且还需要很好地管理它们，使生产能够周而复始地经常更新和不断重复，这样便成了社会再生产过程，简称生产过程，或称经济过程。人们要管理生产过程，就要对生产过程的劳动耗费进行反映和监督，也就是要对生产过程的物化劳动和活劳动的耗费，以及劳动成果进行计量、登记和综合，借以取得有关说明生产过程的进度和物质资料增减变化的必要资料。然后，再根据这些资料进一步加以系统地分析和研究，以便了解和掌握生产过程情况，考核经济活动的成果，更好地领导和组织生产过程，促进生产的发展。会计就是反映和监督生产过程中劳动耗费和

劳动成果的一种方法，是管理经济的一个工具。马克思对于会计的含义，作了精辟的指示，他指出：簿记是“作为对过程的控制和观念总结。”^①也就是这个意思。因为，这里说的簿记，就是我们现在所说的会计。过程的控制也就是对生产过程的劳动耗费和劳动成果实行监督；观念总结即是对生产过程中劳动耗费和劳动成果的事实和现象，通过记录、计算在人们观念上进行概括反映。

会计是伴随着生产的发展而不断发展和充实起来的，它是人类在社会生产发展中一个重要的创造。原先人们（例如单个商品生产者）仅仅用头脑记帐，或者仅仅在他的生产时间之外，用简单的方法附带地把收入、支付日期等等记载下来。当人类社会生产日益发展，日益社会化，生产过程和经济关系越来越复杂，不可能凭着自己头脑的记忆去认识和掌握的时候，我们的祖先就创造了会计这个工具，运用记帐、算帐的方法，来反映和监督生产过程，帮助自己去认识和掌握生产。有了会计这个工具，人们对生产过程的情况更加心中有数，就可以比较使用哪一种生产工具和生产方法更能够增加生产，更能够用较少的时间取得更多的产品，从而更好地推动着生产的发展。生产的发展，促进了会计的产生和发展；会计的产生与发展，又推动着生产的更加发展。生产越是社会化，越向前发展，会计就越高级、越完备、越科学，它对于生产的作用也就更加重要起来。资本主义生产比个体生产需要会计，社会主义生产比资本主义生产更需要会计。所不同的是，在资本主义生产中会计是资本家盘剥的工具，资产阶级对无产阶级进行剥削的工具；而在社会主义生

^① 《资本论》第二卷，人民出版社1975版，第152页。

产中，会计是劳动人民多快好省地发展社会主义生产的工具，厉行增产节约加强经济核算的工具，为人民谋利益和为人民造福的工具。

由此可以看出：会计的重要地位和地位，是由生产发展的客观事实所决定的，它不是可有可无的。人们为了更好地发展生产，只能重视会计，运用会计，而不能轻视它，更不能取消它。否则，客观事物就强迫你非回过头来重新重视和加强它不可。建国以来，社会主义建设的实践充分地证明了这一点。

在社会主义制度下，会计是管理国民经济必不可少的工具。社会主义经济越发展，会计越重要。我国的国民经济正在向着现代化的目标前进，生产建设的规模愈来愈大，经营管理愈来愈细，在生产、分配、交换（流通）的各个环节中，都要运用会计这个工具来进行核算，反映和监督，才有利于促进和保证国民经济有计划按比例地发展。管理经济不搞经济核算不行，而搞经济核算没有会计也不行。经济管理的实践证明，对于企业单位来说，会计至少可以起到三方面的作用：

第一，反映企业经营管理情况

在会计工作中，根据节约时间规律的要求，记录企业人力、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，起到了反映情况的作用。

第二，监督企业贯彻方针政策

企业的一切经济活动和财务收支，都必须贯彻执行党和国家的方针政策和计划的要求，在会计工作中，通过核算财务收支，贯彻党和国家的方针政策，执行国家计划，遵守财经纪律，堵塞损失浪费漏洞，起到了监督的作用。

第三，促进企业提高管理水平

勤俭办企业是党和国家建设社会主义的根本方针。一切企业都必须厉行增产节约，讲究经济效益。在会计工作中，通过检查分析企业经济活动，考核资金利用效果，总结正反两方面的经验，揭露经营管理中的矛盾，挖掘增产节约潜力，对于提高企业理管水平，起到了促进的作用。

综上所述，会计是作为反映和监督生产过程中劳动耗费和劳动成果的一种方法，在社会主义计划经济的条件下，已成为有计划地管理国民经济的重要工具。做好会计工作，对于加强经济核算，提高经济管理水平，促进社会主义经济高速发展，实现新时期的总任务，都有重要的作用。我们在实现四个现代化的伟大斗争中，一定要充分发挥会计的作用，促进社会主义建设事业全面实现多快好省的要求。

以上阐明了会计的一般意义，当然也概括了商业会计的意义。但是，商业会计还有它的特殊意义。在商业会计实践中，它有广狭两义。狭义的商业会计，通常是指以货币为主要计量单位，利用价值形式来反映和监督商品流通过程的一种方法。它根据经营业务的不同，又分为商业企业会计，供销商业会计、粮食商业会计。广义的商业会计，是指商业部门所属的各行业会计，它除了包括狭义的商业会计外，还包括以下几种：

1. 商办工业生产加工会计：是反映和监督产品生产加工过程的一种方法。

2. 商办农牧业会计：是反映和监督畜禽饲养和农艺栽培的过程的一种方法。

3. 饮食服务业会计：是反映和监督饮食品生产加工，以及提供劳务过程的一种方法。

4. 储运业会计：是反映和监督商品储存，以及提供运输劳务过程的一种方法。

所有这些商业会计也和前面所述的会计一样，都具有重要的意义和作用。本书所说的商业会计，就是广义的商业会计，我们将在以后有关的章节，分别阐明它们的特点。

第二节 会 计 的 对 象

会计的对象，是指会计所反映和监督的内容。它是会计的主体，研究这个问题，对于正确理解和明确会计工作的范围、任务、方法，以及合理组织会计工作，都具有重要的意义。

在不同的社会制度下，会计的对象是不相同的。社会主义会计的对象可以概括为：社会主义扩大再生产过程中的资金运动。为什么作这样的概括和规定呢？它的理由有以下几方面：

第一，符合马列主义经典作家关于这个问题论述的基本精神。

在第一节里已经说到，马克思指出，簿记是作为对生产过程的控制和观念总结。从这个指示中，可以看出，在社会主义制度下，会计是作为反映和监督社会主义扩大再生产过程的一种方法。随着生产力的发展和生产社会化程度的日益提高，社会主义扩大再生产过程包括着许多复杂的方面，当然这许多方面不可能都是会计的对象。而社会主义社会，还存在着商品生产，价值规律仍然发生作用，那么，在社会主义扩大再生产过程的许多方面中，客观上存在着可以用货币表现的方面。社会主义扩大再生产中的物质资料用货币表

现，就是资金，随着社会主义扩大再生产的反复进行，资金就不断地运动着。从会计发展的进程，会计的主要特点，是运用货币形式，，不断地，系统地、全面地观察、计量、登记、综合分析生产过程。因此，社会主义扩大再生产过程中可以用货币表现的方面，即资金运动，就应当作为会计的对象。

第二，符合唯物辩证法关于科学研究对象的区分的基本原则。

按照唯物辩证法关于科学研究对象的区分，就是根据科学对象所具有的特殊的矛盾性。因此，对于某一现象的领域所特有的某一种矛盾的研究，就构成某一门科学的对象。社会主义会计是研究社会主义历史阶段的特殊的再生产过程的。也就是说，它是研究社会主义制度下，反映和监督扩大再生产过程中资金运动的规律性，解决会计的内容、任务、方法和会计工作的组织等问题。从而使其同其他学科的研究对象区别开来。

第三、符合当前国民经济各部门的各个企业经济活动的实际情况。

在社会主义制度下，国民经济各部门的各个企业的经济活动过程，是社会主义扩大再生产过程的具体表现。从当前各个企业经济活动过程的客观实际来讲，尽管各个企业经济活动的内容不尽相同，但是，概括起来不外是从事生产、分配、交换（流通）和消费等过程的经济活动。在这些过程中，无不明显地表现为资金运动。例如，在生产过程中，一方面表现为生产资金的耗费，一方面表现为生产出各种不同物质内容的资金；在分配过程中，则表现为生产出来的资金总额扣除生产过程中的耗费后的国民收入，在生产部门中进

行初次分配；在交换（流通）过程中，表现为成品资金到货币资金和从货币资金到商品资金；在消费过程中，主要是生产的消费，也就是生产过程的资金耗费。因此，把会计的对象概括为社会主义扩大再生产过程中的资金运动，是符合当前企业经济活动的客观实际，而且内容明确，重点突出，有利于指导会计实践。

从以上三个方面的分析，我们明确了会计对象的一般概念。但是，从这个概念中还不能看出各个企业会计对象的特点。为了使会计对象的一般概念具体化，现在以商业部门的各个企业为例，来研究会计对象的具体内容。

商业部门的各个企业，按照国家计划开展经营活动，必然引起经营资金的占用、来源和周转等情况，这三者组成了企业资金运动的主要内容，也是会计对象的具体内容。下面将分别说明这三个方面的问题。

一、经营资金的占用和构成

商业部门各个企业的经济活动是包括着多方面的，既有从事商品流通活动，又有从事商品生产加工和提供劳务的活动，这样在经营过程中，就需要占用多种形态构成的资金。为了合理安排资金的使用和加强企业管理，就要根据各个企业经营业务的特点和计划管理的要求，将经营资金占用加以适当的分类。

在商业企业中一般划分为六类：

1. 商品及材料资金：是指经营商品和生产加工业务所占用的商品、材料等形态的资金。如库存商品、农付产品、原材料等等。

2. 非商品资金：是指为商品流转服务而发生的一些资金占用。如包装物、物料用品、低质易耗品等等。

3. 结算占用资金：是指在经营过程中同各方面发生结算关系所占用的资金。如委托银行收款、应收款、待处理损失等等。

4. 专门占用资金：是指有专门基金来源所占用的资金。如专用基金材料、专用基金工程、福利基金暂付款等等。

5. 固定资产：是指房屋及建筑物、机器及设备等的原始价值。

6. 亏损及缴拨款项：是指企业发生亏损在未弥补前，以及盈亏在上缴下拨过程中所占用的资金。如本年亏损、缴国库利润、拨付所属亏损等等。

在工业生产加工企业中一般划分为四类：

(1) 固定资产：也是指房屋及建筑物、机器及设备等的原始价值。在生产加工企业中这类资金占着重要的地位，而且在资金总额中占较大的比重。

(2) 定额流动资金：即是按照定额管理的原则而制订的定额来掌握的资金。如储备资金（原材料、包装物及材料、物料用品、低值易耗品）、生产资金（在产品、待摊费用）、成品资金（产成品、外购商品）等。

(3) 非定额流动资金：主要是指结算过程中按实际需要来掌握的资金。如委托银行收购、现金、银行存款、应收款等等。

(4) 专门占用资金：与商业企业的专门占用资金基本相同。

从以上经营资金的分类中可以看出，由于商业企业主要是从事商品流转业务，生产加工企业主要是从事商品生产加工业务。因此，它们的经营资金构成内容是不大相同的。

二、经营资金的来源和用途

经营资金来源，是指经营资金从哪些方面取得的。商业部门各企业的经营资金来源虽然不尽相同，但是，大体上不外从以下几方面取得的：

1. 流动资金：主要的有按计划从国家财政部门直接拨入的，如国家流动资金；按计划通过信贷办法从人民银行取得的，如银行借款；按照国家政策而形成的来源，如其他流动资金等。

2. 结算资金：是指在经营业务结算过程中，所发生各种应付未付的款项。如应付款、待处理收益、未交利润等等。

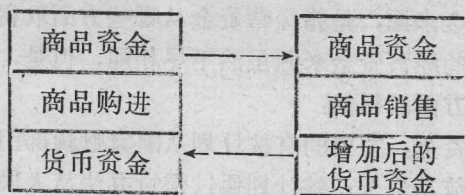
3. 专用基金：是指按照规定办法，作为专门用途而形成的来源。如更新改造资金、利润留成、大修理基金、福利基金、企业基金等等。

4. 固定资金：是按照基本建设计划，由国家或其他方面取得，用于企业购建固定资产的资金来源。

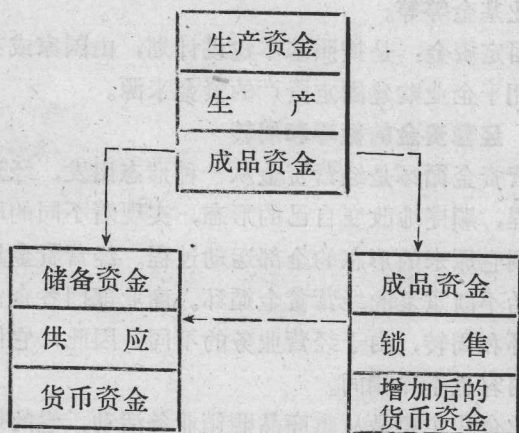
三、经营资金的循环和周转

经营资金循环是经营资金从一种形态出发，经过不同的经营过程，顺序地改变自己的形态，实现着不同的职能，最后又回到它原来的形态的全部运动过程。经营资金周转就是周而复始不断重复的经营资金循环。商业部门各企业的经营资金循环和周转，由于经营业务的不同，因此，它们的形式和构成内容也不尽相同。

商业企业主要是从事商品购销业务活动，它的经营资金循环和周转，通常表现为商品购进过程和商品销售过程。在前一过程中企业把货币资金转变为商品资金，在后一过程中企业又把商品资金转变为更多的货币资金。它的具体形式图示如下：



生产加工企业主要是从事商品的生产加工业务活动，它的经营资金循环和周转，通常表现为供应、生产和销售三个过程。在第一个过程中企业的货币资金转变为储备资金；在第二个过程中，储备资金转变为成品资金；在第三个过程中，企业把生产出来的产成品通过销售又转变为更多的货币资金。它的具体形式图示如下：



从上述商业企业和生产加工企业的经营资金循环和周转情况，可以看出它们之间是不大相同的，但是它们却存在着以下几个共同点：

1. 它们的循环和周转，都是高速度地在不断扩大的基础上进行的。它意味着两方面的意义：在商业企业中意味着商

品流转不断扩大，流通费用水平不断降低；在生产加工企业中意味着产品不断增长，成本不断降低。

2. 它们的各个过程都要有计划按比例的进行，才能保证各个过程进度的均衡性和连续性。

3. 它们的循环和周转都不是孤立的进行，而是与其他企业或个人，以及国家财政机关和人民银行，都有着密切的相互联系。因此，它们之间就会发生各种的经济关系。

4. 它们在循环和周转过程中，不仅会引起经营资金占用和经营资金来源的变化，而且会发生经营收入和经营支出的增减。

第三节 会 计 的 任 务

会计的任务是指会计在企业经营管理中应当做些什么和达到怎么样的要求而言。这个任务的具体内容和要求，是受会计的对象和经济管理的目的所决定的。

社会主义会计的基本任务，概括起来有以下三个方面：

一、反映经济活动，促进生产发展

社会主义企业在扩大再生产过程中客观上存在着经济规律，这些经济规律不仅不以人们的意志为转移，反而决定人们的意志。我们的生产活动必须按照客观经济规律来进行，才能保证生产的发展。社会主义社会制度给了我们按照客观经济规律办事的可能性，但是，社会主义社会制度本身并不能自动地保证我们按照客观经济规律办事，那么，要把可能性变为现实性，还要作很大的努力，要正确地反映再生产过程的经济活动情况，以便充分认识客观经济规律的特点和要求，才能按照客观经济规律的要求，有计划地高速度发展生

产，实现新时期的总任务。

前面已经说到，会计具有反映情况的重要作用，为此，会计的第一个基本任务，就是要如实地反映再生产过程的经
济活动情况，也就是说，要对企业的各项财产和资金的增减
变动、收入和费用的发生，成本的高低，利润的形成和分配
等一切经济活动情况，都正确地、及时地、完整地记录和反
映，为领导和管理经济工作提供准确可靠的会计核算资料，
以便检查企业的经济活动，是否符合有计划按比例规律、
价值规律等客观经济规律的要求，从而进一步认识和掌握客
观经济规律的特点，坚持按经济规律搞好生产，促进生产持
续地高速度地发展。

二、实行会计监督，保护国家财产

为了保证国民经济的高速度发展，社会主义企业的各项
经济活动，都必须严格遵守和认真贯彻国家的有关方针政
策、制度和计划的要求。这就需要实行会计监督，并通过监
督，加强经济核算，保护国家财产。

会计具有监督的作用，对于各个企业的经济活动，不仅
要正确地、及时地、完整地记录和反映，而且还要经常地进
行监督。因此，会计的第二个基本任务，就是要在反映经济
活动的同时，实行会计监督。也就是说，要监督各项财产的
收发、转移、保管、使用和报废是否按照一定的程序和程
序，要监督各项资金的收付使用是否按照计划和规定办事，
是否符合财务管理原则，以便维护党的财经政策，国家的财
经纪律，并同一切违法乱纪的行为作斗争，以保护国家财产
的安全和完整。此外，还要监督企业的各项经营收支和成本
费用是否遵守计划，是否合理合法，以增加收入，节约开
支，消除浪费，加强经济核算。