

商业会计与企业管理

黑龙江商学院《商业研究》编辑部

编 者 的 话

当前，在广大基层商业职工中，一个为实现“四化”而钻研业务的学习热潮正在兴起。因此，经常有人向我们索购各种旨在普及商业业务知识方面的参考资料。为了满足这一要求，我们组织校内外有关同志编写了这一套商业研究丛书，供同志们学习参考。

本书《商业会计与企业管理》从会计核算角度来谈商业企业的经营管理，由“会计基本知识”“商业会计核算与管理”和“商业会计分析”等三个部分组成。由于我们的水平所限，加上调查研究不够，缺点和错误是难免的，请同志们批评指正。

本书由李万仁同志编写，姜呈祥同志为责任编辑。

《商业研究》编辑部

一九八一年七月

目 录

第一编 会计基本知识

第一章 社会主义经济核算理论

- 第一节 经济核算的概念..... (10)
- 第二节 经济核算在社会主义经济中的
地位和作用..... (13)
- 第三节 经济核算的基本内容..... (15)
- 第四节 经济核算的量度和方法..... (17)
- 第五节 经济核算理论问题的几种观点..... (21)

第二章 会计核算的对象、任务和方法

- 第一节 会计的发生和发展..... (24)
- 第二节 会计核算对象..... (27)
- 第三节 会计核算的任务..... (34)
- 第四节 会计核算方法..... (36)

第三章 资金和资金平衡原理

- 第一节 资金内容与分类..... (41)
- 第二节 资金内容与分类..... (42)
- 第三节 资金分类与会计科目..... (46)
- 第四节 资金变动及其平衡关系..... (50)

第五节	帐户和复式记帐	(52)
第四章	记帐原理和记帐方法	
第一节	记帐理论和记帐方法的概念	(58)
第二节	借贷记帐法	(63)
第三节	财产收付记帐法	(81)
第四节	增减记帐法	(90)
第五章	总分类核算与明细分类核算	
第一节	总分类与明细分类核算的意义 和作用	(101)
第二节	总分类帐户与明细分类 帐户的平行登记	(104)
第三节	总分类核算记录与明细分类 核算记录的相互核对	(111)
第六章	凭证和帐簿	
第一节	会计凭证	(114)
第二节	会计凭证的种类	(115)
第三节	会计凭证的审核和管理	(120)
第四节	会计帐簿	(121)
第五节	记帐程序	(131)
第二编	商业会计核算与管理	
第七章	商业企业资金核算与管理	

第一节	企业资金的来源与作用·····	(137)
第二节	自有流动资金的核算·····	(138)
第三节	借入资金的核算·····	(139)
第四节	专用基金的核算·····	(142)
第八章	零售商品核算与管理	
第一节	零售工业品商品的核算·····	(147)
第二节	零售鲜活商品的核算·····	(164)
第三节	零售企业附营业务的核算·····	(167)
第四节	零售企业的部组的核算·····	(170)
第九章	批发商品的核算与管理	
第一节	批发商品核算的要求与方法·····	(174)
第二节	批发商品的购进核算·····	(179)
第三节	批发商品委托加工的核算·····	(182)
第四节	批发商品销售的核算·····	(184)
第五节	批发商品销售成本的计算·····	(189)
第六节	批发商品储存的核算·····	(193)
第十章	农副产品的核算与管理	
第一节	农副产品的核算特点·····	(197)
第二节	农副产品购进的核算·····	(198)
第三节	农副产品调拨和销售的核算·····	(202)
第四节	农副产品储存的核算·····	(206)
第十一章	非商品财产物资的核算与管理	

第一节	非商品财产物资核算与管理 的意义与作用	(211)
第二节	包装物的核算	(211)
第三节	物料用品的核算	(217)
第四节	家具用具的核算	(218)
第五节	固定资产的核算	(222)

第十二章 商品流通费、税金核算与管理

第一节	商品流通费核算的意义和要求	(230)
第二节	商品流通费的明细核算	(231)
第三节	商品流通费支出的核算	(234)
第四节	税金的核算	(239)

第十三章 利润或亏损的核算与管理

第一节	利润或亏损核算的意义和作用	(244)
第二节	利润的形成和计算	(245)
第三节	盈亏缴拨的核算	(250)

第三编 商业会计分析

第十四章 会计分析的内容和方法

第一节	会计分析的意义	(262)
第二节	会计分析的内容	(264)
第三节	会计分析的方法	(266)

第十五章 会计报表的分析

第一节	会计报表的作用和编制方法·····	(275)
第二节	资金表的分析·····	(276)
第三节	经营情况表的分析·····	(288)
第四节	商品流通费明细表的分析·····	(295)

第十六章 经营管理的经济效果综合指标的分析

第一节	经济效果的概念和作用·····	(298)
第二节	经济效果的内容和表现形式·····	(300)
第三节	反映经济效果的综合指标 及其测算方法·····	(302)

第一编

会计基础知识

会计基础知识，是指会计工作的基本理论、基本知识和基本方法。它是会计工作的基础，也是会计人员必须具备的基本素质。会计基础知识包括会计的概念、会计的职能、会计的要素、会计的科目、会计的凭证、会计的账簿、会计的报表、会计的核算、会计的监督、会计的法规等方面。

会计基础知识是会计工作的基础，也是会计人员必须具备的基本素质。会计基础知识包括会计的概念、会计的职能、会计的要素、会计的科目、会计的凭证、会计的账簿、会计的报表、会计的核算、会计的监督、会计的法规等方面。

会计基础知识是会计工作的基础，也是会计人员必须具备的基本素质。会计基础知识包括会计的概念、会计的职能、会计的要素、会计的科目、会计的凭证、会计的账簿、会计的报表、会计的核算、会计的监督、会计的法规等方面。

第一章 社会主义经济核算理论

第一节 经济核算的概念

一、什么叫经济核算

经济核算是管理经济的有效方法。

经济核算主要是借助于价值形式对企业生产经营活动的劳动消耗和生产经营成果进行系统的记录、计算、分析和比较，以求准确地反映和评价企业工作的情况，寻找降低消耗和提高经济效果的途径。

社会物质资料的生产是社会生活的基础，也是社会生存和发展的基础。人们生产物质资料，从来不是单独进行的，而是以团体为单位或以社会为单位，共同来进行的。人们在生产经营过程中所发生的种种活动与相互关系，就形成了社会的经济现象。人们要系统地了解这些经济现象并掌握其全部过程，就需要取得这方面的有关资料，于是引起了经济核算的发生。

经济核算就是通过观察、计量和登记的方法，从数量上来反映社会的经济现象，以便取得各种有关经济过程的资料，用来监督和领导经济过程。

二、经济核算是社会主义经济发展的客观要求

在不同的社会制度中，经济核算的内容、目的和任务都是不同的。也就是说，经济核算的发生与发展是受人类社会历史的发展所制约的，随着社会制度的变革，经济核算的内

容、目的和任务等也都不相同。

社会主义经济必须实行经济核算,不实行经济核算,社会主义经济就不能发展,这是客观的必然性。经济核算是表明社会生产关系的,即表明国家、企业和劳动者个人三者客观存在的经济关系。所以,经济核算又是客观的经济范畴。由此可见,从实践运用来说,经济核算是管理经济的经济方法,从经济关系来说,经济核算是客观存在的经济范畴。

我国社会主义经济核算,是在生产资料公有制基础上产生的一种经济关系,它是社会主义生产关系的重要组成部分。

社会主义企业及其职工都是生产资料的主人,但是,从个别企业来看,任何一个企业都不是生产资料的直接所有者,不能直接占有生产资料和产品,只能根据社会的共同需要使用部分生产资料。全民所有的生产资料归各个企业单位独立使用的结果,使社会主义生产资料公有制内部产生了一种特殊的经济关系:(1)使用公有生产资料的企业要进行独立经营,对社会承担经济责任,保证合理地使用生产资料,使公有生产资料不受损失,并且得到不断的扩大;(2)使用公有生产资料的企业,必须完成社会的生产任务,保证生产经营的经济效果,使企业职工及社会的物质利益得到不断增长;(3)使用公有生产资料的企业,要按照等价交换和等价补偿原则和其他企业进行经济联系,承担生产经营的经济责任,等等。把这些关系综合起来,就构成生产资料公有制内部的经济核算关系,即我们所说的经济核算。

社会主义经济核算不仅决定于生产资料公有制的性质,

而且也适应生产力发展的客观要求。这是因为：

第一，社会主义生产是以分工为基础的社会化的大生产，整个社会生产过程分成许多行业和生产单位，使整个社会经济变成一个有机的整体，但是，它不能违反生产过程的社会分工，使全社会变成一个大工厂。无论是全民所有制还是集体所有制，都要在社会分工的基础上组织生产过程，组成独立经营的企业，才能使劳动者和生产资料具体地结合起来发挥生产力的作用，这是生产社会化的要求，也是产生经济核算关系的前提。

第二，经济核算关系可以使生产资料公有制更好地适应生产力发展水平和人们的觉悟程度。现在的生产力发展水平，还不能使企业及其职工离开自己的物质利益自觉地改善经营管理。在现在的经济条件下，要提高人们生产劳动的积极性，提高企业改善经营管理的自觉性，必须使生产过程的经济关系与当前生产力的水平相适应，使企业及其职工的物质利益与企业生产经营的经济效果直接联系起来，利用经济动力来推动生产力的发展。

第三，经济核算关系可以适应商品生产发展的要求，便于利用价值规律的作用，提高生产经营的经济效果。在商品生产中，价值是衡量生产消耗的社会尺度，无论集体所有制企业还是全民所有制的企业，都要利用价值形式核算生产过程的活劳动和物化劳动的消耗，利用价值规律的作用，提高生产经营的经济效果。

总之，经济核算是生产资料公有制产生的一种经济关系，它能够提高人们生产经营的积极性，提高生产经营的经济

效果,促进生产力迅速发展,这是社会主义经济发展的客观要求。

第二节 经济核算在社会主义经济中的地位和作用

一、经济核算是社会主义经济管理的基本形式

经济核算适用于国民经济的一切部门和环节,在整个国民经济中,从计划到生产,从部门到企业,从中央到地方,所有的生产经营部门都要采取经济核算的形式,按经济核算原则进行管理。一切违反经济核算原则,不讲经济效果的管理形式,都是不符合社会主义经济发展的客观要求的,都会给社会造成浪费。

在社会主义经济中,计划管理是很重要的,如果轻视计划管理就会导致社会生产的盲目性。但是,计划管理必须符合经济核算的要求,不断提高生产经营的经济效果。计划管理不讲经济效果,不仅不能起到计划的作用,而且会产生瞎指挥,给社会造成很大的浪费。把计划管理建立在经济核算的基础上,这对减少计划中的盲目性,对于提高经济管理水平,加速国民经济的发展是非常重要的。

二、经济核算是加速生产现代化的过程

企业在实现生产现代化的过程中,采用什么技术设备生产效率最高,消耗最小,成本最低,经济效果最大,所有这些都需要进行经济核算,用来比较各种技术设备的投资额和经济效果比例关系。如果不进行全面的经济核算,不计算采用先进技术经济效果,那就很可能使生产经营现代化走弯路,劳动生产率下降,成本上升,出现亏损。

三、经济核算能够推动企业技术革新和技术革命

用改进生产设备,采用先进技术的方法提高劳动生产率提高生产经营的经济效果,具有重要的意义。因此必须按照经济核算的要求,凡是效率高、消耗小、能够提高产品质量的技术革新,在经济上就是合算的;反之,凡是效率低、消耗大,在经济上就是不合算的。技术先进,经济合理,也是通过经济核算反映出来的。

四、经济核算对于提高经营管理水平具有重要的作用

我们知道,经济管理水平取决于人们对于客观经济规律的认识和利用的程度,人们对于客观经济规律认识得越深刻,利用得越熟练,经济管理水平就会越高,生产经营的经济效果也就会越大。而经济核算是推动人们认识和反映经济规律的一个重要经济杠杆。它具体表现以下几个方面:

1. 经济核算可以推动人们自觉地认识生产消耗和生产经营的经济效果的联系,自觉地把加强经济核算作为增加收入的途径;

2. 经济核算可以推动人们自觉地利用价格、成本、费用、盈利、奖金等各种经济杠杆的作用,用经济办法调动人们生产劳动的积极性;所谓用经济办法来管理经济,就是要发挥各种经济杠杆的作用,注意人们的物质利益,使人们从切身的物质利益出发自觉地改善经营管理;

3. 经济核算可以推动企业发扬勤俭办企业的优良传统,培养一支能够管理现代化企业的职工队伍,认真完成各种经济定额和消耗定额,养成善于算帐,精打细算的良好作风。

第三节 经济核算制的基本内容

一、经济核算制的概念

什么是经济核算制？经济核算制是用法令形式固定下来的经济核算关系，它是生产公有制的经济管理的基本形式。

过去，我们常把企业有独立的资金、可以和其他企业签订合同、在银行建立结算帐户、从银行取得借款、用自己的收入抵补自己的支出并取得盈利这样一些规定，就叫做实行了经济核算制。实际上，这些规定并不是完全经济核算制的基本内容，经济核算制的基本内容包括企业的独立经营权、企业及职工的物质利益和企业经济责任三个部分。这三部分的关系是：企业独立经营权是经济核算制的前提，物质利益是推动企业及其职工改善生产经营的动力，目的是使企业、职工和社会的利益密切结合起来，使企业为提高生产经营的经济效果承担经济责任。

二、经济核算制的基本内容

1. 独立经营权

实行经济核算制就是要使企业利用公有的生产资料进行独立经营，发挥广大劳动者生产经营的积极性，自觉地提高生产经营的经济效果。

企业的独立经营权包括三个方面，即与企业生产经营范围相适应的计划权、财权和物资支配权。没有这三种权力，企业不能进行独立经营，也不能叫做实行经济核算制。所谓计划权，就是企业在遵守国家计划规定的生产经营方向的前提下，有权根据本企业的生产经营能力和具体情况，独立地

编制本企业的各种计划，确定本企业的生产经营活动。所谓财权，就是企业要有独立的资金来源，并有权根据生产经营的需要独立地支配资金。国家除了按照资金有偿使用的原则向企业收取资金利息外，不再干预企业使用资金的过程。所谓物资支配权，就是在国家计划规定的范围内，有权根据生产经营的需要，独立地选购商品，有权和有关单位直接签订供销合同，不受地区和上级机关的限制，这是保证企业实行经济核算制的必要条件。

2. 物质利益

物质利益就是使企业生产经营的经济效果和企业及其职工的物质利益结合起来，利用物质利益的作用提高人们改善经营管理的积极性，使企业及其职工从物质利益上关心生产经营的经济效果。

经济核算制把物质利益作为提高生产经营的经济效果的动力，完全符合历史唯物主义的基本原理。不论社会性质如何，物质利益总是人们进行生产劳动，从事经济建设，改善经营管理的直接动力。在人类社会，没有离开物质利益的生产和建设。我们进行的每一项经济事业，从根本上说，都是为了提高人民的物质和文化生活水平，增加人民的物质利益，离开人民的物质利益，我们的生产和建设就失去意义。

把物质利益作为经济核算制的内容，必须通过具体的经济形式才能实现。没有恰当的经济形式，物质利益就不能成为经济核算制的内容，也不能起到动力的作用。从理论上来说，采用的一些经济核算形式要与经济核算制的要求相适应。例如，职工的工资形式与工资水平要和企业生产经营的