

商业财务会计

天津市财经学校

商业财务会计

天津市财经学校商业管理专业科编

一九七三年八月

毛主席语录

路线是个纲，纲举目张。

发展经济，保障供给，是我们的经济工作和财政工作的总方针。

有了严格的核算制度之后，才能彻底考查一个企业的经营是否是有利的。

节省每一个铜板为着战争和革命事业，为着我们的经济建设，是我们的会计制度的原则。

一切做经济工作、财政工作、供给工作、总务工作的人，只要他们是不贪污，不浪费，忠心耿耿，为党为国的，均应受到尊敬。

我们的教育方针，应该使受教育者在德育、智育、体育几方面都得到发展，成为有社会主义觉悟的有文化的劳动者。

前 言

这本《商业财务会计》，是为我校商业管理专业和短训班编写的试用教材。

自无产阶级文化大革命以来，我们遵照伟大领袖毛主席关于“认真搞好斗、批、改”的教导，曾编写过几套商业财务会计教材。这本教材就是在原有教材的基础上根据现行商业财务会计制度的规定，调查了一些基层企业的实际情况，参考了各地商业、财贸学校的财会教材，并征求了财贸部门的意见重新改编的。在编写过程中，天津市财政局、天津市第一、二商业局、天津市百货批发部和百货大楼的同志参与审稿，给了我们大力的支持和具体的指导；许多省、市商业部门和学校，寄来有关财会资料，给了我们热情的帮助和很大的鼓舞；我校工业会计、财政、金融等教研组的同志也给我们审稿，提出了许多宝贵意见；在此致以衷心的感谢！

由于我们对马列主义、毛泽东思想学得不好，路线觉悟不高，业务水平有限，本教材中的缺点、错误在所难免，希望同志们批评指正。

编 者

一九七三年八月

于天津市灰堆

目 录

第一章 商业财务会计的对象和任务	1
第一节 商业财务会计的概念和对象.....	1
第二节 商业财务会计的作用与任务.....	8
第三节 在毛主席的革命路线指引下, 搞好商业财务会计工作.....	14
第二章 会计核算的基本方法	20
第一节 资金来源和资金占用的平衡关系.....	20
第二节 设置会计科目和帐户.....	24
第三节 增减记帐法.....	30
第四节 填制会计凭证.....	35
第五节 登记帐簿.....	43
第六节 编制会计报表.....	57
第三章 货币资金、结算业务和银行借款的核算	61
第一节 货币资金的核算.....	61
第二节 结算业务的核算.....	71
第三节 银行借款的核算.....	83

第四章 批发商品流转的核算	88
第一节 商品购进的核算	89
第二节 商品销售的核算	102
第三节 商品销售成本的核算	114
第四节 大类商品的核算	123
第五节 商品储存的核算	128
第五章 农副产品收购的核算	133
第一节 农副产品购进的核算	134
第二节 农副产品清选的核算	141
第三节 农副产品销售的核算	144
第四节 农副产品储存的核算	148
第六章 零售商品流转的核算	152
第一节 售价金额核算法	153
第二节 进价金额核算法	175
第三节 进价数量金额核算法	180
第四节 零售企业的柜组核算	183
第七章 饮食服务业的核算	188
第一节 饮食服务业的经营特点和核算任务	188
第二节 饮食业的核算	190

第三节	服务业的核算	201
第八章	包装物、物料用品和家具用具的核算	209
第一节	包装物的核算	210
第二节	物料用品的核算	220
第三节	家具用具的核算	222
第九章	固定资产的核算	227
第一节	固定资产的概念、分类、计价及其核算 的任务	227
第二节	固定资产调拨的核算	230
第三节	固定资产折旧的核算	231
第四节	固定资产修理的核算	238
第五节	固定资产清理和更新的核算	242
第十章	商品流通费、税金和财务成果的核算	247
第一节	商品流通费的核算	247
第二节	税金的核算	259
第三节	财务成果的核算	261
第十一章	会计报表	274
第一节	会计报表的意义和作用	274
第二节	会计报表的种类和结构	276

第三节	会计报表的编制方法	279
第四节	会计报表的复核、报送、审批和汇总	306
第十二章	商业企业财务计划与管理	308
第一节	财务计划的意义、作用和编制的依据	308
第二节	财务计划指标的确定	310
第三节	商业企业财务管理	333
第十三章	商业企业财务分析	345
第一节	财务分析的概念	345
第二节	流动资金的分析	351
第三节	商品流通费的分析	362
第四节	利润的分析	364
第五节	财务分析说明的编写	367
第十四章	商办工业产品成本的核算和管理	370
第一节	产品生产成本核算和管理的意义	370
第二节	生产费用的核算	371
第三节	产品成本的核算	384
第四节	产品成本的管理	397

第一章 商业财务會計的对象和任务

社会主义商业，是我国社会主义革命和社会主义建设的一条重要战线。伟大领袖毛主席历来十分重视和关怀商业工作，为商业工作制订了一整套理论、路线、方针和政策，为社会主义商业指明了方向。要办好社会主义商业，必须以马列主义、毛泽东思想为指针，以路线斗争为纲，加强对商业工作的领导和管理。商业财务会计是商业管理的一个重要工具。因此，在商业管理工作中，应充分发挥财务会计的作用。

第一节 商业财务会计的概念和对象

一、商业财务会计的概念

（一）什么是商业财务会计

商业财务会计，是在毛主席的革命路线指引下，根据党的有关方针、政策和规章制度，对商业经济活动的过程和成果、商业资金的形成、分配和运用进行反映、监督和管理。它是社会主义商业管理工作的一个重要组成部分。

商业经济活动的过程，也就是商业资金运动的过程。社会主义商业部门根据“发展经济，保障供给”的财经工作总方针，在国家计划指导下，正确地组织商品流通，为无产阶级政治服务，为工农业生产服务，为工农兵生活服务，这就

是主要的商业经济活动。商业部门为了组织商品流通，必须有一定数量的财产，如商品、包装物和房屋等等。这些财产用货币形式来表现，就叫做“资金”。每个商业企业，首先总是需要一定的货币资金购进商品，然后把商品销售出去，收回货币。这种由货币——商品——货币反复循环，不断周转的商品流通过程，也是资金运动的过程。这些资金及其来源怎样发生增减变化，必须由商业财务会计全面地、系统地、连续地进行反映和监督，并提供各种详细资料和总括指标。

商业企业在组织商品流通过程中，因销售商品和进行其它业务活动所收回的货币资金，叫做经营收入；流通中所耗费的人力、物力的货币表现及其它开支，叫做经营支出。当商业企业的资金在完成一次周转时，由于销售商品收回的货币资金，根据政策的要求，在补偿销售商品的营业成本和各项费用开支以及缴纳税金后还有剩余。这种经营收入抵补经营支出后的剩余部分，即形成商业利润。这就是商业经济活动的财务成果。商业财务会计也必须正确地计算、反映和监督商业的经营成果。

商业企业在组织商品流通过程中，还要与各方面发生货币关系。如：向国家领取流动资金、解缴利润、税金时，要与国家财政部门发生货币关系；向银行办理结算、借款和现金存取时，要与国家银行发生货币关系；因商品购销的货款结算，劳务供应的价款收付，要与工农业生产部门和工农兵群众发生货币关系；各商业企业之间因资金调拨要发生货币关系；企业与职工之间因支付工资也要发生货币关系，等等。这些货币关系体现了社会主义的经济关系。我们要透过现象看本质。财务会计工作，从现象上看，只是货币的收付，资金

的往来，帐务的记录和核算等等。但每次货币的收付，每笔资金的往来，都体现一定的经济关系，反映着执行什么路线和政策的问题。因此，商业财务会计部门要在毛主席的革命路线指引下，依据党的方针政策，正确处理与各方面的货币关系，取得所需要的资金，加强资金管理，有计划地、合理地分配和使用这些资金，加强财务计划、检查和分析，促进商业企业不断改善经营管理，为巩固和发展社会主义经济基础服务，为巩固无产阶级专政服务。

商业财务会计对于商业经济活动的反映、监督和管理是按照它特有的方法来进行的。这种方法的特点是：

1.以货币单位作为统一尺度。一切经济工作，必须有计量单位才能进行。这些计量单位有实物单位、劳动单位和货币单位。财务会计虽然也使用实物和劳动单位，但是它是以货币单位作为统一尺度的。只有以货币单位为统一尺度，才能综合计算和计划各项财产的增减变化情况，总括地反映经济活动的过程和成果。

2.根据凭证，按照规定的程序，全面地记录和反映各项资金运动及经营成果。财务会计必须对每项经济业务取得合法的书面证明（凭证），才能进行核算工作。以凭证作根据，并按照经济业务发生的先后次序来全面地、系统地、连续地记录，就可以使反映经济业务的财会资料正确完整、真实可靠。

3.采用一整套专门的核算方法和计划方法。如对于凭证的整理和应用、会计科目和帐户的设置、帐务的处理、财产的清查、成本的计算、报表的编制、财务的计划、管理和分析等一系列工作，都是财务会计所特有的专门方法。

（二）社会主义商业财务会计的优越性

在有阶级存在的社会里，财务会计具有鲜明的阶级性。在不同的社会制度下，财务会计是为不同的阶级利益服务的。在万恶的旧社会，政权和生产资料掌握在吃人肉、喝人血的地主、资本家手里，财务会计就成为他们对劳动人民进行残酷剥削的手段。在解放后的新中国，在毛主席的革命路线指引下，无产阶级掌握了政权，生产资料属于国家和劳动群众集体所有，财务会计就成了为无产阶级和广大劳动人民服务的工具。同时，财务会计本身也发生了根本的变化。它与资本主义财务会计对比，具有无比的优越性。这种优越性主要表现在以下几方面：

1.财务会计制度的统一性。在资本主义制度下，由于生产资料的私有制和生产、流通的无政府状态，企业各自为政，不可能有统一的财会制度。而我国的商业财务会计由中央规定了统一的制度，使全国的商业企业和部门按照统一的要求和规定来进行财会工作，这就能提供统一的财会资料，便于全国各级商业部门汇总、分析和检查，便于整个国民经济计划的综合平衡。

2.财务会计资料的真实性。资产阶级为了在市场竞争中获取最大限度的利润，故意弄虚作假，伪造会计数据，保守“商业秘密”，因而他们提供的财会资料是极不真实的。而社会主义制度要求商业财务会计从实际出发，真实地反映经济活动的过程和经济关系，以便党和国家加强对商业工作的领导，便利广大职工群众了解自己的活动情况和劳动成果，从而促进商业企业进一步改善经营管理。

3.财务会计工作的群众性。在资本主义社会，资产阶级

为了维护本身的利益，不让广大群众了解资本主义剥削的真相，就故弄玄虚，把财务会计搞得繁琐复杂，以便蒙蔽、欺骗劳动人民。而社会主义商业是人民群众的切身事业，商业职工是企业的主人。商业管理工作必须依靠广大群众来进行，因而商业财务会计就具有广泛的群众基础。在财会工作中贯彻执行群众路线，既能进一步激发职工群众民主理财的积极性，又能大大提高财会工作的质量。

二、商业财务会计的对象

商业财务会计的对象，是指财务会计所反映、监督和管理的内容而言。根据以上所讲的商业财务会计的概念，便可知：商业企业的资金、资金运动及其所体现的经济关系，就是商业财务会计的对象。商业企业的资金，从其静止状态来说，可分为资金来源和资金占用两个方面；从其变动状态来说，它随着商品流转的不断循环而反复周转。因此，商业财务会计的对象，具体地说，就是商业企业的资金来源、资金占用和资金周转。

（一）资金来源

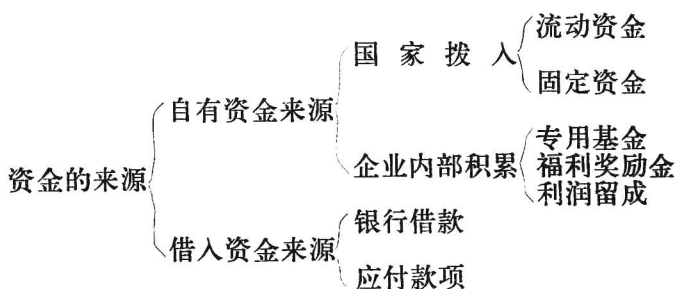
资金来源，是指商业企业经营的资金从哪里来的，通过什么途径取得的。例如，或是国家拨入，或是从银行借款，或是企业内部积累的，等等。这些资金来源，可分为自有资金的来源和借入资金的来源两类。

1. 自有资金的来源，是指国家按计划拨给商业企业或由企业内部积累的资金来源。这部分自有资金，是企业可以长期用于业务经营或指定的专门用途而无需归还的。属于这部分资金来源的有国家拨入的流动资金和固定资金；供销社的

社员股金；企业内部积累的专用基金、福利奖励金和利润留成等。

2. 借入资金的来源，是指企业从外部所吸收的资金来源。它只能在一定期限内为企业使用，到期必须归还。属于这部分资金来源的有从国家银行所得到的借款和在结算过程中所发生的应付款项等。

商业企业的资金来源可以简要列表如下：



（二）资金占用

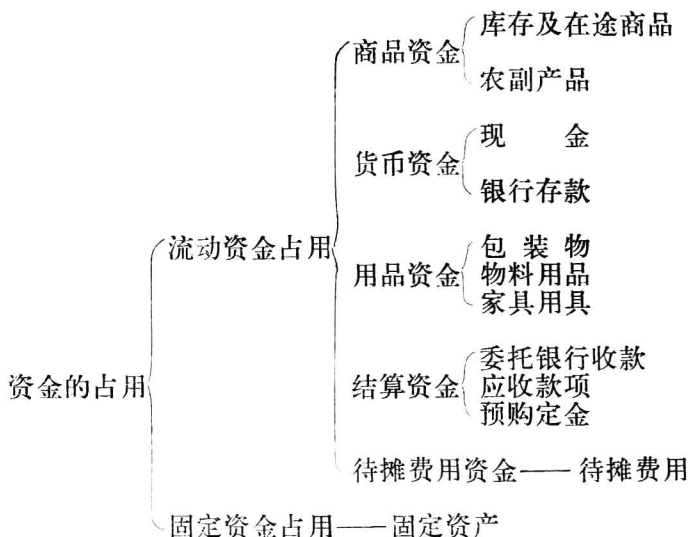
资金占用，是指商业企业的资金具体运用在哪些方面。企业所使用的资金有一定来源，必定有一定去向。例如，或是购进了商品、包装用品，或是存入银行，或是添置了运输汽车等等。资金的占用，按照资金的性质和作用，可分为流动资金的占用和固定资金的占用两类。

1. 流动资金的占用。流动资金，是指企业在经营过程中用于直接参加商品流转，具有流动性质，并且在流通过程中不断改变形态的那部分资金。它包括商品（库存商品、在途商品、农副产品）、货币（现金和银行存款）、用品（包装物、物料用品、家具用具等）、结算资金（委托银行收款、应收

款项、预购定金)和待摊费用等。其中商品资金占主要部分,是企业为了完成商品流转计划所必需的主要的物质力量。

2. 固定资金的占用。固定资金是指企业的房屋、运输工具和机器设备等。这部分资金不直接参加商品流转,而是为商品流转服务的。

商业企业的资金占用可以简要列表如下:

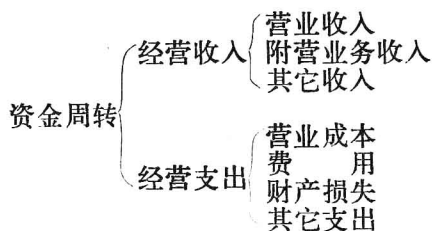


(三) 资金周转

商业企业的资金在经营过程中沿着货币——商品——货币的形式反复不断地循环运动,就叫做资金周转。在商业资金周转过程中,除了资金来源和占用发生变化外。同时要发生经营收入和支出。经营收入有销售商品的营业收入、附营业收入和经营中所发生的其它收入等。经营支出有销售

商品的营业成本、商品流通费用、经营中所发生的财产损失和其它支出等。

商业企业资金周转过程中的经营收支可以简要列表如下：



综上所述，商业企业的资金来源、资金占用和资金周转，体现着商业经济活动的全部过程和成果，体现着商业企业与各方面的货币关系（经济关系），因而构成商业财务会计的具体对象。

第二节 商业财务会计的作用与任务

一、商业财务会计的作用

在社会主义制度下的财务会计，是巩固无产阶级专政的有力武器，是多快好省地建设社会主义的重要工具。商业财务会计的作用，可从以下三方面来说明：

（一）商业财务会计是进行阶级斗争、巩固无产阶级专政的一个有力武器

毛主席教导我们：“在社会主义这个历史阶段中，还存在着阶级、阶级矛盾和阶级斗争，存在着社会主义同资本主义

两条道路的斗争，存在着资本主义复辟的危险性。”①这种斗争必然反映到商业战线上来，反映到财务会计中来。一小撮阶级敌人，不仅在政治思想战线上，而且在经济战线上对社会主义发动进攻。他们利用种种阴谋手段，贪污盗窃，投机倒把，破坏生产和流通，破坏社会主义经济基础。他们腐蚀、拉拢商业干部和职工，营私舞弊，铺张浪费，违反党的方针政策，大搞资本主义经营，妄图改变社会主义商业的性质，复辟资本主义。无产阶级利用商业财务会计来反映和监督商业经济活动，及时掌握资金变化情况，揭露其中的问题，这就有利于与一切违反党的路线、方针、政策等错误行为作斗争，与各种损公肥私、铺张浪费等资本主义经营思想和作风作斗争，狠狠打击一小撮阶级敌人破坏社会主义经济的各种罪恶活动。如在“一打三反”运动中，广大群众利用财务会计这个武器，在清查贪污盗窃、投机倒把分子的罪行，揭发铺张浪费等方面，发挥了重大的作用，为巩固无产阶级专政作出了应有的贡献。一小撮阶级敌人也懂得财会工作的重要性。他们往往采取“拉出去”、“打进来”等种种手法以占领财会这个重要阵地，从而达到其破坏社会主义经济基础，破坏无产阶级专政的罪恶目的。从这正反两个方面的经验中，我们可以清楚地看到财务会计是进行阶级斗争、巩固无产阶级专政的一个有力武器。

（二）商业财务会计是有计划地管理社会主义经济的重要工具

社会主义经济是计划经济。各项经济活动，都是在党的一元化领导下，根据国家的经济计划进行的。商业也是这样。商业财务会计对于商业计划的编制、执行和检查有着重