

商业财务会计

SHANGYE CAIWU KUAIJI

天津科学技术出版社

商业财务会计

天津财经学院
《商业财务会计》编写组 编著

天津科学技术出版社

商业财务会计

天津财经学院 编著
《商业财务会计》编写组

天津科学技术出版社出版

天津市赤峰道124号

天津新华印刷二厂印刷

天津市新华书店发行

开本 787×1092 毫米 1/32 印张 16 3/4 字数 356,000

一九八一年七月新一版

一九八一年七月第一次印刷

印数: 1—26,000

统一书号: 4212·8 定价: 1.35元

再版说明

《商业财务会计》是一九七七年六月由天津财经学院张英元、黄有中、康钟琦、丘明、邢水等同志编著的。出版发行后，受到广大读者的欢迎，全国各地许多读者来信要求再版。现为了加强商业企业管理，满足读者的需要，由原编写组的张英元、丘明、康钟琦三位同志，在本书第一版的体系内容的基础上，进行了某些必要的修改、补充和删节，交由天津科技出版社再版发行。

本书的修订，第一、三、五、八、十一、十二章由康钟琦执笔；第六、十三、十五章由丘明执笔；第二、四、七、九、十、十四章由张英元执笔，并增写了附录（一）、（二）、

（三）。由于我们水平所限，有不当之处，欢迎读者批评指正。

编者

1981年2月

前 言

社会主义商业，是我国社会主义经济建设的一条重要战线。商业财务会计，是管理商业的重要工具。为了适应商业部门加强经济核算，搞好财务管理和财经院校教学的需要，我们以党和国家的方针、政策、法令、制度为依据，以我院原有的教材为基础，参考了一些兄弟院校的教材和基层商业企业的经验，编写了这本《商业财务会计》。书中阐明了商业财务会计的基本理论，介绍了商业财务会计的基本方法，可供各地商业企业领导干部和财会人员，以及财经院校财会专业师生参考。书中例举的数字都是假设的。涉及到的有关制度规定，在执行中应按国家和各地区、各部门的有关现行规定和实际情况办理。在编写过程中，曾得到天津和全国各地许多商业单位和兄弟财经院校的大力支持与帮助，在此，表示衷心感谢。

由于我们马列主义、毛泽东思想水平不高，加之缺乏财会工作的实践经验，调查研究不够，因此，书中可能存在缺点错误，恳切希望广大读者批评指正。

编者

1977年6月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 商业财务会计的概念	(5)
第三节 商业财务会计的内容	(7)
第四节 商业财务会计的任务和对财会人员的要求	(10)
第二章 会计核算的基本方法	(15)
第一节 资金来源和资金占用的平衡关系	(15)
第二节 设置会计科目和帐户	(19)
第三节 运用复式记帐法	(25)
第四节 填制和审核会计凭证	(31)
第五节 登记帐簿	(40)
第六节 清查财产	(56)
第三章 货币资金、银行借款和结算业务的管理与核算	(64)
第一节 货币资金、银行借款、结算业务的管理与核算的意义和任务	(64)
第二节 货币资金的管理与核算	(65)
第三节 银行借款的管理与核算	(74)
第四节 结算业务的管理与核算	(79)
第四章 批发商品流转的管理与核算	(91)
第一节 批发商品流转的管理与核算的要求	(92)
第二节 批发商品购进的管理与核算	(95)
第三节 批发商品销售的管理与核算	(111)

第四节	批发商品储存的管理与核算	(123)
第五节	大类商品的管理与核算	(137)
第五章	农副产品收购的管理与核算	(144)
第一节	农副产品收购的管理与核算的要求	(144)
第二节	农副产品购进的管理与核算	(146)
第三节	农副产品清选的管理与核算	(155)
第四节	农副产品调拨销售的管理与核算	(160)
第五节	农副产品储存的管理与核算	(164)
第六章	零售商品流转的管理与核算	(168)
第一节	零售商品流转管理与核算的要求	(168)
第二节	售价金额核算, 实物负责制	(172)
第三节	进价金额核算、盘存计销	(200)
第四节	商品委托加工、牲畜加工屠宰和附营业务的 管理与核算	(214)
第五节	零售企业的柜组核算	(225)
第七章	包装物、物料用品和家具用具的管理与核 算	(231)
第一节	包装物、物料用品和家具用具的管理与核算 的任务	(231)
第二节	包装物的管理与核算	(232)
第三节	物料用品的管理与核算	(244)
第四节	家具用具的管理与核算	(246)
第八章	固定资产的管理与核算	(251)
第一节	固定资产的意义及其管理与核算的任务	(251)
第二节	固定资产购置和调拨的管理与核算	(255)
第三节	固定资产折旧的管理与核算	(257)
第四节	固定资产修理的管理与核算	(262)
第五节	固定资产清理和更新的管理与核算	(267)

第九章	商品流通费、税金和财务成果的管理与核算	(272)
第一节	商品流通费的管理与核算	(272)
第二节	税金的管理与核算	(287)
第三节	财务成果的管理与核算	(289)
第十章	会计报表	(311)
第一节	会计报表的意义和作用	(311)
第二节	会计报表的种类和结构	(313)
第三节	会计报表的内容和编制方法	(318)
第四节	会计报表的复核、报送、审批和汇总	(338)
第十一章	商业企业财务计划	(341)
第一节	财务计划概述	(341)
第二节	财务计划指标的确定	(344)
第十二章	商业企业财务分析	(369)
第一节	财务分析概述	(369)
第二节	流动资金的分析	(379)
第三节	商品流通费的分析	(392)
第四节	利润的分析	(395)
第五节	财务分析说明的编写	(398)
第六节	商业主管部门的财务分析	(400)
第十三章	饮食服务业的管理与核算	(405)
第一节	饮食服务业的经营特点和管理与核算的要求	(405)
第二节	饮食业的管理与核算	(407)
第三节	服务业的管理与核算	(422)
第四节	饮食服务业的会计报表	(429)
第十四章	商办工业生产的管理与核算	(433)
第一节	产品生产成本的核算的意义和要求	(433)

第二节	生产费用的管理与核算	(437)
第三节	产品生产成本的核算与分析	(451)
第四节	产品销售成本的核算和会计报表	(472)
第十五章	商办农牧业生产的管理与核算	(488)
第一节	农牧业生产的特点和管理与核算的要求	(488)
第二节	畜禽饲养的管理与核算	(491)
第三节	农作物栽培和水产品养殖的管理与核算	(504)

〔附录〕

借贷记帐法	(509)
资金收付记帐法(1)	(516)
资金收付记帐法(2)	(521)

第一章 总 论

社会主义商业，是组织商品流通的一种经济活动，办好社会主义商业，对于顺利进行四个现代化建设有着重要的作用。要办好社会主义商业，必须以马列主义、毛泽东思想为指针，在党的领导下，按照客观经济规律办事，实行科学管理。商业财务会计就是科学管理商业的一个重要工具。

为了提高对商业财务会计工作重要性的认识，在阐述财务会计的具体方法之前，先概括介绍会计的产生发展，商业财务会计的概念、内容、任务和对财会人员的要求等问题。

第一节 会计的产生和发展

会计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，是管理经济的一个重要工具。因此，它是适应人类社会生产活动的需要而产生，又随着生产和经济的发展而发展起来的。会计成为一门科学，是社会生产发展到一定阶段的重要成果。

“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西”^①。就是说，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们从事生产，就要对生产过程作一些核算和管理的工作。开始，在人类社会的初期，生

^① 毛泽东：《实践论》，《毛泽东选集》第一卷，第259页。

产水平极低，没有什么核算。当生产的物质资料有了剩余和储备的时候，人们才逐渐认识到，只有对生产做比较合理的组织和安排，才能取得更多的产品，满足生存的需要。为了使生产组织和安排得趋于合理，必须对生产过程和成果，在数量上进行观察、计量、登记和计算，进而逐渐形成了简单的核算。简单的核算是从用头脑记忆，发展到在生产的同时附带做一点收支记录的。在我国，早在公元前二十一世纪原始氏族社会时就有了这种记录。随着剩余产品的不断增多，为专人从事核算提供了物质条件；同时，也由于生产过程比较地复杂起来，核算工作与生产活动分离开来，才出现了专职的、独立的、而又与生产活动有密切联系的一种核算工作。马克思曾指出，大约在公元前十五——十世纪的远古印度公社里，就有了专职的农业记帐员，做收支的记录和核算工作。这时的核算，虽然不是纯粹的会计核算，但是可以看作是“会计”的萌芽。总之，会计是生产发展到一定阶段并作为管理生产的手段而产生的。

人类社会经历了五种社会经济形态。在不同的社会经济形态下，由于生产力发展水平的不同，会计的内容和任务也不相同。在阶级社会里，生产资料为统治阶级所占有，会计不可避免地被统治阶级所掌握，体现着统治阶级的意志，从而为统治阶级的利益服务。当然，会计毕竟是管理生产的手段，其内容和方法是随着生产的发展而相应地不断充实和完善起来的。

如上所述，原始社会末期，萌芽状态的会计是适应社会成员共同生活的需要，对物质资料的生产和分配进行极简单的计算和登记，为原始社会全体成员利益服务的。

奴隶社会，会计的内容主要是核算奴隶主榨取奴隶劳动产品的整个过程，为奴隶主阶级的利益服务。早在我国的周代就设有专门的官吏，掌管朝廷的财物赋税，进行“月计岁会”的工作。当时的会计虽然比原始社会有了一定的发展，但是，由于奴隶社会的生产力仍然很低，生产过程也比较简单，会计的方法也没有什么大的发展。

封建社会，会计的内容主要是核算地主阶级剥削农民的整个过程，为封建领主和地主阶级的利益服务。随着商品货币经济的发展，实物地租转化为货币地租，货币成为经济生活的综合计量单位，会计上也就用货币作为统一量度，来综合反映经济活动，这对会计的发展是一个有决定意义的步骤。随之，会计帐册和会计方法也不断完善起来。据史书记载，我国西汉时出现的“计簿”或“簿书”，宋朝初年开始采用“四柱清册”的方法办理官府钱粮收支的报销和移交手续，并为后来历朝所沿用。所有这些都是封建社会会计方法的重大发展。但是，由于封建社会自给自足的自然经济居统治地位，经济活动还不甚复杂，因而会计的方法仍然是比较简单的。

资本主义社会，生产关系的基础是生产资料资本主义所有制。资本主义的生产过程，实质上是雇佣工人为资本家创造剩余价值和资本家攫取剩余价值的过程。资本家利用会计手段来反映和控制这个过程，获取最大限度的利润。所以，资本主义制度下的会计是为资产阶级的利益服务的，是资本家阶级发财致富的一种工具。随着资本主义生产的高度发展，经济活动日趋复杂，为适应资本家剥削工人和管理经济的需要，会计的理论和方法也有了飞跃的发展，逐步建立起一套

比过去社会更加严密的核算程序和比较完善的借贷复式记帐方法，从此会计成为管理经济的一门科学。

我国解放以后，随着社会主义公有制经济的建立，会计工作不断改革，在吸取中外会计科学成果的基础上，正在逐步建立适合我国社会主义经济的会计理论和方法。会计作为管理经济的工具，真正为无产阶级所掌握，并为无产阶级服务，在发展社会主义经济中发挥着重要的作用。

实践证明，进行社会主义经济建设，不搞经济核算不行。实行经济核算，没有会计工作不行。经济核算，是运用价值规律和有计划按比例发展的规律，计算生产部门创造的价值和流通部门实现的价值，计算生产或流通中物化劳动和活劳动的消耗，考核其经济效益，贯彻节约原则，以较少的劳动耗费，取得较大的经济效益。根据社会主义经济核算的要求建立起来的经济核算管理制度，称为“经济核算制”。而社会主义企业实行经济核算制就要求：在国家计划指导下，企业必须具有一定数量的可以自己支配的资金和相对独立的经营权；企业对业务经营及其经济效益要承担经济责任；企业取得经济效益，要把国家利益与企业及职工个人的物质利益直接联系起来。为了切实贯彻执行经济核算制，用经济手段管理社会主义企业，就要利用会计正确、及时地记录和反映企业经济活动整个过程和成果，检查、分析经营管理工作中的问题，促进企业不断挖掘内部潜力，最有效地使用资金、人力和物质设备，以取得最大的经济效益。

同时，社会主义经济建设越发展，会计工作就越重要。正如马克思所指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿

记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①随着我国四个现代化建设的不断发展，生产规模和商品流通规模的不断扩大，就更加需要对经济活动进行精确的核算和严格的管理，会计也必然比过去任何时期显得更加重要。而会计本身也将随着社会主义建设的迅速发展，进一步得到完善和提高。

第二节 商业财务会计的概念

一、什么是商业财务会计

商业是组织商品流通的一种经济活动。它是随着商品生产和商品交换的发展而产生的。自货币出现后，商品交换就以货币为媒介，分成了货币——商品、商品——货币两个独立而又互相联系的阶段。这种由货币——商品——货币反复循环、不断周转的过程，就是商品流通过程。

社会主义商业是建立在生产资料公有制基础上的。它是生产和消费之间、工业和农业之间、全民所有制经济与集体所有制经济之间的桥梁。其经营活动是在党的领导和国家计划指导下进行的。它通过商品的收购、销售、调运和储存等职能，实现为工农业生产服务、为人民生活服务的基本任务。

社会主义商业企业在组织商品流通过程中必须有一定数量的财产，如商品、包装物、房屋设备等等。这些财产用货币形式来表现，就叫作“资金”。商业企业的资金随着商品

^① 马克思：《资本论》，人民出版社1975年版，第二卷，第152页。

的流通而不断地运动。资金在运动过程中会发生增减变化。商业企业必须通过财务会计对资金运动及其增减变化情况进行反映、监督和管理。

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，构成经营收入；流通中所发生的商品销售成本和所耗费的人力、物力的货币表现及其它开支，构成经营支出。企业根据政策的要求，以经营收入抵偿商品销售成本和各项费用开支，在缴纳营业税金以后的剩余部分形成商业利润，即商业的财务成果。这是国家积累的一部分。商业企业就是通过财务会计对经营收支和盈亏情况进行反映、监督和管理。

在组织商品流通过程中，商业企业需要与各方面发生货币关系，如资金收付，盈亏缴拨，现金存取，货款结算，工资支付，等等。这就需要与国家财政、银行部门、工农业生产单位、人民群众、商业职工个人以及其它商业企业等发生货币关系。这种货币关系（经济关系），也就是人与人之间的关系，和部门与部门之间的关系。商业企业的财会部门要正确处理与各方面的关系。

综上所述，商业财务会计，是依据有关方针政策，对商业资金的运动与经营成果及其所体现的经济关系进行反映、监督和管理的一种工具。

二、商业财务会计的特点

商业财务会计作为科学管理商业的一种工具，有它自身所固有的特点。这些特点主要有以下几点：

（一）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，但它是以货币单位作为统一尺度的。只有以货币单位作为统一尺度，才能综合计算各项财产的增减变化，总括地反映商业经济活动的过程和成果。

(二) 根据凭证，按照规定的程序，全面地、系统地、连续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，按照经济业务发生的先后次序来进行记录和反映，并密切地注意各项业务之间的关系，就可以提供正确、完整、真实可靠的财会核算资料。

(三) 采用一整套专门的核算方法和计划、分析方法。商业财会中对于原始资料的整理，凭证的填制和审核，会计科目和帐户的设置，记帐的方法和帐务的处理，财产的清查，成本的计算，报表的编制，财务计划、管理和分析的具体方法等，都是财务会计所特有的方法。

第三节 商业财务会计的内容

根据上述商业财务会计的概念，便可以看出：商业企业的资金运动及其所体现的经济关系，就是商业财务会计的内容。具体地说，就是对商业企业的资金来源、资金占用和资金周转进行反映、监督和管理。

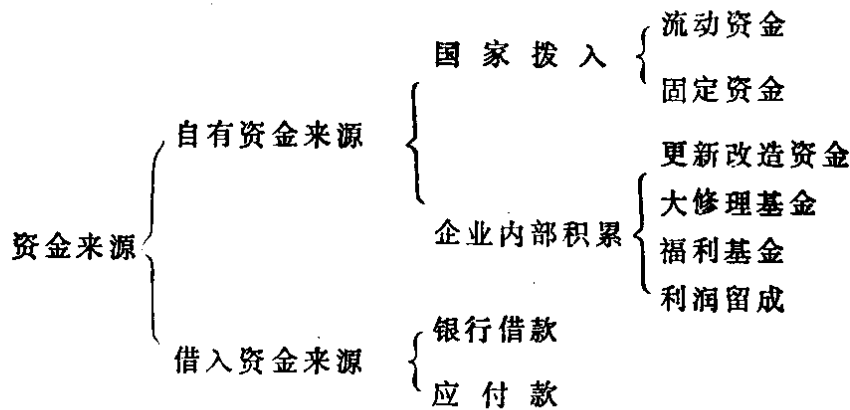
一、资金来源

资金来源，是指商业企业的经营资金通过什么途径取得的。商业企业的经营资金，来自不同的渠道，或是国家拨入，或是从银行借款，或是企业内部积累等等。这些资金来源，可分为自有资金来源和借入资金来源两类。

(一) 自有资金来源，是指国家按计划拨给商业企业，可由企业长期用于业务经营或指定专门用途而无需归还的流动资金和固定资金；供销社的社员股金；以及企业内部积累的更新改造资金、福利基金和利润留成等。

(二) 借入资金来源，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，例如：从国家银行取得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。企业的经营资金有一定来源，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。

(一) 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