

财务与会计教学 参考资料

(商业会计学 and 财务分析部分)

北 京 商 学 院

财务与会计教学 参考资料

(商业会计学和财务分析部分)

北京商学院财会计统系编

说 明

《财务与会计教学参考资料》（商业会计学 and 财务分析部分），是我系为财会专业学生学习《商业会计学》和《商业企业经济活动分析》两门课程的需要而选编的，共选收了41篇学术论文，并按照课程教学计划的顺序分类编排。本参考资料也可供企业财会人员和财会教师参考。

因编辑时间仓促，没有征求原作者的意见。为了节省篇幅，我们对有些文章做了一些删节。由于水平所限，不妥之处，望批评指正。

北京商学院财会系

一九八一年六月

目 录

一 总 论

姚依林付总理在全国会计工作会议和中国会计学会年会上的讲话	(3)
财政部部长王丙乾同志在全国会计工作会议上的讲话	(6)
适应新的形势, 充分发挥会计的作用 ——财政部副部长吕培俭同志在全国会计工作会议上的讲话	(23)
论社会主义会计的原则	李宝震 (36)
谈谈财务和会计的关系	庆 成 (55)
试论商业会计对象与记帐方法	黄忠望 (61)

二 批发商品核算

关于商品核算的几个问题	湖北省商业财会研究班 (75)
论批发商业企业商品会计核算的几个问题	天津百货采购供应站财会科 (98)
商业企业商品销售的入帐时间问题	张以宽 (106)
商品销售记载时间的商讨	唐崧贵 (108)
关于三级批发站的商品帐设置问题	徐玉琨 (111)
谈谈商业部系统批发企业商品帐的改革	杨美煌 王炳铎 (116)
关于计算商品销售进价和库存	

商品价值的问题	张以宽(125)
关于批发商品销售成本核算的商榷	福鼎县商业局财会股(136)
存贷合一与存贷分户	程尚瑞 许新源(141)
要做好帐簿凭证上的摘要工作	凌廷熙(146)

三 农付产品收购的核算

关于农付产品收购业务的会计核算	徐嘉璿(151)
供销社采购商品按组金额 核算办法简介	钟 秀(156)

四 零售商品核算

供销社零售商品“拨货计价实物 负责制”的回顾和展望	黄肇兴(161)
在商业部系统零售企业中推行商品金额 核算制的几个问题	高国柱(170)
加强零售商品金额核算制	张以宽(179)
狠抓基础工作简化记帐结帐手续	杨伯亚(183)
零售企业利用批零差率计算进销差价的方法	许少铭(191)
谈谈商业零售企业“进销差价”科目的调整	李大诚(195)
怎样正确对待‘日销日点日结日清制度’?	商业部财会局制度处(200)
坚持柜组日清日结,日报升耗不断提高企业管理水平	天津市南开区官银号副食商场(205)

五 固定资产和低值易耗品的核算

- 谈如何改善固定资产的核算 余 中 (213)
- 低值及易耗品会计处理的商榷 谷源宗 (220)
- 谈谈低值易耗品摊销的净值比率法 于泽膏 (225)

六 商业会计报表及查帐

怎样审核商业企业会计报表

- 上海一商局会计理论学习组 (233)

浅谈查帐 薛长顺 (240)

对开展稽核查帐工作的研究.....

- 浙江省商业系统会计师年会稽核查帐专题研究组 (248)

怎样查错帐 徐 耀 (258)

七 群众核算

群众性经济核算是增产节约运动的新发展

- 李成瑞 左春台 (263)

商业零售企业的柜组核算及其发展趋势 金中泉 (274)

八 财务分析

关于深入开展商业企业财务分析的探讨 刘文成 (285)

因素分析法的研究 黄志伟 (300)

美国企业财务分析中的比率分析法

- [美] S·B布洛克 G·A赫特 (305)

损益分歧点分析 宫 枹 (313)

线性规划在企业经营管理中的应用 姜绪门 (326)

约法尔和他的管理理论 孙耀君 (335)

一 总 论

姚依林副总理在全国会计工作会议 和中国会计学会年会上的讲话

（一九八〇年十一月七日，根据记录整理）

全国会计工作会议、中国会计学会的同志们要我来讲几句话。最近事情比较多，没有时间作准备，大家有一百多篇论文，肯定比我讲的好得多。我来主要是向你们祝贺的。

建国以来，这是第三次会计会议，会计学会是第二次会议。全国会计会议第一次是在一九六二年召开的，是在开始贯彻执行“调整、巩固、充实、提高”八字方针的时候，根据少奇同志的意见召开的。先念同志在会上讲了话，会后国务院颁发了《会计人员职权试行条例》，对三年调整起了很重要的作用。第二次是在一九六五年召开的，还没有来得及贯彻，就被“文化大革命”冲掉了。会计工作也跟其他各项工作一样，遭受了一场浩劫。

这次会计工作会议，是在我们党的三中全会、四中全会、五中全会以后，端正了党的思想路线、政治路线、组织路线，纠正了长期的左倾错误，贯彻新的八字方针，并且准备开始新的十年规划，体制改革也在开始起步，这样一个重要的历史时期召开的。因此，这次会计工作会议，就具有特别重要的意义，特别值得祝贺。

在我们的国民经济调整中间，在我们的长期计划中间，在我们的体制改革中间，强调了几个什么问题呢？就是一切企业，包括农村的社队，包括工业企业、商业企业，一切企

业都要逐步真正成为独立的核算单位；有些还没有成为独立核算单位的，都要逐步变成独立的核算单位。一切企业都要在国家计划指导下，逐步地拥有企业的自主权，开始小一点，逐步增大。这是第一点。第二点，就是一切企业都要用最低的消耗，取得最大的经济效果。第三点，就是要在国家计划的指导下，发挥优势，保护竞争，推动联合。还有一点，就是要大大加强经济立法，加强对一切部门和企业的财政监督。

随着这些方针政策的贯彻执行，一定会大大提高会计工作在国民经济中间的地位，会大大加强簿记、成本核算、会计分析和审计工作。会计工作在国民经济中间是必不可少的，而且是一定要大大加强的。它的重要性一定会远远超过建国三十年来任何一个时期。哪一个企业要是不重视会计工作，那么，这个企业在竞争中必然会失利，这个企业职工的生活必然会受到影响，这个企业的领导一定会被淘汰，这个企业对国家的贡献一定不会达到一个好的水平。哪一个部门如果不重视会计工作，这一个部门就一定会削弱对企业的财政监督，就会造成严重的损失浪费，甚至贪污盗窃。

我们的会计工作是同国家、同企业、同职工个人的利益紧密相联的，这一点必将在今后得到充分证明。因此，我们希望一切部门企业的负责同志，自觉地重视会计工作，支持会计工作，学会会计工作。如果企业的领导不懂会计，从长期来看，他就当不了企业的领导。要看清大势所趋，不要由于缺乏知识，因循守旧，而使自己在工作中被淘汰。我们希望一切做会计工作的同志，要振奋精神，坚守岗位，努力学习，努力工作，严格执行会计制度，坚持原则，同一切违反会计制度的现象作斗争。打击报复是会有有的，但打击报复的人，应当受到处分，应当受到党纪国法的制裁。

从我们国家的需要来说，会计工作的重要性完全不低于科学技术。从目前来看，会计人员的需要，会计人员的缺乏，比科学技术干部更严重。因为摆在我们企业面前的是怎么样经营，怎么样管理；摆在我们国家机关面前的是怎样对企业进行财政监督。所以，会计工作人员的缺乏从当前来看比我们的科学技术人员还要严重。我们会计人员的地位、工资，应当逐步达到科学技术人员同样的水平。

我们也希望从事会计理论工作的学者以及做实际工作的同志，不断发展会计理论研究。会计学是经济学里面的一门技术经济科学，而且这门科学逐步地与高级数学有更密切的结合。所以，它不仅仅是单纯的经济学，而且与自然科学的结合一天一天更加密切。怎么样使这门科学得到发展，就需要大大加强我们的理论研究工作，需要在我们会计学会中间创造一个百花齐放、百家争鸣的风气。

建国以来，广大会计人员的绝大部分是坚守岗位的，勤勤恳恳的，是埋头苦干的，你们做了大量的工作，你们是无名英雄。你们的辛勤劳动，对社会主义建设有很大贡献。在这里，我代表国务院向你们表示衷心的感谢。

（原载《财务与会计》1980年第12期）

财政部部长王丙乾同志 在全国会计工作会议上的讲话

(一九八〇年十一月七日,根据记录整理)

同志们:

这次全国会计工作会议算起来是建国以来的第三次。第一次是1962年根据少奇同志的指示召开的,先念同志到会讲了话。那次会议开得很好,中央很重视,会后批转了会议的报告;1963年1月经周总理批准,国务院颁发了《会计人员职权试行条例》,对加强和整顿当时的会计工作,对三年经济调整,都起了很大的作用,大家对那一次会议是满意的。第二次全国会计工作会议是1965年召开的,不久就开始了十年动乱。会计工作也同其他各项工作一样,遭受了一场浩劫。粉碎“四人帮”以后,各方面的情况发生了很大变化,现在召开第三次全国会计工作会议,主要是研究如何适应新的形势,进一步发挥会计的作用,更好地为四化建设服务。这是很必要的。这次会议还刚好在中央强调进一步抓调整,继续稳定经济的时候召开,从时机上讲是适逢其时。这次会计工作会议同中国会计学会1980年年会同时举行,参加会议的既有从事理论研究工作、教学工作的同志,又有从事实际工作的同志;既有各地区和中央各部的财政、财务部门的负责同志,又有基层单位的会计工作同志。可以说是人才荟集,济济一堂,是会计方面的一次盛会。

由于工作关系,我没有直接参加这次会议。但是会议的

简报和有关文件我都看了，吕培俭同志和其他一些同志也向我讲了会议的一些情况。我认为这次会议是开得好的。大家各抒己见，畅所欲言，对过去的工作做了历史的回顾，肯定了成绩，也指出了存在的问题。使大家对会计工作的现状有了一个比较清楚的、大体一致的认识。在这个基础上，大家又积极地讨论了在新的形势下怎样把会计工作做得更好，使会计更好地为经济调整和四化建设服务。参加会议的同志表现了奋发图强、不甘落后的精神，特别是一些六、七十岁的老同志，不远千里而来，积极认真地参加研究讨论，真是老骥伏枥，志在千里，令人敬佩。我们相信，经过这次会议和会议精神的贯彻，一定能够把我们的会计工作大大向前推进一步。形势在发展，整个工作在前进，我们的会计工作也一定要跟上经济发展的步伐。今后，我们绝不能再象过去那样隔十几年才开一次会，而要定期地、经常地召开这样的会计工作会议，研究和解决工作中的问题，提出工作的方向 and 任务，不断地推动会计工作前进。这是大家的共同希望，也是形势发展的要求。

会议开始时，吕培俭同志已经向大家做了一次报告，他讲的基本内容是部里讨论过的，经过大家的讨论，又作了一些修改，准备印发给大家，便于传达贯彻。我准备讲四个问题。

一、会计工作面临的新形势

粉碎“四人帮”以后，我们国家进入了一个新的历史发展时期。党的十一届三中全会和五届人大二次会议，确定了全党全国工作着重点的转移。团结全国各民族人民，同心同

德，有计划、按比例，多快好省地发展社会主义经济，建设现代化的、高度民主、高度文明的社会主义强国。这是我们的总路线或总任务。小平同志曾经讲过，如果发生大规模战争，要打仗，只好停一停。除了发生这种情况，我们一定要按照这条路线专心致志地、始终如一地干下去。实现四个现代化，是我国各族人民的长期愿望和根本利益所在。我们的各项工作包括会计工作在内，都要为四化建设服务，而且要服务得好。今后，我们检验工作的好坏，就是看你对四化建设有没有贡献和贡献的大小。

关于集中精力搞建设的问题，在党的第八次代表大会上本来是确定了的。那时就讲，大规模的急风暴雨式的群众阶级斗争已经基本结束，国内的主要矛盾是先进的社会主义制度同落后的社会生产力之间的矛盾，今后的任务是要努力发展生产，搞社会主义建设。这是完全正确的。可惜，这个正确的决定没有能够贯彻执行。1958年以后在经济工作中出现了左倾错误，三年“大跃进”，高指标，浮夸风，给国民经济造成很大的破坏和损失。1961年以后不得不进行调整。调整是搞得好的。但接着又开始了“文化大革命”，十年浩劫把国民经济推到了崩溃的边缘。粉碎“四人帮”以后，经过一段的工作和斗争，重新明确地确定了党的总路线，要建设一个现代化的、高度民主、高度文明的社会主义强国。确定这一路线是很不容易的，是经过长期的实践和沉痛的教训才得来的，因此，一定要坚定不移地贯彻执行。

当前，我们贯彻执行调整、改革、整顿、提高的方针，是实现四化的第一个战役。为什么要实行“八字”方针？因为林彪、“四人帮”十年破坏，国民经济的比例严重失调，管理混乱，欠帐很多。调整，就是调整比例关系。改革，就是

改革经济管理体制。整顿就是整顿企业管理。提高，就是提高生产水平、技术水平和经营管理水平。不解决这些问题，四化建设就不能上路，更不可能起飞。不解决这些问题，安定团结就要受影响，而没有安定团结的政治局面，大家就不能聚精会神搞四化。就像人得了一场大病，必须好好休养，恢复元气。实行“八字”方针，就是医治十年浩劫造成的创伤，给四化建设打好基础。因此，“八字”方针是积极的，绝不是消极的。有的同志把“八字”方针同四化对立起来，似乎实行“八字”方针就不是搞四化，或者急于四化而不愿对国民经济进行调整，或者不承认有经济调整问题，这些认识都是错误的。我们说，正是为了搞四化，才实行“八字”方针，必须把四化的第一个战役打好，才能继续前进。“八字”方针的提出和执行，标志着我国经济建设的指导思想开始根本性的转变。在过去相当长的一个时期里，我们的经济工作中存在着左倾思想和左倾错误。脱离实际，违背客观规律，搞高指标，刮浮夸风，结果是反复折腾，欲速不达，给国民经济造成极大的损失和破坏。我们可以总结一下三年“大跃进”的教训，总结一下“文化大革命”十年的教训，也可以总结一下粉碎“四人帮”以后、十一届三中全会以前两年的教训，就会对这个问题有一个清醒的认识。多年来，我们的国民经济忽上忽下，忽进忽退，摇摇摆摆，在曲折中前进，再也不能这样干了。贯彻执行“八字”方针，从根本上来说，就是要肃清左倾思想对经济工作的影响，在经济建设中贯彻执行从实际出发、实事求是、量力而行、稳步前进的方针，使一切经济活动比较符合经济规律的要求。只有在这种思想指导下，我们才能真正多快好省地进行四化建设，使国民经济持续地、稳定地发展。

“八字”方针，调整是关键，这一点一定要明确。从长远来讲，不调整就不能前进。不调整，改革、整顿、提高也没有好的条件，很难顺利进行。从当前来讲，今年农业是个重灾年，粮食有较大的减产，棉花也只能大体相当于去年的水平或者还要少一点。农业减产，会给经济带来不利的影响；能源和原材料供应都比较紧张，根据现在预测，整个能源增长不上去，可能还要下降一点，这将给工业生产和各个方面带来困难；财政赤字也有突破原来计划的可能。在这种情况下，如果不狠抓调整，解决比例失调问题，克服当前的困难，生产建设以至整个国民经济就不能走上正常发展的轨道，稳定经济就是一句空话。经济不稳定，安定团结也就成为问题。我们整个形势是好的，但也潜伏着危险的因素，必须严肃对待。所以，不论从长远讲还是从当前情况讲，都必须集中一段时间狠抓调整。

狠抓调整，是不是要放松改革呢？不是。调整 and 改革是互相联系、互相促进的。我们要正确认识和处理调整与改革的关系，全面贯彻“八字”方针。改革的路子我们一定要走，不能动摇，不能因为抓调整而把改革放到一边不搞。改革工作搞得越好，可以推动经济调整工作的顺利进行，没有适当的改革，调整也会遇到困难。但改革的步伐一定要稳，当前不能迈很大的步子，只能进行一些必要的和可能的改革。必须强调，当前要进一步抓好调整，只有调整搞好了，才能为改革创造良好的条件。因为，在比例失调的情况下，一切经济杠杆和经济手段都不能充分发挥作用，取得应有的效果。只有在经济稳定中而不是在比例严重失调的情况下，才有可能进行全面的改革。我们决不可强调改革而影响了狠抓调整这个关键的问题。前一段，有些同志对这个问题的认识不很一

致，经过一段实践的检验，认识正在逐渐统一。昨天，《人民日报》发表了特约评论员文章，指出“一些国家经济改革的经验表明，不具备一定的条件就进行大革大改，非出乱子不可，最终会使改革归于失败。因为调整暂时要求加强中央对经济的集中统一管理，而改革则要求下放权力。为着解决这个矛盾，必须坚持调整中改革，在改革中调整。总的说来，要先调整，后改革。把严重失调的比例关系调整过来，保持整个国民经济的稳定局面，这是进行全面改革的必需条件。我们有些同志把改革看得过于简单，以为国家一纸法令就可以实现，这种想法是不切实际的。改革必须摸着石头过河，循序渐进，并与调整工作相辅而行，才能取得成功”。这是很正确的。

讲到经济管理体制的改革，还要注意解决好搞活经济与必要的行政干预的关系。现在有一种看法，认为要把经济搞活，就要排斥行政干预。这种认识是片面的。经济管理体制的改革主要是改变过去那种高度集中的管理方式，努力把经济搞活，这是非常必要的，也是完全正确的。但是，我们在搞活经济的同时，一定要按客观经济规律办事，加强计划的指导和综合平衡。从微观方面说，我们要把每个企业搞活；在宏观方面，我们必须加强计划指导和综合平衡，并进行必要的行政干预，做到活而有序，改而不乱。有些事情，从微观、从局部看来是有利的，但从宏观、从全局看可能是不利的，是违反经济规律的。遇有这种情况，我们就要通过必要的行政干预、通过协调和计划指导，使全局按经济规律办事。否则，有计划按比例发展的规律就不能实现，就会成为半计划经济、无计划经济。只有全局稳定，局部才能稳定；如果全局乱了，局部也不可能稳定。所以，一定要处理好局部与