

商业会计

上海人民出版社

SHANG YE KUA I

商 业 会 计

《商业会计》编写组编

上海人民出版社

商业会计

《商业会计》编写组编

上海人民出版社出版

(上海绍兴路54号)

新华书店上海发行所发行 上海商务印刷厂印刷

开本 787×1092 1/32 印张 11.625 字数 285,000

1977年6月第1版 1980年1月第2版

1980年1月第2次印刷 印数 80,001—180,000

书号 4074·417 定价 0.84 元

编 者 的 话

商业会计是社会主义商业企业管理的一个必不可少的重要工具。为了充分发挥商业会计的作用,适应商业部门财会人员自学参考和学校教学上的需要,我们编写了这本《商业会计》,初版于一九七七年六月。

在我国社会主义革命和社会主义建设的新的历史时期中,社会主义现代化建设、实现四个现代化的伟大前景鼓舞着我们。为了适应当前的形势,进一步加强商业企业管理,加强财务会计工作,我们对本书作了一些必要的修改。

本书是在上海市第一、第二商业局、上海市财政局支持下,由上海市商业、财政系统的财会人员和学校教师组成编写组,参照现行商业会计制度及有关规定,共同讨论编写的。本书执笔和修改的有周桀(总纂)、刘裕曾、黄子仁、沈树荫、蔡惟勤、施家麟等同志。在编写和修改过程中,得到许多商业企业的热情帮助,提供了宝贵的意见和资料,特此致谢。由于我们水平有限,书中难免存在缺点和错误,希望读者批评、指正。

《商业会计》编写组

1979年4月

目 录

第一章 商业会计工作的任务和要求	1
第一节 商业会计工作的任务	2
第二节 商业会计工作的组织	6
第三节 对商业会计人员的要求	8
第四节 开展群众性的经济核算	11
第二章 商业会计核算基础知识	15
第一节 商业企业的资金	15
第二节 会计科目和帐户	19
第三节 记帐方法	22
第四节 会计凭证	31
第五节 会计帐簿	37
第六节 核算中更正错误的方法	43
第三章 货币资金、转帐结算和银行借款的核算	46
第一节 货币资金的核算	47
第二节 转帐结算的核算	53
第三节 银行借款的核算	63
第四节 企业和银行对帐的方法	67
第四章 批发商品流转的核算	70
第一节 批发商品购进的核算	72
第二节 批发商品销售的核算	86
第三节 批发商品储存的核算	97
第五章 零售商品流转的核算	114
第一节 售价金额核算	116

第二节	进价金额核算	133
第三节	委托代销和信托业务的核算	137
第四节	零售企业其他业务的核算	140
第五节	零售企业的柜组核算	144
第六章	农副产品收购的核算	147
第一节	农副产品购进的核算	148
第二节	农副产品挑选整理的核算	154
第三节	农副产品调拨的核算	157
第四节	农副产品储存的核算	163
第七章	用品和设备的核算	167
第一节	包装物的核算	167
第二节	物料用品的核算	176
第三节	家具用具的核算	177
第四节	固定资产的核算	180
第八章	商品流通费和税金核算	187
第一节	商品流通费的核算	187
第二节	税金的核算	198
第九章	国家资金、专用基金和财务成果的核算	201
第一节	国家资金的核算	201
第二节	专用基金的核算	203
第三节	财务成果的核算	217
第十章	会计报表	231
第一节	会计报表的作用和编制要求	231
第二节	会计报表的种类和编制方法	233
第三节	会计报表的汇总	245
第四节	会计报表的复核、报送和审批	248
第十一章	饮食服务业的核算	251
第一节	饮食业的核算	252
第二节	服务业的核算	264
第三节	饮食服务业费用的核算	275

第十二章 生产加工业务的核算	278
第一节 生产费用和成本项目	278
第二节 商办工厂业务的核算	280
第三节 商兼工业业务的核算	307
第四节 委托加工业务的核算	313
第十三章 财务计划	315
第一节 商业财务计划的作用和编制依据	315
第二节 流动资金计划指标的确定	319
第三节 商品流通费计划指标的确定	332
第四节 利润、税金计划指标的确定	336
第十四章 财务分析	340
第一节 财务分析的原则和方法	341
第二节 流动资金的分析	344
第三节 商品流通费的分析	353
第四节 利润的分析	358

第一章 商业会计工作的任务和要求

会计是在生产实践中产生的，它是社会生产发展到一定阶段的产物。很早以前，它就成为人类管理经济的一种工具。在阶级存在的社会里，会计这个工具必然为一定的阶级所掌握，并为一定的阶级利益服务。在资本主义社会里，会计掌握在资本家手里，是资本家剥削、压迫劳动人民，榨取剩余价值和掩盖剥削真相的一种手段；在社会主义制度下，生产资料归国家和劳动群众集体所有，会计掌握在无产阶级和劳动人民手里，被用来有计划地管理社会主义经济，多快好省地发展社会主义生产，以便更好地坚持社会主义方向，巩固无产阶级专政。

当前，我国社会主义革命和社会主义建设进入了一个新的发展时期，加强经济管理已提到十分重要的地位。会计工作是经济管理工作中不可缺少的一个环节。马克思曾说过：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 我国的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，在国民经济中，生产、分配、交换的各个环节，都要运用会计这个工具来进行核算、反映和监督，以有利于促进和保证国民经济有计划按比例地发展。

管理经济必须搞经济核算，而搞经济核算必须加强会计工作。

① 《资本论》第2卷。《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社版第152页。

经济管理的实践证明,会计工作可以发挥三方面的作用:一是记录人力、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,发挥反映经营情况的作用;其次是通过资金管理,更好地执行国家计划,遵守财经纪律,制止铺张浪费,堵塞漏洞,发挥监督经营过程的作用;三是分析考核资金使用效果,总结正反两方面的经验,揭露经营管理中的矛盾,提高管理水平,挖掘增产节约潜力,发挥促进改善生产经营业务的作用。社会主义商业会计是管理商业经济的一个重要工具,是整个商业工作的一个重要组成部分。它通过货币形式,反映和监督商业经济活动过程和经营成果。总之,在实现四个现代化的伟大事业中,应该科学地运用会计这一工具,充分发挥会计的作用,以促使社会主义建设事业全面实现多快好省的要求。

第一节 商业会计工作的任务

商业会计工作的任务,是由社会主义商业的作用和企业管理的任务所决定的。

社会主义商业是建立在社会主义公有制基础上的。它是我国社会主义革命和社会主义建设的一条重要战线,是国民经济的一个重要部门,是工业和农业之间、城市和乡村之间、生产和消费之间的桥梁。建国以来,随着工农业生产的发展,国内外贸易不断扩大,我国的社会主义商业,为生产、为人民生活和巩固无产阶级专政作出了积极贡献。在社会主义革命和社会主义建设的新的时期,商业企业必须在正确执行政策和国家计划的原则下,努力扩大商品流通,坚持勤俭办企业的方针,加强经济核算,改善经营管理,为国家提供更多的积累,为实现四个现代化积极作出贡献。为了适应这一要求,商业会计工作必须在党的领导下,高举毛泽东思想的伟大旗帜,根据新时期的总任务,贯彻执行“发展经济,保障供

给”的财经工作总方针，发扬“艰苦奋斗”、“勤俭建国”的优良传统，坚持贯彻马克思主义的政治观点、生产观点、群众观点，做好会计工作。商业会计工作的主要任务是：

（一）加强财务管理，认真编制和执行财务计划，管好用好资金，积极支持业务和生产的合理需要，促使企业多快好省地组织商品流通，完成商业工作任务，在执行政策的前提下，节约费用，降低成本，为社会主义建设积累资金。

生产决定流通，流通反作用于生产。在社会再生产过程中，生产是起决定作用的。没有生产，就不可能有交换；而且，交换的深度、广度和方式都是由生产发展的水平和结构所决定的。社会主义工农业生产的发展，是社会主义的产品交换和商品交换的物质基础。

毛泽东同志曾经指出：“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。”^①只有工农业生产发展了，商品流通才能不断扩大，市场才能日益繁荣。但是，交换对生产绝不是消极的、被动的因素。恩格斯说：产品贸易“总的说来是受生产运动支配的”，但是，“也反过来对生产运动起作用”。^②因此，社会主义商业必须认真贯彻执行毛泽东同志所指出的这一财经工作总方针。商业会计工作也必须遵循这一总方针，管好用好资金，根据业务和生产的合理需要，有计划地供应资金，大力支持和促进工农业生产的不断发展。

实行增产节约，反对铺张浪费，这不但在经济上有重大意义，在政治上也有重大意义。商业会计工作要坚持无产阶级政治挂帅，同一切铺张浪费的行为作斗争，要加强经济核算，在扩大商品流通、加速周转的同时，要合理地、节约地使用一切人力、物力、财力，

① 《抗日时期的经济问题和财政问题》。《毛泽东选集》第3卷，人民出版社1967年版第846页。

② 《致康·施米特》。《马克思恩格斯选集》第4卷，人民出版社1972年版第481页。

做到用较少的花费办较多的事，为社会主义建设事业积累更多的资金。

(二) 搞好会计核算，正确、及时、完整地核算和反映企业的资金财产变化情况，按期编制会计报表，考查企业的经济成果，并为党和国家对经济工作的领导提供可靠资料。

随着企业经济活动的进行，必然会引起各项资金、财产的增减变化。商业会计就是要通过记帐、算帐、报帐和查帐等工作，正确、及时、完整地记载和反映企业资金财产的增减变化；并对经营收支，以及财务成果进行正确的计算。在会计工作中，必须做到手续完备，帐目清楚，数字准确，内容真实。只有这样，才能提供可靠的会计核算资料。

商业企业还应按照规定如期编制会计报表，如实反映企业的经济活动情况，使企业领导、上级主管部门、国家财政和银行等有关部门及时了解企业的资金来源和运用情况，以及销售额、费用、利润等计划指标的完成情况。它有助于党和有关领导部门结合其他有关资料，来分析企业经营活动是否符合党和国家的方针政策，以及取得成绩和存在问题的原因，以便采取措施，对企业的工作进行指导。同时，也为职工群众参加管理，实行群众理财和群众监督提供资料，有利于进一步调动职工群众参加企业管理的积极性。

(三) 加强财务分析，检查有关方针政策和计划的执行情况，总结经验，揭露矛盾，挖掘潜力，提出措施，促进企业不断改善经营管理。

企业的财务状况是企业经济活动的综合反映，体现企业贯彻执行党的方针和政策的情况。因此，企业可通过财务分析，来检查企业在经营过程中，是否正确贯彻执行党在各个时期的有关方针政策，正确地评价企业的财务活动。

企业在进行财务分析时，要运用唯物辩证法，透过现象看本质，抓住主要矛盾；要全面地看问题；要既看到客观条件、又重视人

的主观能动作用。通过本期各项经济指标与计划、上期、上年同期，以及同类先进企业的相应指标作比较，分析指标的增减情况及其升降原因，以便结合深入实际的调查研究，找出差距，揭露矛盾，肯定成绩，总结经验，采取措施，提出改进工作的意见，以利于不断挖掘企业增产节约的潜力，进一步加强经济核算，提高经营管理水平，更好地完成商业工作的各项任务。

(四) 坚持财会监督，维护党和国家的财经纪律，保护社会主义财产，同一切损害国家利益和违法乱纪的行为作斗争。

商业企业掌握着一定的商品及其他物资和设备，这些财产是广大劳动人民辛勤劳动的成果，是发展社会主义经济、巩固无产阶级专政的物质基础。在会计工作中，必须依靠群众，严格监督这些财产的使用，经常检查、分析其增减变化情况，保护社会主义财产，反对资本主义经营思想、经营作风，反对铺张浪费，坚决同一切损害国家利益、贪污盗窃、违法乱纪的现象作斗争，保证社会主义商业沿着正确的政治方向，为不断地巩固和发展社会主义经济基础，以加速实现四个现代化的进程作出贡献。

党和国家规定的各项财经纪律，是根据党的方针、政策制订的，它体现了无产阶级的利益。商业企业必须依靠广大职工群众，实行群众性的经济监督，严格遵守和共同维护财经纪律。不准擅自兴建楼、堂、馆、所；不准挪用流动资金搞基本建设和其他财政性开支；不准抽调企业资金，摊派费用，赊销商品和在国家规定范围外预付货款；不准私招职工和擅自提高工资福利待遇等开支标准；不得乱挤成本，乱挤费用，乱列营业外支出；不准扣留和挪用应缴的税款和利润；不准擅自提高或降低商品的购销价格；不准私分商品物资和滥借公款；不准用公款公物请客送礼，搞铺张浪费；不准弄虚作假，虚报冒领，损公肥私和搞小家当。一切工作人员都要增强全局观念和政策观念，企业领导人员更应成为执行纪律的模范，把艰苦奋斗、勤俭建国的优良传统加以发扬光大。

第二节 商业会计工作的组织

为了保证商业会计工作的顺利进行,充分发挥它的职能作用,各商业企业应根据国家的有关规定,结合本单位的具体情况,确定会计工作的组织形式,建立和健全会计工作机构与核算制度,明确会计人员的工作职责和权限,充分调动他们的积极性,更好地为社会主义革命和社会主义建设服务。

一、商业会计工作的组织形式

商业会计工作的组织形式,应同商业企业的组织机构、经营规模相适应。目前,商业系统会计工作的组织形式主要有两种:

(一)独立核算。凡在行政管理、业务经营和生产活动上有一定独立性的企业,实行独立核算。独立核算的企业,由国家拨给一定的自有资金,在银行独立开户,对外办理结算。企业在遵守国家政策、法令、制度。执行国家计划的前提下,独立地进行经济活动,对外同其他企业直接订立经济合同,独立计算盈亏,编制会计报表。实行独立核算的企业,都必须单独设置财务会计机构,配备同工作任务相适应的专职会计人员。

(二)报帐制。实行报帐制的单位是附属于是独立核算企业的,它是独立核算企业的一个组成部分。它的计划编制、资金管理、盈亏计算、对外结算等,都由独立核算企业统一办理。但这类单位也应建立简易核算制度,根据需要核算进货、销货、库存、费用、损耗等主要指标,以考核其经营情况。实行报帐制,是一些购销业务不大,人员较少,没有条件实行独立核算的单位。报帐单位原则上也要配备专职会计人员,办理会计工作。实行报帐集中核算的,一般不宜过大,下辖报帐单位也不宜过多。

商业企业财会部门的工作,要接受上级主管单位财会部门的

指导。上级财会部门应当指导所属企业的会计核算工作，并帮助其解决会计核算工作中的问题。

二、会计人员的职责和权限

会计人员必须高举毛泽东思想的伟大旗帜，贯彻执行“发展经济，保障供给”的总方针，发扬艰苦奋斗、勤俭建国的优良传统，不断加强政治观点、生产观点和群众观点。要通过财务会计工作，正确反映和监督企业经济活动，管好各项资金，提高资金使用效果，保护国家财产，维护财经纪律，促进增产节约，为发展社会主义事业服务。

(一) 会计人员的职责。按照国家财务制度的规定，认真编制并严格执行财务计划，遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准，分清资金渠道，合理使用资金，保证完成财政上缴任务。按照国家会计制度的规定，记帐、算帐、报帐，做到手续完备，内容真实，数字准确，帐目清楚，日清月结，按期报帐；妥善保管会计凭证、帐簿、报表等档案资料；遵守、宣传、维护国家财政制度和财经纪律，同一切违法乱纪行为作斗争。按照银行制度的规定，合理使用贷款，加强现金管理，做好结算工作。按照经济核算原则，定期检查、分析财务计划的执行情况，挖掘增收节支的潜力，考核资金使用效果，揭露经营管理中的问题，及时向领导提出建议。

(二) 会计人员的工作权限。会计人员有权要求本单位有关部门、人员认真执行国家批准的计划，遵守国家财经纪律和财务会计制度；如有违反，会计人员有权拒绝付款、拒绝报销或拒绝执行，并向本单位领导人报告。对于弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法乱纪行为，会计人员必须坚决拒绝执行，并向本单位领导人或上级机关、财政部门报告。会计人员对于违反制度、法令的事项，不拒绝执行，又不向领导人或上级机关、财政部门报告的，应同有关人员负连带责任。会计人员有权参与本单位编制计划，制定定额，签

订经济合同,以及参加有关的生产、经营管理会议。领导人和有关部门对会计人员提出的有关财务开支和经济效果方面的问题和意见,要认真考虑,合理的意见要加以采纳。会计人员有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等工作;对此,有关部门要提供资料,如实反映情况。

为了加强和健全会计工作,企业要建立总会计师的经济责任制。大、中型企业要设置总会计师,主管本单位的经济核算和财务会计工作,小型企业也要指定一名副经理(副厂长)行使总会计师的职权。总会计师对企业的财务状况负责,并协助企业负责人组织领导企业建立、健全经济核算的责任制度,监督、检查业务经营的各个环节,讲求经济效益。

第三节 对商业会计人员的要求

会计是管理经济必不可少的工具。社会主义经济越发展,会计就越必要。我们要实现四个现代化的伟大目标,就要积极发挥会计工作的重要作用。广大商业会计人员,要认识到做好会计工作是自己的光荣职责,按照《会计人员职权条例》的规定,认真履行职责,正确行使权限,积极完成国家所交给的光荣任务。为此,会计人员应当努力做到:

(一)认真学习马列主义、毛泽东思想,学习并模范地执行党和国家的财经政策,学习财会业务技术,不断提高政治觉悟以及政策、理论和业务水平。

华国锋同志号召我们:学习、学习、再学习。会计人员必须认真学习马列和毛泽东著作,把马克思主义的普遍真理,同我国的社会主义革命、社会主义现代化建设的具体实践结合起来。要通过财务会计工作,促进企业增产节约,以发展社会主义经济事业。

党和国家制定的财经方针、政策、法令、制度,是指导企业经济

活动的重要依据，企业必须坚决贯彻执行。会计人员是国家财经纪律和财会制度的执行者，首先要以身作则，模范遵守，认真贯彻执行。同时，还要经常向领导作汇报，向群众作宣传，取得领导和群众的支持，共同来维护财经纪律和财会制度。

党的方针政策要真正落实，还要靠党的思想政治工作来保证。在我们党的工作重点实现战略转移的时候，仍然要坚持政治挂帅、思想领先的原则。只要我们的思想工作和政治工作稍为一放松，经济工作和技术工作就会失去正确的方向。正如毛泽东同志所指出：“红与专、政治与业务的关系，是两个对立物的统一。一定要批判不问政治的倾向。一方面要反对空头政治家，另一方面要反对迷失方向的实际家。”会计人员必须不断提高政治觉悟以及政策水平，努力学习经济理论和财会业务知识，使自己的水平同工作任务相称，以适应提高企业管理水平的要求。会计人员还应根据《会计人员职权条例》的规定，积极行使自己的工作权限，努力做到又红又专，为社会主义革命和建设事业、为加速实现四个现代化作出更大的贡献。

（二）自觉抵制资产阶级思想的侵蚀，一心为公，不谋私利；反对资产阶级思想作风，同一切坏人坏事作斗争。

会计人员就是要通过对资金、财产、物资等的收、付、用、存的详细记载，来正确、及时地反映它们的增减变化，从而保护社会主义财产的安全与完整。林彪、“四人帮”出于篡党夺权、颠覆无产阶级专政的需要，采用种种卑劣手法，妄图削弱以至取消社会主义会计。他们赤裸裸地叫嚷取消记帐算帐，疯狂反对社会主义经济核算。他们自己目无党纪国法，任意践踏规章制度，挥霍国家财物，掀起闹特殊、走后门的歪风邪气，腐蚀人们的思想，破坏党群关系。由于林彪、“四人帮”的干扰和破坏，给商业工作造成了严重的恶果。一小撮阶级敌人利用我们商品交换工作中的一些缺点和薄弱环节，大搞投机倒把和贪污盗窃活动。我们必须严格执行规章制

度,狠狠打击一小撮阶级敌人的破坏活动。会计人员必须自觉地抵制资产阶级思想的侵蚀,廉洁奉公,做遵守法纪的模范。同时,要坚持正确的原则,严格执行党的方针政策和财经纪律,对于一切坏人坏事,对于一切错误倾向和资产阶级思想作风,要作坚决的斗争。

(三) 依靠党的领导,经常向党组织和企业领导请示汇报,积极提出改进工作的意见,当好参谋。

在社会主义社会,无产阶级和劳动人民认识世界和改造世界的巨大能动作用,集中表现在无产阶级政党的领导作用。我们的党是伟大、光荣、正确的党,是全中国人民的领导核心,是我国革命胜利的根本保证。

毛泽东同志指出:“工、农、商、学、兵、政、党这七个方面,党是领导一切的。”^①无产阶级政党是无产阶级组织的最高形式,党必须领导一切,这是马克思主义的重要原则。坚持党的领导,是做好会计工作的前提条件。离开党的领导,会计工作就会迷失方向。因此,会计人员必须增强党的观念,在党的领导下,认真贯彻执行党和国家的有关方针政策,围绕党在各个时期的中心任务,努力做好本职工作。会计人员要认真执行党组织的决定和对会计工作的指示,并通过自己的业务活动,正确、及时地向党组织提供情况和必要的资料,要经常向党组织请示汇报工作,积极提出改进工作和改善经营管理的意见和建议,当好领导的参谋。

(四) 深入业务和生产第一线,加强调查研究,密切同有关部门的联系,有事同群众商量,改进工作作风和工作方法。

毛泽东同志深刻地指出:“一切实际工作者必须向下作调查。”^②商业会计人员要认真贯彻执行党的路线、方针和政策,做好会计工作,就必须坚持唯物论的反映论,深入群众、深入实际、深入

① 《在扩大的中央工作会议上的讲话》,人民出版社1978年版第26页。

② 《〈农村调查〉的序言和跋》。《毛泽东选集》第3卷,人民出版社1967年版第749页。