

736
④

大衆會計 知識講話

(增訂本)

王 漢 雄 編 寫

山 東 人 民 出 版 社

大眾會計知識講話

(增訂本)

王漢雄編寫

山東人民出版社

一九五四年•濟南

增訂本前記

「大眾會計知識講話」出版已二年多了，在這期間，這本書曾連續印行了四版，證明這小冊子還有着它一定的作用。

寫這本書的用意，本來打算通過它來介紹一些會計中的基本知識，以供農村合作社、一般企業、商店的會計人員閱讀；同時也想供給有志學習會計的讀者當作初學讀物來讀。基於這種意圖，所以原書寫作的時候，曾盡量求其淺顯、簡單。但是事隔兩年，許多事物都有了變化，根據各方面提出的意見，及形勢發展的需要，都感到原書過於簡單，必須再補充一些內容，才能達到原來的要求，因此，才作了這次的增訂。

這次增訂的重點，主要在以下兩個方面：

一、在會計理論上，對資本主義會計某些有毒的理論作了進一步的批判，同時又增添了講述蘇聯社會主義核算的基本原則，及中國目前過渡時期的核算意義的內容，這樣使讀

者能更進一步地認識舊會計理論的害處，並對會計核算的意義獲得進一步的瞭解。

二、在內這本書已增一部分實用會計知識。如「傳票」、「購貨簿」、實用會計知、「現金簿」、基本技 的等都作了介紹；特別的會計制度通行的會計科目，更進一步地作了比較詳細的解釋。

此外，本書對一九五四年度國營企業會計制度的一些基本問題和主要分錄及處理方法，也作了簡要的介紹與說明。經過這次的增訂，這本書已增強了它的實用價值，一般能夠幫助讀者獲得一些實用會計知識，和記賬的基本技術。但是關於國營企業中新的會計制度是一套細緻的科學的會計制度，要在這本小冊子中介紹得既完整又詳細，事實上是不可能的。這裏所介紹的，仍然是一些基本的知識和主要問題，以供給讀者作為研究學習的資料。

由於作者知識水平和經驗的限制，本書雖作了這次變動較大的增訂，但缺點和錯誤仍然在所難免，希望讀者們多多提出意見，認真地給予批評，以便有機會再版時再作進一步的修正。

本書承鄧松筠同志詳加審核、指正，並提出了很多寶貴的改進意見，謹致以最深切的謝忱。

作 者

1954年1月

目 錄

第一講 什麼是「會計」	1—12
(一)「會計」的作用	2
(二)「會計」的發展過程	3
(三)新會計的特點與會計工作者應具備的品質	5
(四)社會主義核算與資本主義會計的不同意義	9
第二講 記賬的理論基礎	13—26
(一)對「資產=負債+資本」的批判	13
(二)「借」和「貸」	16
(三)企業資金的來源與運用	20
(四)複式記賬原理	23
(五)蘇聯的會計理論基礎	25
第三講 習慣上通行的會計科目	27—32
(一)科目的內容與說明	27
(二)怎樣搞通各科目的記賬道理	29
(三)會計科目的編號	30
(四)對資產階級科目四大分類法的批判	31
第四講 怎樣記賬	33—60
(一)記賬的根據——「單據」	33
(二)記賬的憑證——「傳票」	42

(三) 日記簿	49
(四) 過賬、分類賬	53
第五講 現金簿與零用現金簿	61—75
(一) 現金簿	61
(二) 「現金收入簿」和「現金支出簿」	65
(三) 零用現金簿	71
第六講 銷貨簿與購貨簿	76—84
(一) 銷貨簿的格式及記法	76
(二) 實際上應用的銷貨簿	79
(三) 購貨簿的格式與記法	83
第七講 明細分類賬	85—91
(一) 爲什麼要用明細分類賬	85
(二) 設置了「明細分類賬」以後的記賬方法	86
(三) 商品明細賬	89
第八講 「試算」和「整理」	92—104
(一) 試算表	92
(二) 試算結果發生了錯誤怎麼辦?	96
(三) 整理分錄	98
第九講 怎樣結賬	105—115
(一) 爲什麼要結賬	105
(二) 財產類賬戶的結算	106
(三) 損益賬戶的結清	107
(四) 利潤的處理與分錄	112
第十講 結賬工作底表	116—121
(一) 結賬工作底表的内容	116
(二) 怎樣編結賬工作底表	117

(三) 結賬工作底表編製說明	119
第十一講 怎樣編製會計報表	122—128
(一) 會計報表的種類	124
(二) 資產負債表	124
(三) 損益表	126
第十二講 國營工業企業一九五四年度會計科目	129—152
(一) 新會計科目的分類與特點	129
(二) 國營工業企業會計科目的內容	132
(三) 國營工業企業會計科目簡要說明	144
第十三講 一九五四年度會計科目的主要分錄	
舉例	153—187
(一) 基本建設	153
(二) 固定資產的增加	158
(三) 撥款	158
(四) 銀行借款	159
(五) 材料	159
(六) 生產	162
(七) 成品	167
(八) 銷售	167
(九) 產品成本計劃成果與財務成果	168
(十) 基本折舊基金	170
(十一) 大修理基金	171
(十二) 固定資產清理	174
(十三) 非常損失	176
(十四) 固定資產的減少	177
(十五) 產權未定固定資產	178
(十六) 利潤上繳	179

(十七)繳國庫流動資金	180
(十八)虧損的處理	181
(十九)企業獎勵基金	182
(二十)政府資金	183

第十四講 一九五四年度國營工業企業會計科目中的

一些具體問題..... 188—203

(一)關於「固定資產」類科目的一些問題	188
(二)非常損失及附屬企業投資的處理方法	190
(三)在途材料、委託加工品及包裝物的處理方法	192
(四)非工業性生產的內容及停工損失與停工維持 費的區分	195
(五)外購商品的分錄舉例	196
(六)發出商品及應收(付)計劃結算賬款 的處理方法	197
(七)「待處理材料短缺」的處理方法	199
(八)「其他撥款」的內容	200
(九)「預提費用」的內容及處理方法	200
(十)「商品產品銷售」的內容	201
(十一)有關大修理資產、負債的一些問題	201
(十二)有關基本建設資產、負債的一些問題	202

第十五講 記賬的一些規則.....204—207

第十六講 保存和交代.....208—210

(一)賬表的保存	208
(二)單據的保存	208
(三)會計交代	209

附 錄:

資產負債表

第一講 什麼是「會計」

不論經營一個大工廠，開設一個小商店，或者舉辦一個合作社，祇要是做買賣，就必定會有現金來往、貨物進出以及各種開支和收益等事情發生。這些事情在經營中每天常常要發生很多次。把這些複雜的財務事項記載起來的工作，就是記賬。

我們知道，以前舊式商店中也都記賬的。但他們的記賬方法是很簡單的，多半是上收下付的老式賬，也就是所謂「流水賬」，主要的祇是把人欠（債權）、欠人（債務）以及現金搞清楚了就已經很好了。這種記賬法很不科學，因此我們今天必須用一種比較新式的科學方法來記賬，把經營的過程系統地清清楚楚地記錄和表達出來。同時，還須從這些記錄上能够及時地算出經營的結果，從而計算出贏利還是虧本。並且還要根據這記錄來發現經營中的問題，改進經營方法，使這些記錄起到督促和管理生產的作用。這種科學的方法叫「會計」。也就是說：「會計是監督和管理物質生產過

程（或經營過程）的一種工具和方法」。

（一）「會計」的作用

我們都知道新式記賬比老式記賬要科學些、要強些，但是到底它的好處在哪裏呢？也就是說會計到底能起什麼作用呢？下面我們來簡單的談一下：

第一：通過「會計」這一工具，可以把我們經營的事實，有條有理的記載下來，以便今後的查考。並對各種債權債務的數目，各種貨品和現金的存量等，都能心中有數。

第二：能够把企業的財務狀況及時的表達。譬如辦合作社，到了半年或年底時就必須把經營結果向全體社員報告，通過「會計」這一工具就能達到這一目的。

第三：「會計」是一種科學的管理方法，並且還可以防止貪污浪費等事情的發生。

第四：從會計記錄和報表中可以發現以前在經營中存在的問題，根據這一材料可以來改進經營的方法，製訂今後的營業方針和計劃等。

第五：現在國營企業中都已編製了全面的計劃，因此，今後「會計」的主要作用，就成為研究、督促、檢查國民經濟計劃的必要資料和依據。

第六：此外在國營企業中，「會計」的主要作用又是反映企業資金的週轉，具體表現企業資金的來源和運用情況，及反映社會擴大再生產過程在企業中進行的情況。

(二)「會計」的發展過程

上面已經談過，會計是有不少作用的。但是大凡一種科學，它在不同的社會制度下是會起着不同的作用的。「會計」也是如此，它被哪一個階級掌握，它就為哪一個階級服務。因此我們應該簡要的談一下會計的發展過程，以便更好的來認識這一問題。

會計的演進與發展是隨着社會經濟基礎而演變的，在不同的社會經濟制度中產生不同性質的會計核算。

「會計」是由於長時期經濟發展而形成的。它最初成為有系統的學術是在中世紀的後期，那時在意大利的許多城市中商業已很發達，在適應當時的經濟條件需要下，就產生了記賬的方法。到1458年有意大利人貝尼基特柯特魯依著作了第一本有關會計的書籍。不久又由巴其阿勒著作了「關於賬簿和記錄的說明」，這本書為會計學制定了完整的系統；這本書是以資本科目為中心的，反映了封建社會開始沒落後的新的生產關係，表現了明顯的「階級性」。它反對快將死亡的封建社會，特別提高了商業資本的作用。

資本主義革命實現以後，在政治上資本家掌握了大權，會計的理論也就發展到了以私有企業為主的核算。特別在1870年——1890年因為歐美各國資本主義的蓬勃發展，大工廠、大企業不斷的開設，因此，就覺得更迫切需要「會計」了，會計學也就開始被大家重視並發展和充實起來。所以以前的會計學是在資本主義經濟制度下壯大和發展的，它的理

論是基本上建立在資產階級經濟學的基礎上的。這種會計學的服務對象是企業的「資本主」，它的核算對象是資本家的私有企業，它是幫着資本家說話的，宣傳着一套欺詐性的、麻醉性的會計理論，來欺騙勞動人民。誰都知道，資本家所以發財是因為他僱用了很多勞動者來為他生產，而付出很少的工資。這樣，勞動者生產出來的價值大，得到的報酬少，其中就產生了一部分剩餘價值〔參考1〕，這一部分剩餘價值就被資本家剝削去了。而資產階級的會計學者却用了一個會計公式很巧妙的把這一剝削關係掩飾過去了，這公式他們認為是會計理論中的基本方程式之一，即所謂利潤方程式：

$$\text{「利潤} = \text{收入} - \text{成本} \text{」}$$

用了上面的方程式，他們就輕輕地把利潤的來源說成祇是商業收入減去成本後的一個差額剩餘，看起來好像很合理，並且似乎覺得資本家獲得利潤是這樣的自然和應該的，但他們對資本家剝削勞動人民的事實却一字不提。此外在資本主義下的會計學，它儘量尋找更新的方式來獵取利潤，如對人工成本的計算等。同時它還供給資本家觀察每個工人工作情形的資料，監督工人加強勞動強度，幫助資本家更進一步地榨取工人的血汗。所謂「化最小的代價，獲得最大的報酬」就是他們的經濟原則，也就是他們剝削的實質。總之，在那種情況下會計是成了資產階級用來欺騙、壓榨和剝削勞動人民的一種工具和手段。

我們接下來再談談這種會計是怎樣傳到中國來的。在鴉片戰爭後資本主義勢力開始侵入中國，資本主義會計理論也

就逐漸隨着輸入進來。宣統二年，當時大清銀行改革會計制度，這是採用資本主義會計的開端。到了民國二年，軍閥政府交通部請來了美國會計師，製定鐵路會計制度，這是資本主義會計開始在中國通行的第一步。同時又因為帝國主義對華經濟侵略的加緊，當時很多大銀行、大工廠、礦山、貿易、運輸等企業都是他們所經營的，自然這套會計制度就首先在這些地方很快地傳佈開了。

另一方面，由於國民黨政府的媚外政策，宣傳着「中美合作」，許多歐美派的會計學者又把資本主義的會計學盡力地整套地搬運了來，宣傳着他們的學說，翻譯了他們的著作，很多高級學校中就乾脆直接的用着英美教本，因此資本主義的會計理論，就這樣在中國的會計界傳佈開來。然而，我們都知道，舊中國是半封建半殖民地的社會，無論如何純粹的資本主義的一套是不能完全適用的，因此這套學說，雖然正式傳到中國已有四十餘年了，但在解放前仍然沒能完整的建立和很好地發展起來。

當然過去學習資本主義會計，在當時的會計方法和技術上是提高了一步的，比以往的舊式賬是要強得多，但是我們還必須認識：它是服務於反動的統治階級的，它已被舊中國的封建地主階級官僚資本家等用來作為壓榨和剝削中國人民的工具和手段了。

（三）新會計的特點與

會計工作者應具備的品質

一九四九年十月一日新中國誕生了，國家的政權性質起

了根本的改變，社會的經濟性質起了徹底的轉變，生產力獲得了解放，人民做了國家的主人，因此會計這一工具也就掌握在人民的手裏了。這同美國的衝鋒槍握在解放軍手裏就成了保衛人民祖國的武器是一樣的道理。

資本主義會計學中一些科學的技術和方法，我們是可以把它批判的接受下來，並加以很好的運用，以便適合於我國國民經濟的發展。但是對那些沾染着資本主義毒素的會計理論與學說我們必須深刻的去認識和批判它，並且必須堅決的肅清它。

在另外一方面，我們的國營企業是社會主義性質的經濟，是新中國發展生產繁榮經濟的主要物質基礎和整個社會經濟的領導力量，隨着新中國經濟的發展，國營經濟的比重必然是一天比一天增大，因此目前更重要的是：向先進的蘇聯學習，學習他們社會主義的會計理論和精密的技術，吸收他們已獲得的經驗和成就，來管理人民的企業，增加祖國的財富，做好向社會主義過渡時期的經濟建設工作。

新會計的特點：

新中國的會計應該建立在馬列主義政治經濟學的理論和中國現實社會經濟情況相結合的基礎上，因此新中國的新會計應該具有以下特點：

(1) 新會計的核算目的，應該是為全體人民服務的，它是為實現國家經濟建設計劃，逐步實現國家的社會主義工業化而服務的，為積累國家的資金和擴大再生產而努力的。

(2) 新會計的任務，應該是監督計劃的執行，檢查計

劃的完成程度，並通過核算來更好的完成計劃。

(3) 新會計的核算對象，不再是局限於個別企業的小圈子了，而是以整個國民經濟的發展為核算對象。

(4) 新會計應該反映創造社會財富、積累國家資金的情況，顯示企業職工勤儉勞動的成果。

(5) 新會計應該反映企業資金的來源，及表現出企業是怎樣來運用這些資金的，並說明企業資金再生產的總結情況。

(6) 新會計應該反映出對國民義務負擔的程度，表現出企業上繳的利潤及折舊金的情況，和表現出對國家稅收的負擔情況。

(7) 新會計應該促使企業不斷的降低成本，增加生產，並提高和改善職工物質、文化生活水平。

(8) 新會計應該是與計劃密切配合的，並且是具有完全的真實性，正確的表現出企業的財務狀況和生產能力。

(9) 新會計應該是與統計工作密切結合，同時又是與整個國民經濟計劃相聯繫的。

(10) 新會計具有統一性的特點，在全國範圍內，中央人民政府財政部已對各國營企業分別業務、行業頒佈了統一的會計科目、報表，實行了統一的會計制度。

在現階段中，祖國正在進行有計劃的經濟建設時期，會計核算更有其重大的意義。目前會計核算的主要任務應該是正確的反映基本建設計劃執行的情況，有效的控制與分析基本建設成本計劃執行的情況與資金的運用，防止施工中的貪污浪費、偷工減料現象，使國家的大規模基本建設進行

得更好更快。此外，它的另一主要任務是正確地反映企業計劃的執行情況並進行監督檢查，通過這一工具，向一切損害國家利益的現象進行鬥爭。同時，並通過這一工具，促使成本不斷地降低，增大資金的積累，更好地完成國家的計劃。

會計工作者應具備的品質：

正由於會計核算有着極重要的作用，因此一個新中國優秀的會計工作者，就必須具備以下幾種新的道德品質：

(1) 會計工作者本身必須具備廉潔奉公的品德。因為會計工作者一般都是接觸財物的，不但本身要潔身自愛，不應有絲毫的假公濟私及貪污舞弊，而且必須與一切違反國家利益的現象作堅決的鬥爭。

(2) 會計工作者又必須負責保證正確地進行核算，編製正確完整的各種報表及資料，並按照規定呈報上級及有關部門。如果會計人員把會計資料弄得混亂不清，這是一種嚴重的失職行為，如故意歪曲數字假造情況那更是不可容忍的違法行動。因此會計工作者必須是遵守財政紀律、執行財務制度的模範，同時更有責任制止一切違犯制度及財政紀律的現象。

(3) 會計工作者對企業財務狀況的記載，各種實物及現金的盤存必須要「賬實相符」，以便更好地管理本單位的財物。

(4) 會計工作者應通過核算與分析，積極主動地提出對財務管理、資金週轉、企業經營等各方面的改進意見，不斷地改善企業管理工作。

除了以上的幾種道德品質外，會計工作者還應努力鑽研業務，提高技術，加強政治學習，並注意培養新的會計工作者。

(四)社會主義核算與資本主義會計的不同意義

我們知道以前的會計學是在資本主義經濟制度中發展起來的，因此它就成了資產階級用來欺騙、壓榨和剝削勞動人民的一種工具和手段。但是在社會主義蘇聯，她的核算意義是與資本主義的會計有着本質上的不同，這裏我們來談談這兩種核算的不同意義。

資本主義會計的特點：〔參考2〕

1.資本主義制度的主要特點，是生產資料的私有制，因此會計的對象是個人資本的循環，它的任務是反映資本家的資本在他企業中運用和週轉的情況，因此是局限於個別企業的小圈子中的。

2.資本主義社會裏生產是無計劃的，是無政府狀態的，因此核算當然也是無計劃的。在每一個資本主義的企業中，核算是按照資本家所規定的規則和方法進行的。

3.剝削工人、獵取利潤，使資本家更加發財，是資本主義企業組織的目的。因此也就決定了資本主義核算的目的。它的主要目的是為資本家計算盈利，並監督其所獲得的利潤。以前通行的會計科目四大分類，就是為了達到更便利地計算盈利的目的。同時以前會計學中各種嚴密的制度也正是為了防止資本家利益的損失。