

大眾會計學

阮先達著

西北書店出版

1953年·瀋陽

大眾會計學

阮先達著

西北書店出版

☆版權所有※不准翻印☆

大 眾 會 計 學

著 者： 阮 先 達

出版者： 西 北 書 店

瀋陽市和平區民權街114號

電 話 (3) 2 1 4 1 號

印刷者： 瀋陽市立生產教養院印刷廠

1953年3月初版 0001~3000 (瀋)

序

本書的對象，是沒有學過簿記的會計工作者和喜歡學習會計和簿記的讀者。希望通過本書，讓讀者以較少的時間和精力，初步的掌握會計的一般方法。

這本書的基本原則，是根據社會主義會計計算的原則來說明借貸法則的（見第一章和第二章）。但是若干地方，爲了照顧文字的淺近和通俗（雖然稍涉理論的地方，還不夠淺俗），許多科目程序說明等等都比較簡單。

要學會一種科學技術，想在一個半早晨拿一本書像看小說那樣翻閱一遍就能學成，那是根本不可能的事。本書也沒有這樣的功效。不過，因爲篇幅比較精簡，文字比較通俗，也便於實用，或可幫助大衆經濟地去學習；就是費較少的時間，學一些會計上比較實用的東西，所以叫做「大衆會計學」。

由於作者知識水平所限，缺點和錯誤將所不免，希望讀者們給以批評，以便在再版中改正。

再有，本書原稿第四章尚有工業會計一章，現在暫時略去，再版時當排入。

著者 1953年2月

大眾會計學目次

第一章 簡要的理論

- 一. 什麼是會計計算和經濟核算…………… (1)
- 二. 會計學底範圍和種類…………… (5)

第二章 簿記原理

- 一. 什麼是借貸、帳戶和科目…………… (8)
- 二. 怎樣記帳…………… (19)
- 三. 記帳底先決條件…………… (29)
- 四. 會計補助帳和有關記錄及單證…………… (39)

第三章 普通商業會計

- 一. 商業會計帳務處理原則…………… (42)
- 二. 購 貨…………… (57)
- 三. 銷 貨…………… (69)
- 四. 結帳和決算…………… (83)

附 錄

- 一. 總分類帳…………… (98)
- 二. 序時帳…………… (100)
- 三. 記帳憑証…………… (106)
- 四. 原始憑証…………… (113)

第一章 簡要的理論

會計（註一）這一門科學底領域，確實太廣；上至「政治經濟」，下及數學、統計……，實在不大好研究。但是，不要緊，我們一樣可以簡單扼要地把它底最基本、最實際的東西寫出來。你要學會計，我可以告訴你一個輪廓，能幫助你做實際的會計工作。同時，有了這些基本知識，再要深入研究的話，也具備了一定的條件了。

這一章的目的，是要使你認識會計學的理論基礎。

一．什麼是會計計算和經濟核算（註二）

會計計算底內容、作用和意義，必須憑藉社會共同的經濟形態來決定，並且，它是隨着社會生產方式（生產關係和生產力）和社會經濟制度的向前發展而不斷地變遷和發展的。

馬克思說：「生產過程愈採取社會的規模，愈失去純粹個人的性質，則簿記——作爲生產過程之監督（統制）與觀念的總結（總

（註一）會計和會計學意義上有差別的，前者偏重術——即方式方法，後者偏於學——理論。關於會計學的科學屬性見次節。

（註二）廣義的解釋：計算與核算同樣意義的，但是「會計計算」和「經濟計算」却有很大的區別。

括)——就愈成爲必要；……而它(指簿記)對於社會性的(共同的)生產，較它對於資本主義生產，又更爲重要。7(馬恩全集第十八卷資本論)(註一)

會計計算在社會主義的(和新民主主義的)國家裡，已經是國民經濟統一計算制度的一部份。它是在以貨幣爲計量工具的原則下，對於社會物質財富生產過程(包括生產、交換、分配與消費)連續性的核算。它以「簿記」爲手段，對於社會主義企業底生產計劃完成過程——社會主義擴大再生產的有計劃的過程，進行核算；反映和監督。

貫徹執行國民經濟計劃以擴大社會主義再生產的過程，有賴於物質財富的計算經濟計算。經濟計算的組織，在社會主義國家裡是全國範圍國民經濟的「統一計算制度」，也就是「經濟核算制度」(註二)。每一個經濟單位——企業，是組成國民經濟的各個環節；以企業爲獨立單位的核算是從屬於國民經濟計劃任務下的社會主義統一計算的組成部份。

社會主義統一計劃制度的形成，是由統計計算(統計核算)、業務技術計算(業務核算、業務技術核算)和會計計算(會計核算或簿記核算)組織而成的，而且，核算的三個環節是互相關聯着相依爲用；不可分割的。會計計算起着貨幣監督的主要作用。

國民經濟計算的三個主要部份——即三個種類(方式)的核

(註一) 此處所指簿記係廣義的，與會計計算通。

(註二) 經濟核算制度是社會主義式企業的計劃管理方法，它利用貨幣、價格、信貸、利潤和其他等一切價值範疇，作爲生產和分配組織的經濟槓桿，促進企業中主動力和責任心的發展與加強；使每一勞動者和經濟領導者有物質上的關連，來實現對於企業和經濟部門各種經營資金和經濟過程之監督，以服膺於國民經濟計劃的完成。

算，憑藉它們不同的機能與任務，共同地督促國民經濟計劃的執行過程（目的）：（1）統計核算：是以大量現象和事物的共同性質為對象，廣泛地利用各種數學方法，綜合研究，以闡明同類性質的諸般過程，特別是社會或企業的經濟過程。為製訂及檢查國民經濟計劃和給會計核算項目系統上以計算的數量綜合的根據；（2）業務技術核算：對於各個經濟業務完成過程當中的情況；如生產平衡的計算、產品質量和其他掌握經濟活動必要的情況，進行直接的反映與監督，作為製訂經濟計劃的技術根據，和檢查其執行情況的直接的工具；（3）會計核算：被用為反映和監督企業在執行國民經濟計劃的具體過程中的手段。它用簿記的方法（記錄、整理、分析）在財務上進行貨幣和物質數量的監督。

社會主義的各種核算制度的基礎，建立在國民經濟發展過程即社會主義擴大再生產的過程上。圍繞着一個中心——國民經濟計劃的完成，用經濟核算的手段，科學的；有計劃的、有系統的從事於社會主義的經濟建設執行過程的監督。三種核算的關聯性、會計核算在經濟核算中的地位以及整個社會主義統一經濟計劃制度的體系，可以用下面的圖示來闡明它。（見次頁）

圖（註一）中指出，統計核算一方面給經濟計劃編製階段以經

（註一）圖的內圓表示國民經濟計劃。三種核算即社會主義統一計算制度的各個組成部份的核算的任務，就在於國民經濟計劃的完成，這是社會主義經濟建設發展的計劃化的經濟規律。國民經濟計劃主要分兩個階段（中間還有一個批准階段，為了說明簡便計拼入執行階段；前一個是「編製階段」，後一個是「執行階段」（這是決定性的階段）。圖中以上下兩個黑點劃分。圓周外的三段弧形箭頭線條，表示三種核算間的關係。這三種核算是互相影響互相作用的。圖中只表示其中的主要作用和主要方向。指入圓周內的箭線，表示各種核算對於計劃各階段的作用。

濟指數的根據，並用爲綜合檢查計劃執行情況的工具。另一方面它的資料來源產生自實際經濟過程中的各種經濟現象，由於業務技術核算的影響和配合，使其綜合統計的經濟指數不斷地趨向精確。同時，它的核算任務給社會上以計算上系統的資料；如工時統計等。業務技術核算，直接與業務計劃直接相聯繫的是用計劃執行過程在技術上反映的結果，反過來爲編製計劃服務，供給編製計劃以生產上的各種技術定額。並且它在核算過程中所發現的各種經濟現象，爲統計上實際情況的憑藉。

會計在核算中的任務，一方面反映和監督經濟計劃的執行過程：對於一切會計事務對象，進行全面的登記、計算、分析以至決算。一方面，解決計劃在編製過程的簿記技術問題，如各種指標的具體化、貨幣數量化，計劃表格的編製、計算、彙總等。它運用了業務核算上的技術定額和統計核算上的各種經濟指數，通過會計計算，確定費用水平、生產品成本價格、利潤等一切價值範圍的指標（註一）

這樣說來，統一計算制度底三種核算，是三位一體的。我們把「會計計算」單獨的劃出來，無非爲了研究的便利。

會計計算是經濟核算中利用貨幣形態和數量來進行核算的一環。因爲唯有依靠貨幣計算，才可能以統一的計量工具來統制各種經營資金和經濟過程，以同一單位來計算共同勞動的費用及勞動結果，來實現「貨幣之監督」（註二）。反映和監督着統以貨幣數量表示的社會主義擴大再生產的有計劃的過程。和統一計算制度中的統計及業務核算一樣，會計核算的目的也都是爲了社會主義國民經濟計劃的完成。

讓我們再重複上面所說的會計底意義，簡單地回答，會計是什麼？會計是以簿記技術爲主要形式和手段，以經濟核算原理爲內

（註一）「指標」是「指數標準」的簡稱。

（註二）在蘇聯實行「盧布監督制」，即貨幣核算之意。

容。服務於社會主義擴大再生產的計劃過程的一種科學知識。把它用圖解出來表示，就是右面的樣子；圖中內圓表示內容或中心，外圓表示形式和手段，循環式的弧形箭線表示會計的目的。



二、會計學底範圍和種類

會計學到底是什麼樣的科學？包括那些東西？我們仍舊開門見山地說：會計學是研究企業或公共團體的經濟活動的系統的會計知識。它是一門社會科學（計算理論）也是一種應用技術（計算方法）。它的內容係以利用數學定律之借貸兩方貨幣數量平衡原理的「簿記」為主要方法的核算工具。適應和反映着社會形態生產力底經濟活動。它底外涵理論部份是建立在「政治經濟學」底基礎之上，闡發着一定的經濟主體以至整個社會經濟結構的生產關係。

會計學底領域即它所研究的對象範圍很廣，主要的包括：

- (1) 簿記技術（狹義的，即會計記錄的方法；自登記、彙總到結帳、編表及決算）；
- (2) 生產品成本的計算；
- (3) 經濟活動底會計分析（包括成本分析）；
- (4) 各種經營資金和財產底估價；
- (5) 會計制度之設計和研究；
- (6) 資金管理、財務及成本計劃之編製和會計檢查；
- (7) 會計學術發展史。

會計學應用到實際核算上（實務）的各種方法，是一種簿記技術（如1項及除第7項以外其他各項的具體方法；如帳簿組織的規劃，會計帳戶和科目的分類排列等。廣義的）。它所憑藉的理論根據或原理原則，要靠經濟學上的「貨幣」、「價值」等各理論來決

定。所以確切地說：會計學是一種「實用的經濟學」。

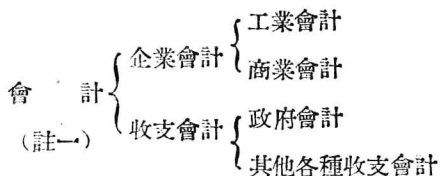
會計——會計學在實用範圍方面的分類，適應着按經營主體爲分類標準的各種經濟形態；適用於「企業經濟」的叫做「企業會計」；「公共經濟」和「個人經濟」所用的則是「收支會計」（註一）。企業會計當中又因其使用經濟主體——企業經營性質和範圍的不同分爲「商業會計」和「工業會計」（註二）兩種。工業會計是會計計算當中最重要的一個基礎，正好像工業生產是社會生產的中心一樣。憑藉工業會計來計算工業企業在生產過程中共同勞動的生產費用和工業生產品成本（註三）闡明工業企業的經營資金和工業生產的經濟過程。商業會計也很重要，它是計算社會商業貿易和消費的一種會計技術。工業會計和商業會計即企業會計與收支會計不同的地方除了應用範圍不同以外，就是企業會計的對象是

（註一）公共團體所用的收支會計，如「政府會計」、「學校收支會計」等。個人收支會計如「家計會計」是。

（註二）工業會計的種類也很多；輕工業（生產「消費資料」的工業）所用的分「紡織工業會計」、「食品工業會計」等等；重工業（生產「生產資料」的工業）所用的有「機器及工具製造業會計」、「礦業會計」等。一般爲了分別會計業務（特別是成本）在各種工業適用的性質起見，概括地把所有工業企業分成「加工工業」和「採掘工業」兩大類。

（註三）工業會計有時被錯誤地與「成本會計」混同認識。其實成本會計（狹義的即產品成本計算）不過是工業會計的主要部份，並不能代替工業會計的全部內容。成本會計與「普通會計」對立時，指精密會計程序和方法；如永續盤存制及成本計算單的採用等。它與「財務會計」（簡稱會計或又稱普通會計）對立時，又指企業會計業務的「成本計算」部份（並不涉及財務經營狀況的整理）。分類的範疇不同，不能同等看待。

「企業化」的經濟主體，它要計算企業利潤和積累（註二）。



而收支會計僅僅表明資金運用的過程和結果，不必也不可能有利潤，但是不管是什麼樣的會計，它們之間是有一個共同的關係，就是它們的根本的會計方法都是一樣的，這個最根本的會計方法就是「簿記借貸原理」。下一章我們就討論它。

（註一）會計種類細分起來很多，有的因為事業的性質特殊，所以索性把它從中間劃分出來，獨立一支。如「鐵道會計」、「兵工會計」、「銀行會計」等就是例子。至於「合作社會計」除了資金整理，有些特殊外，一般還是和企業會計相同。此外還有所謂「普通會計」就是指除了工業會計和各種特殊的會計以外的一般會計的基本方法，它的內容主要的是「簿記原理」。用商業會計來說明，似乎比較簡單，容易明瞭。但是像資本主義會計學者的把商業會計當作「會計學原理」那是根本的錯誤。至於「農業會計」除借貸原理相同外，科目及其會計處理較為特殊，另用專書討論。

下一章先由生產企業會計的淺例講起，然後再及其他。

（註二）社會主義企業的利潤是本質上區別於資本主義企業的；前者用來擴大社會主義再生產，利益是歸廣大的勞動人民所有，後者則是資本家剝削「剩餘價值」所得。學過政治經濟學的人很清楚的，這裡不扯遠了。

又利潤和積累本是一樣的東西，不過會計上用會計期間劃分區間來看，利潤是本年度的，積累則是以前各年度積累至今的利潤。

第二章 簿記原理

讀完了這一章以後，你就會知道會計的一般性方法，你就能够開始做普通的會計工作了。

一. 什麼是借貸、帳戶和科目

會計計算用什麼方法來達成它的反映和監督的目的，這就是會計上的簿記技術問題。

在會計計算過程中，對於企業經營資金及經濟的反映是靠各種不同的專設的「帳戶」來連續記載（登記）而實現的。帳戶是會計用來反映資金動態的基本工具。它底原始形式是這樣的：（註一）

××科目	
借方	貸方

每一個帳戶，都有左右兩方；左方叫做「借方」右方叫做「貸方」。帳戶的借貸方用來記錄各種經營資金及其經濟過程。

基本的帳戶——表示資金及其來源的情況的帳戶，成分「資產帳戶」和「負債帳戶」兩類。資產帳戶是計算各種經營資金的。格式（簡化）是這樣：

（註一）帳戶形式不限於借貸式或三欄式，它可能是多欄式卡片、帳表等，格式很多。

資 產 帳 戶	
借方：	貸方：
經營資金貨幣額增加 (+)	經營資金貨幣額減少 (-)
餘額在借方表示本帳所代表的 某種資產現有量。	

資產帳戶用借方表示各種經營資金——即資產的增大；貸方表示其減小或消滅。餘額在借方，表示該種資產的現有量。

負債帳戶是計算各種經營資金的來源。它以貸方來表示資金來源的增長，用借方來表示資金來源的減少。餘額一定在貸方，表示該種負債帳戶所代表的某種資金來源的現有貨幣量。

負 債 帳 戶	
借方：	貸方：
經營資金來源貨幣金額的減少 (-)	經營資金來源貨幣金額的增加 (+)
	餘額在貸方表示本帳戶所代表的 某種資產來源的現有量

資產帳戶和負債帳戶互相聯繫地利用貨幣這一統一計量工具（必要時配合實物計量）的記錄，共同來反映和監督經營過程及其結果。

企業所有的經營資金按其結構及配置狀態分成數類。每一類各用一個（或數個）帳戶來記載它。這一種記錄資金按結構及配置而分戶的帳戶叫做「資產帳戶」，這一類資產帳戶的名稱，叫做「資產科目」（資產類會計科目），如「機器設備」、「原材料」、「銀行存款」、「現金」等都是。資產帳戶底借方，用來記錄企業經營資金的現實組成和配置的狀況；各種資金的形成或增加，記入借方。反之，資金減少或轉化為經營過程支出時 借記「支出帳戶」時記入貸方。

材 料 科		（資產帳戶）
借 方	貸 方	
購貨 (+) 5,000,000	生產耗用 (-) 200,000	
	退還及盤耗 (-) 1,000	
(結餘 (+) 4,799,000)		

經營資金在另一方面還再可以按着它構成的來源和指定的用途而分類。這種分類的結果，形成各種「負債科目」。這種負債科目同樣要各設一戶來記載，叫做「負債帳戶」。如國家投入企業的「政府資金」，向銀行借入的「銀行貸款」等。負債帳戶借貸記錄的方向，却和資產帳戶相反；負債即經營資金的來源發生

政府資金科目					
	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">固定資金</td> <td style="width: 50%; text-align: right;">1,000,000</td> </tr> <tr> <td>流動資金</td> <td style="text-align: right;">300,000</td> </tr> </table>	固定資金	1,000,000	流動資金	300,000
固定資金	1,000,000				
流動資金	300,000				
(—)	(+)				
資金調整 (減) 100,000	(政府資金餘額1,000,000)				

或增加記入貸方，反之，資金來源減少，記入借方。因為，經營資金的來源和經營資金恰好是同一資金在相反方向的兩方面。

有人要問：既然是同一經營資金，為什麼把它按組成結構分類後，記入資產帳戶的一方一次，然後又把它按來源及指定用途分類後，再記入負債帳戶的相反方向又一次，豈不重複了嗎？

這樣的記錄方法正是「複式簿記」的特點。它必須把每一項資金變動轉化過程，在它們的相互聯繫的帳戶兩方反映出來；在這一帳戶的一方面表示一次假定是「借」，那麼，它又必須在另一有關帳戶的相反方向再表示一次，就是「貸」記它的「對方帳戶」。這樣一借一貸（或一借數貸，數借數貸，數借一貸，但每次記錄的借貸兩方所記貨幣數量必須相等），連續地記載，把所有經濟過程和社會主義資金動態及其相互聯繫和從屬關係，在各帳戶之內反映出來。

企業的一定底經營資金，必定相等於它底同等數額的資金來源。因此，簿記上記錄企業所有的資產和負債兩方是借貸平衡的。它們底關係，可以用下面的方程式來表示：

經營資金 = 經營資金的來源 (A)

(方程式的左右兩方，代表一定量的貨幣金額)

把它們表現在「資產負債平衡表」(註一)底形式，就是這樣：

借 方	資 產 負 債 平 衡 表	貸 方
經營資金： (按結構及配置狀況分戶)		經營資金的來源： (按來源及指定用途分戶)
¥. XX		¥. XX

例如某工業企業(1)由國家投資 1,300,000元，內容是：

機器設備 ¥. 1,000,000

貨幣資金 ¥. 300,000

那麼這個企業所有的經營資金是 ¥. 1,300,000

(1,000,000+300,000)而這項資金的來源全部係國家投入；會計科目就叫做「政府資金」，它的數額也(一定)是 ¥. 1,300,000 (再細分：固定資金 1,000,000+流動資金 300,000)。

把它代入上面那個方程式：

$$1,000,000 + 300,000 = 1,300,000$$

(經營資金) (經營資金的來源)

在簿記上記錄這一「會計事務對象」(就是企業所發生的經濟現象，而會計上必須記錄的事項，又叫「會計事項」)的方法是：一方面借記機器設備科目 ¥. 1,000,000 借記銀行存款(或現金)科目 ¥300,000。另一方面記入政府資金科目的貸方 ¥1,300,000，它們的「分錄」(就是決定簿記記錄上應借應貸科目的方式)這樣：

1. 借： 機器設備 ¥. 1,000,000 (經營資金增加)

(註一)關於資產負債表，底下還要詳細討論。「資產負債表」一名「會計平衡表」或「資產負債平衡表」。

借： 銀行存款 ¥. 300,000 (經營資金增加)

貸： 政府資金 ¥.1,300,000 (資金來源增加)

把它們記到帳戶裡面去，就成爲下面這個樣子：

機器設備 (資產科目)	銀行存款 (資產科目)
國家投資 ¥ 1,000,000 (+)	國家投資 (+) ¥. 300,000
政府資金 (負債科目)	在經營過程中，企業經營 資金及其來源 (資產和負債)
(+) ¥.1,300,000	底狀況是要變動的；經營資金 或資金來源增加或減少，或
— (固定資金1,000,000 流動資金 300,000)	一種資金轉化爲另一種資金形

態；經營情況雖然千變萬化，但是，借貸記錄的方法原則還是一樣的。

譬如上面的企業它在經營過程一開始的頭一個階段——即「儲備過程」的時候，就先要進行「生產儲備」；把一部份貨幣資金換取原材料（生產儲備）。假定，（2）它買進材料 ¥.200,000，由銀行存款內支付，（3）同時，又賒購材料 ¥. 500,000。那麼在這個企業的簿記帳上應該表示增加了材料這一種經營資金 ¥700,000，同時，減少了銀行存款這一種資金 ¥200,000並增加了「應付帳款」這一資金來源 ¥ 500,000 這一「會計事項」的分錄是：

2. 借： 材 料 ¥. 200,000 (經營資金增加)
貸： 銀行存款 ¥. 200,000 (經營資金減少) (註一)
3. 借： 材 料 ¥. 500,000 (經營資金增加)
貸： 應付帳款 ¥. 500,000 (資金來源增加)

(註一) 這一類資金來源，我們管它叫「吸收資金」，銀行貸款也是這一種，和國家投入的「自有資金」相區別。