

新 簿 記

馬 堅 白 編 著

立信會計圖書用品社出版

1954

新 簿 記

馬堅白 編著

立信會計圖書用品社出版

本書原名“新簿記教程”，現自第二版第三次印刷起，省去“教程”兩字，改名為“新簿記”。但全書編制和內容並無改動。敬希讀者注意。

新 簿 記

馬 堅 白 編 著

立信會計圖書用品社出版

(上海市書刊出版業營業許可證出○二二號)

上海河南中路三三九號

新華書店上海發行所經售

中 和 印 刷 廠 印 刷

上海淮安路七二七弄三〇號

書號:005401 版面字數:270千 定價:¥ 13.000

開本: 787×1092 $\frac{1}{23}$ 印張: 14.396

1953年8月第一版——第一次印刷(三和型)

1955年2月第二版——第五次印刷(三和型)

印數: 89001—96000 冊(同和訂)

前 言

當我國正在有計劃地進行大規模的經濟建設，穩步實現國家社會主義工業化的今天，在國民經濟核算中佔主要地位的簿記核算，顯得更為重要了。隨着經濟建設的發展，簿記核算的理論及實務，也日趨進步和完備。自 1953 年起，我國國營企業的簿記核算，已完全摒棄了幾十年來我國所習用的那一套腐朽的資本主義會計，吸取蘇聯社會主義會計核算的先進經驗，制定了新的統一會計制度。

1953 年及 1954 年的國營工業企業的統一會計制度，不僅在會計科目和會計報表方面有新的規定；並且在會計憑證和會計簿籍方面，也與過去所習用的完全不同。因此，爲着適應國家經濟建設的發展，學習國營工業企業新的核算理論和方法，是今天很多人感覺迫切需要的一件事情。

爲供讀者學習上的需用，我們參照中央頒行的國營工業企業統一會計科目及會計報表、統一登記會計簿籍及填製會計憑證辦法、材料會計處理辦法、統一成本計算規程等各項規定，並參考了工業會計月刊和幾本蘇聯的會計核算書籍，寫成了這本書。所有一些新的核算理論及方法，都已儘可能的擇要敘入。

本書的編排系統可分爲六個單元，其內容擇要說明如下：

第一章至第三章爲一單元，敘述了有關核算的一些理論及模式簿記的基本知識。在理論方面，已儘可能作了詳盡而通俗的解釋，目的在使讀者通曉這些理論，與實務的學習相結合。

第四章至第七章爲一單元，這四章基本上是根據國營工業企業簡易會計科目及報表的規定，以一個機器廠的經濟業務事項爲內容，初步敘述借貸分錄的應用，記帳憑單的填製，總分類帳的登記和結算，主要會計報表的編製等項。

第八章至第十一章為一單元，這四章根據國營工業企業統一會計科目及報表的規定，以一個紡織廠的事項為例，對於材料、工資、固定資產折舊及非工業性生產的核算，產品成本、銷售及損益的核算，資產負債表、損益表及銷售利潤表的編製等，作了較詳明的敘述。

第十二、十三兩章為一單元，假定一個化工廠的事項，敘述應用會計科目編號的記帳憑單及總分類帳，多欄式總分類帳的登記及棋盤式本期發生額對照表的編製。在這兩章裏，對於總分類帳的月終結算方法，又作了進一步的舉例。

第十四章至第十六章為一單元，其中十四、十五兩章敘述各種明細分類帳的記錄及結算，但偏重在材料方面明細分類帳的核算及原始憑證彙總表的應用。第十六章補助登記簿主要介紹多欄式現金簿的登記及收入(支出)彙總表的編製方法。

第十七、十八兩章為一單元，第十七章敘述盈虧處理、企業獎勵基金提存及年度終了時財產清查與帳目結轉等事項，表示全書最後總結之意。第十八章則為有關核算的一些實務問題。

原有現金管理一章，因今年修訂後篇幅增加，已予刪除。

本書原由王逢辛、劉文泉兩先生參照1952年制度編寫，其後1953年新制度頒行，由我將原書重行編寫及修訂，在1953年8月出版。此後，又由我照1954年制度並參考讀者意見，將原書作了必要的補充和修正。現王、劉兩先生表示謙讓，不願列名，附此註明。

由於我個人理論水平及業務水平的限制，本書的編制及內容，可能還存在一些缺點和錯誤，希望讀者多予批評指正！

馬 堅 白 1954年5月

國營中和化工廠

棋盤式本期發生額對照表

(即棋盤式總分類帳科目餘額表)

1954年2月登

(甲式)

附註：橫行表示借方，直行表示貸方。

[illegible]

(新傳記 202-203 頁中間的錯頁正面)

國營中和化工廠

棋盤式本期發生額對照表

(272)

1954 第 2 月份

順 序 號	信 方	貸 方	圓 定 定 產	材 料 費 入	附 屬 料 及 主 料	材 格 差 異 損 益	意 本 生 產	產 成 品	產 品 成 本	銀 行 存 款	收 附 家 金	基 本 折 金	國 庫 券 票 據 存 儲	國 庫 券 票 據 款	應 付 工 資	應 計 品 項 成 本 金	收 金	商 品 銷 售 成 本	本 年 損 益	借 方 總 計	貸 方 總 計
1			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1			圓定資產																		
2				材料購入		2,000			4,000					144,000							
3				原料及主要材料																	
4				材料價格差異																	
5				基本生產	167,500	(紅字) 2,094				51,000		4,500			56,500						
6				成 品											295,000						
7				產品成本差異														368,000			
8				銀行存款									4,500								
9				收附家金																	
10				基本折舊基金																	
11				固定資產折舊準備																	
12				應付稅款						144,000											
13				應付工資						56,350											
14				產品成本計劃成本			277,256		17,744												
15				稅 金						44,160											
16				商品產品銷售				320,000	(紅字) 19,238												
17				本年損益						1,000							44,160		23,078		
18				貸方總計	150,000	167,500(紅字) 94	277,256	320,000	(紅字) 1,494	300,510	4,500	4,500	4,500	144,000	56,350	295,000	160	368,000	23,078	213,266	

(新傳記)

202-203 頁中間的插頁(頁四)

目 錄

前 言

第一章 簿記核算的基本概念1

1. 會計核算與經濟計算
 2. 經濟計算與經濟核算制
 3. 簿記核算的階級性
 4. 社會主義核算的優越性
 5. 簿記核算的任務
 6. 簿記核算的對象
 7. 簿記核算執行着價值核算的職能
 8. 簿記核算的方法
- 討論提綱

第二章 經營資金17

1. 經營資金的重要
 2. 經營資金的運用
 3. 經營資金的來源
 4. 資產和資金運用
 5. 負債和資金來源
 6. 資產和負債的平衡關係
 7. 資產負債的增減變化
 8. 資產負債表
 9. 經營資金的週轉過程
- 討論提綱 習題

第三章 借貸規律與複式簿記28

1. 帳戶的設置
 2. 帳戶的借方和貸方
 3. 借貸二字的由來
 4. 資產、負債帳戶的借貸規律
 5. 複式簿記的原理
 6. 複式簿記記錄舉例
 7. 分類帳借貸平衡的檢證
- 討論提綱 習題

第四章 記帳憑單42

1. 記帳公式(借貸分錄)
2. 簿記憑證
3. 記帳憑單
4. 國營大中機器廠的記帳憑單
5. 產品單位實際成本與計劃成本的比較
6. 產品成本差異的分配
7. 生產

核算程序圖解 討論提綱 習題

第五章 總分類帳與記帳憑單登記簿.....62

1. 總分類帳的設置 2. 帳戶的格式 3. 總分類帳的登記程序 4. 國營大中機器廠的總分類帳 5. 記帳憑單登記簿 討論提綱 習題

第六章 總分類帳科目餘額表.....74

1. 總分類帳科目餘額表的編製 2. 總分類帳科目餘額表的格式 3. 總分類帳科目餘額表的編製方法 4. 總分類帳的結算 5. 總分類帳科目餘額表的舉例一 6. 總分類帳科目餘額表的舉例二 7. 總分類帳科目餘額表的作用 8. 總分類帳科目餘額表不平衡時的檢查 討論提綱 習題

第七章 資產負債表、損益表及銷售利潤表.....89

1. 編製資產負債表的目的 2. 資產負債表編製舉例 3. “資本”和“資金”的根本區別 4. 損益表 5. 銷售利潤(虧損)表 6. 資產負債表、損益表及銷售利潤表的編製期間 7. 資產負債表與損益表、損益表與銷售利潤(虧損)表的關係 討論提綱 習題

第八章 材料核算99

1. 簿記核算方法進一步的演述 2. 材料的購入和驗收 3. 材料的領用 4. 材料價格差異的處理 5. 材料核算程序圖 6. 低值及易耗品的範圍及處理手續 討論提綱 習題

第九章 工資、折舊及其他生產費用的核算 118

1. 工資總額及附加工資的內容 2. 工資的發生及支付

3. “非工業性生產”的內容 4. 固定資產折舊的攤提及折舊基金的上繳 5. 固定資產折舊的計算公式 6. 其他生產費用的核算 7. 車間經費及企業管理費的內容
討論提綱 習題

第十章 產品成本、銷售及損益的核算 136

1. 產品成本的分配和結算 2. 產成品的計劃成本和實際成本 3. 產成品的銷售 4. “非工業性生產”業務成果的核算 5. 損益的核算 討論提綱 習題

第十一章 會計報表的編製 159

1. 總分類帳的結算 2. 資產負債表及其項目的分組 3. 損益表及銷售利潤表 4. 簡易會計科目與統一會計科目的比較 討論提綱 習題

第十二章 會計科目編號的應用 179

1. 會計科目的分類及編號 2. 應用會計科目編號的記帳憑單 3. 應用會計科目編號的總分類帳 討論提綱 習題

第十三章 多欄式總分類帳及棋盤式本期發生額對照表 200

1. 六欄式總分類帳科目餘額表的缺點 2. 棋盤式本期發生額對照表的編製 3. 多欄式總分類帳的設置 4. 多欄式總分類帳登記舉例 5. 棋盤式本期發生額對照表的又一格式 6. 棋盤式本期發生額對照表的分析
討論提綱 習題

第十四章 明細分類帳 225

1. 明細分類帳的設置 2. 材料購入明細分類帳 3. 材

料明細分類帳 4. 原始憑證彙總表的應用 5. 總分類帳與明細分類帳的統制關係 討論提綱 習題

第十五章 明細分類帳(續).....243

1. 材料價格差異明細分類帳 2. 材料核算應記錄的總分類帳與明細分類帳 3. 應收帳款及應付帳款分戶帳 4. 明細分類帳的結算 5. 明細分類帳科目餘額表 6. 材料核算辦法進一步的簡化 7. 固定資產明細分類帳 討論提綱 習題

第十六章 補助登記簿263

1. 補助登記簿的設置 2. 現金出納簿 3. 多欄式現金收入簿及收入彙總表 4. 多欄式現金支出簿及支出彙總表 5. 備用金簿 6. 簿記組織系統圖 討論提綱 習題

第十七章 盈虧處理及財產清查281

1. 國營工業積累的重要及利潤的性質 2. 利潤的上繳 3. 企業獎勵基金的提存和動支 4. 計劃虧損企業虧損的彌補及獎勵基金的提存 5. 年度終了時財產的清查 6. 年度終了時帳目的結轉 討論提綱 習題

第十八章 簿記核算實務301

1. 記帳本位和記帳單位 2. 簿記憑證的處理 3. 帳簿的使用 4. 錯誤記錄的更正和紅字沖正法的應用 5. 會計機構的設置 6. 會計人員的義務、權力和責任 7. 會計人員的交代 討論提綱

第一章 簿記核算的基本概念

1—1. 會計核算與經濟計算 人類社會生活的基礎，就是物質資料的生產。人類爲了生活，就需要有各種物質資料，也就需要進行生產。進行生產以後，有了各種物質資料，人類才可以依靠着生活。物質資料一般分爲生活資料和生產資料兩類。生活資料就是人類生活上日用必需的資料，例如食物、衣服、住房等；生產資料則爲生產這些食物、衣服、住房等所必需的原料材料和生產工具。例如土地、種籽、耕作牲畜及用具等，是農業生產必需的生產資料；棉花、棉紗、紡織機器、廠房等，是紡織工業生產所必需的生產資料。

由於物質資料的生產，就需要計算產品的數量及收入，計算生產產品時所耗費的各項成本，計算生產結果的盈虧。因此便需要有管理及監督物質資料生產過程的各種方法，這些方法，總稱爲“經濟計算”，會計核算（註一）就是經濟計算中主要的一種。

經濟計算的內容包括會計核算、統計核算、業務核算（或稱業務技術核算）三方面。

會計核算是把企業經濟活動情況的各種項目，用貨幣數量來表現，以檢查資金在再生產過程中的運用情況，及企業執行生產計劃的財務成果。會計核算必須根據各種經濟活動的憑證，經常不斷地進行，並按時予以結算。

業務核算是利用企業各部門經常的業務原始記錄，予以分析研究，藉以瞭解各部門的工作情況，並據以指導業務的正常進行。例如制定生產定額以考核生產的成績，利用車間生產日報以考核工人的生產量和

（註一）“簿記核算”與“會計核算”兩詞，含義相同，可以通用。本書內容注重核算的簿記組織、形式和方法，所以用“簿記”爲書名，並採用“簿記核算”一詞。但在第一章中有數處因引用他人著作，不便予以改動，仍用“會計核算”一詞。

勞動生產率，利用考勤記錄以考查職工的勞動紀律等。

統計核算是研究和檢查大量經濟現象的方法，根據會計與業務核算提供的資料，用統計方法加工，使成為綜合性的、簡單的抽象數字，以說明計劃執行的情況。這些數字在表明總體或部分的經濟現象時，可以用貨幣為單位，也可以用其他計量單位（如度量衡單位等）為單位。

以上三種核算發生着密切的聯繫。例如會計方面要以考勤記錄為根據，計算每個工人應得的工資；根據各種原始記錄及日報，計算產品數量、材料耗用數量及產品成本。統計方面計算生產指數、勞動生產率等，要根據業務核算資料；計算工資率、成本指數等，又須以會計核算資料為根據。另一方面，假如沒有統計核算，則各種經濟現象的特徵與規律，不能適當地用絕對或相對數字的指標表現出來，不能進行比較，因而會計與業務核算的功效，也不能顯明表現。

在任何企業中，如果沒有建立良好的業務核算制度，會計核算是不易進行的。而統計核算的進行又以先有健全的業務核算、會計核算基礎為前提。三種核算同是用以監督及指導國民經濟計劃的執行，並為以後擬訂計劃的根據。三種核算相互聯繫，相輔為用，結合而成為統一的國民經濟核算制度。

經濟計算工作所以要分為會計核算、統計核算及業務核算三方面，是由於企業的經濟業務活動，是錯綜複雜而且是多種多樣的，為了監督並指導企業經濟業務活動的數量反映及性質說明，必須應用不同的經濟計算方法。

1—2. 經濟計算與經濟核算制 經濟計算與經濟核算制這兩個名詞，在含義上是各不相同的。經濟核算制是根據計劃、管理國家企業的一種方法，也就是保證企業以最少的材料和資金，來完成國家計劃的一種經營方法。企業不是在任何情況下都可以實行經濟核算制的，必須具備各種必要條件才可以實行經濟核算制。在實行經濟核算制以後，可以在核准的各種計劃及現行法令範圍內，獲得行政上和經營上的獨立性，來完成或超額完成國家所給予的任務。

經濟計算是實行經濟核算制的必要條件之一。如前節所述，經濟計算是管理及監督物質資料生產過程所應用的方法，它是觀察、衡量和登記各種經濟現象的一種工作，目的在提供這些經濟現象的數量反映與性質說明。

在資本主義經濟體制中也存在着如前節所述的會計、統計及業務各方面不同的經濟計算，但其內容與社會主義經濟體制中的經濟計算工作有着基本上的區別。經濟核算制根本不可能產生在資本主義社會中。經濟核算制是執行計劃的工具，其基本目的在於降低成本、提高利潤、積累資金，有計劃的實行社會主義擴大再生產。

經濟核算制的一般內容如下(註二)：

1. 實行管理民主化，經營企業化，在不違反國家財政經濟政策及計劃的原則下，政府給予企業以經營方面的一定自由，亦即某一定度內的經營獨立性，以發揮各企業的創造性、主動性及積極性。

2. 建立完整的企業計劃體系，作為企業在一定期間的經營活動指標。指標是企業計劃中表示生產任務的各方面標準。企業計劃應由產品計劃(生產計劃)、勞動計劃、供應計劃、成本計劃、銷售計劃及財務計劃(財務收支計劃)等計劃所構成。其中以生產計劃最為重要，生產計劃中有數量指標與質量指標二種：數量指標表示一定期內必須生產完成的產品，同時以貨幣與實物來規定；質量指標指示產品必須達到的規格和等級。又成本計劃中的成本指標是表示計劃中的產品成本，作為企業減低成本的標準。企業應負責完成各種既定計劃並以超額完成規定任務為奮鬥目標。

3. 建立各種與執行經濟核算制有關的制度。例如責任制度、檢查制度、消耗定額制度、技術定額制度、技術操作規程、以產品質量及數量為給酬標準的工資制度、獎懲制度、會計核算制度、統計核算制度、業

(註二)本節主要參考工業會計月刊 1952年第7期問題解答，文內所述有關經濟核算制的一些名詞，本書限於體制體例及篇幅，不能作詳細的說明。現在國內出版關於經濟核算制的書籍很多，讀者如要對經濟核算制作深入的研究，可另參考專書。

務核算制度、報告及總結制度、企業獎勵基金提存制度、銀行劃撥清算制度及合同制度等。

4. 建立成本核算，厲行節約，反對浪費，提高產品質量并降低產品成本。

5. 改進技術，提高勞動生產率及設備利用率。

就上述經濟核算制的一般內容來看，企業實行經濟核算制，必須具備下列各項條件：

1. 要有一定的生產計劃與財務收支計劃；

2. 要有確定的企業固定資產（房屋、機器、工具等），與流動資金（材料、燃料、在製品等），以便企業機動調配；

3. 有權與購買者簽訂銷貨合同，有權與售貨人簽訂供應材料的合同；

4. 實行獨立會計，並編製預算、決算；

5. 有權單獨在國家銀行開立帳戶。

最近幾年，我國各國營工業企業在創造必要條件之後，已普遍實施經濟核算制。在清理資產核定資金後，各國營工業企業是以基層企業為經濟核算單位。所謂基層企業，是指實際從事生產或供給勞務的機構，具有一定限度的自主性，為獨立計算盈虧的會計單位，且為各種計劃的編製單位。

1—3. 簿記核算的階級性 在有階級的社會裏，社會經濟制度是受一定階級所支配，哪一個階級居於統治的地位，它也就支配着那個社會的經濟制度。簿記核算向來是為一定形態的社會經濟制度而服務的，所以它必然是為那個社會裏的統治階級而服務的，這就是說簿記核算有階級性。在已往各個有階級的社會經濟制度中，如在奴隸社會、在封建社會和在資本主義社會，簿記核算都是為那些社會的統治階級的利益而服務的。

這點可以簡單的加以說明：簿記核算的進行，最早是在國王或王侯的宮庭中，在封建的大地主那裏，在教堂和修道院中，用以核算他們徵

收的貨物、租稅、賠款及各項開支。以後簿記核算進入商人的手中，幫助他們獲得商業利潤。再後簿記核算便落在資本家的企業裏，用以保守商業秘密，來進行同業間的競爭，並加緊對工人階級的剝削，替資本家追求利潤。

在資本主義制度下，獲取利潤是資本主義生產的目的，這就決定了資本主義簿記核算的目的，是在幫助資本家去獲取和增大這種利潤。到了現在壟斷資本主義時代，簿記核算更變為幫助資本家去獲取最大限度利潤的工具。

所以從簿記核算發生的時候起，它就一直被統治階級用來監督所得收入的數量和用來尋找可以增加這些收入的方法。這時，簿記核算的任務，不僅是要查明企業佔有者所得收入的數量，同時還要將這些收入表現為並不是剝削的結果，而是由於佔有者對自己企業所貢獻的“勞動”而得到的“報酬”。這就是說資本主義會計是在替資本主義作辯護，對於資本家剝削工人剩餘價值的事實，在會計上加以掩飾，稱之為資本家應得的利潤。

在社會主義國家和人民民主國家裏，由於工人階級掌握了政權，簿記核算的任務，就變成爲管理和監督國民經濟計劃的執行，並反映擴大社會再生產的過程。社會生產擴大了，社會財富增加，就可提高廣大勞動人民的物質生活和文化生活水平。因此，簿記核算不再服務於少數剝削者的利益，而服務於廣大勞動人民的利益。這就證明簿記核算是有階級性的。

我國在解放後不久，還有人認為會計核算沒有階級性，“認為會計理論在本質上是無所謂階級性的，它只是文字和數量相結合的應用技術罷了。”並說：“對於資本主義的剝削關係來說，會計學不同於經濟學，既無法助其惡，亦無法掩飾它。”從這種論調所得出的結論，不僅會計核算的方法和技術，連同會計的內容以及目的和任務，在一個社會制度被另一個社會制度所代替的時候都是不變的。

這是完全錯誤而又十分有害的論調。這種論調不僅在替資本主義

會計底原則和組織辯護，並且企圖在新民主主義制度的條件下保存這些原則和組織。(註三)

如前所述，當資本主義制度被社會主義制度或人民民主制度所代替之後，會計核算的目的和任務就從根本上發生了變化。在新社會制度中，會計不再服務於少數資本家的利益，而服務於廣大勞動人民的利益。隨着會計核算的目的和任務的改變，會計核算的形式和方法也必隨之改變。在蘇聯，已建立了祇為社會主義核算所特有的簿記形式和方法。在中國，根據國家經濟發展及建設事業的要求，最近兩年已學習了蘇聯的先進會計經驗，制定了國營企業和政府機關統一的新的會計制度。在新會計制度中，完全摒除了幾十年來我國所習用的那一套腐朽的資本主義會計的形式和方法，充分表現了簿記核算是為國家社會主義工業化而服務，為國家在過渡時期總路綫而服務的目的。

這樣，簿記核算完全服務於新中國的廣大勞動人民，這是簿記核算具有階級性的又一個證明。

1—4. 社會主義核算的優越性 社會主義核算比較資本主義核算的優越性，是從社會主義國家的社會制度和國家制度的優越性產生出來的。在蘇聯，把各種核算都統一為總的國民經濟核算制度，這一點在斯大林憲法中已明文規定。因此，核算制度就成為有計劃地領導國民經濟發展的必要工具。所有各企業和各組織，都是按照各部門和整個國民經濟所規定的統一規程來處理核算。核算的資料用來進行國民經濟的彙總和綜合，這就使核算成為國民經濟計劃化和監督計劃完成情況的重要工具之一。

在資本主義經濟制度中，是不可能有一統一的國民經濟核算制度的。因為生產資料為私人所佔有，獲取利潤是資本主義生產的主要目的。各壟斷資本家集團為獲取最高利潤而互相競爭，形成生產的無政府狀態，因而必然產生資本主義核算的無政府狀態。並且核算被局限於個別企業的小範圍內，不可能用來觀察整個國民經濟的發展情況。

(註三)見蘇聯專家：論會計核算的階級性一文，載工業會計月刊1952年第4期1頁。