

大眾會計

王澹如 張佩貽編著

財政經濟出版社

大 衆 會 計

張 佩 貽 編 著
王 澹 如

財 政 經 濟 出 版 社 . .

本書內容提要

本書簡明地介紹了會計核算的基本原理和方法，使初學者對於會計核算能獲得系統的基本概念，作為進一步學習工業、農業等各種專業會計核算的基礎。內容主要包括會計核算的目的任務、借貸法則、帳戶設置、記帳憑單的填製、總分類帳和明細分類帳的登記、本期發生額對照表和明細表的編製；結帳、資產負債表的編製等。為了幫助讀者易於了解會計核算的全部過程，本書各章概以經營過程比較簡單的國營商業企業的一般會計事項為說明和設例對象。

本書可以作為研習企業會計的入門讀物，也可作為一般財經工作人員概括了解會計核算方法的參考讀物。

* 版權所有 *

大 眾 會 計

定價 8,300 元

編著者：王 澹 如 張 佩 貽

出版者：財 政 經 濟 出 版 社

北 京 西 總 布 胡 同 七 號

印刷者：中 華 書 局 上 海 印 刷 廠

上 海 澳 門 路 四 七 七 號

總經售：新 華 書 店

分類：財政·經濟

編號：0249

55.2, 滙型, 98頁, 表1頁, 153千字; 787×1092, 1/25開, 7—21/25印張

1955年2月第一版上海第一次印刷

印數〔滙〕1—25,000

(上海市書刊出版業營業許可證出零零八號)

例 言

在今天，學習會計，無疑的應該以工業企業為對象，但從教學的實踐中，我們感覺到由於工業企業的生產過程比較複雜，在初學的讀者往往不容易吸收。為了適應這方面的需要，我們編寫這本“大眾會計”，以商業企業為對象，參酌國營商業企業的現行制度，說明會計核算的基本內容。

本書的編寫是在作為適合大眾需要的初級讀物，所以內容講述只以會計的基本核算方法為主，說理都力求通俗淺顯，使讀者學習這本書後，可以獲得關於會計核算的基礎知識，並能參照這些方法處理簡單的會計工作，或作為進一步學習工業企業或其他各種專業會計核算的階梯。

本書每章後面都附有討論提綱和習題，作為讀者自習、小組討論和演習時的需用。另於書末附錄“習題答案核對資料”，將有關的答解數字擇要列入，可供自學者的檢查核對。此外，對於本書所附習題，並請由王卓如同志作成答解，另冊出版，以備教師們批改課卷時的查考。

讀者們對於本書的編制和內容，如果覺得或發現有不妥或錯誤的地方，請不客氣地批評指教，以便我們將來參酌修訂。

張佩貽 王澹如

1954年12月

目 錄

例言	3
----------	---

第一章 概說	9
--------------	---

1. 會計是什麼
 2. 社會主義企業會計和資本主義企業會計有什麼不同
 3. 社會主義企業會計的任務
 4. 怎樣做一個優秀的會計人員
- 討論提綱

第二章 經營資金和經營資金的來源	14
------------------------	----

1. 什麼是企業的經營資金
 2. 企業的經營資金是怎樣運用的
 3. 企業的經營資金是從那裏來的
 4. 什麼是企業的資產和負債
 5. 資產和負債是怎樣發生變化的
 6. 資產和負債為什麼總是相等的
- 討論提綱 習題

第三章 資產和負債帳戶	23
-------------------	----

1. 企業資產負債的情況是怎樣表示的——資產負債表
 2. 怎樣記錄資產負債各項目的變化——帳戶的設置
 3. 帳戶是怎樣登記的
 4. 什麼是帳戶的借方和貸方
 5. 資產和負債帳戶的記錄有那些規律
- 討論提綱 習題

第四章 經營過程帳戶	35
------------------	----

1. 什麼是企業的經營過程
2. 怎樣來反映經營過程的變化

——經營過程帳戶的設置 3. “商品購入”帳戶和它的記錄規律 4. “商品銷售”帳戶和它的記錄規律 5. 為什麼還要設置“流通費用”帳戶 6. “流通費用”帳戶的記錄規律 7. 帳戶的類別 討論提綱 習題

第五章 帳戶記錄規律的運用和設例說明51

1. 本章的作用在那裏 2. 怎樣運用帳戶的記錄規律 3. 什麼叫做“分錄” 4. 設例和帳戶記錄規律的運用說明 5. 什麼是“紅字沖帳法”和它是怎樣運用的 討論提綱 習題

第六章 記帳憑單78

1. 帳戶的記錄應該用什麼來做根據——原始憑證 2. 原始憑證有那些種類 3. 為什麼要用記帳憑單 4. 記帳憑單的格式 5. 怎樣填製記帳憑單 6. 記帳憑單例解 7. 為什麼要編製和怎樣編製原始憑證彙總表 討論提綱 習題

第七章 總分類帳和其他會計簿籍101

1. 什麼是總分類帳 2. 進一步的帳戶格式 3. 帳戶在總分類帳中是怎樣排列和編定頁次的 4. 怎樣登記總分類帳 5. 總分類帳例解 6. 其他會計簿籍——記帳憑單登記簿 7. 補助登記簿 討論提綱 習題

第八章 本期發生額對照表120

1. 什麼是本期發生額對照表 2. 本期發生額對照表的格式 3. 怎樣編製本期發生額對照表——本期發生額和期末餘額的結計 4. 本期發生額對照表例解 5. 本期發生額對照表不相等時應該怎樣進行檢查 6. 怎樣改正錯誤的記錄——

劃線改正法 7.補遺登記法 8.紅字沖帳法 討論提綱
習題

第九章 明細分類帳和本期發生額明細表……………132

1.爲什麼還要設置明細分類帳 2.明細分類帳的格式和記法 3.怎樣登記明細分類帳——應收帳款和應付帳款明細分類帳 4.庫存商品明細分類帳——格式的說明 5.商品驗收入庫時的記法 6.商品售出時的記法 7.平均單價的計算 8.明細分類帳和總分類帳間有什麼關係 9.怎樣編製本期發生額明細表 討論提綱 習題

第十章 結帳……………147

1.爲什麼要結帳——結帳的意義和時期 2.怎樣進行結帳——結帳的程序 3.爲什麼要和怎麼樣來進行財產清查 4.庫存商品盤盈盤虧的處理 5.爲什麼要檢查企業經濟活動是不是已經全部入帳——稅金的核算 6.待攤費用的轉銷 7.應付費用的入帳 8.應收收益和預收收益的入帳 9.固定資產折舊的計算和入帳 10.低值及易耗品的核算 討論提綱 習題

第十一章 結帳(續)……………163

1.怎樣核算銷售損益——稅金的結轉 2.流通費用的結轉 3.怎樣核算財務成果——“本年損益”帳戶的設置和記錄 4.銷售損益的結轉和“本年損益”帳戶的結計 5.本期發生額對照表和明細表的編製 6.怎樣結算會計簿籍 7.年度決算後怎樣開立新帳 討論提綱 習題

第十二章 會計報表……………178

1.爲什麼要編製會計報表——會計報表的意義和種類 2.
怎樣編製會計報表——資產負債表的格式 3.資產項目的
分類 4.負債項目的分類 5.資產負債表的編製方法 6.
銷售利潤(虧損)表 7.損益表 8.資產負債表、銷售利潤
(虧損)表和損益表間的關係 9.會計核算形式圖 討論提
綱 習題

附錄 習題答案核對資料.....195

第一章 概說

1—1 會計是什麼

會計，又稱“會計核算”，簡單地講，就是記帳。任何一個企業，在它的日常經營中，必定經常地發生種種經濟活動。例如，商業企業的創設、購入商品、銷售商品、支付工資及其他經營管理費用等都是。爲了能及時掌握經營情況、考核成績、計算盈虧，企業必須把這些日常的經濟活動一一記錄下來。企業經濟活動的記錄通常可以分爲兩種，有些活動可用文字來記錄，如企業的開辦和擴展、工作人員的任免和調動、業務合同的訂立等是；大部分活動却牽涉到貨幣的收入和支出，而引起企業財產的變化，就必須用數字來記錄，通過數字記錄，進行核算企業的經營結果。這種通過貨幣收支的數字記錄，就是企業的會計。

由於企業的經濟活動是多種多樣的，並且是不斷地發生的，因此，我們必須隨着這些經濟活動的進行和發生，及時加以記錄和核算，不能有任何遺漏。爲了判明這些經濟活動與企業的關係及其發生的經過，就需要有一定的憑證作爲記錄和核算的根據；而這項憑證又必須是真實的，在任何情況下，不容許沒有憑證，或是只憑假設的條件，來作爲記錄和核算的根據。

企業所以要對它所有的經濟活動進行記錄和核算，是爲了便於經營管理上的考核、分析和比較。但企業經濟活動的衡量標準，各有不同，有些可以用實物來作爲計算的單位，例如商業企業購銷的棉紗可用“件”來計數，鋼鐵可用“噸”來計數，機器可用“架”或“台”來計數；有些

可用勞動所消耗的時間來作為計算的單位，例如，支付的工資可用“工作日”或“工作小時”來計數。使用這些實物或勞動的計數單位來衡量企業的經濟活動，只能表現個別的指標；會計是在就企業的經濟活動作全面的記錄和核算，就需要能把衡量標準互不相同的各種經濟活動，綜合地反映在一個統一的指標中。在這一點上，貨幣單位是具有特殊作用的。這就是說，企業的經濟活動雖然也可以用實物或勞動時間來記錄和核算，但為了要表現企業經營的統一的總指標，必須用統一的貨幣單位，來作為衡量一切經濟活動的共同計算單位。

在記錄和核算企業的經濟活動時，我們不僅要根據一定的憑證，用統一的貨幣單位，來全面地、經常地進行，並且要按照一定的方法，有系統地、有組織地來進行。因為企業經濟活動的性質各有不同，頭緒也很多，如果我們在進行記錄時，不按照一定的科學方法，來加以分析和整理，就不可能得到企業在經營管理上所需要的核算資料。

最後，我們應當瞭解：在我們的國家裏，國民經濟的活動都是有計劃地進行的。每個國營企業都有它自己的計劃，而這些計劃也都是全國國民經濟計劃的組成部分。企業所以要對它的經濟活動進行記錄和核算，首先而且主要是在要瞭解和檢查它的計劃執行情況和完成計劃的程度，作為進一步改善經營管理的依據。

因此，我們可以概括地說：所謂會計，就是企業根據一定的憑證，全面地、經常地把它們的經濟活動，用統一的貨幣單位，有系統地、有組織地作成記錄，經過核算，以反映企業計劃的執行和完成情況，實行對企業經營管理和監督的一種方法。

1—2 社會主義企業會計和資本主義

企業會計有什麼不同

會計的應用是隨着社會經濟制度的改變而不同的。社會主義經濟制度下的企業會計和資本主義經濟制度下的企業會計具有着本質上的

不同：

第一、在資本主義經濟制度下，生產資料是屬於資本家私人所有的，資本主義企業的會計必然是以資本家的私有財產為核算的對象。在社會主義經濟制度下，生產資料是屬於國家的、是全民所有的，社會主義企業的會計就以國家公有的財產為核算的對象。

第二、在資本主義經濟制度下，資本家使用種種方法，剝削勞動者的剩餘價值，以攫取高額的利潤。這樣，會計的應用也就完全以便利資本家剝削剩餘價值，增大私人的利潤為目的。它是完全為資本家的利益而服務的。在社會主義經濟制度下，人和人之間已沒有剝削關係，生產是在不斷增長和完善的基礎上，不斷改善和提高勞動人民的物質和文化生活水平。很明顯的，這裏所應用的會計，不是為任何私人的利益而服務，恰巧相反，它是為勞動人民的最大利益和長遠利益而服務的，是為增加整個社會財富而服務的。這也說明了會計是有階級性的。

第三、在資本主義經濟制度下，資本主義企業的會計，除了滿足資本家的私人要求，提供剝削所必需的核算資料外，並且對社會隱瞞有關企業的真實情況和經營結果，特別是對工人更竭力掩蔽剝削的真實情況。因此，在資本主義國家裏，企業的會計大部分是虛偽的。在社會主義國家，已消滅了剝削制度，工人階級成為國家的主人，每個人都為自己而工作。所以，社會主義企業的會計所提供的核算資料必然是真實的，不會也用不着有什麼虛偽。

1—3 社會主義企業會計的任務

由於社會主義企業會計和資本主義企業會計有着本質上的不同，因此，它們的任務也不一樣。現在把社會主義企業會計的任務分別說明如下：

（一）保護社會主義財產 在社會主義國家，生產資料是社會所公有，也就是全人民的財產，是神聖不可侵犯的。在蘇聯的斯大林憲法中，

對於社會主義公有財產的不可侵犯就有明文規定。在我國，憲法第一〇一條也規定着：“中華人民共和國的公共財產神聖不可侵犯，愛護和保衛公共財產是每一個公民的義務。”爲了要鞏固和發展社會主義的力量，就必須要保護並擴大社會主義的財產。社會主義企業會計是以公有財產爲核算的對象，對於所有財產的運用情況，都作出必要的記錄。也就是：在社會主義經濟制度下，會計是擔負着保護社會主義財產的任務的。

(二)促進經濟核算制的實施 在我們國家的各國營企業裏，現在已經逐漸施行經濟核算制。通過會計核算把企業的經濟活動，用有系統、有組織的方法記錄下來，它所提供的核算資料也就可以作爲改善企業管理的參考，從而促進經濟核算制的實施。這是社會主義企業會計的另一任務。

(三)正確計算成本和降低成本 社會主義企業必須經常保證以價廉質美的產品供應人民的需要，因此，每個國營企業都要通過各種有效的方法，以提高質量和降低成本，這樣，才能適應人民的要求。企業爲了降低成本，必須進行成本核算，進行成本核算就要依靠着完整的會計記錄，從中分析成本增減變化的原因以及在生產過程中有那些浪費的地方，作爲進一步改進生產管理，來作爲降低成本的依據。所以，社會主義企業會計負有正確計算成本和降低成本的任務。

(四)供給國民經濟計劃編製的基礎資料 在社會主義國家裏，國民經濟的發展，都是有計劃地進行的，全國的一切經濟活動都由統一的國民經濟計劃來規定，並受它的制約。這個統一的國民經濟計劃是根據國家當前的需要，結合現有的各種具體資料來加以分析綜合而編成的。在這方面，會計也提供了一部分核算資料，這也是社會主義企業會計的任務之一。

1—4 怎樣做一個優秀的會計人員

我們已經知道會計是有階級性的，在資本主義經濟制度下，會計是

爲資本家服務的，因此，從事於會計工作的人員也就變成資本家的私人帳房。但在社會主義經濟制度下，會計是爲勞動人民的利益服務的，從事於會計工作的人員也就成爲人民的勤務員。在我們的國家裏，服務在各國營企業的會計人員也是一樣。爲了要做一個優秀的人民勤務員，會計人員首先應該加強和提高政治認識，樹立主人翁思想，以主人翁的態度來對待工作。在工作中，必須不斷鑽研業務，提高自己。這樣，才可以更好地爲人民服務。

社會主義財產是千百萬勞動人民的勞動成果，保護社會主義財產是會計的重大任務之一。爲了要正視勞動人民的勞動成果，使會計可以完成它應該擔負的任務，會計人員應該以一個社會主義財產捍衛者的態度，對一切有關貪污、浪費企業資源和不遵守財政紀律的不法行爲，開展無情的鬥爭。如果發生這類的事實，會計人員應該勇敢地加以揭發和檢舉。這是會計人員神聖的責任。

最後，會計人員對於他自己的工作，應該要做到“正確”、“及時”。如果核算不正確，記錄不及時，就會使得會計失去它應有的作用。

這些就是怎樣做一個優秀的會計人員所必須具備的最基本條件。

討 論 提 綱

1. 會計究竟是什麼？它是應該怎樣來解釋的？
2. 爲什麼我們要有會計？
3. 爲什麼說，會計是有階級性的？
4. 在社會主義國家裏和在資本主義國家裏，會計有那些本質上的不同？
5. 在社會主義國家裏，會計有那些任務？
6. 你能否體會到，在社會主義國家裏，會計的重要性是增大了？

第二章 經營資金和經營資金的來源

2—1 什麼是企業的經營資金

在社會主義的國家裏，不論是什麼性質的企業，都是在整個國民經濟計劃的支配下，擔負着一定的經濟任務。例如，工業企業擔負着工業生產的任務，運輸企業擔負着運輸工作的任務，商業企業擔負着商品供銷的任務等都是。爲了使各個企業，能在一定的時期內來完成它所負的任務，國家就授權給各個企業，讓它來作獨立的經營，並撥給一定數額的資金，來供它支配運用。這些供企業在經營過程中支配運用的資金，我們就叫它爲“經營資金”。

2—2 企業的經營資金是怎樣運用的

企業在獲得了經營資金後，必須根據核定的計劃指標，作合理、有效的運用，才能完成它所負的任務。這些經營資金，究竟是怎樣地運用呢？那就要看企業所負的任務和企業本身的類型，來加以決定。就商業企業來講，它所負的任務，通常是把工業、農業、礦業等的產品銷售到消費者的手中。簡單地說，就是供銷任務。或者說，是流通任務。因此，商業企業的經營資金，最主要的運用形式，是“商品”，就是用貨幣資金去儲備工、農、礦等業的產品，來供應社會消費的需要。等到商品銷售給消費者的時候，企業就從消費者那裏，又獲得了貨幣，或者是存在銀行裏的款項。這時，就由商品轉變成“貨幣資金”。也有時候，它在銷售商品之後，從消費者那裏所獲得的，不是貨幣資金，而是一種收取該項貨幣資

金的權利，等待日後再為清算，也就是暫時賒欠給消費者。這項收取銷售商品價款的權利，通常稱為“應收帳款”，也就是一種“清算資金”的形式。至於企業在把商品售出，獲得了貨幣資金以後，就再拿貨幣資金去購入商品，準備繼續不斷地來流通商品，來達成它的供銷任務。這樣，就構成循環不已的週轉，而商業企業的經營資金，運用在“商品”、“貨幣資金”和“清算資金”各種形態上的，通常也就佔據了它所有資金的絕大部分。

此外，企業為了便於執行它所負的流通任務，還應該有一部分的經營資金，用在各種固定設備上，如房屋、倉庫、櫥架、器具、傢具等等。這些設備，並不是商業企業的供銷對象，只是企業在經營過程中所不可缺少的一種資金。它們都是可以比較長期地使用，所以通常又稱為“固定資產”。

2—3 企業的經營資金是從那裏來的

我們已經知道，企業必須要有經營資金的。但這些經營資金，又是從那裏得來的呢？也就是說，這些經營資金的來源，是那些呢？經營資金的來源很多，綜括地講，可以歸納成兩大類：一類叫做“自有資金”，另一類叫做“借入資金”。

什麼叫做“自有資金”呢？自有資金就是企業在比較相當長的時期內可以有計劃地加以自由支配和運用的資金。這類自有資金的主要來源又可以分為兩種：第一種來源就是政府撥給的資金。政府為了使每個企業完成它所負的經濟任務，都在企業創立的時候，按照核定計劃的需要，由國庫指撥一定數額的資金，其中一部分通過基本建設的程序，來建造和購置企業在經營過程中所必須具備的房屋、倉庫、器具、傢具等，另一部分交由企業作為儲備商品和日常週轉之用。在創設以後，如果企業依照計劃需要增加週轉資金時，政府還可以再由國庫補撥資金。屬於這類來源的資金，通常稱為“政府資金”或“撥款”。至於第二種來源，主

要的是企業自己積累的“利潤”，就是企業在經營過程中所獲得的利益，也就是企業經營的成果。這項利潤是社會主義國家積累資金、擴大再生產的主要泉源，一般都要按照政府的規定，繳交國庫，由政府來統籌運用。但是在利潤還沒有繳庫以前，企業却可以自由地加以運用，這時也就構成了企業自有資金一部分的來源。

什麼叫做“借入資金”呢？借入資金就是企業由於爲了一定的用途，而在自有資金以外從其他來源所取得的資金。這類借入資金的來源，也可以分爲兩種：第一種來源是企業向人民銀行借來的貸款。企業的自有資金，在核定的計劃下，可能在比較的短時期內，有不够支配的情況，或者爲了在短時期內完成某項突擊的任務，這時企業爲了一時週轉的需要，可以依照規定向人民銀行借入各種短期貸款。如果人民銀行核准了貸款，企業就可以取得一部分資金，這就構成借入資金的一部分。第二種來源是企業在經營過程中，按照預先約定或慣例，用延期支付款項的方式而獲得的資金。例如，企業購入商品時不用即刻付現，而臨時記在帳上，等待日後定期清算。這項等待清算的貸款，通常稱爲“應付帳款”，雖說將來還要支付，但這時企業對於購入的商品，已經可以自由運用了，所以也就構成一部分借入資金的來源。又例如，企業銷售商品時，常有在商品尚未交付以前而由買主先交一部分定金的。這項定金通常稱爲“預收貸款”，在企業收到時，也就可以自由運用，構成一部分借入資金的來源。再例如，企業在經營過程中所已經耗用的勞務，如職工的工資、電燈的電等，當它們還沒有到支付的時候，企業就可以暫時保留這一部分資金，作爲週轉之用。這些延期支付的電費、工資等，通常稱爲“應付費用”、“應付工資”等，也都是借入資金的來源的構成部分。

2—4 什麼是企業的資產和負債

在前第2—2節裏，我們已經知道商業企業的經營資金，經過了在經營過程中的不斷運用，就分別具體地表現在商品、貨幣資金、清算資