

乡镇财政 乡镇企事业
财会专业职务考试必读

江苏省会计系列职称改革领导小组 编

上册



江苏科技出版社

F810.7
2
3:1

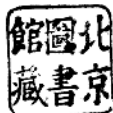
乡镇财政 乡镇企事业

财会专业职务考试必读

上册

江苏省会计系列职称改革领导小组 编

江苏科学技术出版社



B 490305

编 委 会 名 单

主 编 谈 通

副主编 邹虎辰 吴 敏 杨爱芝

编 委 王炯湘 贝政新 田春生

吴 敏 邹虎辰 严京成

张叔恒 谈 通 杨爱芝

乡镇财政 乡镇企事业

财会专业职务考试必读

上册

江苏省会计系列职称改革领导小组 编

出版、发行：江苏科学技术出版社

经销：江苏省新华书店

印刷：江苏句容县翰亭印刷厂

开本787×1092毫米 1/32 印张10 插页2 字数220,000

1988年4月第1版 1988年4月第1次印刷

印数1—57,200册

ISBN 7-5345-0321-3

F·30

定价：2.80 元

责任编辑 沈绍绪

前 言

江苏省乡镇企业的发展，多年来一直居全国前列，近年来，在深化改革形势的推动下，乡镇企业又迈出了新的步伐，出现了新的发展局面：一是行业比较齐全；二是苏南、苏北齐头并进；三是生产的产品开始由内向型转向外向型。在这个发展过程中，培养和造就了一大批科技和经济管理人才，他们已成为我省经济发展中的一支不可忽视的力量。

企业管理的现代化，对乡镇企业财会队伍的知识化、专业化建设，提出了新的要求，随着农村商品经济的发展，为适应经济管理的需要，乡（镇）财政所相继建立。但是，就广大基层财政管理干部来说，由于人员来自各个方面，也有一个学习财政管理专业知识和学习乡（镇）企业财务管理、会计核算知识的问题。为此，根据中央有关职称改革工作的部署和开展会计专业技术职务聘任工作的需要，经与有关部门多次商讨，决定编写本书，供广大乡（镇）财政干部和乡镇企事业单位财会人员自学和业务培训之用。

本书内容包括：政治经济学、会计学原理、乡镇企业会计和财务管理与分析、社会主义乡（镇）财政和单位预算会计及财务活动分析等六部分。分上下两册出版。在编写过程中，以新的会计制度和财税法规为基础，力求系统而简明，舍弃了一般教科书中已不适用的概念和细节，侧重于基础理论和主要业务，以适应在职专业人员提高业务知识技能的实际需要。本书编写的具体分工是：第一部分“政治经济学”由邵虎辰、秦晓

琪执笔；第二部分“会计学原理”由谈通执笔；第三部分“乡镇企业会计”和第四部分“乡镇企业财务管理与分析”由嵇爱芝、吴骏、张叔恒执笔改编；第五部分“社会主义乡（镇）财政”由谈通、贝北新、王鹏翔执笔；第六部分“单位预算会计及财务活动分析”由谈通、田春生、严京成执笔；无锡县财政局都琛洪、李泉海和苏州、无锡乡镇企业局的陈大群、王克明同志参与了第四、五、六部分有关章节的审校和修改工作。

由于我们的编写水平有限，无论在内容和观点方面，还是在章节的编排方面，难免有不当之处，祈望读者批评指正。

江苏省会计系列职称改革领导小组办公室

1988年2月

目 录

第一部分 政治经济学

第一章 绪论	1
第一节 政治经济学的研究对象	1
第二节 政治经济学的主要任务	8
第三节 政治经济学的阶级性和科学性	11
复习思考题	14
第二章 资本和剩余价值	15
第一节 商品	15
第二节 货币	19
第三节 价值规律	24
第四节 剩余价值的生产过程	25
第五节 资本主义制度下的工资	34
复习思考题	35
第三章 资本积累	36
第一节 资本积累的实质	36
第二节 资本主义积累的一般规律	39
复习思考题	42
第四章 资本的运动过程和剩余价值的分割	43
第一节 资本的运动过程	43

第二节 剩余价值的分割.....	49
复习思考题.....	55
第五章 社会总资本的再生产和资本主义经济危机.....	56
第一节 社会总资本的再生产.....	56
第二节 资本主义的经济危机.....	63
复习思考题.....	69
第六章 帝国主义是资本主义的最高阶段.....	70
第一节 帝国主义的经济特征.....	70
第二节 帝国主义的历史地位.....	80
复习思考题.....	86
第七章 社会主义有计划的商品经济.....	87
第一节 生产资料公有制是社会主义经济的基础.....	87
第二节 社会主义商品经济是有计划的商品经济.....	93
第三节 社会主义制度下的商品、货币和价值规律.....	97
复习思考题.....	103
第八章 社会主义生产和资金的运转.....	104
第一节 社会主义生产目的和基本经济规律.....	104
第二节 社会主义的资金和新创价值.....	108
第三节 社会主义企业和企业的资金运转.....	113
第四节 社会主义企业的产品成本和经济核算.....	116
复习思考题.....	121
第九章 社会主义的流通过程.....	122
第一节 商品流通在社会主义再生产中的地位和作用.....	122
第二节 社会主义的货币流通.....	128
第三节 社会主义的信贷和银行.....	131
复习思考题.....	135

第十章 社会主义的分配和消费	136
第一节 社会主义国民收入及其分配	136
第二节 社会主义制度下个人消费品的分配	142
第三节 社会主义的消费	146
复习思考题	149
第十一章 社会主义国家的对外经济关系	150
第一节 独立自主和对外开放	150
第二节 对外经济关系的基本形式	154
第三节 经济特区和沿海开放城市	158
复习思考题	161
结束语	162

第二部分 会计学原理

第一章 总论	166
第一节 会计的概念和职能	166
第二节 会计的对象	168
第三节 会计的任务	169
第四节 会计的方法	170
复习思考题	172
第二章 资金占用和资金来源的平衡关系	173
第一节 资金占用和资金来源	173
第二节 资金占用和资金来源的平衡关系	177
复习思考题	180
第三章 会计科目、帐户和复式记帐	181
第一节 会计科目	181
第二节 帐户	183

第三节 复式记账	185
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	193
复习思考题	196
第四章 主要经营过程的核算和成本计算	198
第一节 供应过程的核算和材料采购成本的计算	198
第二节 生产过程的核算和产品成本的计算	203
第三节 销售过程的核算和产品销售成本的计算	213
第四节 财务成果的核算	117
第五节 帐户的分类	220
复习思考题	229
第五章 会计凭证	231
第一节 会计凭证的意义和分类	231
第二节 原始凭证的填制和审核	232
第三节 记帐凭证的填制和审核	234
第四节 会计凭证的传递和保管	237
复习思考题	238
第六章 帐簿	239
第一节 帐簿的意义和分类	239
第二节 帐簿的设置和登记	241
第三节 结帐和对帐	245
第四节 记帐规则	248
复习思考题	251
第七章 会计核算形式	252
第一节 会计核算形式的意义和要求	252
第二节 记帐凭证核算形式	252
第三节 科目汇总表核算形式	254
第四节 汇总记帐凭证核算形式	256

第五节 日记总帐核算形式	259
复习思考题	260
第八章 财产清查	261
第一节 财产清查的意义	261
第二节 财产清查的种类和方法	263
第三节 财产清查结果的处理	267
复习思考题	270
第九章 会计报表	271
第一节 会计报表的意义和编制的原则	271
第二节 会计报表的种类	273
第三节 会计报表的内容和编制方法	274
第四节 会计报表的报送、审批和汇总	286
复习思考题	288
第十章 会计工作的组织	289
第一节 组织会计工作的意义和基本要求	289
第二节 会计机构	290
第三节 会计人员	292
第四节 会计制度	293
复习思考题	294
第十一章 增减记账法和资金收付记账法	295
第一节 增减记账法	295
第二节 资金收付记账法	306
复习思考题	312

第一部分

政治经济学

第一章 绪 论

我们学习政治经济学，首先要弄清楚的问题是：政治经济学是一门什么样的科学？我们为什么要学习它？

马克思主义是由三个部分组成的，即：马克思主义的哲学——辩证唯物主义和历史唯物主义，马克思主义的政治经济学和科学社会主义学说。这三部分构成了马克思主义的完整的科学理论体系，而其中的政治经济学在马克思主义的理论体系中，又占有十分重要的地位。

本章将重点阐述政治经济学的研究对象、任务、它的阶级性和科学性，以及学习它的意义等问题。

第一节 政治经济学的研究对象

一、政治经济学研究的对象是生产关系

政治经济学是研究生产关系及其发展规律的科学，政治经

济学研究的对象就是生产关系。

为了深刻地理解这个道理，就必须首先对人类社会的发展规律有一个简要的了解。

人类社会从有文字可考的时期算起，至今已有几千年的历史。在这漫长的历史发展过程中，人类社会的面貌发生了极大的变化，而推动人类社会发展和决定人类社会面貌的最主要的因素，就是物质资料的生产方式。

因此，物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础，也是马克思主义政治经济学研究人类社会的生产关系的出发点。

人类要生存和发展，就必须要有物质资料来解决其吃、穿、住、行的问题。否则，人们就无法生活下去，社会也就不能发展和进步。但是，自然界并不会自动地为我们提供任何物质资料。人类要获得自己生存和发展所需的物质资料，就必须通过生产向自然界索取，只有在这个基础上，人类才有可能从事政治、科学、艺术和宗教等其他方面的活动。恰如马克思所说：“任何一个民族，如果停止劳动，不用说一年，就是几个星期，也要灭亡，这是每一个小孩都知道的”。^①马克思的话深刻地指明了物质资料生产在人类社会中的重要地位和意义。正因为物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础，是决定其他社会活动的最基本的经济活动，所以，它是政治经济学研究的出发点。

二、物质资料生产的三要素

马克思指出，人类社会要进行生产，必须具备三个简单的

^①《马克思恩格斯选集》第四卷第368页。

要素：人的劳动、劳动对象和劳动资料(劳动手段)。因此，物质资料的生产过程，首先就是人和自然之间的物质变换过程，即劳动过程。

人能够用于物质资料生产的体力和脑力的总和，构成了人的劳动力。人在进行生产活动的时候，也就是劳动的时候，必须消耗体力和脑力。所以，劳动就是劳动力的支出，就是人的脑、肌肉、神经、手等等的生产耗费。可见没有人的劳动，任何物质资料都是生产不出来的。

但是，为着进行物质资料的生产，还必须要有劳动对象。劳动对象有两类：一类是自然界原来就有的物质资源，如原始森林中的树木，埋在地下的矿藏，江河湖泊中生长的鱼类等等；另一类是经过人们加工过的劳动产品，即各种原材料。例如钢材，原为钢铁工人的劳动产品，但为制造机器而用，则钢材又成为机器制造工人的劳动对象。又如农民要进行生产，就得把他的劳动加在种籽上，使它萌芽、成长、结出更多的果实，种籽就是农民的劳动对象。因此，劳动对象就是人把自己的劳动加于其上的东西。随着科学进步和人们生产经验的增加，新的劳动对象将不断地被发现，同一种劳动对象可以有几种、几十种甚至几百种的用途。

劳动资料，也称劳动手段，是生产活动必不可少的要素。劳动资料是使人的劳动和劳动对象联系起来的媒介物，是人们把自己的体力和脑力劳动传导到劳动对象上去的一切物质资料。

劳动资料包括三类：(1)机械性的劳动资料，如耕田用的锄、拖拉机，纺织用的机器，运载产品的机车等等生产工具。马克思称它们为生产的“骨骼系统”。(2)当作劳动对象容器的物体，如导管、桶、瓶、篮等等。马克思称它们为生产的“脉

管系统”。(3)从广义上说,包括劳动对象以外的,在生产中必不可少的物质条件,如生产建筑物、土地、道路、河流、桥梁、仓库、度量衡等等。在以上三类劳动资料中,生产工具最为重要。因为人类从事物质资料生产能力的大小,可以从生产工具的先进程度上反映出来。

不论劳动对象或劳动资料,归根到底,它们都来源于自然界。自然界是一切劳动对象和劳动资料的第一个源泉。自然界为劳动提供材料,劳动把材料变成财富。

从整个生产过程看,就是以上简述的三个要素结合在一起发生作用的过程,就是人通过自己的有目的活动,借助于劳动资料使劳动对象发生预定的变化的过程。过程的终结是出现了劳动产品。

三、生产力和生产关系的两个方面

人类的生产活动,都少不了上面讲到的三个要素。但也并不如此简单,从“社会生产”的角度来考察,人类社会的生产活动包括着两个相互联系、不可分割的两个方面:生产力和生产关系。这是因为:“社会生产”总是许多人结合在一起进行的,而且总是在不同的具体历史条件下构成一定的社会生产方式进行社会生产的,因此,生产力是生产方式的物质内容,它所反映的是生产过程中人与自然界的关系;生产关系则是生产方式的社会形式,它所反映的是生产劳动中人与人之间的社会关系。因此,社会生产方式也就是生产力和生产关系所构成的有机统一体。

生产力是人类征服自然、改造自然、从自然界获取物质资料的能力。现实的社会生产力是由具有相当生产经验和劳动技能的劳动者与他们所使用的生产资料相结合所构成的。它是由

生产过程中人的因素同物的因素有机结合形成的总体能力。其中，人的因素是主体，是构成生产力诸因素中起主导作用的决定性因素。因为生产资料要靠人的劳动来创造，又要靠人在劳动过程中来使用。离开人，无论是古人手中的镰、锄、耙、犁，还是我们现代拥有的机车、船舶、火箭、电脑，统统将变成一堆废铜烂铁。但是，我们强调人的因素的重要性，并不意味着物的因素就不重要。在构成生产力的物的因素中，劳动资料占有最重要的地位，其中生产工具的作用尤为突出。从原始人的石刀、石斧到现代化生产中的自动控制系统，无非都是生产工具。人类从事物质资料生产能力的大小，可以通过生产工具的先进程度反映出来。因此，生产工具的发展水平，是社会生产力发展水平的主要物质标志。同时，生产力中，人的因素和物的因素的发展变化，又是同一定的科学技术的发展变化紧密关联着的。人的科学知识愈丰富，劳动技能就愈高。社会的科学技术愈发展，生产工具也就愈先进，生产力也愈高。

生产关系就是指人们在物质生产过程中结成的相互关系。任何社会的生产，都是连续不断的再生产过程。这个再生产过程具体表现为生产、分配、交换、消费四个环节的有机统一。因此，生产关系也就是人们在生产和再生产的过程中所发生的生产分配交换和消费的关系。作为政治经济学的研究对象的生产关系，包括着相互联系和相互影响的三个方面：（1）生产资料的所有制形式；（2）由所有制形式决定的各种不同社会集团在生产中的地位 and 他们的相互关系，包括互相交换活动或产品的关系；（3）产品分配形式。在生产关系的三个方面中，生产资料所有制是生产关系的基础，它决定着生产关系其它两个方面的内容和特点，决定着整个生产关系的性质。而且，生产资料所有制的形式，还是区别不同类型生产关系的主要标志。而

不同类型的生产关系又是决定社会制度的性质和基本特征、划分社会形态的客观依据。人类历史上各种社会形态的区分，主要是以生产资料所有制的不同形式来进行划分的。但是生产关系的另外两个方面也不是消极被动的。生产资料的所有制总是要通过生产、交换、分配、消费等社会生产和再生产所必经的几个环节来实现，否则生产资料的所有制也就会落空。

生产关系三方面的内容，决定了生产关系是一种物质利益的关系。人们在社会生产中的地位和经济生活状况，以及人们其它方面的社会关系，都是由生产关系决定的。生产关系的总和构成一定社会的经济基础。有什么样的经济基础，就要求有什么样的上层建筑来为其服务。所谓上层建筑，就是由经济基础所决定的政治、法律、宗教、艺术、哲学等观点，以及同这些观点相应的政治、法律制度和设施的总和。它集中地反映经济基础的需要，是随着经济基础的产生而产生的。虽然上层建筑对经济基础也有一定的反作用，但从总体上讲，是经济基础决定上层建筑。随着经济基础的发展和变革，上层建筑必然会或迟或早地发生相应的变革。所以，在人们的经济、政治、家庭等诸多社会关系中，生产关系是最基础的关系，它对其它一切社会关系起决定作用。而其它社会关系也对生产关系有一定的反作用，也会影响到生产关系的巩固和发展。

四、生产关系要适合生产力的发展

生产力决定生产关系，同时生产关系又反作用于生产力。首先，生产力的状况决定生产关系的性质。有什么样的生产力就会建立什么样的生产关系。例如，在使用石制工具的时期，劳动者的劳动技能极低，只能以最原始的方法向自然界索取最限度的生活资料，在没有任何剩余产品的生产力状况下，只

能产生原始的公社所有制的生产关系。并当生产力发展到可以提供剩余产品以后，才有私有制和剥削制度的生产关系。奴隶制生产关系之所以成为第一个私有制和剥削制的形式，也是因为那时生产力仍然很低，剩余产品很少，只能用最粗暴、最残酷的方法，才可能迫使劳动者与生产资料相结合，并榨取他们那点少得可怜的剩余产品。后来的封建主义和资本主义等不同性质的生产关系，也都是由当时的生产力状况决定的。但是，生产关系并不纯粹是消极被动的因素，它又反作用于生产力，推动生产力的发展。

其次，生产力的发展决定生产关系的变革。在生产方式中，生产力既是决定的因素，又是最活跃、最革命的因素。它总是处于不断地发展变化之中，而生产力的发展变化，又要求生产关系也随之变革。但生产关系一经建立，便具有某种相对的稳定性，不可能象生产力那样每时每刻都处于变化之中。于是，当生产力发展到一定阶段的时候，就会同相对稳定的生产关系形成尖锐的矛盾。这时，生产力便要求人们冲破旧的生产关系的束缚，用一种新的生产关系代替旧的过时的生产关系。历史上不同生产关系的交替，都是由生产力的发展所决定的。生产关系的变革是不以人们的意志为转移的，它只能随着生产力的变化而变化。同样当生产力已经发展到一定阶段时，必然要引起生产关系的变革，这也是任何人都无法阻挡的。生产关系一定要适合生产力的状况，这是人类社会发展的客观规律。当变而不_变，不当变而变，都是违背规律的，都会从不同方面阻碍生产力的发展。

生产关系一定要适合生产力状况这一规律的作用，并不是在任何时候都能顺顺当地实现的。在阶级社会里，这一规律的作用，是通过代表生产力发展要求的革命阶级所进行的革命