

廣播叢書



怎樣建立 健全的會計制度

華東人民出版社出版

• 廣播叢書 •

怎樣建立健全的會計制度

華東人民廣播電台編

華東人民出版社出版

書號：滬 573 (111—5)

怎樣建立健全的會計制度·續編卷六·

編 者： 華東人民廣播電台

出版者： 華東人民出版社
上海福州路五四號

·發行者： 新華書店華東總分店
上海福州路三九〇號

印刷者： 新華印刷廠
上海大境路一三〇號

(滬1)1—8,000

一九五一年九月初版

號 證 573

(甲2)
貳 幣 2,700元

目 錄

建帳運動的基本任務和工作要點	汪 治(一)
工商業會計制度的設計	沈學鈞(二)
會計科目分類和記帳憑單的設置	張翼駿(三)
帳簿組織的組成與演進	趙懋德(四)
怎樣建立『存貨記錄』和『財產記錄』	朱公言(五)
帳目的調整與決算	蔣家森(六)
怎樣建立成本會計制度	夏高波(七)

建帳運動的基本任務和工作要點

汪 治

各位聽衆：

工商界的建帳問題，簡單的說，就是健全會計制度問題。上海工商界，自從反動政府和帝國主義的迫害之下解放過來，在人民政府正確指導和大力扶持下，經過了整整兩年的鍛鍊，已經基本上有了新的轉變。這種轉變就是：從盲目經營轉向合理經營，從虛偽繁榮轉向真正繁榮，從暴利主義的心理轉向穩步漸進的作風，從奢侈品生產轉向大衆化的生產，從浪費轉向節約。這些新的轉變，爲代表私人資本主義經濟的私營工商業奠定了未來發展的良好基礎，使代表民族資產階級的企業投資人和業務經理人掌握了未來經營的正確方向。這是一個好的現象，值得我們特別指出來向大家提示的。但是我們必須同時指出：私營工商業在這個大時代裏，爲要配合新中國的經濟建設，爭取到未來的繁榮發展，還需要大大地重觀會計工作，建立起健全的會計制度來。

健全會計制度，對於私營工商業的關係，我們可以從幾方面來看：第一，從納稅負擔方面來看。大家都知道，新稅法的立法精神，是要叫每一個納稅人都能夠達到公平合理的納稅負擔。但是納稅負擔怎樣才能夠公平合理呢？說起來似乎很簡單，祇要做到『依率計徵』就行了，可是實行起來，却並不容易。因爲要做到『依率計徵』，必須納稅人有十分健全的會計制度，可以根據他的會計記錄，作爲計算納稅額的依據，否則所謂『依率計徵』就無從談起。尤其是工商業稅，

無論營業額與所得額，都要由納稅人自己申報，納稅人在提出申報的時候，非但要有計算的根據，自信沒有多報少報的毛病，並且還要使稅務機關能夠根據足夠的資料來證明你所提出的申報確係正確，這樣就非得依靠正確的會計記錄不可。『工商業稅暫行條例施行細則』爲要照顧到工商業戶的實際情況，特地規定了三種不同的徵收方法：第一種是自報查帳依率計徵，凡是工商業戶有健全的會計制度，經過稅局審定，認爲可以作爲徵稅確據的，才可以採用這一種徵收方法。第二種是自報公議民主評定，專門適用於會計制度還不夠健全的工商業戶。第三種是定期定額民主評議，這一種徵收方法，適用於帳冊不全，或者甚至沒有帳冊的工商業戶。這三種徵收方法，當然要以第一種爲最理想，因爲它最能符合公平合理的原则。其餘兩種都不過是適應目前環境的權宜辦法，將來工商業戶假使能夠不斷地改進他們的會計制度，逐漸達到健全程度，那麼凡是現在採用民主評議的工商業戶也可以申請稅局核准，改爲自報查帳，現在採用定期定額的工商業戶也可以改爲民主評議，再進一步採用自報查帳。到了那個時候，才算是做到了納稅負擔上的公平合理地步。所以說，從納稅負擔方面來看，私營工商業應有健全的會計制度。

其次，從業務經營方面來看，任何事業，假使要在業務經營上，掌握住正確的經營方針，穩步漸進，求其發展，必須在平時能夠了解業務的真實情況，在年度終了的時候，能夠計算出正確的營業盈虧。因爲能夠了解業務的真實情況，才可以把握資料，改善管理制度，決定產銷計劃，再進而節制開支，減除浪費，一方面提高生產效率，一方面減低生產成本。因爲能夠計算出正確的營業盈虧，才可以明瞭經營成績，決定將來計劃，投資人與經理人之間，勞方與資方之間，既可以根據正確的盈虧計算，來分清權責，取得協調，再不會因爲盈餘分派問題而引起糾紛了。但是所有這些都需要有完整而正確的會計記錄，作爲分析計算的依據。此外，凡是工商業要向外貸

款來便利流動資金的週轉，要增加資本來擴展營業規模，也需要有完整而正確的會計記錄，才可以取得貸款人或投資人的信任。可是完整而正確的會計記錄，祇有在健全的會計制度之下才能產生。所以說，從業務經營方面來看，私營工商業也應有健全的會計制度。

根據前面所講的，可以知道健全會計制度對於工商界的關係實在非常重大。可是我們來看一看，目前上海工商界的會計情形究竟怎樣呢？無容諱言，一般的還不夠健全。因為我們知道，全上海的工商業戶共有十三萬餘戶，可是其中經稅局審定認為可以採用自報查帳的祇有二千餘戶，而採用民主評議的却有六萬餘戶，採用定期定額的更多，共有七萬餘戶，並且在這七萬餘戶中，不單是帳冊不全，還有很多簡直根本就沒有帳冊的。這個情形不能不說是相當嚴重。雖然經過了新稅法的學習和一九五〇年度所得稅的報繳手續，已經大大地引起了工商界對於會計制度的重視，但是要曉得會計工作本來是一樁需要運用專門技術的工作，要改進會計制度，也不是可以想到做到，一下子就成功的。我相信一定有很多工商界人士已經發覺了自己的會計制度不夠健全，並且急於想改進，但是一時還無從着手；也一定有很多的會計從業人員已經覺悟到搞好會計事務是自己的職責，但是限於能力，徒然在那裏着急。這種情形是值得我們注意的。所以我們要及時發動一個建帳運動，依靠羣衆的力量，來廣泛地更進一步地喚起工商界對於會計制度的重視，來普遍地幫助工商界改進會計制度，使上海工商業能夠在這個建帳運動的推進之下，逐步做到：沒有帳的設起帳來，有帳而不够健全的健全起來，有帳而已經相當健全的更健全起來。這就是建帳運動的基本任務。這個任務一天不完成，建帳工作一天不停止。

我們說目前工商業的會計制度不够健全，究竟不健全的地方在那裏呢？除了一部分完全沒有記帳能力的小手工業及小商店，簡直連一本最簡單的帳簿都還沒有，根本就談不上健全之外，一

般的存在著下面一些缺點：

一、帳冊不完備。所謂帳冊，包括一切記載帳目的帳簿、表、單在內。帳簿、表、單的種類很多，每一種帳簿、表、單，都有它的特定名稱、特定格式、特定記載內容，和與其他帳簿、表、單的聯繫關係。每一個工商事業，必須依照它的業務性質、規模大小，把應該設置的帳簿、表、單設置齊全，才可以根據帳冊記載，來表現營業情況，計算營業盈虧。但是有一些事業單位，並沒有把應該設置的帳冊設置齊全。例如為要明瞭進銷貨情形，應該設置進銷貨日記簿的，而沒有設置；為要明瞭各種存貨的進出數量 and 金額，應該設置存貨分類帳或存貨計數簿的，而沒有設置；或者分類簿的設置，祇有對於分戶或子目的補助分類簿，而沒有同時設置統轄記載的總分類簿；此外，甚至祇有專記銀錢進出的日記簿，或者叫做流水簿，而不再設置分類簿。這種帳冊不完備的情形，是目前非常普遍的現象。

二、記錄不完全。記載帳目，最要緊的是要完全。怎樣叫完全呢？就是要把業務經營上所發生的一切交易和動態都記載下來，絲毫沒有遺漏，沒有殘缺才行。可是一般記帳人員，尤其是習慣舊式帳的，往往不容易做到這一點。除了由於帳冊不完備而影響於記錄的完整性之外，例如遇到進銷貨折讓，或者去零抹尾，往往不把折讓或去零抹尾的金額正式轉帳，祇記上實際收付數就完了；又如應收票據，喜數在現金庫存內軋存，而不用應收票據科目來另行記帳；暫記存欠，習慣於用便條紙來摘記，而不正式入帳；又如將行莊的存欠利息和代扣存息所得稅互相軋抵，祇將差額記入利息帳等，都是犯了記錄不完全的毛病。此外，如對於分戶或子目，不在總分類簿內設置統轄帳戶作統轄記載，以及年終決算時，有應該整理的帳項，而不經過整理記錄等，都算是記錄不完全。

三、會計科目不分清。會計科目是會計記錄的主要骨幹，假使會計科目的名稱用得恰當，會計科目的分類配列不能適應事業的實際情況，那麼所表現出來的會計記錄，就會模糊不清，顯得紊亂，計算既不方便，分析檢查更不容易。所以會計科目不分清，也是會計制度不健全的一個重要原因。中國舊式記帳，因為不曉得運用會計科目，所以同樣性質的交易，常常今天這樣記，明天又那樣記，沒有一定標準。會計比較進步一點的事業，雖然已經曉得運用會計科目來記帳，但是多數因為事前沒有經過特別設計，預先把會計科目的名稱性質及分類配列明確規定，所以遇到一筆交易，往往會臨時發生猶豫，不曉得該用那一個會計科目來記載才好，因此對於同樣性質的交易，也會今天用這個科目來記，明天又用另一個科目來記，前後不同，把帳情都搞亂了。還有同一事業，又往往因為前後年度所用的會計科目不同，所以業務情況和經營成績無法比較。這也是目前工商業會計的一個普遍缺點。

四、原始單據不重視。記帳要有原始憑證，這是毫無疑義的一件事情，因為沒有原始憑證，記帳員憑什麼來記帳呢？記出來的帳，用什麼方法來叫別人相信你是正確的呢？萬一把帳記錯了，事後憑什麼來檢查對證呢？所以原始憑證單據的使用與保存，實在非常重要。可是直到現在，還有很多人對於原始憑證單據，還不曉得嚴格使用，慎重保存，這是值得我們特別注意的。原始憑證單據的種類很多，其中最重要的，是對外發生營業行為或款項進出的時候所使用的有關憑證，如進銷貨的發票和收付款的收據，都應該在營業行為發生或款項進出的時候嚴格使用。進貨要同別人取得發票，銷貨要將發票開給別人，付款要同別人取得收據，收款要把收據開給別人。凡是向外取得的憑證，都要編號保存，凡是開給別人的憑證，都要留存存根或副本，記帳就拿這些憑證作為根據。此外，還有對內發生的各種記帳事項，也應該分別由負責人員或經手人出

具證明，作爲記帳憑證。嚴格地說，每一筆帳都應該有一張原始憑證單據，作爲記帳根據。可是事實上有時很不容易辦到，那麼至少對外發生營業行爲和款項進出的原始憑證單據，必須使用齊全，保存完備，否則會計制度就不能認爲健全。

五、物品管理不周到。過去工商業的負責人和會計人員都普遍地犯了一個毛病，就是太重視現金管理，而不重視物品管理。物品管理，包括商品進出和各種生財器具的清點與保管，在製造業還包括原物料與使用工具的收發存放與耗用。一個事業，現金管理固然重要，物品管理亦何嘗不重要！尤其在未來事業的發展趨勢中，由於生產規模的擴大與現金使用範圍的縮小，物品管理將愈顯得重要，何況我們還要再進一步講究精算成本，實行定額管理和生產責任制的經濟核算制度？假使對於物品管理沒有做到周密的地步，那裏還談得到這些呢？所以今後再不能像從前那樣，購入商品原料之後，隨便往棧房裏一放，銷售及使用的時候，就向棧房裏隨便提取，到了年底隨便盤點盤點，盤見多少，就算多少，其餘的不管有無走漏損壞，全部當它已被銷去或耗用了。再如對於生財器具等，買進來的時候，就隨便作爲開支出帳，年底也不加清理盤點，明知還有值錢的東西天天在使用着，但是帳上却已經沒有表示了。這種現象都是不對的。

六、會計事務處理程序不完善。怎樣叫會計事務處理程序呢？簡單的說，就是對內各部門事務進行上，爲了減少錯誤，防止流弊所採用的一種聯繫組織。例如付款要經過覆核簽准，收款要當天交庫入帳，採辦進貨要有專門的人負責驗收，領用物品、商品及原物料要提出正式領用單，由經手人簽名蓋章，經管銀錢出納和登記行莊往來及應收客帳要分人掌管，重要契據文卷及憑證要指定人員專責保管等，都是最普遍的會計事務處理程序。事業的規模愈大，會計事務處理程序的設計就愈感重要，愈要嚴密，否則非但容易發生錯誤與流弊，並且在事務分掌上職責不明，也容

易減低工作效率。關於這一點，過去有許多私營工商業因為礙於人事關係，往往不很注意，因此影響到會計記錄的完整與正確。所以會計事務處理程序不完善，也是會計制度不能健全的一個根源。

七、記帳沒有規律。會計是一種科學技術，無論記載帳目，編造報表，都要依照一定的規律去做，不能由司帳人員隨心所欲，隨便變更。記帳的規律包括開帳、入帳、過帳、結帳、報帳以及整理單據、保存帳冊、改正錯誤、補正帳目等記帳上所應當共同遵守的規則。這些規則在過去都是一種不成文的東西，所以司帳人員或者因為不了解而無法遵守，或者雖然了解而不去嚴格遵守，結果都可以造成會計上的錯誤遺漏，而妨礙了會計制度的健全。

以上所提出的，都是目前工商業會計的一般缺點，也是會計制度不健全的一般徵象。建帳運動，就是要針對這些缺點，分別緩急難易，逐漸加以彌補，加以糾正，逐步加以改進，加以提高，所以建帳運動的工作內容應該包括下面幾點：

一、建立記帳憑證。主要的是要叫大家重視原始憑證單據的應用和保存，做到每一筆帳目都有特定的原始單據，作為記帳憑證，尤其是對外發生營業行為的時候，必須使用同業公定的統一發票。

二、建立會計科目。主要的是要大家對會計科目的應用能夠恰當，依照各行各業，分別大小戶，建立統一會計科目，以便利同一行業同一等級的工商業可以統一應用。

三、建立帳簿組織。首先協助沒有帳的建立起最簡單的幾本帳來，至少要有一本日記帳和一本分類帳。再從較小規模的事業做起，逐步推廣到大規模事業，分別幫助他們設計會計制度，改良帳簿組織，直到普遍地都能夠有一套完備的帳冊為止。

四、建立存貨管理制度。指導工商業對於商品、原物料及製成品的進銷保管與使用，都能夠嚴格管理，都有詳細記錄，可以根據帳面記載，來隨時明瞭存貨的數量與金額，至少要做到普遍

地設置存貨計數簿。

五、建立成本會計制度。喚起製造廠商重視出品成本，研究並設計各主要生產事業的出品成本計算方法，並且協助他們建立成本會計制度，爲進一步實行經濟核算打下基礎。

六、建立記帳規則及會計準則。凡是記帳工作上所應該共同遵守的一般規則，和會計處理上所應該共同遵守的一般準則，都要列舉條款，具體而周詳的訂出來，以便大家遵守。記帳規則的內容，應該包括開帳、入帳、過帳、結帳、報帳及整理單據、保存帳冊、改正錯誤、補正帳口等。會計準則的內容，應該包括會計事務管理制度、存貨管理制度、現金出納制度、固定資產折舊方法、成本計算方法、年終決算整理方法，以及各種資產、負債、資本、損益項目在決算表上的表示和排列方法等。

以上不過是在建帳運動中希望工商界能夠有效地完成的幾種初步工作。等到做有了相當成就，或者對於某一行業或某一個別工商業已經到了會計制度夠得上認爲健全的時候，再可以進一步展開經濟核算的輔導與設計工作。所以建帳工作決不是一個短時期的突擊工作，而是需要在較長時間內繼續努力的經常工作。爲了要使工作容易開展、容易收效起見，在推動的時候，不妨就前面所列舉的各項工作中，揀取幾種最重要、最具有普遍性的工作先行着手，集中力量，促其完成。例如實行統一發票制度與統一會計科目，以及建立記帳規則等，就是屬於這一類的工作。其他各種工作，都可以或則先從重要行業做起，或則先從典型業戶做起，根據既得的資料與經驗，再逐步擴展。至於工作的推動方面，因爲所要做的事情太多，所要涉及的事業範圍太廣，所以必須策動羣衆，集中在統一領導的機構之下，通力合作，才會收效。在機構方面，我們以爲可以由稅務機關、工商行政機關，聯合工商聯、總工會、會計專業工作者、會計教育工作者及其他會

計專家，共同組織一個建帳運動推進委員會，作為最高指導機關，再在下面，各依行業分別成立分支機構，而以各個業別的同業公會成立建帳小組，作為實行建帳工作的基層組織。除了調查設計與訓練指導等工作應該由會計專業工作者、會計教育工作者及其他會計專家來分別擔任之外，所有實施事項應該號召各同業公會、各產業工會的負責人及各業會計從業人員廣泛的參加，以便供給資料，交流經驗。將來在工作進展的過程中，應該隨時依靠羣衆，做好廣泛而深入的宣傳工作，應該抓紧時間，分批或分業舉辦集體訓練及集團指導；還應該利用各產業工會的基層組織，輔導他們成立專門學習小組，不斷的供給資料，來提高他們對於健全會計制度的學習情緒。我們相信：上海工商業在這次辦理重估財產調整資本之後，能夠接着展開建帳工作，在客觀條件上，應該是最合時宜、最爲有利的。因爲目前幣值穩定，物價平穩，農村購買力在完成土地改革之後已有顯著提高，工商各業正開始基本好轉，同時由於重估財產調整資本工作的完成，可以在財產及資本數額方面，替會計記錄打下正確的基础，所以工商界應該把握時機，一致奮起，努力來搞好這個建帳工作。

在這裏，我想補充說明：建帳運動的基本任務，在於幫助工商界建立起健全的會計制度來，它的主要目標，是要使沒有帳的成爲有帳，有帳而不够健全的成爲健全，有帳而已經健全的成爲更健全。至於所用的帳是中式或是西式，是直寫或是橫寫，都可不問。因爲中式、西式、直寫、橫寫，祇不過是一個記帳方法問題，用中式直寫，並不一定就是不健全，並不一定不可以使它健全起來，用西式橫寫，也並不一定就可以算是健全，不健全的還是需要加以改進。所以凡是現在正採用中式直寫的工商業戶，千萬不要以爲建帳運動將要把向來所用慣了的記帳方法立刻拋棄了，全部另換一套新的，因此發生疑慮，甚至考慮到是不是將會引起撤換原有記帳人員的麻煩。

現在正採用西式橫寫的工商業戶，也不要以為自己的帳已經夠健全了，用不到再來改進了，因此對於建帳運動就漠不關心。我們以為會計制度的健全與否，完全是一個程度問題，隨着時代的進展改良進步，是沒有止境的。就目前一般情況來講，固然西式橫寫似乎比較進步一點，但是這並不能算是健全的指標，問題還在於制度的內容和本質是否合乎健全的條件。所以我希望在建帳運動中，每一個工商業戶都能夠把自己的會計制度檢點一下，是不是或多或少地還存在着一些缺點，假使有的話，就趕快設法改進；即使目前已經認為足夠健全了，但是為了要迎接新的會計任務，準備實施經濟核算制度起見，也應該作進一步的改進，使它能夠更健全起來。

最後還有一點值得向大家一提的，就是工商界的會計工作人員，為了要在這個新時代裏站穩人民的立場，為了顧全國家和人民的利益，準備迎接新任務，應該檢查一下過去의 思想和作風，把舊的、不好的思想和作風徹底掃除。例如固執的憑着個人經驗主義，不肯輕易接受新辦法；又如強調僱傭觀點，無條件接受主管人員在會計處理上不合理的指使，甚至幫同業主造假帳逃稅；把會計職能單純的認為祇是對業主服務，或技術性工作，而無須對國家和人民負責等，都是不對的。上述錯誤的思想作風，解放後，經過一個時期的學習，雖然已有了相當的改進，但還或多或少地存在着，有待進一步徹底根除。所以我們要在建帳運動中，同時號召出身於舊社會的工商業會計人員，能夠加強學習，進一步提高自己的政治認識和業務水平。

總之，健全會計制度是目前工商界非常迫切需要的一件事情，建帳工作是工商界自己的工作，希望所有工商界人士和會計工作人員都能夠響應這個建帳運動的號召，自發自願地踴躍參加，使建帳工作能夠得到預期的成功。

（一九五一年五月二十五日播講）

工商業會計制度的設計

沈學鈞

建帳運動的重要性，已經由汪治先生講過，大家都知道。至於建帳運動的實際工作究竟是什麼，這種工作的內容以及如何着手進行，我們必須對它徹底了解，才可以做好這個工作。今天我所要講的題目，就是來說明這個工作的內容。先把這個題目簡單的解釋一下，什麼叫做工商業會計制度？把工商業內有關記帳的會計事務做出一套有系統的東西和處理辦法，這一套東西和辦法就是所謂會計制度。關於計劃和組織這種會計制度，就是所謂會計制度的設計。普通的想法，以為我們規定了所用的帳簿，就是完成了會計制度的設計，這是錯誤的。當然，帳簿的規劃是包括在設計工作裏面，但是設計工作沒有這樣簡單，所以不僅僅限於這一方面的事體而已。

現在我分三章來講，第一章是會計制度的內容，第二章是設計會計制度的原理，第三章是設計工作的實務。現在先講第一章：

一 會計制度的內容

我們要曉得會計制度的內容應當包括一些什麼東西，先要看政府頒佈的財經法令，因為在財經法令中，對於會計指示的條文很多，我們時間有限，不能詳細的列舉，現在把與會計制度最有

關係的提出來，如在私營企業暫行條例第二十四條規定：『企業應健全其會計制度，備具必要的帳簿表冊及憑證（以人民幣爲記帳單位，東北、內蒙及新疆暫以當地貨幣計算）。每年至少辦理決算一次。』在工商業稅暫行條例施行細則第二十一條規定：『工商業的營業年度，應自每年公曆一月一日起至十二月三十一日止；其有沿用舊曆年度者，得遵從其習慣。』第二十二條規定：『工商業會計以採用應收應付制（權責發生制）爲原則，其因原有習慣或營業規模較小者，得採用實收實付制（現金收付制）。但二者不得同時併用，如有變更時，須經稅務機關核准。』第二十三條規定：『工商業應以人民幣爲記帳本位……。』第二十四條規定：『工商業至少應設置日記帳及總帳（分類帳）兩種主要帳簿，其中日記帳必須爲裝訂本。但經稅務機關核准的業戶，得任選一種爲裝訂本。爲準備擴大查帳計稅範圍，各地稅務機關得逐漸辦理帳簿登記蓋印。』第二十五條規定：『工商業戶於營業行爲發生時，應自對方取得憑證（如進貨發票等），或開給對方憑證（如銷貨發票等）。前項自對方取得的憑證，及開給對方的憑證副本或存根，應依發生的時序，妥爲分類保存。』第三十一條規定：『工商業不論盈虧，均應於每年度終了後，由納稅義務人於一個月內，依照規定格式，造具所得額申報表，連同資產負債表、損益表及財產目錄，送當地稅務機關；其有特殊情形，經稅務機關核准者，得延長申報期限，但最多不得超過一個月。』看了上面所提的這些財經法令，歸納起來，再和會計學的原理結合，就可以曉得每一個會計制度的構成，應當包括十個重點：一、會計基礎；二、記帳方法；三、記帳本位；四、營業年度；五、存貨計算；六、會計科目；七、會計憑證；八、帳簿組織；九、決算報表；十、處理程序。現在再把這十個重點分別解釋：

一、會計基礎，是指會計記錄和會計結算方面在記帳上的基礎。這種基礎有二類：一是實收