

(1-2) / 100

财会辅导材料

(内部学习参考)

第一册

锦州市财政局

锦州市会计学会

前 言

为了配合财会干部业务技术考核，不断提高业务技术水平，我们特举办了一次大型财会辅导讲课。

这次举办的财会辅导讲课，采取集中上大课的形式进行的。讲课内容有：政治经济学、会计原理、企业管理、财务管理、会计核算、财务分析。参加这次辅导讲课有：辽宁省商业专科学校刘振才、付逢义、刘华池、唐悟新、肖树槐、王国生；锦州市财会学校张家顶、孙境元、侯志平、王铁民等十名同志。这次辅导内容较多，时间较短，当时记录很有困难，为提高学习效果，根据同志们的要求，特将讲课材料汇编成册供同志们学习参考。第一册内容包括：政治经济学会计原理部分。

如有不当之处，望同志们指正。

锦州市 财 政 局

锦州市 会 计 学 会

1982年3月

政治经济学

辽宁商业专科学校 王国生 主讲

目 录

1. 什么是商品二重性? 1
2. 什么是生产商品的劳动二重性? 2
3. 什么是私有制商品经济的基本矛盾? 4
4. 如何理解社会主义必要劳动时间决定商品的价值量? 4
5. 劳动生产率 and 价值之间是什么关系? 6
6. 什么是价值规律它都有哪些作用? 7
7. 什么是货币? 8
8. 货币都有什么职能 8
9. 什么是货币流通规律? 10
10. 剩余价值是在哪里产生的? 11
11. 什么是劳动和劳动力? 为什么要成为商品? 13
12. 什么是劳动商品的价值和使用价值? 13
13. 为什么说资本主义的劳动过程就是价值增殖过程? 14
14. 什么是资本? 它又是根据什么区分为可变资本

与不可变资本?	16
15. 资本主义的基本经济规律是什么?	17
16. 什么是资本的有机构成?	18
17. 什么是资本的积累和集中?	19
18. 什么是产业资本循环的三个阶段?	21
19. 什么是产业资本循环的三种形式?	23
20. 在资本主义循环的过程中, 资本家如何使用他的资本?	24
21. 什么是产业资本周转?	26
22. 影响资本周转的时间因素都有哪些?	26
23. 什么是固定资本和流动资本?	28
24. 资金周转速度对剩余价值生产有什么影响?	29
25. 什么是社会总资本和社会资本的运动?	31
26. 什么是社会总产品的实现?	33
27. 什么是社会生产的两大部类?	34
28. 什么是经济危机? 经济危机的主要表现是什么?	35
29. 资本主义经济危机的根源是什么?	36
30. 资本主义的经济危机为什么会周期的爆发?	39
31. 帝国主义的基本经济特征是什么?	41
32. 社会主义基本经济规律内容是什么?	42
33. 有计划按比例发展规律的内容是什么?	43
34. 社会主义国民经济的主要比例关系有哪些?	43
35. “按劳分配”规律的基本内容和客观要求是什么?	45
36. 在社会主义条件下价值规律能起到什么样的作用?	45

37. 社会主义国营企业实行经济核算的必要性是什么?	46
38. 在社会主义制度下正确认识和利用客观经济规律的意义是什么?	47
39. 什么是社会主义的物资利益原则?	48
40. 实行社会主义物资利益的原则应注意哪些问题?	50

会计原理

辽宁商业专科学校

刘振才
肖树槐

主讲

目 录

第一讲	会计的产生和发展	1
一、	会计是怎样产生的?	1
二、	会计是怎样发展的?	2
三、	会计和簿记概念的产生	3
第二讲	会计的概念、内容和特点、任务作用。	4
一、	会计的概念	4
二、	会计的内容和特点	5
三、	会计的任务和作用	9
第三讲	什么是资金和资金运动	14
一、	什么是资金	14
二、	资金运动	17
第四讲	资金循环和资金周转	23
一、	工业企业的资金运动的三个阶段四种形态	23
二、	商业企业的资金运动的两个阶段两种形态	24
三、	资金循环和周转	26
四、	资金来源和资金占用及其关系	27

第五讲 记帐方法	31
一、增减记帐法	31
二、借贷记帐法	34
三、收付记帐法	37
(一) 现金收付记帐法	37
(二) 资金收付记帐法	40
(三) 钱物收付记帐法	45
第六讲 会计核算形式	54
一、什么是会计核算形式	54
二、记帐凭证的核算形式	54
三、专栏日记帐的核算形式	56
四、科目汇总表的核算形式	60
五、日记总帐的核算形式	63
第七讲 权责发生制与收付实现制	65
一、权责发生制	65
二、收付实现制	65

(一) 什么是商品二重性？

答：商品的二重性就是指商品的使用价值和价值，它是商品内部的第一对矛盾。那么什么是商品的使用价值呢？马克思说：“物的有用性使物成为使用价值。”这就是指商品的能以满足人们某种需要的性质，就是商品的使用价值。

使用价值是商品的自然属性，是一切生产品共有的属性，它构成一切物质财富的内容。可是作为商品的使用价值比起其它一般物品的使用价值又有所不同，它具有一种新的意义，即商品生产者以各自的商品的使用价值为物质基础，或手段，来交换他所需要的别人的商品。只有具有使用价值的产品，才能交换其它产品也正是因为使用价值不同才产生了交换的必要性。而商品交换是按照一定比例进行的，这种交换的比例叫做商品的交换价值。马克思说：“交换价值首先表现为一种使用价值同另一种使用价值相交换的量的关系或比例”。例如，十斤小麦换得一把斧子或三尺布等等，一把斧子或三尺布等就是十斤小麦的交换价值。

在市场上，各种商品相交换的比例关系，要因时间或空间的不同而不同。因而，从现象上看，商品的交换价值好象纯粹是偶然的。其实不是这样，在这种偶然性的背后，存在着某种必然的东西。偶然性只是必然性的一种表现而已。

为什么两种不同的使用价值的一定量能够相等呢？显然由于这两种不同的商品中存在着某种共同的东西。那么这种共同的东西是否它的自然属性呢？不是的，因为互相交换的商品的自然属性是完全不同的，如果撇开商品的自然属

性，即使用价值，那么残留下来的就只有它们都是人类劳动生产品这个属性了。或者说在生产它们时都花费了一定数量的人类劳动。这一点不仅是小麦和斧子或布所共有，而且也是一切商品所共有的。凝结在商品中的这种无差别的人类劳动，就是商品的价值。不同的商品之所以能交换，就是由于价值相等。可见价值是交换价值的基础，交换价值是价值的表现形式。价值是商品的社会属性。

使用价值和价值是商品的二重性，它们二者间既互为条件，又互相矛盾。使用价值和价值共存于一个统一体内，缺少任何一方，都不能构成商品。但生产者生产商品的目的并不是为了取得使用价值，而是为了价值，为要取得价值又要生产使用价值；而必须把使用价值让度出去，他才能从购买者那里实现商品的价值。这就是说，商品的使用价值和价值的内部统一由卖者和买者的外部统一来实现。而在私有制商品经济中，生产是无政府状态的，因而交换不能顺利进行，这种外部的统一不能顺利的实现。这就发生了使用价值和价值的矛盾。这种矛盾随着商品经济的发展而日益发展起来。

(二) 什么是生产商品的劳动二重性？

答：商品二重性是由生产商品的劳动二重性决定的。生产商品的劳动二重性就是指具体劳动和抽象劳动，市场上的商品是多种多样的，要生产具有某种使用价值的商品，就要有某种特殊种类的劳动，例如，生产棉布，要有织布工人的劳动；制造桌椅木器的要有木匠的劳动；生产钢铁要有钢铁工人的劳动。上述种种生产劳动都是在特定的形式下进行的，

都有不同的目的。并在一定的具体形式下进行的劳动，叫做具体劳动。具体劳动改变自然界的物质形态，生产出各种不同的使用价值，使之适合于人们各种不同的需要。

各种具体劳动生产出来的商品，尽管千差万别，却可以互相比较，并按照一定的比例进行交换。这表明在各种具体劳动的背后存在着共同的东西。这个共同的东西是什么呢？如果撇开生产劳动的具体形式和有用性质来看，不论是织布工人的劳动，木匠的劳动，钢铁工人的劳动等，都不外是人类体力和脑力的消耗。这种撇开具体形式和有用性质的一般人类劳动就是抽象劳动。只有抽象劳动才创造价值，构成商品价值的实体。在交换时，各种商品之所以能互相比较，彼此交换，不是由于它们都是人类劳动生产物这一共同点；却又不是由于劳动的具体形式，而是由于都是一定量的抽象劳动，或一般人类劳动的结晶。具体劳动和抽象劳动，是生产商品的劳动的两个方面，不是两种不同的劳动。具体劳动是从劳动的特殊性来看的，是不同质的；抽象劳动是从劳动的共性来看的，即还原为无任何性质区别的人类劳动，是同质异量的。前者是劳动如何进行或是什么样的劳动的问题；后者是劳动多少或时间长短的问题。

(三) 什么是私有制商品经济的基本矛盾？

答：在私有制商品生产条件下，生产商品的劳动二重性是统一的又是矛盾的，这个矛盾反映着商品生产的私人劳动和社会劳动的矛盾。私人劳动和社会劳动的矛盾是私有制商品经济的基本矛盾。

由于社会分工，商品生产者的劳动是互相依存的，都是社会总劳动的一部分，具有社会劳动的性质。而生产资料和劳动产品的私有制，又使商品生产者的劳动直接表现为私人劳动。私人劳动只有通过产品的交换，才能转化为社会劳动。在这里如果卖出去了，具体劳动就转化为了抽象劳动，商品的价值也就实现了，这就表明商品生产者的私人劳动转化为社会劳动，他们的劳动也就被社会承认了。相反商品在这里卖不掉，那么前两对矛盾是都不能解决的，从这里我们可以看出以上所讲的三对矛盾中，在私有制条件下商品的基本矛盾决定着商品二重性的矛盾和商品生产的劳动二重性矛盾。而商品生产的劳动二重性又决定着商品二重性的矛盾。

(四) 如何理解社会必要劳动时间决定商品的价值量？

答：商品的价值是人类抽象劳动的凝结。抽象劳动已经撇开了劳动的特殊形式，在质上是相同的，只有量上的差

别。前面已经考察了价值质的方面，现在要进一步考察价值的量的方面。

商品的价值量是怎样决定的呢？马克思指出，商品的价值量“是用它所包含的形成价值的实体，即劳动的量来计量。劳动本身的量是用劳动的持续时间来计量，而劳动时间又是用一定的时间单位，如小时，日等尺度”。劳动时间是测量价值时间的多少。生产某种商品花费的劳动时间愈多，它的价值量就愈大；反之，愈小。

商品的价值量是由生产该商品所耗费的劳动量来决定。这里就产生了一个问题，同一种商品是由许多商品生产者生产出来的，他们的生产条件有好有坏，劳动技能有高有低，劳动强度和熟练程度也不相同，生产同种商品所耗费的劳动时间有多少，商品的价值量怎样决定呢？是不是说一个人越是懒惰，他的技术越是不熟练，他制造商品所花费的劳动时间越多，他的商品的价值量就越大呢？当然不是这样。由于形成价值的劳动是相同的人类劳动，是同一的人类劳动力的耗费，因此，商品的价值量就不能由个别生产者所耗费的劳动时间即个别劳动时间决定，而由生产该商品所必需的平均必要劳动时间即社会必要劳动时间决定。

什么是社会必要劳动时间呢？马克思说：“社会必要劳动时间是在现有的社会正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下制造某种使用价值所需要的劳动时间”，所谓“社会正常的生产条件”，是指一定时期某一生产部门大多数产品生产条件，其中最主要的是劳动工具。

社会必要劳动时间对于商品生产者的成败具有决定性的意义。如果某个商品生产者的个别劳动时间等于社会必要劳

动时间，他的商品按社会必要劳动时间决定的价值量卖出去，他为生产这个商品所耗费的劳动就能得到完全的补偿；如果某个商品生产者的个别劳动时间大于社会必要劳动时间，他们的商品也只能按社会必要劳动时间决定的价值量出卖，这样，他耗费的劳动就有一部分得不到补偿，在竞争中自然处于不利的地位；相反，某个商品生产者的个别劳动时间小于社会必要劳动时间，他的商品按社会必要劳动时间决定的价值量出卖，对他就十分有利。

（五）劳动生产率和价值量之间是什么关系？

答：商品的价值量是由生产该商品的社会必要劳动时间决定的。生产商品所需要的社会必要劳动时间，是随着劳动生产率的变化而变化的。

劳动生产率是指劳动者生产某种产品的能力，通常是以单位时间内生产的产品数量来表示的。单位时间内生产的产品越多，劳动生产率越高；反之，则越低。劳动生产率的高低取决于多种因素：劳动者的平均熟练程度；生产过程的社会组织；科学技术的发展及其在工艺上的应用程度；技术装备程度；原材料质量的好坏；以及自然条件，等等。在加工工业中，自然条件对劳动生产率的影响比较小，而在农业和采掘业中，自然条件对劳动生产率的影响则比较大。

劳动生产率是指具体劳动的生产效率，而与抽象劳动无关。无论劳动生产率怎样变化，同一劳动在同一时间内所创

造的价值量总是相同的。因此，劳动生产率越高，在同一时间内生产的使用价值就越多，生产单位商品所耗费的劳动时间就越少，该商品的价值量就越小；相反地，劳动生产率越低，该商品的价值量就越大，例如，某个工人原来每小时生产五件产品，每件产品的价值量12分钟，现在劳动生产率提高一倍，一小时可以生产十件产品，每件产品的价值是6分钟。“可见，商品的价值量与体现在商品中的劳动量成正比，与这一劳动的生产力成反比”。

（六）什么是价值规律它都有哪些作用？

答：价值规律是商品生产的基本规律，商品价值由生产商品的社会必要劳动时间决定，商品交换按照商品的价值量进行等价交换，这就是价值规律和它的客观要求。

价值规律在以分散的私人劳动为基础的商品经济的条件下，价值规律具有以下三方面的作用：

第一，自发地调节生产资料和劳动在社会各生产部门之间的分配。

第二，自发地刺激社会生产力的发展。

第三，促使商品生产者两极分化。这两极分化，在一定的历史条件下，就会自发地产生资本主义生产关系，有些生产者就会发展成为资本家，而大多数生产者就会破产沦为雇佣工人。在历史上，资本主义生产关系，就是在封建社会末期商品生产者分化的基础上发生和发展起来的。

(七) 什么是货币？

答：货币是固定地充当一般等价物作用的特殊商品。作为商品，它与普通商品一样，具有使用价值和价值；但它又不是普通商品，而是充当一切商品的一般等价物的特殊商品，因此，它的价值和使用价值较之普通商品又有特殊的地方。第一，普通商品的价值要通过和货币相交换才能表现出来，货币作为人类劳动的产品，它本身直接体现社会劳动，作为价值的直接代表而存在；第二，普通商品的使用价值是特殊的，具体的，用自身的自然属性即物质属性满足人们的某种需要，而作为货币商品的贵金属，其使用价值是二重的，一方面，它作为商品具有特殊的使用价值，如金可以镶牙，可以用作奢侈品的原料等等，另一方面，它又取得一种由它作为一般等价物的社会职能产生的形式上的使用价值。自从货币出现以后，一切商品都要生换成货币，才能换到其他商品。货币体现着商品生产者之间的生产关系。

(八) 货币都有什么职能？

答：货币的职能是由货币作为一般等价物的本质决定的，货币的本质体现在货币的职能中。货币的职能是随着商品生产和交换的发展而发展的。在发达的商品经济中，货币执行着价值尺度，流通手段，贮藏手段，支付手段和世界货币等五种职能。

货币的第一个职能是充当商品的价值尺度，作为计量商品价值大小的尺度。货币在执行价值尺度的职能时并不需要现实的货币，只需要想象的，观念中的货币就可以了。

货币的第二个职能是流通手段，即充当商品交换的媒介。以货币为媒介的商品交换，叫做商品流通。在货币出现之前，商品交换是采取物物交换的形式。货币出现以后，商品交换则是通过货币这个媒介来进行。货币在这里充当的媒介作用就是它的货币在执行流通手段职能。这时，必须是现实的货币，不能用想象的或观念的货币。

货币的第三个职能是贮藏手段。货币是一般等价物，有了货币人们就能买到任何商品，货币成了社会财富的一般代表，因此，人们也就产生了贮藏货币的欲望。当货币退出流通领域，贮藏起来时，就执行贮藏手段的职能。

货币作为贮藏手段，必须是足值的金属货币。它可以是金银铸币，金银条块，也可以采取其它种类的贮藏形式，如把金银制成首饰等装饰品贮藏起来。

在金属货币流通的条件下，货币贮藏可以起自发地调节货币流通量的作用。当流通中货币量过多时，货币会自发地贮藏起来，而当流通中货币不足的时候，它又会进入流通。

货币的第四个职能是支付手段。商品买卖最初是用现金支付，随着商品流通的发展，商品的过渡同价格的实现在时间上可以分离，即出现赊买的现象。在赊买过程中，货币执行支付手段的职能。

货币作为支付手段，一方面可以减少流通中所需要的货币量，促进商品流通的发展；另一方面，又进一步扩大了商品经济的矛盾。在赊买赊卖盛行的情况下，许多商品生产者

之间都发生了债权债务关系，如果其中有的人到期不能支付，就会引起连锁反应，有些人就会在经营上发生困难以致破产。因此，货币在作为流通手段时间所蕴藏的危机的可能性，在它作为支付手段时，是进一步发展了。

货币的第五个职能就是世界货币。随着商品流通越出一国范围，货币的作用也超出国界，在世界市场上，货币具有世界货币的职能。

作为世界货币，必须是足值的金属货币，而且必须脱去铸币的地方性外衣，以金块、银块的形状出现。原来在各国发挥作用的价格标准，铸币，以及纸币等在世界市场上都失去了作用。

货币的五种职能是有机地联系着的，它们都反映了货币作为一般等价物的本质。五种职能的排列次序也不是任意的，而是反映了商品生产和商品流通历史发展的进程。所以货币的这五种职能，前两种最主要，后三种是随着商品生产的发展而产生的。

(九) 什么是货币流通规律？

答：货币流通规律就是在一定时期中所需要的货币量的规律。

我们知道，货币流通是由商品流通引起的，货币流通的规模和速度也是由商品流通的规模和速度决定的。因此，在一定时期内，流通中所需要的货币量首先取决于流通中商品的数量。但货币流通又与商品流通有所不同，商品在卖出以后，就退出流通领域而进入消费领域，而货币在充当一次交换的