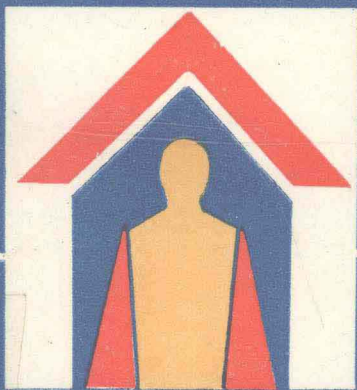


私营工商业会计

曹 曹
阳 寿康
著

经济管理出版社



私营工商业会计

曹寿康 曹 阳 著

经济管理出版社

责任校对 黄 铄

技术设计 贾晓建

私营工商业会计

曹寿康 曹阳 著

*

经济管理出版社出版
(北京阜外月坛北小街2号)

(邮政编码: 100836)

新华书店首都发行所总发行 各地新华书店经售
三河友联印刷厂印刷

*

787×1092 1/32 印张 10.75 241千字
1990年5月第一版 1990年5月北京第一次印刷
印数: 1~2000册
ISBN7-80025-282-5/F·217
登记证号: (京)029号
定价: 4.65元

序

中国会计学会副秘书长、教授 余秉坚

我国正处于社会主义初级阶段。这个阶段发展经济的重要指导方针之一是：必须以公有制为主体，大力发展有计划的商品经济。尤其要在以公有制为主体的前提下发展多种经济成份。由社会主义初级阶段生产力水平的实际状况所决定，我们必须允许和促进私营经济的存在和发展。党的十三大报告指出，目前全民所有制以外的其他经济成份，不是发展得太多了，而是还很不够。对于城乡合作经济，个体经济和私营经济，都要鼓励它们发展。同时指出，必须尽快拟订有关私营经济的政策和法律，保护它们的合法利益，加强对它们的引导、监督和管理。会计作为经济管理的重要组成部分，对提高私营经济和个体经济的管理水平以及加强对它们的监督和管理，无疑是十分重要的。

党的十一届三中全会以前，我国的经济工作在“左”的破坏干扰下，私营经济和个体经济一直被人们认为是一条资本主义的尾巴，是被割的对象，它们在社会主义经济中连生存的余地都没有，自然是不会有人去研究它们的管理问题。因此，私营经济和个体经济的会计，在我国会计学科中是一个空白。今天，我们高兴地看到，曹寿康、曹阳两位同志，以其对发展社会主

义多种经济成份的热情和对发展我国会计事业的高度责任感，写出了这本《私营工商业会计》，在我国的会计书林中增添了一株新苗，填补了我国会计领域中的一个空白。

私营经济和个体经济会计，是中国会计学一个新的分支。由于我国经济和经济管理科学的特点，应当说会计的这一分支目前还处于探索的过程。我国还没有一部由有关权威机关拟定颁布的私营经济和个体经济会计制度，而且这些经济组织的会计工作正处于一种自由发展或称是一种自流的状态，这就更增加了写好这本书的难度。曹寿康、曹阳两位同志熟练地运用会计的原理，既立足于会计要为加强内部管理、提高经济效益服务，又考虑到会计应为国家有关部门进行必要管理提供有关信息，研究出了一套适合于目前管理水平与要求并较为简易的会计核算体系，我看它可以为在私营和个体经济组织从事会计工作的同志提供一个有用的读本，从而在这些组织迅速建立会计工作的正常秩序。

我以为，在私营或个体经济组织从事会计工作的同志，既要学习会计的基本知识，学会如何记帐、算帐、报帐，进行参与经营管理和决策，成为会计业务工作的内行，同时，还要加强职业道德修养，要树立社会主义法制观念。作为一名社会主义中国的会计工作者，不论是为哪一种经济成份的经济单位服务，都应当在会计工作中遵守国家的法律、法规、制度和有关政策，都应当如实地记录和反映所发生的各项经济业务，都应当维护国家利益和整体利益。愿阅读本书的读者成为会计战线上具有崇高职业道德的行家里手。

1988年4月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(6)
第三节 会计的任务	(9)
第四节 会计的方法	(12)
第二章 帐户和复式记帐	(15)
第一节 资金运用和资金来源的平衡关系	(15)
第二节 会计科目和帐户	(22)
第三节 记帐方法	(27)
第三章 会计凭证	(60)
第一节 会计凭证	(60)
第二节 原始凭证	(61)
第三节 记帐凭证	(63)
第四节 会计凭证的保管	(65)
第四章 会计帐簿	(71)
第一节 帐簿的意义	(71)
第二节 总分类帐与明细分类帐	(73)
第五章 货币资金和日记帐	(87)
第一节 货币资金	(87)
第二节 日记帐	(88)
第三节 现金结算方式	(90)
第四节 银行结算方式	(93)

第六章 记 帐	(177)
第一节 记帐的依据和要求	(177)
第二节 记帐程序	(181)
第七章 对帐和结帐	(198)
第一节 对帐	(198)
第二节 结帐	(203)
第八章 会计科目运用及核算	(211)
第九章 产品成本的简易核算	(249)
第一节 成本核算概论	(249)
第二节 成本核算程序	(252)
第三节 产品成本核算的基本方法	(260)
第十章 会计报表	(282)
第一节 会计报表的意义	(282)
第二节 会计报表的种类及编制方法	(283)
附：主要会计事项举例	(295)
中华人民共和国私营企业暂行条例	(295)
城乡个体工商户管理暂行条例	(303)
城乡个体工商户管理暂行条例 实施细则	(308)
中华人民共和国私营企业所得税 暂行条例	(314)
中华人民共和国私营企业 所得税暂行条例施行细则	(316)
私营企业财务管理暂行办法	(322)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的概念

人们要生存，社会要发展，就必须进行物质资料的生产。生产出来的物质资料又必须按照一定的方式进行分配、交换（又称流通）和消费周而复始不断更新和重复的过程，通常就叫做再生产过程（经济过程）。人们为了管好生产，必须对再生产过程进行观察计量和登记，借以对劳动消耗和劳动成果进行反映和监督，促进生产经营的发展。

会计就是以货币计量为主要形式，采用专门方法对经济业务进行反映、监督、力求以较少的人力、物力、财力取得较大的经济效果的一种管理工作。它是经济管理的重要组成部分。会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。

在社会主义初级阶段，会计对促进生产的发展具有十分重要的意义。

首先，会计是促进商品经济发展，贯彻执行党的方针政策的工作。

其次，会计是厉行节约，加强成本核算，讲究经济效益的工作。

再次，会计是保护财产，维护企业合法权益的重要工作。

二、会计的产生和发展

据史书记载，我国古代就有会计。从周朝开始，就设立了专职的官员叫“大宰”、“司会”，掌握皇朝的财物、赋税，要每月进行零星计算，每年进行一次总结计算。按月零星计算的叫“计”，一年汇总计算的叫“会”。这就出现了“计、会”两个字。但“会”、“计”还是分开。最早把“会”、“计”联在一起，成为一名词的是孔子。据《论语》“万章篇”记载：“孔子尝为委吏矣”，曰“会计当而已矣”。意思是说孔子曾经当过会计，并说会计应当正确才行。

西汉以后，开始出现了“计簿”和“簿书”帐册，登记会计事项，就是我国帐簿的起源。

宋朝初年，会计方法又有了新的发展，采用“四柱清册”。所谓“四柱”即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。相当于现在的“上期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“本期结存”。这种方法，成为我国传统收付记帐法。

清朝末年，帝国主义侵略中国，资本主义开始萌芽，复式记帐法传入中国，借贷记帐法是从日本传来的。解放后，新中国成立，借贷记帐法在全国普遍运用。

六十年代，我国商业供销系统又总结了一种通俗易懂的记帐方法叫做“增减记帐法”。

会计是随着生产的产生而产生，随着生产的发展而发展，并与经济管理的需要而不断发展的。生产越发展，会计越重要。原始社会，会计只是生产的附带部分。进入阶级社会才从生产职能中分离出来，成为特殊的、独立的职能。它随着经济和社会生产发展的要求，会计形成了专门方法。在资本主义社会，会计有很大作用，在社会主义社会会计更为重要。

三、会计的特点

社会生产（商品经营）不断更新、不断重复的过程就叫再生产过程，这就必须进行经济核算。经济核算包括业务核算、统计核算、会计核算。会计核算的特点是：

（一）运用专门的方法，连续地（顺序）、系统地（分门别类）、全面地（不遗留）、综合地（价值量）记录和反映经济活动。

所谓连续性就是指会计核算中应该按经济业务发生的时间顺序，不间断地进行记录。

所谓系统性是指用科学方法，对经济活动进行分门别类的记录、汇总、加工整理。

所谓全面性是指应当记录全部经济活动，不允许遗漏其中任何一项，并且每记录一次经济活动都要反映经济业务的来踪去迹，保证全面，防止片面性。

所谓综合性是指通过综合量尺度（货币）反映经济活动各项总括的价值指标。

（二）用货币作为主要的、统一的计量单位。

经济活动包括物的进入、发出，劳动时间的耗费，钱的收支。这些都是会计所要反映和监督管理的内容。这三方面通常使用不同的计量的单位。不同的计量单位是不能相加和综合比较的。但在商品货币经济的条件下，货币是一切商品交换的媒介，充当等价物。因此，会计以货币为主要的、统一的计量单位，就可以对经济过程进行全面综合的反映。

（三）严格地以凭证为依据，记录经济活动过程和明确经济活动的责任。

会计对经济过程的反映和监督必须根据合法的凭证，否则

不能进行会计事项的处理，会计处理经济事项有根有据是一条重要的原则。这才能保证记录的正确性，如实地反映经济过程。

(四)统一性、真实性、群众性。

作为经济管理工作，不同的社会制度，会计也具有不同的特点。社会主义国家的会计特点必须具有统一性，要求提供统一的资料。真实性即它的目的、方法、任务符合政策要求。群众性，会计使用的方法，要便于群众掌握、监督。

四、会计的职能

所谓“职能”就是对事物发挥应有的作用。对会计的职能的认识可以分两个方面。

(一)会计的基本职能。

马克思曾经指出：会计是“对生产过程的控制和观念总结”。高度概括地提出了会计的两大基本职能，即“过程的控制”和“观念总结”，“观念总结”是指对经济过程的观察、计量、记录、计算、综合、总结而提供的数量反映，也就是用观念形态的货币，综合反映经济过程的实际情况。观念的意思是客观事物在人们头脑中留下的概括印象。也有人把“观念”解释为会计“数据”。“总结”解释为会计决算报告。这是从会计角度所作的专门解释。

所谓“控制”，就是主要根据会计信息、监督经济过程中的目标是否实现或者多大程度上实现，控制具有计划管理的形式。包括支配、掌握、节制、调节等含意。由此可见，“控制”是通过一定手段对实际活动施加影响，使之能按预定目标或计划进行，以期达到最佳效果。

所以人们通常将“过程的控制”和“观念总结”称为“反

映”和“监督”两大基本职能。通俗解释即是不是，该不该。把反映比喻温度计，监督好比温度调节器。

(二)现代会计的全面管理职能。

随着社会生产的发展和科学技术的不断进步，会计的职能也不断地发展和丰富。会计已不仅是消极被动地记录和反映过去的经济活动，现代会计已发展成为具有记录过去、控制现在、预计将来、指导决策的全面管理职能。因此会计的职能作用具体表现为六个方面。即(1)反映经济活动；(2)核算经济效益；(3)分析经济情况；(4)监督经济活动；(5)预测经济前景；(6)参与经济决策。

总之，会计的职能决不是一般人理解的那样，仅仅是记帐、算帐、报帐而已，也不仅仅是控制、监督。会计部门应该是：企事业单位的重要“参谋部”和领导的有力助手。

五、会计的属性(会计学)

对会计工作的实践进行总结、概括，使之具有条理性和综合性，并上升为理论、形成会计学，它属于经济管理科学。所以会计学是一门研究会计历史和会计工作规律的经济管理科学。从实际工作看会计包括会计核算、会计分析、会计检查三个部分（今后还可以包括会计预测部分）。会计学又大致分为各分支学科。

会计原理：研究会计学基本理论的学科。

专业会计：国民经济各部门不同特点的部门会计学科，如工业会计、商业会计、农业会计。

会计分析：分析财务成本情况，揭示资金运动规律，要求最佳记录经济效率的学科。

会计检查：即审计学科（内部审计、外部审计）。

会计史：研究会计的产生和发展的学科。

会计法：研究会计立法的学科

第二节 会计的对象

会计对象是会计职能反映、监督的内容。

一、社会主义会计的对象

(一)会计对象的概念

会计对象，是对会计所要反映和监督的经济活动的内容，是很广泛和丰富的，会计所要反映和监督的不是经济活动的全部内容，而是经济过程中能以货币价值形式表现的部分。因此会计的对象只是经济活动过程中的一个侧面，是一个重要方面。不同的社会制度，会计对象是不同的。

(二)社会主义社会会计的对象

在社会主义制度下，会计的对象一般可以概括为“社会主义再生产过程中的资金及其运动”。因而会计的对象是能以货币表现的那一部分经济活动，所以它具体包括：资金来源、资金占用、资金耗费、收回和资金的循环周转。

二、资金及其运动

(一)资金

所谓资金就是社会主义再生产过程中所拥有的财产物资价值的货币表现。社会主义资金是以货币表现，用以进行周转满足创造社会物质财富的价值，是企业进行生产经营活动的物质条件。资本主义社会则称资本，资本是为了榨取剩余价值，两者有本质的区别。

这里所说的“货币”，是指观念上的货币，它是作为价值尺度的体现。在实际经济活动中还有现实的货币，作为交换手

段、支付手段和储存手段。所以企业的资金还包括拥有的现实货币资金，它也是企业的一种财产物资。

资金具有两重性。一方面它的存在总是采取某种具体形态，表现为企业的资金运用；一方面它总是有一定的取得或形成的来源，表现为资金来源。

资金运用——资金用到哪些方面去，处于什么形态。

资金来源——资金从哪些方面取得或形成的。

资金运用和资金来源是对立的统一，是一件事物的两个侧面，它们相互依存，失去一方，另一方也不存在。

（二）资金运动

社会主义再生产过程中，资金运动是企业发生的资金的上缴、下拨、调入、调出和不断循环周转。资金运动过程是经营资金的投入、周转和退出过程的总称。如企业经营资金主要通过投资资金投入，部分由银行贷款供应。经营资金通过储备、生产、销售三个阶段，在企业内部周转，按税法规定上缴国家税收、归还银行贷款、投资者利润分红等而发生的经营资金的退出。

（三）资金循环周转

在资金运动过程中，随着企业生产经营活动的连续不断地进行，被耗费的资金，在一个生产经营周期完成以后得到补偿，又被下一次生产耗费。如此不断被耗费和补偿，形成资金的循环。

资金的循环，是从货币形态开始，伴随着生产经营活动的进行，有规律地依次转化为各种形态，最后又回到货币资金。这一转化过程叫做资金循环。由于生产经营连续不断地进行，周而复始的资金循环称为资金周转。

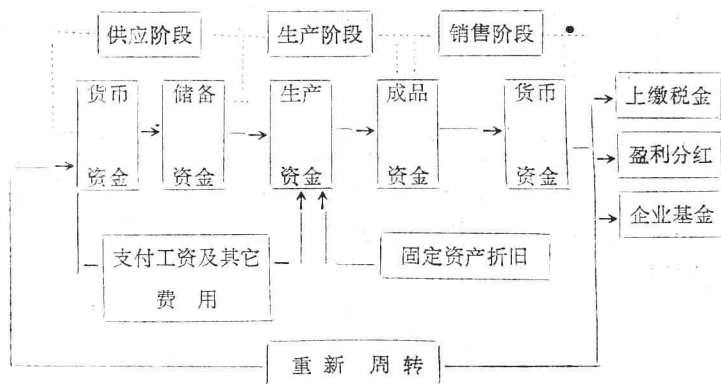
资金的循环周转，如人体中的血液循环周转一样，贯穿于社会主义再生产过程的各个方面，具体体现在社会主义再生产过程中可以用货币表现的方面。

三、工业企业的资金循环周转

各行各业的资金循环周转表现形式不同。

工业企业资金的周转过程如图1—1所示

图1—1



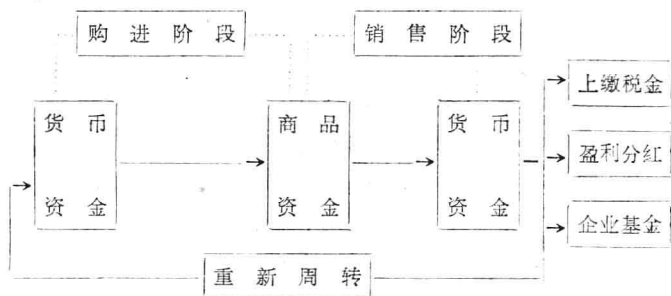
工业企业资金周转过程分为供应、生产、销售三个阶段。在供应阶段主要是材料的采购、储存，企业的货币资金转化为储备资金；在生产阶段，通过材料的耗用、工资的发放和其它费用的支出，使储备资金、货币资金转化为成品资金；在销售阶段，销售产品收回货款，这时成品资金又转化为货币资金，并实现盈利，为社会作出贡献。

商业企业的资金循环周转过程如图1—2所示

商业企业主要表现在商品流通过程中商品购进和商品销售两个阶段。在购进阶段，资金以货币转化为商品形态，在销售

阶段，资金又从商品形态转化为货币形态。

图1—2



第三节 会计的任务

会计的任务是根据会计的职能所提出的。对会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求，在很大程度上取决于会计对象的特点和经济管理的目的及要求。社会主义会计的基本任务，总的来说是遵循党和国家的方针、政策，执行国家的计划、制度、法令，促进生产，降低成本，增加积累，为社会主义建设服务。具体地说大致可以概括为下列四项具体任务。

一、记录、计算、反映经济活动和财务成果

会计通过记帐、算帐、报帐等手段，反映经营过程中人力、物力、财力的运用情况，核算生产经营成果，为经营管理提供可靠的依据，起到反映情况的作用。这是属于为生产经营服务的任务。通过及时提供准确可靠和完整的会计资料，检查计划执行情况和考核经济效益，就能加强企业生产经营活动的计划管理，及时科学地指挥生产经营活动。反映情况的基本要求是：

(一)及时,是指当经济业务发生后,应立即进行帐务处理,记帐要日清月结,报帐要按时编报等。

(二)正确,就是如实反映,所有会计数据必须正确真实,这是会计工作的基本要求。严禁弄虚作假、伪造帐目,任何人不得篡改或授意指使他人篡改会计数据,否则依法处理。

(三)完整,是指全面地、系统地反映经济活动过程,提供全面的核算资料,不得遗漏隐瞒经济业务。

及时、正确、完整是相辅相成的、统一的,只有做好各项会计基础工作才能很好地完成这一任务。

二、监督、检查财务计划、成本核算和财经纪律的执行情况

会计应对经济业务活动进行有效监督,促使企业单位遵守党和国家的方针、政策、财务制度和财经纪律,确保财产物资的安全和完整。从一定意义上讲:会计监督是会计人员维护国家利益应尽的责任。

会计监督的具体内容有:

(一)企业是否按照党和国家的方针、政策从事生产经营活动。

(二)是否执行国家计划、财务制度和财经纪律,及时完成上缴任务(国家税收)。

(三)是否遵守现金管理、信贷管理和结算纪律。

(四)是否遵守费用开支标准和成本开支范围。

(五)是否按规定程序和制度,办理财产物资的收发、转移、保管、使用、养护和报废。

(六)监督和揭露铺张浪费、贪污盗窃、营私舞弊,弄虚作假等损害社会主义经济的违法行为和坏人坏事。