

初級中學試用教材

簿記常識

湖北教師進修學院編
湖北省教育廳審訂

初级中学试用教材
簿記常識

湖北教师进修学院编
湖北省教育厅审订
湖北省新华书店发行
湖北省新华印刷厂印刷

787×1092 毫米 $\frac{3}{32}$ · 2 1/4 印张 · 64,000 字

1964 年 10 月第一版

1964 年 10 月第一次印刷

印数：1—109,000 定价：0.20 元

說 明

为了更好地贯彻执行党的教育方针，适应中学毕业生参加农业生产的需要，根据省教育厅指示，我们组织编写了这本《簿记常识》，作为初级中学三年级数学补充教材，以便通过教学，使学生掌握现金收付记帐法，能处理简单的财务收付事项，懂得办理预分、决算的方法，从而获得识帐和初步记帐的技能。

这本教材共分八章：记帐方法、会计科目、会计凭证、帐簿、月结和公布帐目、预分、年终决算和结旧帐建新帐以及借贷记帐法初步知识。

教材是按记帐、算帐、结帐的过程为顺序来编排的。在记帐原理和方法上，主要是介绍以现金为记帐主体的现金收付记帐法，它的特点是：不论所发生的收付事项实际是否收付现金，一律当做现金的收付来处理。这种记帐方法，也易学易懂，便于应用。同时，现金收付记帐法又是简化的复式记帐法，学好了这种记帐方法，就为进一步学习和运用借贷复式记帐法打下初步基础。因为借贷记帐法能从帐面上很明显地表示出经济变化情况，容易检查出记帐有无错误，比现金收付记帐法更科学，会计人员需要进一步掌握这种记帐法，所以在最后也专章介绍了借贷复式记帐法的基本原理和方法。此外，为了帮助学生加

固所学的基本知识和技能，每个单元都安排了思考题和练习题，力求理论联系实际。

这本教材，主要是为初级中学编写的，也可供参加农业生产
的知识青年作为自学材料。

由于目前各地区生产情况不同，会计人员的水平也不同，
各人民公社生产队的帐簿设置和记帐方法也不一样。因此，使
用这本教材时，要密切联系当地的实际情况和需要进行教学。

由于编写时间较短，经验缺乏，调查研究工作做得不够，
特别是编者水平所限，这本教材难免存在缺点和错误，希望使
用的同志提出意见，以便再版时订正。

这本教材在编写过程中，得到有关部门和教师的支持和协
助，并提出很多宝贵意见和资料，在此一并表示谢意。

湖北教师进修学院

1964年5月

目 录

一、记帐方法	(1)
二、会计科目	(5)
1. 生产队设置的会计科目	(5)
2. 主要帐目的记帐举例	(6)
三、会计凭证	(19)
1. 会计凭证的主要内容	(19)
2. 生产队自制的会计凭证和用法	(20)
3. 会计凭证的处理	(23)
四、帐簿	(25)
1. 帐簿的意义及其启用	(25)
2. 日记帐	(26)
3. 分类帐	(30)
4. 登记簿	(35)
五、月终结算和公布帐目	(42)
1. 月结的步骤和方法	(42)
2. 公布帐目	(48)
六、预分	(50)
1. 预分前的清理工作	(50)
2. 预分方案和预分明细表的编制	(50)
七、年终决算和结旧帐、建新帐	(58)
1. 决算前的清理工作	(58)
2. 决算分配表的编制	(60)

3.社员分配明细表和决算分配通知单的编制	(60)
4.登记收益分配事项的帐目	(62)
5.编制年终决算资金平衡表	(64)
6.结束旧帐建立新帐	(64)
八、借贷记帐法初步知识	(70)
1.经营资金	(70)
2.经营资金的来源	(71)
3.资金和资金来源的变化及其处理	(73)
4.资金平衡表	(78)
5.借贷记帐法举例	(82)

一 記帳方法

人們用來記載現金和物資收入、付出的簿子叫做帳簿，運用帳簿來記載現金、物資的收入和付出的方法就叫做簿記。農村人民公社生產隊，是直接組織生產的單位，也是一級核算單位，經常有各種各樣的現金、物資收付事項發生，運用了簿記，我們就可以清楚地從帳簿上了解現金和物資的收付情況，全面系統地掌握隊里各種經濟事項的來龍去脈，有利於計劃管理，厲行節約，避免和減少現金和物資的浪費。

簿記的種類很多，有的簡單，有的複雜，本書所介紹的是一種較為簡單的現金收付記帳法。

什麼叫做現金收付記帳法呢？我們知道，生產隊的財務活動，很多是直接用現金來收付的，有些財務活動雖不收付現金，也間接和現金的收付有關。因此，生產隊發生的一切財務收付事項，不論是否收付現金，都可當做現金收付來記帳。這樣，以現金為記帳的主體，圍繞現金的收付來確定記帳的方法，收入現金就收一筆帳，付出現金就付一筆帳，這種記帳方法，就叫做**現金收付記帳法**。

現金收付記帳法的幾條規則：

第一條規則：凡是發生的現金收付事項，不論是收入現金，還是付出現金，每件事只記一筆帳，是收記收，是付記付。如果是收入現金，就記在日記帳的“現金”欄的收方，如果是付出現金，就記在日記帳的“現金”欄的付方。

例 1 收到银行贷款现金 100 元。在日记帐应记:

(收)*贷款 100.00 元

例 2 用现金支付机耕费 20 元。在日记帐应记:

(付)*机耕费 20.00 元

第二条规则: 凡是发生不影响库存现金增减的转帐收付事项, 每件事要同时记收和付两笔帐, 收付两方金额相等。即记日记帐的“转帐”栏的收方和付方。

例 3 张三投入土肥 15 车, 折价 30 元, 肥料当即下地。应记:

(转收)*张三 30.00 元

(转付)*肥料费 30.00 元

第三条规则: 凡是一件事里既有现金收付事项, 又有转帐收付事项, 记帐时, 就要分别处理。就是把现金单记一笔收帐或者付帐; 把转帐部分同时在“转帐”栏记收和付两笔帐。

例 4 李四投入土肥 20 车, 折价 40 元, 当时付现金 5 元, 余下 35 元暂欠, 肥料下田。

记帐时, 先把现金部分记一笔帐, 同时再把暂欠部分记两笔帐, 就是:

(付)肥料费 5 元

(转收)李四投入肥料 35 元

(转付)肥料费 35 元

为什么发生的现金收付事项, 每件事只记一笔帐呢? 这是因为所有帐目的收或付都是按现金来计算的。应该知道, 不论是收进现金或付出现金, 记在日记帐上, 都要计算出现金的“结

* (收)和(付)表示记在现金日记帐的现金收入栏的收方和付方;(转收)和(转付)表示记在现金日记帐的“转帐”栏的收方和付方。——以下表示相同。

存数”，这个结存数就可以反映出生产队还剩下的现金数额，而同时也反映了这笔钱是什么收入(或者是什么支出)，过入什么分类帐上去了，因此这笔钱的来龙去脉都是很清楚的，所以只记一笔帐就行了。譬如，第一个例子，生产队向银行借到贷款100元，这笔帐记帐以后，日记帐上的现金结存数增加了100元，而过入分类帐以后，分类帐上的银行贷款也增加了100元。这笔现金收入事项的来龙去脉就都反映清楚了。第二个例子，支付机耕费20元，记帐后，日记帐上的现金结存数就减少了20元，而过入分类帐后，分类帐上的农业生产费增加了20元，这样，这笔现金付出事项的来龙去脉也全反映清楚了。因此现金收付事项虽然只记一笔帐，也能把每件事的来龙去脉反映清楚。

为什么不动现金的转帐收付事项，每件事要记两笔帐呢？道理是这样的：

首先，从实际情况来看，只有每件事记两笔帐，才能反映出财务收支的全面情况。拿前面张三投入土肥来说，一方面生产队欠张三土肥投资30元，这笔帐将来生产队需要归还，这就需要在张三名下记一笔收帐，表示收到张三30元的投资；另一方面，是土肥下地用了，这又是生产上的一笔开支，所以还应记一笔付帐，表示在生产上开支了30元，这样就要同时记收和付两笔。如果省记前一笔，就看不出和张三的经济往来情况；如果省记后一笔，就看不出生产开支这一笔的情况。

其次，从现金收付记帐法的道理上来说，转帐收付虽然实际上并没有动用现金，但我们也要把它当作是现金增减分别记到帐上。如张三投入的15车土肥，折款30元，这笔帐虽然没有动用现金，只是15车土肥，但实际上就等于张三投入生产队30元的现金；同时生产队又拿这30元钱买了15车土肥，这

錢一收一付也就是兩筆帳了。

生產隊里所發生的財務收付事項，一般不外乎這三種情況，所以會計員在記帳時，首先要看看發生的財務收付事項是屬於哪一種情況，然後再往帳上記，以免現金、轉帳收付分不清，而記錯了帳。

習 題 一

1. 什麼叫做現金收付記帳法？
2. 什麼叫做現金收付事項、轉帳收付事項？
3. 現金收付記帳法有哪三條規則？
4. 為什麼現金事項只記一筆帳？為什麼轉帳事項要記兩筆帳？舉例說明。

二 會計科目

1. 生产队設置的會計科目

一个生产队在一年当中,发生的收付事项是多种多样的,要想把帐记清楚,只记清现金的收入是多少,支出是多少,结存是多少;实物收进了多少,付出了多少,还有多少结存,是很不够的,因为同样是现金收入,有的是卖粮食收入的,有的是卖猪收入的;同样是现金开支,有的是买耕牛用去的,有的是买化肥用去的。所以要把帐目记清楚,一查看就知道每笔帐的来龙去脉,还需要把各种不同性质和用途的收付事项进行分类,即把性质一致、用途相同的收付划成一类,每一类设一个会计科目(帐户)来记载。例如,生产队生产的粮食、油料、棉花等都是农业收入,这样,就可以把粮食收入、油料收入、棉花收入等划成一类,在帐上专门设立一个农业收入的科目,来记载这一类收入是多少。这种分类设立的科目名称,如农业收入、副业收入等等,就是总帐科目,也叫总帐户。为了更清楚地了解每一类收支的详细情况,在会计科目的下面还可分出一些小项目,叫做明细科目(明细帐户),或者叫做子目,例如在农业收入这个科目下面,还可以按作物,如稻谷、小麦、大麦、棉花等设立明细科目。

生产队的一切财务收支事项,经过这样分门别类以后,就能在帐簿上把多种多样的收支事项,系统地、清楚地表达出来,做到眉目清楚,一目了然。不然,把什么收支都混记在一起,查

看起来很不方便，算帐结帐时也比较麻烦。

生产队要设那些会计科目才能说明其经济活动呢？这应该根据对会计工作的要求和收付事项的繁简等条件来决定，既不能设得过多，也不能设得过少。但是，不论是设多少个会计科目，各个科目之间的界限必须要划清楚，才不致使其混淆；同时还要使所设的会计科目能够把所有的收付事项分别包括进去。

目前生产队一般常用的会计科目有下列二十个，现将每个科目所记载的范围和记帐方法列表说明如下(在第7、8、9页)：

2. 主要帐目的记帐举例

(一) 生产收入帐目的记帐举例

(1) 农业产品作价验收入库时：

(转收) 农业收入

(转付) 库存物资

(2) 收获的农产品未入库，当即卖给国家收回现款时：

(收) 农业收入

(3) 收获的农产品未入库，当即缴纳公粮时：

(转收) 农业收入

(转付) 农业税

(4) 收获的产品未入库，当即分配给社员时：

(转收) 农业收入

(转付) 社员往来

(5) 生产的副业产品，当即售出得到现款或搞运输收入的现款时：

(收) 副业收入

(6) 生产的副业产品，作价验收入库：(下接第10面)

总帐科目	明细帐科目	记载事项的范围	记帐方法及说明 (现金收付记帐法)
农业收入	按作物的种类或名称设立(如小麦、稻谷等)	包括当年的农业生产所收获的农业主、副产品的收入。	收获的农业主、副产品,入帐时记在“收方”,但必须以实际到手的产品作为计算和入帐的根据,本帐户收方余额为“农业收入”总额,年终转入“收益分配”帐户时,记在“付方”结清本帐户。
副业收入	按经营项目设立(如渔业收入、榨坊收入等)	包括本队所经营的林、牧、副、渔,以及劳动出外帮工和运输等收入。	收入时记在“收方”。收方金额表示“林、牧、副、渔业收入”总额,年终转入“收益分配”帐户时,记在“付方”结清本帐户。
其他收入		凡不属于“农业收入”和“副业收入”如存款利息及物资盘存增值等。	收入时记在“收方”,收方余额表示“其他收入”总额,年终转入“收益分配”帐户时,记在“付方”结清本帐户。
农业支出	按支出性质设立(如种子、肥料等)	包括为了生产支付的各种农作物所用的种子肥料农药耕畜医药机耕费农具修理、小农具的添置费、排灌费及农业上其他零星开支。	支付时记“付方”付方余额表示“农业支出”的总额,年终决算转入“收益分配”帐户时,记在“收方”结清本帐户。下年才能收获的作物所用的种子、肥料、农药等费用,不应记入本科目。应记入“预付下年生产费用”科目。否则从农业支出中直接扣除,保留金额转入下年度。
副业支出	按经营项目设立(如渔业、榨坊等支出)	包括本队所经营的渔、林、牧、副以及劳动出外帮工的车船费伙食补助费等支出。	支付时记在“付方”付方余额表示“林、牧、副、渔业费用”的总额,年终转入“收益分配”帐户时,记在“收方”结清本帐户。
其他支出		包括贷款付息及物资亏损等。	支出时记在“付方”,付方余额表示其他费用总额,年终转入“收益分配”帐户时,记在“收方”结清本帐户。

总帐科目	明细帐科目	记载事项的范围	记帐方法及说明 (现金收付记帐法)
税金	按农、副业税设立	包括按国家税法规定缴纳的农业税和其他各税。	交纳时记在“付方”年终决算分配转帐时，记在“收方”本帐户年终一般无余额。
管理费		包括用于行政管理上的一切开支，如文具、纸张、帐簿、书报、邮电、灯油等支出。	支出时记在“付方”，付方余额表示“管理费”的总额，年终转入“收益分配”帐户时，记在“收方”结清本帐户。
固定资产	按品名设立	包括大型农具家具用具，副业工具耕畜及种畜等。	固定财产增加时记在“付方”，减少时记在“收方”，付方余额即固定财产实存的价值。年终决算时余额结转下年记入“收方”结清本帐户。
库存物资	按品名设立	包括自产或购进的各种入库的物资。	物品入库时记入本科目的“付方”，出库时记入本科目的“收方”，付方余额表示实际库存物资的价值。
库存现金		本科目只在结帐时使用，平时为现金帐的结存栏所代替。	在编制科目余额平衡表库存现金数记“付方”。
存款		包括存入和提取存款事项。	存入记付方，提取记收方，余额在付方，付方金额表示存款的实有数。
公积金		包括年终决算提存，国家或单位无偿的赠给及固定资产的报损等。	公积金增加时，记入“收方”，减少时记入“付方”，收方余额是实有的公积金。年终决算时，余额结转下年记在付方，结清本帐户。
公益金		包括年终决算提存的收入及举办社员文化福利事业的支出等。	公益金增加时，记“收方”，减少时记入“付方”。收方余额是尚未使用的结存公益金，如付方发生余额则为额支，需要用今后提取的公益金弥补。

总帐科目	明细帐科目	记载事项的范围	记 帐 方 法 及 说 明 (现金收付记帐法)
贷 款	按贷款性质设立	包括银行和信用社的各种贷款。	贷款增加记收方，减少（即归还）记付方。余额在收方，其余额表示生产队应归还的贷款。
社员往来	按户设立	包括社员投入的实物、现金，队与社员的日常经济往来以及应分配给社员的实物和现金等。	社员投入或收到社员归还数时以及社员劳动报酬等记在“收方”，偿还投资、投肥、预分实物和现金时记“付方”，收方余额表示队欠社员的钱，付方余额表示社员欠队的钱。
队 外 往 来	按单位设立	生产队与队外各单位和个人经济往来，如尚未付的物资，临时的暂收、暂付、借入、借出等款项。	赊进、借入、暂收或收回债权时记“收方”，赊卖、借出、暂付或付还债务时记入“付方”。收方余额表示队欠别人的钱，付方余额表示别人欠队的钱。
预生产费用	按农、副业设立	包括下年收益的各种农副业支出。	支出时记在“付方”，年终决算时，付方余额应结转下年，不转入“收益分配”帐户，在下一年度开始时，余额要直接转入农、副业支出帐内。
收 益 分 配		本科目只在年终决算时使用。结帐时将各项收入和支出的余额以及分配数转入本科目。	年终决算时，将农、副业及其他收入等三个帐户的余额转入本帐户“收方”；将农、副业管理费及其他支出等四个帐户的余额转入本帐户的“付方”；根据批准的决算分配方案，结转各项分配数字（包括税金、公积金、公益金、以及社员分配数）时，记入本帐户的“付方”，同时记入“税金”“公积金”“公益金”及社员各结算帐户的“收方”。本帐户限于年终决算时使用，在分配以后，没有余额。

(转收) 副业收入

(转付) 库存物资

(二) 費用帳目的記帳举例

(1) 以现金支付各项农业生产费, 如机耕费、农具修理费、化肥、农药、种子、耕畜饲料等(化肥、农药、种子等当即下田用掉)

(付) 农业支出

(2) 支用库存种子、化肥、农药用于农业生产上时,

(转收) 库存物资——××

(转付) 农业支出——××

(3) 赊购的生产用的种子、饲料、肥料等, 当即用于生产时,

(转收) 队外往来——××

(转付) 农(付)支出

(4) 以现金支付办公用的文具纸张、帐簿、灯油、邮电费时,

(付) 管理费

(5) 以现金支付贷款利息时,

(付) 其他支出

(三) 稅款帳目記帳举例

(1) 以现金交纳国家税款时,

(付) 税金——××

(2) 将收获的农产品未作价入库, 交纳国家税金时,

(转收) 农业收入——××

(转付) 税金——××

(3) 以库存粮食和其他产品交纳国家税款时,

(转收) 库存物资

(转付) 税金

(四) 貸款帳目的記帳举例

(1) 收到现金贷款时:

(收) 贷款——银行或信用社

(2) 收到贷款当即转入存款时:

(转收) 贷款——银行或信用社

(转付) 存款

(3) 用现金归还贷款时:

(付) 贷款——银行或信用社

(4) 以存款偿还贷款时:

(转收) 存款

(转付) 贷款——银行或信用社

(五) 社员往来帐目的记帐举例:

(1) 把现金预分社员时:

(付) 社员往来(各社员户)

(2) 将收获产品直接分配给社员时:

(转收) 农(副)收入

(转付) 社员往来(各社员户)

(3) 将验收入库产品预分社员时:

(转收) 库存物资——××

(转付) 社员往来(各社员户)

(4) 根据决算分配方案, 年终将社员应分配款转入各社员户时:

(转收) 社员往来(各社员户)

(转付) 收益分配

(5) 以库存产品和现金找补社员应分报酬尾数时, 现金部分, 应记:

(付) 社员往来(有关社员户)

实物部分, 应记: