

Zhijin caichan  
shoufu jizhangfa



张化一 编著

责任编辑 吴纯诗 鹿崇温

封面设计 方大伟

**资金（财产）收付记帐法**

张化一 编著

\*

农村读物出版社出版  
黑龙江省新华书店发行  
哈尔滨市13中印刷厂印刷

\*

787×1092毫米32开本 3.875印张 8万字  
1985年12月第1版 1985年12月第1次印刷

印数：1—5,000册

书号：4287·48 定价：0.95元

---

## 前 言

应本书作者要求，我愉快地为这本书的出版写几句话。这是因为，资金（财产）收付记帐法是黑龙江省会计工作者创拟并在我省首先试行的，是黑龙江省会计工作者对会计学术的贡献。

大家知道，这种记帐方法在黑龙江省叫财产收付记帐法，是六十年代初产生的。当时，为了适应农村集体经济基层单位记帐的需要，省财政厅派出了以省财政干部学校（黑龙江财政专科学校的前身）为主的工作组，深入到杜尔伯特蒙古族自治县烟筒屯乡和光村进行试验研究，终于创拟了这种记帐方法，随即被兄弟省市广泛采用。之后，又在勃利县的企事业单位试点，有所改进和发展。一九六五年全国预算会计会议上，经与会同志反复研究比较，财政部决定从一九六六年起在全国预算单位中试行。二十多年来，这种记帐方法，经过实践检验，证明了它的实用价值，至今仍然被许多单位和会计人员乐于采用，成为我国现行的三种复式记帐方法之一。这些都说明财产收付记帐法是有生命力的，这也是黑龙江省会计工作者的光荣。

本书的作者，曾先后参加过资金（财产）收付记帐法的试行工作。他根据多年实践的体会，在全省会计工作者研究试验的基础上，编写了这本小册子。全书共六章。从会计对象写起，回顾了我国收付记帐的沿革，突出地介绍了资金（财产）

---

## 前 言

应本书作者要求，我愉快地为这本书的出版写几句话。这是因为，资金（财产）收付记帐法是黑龙江省会计工作者创拟并在我省首先试行的，是黑龙江省会计工作者对会计学术的贡献。

大家知道，这种记帐方法在黑龙江省叫财产收付记帐法，是六十年代初产生的。当时，为了适应农村集体经济基层单位记帐的需要，省财政厅派出了以省财政干部学校（黑龙江财政专科学校的前身）为主的工作组，深入到杜尔伯特蒙古族自治县烟筒屯乡和光村进行试验研究，终于创拟了这种记帐方法，随即被兄弟省市广泛采用。之后，又在勃利县的企业和行政单位试点，有所改进和发展。一九六五年全国预算会计会议上，经与会同志反复研究比较，财政部决定从一九六六年起在全国预算单位中试行。二十多年来，这种记帐方法，经过实践检验，证明了它的实用价值，至今仍然被许多单位和会计人员乐于采用，成为我国现行的三种复式记帐方法之一。这些都说明财产收付记帐法是有生命力的，这也是黑龙江省会计工作者的光荣。

本书的作者，曾先后参加过资金（财产）收付记帐法的试行工作。他根据多年实践的体会，在全省会计工作者研究试验的基础上，编写了这本小册子。全书共六章。从会计对象写起，回顾了我国收付记帐的沿革，突出地介绍了资金（财产）

收付记帐法的基本内容，说明了试行以来存在的问题和他的看法，并举例说明这种记帐方法在预算单位、农户和家庭农场的具体应用。全书有许多新的提法和见解，既可以作为初学者普及会计知识的自学读物，又可以作为学术界进行会计理论研究和教学的参考。因此，我愿意将这本书推荐给全体会计工作者和会计学术界同志们一谈。

黑龙江省财政厅 田 葵

一九八五年八月写于哈尔滨

## 几点说明

这本小册子虽然由我署名，但实际上是在许多同志试验研究的基础上整理编写的，是所有参加创拟和试行资金收付记帐法的同志的共同劳动成果。特别应当提到的是闫伯臣同志在记帐方法研究上所作的贡献，我所阐述的观点有许多是他首先提出来的。

何光裕同志为本书撰写了第二章，黄寿宸同志对全书作了审阅，田葵同志为这本小册子的出版写了前言，还有一些同志也从各个方面给予了不少帮助。对此，表示衷心的感谢。

限于个人水平，不足和不妥之处难免，请同志们批评指正。

张化一

一九八五年九月

---

# 目 录

|                        |      |
|------------------------|------|
| 第一章 引 言                | (1)  |
| 一、会计核算对象               | (1)  |
| 二、记帐方法的分类              | (11) |
| 第二章 收付记帐的沿革            | (14) |
| 一、传统收付会计               | (14) |
| 二、改良收付会计               | (26) |
| 三、现行收付会计               | (31) |
| 第三章 资金(财产)收付记帐法的基本内容   | (40) |
| 一、会计科目                 | (41) |
| 二、科目分类                 | (43) |
| 三、记帐规则                 | (44) |
| 四、算帐公式                 | (49) |
| 五、凭证和帐簿                | (53) |
| 第四章 资金收付记帐法在预算单位的应用    | (64) |
| 一、单位预算会计科目             | (64) |
| 二、业务举例                 | (66) |
| 三、预算单位的记帐凭单和帐簿         | (78) |
| 第五章 资金收付记帐法几个需要深入研究的问题 | (86) |
| 一、记帐用语问题               | (86) |
| 二、记帐规则问题               | (91) |
| 三、算帐公式问题               | (94) |
| 四、会计分录的列示方法和记帐凭证问题     | (95) |

|                       |       |
|-----------------------|-------|
| 第六章 农户和家庭农场的会计核算..... | (98)  |
| 一、简易收付记帐法.....        | (99)  |
| 二、单式收付记帐法.....        | (107) |
| 三、复式收付记帐法.....        | (111) |
| 四、农户和家庭农场的成本计算.....   | (115) |



# 第一章 引言

“办经济离不开会计，生产愈发展，会计愈重要”，这一论断，已经并将继续为社会经济的发展所证实。因为，要管理社会主义经济，进行社会化生产，就必须依靠会计提供各种经济活动的数据和信息，不然就无法正确地指挥经济活动，取得最佳经济效益，为社会主义提供更多的积累。我们知道，记帐方法是会计工作的一个重要方面，是用来反映和监督会计核算对象，取得各种经济数据的手段，离开记帐方法，就无法进行会计工作，完成会计核算任务。

记帐方法是从会计工作的实践中不断改进、完善和发展起来的，它经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。目前，我国现行的记帐方法，有借贷记帐法、增减记帐法和各种收付记帐法，是多种记帐方法并存的局面。在各种记帐方法的基本内容中，又包括科目分类、帐户设置、记帐规则、算帐（平衡）公式等，因此，要说明资金（财产）收付记帐法，必须先对会计核算对象和记帐方法的分类做些探讨，不然就不便于研究记帐方法的具体内容。

## 一、会计核算对象

会计核算对象或者说记帐对象，是会计所反映和监督的内容。社会制度不同，会计核算对象也不同。在奴隶社会，会计核算对象除了核算剩余生产物外，还包括奴隶本身，因为奴隶对奴隶主来说，也是一种财富。封建社会，会计核算对象主要

是贡赋、地租和军需品等实物核算，以后，随着商品交换的发展，货币也就成为会计核算的主要对象了。资本主义社会，由于商品生产的发展和剩余价值的追求，所以会计核算对象主要是资本的核算。社会主义社会的会计核算对象，经过多年的争论，目前会计学术界已趋向于社会主义资金运动。但对于什么是资金、资金的两个方面是什么，以及社会主义资金是怎样运动的，仍然是众说纷云，莫衷一是。而这一问题，又是会计核算的根本问题，是社会主义会计的理论依据。如果不把这些问题弄清楚，就无法研究在会计上应当用什么样的专门方法，才能把社会主义资金运动反映清楚。

### （一）什么是资金

目前，对于社会主义资金的表述主要有这样几种：一是有的同志认为，社会主义资金是社会主义“财产物资的货币表现”；二是有的同志认为，是社会主义“企业再生产过程中运动着的价值”；三是有的同志认为，是社会主义企业占用的“一切生产资料和货币”；四是有的同志认为，是“帮助社会主义企业的劳动者创造和实现新价值（包括利润）的价值。”等等。这些说法，虽然都试图从不同角度为社会主义资金下一个科学的定义，但都不够完整，没能揭示出社会主义资金的实质。

我们知道，社会主义的财产物资是不是资金，不仅仅取决于是不是具有价值，能不能用货币来表现，是不是被用于扩大再生产过程，能不能创造价值，而主要取决于社会主义制度，社会主义的经济关系。这正如马克思所说：“黑人就是黑人，只有在一定的关系下，他才成为奴隶。纺织机就是纺棉花的机

器。只有在一定的关系下，它才成为资本。”①他还说：“资本不是一种物，而是一种以物为媒介的人和人之间的社会关系”。②马克思的上述论断，为我们认识社会主义资金指明了方向。社会主义还存在着商品生产，因此，马克思有关资本的论述，在区分开不同的社会本质之后，同样适用于我们对资金的认识。但是，由于社会主义国家直接参与了社会生产，影响着生产、分配、交换、消费等各个环节，因此，资金的范围要比资本广泛得多。就是说，社会主义资金不仅仅存在于生产企业，而且也存在于国家机关和文教卫生等行政事业单位，表现为生产资金、流通资金、基建资金、财政资金、信贷资金等不同的形式。因此，要给社会主义资金下定义，使社会主义资金的定义不仅仅适用于社会主义企业；而应从整体上给社会主义资金下个完整的定义，使它既适用于社会主义企业，也适用于国家机关和行政事业单位。

那么，应当怎样表述呢？按照马克思揭示的原理，对社会主义资金应当这样来表述：资金是社会主义财产，反映着一定的价值量，体现着社会主义的经济关系。

这个定义有三重含义，它是符合社会主义资金的实际的。

第一，资金是社会主义财产。财产是法律用语，财产关系就是生产关系。马克思说：过渡到社会主义之后，“是资本再转化为生产者的财产……是联合起来的生产者的财产，即直接

---

①马克思《资本论》第一卷，人民出版社1978年版，834—835页。

②同上，第834页。

的社会财产。”①恩格斯也说：“无产阶级将取得政权，并且将生产资料变为国家财产”。②这是符合历史事实的。我们在革命胜利之后，没收了官僚资本，实行了土地国有，从而凭借我们手中握有的这种财产，组织社会生产，进行社会主义建设，为社会主义创造更多的财富，实现社会主义的现代化。

第二，资金是一个价值量。因为社会主义财产，是劳动人民创造的，是劳动的结晶，在商品生产条件下，具有价值和使用价值，必然要表现为一定的价值量。通常人们总是用价值量（货币额）来表示社会主义财产的多少。而社会主义会计，就是运用这个价值尺度，核算、反映、控制、监督社会主义资金运动的。

第三，这一定价值量的社会主义财产，之所以成为资金，归根结底，是因为它体现着社会主义的经济关系，不然它就不能成为资金。

应当说明，自从实行对外开放和经济体制改革以后，出现了中外合资企业和各种类型的个体生产者，他们手中握有的生产资料是不是资金呢？外资是资本不是资金，这在财政部制定的《中外合资经营工业企业会计科目和会计报表》中已经明确了。个体生产者的生产资料，虽然习惯上可以把它叫做资金，但实质上是个人财产，是自食其力的谋生手段，不是我们所说的资金。至于他们生产的产品和上交的税利，在交换和上交之后，转入国家和集体手里就变成了国家和集体的财产，因而也就转化为社会主义的资金了。

---

①《马恩全集》第25卷，第493—494页。

②恩格斯《反杜林论》，人民出版社1972年版，第277页。

## （二）资金的两个方面

任何事物都是可以“一分为二”的，都有其自身矛盾的两个方面，资金也不例外。资金矛盾的两个方面是什么？它一方面表现为物，一方面体现着社会主义的经济关系。物是资金的自然属性，经济关系是资金的社会属性。资金的这两种属性或两个方面，互为存在的条件，经济关系离不开物，物也离不开经济关系。社会主义的经济关系总是同物结合着，只有通过一定的自然物才能体现出来，离开了物它就无从体现；物要离开社会主义的经济关系，也就不能成为资金。让我们以生产企业为例，具体说明这个问题。

社会主义企业要进行生产，就要掌握一定数量的生产资料，如厂房、机器设备和原材料等。所有这些都表现为物的形式，作为一种自然物而存在，是眼睛看得到，手摸得着的实实在在的东西。这是资金的一个方面。另一方面，建厂房、买机器需要国家投资或银行贷款；生产用的原材料需要其他单位供应；工人参加劳动还要按照“按劳分配”的原则发给工资；生产出来的产品要销售给其他单位，满足社会需要；产品销售之后，还要按照规定上交税利，为国家提供积累。所有这些，随着生产的不断进行和钱物的不断收付，就使得企业同国家、同其他单位、同职工群众发生了经济关系。这种关系，是眼睛看不见、手摸不着的“观念上”的东西，只有通过物的形式才能表现出来。

六十年代以来，不少会计理论工作者把“资金来源”和“资金运用”说成是社会主义资金的两个方面，是不准确的。因而“资金来源”和“资金运用”是会计学上对会计科目

所作的分类,是方向性概念,是以资金为中轴用以说明资金从哪里来,被用到哪里去,它不是资金本身矛盾的两个方面。比如,国家对企业拨款这笔经济业务,在会计上是用“国家基金”科目反映资金来源,用“银行存款”科目反映资金的具体形态。再如,企业偿还贷款这笔经济业务,在会计上是用“银行存款”科目反映资金的具体形态,用“流动资金借款”科目反映资金的去向。在这里,“银行存款”科目反映的只能是资金的自然形态,只有和“国家基金”、“流动资金借款”科目联系起来,才能看出资金的来龙去脉,完整地反映资金的自然属性与社会属性的辩证统一。如果把这种分类方法看成是资金的两个方面,那就会导致每一个会计科目所反映的都是企业实实在在的资金,因而每一个科目都有其来源和运用的两个方面,这不符合客观事实。

自商业系统实行“增减记帐法”以来,在会计科目分类上用“资金占用”代替了“资金运用”。这不能不说是一个进步。因为“占用”比“运用”要确切得多,用它来解释会计方程式(即资金来源和资金占用),容易把会计学上为什么要那样分类的道理说清楚。生产企业实行的是“权责发生制”,不论现实的财产,生产过程中正在制造的财产,还是被其他单位暂时占用的财产,都可以看成是企业的资产。在会计上为了便于反映它们的构成和分布情况,可以把它们归为一类——资金占用类。但是,把它们归为一类以后,也不能说是“资金的自然属性”。

如上所述,“资金来源”和“资金占用”只是会计学上对会计科目所做的分类,它不同于现实生活中的资金的两个方面。我们知道,在会计学上的资金占用类中,不仅包括设备、

材料和货币等具有自然形态的资金，而且还包括暂付、应收和生产费用。暂付和应收，是借给其他单位或由于某种原因被其他单位临时占用的资金，反映在会计帐簿上只是个金额，而不是现实的货币，只能作为债权、债务关系而存在，不能作为一种自然物而存在。如果区分它的属性，只能说是社会属性，而不是自然属性。生产费用，是生产过程中的消耗，它也不是单纯的以一种实物形态而存在，主要的是以价值形式而存在。任何社会的生产，都是物质资料再生产和生产关系再生产的辩证统一。因此，价值——不论是转移的价值还是新创造的价值，总是体现着一定的生产关系。从这个意义上，生产费用反映的也是资金的社会属性而不是自然属性。记帐方法不同，会计科目分类方法也不一样，不论怎样分类，都是用来反映资金运动的，但无论如何，不能用会计科目的分类来代替资金的两个方面，那是代替不了的。

### **(三) 资金运动**

最近几年，许多同志在他们编写的教材中和发表的文章中都对社会主义资金运动做了很好的说明，但仍然有些同志认为，资金本身不具备运动的原动力。为了便于说明使用资金收付记帐法如何反映社会主义的资金运动，再简单地谈谈这个问题。

按照马克思的观点，物质资料生产是人类社会生存和发展的前提条件。人类要生存、进步和发展，就要进行生产。而一切社会的生产，无不在一定的生产关系下进行。资金是社会主义生产的物质基础，属于一定的历史范畴，作为一种经济关系而存在，它本身就具备了运动的原动力，有其客观的动因。从

根本上说，资金运动的原动力是全体人民日益增长的物质文化生活的需要；具体地说，就是蕴藏在资金内部的自然属性与社会属性又统一又斗争，推动着资金发生这样和那样的变化，从而形成了资金运动的长河。资金自然属性和社会属性的矛盾，反映着社会主义需要和可能之间的矛盾，价值和使用价值之间的矛盾。需要和可能的矛盾，只有通过销售才能得到解决，价值和使用价值的矛盾，也只有通过交换才能得到解决。不然就会造成产品的积压和材料的短缺，影响社会生产的进行，影响人们的正常生活和生活的改善。当然，社会主义社会需要和可能之间的矛盾，从根本上说，必须通过发展社会生产才能解决。但社会主义的商品交换，是实现和发展社会主义生产的重要一环；缺少这一环节，要实现和发展社会生产也是不可能的。在社会主义条件下，随着生产的进行，以及产品的交换、分配和消费，就形成了社会主义的资金运动。社会主义的资金运动，也要顺序地通过供应、生产和销售这样三个阶段，进行着不断的循环和周转。现仍以生产企业为例加以说明。

社会主义资金运动的第一个阶段是供应过程。在这个过程中，企业为了进行生产储备，必须用它手中储存的货币从其他单位购买生产需要的各种材料，从而引起资金的变化，使它从原来的货币形态转化为实物形态，使企业手中的货币资金转化为生产资金。在这个过程中，我们直接看到的是企业付出了钱，收到了物，是货币同商品发生对立方向的运动，是钱和物的变化。这是资金运动所体现的一个方面。另一方面，在钱和物反方向运动的同时，还体现着社会主义企业之间的分工协作关系。

马克思在《资本论》中关于资本主义商品交换的论断，同



样适用于社会主义。按照马克思的观点，社会主义条件下的商品，仍然是价值和使用价值的统一体。当资金运动处于供应阶段的时候，一个企业是需要单位以买者身份出现，就要用它手中的货币换回生产需要的各种材料，以保证生产的进行。而另一个企业的资金运动则处于销售阶段，作为供应单位以卖者身份出现，必须用它手中的产品换回货币，以便进行新的储备，保证生产的正常进行。在没有交换之前，购买企业手中的货币，是当作交换价值承担物的使用价值；而销售企业手中的产品，则当作交换价值。只有通过交换，购买企业把手中的货币换成材料，实现从货币到商品的转化，才能取得他所需要的使用价值，企业的生产才能顺利进行，企业的资金才能进入一个新的阶段——生产阶段。

应当说明，在社会主义社会里，劳动力已经不是商品，不再存在劳动力的买卖关系，但支付给职工的工资仍然采用货币形式。就是说，从货币到劳动者的转化，作为劳动力买卖的内容不存在了，但从货币资金到生产资金的转化形式依然存在。

社会主义资金运动的第二个阶段是生产过程。在这个过程中，工人利用劳动手段对劳动对象进行加工，使其发生形态上和性质上的变化，生产出新的产品。同时，由于工人的劳动，不仅保存和转移了生产消耗的价值，而且还为社会创造了新的价值。在这个过程中，我们直接看到的是机器的运转，材料的消耗，工资的发放和产品的制成。这是资金运动的一个方面。另一方面，在物的变化中还体现着企业和职工的关系，以及生产者和消费者的关系。这后一种关系，是在生产过程中形成的，在销售过程中实现的。

生产过程是个独立过程，它的两极和流通过程相联系，一