

怎样记帐



中国财政经济出版社

1.4



怎 样 记 帐

辽宁财经学院《怎样记帐》编写组

*

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行，各地新华书店经售

四 二 二 五 厂 印 刷

*

787×1092毫米 32开本 5.5印张 110,000字

1978年4月 第1版 1978年4月北京第1次印刷

印数：1—282,000

统一书号：4166·058 定价：0.45元

编 者 的 话

当前，全国都在认真贯彻党的十一大路线，落实英明领袖华主席抓纲治国的战略决策，彻底批判“四人帮”反革命修正主义路线，各行各业积极加强财务管理，更好地为社会主义革命和社会主义建设服务。会计工作是财务管理工作中的一项重要内容，而记帐又是会计工作的基础工作。为了适应广大财会人员学习和研究记帐方法的需要，我们编写了《怎样记帐》这本小册子。本书对有关记帐的一些基本知识，对目前我国各行各业所使用的主要记帐方法及其实际做法，作了简明通俗的介绍，可供企业、行政、事业单位和农村社队财会人员参考，也可以作为财经院校有关专业的学习参考材料。

本书是由我院财金系工业财务会计教研组魏振雄等同志和工会专业毕业班部分同学共同编写的。在编写过程中，得到沈阳市财政局、天津市财政局、北京市西城区财政局、辽宁海城县财政局、山东莱芜县农业局、厦门大学经济系和一些财经院校的帮助，提出了不少宝贵的意见，特在此致谢。

由于我们调查研究不够，又缺少实际工作经验，书中会有不少缺点和错误，希望广大读者给予批评指正。

辽宁财经学院《怎样记帐》编写小组

一九七七年十月

目 录

第一讲 记帐工作的意义和内容.....	(1)
一、为什么要记帐	(1)
二、怎样做好记帐工作	(5)
三、记帐工作的内容	(7)
第二讲 记帐方法.....	(12)
一、记帐方法的种类	(12)
二、增减记帐法	(14)
三、借贷记帐法	(26)
四、资金收付记帐法	(34)
五、钱物收付记帐法	(45)
六、现金收付记帐法	(57)
第三讲 帐簿和登帐的方法	(65)
一、会计凭证是登帐的依据	(65)
二、帐簿的种类	(70)
三、总帐和明细帐的关系	(76)
四、怎样登记帐簿	(79)
五、错帐的更正	(81)
六、记帐程序	(84)
七、怎样结帐	(86)
第四讲 记帐方法的举例	(90)
一、增减记帐法的举例	(90)
二、借贷记帐法的举例	(113)
三、资金收付记帐法的举例	(121)
四、钱物收付记帐法的举例	(141)

第一讲 记帐工作的意义和内容

一、为什么要记帐

在党的第十一次全国代表大会上，英明领袖华主席高举毛主席伟大旗帜，继承毛主席的遗志，提出了“坚持党的基本路线，坚持无产阶级专政下的继续革命，调动党内外、国内外一切积极因素，团结一切可以团结的力量，为实现抓纲治国的战略决策，为在本世纪内把我国建设成为伟大的社会主义的现代化强国而奋斗”^①的伟大号召。华主席强调指出：“无产阶级专政的基本任务之一，就是发展社会主义经济。”^②他号召我们一定要把国民经济搞上去。为了全面贯彻华主席提出的抓纲治国的战略决策，实现国民经济新的跃进，必须狠抓阶级斗争这个纲，深入开展工业学大庆、农业学大寨的伟大革命群众运动，加强财务管理工作，促进社会主义建设迅速发展。

马克思曾经指出：“一切规模较大的直接社会劳动或共同劳动，都或多或少地需要指挥，以协调个人的活动，并执

①② 《在中国共产党第十一次全国代表大会上的政治报告》，人民出版社1977年版，第4、44页。

行生产总体的运动——不同于这一总体的独立器官的运动——所产生的各种一般职能。一个单独的提琴手是自己指挥自己，一个乐队就需要一个乐队指挥。”^①任何一个部门或单位，都需要管理。企业和农村社队，进行着大规模的共同劳动，要组织好经济活动，就必须做好管理工作。行政、事业单位为了完成国家规定的任务，也需要做好管理工作。任何一个企业、行政、事业单位和农村社、队（以下简称单位）都因业务管理而产生一定的财务收支，就要建立相应的会计工作。会计工作是财务管理的一项重要内容，它包括记帐，算帐，报帐和用帐四个环节，其中记帐是基础。通过记帐来记录财务收支活动，反映和监督单位的经营管理和业务工作，促使它们增加生产、厉行节约，增加社会主义积累和完成各项任务。“四人帮”为了破坏社会主义生产，把无产阶级专政搞垮，以便他们篡党夺权，复辟资本主义，不许抓生产，不许讲节约，不许讲积累，也不许抓管理，不许搞经济核算。谁要抓管理，搞经济核算，就说谁在搞“管、卡、压”，是“利润挂帅”。因此，只有彻底批判“四人帮”的反动谬论，肃清其流毒和影响，才能全面贯彻执行毛主席的革命路线，把包括会计在内的各项经济工作越做越细，越好，更好地为社会主义革命和建设服务。

记帐是适应经济管理的需要而产生，并且为一定的阶级利益服务的。管理经济需要记帐，主要表现在以下三个方面：

^① 《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第367页。

(一) 反映经济活动，促进增产节约

把单位的一切财产物资，收入和支出，都有条不紊地记在帐上，清清楚楚，不错不乱，就可以随时了解单位有多少财产物资，它们是从哪里来的，运用到什么地方去，生产消耗了多少，获得了多少收入；怎样分配这些收入，怎样处理同各方面的经济关系，等等。掌握了这些情况，心中有数，才便于监督财产物资的合理使用，保护社会主义财产的安全完整，考核经济效益，促进增产节约，增加社会主义积累。

(二) 检查计划执行，改进经济管理

根据帐里的资料，并结合调查研究，可以考核和分析计划、预算的执行情况，检查单位在执行党的方针政策和遵守财经纪律方面的情况，从中总结工作经验，发现存在的问题，找出差距，进而采取有效措施来挖掘增产节约的潜力，不断改进工作，加快社会主义建设。

(三) 实行财务公开，便于群众理财

把单位的财务收支及时正确地记载和计算清楚，按期向群众公布，有利于发动群众理财，发扬经济民主，让群众监督单位的业务活动。这必然能够激发广大群众当家做主的责任感，进一步调动他们大干社会主义的积极性。通过群众监督，促进单位领导提高执行毛主席革命路线的自觉性，坚持社会主义方向，为实现四个现代化做出应有的贡献。

此外，帐上的资料，也是国家计划、财政部门编制计

划，决定政策和进行综合平衡的重要依据。

管理需要记帐，这只是问题的一个方面。在阶级社会中，记帐工作是属于一定的阶级，为一定的政治路线和阶级利益服务的，它有鲜明的阶级性。

在旧中国，生产资料掌握在地主、资本家的手里，帐就成为他们剥削压迫劳动人民，保护私有财产，掩盖剥削真象的一种工具，从而为加强地主资产阶级专政服务。在社会主义社会里，完全是另一种情况。无产阶级掌握了政权，建立了生产资料公有制，帐是用来进行经济领域里阶级斗争，坚持社会主义方向，揭露和打击贪污盗窃、投机倒把的非法活动，保护社会主义财产的一种工具，从而为巩固和发展社会主义经济基础，加强无产阶级专政服务。

在社会主义社会中，存在着阶级、阶级矛盾和阶级斗争，存在着社会主义同资本主义两条道路的斗争，存在着资本主义复辟的危险性。这种矛盾和斗争，必然要反映到单位的财务活动中来。正如华主席在党的十一大的政治报告所指出的：“几年来，在‘四人帮’支持和包庇之下，一些地方和单位资本主义泛滥，新老资产阶级分子内外勾结，城乡串通，猖狂进攻，使一些全民所有制和集体所有制的经济受到不同程度的破坏，极少数单位蜕化变质。”^①由于各项财务活动离不开钱物收支，都要在帐上反映出来，这就要求记帐工作必须在单位党组织的领导下，依靠群众，对财务活动进行监督。

① 《在中国共产党第十一次全国代表大会上的政治报告》，人民出版社1977年版，第45页。

通过对收支帐目的审核和群众性的监督，以及财经纪律大检查，可以了解单位的财务活动是否符合党的方针政策，方向路线对不对头，有无资本主义倾向，有无拉关系，走后门等不正之风；并可以揭露阶级敌人和新生资产阶级分子巧立名目，化公为私，损公肥私，侵吞劳动人民成果，搞贪污盗窃，投机倒把，挖社会主义墙脚，破坏社会主义经济的罪行，打击他们的非法活动，这就能够促使单位坚持社会主义方向，巩固无产阶级专政。

由此可见，认真做好记帐工作对于加强财务管理，促进生产发展，进行经济领域里的阶级斗争有着重要的意义。

二、怎样做好记帐工作

为了做好记帐工作，更好地为发展社会主义经济，巩固无产阶级专政服务，财会人员必须坚持以下几点：

（一）坚持以阶级斗争为纲，用无产阶级政治统帅业务

政治是统帅，是灵魂，政治工作是一切经济工作的生命线。这是我们正确处理政治和业务关系的准则。从记帐工作来看，虽然记的不外乎是单位的钱物是从哪里来，用到什么地方去，但是这些收支事项往往涉及执行什么路线，走什么道路的问题。可以说数字里面有政治，收付之中有斗争。如果记帐工作不以阶级斗争为纲，不以无产阶级政治统帅业务，不抓大事，不分是非，只是埋头记帐，见钱见物不见

人，就会使记帐工作迷失方向。同时，也必须精通业务，做好工作。因此，必须批判“四人帮”把政治与业务对立起来的反动谬论。要坚持以无产阶级政治统帅业务，狠抓经济领域里的阶级斗争，使记帐工作更好地为社会主义革命和建设服务，为巩固无产阶级专政服务。

(二) 依靠党的领导，贯彻党的 方针政策和财经制度

依靠党的领导是做好记帐工作的根本保证。财会人员应当在单位党组织的领导下，努力做好本职工作。要做好记帐工作，就必须宣传、贯彻党的方针政策和财经制度。对单位的财务活动，不仅要如实记录和反映，而且要严格审查，看每一笔收支是否符合党的方针政策，是否符合国家计划，是否符合财经制度，是否贯彻勤俭节约的原则。凡是符合党的方针政策和制度规定的，就要积极支持；否则，就要根据不同情况，进行说服、劝阻、制止和斗争，并及时向党组织汇报。为此，财会人员要敢于坚持原则，敢于同一切破坏党的方针政策和违反财经纪律的行为作斗争。

(三) 坚持群众路线，把记帐工作 置于群众监督之下

社会主义革命和社会主义建设，必须坚持群众路线。记帐工作怎样坚持群众路线，怎样把它置于群众监督之下呢？这可以从两方面来说：一是帐簿的设置和记帐的程序和方法要简明清楚，通俗易懂，这样才有利于群众参加理财，有利

于发动群众监督业务；二是要依靠群众把关堵口，监督收入，监督支出，开展群众性的财经纪律大检查，以揭发和防止贪污盗窃、损失浪费，以及破坏社会主义财产的行为。

为了坚持毛主席的革命路线，贯彻党的各项方针政策，做好记帐工作，财会人员要认真学习马列主义、毛泽东思想，批判修正主义和各种错误思想，不断提高阶级斗争、路线斗争觉悟，树立为革命做好记帐工作的思想；要学习党的方针政策，学习国家法令和制度，积极钻研业务，不断提高政策和业务水平，做到又红又专；要坚持实事求是，如实反映情况，认真学习大庆“三老、四严”的革命作风，切实保证会计资料的真实可靠；要经常深入实际，调查研究，参加生产劳动，密切联系群众，改进工作作风；要胸怀全国，立足本职，积极做好记帐工作，为促进社会主义建设的发展，实现四个现代化，巩固无产阶级专政而努力奋斗。

三、记帐工作的内容

（一）资金的增减变化是记帐工作的内容

记帐工作的内容是资金的增减变化。为了说明这个问题，必须了解什么是资金和资金运动。

1. 什么是资金

一个单位为了完成国家交付的任务，除了要有人这个基本要素外，还需要拥有一定数量的财产物资（如房屋、机器设备、材料等）为其物质基础。在社会主义条件下，还存在

商品制度和货币交换。社会产品的生产、分配和交换，必须利用货币形式进行，因此财产物资除了以实物形式表现外，还必须用价值形式来表现，也就是利用货币作为统一的价值尺度来计量。这是因为我们还要运用价值形式，来进行经济管理，自觉地运用价值规律来为多快好省地发展社会主义经济服务；同时，不同的财产物资也只有用货币这一计量尺度，才能进行汇总和综合。例如，一个工厂拥有各种各样的机器设备、材料和产品，它们在数量上是不能相加的。不仅如此，就以其中的材料来说，这种材料和那种材料（例如木材和钢材）在数量上也是不能相加的。所以，只有利用价值形式对财产物资的数量进行汇总，使之变成金额，才能获得这个工厂一共有多少财产物资的概念。财产物资的货币表现就是资金。生产单位（如工、农业企业和农村生产队等）所拥有的资金，叫做经营资金；行政、事业单位和财政机关所拥有的资金，叫做预算资金。

2. 资金运动

一个单位进行的财务活动，必然联系着财产物资的增减变化。例如，用银行存款购买材料就使库存材料增加，银行存款减少。财产物资的增减变化用金额进行综合反映，叫做资金运动，也就是记帐的内容。

由于各单位的业务内容不同，它们的资金及其运动也不一样，因此记帐的内容必须根据各行各业资金运动的内容来确定。拿国营工业企业来说，资金运动包括资金投入企业、资金周转和资金退出企业三个内容。工业企业从一定的来源获得资金，是企业组织生产经营活动的前提，也是资金运动

的开始。资金投入企业后，随着生产经营（包括供应、生产、销售三个阶段）的不断进行，资金也在不停地运动变化。在供应阶段中，企业从其他单位取得生产上所需的材料，并按照等价交换的原则支付货款和运杂费等，这时资金就从货币资金转化为储备资金。在生产阶段中，工人使用生产工具把材料加工成产品，同时发生材料消耗，固定资产在使用中发生的折旧费，还有支付职工工资和其他费用。这时，储备资金（材料）以及耗用的其他资金先转化为生产资金（在产品），进而转化为成品资金。在销售阶段中，销出产品收回货款，这时成品资金又转化为货币资金。工业企业的资金，通过供应、生产、销售三个阶段周而复始地循环运动，叫做资金周转。资金在一次周转的终结，有一部分货币资金以税金和利润形式上交国家，退出企业。由此可见，在资金投入企业，资金周转和资金退出企业的过程中，企业的财产物资必然发生增减变化，这就是工业企业的资金运动。行政、事业单位的资金运动与工业企业不一样，它所需的资金主要是依靠国家预算拨给，并且按照预算确定的用途和有关规定来使用。因此，行政、事业单位的资金运动，也就是预算资金的收入和支出。

在资金运动过程中，必然要同各方面发生经济关系。例如，单位与国家财政机关之间的交、拨款关系，本单位与其他单位之间因购买材料、销售产品等而发生的物资供应和货款结算关系，单位支付职工劳动报酬而与职工发生的结算关系，等等。从这里可以看出，资金运动过程不仅是钱物运动的过程，而且是在单位党组织的领导下，依靠广大职工群众，

贯彻执行党的路线、方针、政策，执行和完成国家计划，处理各方面经济关系的过程。因此，记帐在反映资金运动时，不仅要看到钱物本身，而且要正确处理同各方面的经济关系。

总之，单位的资金运动及其在资金运动过程中与各方面发生的经济关系，构成了记帐的内容。通过帐里的资料，就可以了解资金运动过程及其所体现的经济关系，从而对单位的经济活动进行全面的反映和监督。

（二）会计科目是对记帐内容的具体分类

为了把资金的增减变化分门别类地记在帐上，使之眉目清楚，一目了然，就必须对资金按照它的经济内容和用途进行分类，每类给它一个名称，这种分类的名称就叫做会计科目。例如，工业企业的厂房、机器设备都是劳动资料，价值较大，使用时间较长，把它们归为一类，叫做“固定资产”；企业为生产储备的各种原材料、辅助材料、燃料等，都是生产中的劳动对象，在生产中一次消耗，价值一次转入产品成本，把它们归为一类，叫做“材料”；企业在生产过程中发生的各项费用，都是生产消耗，把它们归为一类，叫做“生产费用”。“固定资产”、“材料”、“生产费用”就是会计科目。

会计科目是设计帐簿的依据。收支业务发生时，按照收支业务内容所确定的会计科目，在帐簿里进行分门别类地登记，就可以随时了解各类资金增减变动的数额及其变动后的实有额。如果不设置会计科目，把所有的收支业务都记在一起，就看不清楚经营管理情况，不便于分析问题。因此，要

记好帐，首先必须熟悉每个会计科目的内容，学会使用它们，并且要了解科目与科目之间的相互关系。

会计科目一般是根据各单位反映业务活动的需要和国家进行计划、财务管理的要求，由上级部门统一规定。统一会计科目对于搞好经营管理，加强经济核算，满足国家综合平衡工作的需要，有着重要的意义。由于各单位业务活动的特点不一样，它们所使用的会计科目也各不相同。

会计科目按其反映收支业务内容的详简程度不同，分为总帐科目和明细科目。总帐科目反映单位资金运动总的情况。上面所举的“固定资产”、“材料”、“生产费用”都是总帐科目。但是，根据业务管理的需要，只有总帐科目还是不够的。为了具体地了解资金运动的情况，还需要设置明细科目。明细科目是根据某一总帐科目所包括的内容，按进一步详细划分的类别来设置的。通过明细科目可以提供更详细的、更具体的资料。例如，设置“材料”科目，只能掌握全部材料的总括情况，并不能了解某种材料的详细情况。为了掌握各种材料的收、发、结存的情况，还需要在“材料”这个总帐科目下面，按照材料类别、品种和规格，分别设置若干个材料明细科目，以便分别反映各种不同规格、品种材料的收、发、结存数量和金额。有的总帐科目没有明细内容或者不需要进行明细核算，就不必设置明细科目。

在实际工作中，在总帐科目下设置一级明细科目，在有些一级明细科目下还根据实际需要设置二级明细科目。

第二讲 记 帐 方 法

一、记帐方法的种类

按照会计科目设帐之后，把财务收支记在帐上，需要借助一定的记帐方法。

记帐方法按其登记各项财务收支时涉及一个还是两个以上会计科目，分为单式记帐法和复式记帐法。

单式记帐法，就是每项财务收支只用一个会计科目进行单方面登记的方法，也就是每项财务收支只记一笔帐。例如，付现金12元购买帐簿这项业务，就只在现金收付帐上记付管理费12元一笔帐。如果购买的是实物，而且数量较大，需要先入库后领用，那么除了记现金收付帐外，还可以再记实物收付帐，但现金收付帐和实物收付帐是各记各的，不可能要求在他们之间保持严密的联系。由此可见，单式记帐虽然手续简单，但由于科目设置不完整，各科目之间的记录互相不联系，因此不能全面地、系统地反映每一项业务的来龙去脉，不利于加强财务管理。所以，财务收支比较复杂的单位不使用这种方法。

复式记帐法，就是每项财务收支都要以相等的金额用两个或两个以上会计科目进行相互联系、对照登记的方法，也

就是每项财务收支都要同时记两笔以上的帐。例如，上面所举的付现金12元购买帐簿这项业务，就要同时记两笔帐，一笔是在“管理费”科目中记12元，另一笔是在“现金”科目中记12元。前一笔反映支出现金的用途；后一笔反映实际付出的现金。为什么每项财务收支必须记两笔帐，用两个以上的会计科目来反映？这是因为资金运动过程中，每项财务收支引起资金的增减变化都存在着相互依存的内在联系，如资金来源和资金占用之间联系，资金来源或资金占用内部科目之间的联系等。会计科目是按照资金的经济内容分类设置的，因而必然涉及两个以上会计科目之间的联系。由于各种记帐方法的原理（即平衡关系）不同，因此复式记帐必须结合各种记帐方法来研究（详见本讲有关记帐方法部分）。但一切复式记帐法，不论它们的原理是什么，内容都应包括会计科目分类、记帐符号、记帐规则和试算平衡这四个环节。通过复式记帐，使这四个环节有机地联系在一起，形成一个完整的记帐方法体系。

采用复式记帐，通过互相联系的会计科目，不仅能够全面反映资金运动的来龙去脉，而且使各项帐目之间保持平衡，还可以防止差错和便于检查帐上记录是否正确。

用复式记帐法记帐，每项财务收支必须要用两个或两个以上相互联系的会计科目来反映。如上所述用现金购买帐簿这项业务，要用“管理费”和“现金”这两个会计科目来反映，“管理费”和“现金”这两个会计科目之间有着相互依存的内在联系。科目之间的这种内在联系，叫做科目的对应关系。在本例中“管理费”和“现金”这两个相互联系的科