

国营商業企業 會計核算講義

上 册

中華人民共和國商業部
財務會計教材編審委員會編

財政經濟出版社

國營商業企業會計核算講義

(上 冊)

中華人民共和國商業部財務會計教材編審委員會編

——內部教材——

財政經濟出版社

1956年·北京

國營商業企業會計核算講義
(上 冊)

中華人民共和國商業部
財務會計教材編審委員會編

*

財政經濟出版社出版

(北京西總布胡同7號)

北京市書刊出版業營業許可證出字第60號

中華書局上海印刷廠印刷 新華書店總經售

*

787×1092 耗 1/32·4 1/8 頁張·89,000 字

1956 年 10 月第 1 版

1956 年 10 月上海第 1 次印刷

印數: 1—45,000 定價: (6) 0.34 元

統一書號: 4005.164 56.9.京型

編寫說明

本書是供作財會專業干部學校培養國營商業基層企業財會人員所使用的講義。共分兩大部分：（一）會計核算原理；（二）商業會計核算。分上、中、下三冊出版，上冊為會計核算原理部分，中、下冊為商業會計核算部分。

本書是在原東北、中南財經學院和中等商業學校的會計教材基礎上，以國營商業現行制度為基本依據，並結合目前簡化制度的草案編寫的。對現行會計制度適用部分，仍按制度規定予以說明，對其中不適用部分，提出了商榷的意見以供學校和實際工作同志們共同研究參考。但由於我們理論、政策、業務水平的限制和編寫時間短促，在本書內容上還可能存在着缺點或錯誤，敬希讀者多多提出批評和修改意見，以幫助我們在今後修改時逐步提高。

本書是在喬公望、袁冠英兩同志領導下由王文鼎、王炳鐸、關國棟、劉振才、蘇文海、芦龍泉、李明文、李溪邨、周冠軍、鮑汝谷等同志集體編寫的，並經編審委員會全體人員參加審查定稿。

在編寫和討論過程中曾蒙中國人民大學、中央財政干部學校、中國人民銀行總行干部學校、中華全國供銷合作總社干部學校以及某些基層單位會計工作同志參加研究與指導，謹致以謝意。

中華人民共和國商業部
財務會計教材編審委員會

1956年7月

目 錄

第一篇 會計核算原理

第一章 會計核算概論	7
第一節 經濟核算，它的發生和歷史制約性	7
第二節 社会主义核算与資本主义核算的區別	8
第三節 社会主义核算的種類	12
第四節 會計核算的任務	15
復習題	17
第二章 會計核算的對象和方法	18
第一節 會計核算對象的一般說明	18
第二節 會計核算對象的具體內容	21
第三節 會計核算的方法	28
復習題	32
第三章 資產負債表	33
第一節 資產負債表的一般說明	33
第二節 經濟業務在資產負債表中的反映	36
第三節 社会主义企業与資本主义企業資產負債表原則性的區別	40
復習題	43
第四章 帳戶和复式記帳	44
第一節 帳戶及其結構	44
第二節 复式記帳	48
第三節 总分类核算帳戶和明細分类核算帳戶	52

第四節 資產負債表與帳戶的相互聯系·····	61
第五節 本期發生額對照表與明細表·····	69
復習題·····	74
第五章 帳戶的分類·····	76
第一節 帳戶分類的建立原則·····	76
第二節 主要帳戶·····	81
第三節 調整帳戶·····	88
第四節 業務帳戶·····	91
第五節 財務成果帳戶·····	96
第六節 預算攤配帳戶·····	98
第七節 帳戶按其對於資產負債表關係的分類·····	101
復習題·····	103
第六章 憑證和盤存·····	105
第一節 憑證·····	105
第二節 盤存·····	113
復習題·····	116
第七章 帳簿和記帳技術·····	117
第一節 帳簿·····	117
第二節 記帳技術·····	125
復習題·····	132

第一篇

會計核算原理

第一章 會計核算概論

第一節 經濟核算，它的發生和歷史制約性

人們生活在自然界中有很多事實和現象是需要核算的，如山嶺的高低、路途的遠近以及風雨陰晴等自然現象的變化都要用核算的方法才能得到真實的了解。在社會中也是如此。例如，生產的多寡、消費的數量以及經營的成果等等，也需要通過核算才能掌握其全部過程。由此可見，核算是一種工具，利用它可以得到有關社會中或自然界中各種過程的資料。

人們應用這種工具，通過觀察、計量和登記的方法，來反映社會中所發生的經濟現象，以便取得各種有關經濟過程的資料，並根據這些資料達到監督和管理經濟過程的目的，這就是經濟核算。

經濟核算發生得很早。遠在很久以前，隨着勞動工具的改進和生產力的提高，人們所生產的生活資料便逐漸有了剩餘，於是就需要將多餘的生活資料儲備起來。人們為了知道儲備量的多少，以及需要多少勞動來補充這些儲備，这就需要有一種方法對經濟過程進行觀察、計量和登記，換句話說就是從數量上加以反映，以便取得各項有關資料來掌握這些經濟過程，在這個時候也就開始有了經濟核算。因此可以說：經濟

核算是經濟过程的数量反映。

但是，經濟核算并非在任何社会中都是不变的，它是随着生產方式的改变而改变，它与生產方式有着直接的依存关系。

我們知道，每一个社会經濟形态都各有其特殊的生產方式。由于不同的生產方式，决定着不同的社会制度，作为監督和領導經濟过程的核算方法，自然也要随之有所区别。在不同的社会經濟形态中，經濟核算存在着不同的內容、目的、任务、形式等等，这就是說，人类社会的歷史發展，决定了經濟核算的变更。所以經濟核算是受歷史制約的。

在以往各个有階級的社会中——奴隸社会、封建社会和資本主义社会，核算是剝削階級用來为他們的利益服务的，而在社会主义的社会中，由于核算掌握在劳动人民的手中，所以它服务于劳动人民的利益。核算的歷史發展，表明它具有鮮明的階級性，因此在不同的社会中，經濟核算的性質也是不相同的，它顯示了这个生產方式的特点。由此可見，經濟核算不僅是經濟过程的数量反映，而且也表明了这个过程的性質，其目的在于監督和領導經濟过程。

第二節 社会主义核算与資本主义核算的区别

在上節中，我們已明确了經濟核算是受歷史制約的，随着社会制度的改变而改变，在不同的社会制度下是有着不同的性質。因而，在社会主义經濟中核算的性質起了根本的变化，并且顯得更加必要。馬克思曾指出：“生產过程愈采取社会的規模，愈失去純粹个人的性質，則簿記——当作生產过程的統制和觀念的总括——就愈成为必要。所以，簿記对于資本主义生產，比它对于手工業經營及自耕農經營下的分散的生產，更为必要；而它对于社会共同的生產，又比它对于資本主义生

產，更為必要。”（注一）

為了更具体的說明社会主义經濟核算与資本主义核算的區別，必須从這兩種社会制度的本質和基本經濟規律出發來進行闡述。

社会主义基本經濟規律主要特点和要求是：“用在高度技術基礎上使社会主义生產不斷增長和不斷完善的办法，來保證最大限度地滿足整个社会經常增長的物質和文化的需要”（注二）。對於國民經濟的領導，是根据國民經濟有計劃（按比例）發展的規律進行的。這就是說，社会主义生產是為了保證最大限度的滿足整个社会經常增長的物質和文化的需要，按着國民經濟計劃有計劃發展的。因此，核算的目的就是要提供關於計劃完成進度的資料。換句話說，社会主义經濟核算的目的就是監督計劃的完成情況。

而現代資本主义基本經濟規律的主要特点和要求是：“用剝削本國大多數居民并使他們破產和貧困的办法，用奴役和不斷掠奪其他國家人民、特別是落后國家人民的办法，以及用旨在保證最高利潤的戰爭和國民經濟軍事化的办法來保證最大限度的資本主义利潤”（注三）。這說明了現階段資本主义的生產目的不是为了別的，而只是为了少數壟斷組織能保證獲得最大限度的利潤。正由于這樣，在資本主义制度下，經濟核算的主要目的，就在於查明資本家所得到的利潤數額，進而監督企業的收支，尋覓進一步增加利潤的途徑，以保證最大限度的利潤。

兩種社会制度下的經濟核算不僅在目的上不同，同時在

（注一）馬克思：“資本論”，人民出版社版，第二卷，第145頁。

（注二）斯大林：“蘇聯社会主义經濟問題”，人民出版社版，第35—36頁。

（注三）斯大林：“蘇聯社会主义經濟問題”，人民出版社版，第34頁。

核算的基本特点上也有着以下根本的區別。

首先，在社会主义社会，由于政权掌握在劳动人民手中，劳动人民便把國家的全部力量，用來为劳动人民謀利益。因此，經濟核算便服务于劳动人民、借助于經濟核算來發展和巩固社会主义的國民經濟，使社会主义國家力量不断加强和巩固。但在資本主义制度下，由于政权掌握在資本家手中，資本家將國家的一切力量用來为自己謀利益，使經濟核算完全服从本階級的意圖和要求。因而資本主义制度下的核算成了剝削的工具，資本家利用核算資料作为实现和加强对工人階級剝削的手段之一。

其次，在社会主义制度下，由于生產資料集中在劳动者手中，消滅了剝削制度，这就有可能把社会主义國民經濟完全統一起来。發展社会主义的國民經濟，是为了滿足廣大劳动人民的需要。所以核算應該反映經濟活动的全部过程，也就是整个國民經濟的發展情况。因此，在社会主义制度下，核算的对象是社会主义經濟的發展过程，換言之，也就是社会主义擴大再生產的过程。（关于核算的对象問題在下一章中还要詳細加以闡述。）而在資本主义制度下，由于生產資料的私人占有制，使劳动人民成为被剝削者，这种剝削表現在工人不是为了自己工作，而是为資本家創造利潤。資本家特別关心这一剩余价值的攫取过程，这样就要借助于核算來掌握其資本的变化情况。所以，在資本主义社会制度下，核算的对象是私人資本循环，也就是資本家窃取剩余价值的过程。

再其次，在社会主义社会，國民收入分配原則是为了保証劳动人民不断提高物質文化的需要和不断的擴大社会主义積累。由于國民收入分配符合劳动人民的利益，这就使得社会主义全体劳动人民确切的关心生產的進程和劳动的成果。为

了真实的、正确的表明这些情况，核算便应及时的提供客观的正确的指标，不容許有任何歪曲伪造核算指标的现象。对核算指标的歪曲伪造，在社会主义國家是犯罪的行为。因此，在社会主义社会，根据核算指标可以真正的了解社会主义企業經濟活动的情况。但是，在资本主义社会制度下，國民收入分配的原则是保証資本家獲得高額利潤。資本家为了隱瞞这种剝削过程，就極力設法來掩飾和辯护資本主义剝削的實質。因此，在核算上便使用各种方法來歪曲核算資料，伪造一些指标來說明資本主义經濟中所發生的有关过程。資本家公布出來的关于企業工作情况的核算資料，是按照資本家的意圖所編成的虛假数字。由于資本主义國家有保护所謂“商業秘密”的法律，就使伪造核算資料成为合法。列寧曾經寫道：“保持營業秘密的法律在这里并不是为了滿足生產或交換上的需要，而是用來掩盖投机和極不正当的謀利方式，掩盖公然欺詐的行为，大家知道，在股份公司中，这种欺詐行为是特別流行，是用足以欺騙大众的伪造帳目和決算書办法來特別巧妙地掩盖着的。”（注一）

此外，社会主义國民經濟由于有計劃（按比例）發展的，在核算上也要求有統一的指标來反映計劃完成的進度，以便全面地完整地說明各个國民經濟部門和整個國民經濟的發展情况。因此，要求在一切同类企業中采用一致的核算方法，以產生同样內容的指标。所以社会主义的核算工作是由國家統一領導，就全國範圍內制定統一的核算規程和形式，一切企業均應遵照執行。因而核算成为一个統一的制度，提供完整的綜合的指标，這不僅可以用來說明个别企業的工作；而且也可以用

（注一） 列寧文選（兩卷集）第二卷，莫斯科外國文書籍出版局，1950年中文版第111—112頁。

來說明整個國民經濟的發展情況。資本主義經濟是無政府狀態和盲目自由競爭的，對國民經濟決不可能有計劃的領導。各個企業只有通過市場才能發生聯繫，因而也就不存在核算的統一領導，在各個企業中核算是按着資本家的意圖來進行的。

最後，由於工人階級在社會主義社會里是國家的主人，工人有權參加企業管理。在核算上同樣採用了一切方法來吸收工人參加討論企業的工作。如在職工全體大會上組織討論關於企業工作報告的方法，使工人能提出自己的意見，幫助企業克服工作上的缺點，發掘和動員潛在力量，改進工作，為完成和超額完成計劃而努力。在資本主義社會中由於工人階級是被剝削者，資本家為了保持商業秘密和隱蔽其剝削實質，不僅不允許工人干預資本家企業的工作，而且還故意把核算工作弄得錯綜複雜，使工人無法理解核算資料，因而工人也就沒有可能參加企業的管理工作。

第三節 社會主義核算的種類

在社會主義制度下其核算範圍是非常廣泛的。列寧曾教導我們說：“任何一件制成品，任何一斤糧食，都不應放在核算範圍之外，因為社會主義首先就是核算。”（注一）從這一含義更充分地說明了核算的重要性。它不僅包括每個企業和組織所進行的任何一項經濟業務，就是社會主義整個國民經濟的發展情況也應包括在核算範圍以內，以通過核算提供全國範圍內和個別企業中關於國民經濟計劃完成情況的指標。為了反映這些指標，需要應用三種經濟核算，即：業務核算、會計核算、統計核算共同來進行。現在我們研究一下每種核算的特

（注一） 摘自“統計工作通訊”，1954年第12期，第39頁。

点及其相互关系。

業務核算(業務技術核算)是一种反映个别經濟業務的方法。企業的經濟活动是由很多个别的具体業務組成的，这些个别業務日常变动非常頻繁，企業为了及时掌握各項業務活动情况，就必須在業務活动發生时，通过業務核算進行直接核算。例如，合同执行情况、工作定額遵守情况等。以便取得各項業務指标后，就可以及时來監督和領導業務工作。

为了反映所包括的各項業務，它应用着不同的量度單位：
①实物量度(件、公斤、打等)，
②劳动量度(工作日、工作小时等)和
③貨幣量度。在業務核算中并不偏重于其中某一种量度，在核算中究竟采用那些量度，須以該項業務特点为轉移。

業務核算和其他兩種核算不同，並沒有一定要以憑証办理業務手續的規定。借助于業務核算所取得的某些資料，有时并不編制憑証，而是以口述和電話等方式傳達的。对所取得資料只稍加某种方式的分类，因为它主要任务是反映經濟業務的活动情况。这样就要求核算在時間上要加速和及时，以保證企業工作人員有可能直接領導这些过程。

會計核算(會計或簿記)是在执行國民經濟計劃的各个部門中，用以反映和監督各种經營資金和經營过程的方法，它被应用于一切企業和組織中。利用會計核算可反映个别單位的經濟活动和監督計劃的完成。核算資料被彙总后也可用來檢查整个國民經濟計劃的完成情况。

會計核算在反映核算对象时，为了獲得足以說明各种不同量度的綜合指标，貨幣量度賦有特殊的意义，如計算各种商品物資以及固定資產总额等。但在核算中也应用着其他各种不同的量度，如实物量度、劳动量度。为了保證所反映的各項業務的真实性，必須以憑証作为反映每一項經濟業務的根据，

对任何缺少憑証的業務都不能反映在帳簿中。會計核算是利用着自己所特有的方法來整理所得到的資料，如帳戶、复式記帳、資產負債表等等。为了查明企業的財務成果和經常監督計劃完成的進度，會計核算就必須有系統地相互联系地反映企業的全部經濟活动。

統計核算(統計)是研究和監督大量的和个别典型的社会現象的方法。統計在社会主义經濟中具有重要意义。斯大林曾指出：“……沒有統計、核算是不可想像的。若沒有統計，則核算一步也不能前進”(注一)。因此，在整个國民經濟範圍內，在各个企業組織中都采用統計核算，以說明性質相同現象的規律，确定和考查这些現象發生变化的原因，并作为檢查國民經濟計劃完成情况的根据和編制國民經濟計劃的基礎。为了計算各种指标，它也采用着上述三种量度，每次所采用的量度，須以所研究对象的內容和統計所負擔的任务为轉移。統計核算为取得所研究的各种現象的指标，往往采用專門憑証——調查表、普查表等——和利用統計觀察和記錄的方式。但統計經常还是从業務、會計核算所共同使用的統一原始憑証中取得所需要的資料，同时也利用業務和會計核算的資料。对統計調查所取得的各種原始資料采用統計特有的方法加以整理，如平均數法、相對數法等。統計在研究大量現象的同时还应和个别示范法結合起來，借助于个别示范法可論述和傳播个人、小組和企業的先進經驗。因此，在統計中廣泛采用各種專題論述法。

以上三種核算，虽各有其特点和具有各種不同的方法，但它們的任务都是为了監督國民經濟計劃的執行。因此，在运

(注一) 斯大林全集，俄文版，第六卷第 214 頁。

用三种核算时不应各自孤立,而应密切配合与相互补充,只有这样,才能充分的反映出國民經濟计划的指标。要达到这个目的,必須对三种核算加以明确的分工,以使各种核算所提供的指标相互补充和避免重复劳动。对于三种核算的分工,应按着各种的特点來决定。例如,在商品購進过程中,业务核算担負着購進合同执行情况核算;統計核算担負着購進來源及商品类别構成情况的核算;會計核算担負着商品購進總額及貨款結算的核算。顯然的,三种核算虽然都是反映和監督購進计划的执行情况但还是有明确分工的。然而,三种核算并不是孤立的而是相互联系的,那就是三种核算使用着相同的原始憑証,从而保證了核算指标的一致性。同时,會計核算要借助于業務核算的指标來獲得商品的購進總額;統計核算要借助于會計核算的指标,來核对其商品的總額。这样,通过三种核算的互相配合,就求得了反映購進计划的完整指标体系,从而达到了監督購進计划的执行情况。

第四節 會計核算的任务

大家知道,社会主义核算的目的是監督计划的完成。因而,監督与反映企業计划的完成情况,也成为會計核算的主要任务之一。各企業在經營过程中所执行的计划,是整个國民經濟计划的組成部分,企業计划完成的好坏直接影响到整个國民經濟计划。因此,會計核算就应及时的提供数量和質量指标,反映计划完成情况,以便監督计划的执行。当發現有脱离计划偏差时,应及时分析、研究其原因,提出改進意見,以促進计划完成和超額完成。另一方面根据會計核算所提供的真实的可靠的指标,又可作为編制下期计划的依据。除此以外,會計核算还具有下述一些具体任务:

第一，保護社會主義財產。社會主義財產是社會主義制度的經濟基礎。保護社會主義財產，對於提高勞動人民的福利和鞏固國家的經濟力量，具有重大的作用。在我國憲法中第一百零一條規定：“中華人民共和國的公共財產神聖不可侵犯，愛護和保衛公共財產是每一個公民的義務。”會計核算必須發揮其對經濟活動的監督作用；保證社會主義財產不受損害；保衛我國人民在社會主義建設中的勝利果實。為了貫徹這一任務，會計核算對每一筆貨幣資金、材料物資的收入和支出要求有確實的根據，經常查明各項財產物資的實存數額和變動情況，對實物負責人所保管的財產物資予以嚴格的監督，防止浪費損失和貪污盜竊事件發生。

第二，貫徹和鞏固經濟核算制。經濟核算制是管理社會主義企業的基本方法。實行經濟核算制的企業，國家撥給一定數額的資金，使能獨立經營業務。在經濟核算制的實施下，企業應合理使用資金與加速資金的周轉，以便充分發揮資金的作用。同時，還應建立各項制度，對外訂定合同，按照計劃進行業務活動，以便完成或超額完成國家任務。在我國企業中推行經濟核算制是很重要的措施，會計核算應該幫助經濟核算制的推行，監督企業遵守各項制度，加強計劃管理，保證計劃的完成，正確的貫徹經濟核算制的要求，以促使經濟核算制的實行和鞏固。

第三，計算產品的成本。只有準確地知道產品的成本，才能正確地領導企業的工作，有效地降低成本。會計核算必須提供這些資料，以便正確的計算產品的成本，進一步發掘潛在力量，達到降低成本的目的是。

第四，貫徹節約制度。我國建設社會主義所需資金的來源，主要是依靠內部積累取得的，因而，就必須實行嚴格的節