

会计人员上岗必读

朱美璇 主编



杭州大学出版社

会计人员上岗必读

——

中国税务出版社

会计人员上岗必读

朱美璇 主编

杭州大学出版社

会计人员上岗必读

朱美璇 主编

杭州大学出版社出版、发行
(杭州天目山路34号)

杭州杭汇电脑部排版 浙江富阳印刷厂印刷
850×1168毫米 1/32 24.5印张 625千字
1990年4月第1版 1990年11月第2次印刷
印数: 104000-114000
书号: ISBN 7-81035-020-x/F·001
定 价: 9.50元

出版说明

中华人民共和国财政部决定：我国将从1991年1月1日起实行会计证制度。无会计证者，不得从事会计工作。所有单位（包括新建单位）均不得任用无会计证的人员担任会计工作。凡是任用无会计证的人员担任会计机构负责人、会计主管人员、会计出纳人员的单位，有关开户银行不予办理印鉴卡片留存的手续。

《会计人员上岗必读》就是根据上述决定的精神，为准备参加会计证考试的人员提供复习资料而编写的。它以会计人员上岗前必须具备的会计专业知识和技能为要求，以《中华人民共和国会计法》以及各行各业现行会计制度和有关经济法规为依据，参考有关资料，深入浅出、简明扼要地介绍会计入门知识，具有实用性、通俗性、针对性和综合性等特点。因此，对于已取得会计证的会计人员也具有参考价值。

本书由浙江省财会基础工作研究会组织编写，朱美璇同志担任主编；有关部分内容由郑志均、孙建国、周伟标、沈南生、戴宪民、周春牧、汤淮、郑肖亮、金德荣、李明等同志分头执笔编写；初稿经王九如、莫仁光、张永祺、何宇一、沈崇义、夏全生、樊延龄等同志分头审阅、修润后定稿。在编写过程中，得到浙江省财政厅、浙江财经学院以及有关单位的大力支持和协助，在此一并致谢。

目 录

政治经济学常识

一、政治经济学研究的对象	(1)
二、商品与货币	(5)
三、资本与剩余价值	(11)
四、资本积累	(19)
五、资本的循环和周转	(22)
六、资本主义生产的总过程	(30)
七、社会总资本的再生产和资本主义经济危机	(36)
八、社会主义初级阶段与经济体制改革	(44)
九、社会主义制度的生产资料所有制形式	(47)
十、社会主义物质利益关系与生产目的	(51)
十一、社会主义企业和企业管理	(54)
十二、社会主义的商品流通和货币流通	(57)
十三、社会主义制度下的国民收入分配	(60)
十四、社会主义制度下的按劳分配原则	(63)
十五、社会主义再生产	(64)
十六、社会主义国民经济管理	(66)
十七、社会主义国家对外经济关系	(68)

会计基础知识

一、总论	(69)
------------	--------

二、帐户	(74)
三、复式记帐	(80)
四、复式记帐的应用	(83)
五、会计凭证	(95)
六、帐簿	(99)
七、成本计算	(107)
八、财产清查	(110)
九、会计报表	(116)
十、会计处理程序	(121)
十一、会计工作的组织和管理	(128)

工业企业会计与财务

一、总论	(134)
二、货币资金和结算业务的管理与核算	(136)
三、工资的管理与核算	(142)
四、固定资产的管理与核算	(151)
五、材料的管理与核算	(164)
六、产品成本的核算	(177)
七、产成品、销售和利润的核算	(192)
八、借款和投资的管理与核算	(203)
九、专用基金和专用拨款的管理与核算	(210)
十、会计报表	(218)

商业企业会计与财务

一、商业会计概论	(229)
二、货币资金和结算业务的核算	(235)

三、商品流转核算概述	(239)
四、商品流转核算的一般方法	(240)
五、批发商品流转的特点与核算方法	(242)
六、批发商品购进的核算	(242)
七、批发商品销售的核算	(245)
八、批发商品销售成本的核算	(247)
九、零售商品流转的特点与核算方法	(250)
十、零售商品的进价金额核算	(258)
十一、农副产品收购的核算	(259)
十二、物料用品及包装物的核算	(264)
十三、低值易耗品的核算	(270)
十四、固定资产的核算	(272)
十五、国家资金、专用基金的核算	(281)
十六、商品流通费的核算	(282)
十七、税金、利润的核算	(287)
十八、商业会计报表	(283)
十九、饮食业原材料和销售的核算	(296)
二十、服务业收入和成本的核算	(300)
二十一、饮食服务业费用的核算	(305)
二十二、商业企业财务管理概论	(306)
二十三、商业企业财务的计划管理和日常管理	(308)
二十四、商业企业财务分析	(316)

预算会计与事业行政财务

一、预算会计的基本概念	(323)
二、预算会计的核算方法	(327)
三、总预算会计的概念和任务	(332)

四、预算收支的核算	(333)
五、周转金、往来款项的核算	(337)
六、预算外资金的核算	(339)
七、总预算会计报表	(341)
八、事业行政单位预算管理方式	(344)
九、全额预算单位资金的核算	(345)
十、固定资产和材料的核算	(362)
十一、预算外资金和应交预算收入的核算	(367)
十二、抵支收入和包干结余的核算	(371)
十三、差额预算单位的核算	(375)
十四、自收自支单位的核算	(378)
十五、其他经济业务的核算	(380)
十六、单位预算会计报表	(384)
十七、事业行政财务	(395)
附 件	
一、总预算会计科目表	(407)
二、单位预算会计科目表	(412)

基本建设会计与财务

一、建设单位会计概论	(417)
二、基本建设资金来源的核算	(422)
三、设备的核算	(426)
四、基本建设支出的核算	(430)
五、交付使用财产和基本建设资金冲转的核算	(436)
六、基建收入、基建投资包干结余和专用基金 的核算	(439)
七、建设单位会计报表	(442)

八、基本建设财务管理	(449)
九、竣工决算	(452)
十、施工企业会计概论	(454)
十一、施工企业固定资产的核算	(457)
十二、施工企业工资的核算	(466)
十三、施工企业材料的核算	(471)
十四、建筑安装工程成本的核算	(482)
十五、工程价款和财务成果的核算	(490)
十六、固定基金、流动基金及流动资金借款的核算	(494)
十七、专项资金的核算	(495)
十八、施工企业会计报表	(498)
十九、施工企业财务管理	(500)

交通运输企业会计与财务

一、交通运输企业财务管理概述	(505)
二、交通运输企业会计概述	(510)
三、固定资金的管理和核算	(516)
四、流动资金的管理和核算	(529)
五、运输成本的管理和核算	(546)
六、运输收入的管理和核算	(565)
七、盈利的管理和核算	(569)
八、专项资金的管理和核算	(579)
九、会计报表	(588)

农业企业会计与财务

一、概论	(598)
------------	-------

政治经济学常识

一、政治经济学研究的对象

(一) 政治经济学研究的对象

政治经济学是研究生产关系及其发展规律的科学。政治经济学研究的对象是生产关系。

(二) 物质资料的生产是政治经济学研究的出发点

物质资料的生产是指人们以一定形式结合起来，征服和改造自然，创造物质资料的过程。

物质资料的生产活动，是人类最基本的实践活动。人类要生存，就需要衣、食、住行等方面的物质生活资料。而人们要获得这些物质生活资料，就必须进行物质资料的生产。而且只有在物质资料生产发展的基础上，人类才有可能从事政治、文化、科学、艺术等其他方面的社会活动。因此，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，也是政治经济学研究的出发点。

(三) 物质资料生产的三个简单要素

人们要进行物质资料的生产，必须具备三个简单要素：人的劳动、劳动对象和劳动资料。

人的劳动是指人们运用自己的体力和脑力去改变自然物，使之适合自己需要的有目的的活动。人的体力和脑力的总和构成人的劳动力。人的劳动是生产的基本的要素，因为人是生产活动的主体，没有人的劳动，任何物质资料都生产不出来。

劳动对象是指人们把自己的劳动加在它上面的东西。种地用的种子，纺纱用的棉花，做家具用的木料。这些都是劳动对象。劳动对象包括两类：一类是原来就存在的自然物，如待采伐的原始森林，待开采的矿石等；另一类是经过人们劳动加工过的东西，通常称它为原材料，如织布用的棉纱，制造机器用的钢材等。劳动对象是进行物质资料生产不可缺少的因素。

劳动资料（亦称劳动手段）是指人们用来改造自然的一切物质条件。它是进行物质资料生产的重要因素。劳动资料包括：生产工具、生产用建筑物、土地、河流、道路等，其中主要是生产工具。

劳动对象和劳动资料的总和构成生产资料

上述三个要素结合在一起发生作用的过程，就是生产过程。

（四）生产方式

生产，表现为社会生产。因为人们只有联合起来，才能进行生产，才能战胜自然。社会生产是在一定的生产方式下进行的。

所谓生产方式，就是人们以某种生产资料所有制为基础结合起来进行物质资料生产的方式。生产方式包括两个不可分割的方面：生产力和生产关系。生产力是生产方式的物质内容。它所反映的是生产过程中人与自然界的关系；生产关系是生产方式的社会形式，它所反映的是生产过程中人与人之间的社会关系。可见，生产力和生产关系的统一构成生产方式。

生产力是人类征服和改造自然以获取物质资料的能力。它由劳动力和劳动资料构成¹。在生产力的构成因素中，人的因素是主体，它在生产力因素中起决定作用。因为不管多么先进的生产工具，都是靠人的劳动发明创造出来的，并且要靠人来加以使用。我们强调人的因素的重要性，并不是说物的因素就不重要了。在构成生产力的因素中，物质的因素，尤其是生产工具占有

¹ 另一种观点认为生产力由劳动力、劳动资料和劳动对象三个因素构成。

重要地位。生产力的变化和发展，总是首先从生产工具的变化和发展开始的。生产工具的每一次革新，都极大地推动生产力的向前发展。人类从事物质资料生产的能力的大小，可以由生产工具的先进程度反映出来。所以，生产工具的发展水平，是生产力发展水平的物质标志。

在生产力中，无论是人的因素或者是物的因素，总是同一定的科学技术的进步紧密联系着的。人的科学技术知识越丰富，劳动技能就越高，制造出来的生产工具也就越先进，生产力也就越发展。从这个意义上说，“生产力中包括科学”。因此，提高中华民族的科学文化水平，加强科学技术的研究、应用和推广，对加速我国社会主义现代化建设具有极为重要的意义。

生产关系就是人们在社会生产过程中结成的相互关系。作为政治经济学研究对象的生产关系，包括相互联系和相互影响的三个方面：（一）生产资料所有制形式；（二）各种不同社会集团在生产中的地位以及他们之间的相互关系，包括互相交换其活动或产品的关系；（三）产品分配形式。在生产关系的三个方面中，生产资料所有制是基础，它决定着人们在生产中的相互关系和产品分配关系，决定着生产关系的性质。而人们的相互关系和产品的分配关系，又对生产资料所有制起着巨大的反作用。

（五）研究生产关系必须联系生产力和上层建筑

生产力和生产关系、经济基础和上层建筑之间的矛盾，是人类社会的基本矛盾，也是推动人类社会向前发展的根本原因。

生产力的状况决定生产关系的性质。生产力是最革命、最活跃的因素，它总是处于不断发展变化之中。而生产力的发展变化，必然会引起生产关系的变革，使之与生产力的状况相适应。同时，生产关系对生产力也有巨大的反作用。当生产关系适应生产力发展的要求时，就推动生产力的发展；反之，就会阻碍生产力的发展。这种生产力决定生产关系，生产关系反作用于生产力的辩证关系说明，生产关系一定要适合生产力性质是一个客观规

律。生产关系的发展与上层建筑也有密切的联系。一个社会占统治地位的生产关系的总和，构成该社会的经济基础。上层建筑就是建立在经济基础之上的政治法律制度和社会意识形态。在经济基础和上层建筑相互关系中，经济基础决定上层建筑；而上层建筑对经济基础又具有巨大的反作用。生产力和生产关系、经济基础和上层建筑的矛盾，实际上是生产力、生产关系、上层建筑这三个方面的关系。而生产关系则是联结生产力和上层建筑的中间环节，三者是联系在一起的。变革生产关系是生产力发展的必然结果。而一种新的生产关系的确立，又有赖于作为上层建筑的国家政权的帮助。由于生产关系的产生、发展和变革与生产力和上层建筑之间有着密切的关系，所以，政治经济学必须联系生产力和上层建筑来研究生产关系，这样才能正确地判断和变革生产关

(六) 政治经济学的根本任务是揭示经济规律

我们研究生产关系的目的是，就是要揭示生产关系发展的规律，即经济规律。

什么是经济规律？经济规律就是经济运动过程中经济现象之间内在的、本质的、必然的联系。它表示经济运动的必然趋势。

经济规律是客观的，不以人的意志为转移的。它是在一定经济条件的基础上产生，并随着这一经济条件的消失而退出历史舞台。例如，剩余价值规律，就是在生产资料资本主义私有制这一经济条件的基础上产生并发生作用的；随着生产资料社会主义公有制的建立，它因失去了赖以存在的资本主义私有制这一经济条件而退出了历史舞台。人们是不能凭主观意志去创造或取消经济规律的。

经济规律具有不以人的意志为转移的客观性质。但这并不是说，人们在经济规律面前就无能为力了。人们是能够发现、认识和利用经济规律来为发展社会经济服务的。我们既要尊重经济规律的客观性，按照经济规律办事；又要充分发挥人的主观能动

性，认识和利用经济规律，来实现预期的目标。

二、商品与货币

(一) 商品是用来交换的劳动产品

什么是商品？作为商品，它首先必须是劳动产品，不是劳动产品的物品不能成为商品。但是，劳动产品要能成为商品，还必须经过交换。比如说，同样是农民生产的粮食，为什么有的我们称它为“商品粮”，有的则不然？关键就在于这些粮食是用于自己消费还是经过交换供他人消费的。如果农民生产的粮食是供自己食用，就不是商品；如果通过交换供他人消费，就成了商品。因此，商品是用来交换的劳动产品。

(二) 商品的两因素：使用价值和价值

商品之所以能够用来交换，就是因为它能够满足人们的某种需要。如粮食可以充饥，衣服可以御寒等等。这种商品的有用性，就是商品的使用价值。使用价值是商品的自然属性。它不反映生产关系。各种商品的自然属性不同，它们的使用价值也不同。如食品、衣服可以满足人们的物质生活的需要；书籍、电视机可以满足人们精神生活的需要；机器、原材料可以满足人们生产上的需要。有的商品有多方面的自然属性，从而有多方面的使用价值。如石油：既可以用作燃料，又可提炼多种化工产品。在任何社会里，无论是商品或是一般劳动产品，都具有使用价值。一切社会财富总是由各种各样的使用价值组成。所以，使用价值是构成社会财富的物质内容。

作为商品，不但有使用价值，而且还要有与其他商品相交换的属性，即还要有交换价值。什么是交换价值？交换价值首先表现为一种使用价值同另一种使用价值相交换的量的比例。比如一担米换十尺布，十尺布就是一担米的交换价值。一种产品，如果

不具有使用价值，就不会有人同它交换。因此，使用价值又是交换价值的物质承担者。

不同的商品，具有不同的使用价值，为什么能够按照一定比例进行交换？这是因为商品之间存在着一种质上相同、可以进行量上比较的东西。这种同质的东西，就是生产多种商品时都花费了一定量的人类劳动。这种凝结在商品中的一般人类劳动就是商品的价值。一担米可以换十尺布，是因为生产一担米和生产十尺布耗费的劳动是等量的，具有等量价值。所以，价值是交换价值的基础，交换价值是价值的表现形式。

商品按价值进行交换，实际是商品生产者互相交换其劳动。所以，价值是商品的社会属性，是商品所特有的本质属性，它体现商品生产者之间的社会生产关系。

(三) 生产商品的劳动二重性：具体劳动和抽象劳动

商品是经过人的劳动生产出来的产品。生产商品的劳动具有二重性。劳动二重性就是具体劳动和抽象劳动。

商品是多种多样的，生产商品的劳动也是多种多样的。要生产某种特定的商品，就必须从事某种特定形式的劳动。比如农民生产粮食和木匠做桌子的劳动的具体形式是不相同的。这种不同表现为他们有着不同的目的，使用不同的劳动手段，采用不同的操作方法，加工不同的劳动对象，生产出不同的产品。不同种类的商品，体现着不同形式的劳动。粮食体现着农民的劳动，桌子体现着木匠的劳动。这种在特定的具体形式下进行的劳动，就是具体劳动。具体劳动创造使用价值。千差万别的具体劳动，创造出各种不同使用价值的产品，满足人类的各种不同的需要。因此，它是人类生存和发展的永恒条件，它体现着人和自然的关系。

具体劳动有着不同的质，无法进行比较。但它所生产出来的各种各样的商品，都可以互相比较和交换，它是由于不同使用价值之间存在着共同的东西，即价值。这表明，生产不同使用价值

的具体劳动之间也隐藏着一种共同的东西，这就是人类劳动力的消耗。这种撇开特定的具体形式的一般人类劳动，就是抽象劳动。抽象劳动形成商品的价值，是价值的实体。它体现着商品生产者之间的社会生产关系，属于历史范畴。

具体劳动和抽象劳动不是两个劳动过程，而是同一劳动过程的两重属性。

由此可见，商品的两因素是由生产商品的劳动二重性决定的。具体劳动创造商品的使用价值，抽象劳动形成商品的价值。

(四) 商品的价值量

商品的价值是劳动创造的，因而商品的价值是由生产商品所耗费的劳动量决定的。计算劳动量的尺度是劳动时间，因此，商品价值量的大小用生产商品所耗费的劳动时间长短来衡量。但是，由于各个商品生产者生产条件和技术水平上的差别，他们在同一商品上所耗费的劳动时间各不相同。各个商品生产者各自耗费在同一商品上的劳动时间，叫做个别劳动时间。商品的价值量不是由个别劳动时间决定的，而是由生产该商品的社会必要劳动时间决定的。社会必要劳动时间是指在现有的社会正常的生产条件下，在社会平均的劳动熟练程度和劳动强度下生产某种使用价值所需要的劳动时间。生产商品所需要的社会必要劳动时间越长，商品的价值量也就越大；反之就越小。因此，商品的价值量和生产商品所耗费的劳动时间成正比。

(五) 劳动生产率与商品价值量的关系

决定商品价值量的社会必要劳动时间，不是固定不变的，它随着劳动生产率的变化而变化。

劳动生产率是指劳动者生产某种商品的效率。一般用单位时间内生产的商品数量来表示。劳动生产率越高，同一劳动在同一时间内生产的商品数量就越多，单位商品所包含的社会必要劳动时间就越少，从而单位商品的价值量也就越小；反之，劳动生产率越低，同一劳动在同一时间内生产的商品数量就越少，单位商