



浙江省手工業生產合作社聯合社籌備委員會編

手工业生产合作社 怎样进行会计核算

浙江人民出版社

PDG

編 者 的 話

在手工業合作化運動迅速發展的情況下，配備和培養手工業會計人員，做好會計核算工作，以更好地經營和發展手工業生產，鞏固和提高手工業生產合作社，已成為當前迫切需要解決的重要問題了。

目前，本省手工業生產合作社的會計人員，多數來自農村，業務和文化水平都不很高，特別是一些初做會計工作的人員，要在短時期內搞好會計核算工作，確有一定的困難。中華全國手工業生產社聯合總社籌委會頒布的“手工業生產合作社會計制度”，雖然對會計人員有很大幫助，但是由於內容比較原則，還難以切實地幫助會計人員解決會計核算中的具體問題。為此，我會特總結了本省各地進行會計核算工作的經驗，以“手工業生產合作社會計制度”為中心，比較通俗地具體講解了手工業生產合作社的會計核算工作，作為全省手工業生產合作社會計人員的業務用書。由於這本書的內容多為實際經驗的綜合，在理論方面的敘述較差，又因編寫時間比較倉促，限於編者的水平，書中一定還會有不少缺點，甚至錯誤的地方，希望讀者多多指正，以便再版時補充修正。

一九五六年六月

目 錄

第一章 會計核算的重要性的任務	(1)
第一節 會計核算的重要性	(1)
第二節 會計核算的任務	(2)
第二章 借貸記帳法	(5)
第一節 記帳的方法	(5)
第二節 借貸記帳法	(6)
第三節 資產、負債帳戶的記帳規律	(10)
第四節 損益帳戶的記帳方法	(12)
第五節 損益和資產、負債記帳的借貸規律	(13)
第三章 會計科目憑証及帳簿	(16)
第一節 記帳要應用會計科目、憑証和帳簿	(16)
第二節 會計科目	(16)
第三節 會計憑証	(28)
第四節 會計帳簿	(32)
第五節 記帳的順序及會計科目、憑証、帳簿的應用	(36)
第六節 帳目記錯的更正方法	(46)
第四章 固定資產的核算	(50)
第一節 什麼是固定資產	(50)
第二節 固定資產收進時的核算	(50)
第三節 固定資產折舊的核算	(53)
第四節 固定資產修理的核算	(56)
第五節 固定資產清理的核算	(57)

第五章 低值及易耗品的核算.....	(60)
第一節 什么是低值及易耗品.....	(60)
第二節 低值及易耗品購進和使用的核算.....	(60)
第三節 低值及易耗品清理的核算.....	(62)
第六章 材料的核算	(65)
第一節 材料核算的目的.....	(65)
第二節 材料收進的核算.....	(65)
第三節 材料領用的核算.....	(67)
第七章 工作人員工資的核算.....	(73)
第一節 工資核算的目的.....	(73)
第二節 工資的內容和分類.....	(73)
第三節 工資的計算方法.....	(75)
第四節 工資的核算.....	(77)
第八章 生產成本的核算.....	(81)
第一節 什么是生產成本.....	(81)
第二節 生產成本的內容和分類.....	(81)
第三節 生產成本的計算方法.....	(84)
第四節 在產品成本明細帳.....	(88)
第五節 產品成本的結算和成本計算表.....	(101)
第六節 自制半成品的核算.....	(107)
第七節 關於發原料收成品分散生產的核算.....	(109)
第九章 產成品及商品銷售的核算.....	(115)
第一節 什么是產成品及商品.....	(115)
第二節 產成品及商品入庫的核算.....	(115)
第三節 產成品及商品銷售的核算.....	(118)
第四節 門市部商品的核算.....	(121)
第十章 其他生產業務的核算.....	(124)

第一節	其他生產業務的內容	(124)
第二節	代制加工業務的核算	(124)
第三節	修理裝配業務的核算	(127)
第四節	勞務服務業務的核算	(129)
第五節	非工業經營業務的核算	(130)
第十一章	帳目的結算和公布	(133)
第一節	為什麼要結算帳目	(133)
第二節	結算各帳戶餘額	(133)
第三節	盤點實物帳戶，調整帳面餘額	(138)
第四節	編制各項會計報表	(140)
第五節	帳簿的結總和結束	(147)
第六節	年終盈餘及分配的核算	(151)
第七節	怎樣對社員公布帳目	(152)
第十二章	生產社的財務管理制度	(157)
第一節	生產社要建立哪些財務管理制度	(157)
第二節	主管會計人員的權利、責任和工作範圍	(160)
附：	記帳實例	(163)

第一章 會計核算的重要性和任務

第一節 會計核算的重要性

什么是手工業生產合作社的會計核算？簡單地講，手工業生產合作社（以下簡稱生產社）的會計核算就是用來反映生產社的資金來源和它的使用情況，反映生產社的經營過程，用於改善經營管理的一種方法。譬如說，生產社進行生產，購買原料，發放工資，銷售產品，會計員隨時將業務收付事項記錄下來，加以計算，定期總結，就可以知道做了多少業務，有了多少盈餘，生產資金起了哪些變化等情況。這樣，就可以找出生產社經營管理上的缺點，研究改進生產，以便鞏固和提高生產社。所以會計核算是办好生產社不可缺少的重要工作。

此外，生產社會計核算之所以重要，還有以下幾點道理：

（一）生產社和个体戶不同，手工業者在沒有組織起來以前，是一家一戶進行生產的，所需要的資金和財務收支不多，依靠記憶也可以進行核算；但組織起來以後，社員繳納股金入社，共同生產，統一經營，業務收支繁複，不象个体戶那樣簡單，就非要有正確的會計核算不可。

（二）生產社是社員的集體經濟組織，社里的每一筆財務收支都直接或間接關係到社員的切身利益。生產社進行會計核算，及時向社員公布帳目，對開展民主管理，办好生產社具有重要意義。

（三）生產社要計算生產成本，實行計劃管理，逐步推行經濟核算制，必須有正確的會計核算，才能創造條件求得貫徹。所以，無論

从哪一方面看，會計核算都是鞏固和提高生產社的必要条件。

有人問：獨立勞動者開店鋪，不用會計，沒有用什么會計核算，为什么業務也搞得不錯呢？我們說，獨立勞動者開店鋪，虽然不用會計，但會計核算工作仍然是少不了的。譬如獨立勞動者平常筹划資金，記簡單的日記帳，這就是最簡單的會計核算工作；所謂業務搞得不錯，这也主要是从表面上得到的結論——看到有利潤就認為不錯，实际上也不一定沒有貪污浪費等問題存在，只是沒有發現出來罷了。此外，象这样用簡單的會計核算來管理業務，要有一定的条件，即是業務較小，企業的性質屬於獨立勞動者企業或私人店鋪；而組織起來的合作社就不同了。因为生產社是社員們的集体經濟組織，必須实行民主管理，社里的事情要大家商量決定，不能象私人店鋪一样，可以由一个人來独斷独行。所以，生產社必須建立和健全财务會計制度，实行會計核算；否則就有可能發生貪污浪費等事故，以致嚴重影响到生產社的鞏固和發展。

第二節 會計核算的任務

按照生產社業務經營的要求和特點，會計核算的任務主要有以下几點：

（一）嚴密保護生產社的財產。生產社的公共財產是社員羣眾的勞動果實，是發展生產的物質基礎。因此，生產社就要求通过會計核算，对資金收付实行監督；在發生財務收支的時候，經過嚴格的憑証審查，該付的就付，不該付的就不付，避免貪污浪費現象的發生，这样，生產社的財產也就得到了保障。

（二）及時記載財產增減变化的情況。記載財產增減变化的情況，是做好會計核算工作的先決条件。有了正確而及時的記錄資料，才能對生產社資金增減变化情況進行核算。如計算生產社生產成本和

盈虧情况等，都是首先通过記錄工作而核算出來的。

(三) 正確計算產品成本。計算產品成本的目的，是在于了解各種生產費用的支出情況，分析研究各項成本的因素，以便找出減少浪費、降低成本的辦法。但是由于手工業生產行業複雜，生產方法又不相同，目前在成本計算工作方面還存在有一定的困難。因此，計算產品成本，在当前會計核算中占有着更重要的地位。

(四) 反映生產社的計劃，并監督計劃的執行。生產社的計劃，是生產社搞好生產的具體目標。計劃的編制和執行，都需要通過會計核算資料作參攷和進行監督。如編制生產計劃，要用會計核算資料作參考；要了解完成計劃的進度，又要有會計核算的資料，才能進行分析研究。因此，為了保證完成計劃，會計核算就必須及時反映和監督計劃的完成情況。

(五) 貫徹執行經濟核算制。經濟核算制是社會主義管理企業的一種方法，即是以最少的人力、物力，來完成本單位的計劃任務。它和俗語所說的“精打細算”，道理是一樣的。但是，精打細算不是憑空可以做到的，必須有及時的核算資料，即是要反映計劃的執行情況的資料，才能進行細算。這些資料，都得依靠會計核算出來。

以上五點，是會計核算的主要任務。但是，核算任務的提出，是按照生產社的生產業務需要而確定的。在執行這些任務的時候，可以一步一步地去做。譬如開始可以及時記載財產增減變化，嚴密保護生產社的財產，然後逐步地正確計算產品成本，反映生產社的計劃執行情況，以達到貫徹實行經濟核算制的目的。

為了保證核算任務的完成，會計核算還應當達到以下幾點要求：

(一) 核算要及時。為了了解生產社的財務狀況，研究改進生產社的財務工作，就必須及時地記載帳目，并且及時地編制財務報表。只有這樣，才能使會計核算發揮應有的作用。

(二)核算应具备真实性和完备性。核算工作僅僅做到及時还不够，还必須做到确实可靠。一定要有全面而可靠的會計核算資料，提供生產社進行分析研究，才能改進經營管理。

(三)核算应清晰易懂。生產社的會計核算，必須使每个社員都能够了解，不使大家感到深奥、繁复和难于理解。如公布帳目，一定要做到明白、通俗，讓大家一看便懂，这样，大家才能提出問題，改正缺點，真正發揮财务工作中的民主監督作用。

第二章 借貸記帳法

第一節 記帳的方法

为什么要記帳？記帳就是要將生產社的生產業務活動，財產增減的變化，用帳簿及時記錄下來，加以計算、整理和總結。記帳工作是否正確可靠，关系到會計核算的工作質量。因此記帳方法也是會計核算的一個重要問題。我國通行的記帳方法有兩種，一種是收付記帳法；一種是借貸記帳法。

收付記帳法，是舊式商店所使用的方法。它是以現金為主體的收付記法。收進現金叫“收”，付出現金叫“付”。例如：收入某社員繳入股金現款10元，付出買材料現款2元，記帳如下：

帳簿的左邊	帳簿的右邊
收到某社員股金 10元	付買材料 2元

這種記帳方法，在業務簡單的商店里使用較為合適。如果遇到業務複雜，特別是實物收付，或虛收虛付的時候，這種記帳方法就不能夠適應需要。例如生產社向供銷社賒購材料1000元，記載這一筆帳的時候就要設一假想：即拿進的1000元材料，如以現金購進，要虛付現金1000元；但是實際上沒有付出現金，而是向供銷社賒來的，因此，又要虛收供銷社1000元。這樣，記起帳來就很麻煩。

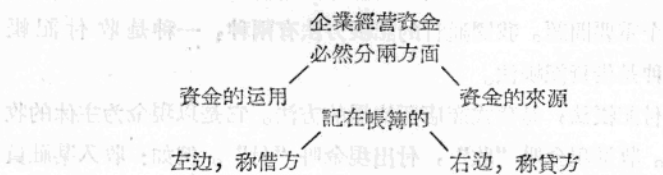
在生產社里，材料投入生產，產品制造出來，多數不是以現金收付，記帳用收付記帳法就更加麻煩。而且，生產社又要計算產品的成本，要反映計劃的執行情況，這就不是收付記帳法所能够擔負的。因

此，手工業生產社不適用收付記帳法，而必須採用借貸記帳法來記帳。

第二節 借貸記帳法

借貸記帳法，是現在記帳中比較科學的方法。

(一) 什么叫借貸記帳法？借貸記帳法是把企業的經營資金分為資金的運用和資金的來源這兩個方面，在帳簿上進行記錄的方法。這樣才能看出資金的來龍去脈，全面反映資金情況。同時為了記帳的便利，記帳的符號也是有一定的規定。例如生產設備是資金的運用，社員繳納的股金是資金的來源。資金的運用，記在帳簿的左邊，稱借方；資金的來源，記在帳簿的右邊，稱貸方。



(二) 資金來源和資金運用的內容。記帳的時候，如果只記載資金的來源和資金的運用兩方面，而沒有具體內容，那麼要了解企業財產的詳細情況還是不可能的。例如資金的運用有固定資產，有銀行存款，有暫記付款等項目。就需要分別記載下來，才能了解詳細情況。現在將資金來源和資金運用的內容分別說明如下：

一、資金的來源，會計學上叫“負債”。具體項目內容舉例如下：

- (1) 基金——股金，即社員所繳納的股金；
- (2) 基金——基本基金，即公積金，如社員繳納的入社費等；
- (3) 短期借款，如銀行借款和吸收社員存款等；
- (4) 預收暫收款，如預收加工費，預收貨款等；
- (5) 應付款項，即生產社對外欠款，如採購材料款、應付勞動

分紅、应付税金等。

二、資金的运用，會計学上叫“資產”。具体項目內容举例如下：

- (1) 銀行存款，即生產社資金放在銀行里的部分；
- (2) 現金，放在生產社里的現款；
- (3) 材料，即准备生產用的材料；
- (4) 低值及易耗品，准备日常使用的用具，如玻璃板、熱水瓶等；
- (5) 預付暫付款，如采購材料及社員職工借款等。

帳簿上記載了以上这些具体的項目內容，企業的資金运用和資金來源，使人看了就会一目了然。这些項目內容，會計学上叫“會計科目”。

(三) 資產負債增減变化和平衡的關係。以上講到企業的經營資金在記入帳簿的時候，要記兩方面，即一面是資金的运用，又叫資產；另一面是資金的來源，又叫負債。現作進一步的研究，就是，在經營企業中，不但經營資金記帳應該这样記，对于企業的每一筆業務交易，都要根据这个道理用同样的方法来記帳。因为每筆業務交易的發生，都要影响企業經營、資金运用和資金來源（即資產、負債）的增減变化：一方面增加或減少了什么，另一方面也会增加或減少了什么；并且双方變動的數字都是相等的。

例如：生產社社員入社繳納現金100元作为股金的一筆業務，記入合作社帳簿的時候，一方面是生產社現金存款發生了增加100元的变化；另一方面，对生產社的基金——股金也發生了增加100元的变化；現金增加是資產增加，社員股金增加是負債增加，双方变化的數字都是100元，即資產增加100元，負債也增加100元，資產和負債的增減变化相等。

又如：生產社拿現金50元存入銀行，在這一筆業務中，生產社現金發生了減少50元的變化，銀行存款發生了增加50元的變化；生產社現金的減少是資產的減少，銀行存款的增加是資產的增加，雙方變化數字都是50元，這也就是資產——銀行存款增加50元，資產——現金減少50元，資產和負債的增減變化相等。

以上兩個例子，前例是資產、負債雙方發生增減變化，後例是資產方面發生增減變化。前一例和後一例變化雖然不同，但道理是一樣的。如後一例生產社原有經營資金100元，即資產100元等於負債100元。現在銀行存款和現金發生了50元的增減變化，都屬於資產的增減變化，這樣，影響到原有資產、負債為：

資產100元 + 50元 - 50元 = 負債100元

這筆業務影響資產、負債發生的變化雖只一方面，但生產社經營資金的資產、負債兩個方面仍然相等。

由此可見，企業發生每一筆業務交易，都要影響到資產、負債的增減變化，不是資產的增加或資產的減少，就是負債的增加或負債的減少，並且雙方變動數字始終相等。

（四）帳戶的設立和借貸記帳的關係。企業經營的資金，隨着業務交易的不斷發生，資產負債也不斷地發生增減變化。為了把這些業務交易事項記錄得條理有條，清晰易懂，就必須按會計科目的性質，設立帳戶，加以記載。

什麼是帳戶？帳戶的形式是按照資產負債表的結構形式擬定的，即生產社為了反映資金的運用和資金的來源的情況，把資金的運用寫在表式的左方，即借方；把資金的來源寫在表式的右方，即貸方。並且為了簡便起見，按照帳戶形式的特點，把它畫成一個丁字形來代替帳戶（通常總分類帳形式，都簡寫成丁字形來替代）。如圖：

借 方	貸 方
左方記資金的运用	右方記資金的來源

帳戶的種類。根據帳戶的性質，可分為資產帳戶、負債帳戶、損益帳戶三種。記帳的方法，是按照不同的性質，採用不同的記法的。現在先將資產帳戶和負債帳戶的記帳方法說明於后：

一、資產帳戶的記法。凡是記載資產性質或是資金運用性質的帳戶，稱資產帳戶，如現金、材料、預付暫付款等。資產的增加，記在資產帳戶的借方；資產的減少，記在資產帳戶的貸方。如圖：

借 方	資 產 帳 戶	貸 方
增（+）		減（-）

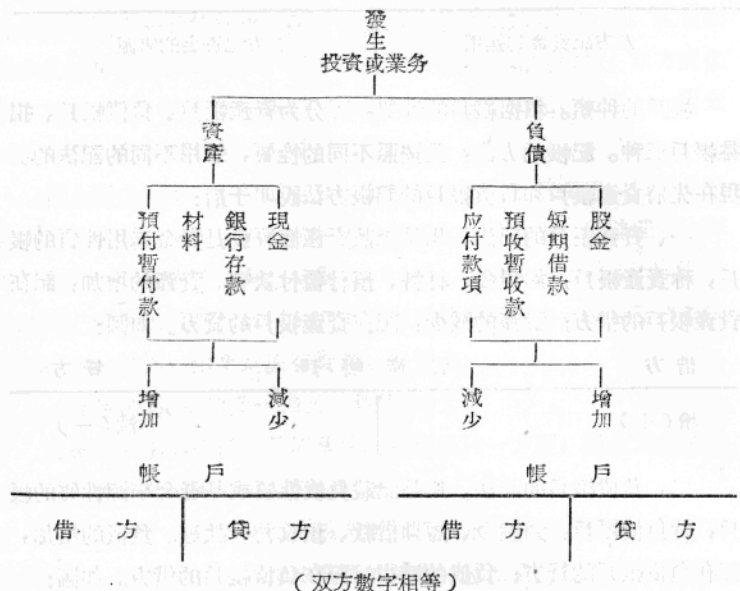
二、負債帳戶的記法。凡是記載負債性質或是資金來源性質的帳戶，稱負債帳戶，如股金、短期借款、預收暫收款等。負債的增加，記在負債帳戶的貸方；負債的減少，記在負債帳戶的借方。如圖：

借 方	負 債 帳 戶	貸 方
減（-）		增（+）

從兩種帳戶記法的對比中，我們可以知道，資產帳戶的記法和負債帳戶的記法是恰恰相反的：資產帳戶發生資產的增加記在借方，負債帳戶發生負債的增加則記在貸方；同樣，資產的減少記在資產帳戶的貸方，而負債的減少却記在負債帳戶的借方。

由此，我們還可以知道，每一筆業務交易的發生，記帳的時候必然要影響到企業的資產、負債的增減變化，不是影響到這一方面資產或負債的增減，就是影響另一方面資產或負債的增減，而且雙方增減變化數字一定相等。借貸記帳法，就是按照這個道理，進行記帳的。

現將借貸記賬法作圖說明如下：



第三節 資產、負債帳戶的記帳規律

讀了以上所講的借貸記帳法的內容，對於生產社帳簿的使用，我們已經有了初步的概念。但是，生產社業務繁復，業務性質各不相同，應記帳戶借方或貸方，它的方法就更加複雜。因此，在着手記帳的時候，還要弄清發生業務交易影響生產社資產、負債的增減變化的規律（即普通所說的借貸規律），才能記帳。現在把資產、負債帳戶借貸記帳的規律說明如下：

(一) 資產增加，資產減少。如生產社以現金10元存入銀行，影響到現金和銀行存款兩個帳戶發生增減變化，即銀行存款增加，是資產帳戶的增加，應當記在借方；現金減少，是資產帳戶的減少，應當

記在資產帳戶的貸方。帳式如下：

借 方	銀行存款（資產帳戶）	貸 方
資產增加	10元	

借 方	現 金（資產帳戶）	貸 方
	資產減少	10元

（二）負債增加，負債減少。如生產社增股某社員以存款20元轉作股金，這就影響到短期借款和基金——股金兩個帳戶發生增減變化；即短期借款——社員存款的減少，是負債的減少，應當記在借方；基金——股金的增加，是負債的增加，應當記在貸方。帳式如下：

借 方	短期借款——社員存款（負債帳戶）	貸 方
負債減少	20元	

借 方	基金——股金（負債帳戶）	貸 方
	負債增加	20元

（三）資產增加，負債增加。如生產社預收供銷合作社推銷產品貨款200元，這筆業務交易影響到生產社銀行存款增加和預收暫收款的增加。銀行存款增加，是資產帳戶的增加，應記在借方；預收暫收款增加，是負債帳戶的增加，應記在貸方。帳式如下：

借方	銀行存款（資產帳戶）	貸方	借方	預收暫收款（負債帳戶）	貸方
資產增加	200元			負債增加	200元

（四）負債減少，資產減少。如生產社拿銀行支票退還社員存款

50元，这就影响到銀行存款的減少和短期借款（社員存款）的減少：銀行存款系資產帳戶，減少應記在貸方；短期借款系負債帳戶，減少應記在借方。帳式如下：

借方 銀行存款(資產帳戶)貸方		借方 短期借款(負債帳戶)貸方	
	資產減少 50元	負債減少 50元	

綜合以上几點，資產、負債的記帳規律如下：

記在借方	記在貸方
(一) 資產增加	資產減少
(二) 負債減少	負債增加
(三) 資產增加	負債增加
(四) 負債減少	資產減少

第四節 損益帳戶的記帳方法

上面所講的是生產社資產、負債帳戶發生增減變化的記帳方法。但是，生產社經營業務中除了資產、負債發生變化以外，還要發生費用支出和收入收益等變化。例如生產社替人代制了一批鐵耙，收到一些手續費，這是生產社的收益；又如生產社出售產品，付出一些運費，這是生產社的費用開支，也是損失。

生產社經營業務很繁，所發生的收益和損失同樣也很繁。要記清楚帳目，就要根據損失和收益的性質，分成几个會計科目來記帳。現舉五个會計科目為例加以說明：

(一) 本年損益——自制產品及商品銷售損益——銷貨收入，如出售產品收入；

(二) 本年損益——自制產品及商品銷售損益——銷售費用，如出售產品支付的運費等支出；