



会

计

学

学

吕志松 编
青海人民出版社

前 言

随着全党工作着重点转移到社会主义现代化建设上来以后，经济工作越来越显得重要。会计是管理经济的一个重要工具，不但专业会计人员需要掌握会计知识，就是领导经济工作的干部和在经济部门工作的人员，都要掌握一定的会计知识，才能做好工作，完成党和国家交给的任务。

这本小册子，就是为了适应当前经济部门领导干部和在经济部门工作的同志，以及农村人民公社的干部和社、队财会人员，了解会计的内容，初步掌握会计知识的需要而写的。这是一本会计的入门书，因而在编写时尽量做到言简意赅，通俗易懂，使初次接触会计工作的人员易于领会。看完本书将给读者提供一定的会计基础知识，为做好工作和进一步掌握专业会计知识打下基础。

本书在写作中，曾得到青海省财经学校胡正光老师和省建委马震焯同志的指教和帮助，特在此表示感谢。

由于作者水平有限，错误之处，望读者批评指正。

作 者

一九八一年五月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展.....	(1)
第二节 会计的概念.....	(2)
第三节 会计核算的内容.....	(4)
第四节 会计核算的任务与方法.....	(7)
第二章 帐户与复式记帐	(10)
第一节 资金平衡表.....	(10)
第二节 帐户.....	(14)
第三节 复式记帐.....	(27)
第三章 记帐方法	(29)
第一节 增减记帐法.....	(29)
第二节 借贷记帐法.....	(30)
第三节 钱、物收付记帐法.....	(34)
第四章 会计凭证	(36)
第一节 会计凭证的种类和填制.....	(36)
第二节 会计凭证的审核、整理和保管.....	(43)
第五章 帐簿和记帐	(45)
第一节 帐簿的种类.....	(45)
第二节 记帐程序和要求.....	(47)
第六章 主要经济业务的核算和成本计算	(52)
第一节 材料采购的核算.....	(52)
第二节 产品生产的核算.....	(55)

第三节	产品销售的核算	(61)
第四节	财务成果的核算	(64)
第七章	会计报表	(68)
第一节	会计报表的意义、作用及编制要求	(68)
第二节	会计报表的种类和内容	(69)
第八章	会计分析和检查	(76)
第一节	会计分析和检查的意义	(76)
第二节	会计分析的种类和方法	(77)
第三节	会计检查的种类和方法	(81)
第九章	会计工作的组织	(82)
第一节	会计机构的设置	(82)
第二节	会计人员的职权	(83)
第三节	会计制度的制定	(84)

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

会计也叫簿记，它是用货币形式系统地反映和监督经济过程的一种方法。它是社会生产发展到一定阶段的产物。会计按早期概念，就是算帐。据马克思考察，在印度太古的共同体里，农业上已经有了记帐员，“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。（马克思：《资本论》第一卷，人民出版社，1975年版，第396页）在我国，据史书记载，远在周代就设立专门官职，掌管皇朝的财物赋税，进行“月计岁会”。会计的名称就是这样来的。

十三世纪，意大利贷金业者，把借入的钱记入“借主帐户”，把放出的钱记入“贷主帐户”，这就是单式的借贷记帐法。一八三〇年，美国庄士提出“资产=资产所有权”的平衡公式，并规定记帐时，凡等式左边以借为增加，贷为减少；等式右边以贷为增加，借为减少。有借必有贷，借贷必相等。形成了复式借贷记帐法。

我国解放前，会计有所谓“中式簿记”和“西式簿记”两种。从国外输入的“西式簿记”只为一部分大企业所采用，多数中小企业一直沿用“中式簿记”。

解放以后，会计几经改革。目前，工、商企业是“借贷记帐法”和“增减记帐法”同时并存，预算单位是“资金收

付记帐法”；银行系统是“现金收付记帐法”；农业生产队采用“钱物收付记帐法”等等。当前是多种记帐法并存，会计理论和会计技术在发展中。

第二节 会计的概念

会计就是以货币为计量单位，总括反映和监督经济活动过程及其成果的一种管理经济的工具。

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。为了发展生产，人们就需要对生产进行管理。而通过观察、计量、登记和计算，取得必要的核算资料，借以了解和控制生产过程，考核经济活动的成果，从而促进生产。这种管理包含着会计的内容。

随着生产的发展，会计学逐渐发展成三个门类，即：会计核算、会计分析和会计检查。

核算是运用货币形式，通过记帐，算帐和报帐等手段，系统地、连续地反映和监督企业的经营活动、财务收支及其成果的一种方法。

会计分析是通过核算资料，研究和分析计划和预算完成好坏的原因，进一步改进经营管理的一种方法。

会计检查是查明会计核算资料是否正确可靠，记载的经济业务是否合理合法，借以贯彻政策、法令、制度，维护财经纪律的一种方法。

这三个门类，以会计核算为基础。会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查是会计核算的必要补充。本书主要讲会计核算。

人们为了获得生活所需要的各种物质资料，就要不断地

生产，并按照一定的生产方式进行分配、交换和消费。这些活动过程叫做社会再生产过程（简称经济过程）。

对经济过程，通过观察、计量、登记、计算、综合、检查和分析的方法，用最少的消耗取得最大的经济效果，称为经济核算。经济核算是管理企业（农村生产单位）生产经营活动的根本原则，是一种管理要求。就是通过对生产资料、生产消耗和生产成果的记录、计算、对比，达到以较少的劳动消耗和占用，取得较多的生产成果的目的，它要解决的是提高经济效果的问题。

经济核算的内容包括：业务核算、统计核算和会计核算。

业务核算是对企业个别经济业务进行考核的一种方法。如掌握生产进度，考核人员出勤情况，设备完好程度及数量等等，它多采用实物量度和劳动量度。

统计核算是通过对大量的和典型的经济现象统计资料，摸索经济活动规律的一种方法。如考核产品产量进度，质量优劣，工时的利用，劳动生产率的增长，设备利用率等。

会计核算则是运用价值形式，以货币量度，通过专门方法，将物化劳动和活劳动各种经济指标进行综合性考核的方法。它和上述两种核算方法比较，具有利用货币量度，提供经济活动比较全面的综合性指标，手续制度严密，核算资料准确可靠，方法独特、科学，手续制度完备的特点。

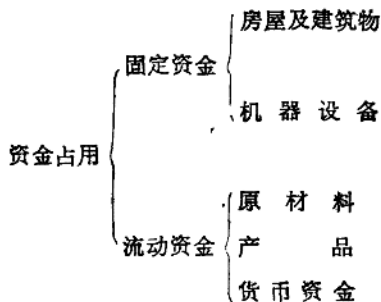
核算一词是解放以后从俄文翻译过来的，具有复核监督的意思。

第三节 会计核算的内容

会计核算的内容就是企业、事业、机关和人民公社生产队等单位经营过程中的全部资金；资金占用、资金来源和资金运动。

一、资金占用

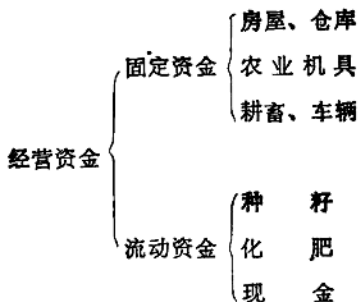
一个单位为了完成国家交付的任务，除了要有一定人员这个基本要素外，还要拥有一定数量的财产物资。它的价值形式就是企业的资金占用。以工业企业为例，主要的内容是：



厂房、机器是劳动资料，价值较大，使用时间较长，在生产过程中不改变原有实物形态，具有相对的固定性，因此称为固定资产。占用在固定资产上的资金称为固定资金。

材料是劳动对象，投入生产后，改变原有实物形态，构成产品实体或有助于产品的形成。在生产中除耗用材料以外，还要用货币支付工资和其他费用。由于材料和货币资金在再生产过程中不断发生形态变化，具有流动性，称为流动资金。

人民公社生产队从事生产经营，也需要一定的资金，也分为固定资金和流动资金，统称经营资金。内容如下：



各项资金内容的解释，可参阅上述工业企业资金占用的说明。

二、资金来源

财产物资的货币表现就是资金。企业拥有的资金叫做经营资金；行政、事业单位拥有的资金叫做预算资金。

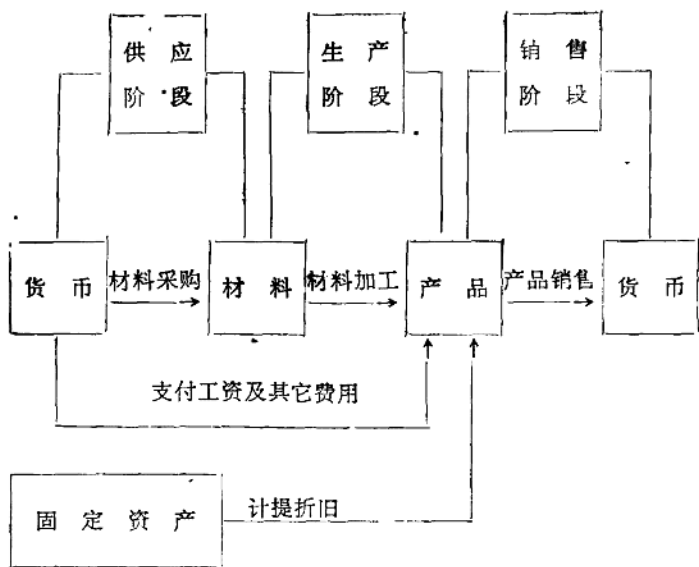
企业、行政、事业单位资金来源是多种多样的，主要的有：国家拨款、银行借款、自筹资金和联社借款。

中外合资经营企业还包括外国人投资。

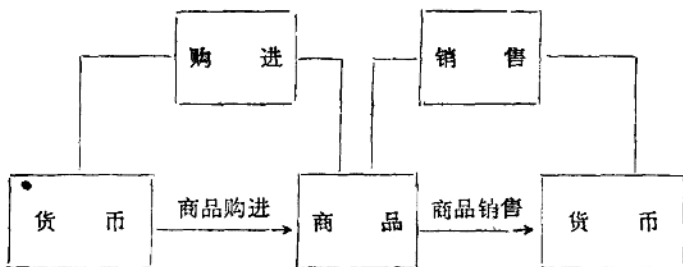
三、资金周转

单位财产增减变化的货币表现就是资金运动。

工业企业资金周转可用以下图式说明：

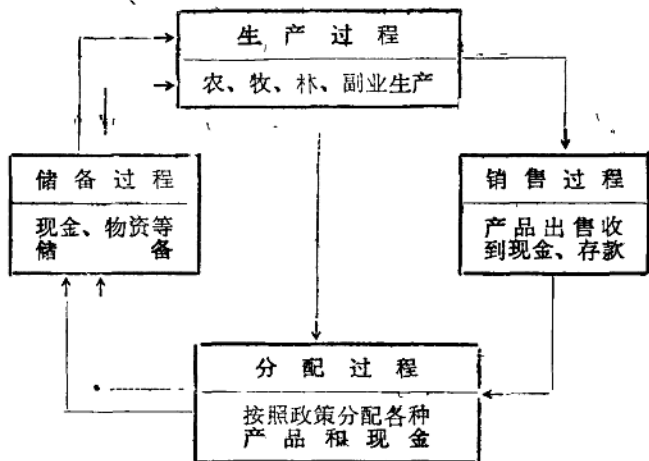


商业企业资金周转图式如下：



人民公社生产队的资金周转，从形式上看有表现货币的现金和表现实物的产品。但在会计帐目上实物也可以折合现金来统一核算。

生产队资金周转图式如下：



〔说明〕

实线表示资金周转的四个过程；虚线表示资金在内部周转，不通过销售过程。

工、商企业资金运动的基本形式是：供应——生产——销售；生产队资金运动的基本形式是：储备——生产——销售——分配。这几个阶段周而复始循环运动，叫作资金周转。

第四节 会计核算的任务与方法

一、会计核算的任务

会计的基本任务就是对企业、事业、机关或人民公社生产队等单位的经济活动和财务收支进行核算。通过如实反映

和严格监督，达到加强计划管理、贯彻经济核算，以便正确地执行党和国家的政策、法令、制度，多快好省地完成国家计划和预算，促进社会主义建设事业的发展。具体说有以下三个方面：

1.如实地反映资金的数量，系统地反映资金的变化，为合理地、有效地组织资金使用提供资料。

2.加强企业的计划管理，加强经济核算，促进增产节约，提高企业盈利水平，促使企业全面完成国家交给的计划任务。

3.严格执行党和国家的财经政策、制度，保护社会主义财产，同一切违反财经纪律的现象作斗争。

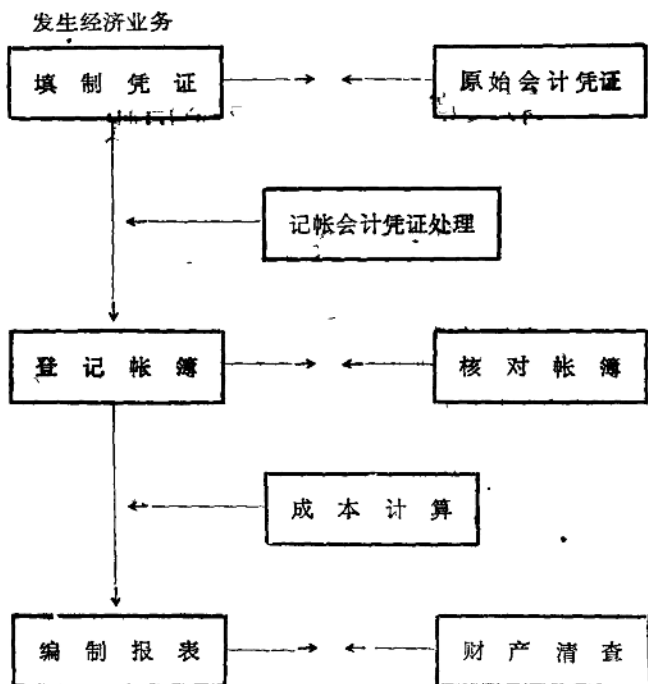
二、会计核算的方法

会计核算的方法就是对核算对象进行连续、系统、完整的记录、计算、反映和监督运用的方法。主要的核算方法包括的内容如下：

- 1.设置帐户
- 2.填制凭证
- 3.复式记帐
- 4.成本计算
- 5.财产清查
- 6.编制报表

上述会计核算的各种专门方法，是一个完整的会计核算体系。第一步，将日常所发生的各项经济业务，经过审查填制原始会计凭证；第二步，按资金管理要求进行记帐会计凭证处理，即规定应记帐户、增减（借贷、收付）方向和数额；第三步，按复式记帐方法登记帐簿，并核对帐簿；第四步，计算成本；第五步，清查财产，调整帐簿；第六步，进

行月终结帐，编制会计报表。



提供各项财务指标

以下各章分别论述这些核算方法。

第二章 帐户与复式记帐

第一节 资金平衡表

一、资金占用和资金来源的分类

企业的资金分布使用在不同的方面，有着不同的存在形态，而这些资金又是从不同的来源取得或形成的。资金存在的各种具体形态，称为资金占用。把资金取得或形成称为资金来源。这是资金的两重性，从每个企业来说，都有一个以什么形式存在和从何而来的问题。

二、资金平衡原理

资金占用和资金来源总额是相等的，称为资金平衡。资金平衡的公式是：

资金来源总额 = 资金占用总额

资金来源和资金占用的相等，通常是通过列“资金平衡表”来表现的。

例如，某国营企业，国家拨入厂房设备60万元，银行借款30万元，应付款10万元，资金来源总额100万元。固定资产60万元，材料20万元，产品10万元，银行存款5万元，现金0.1万元，应收款4.9万元，资金占用总额也是100万元。

资金平衡表（余额）

单位：元

资 金 占 用		资 金 来 源	
固 定 资 产	600 000	国 家 资 金	600 000
材 料	200 000	银 行 借 款	300 000
产 品	100 000	应 付 款	100 000
银 行 存 款	50 000		
现 金	1 000		
应 收 款	49 000		
合 计	1 000 000	合 计	1 000 000

企业发生的经济业务是多种多样、千变万化的，但对资金来源和资金占用的影响，归纳起来不外乎以下四种：

资金来源增加；

资金来源减少；

资金占用增加；

资金占用减少。

这四种变化的结果，仍保持资金来源总额和资金占用总额的平衡。

1. 资金来源增加的同时，资金占用增加。

例如：国家拨入车床一台，10,000元。

2. 资金来源减少的同时，资金占用减少。

例如：无悖调出汽车一辆，15,000元。

3. 资金来源增加的同时，资金来源减少。

例如：向银行借款50,000元，偿还应付款。

4. 资金占用增加的同时，资金占用减少。

例如：购买材料30,000元，以银行存款支付。

资金平衡表（发生额）

单位：元

资 金 占 用			资 金 来 源		
科 目	增 加	减 少	科 目	增 加	减 少
固 定 资 产	10.000		国 家 资 金	10.000	
固 定 资 产		15.000	国 家 资 金		15.000
材 料	30.000		应 付 款		50.000
银 行 存 款		30.000	银 行 借 款	50.000	
合 计	40.000	45.000	合 计	80.000	85.000
差 额	5.000		差 额	5.000	

人民公社生产队，由于它的经营特点，采用“钱、物收付记帐法”（本书第三章将着重介绍）。因此，它不编制

“资金平衡表”，而是根据“收入 - 付出 = 结存”的平衡公式，编制“月份（季度）收付结存科目余额表”。其格式如下：

月份(季度)收付结存科目余额表

一九 年 月份(季度)

公社

大队

生产队

单位: 元

收 入 类		付 出 类		结 存 类	
会计科目	金 额	会计科目	金 额	会计科目	金 额
畜牧业收入		畜牧业支出		现 金	
农业收入		农业支出		存 款	
林业收入		林业支出		存 物 资	
付业收入		付业支出		固 定 财 产	
渔业收入		渔业支出		饲 养 牲 畜	
其他收入		其他支出			
固定资产基金		折 旧 费			
折 旧 基 金		管 理 费			
公 积 金		待 提 费 用			
生产费基金		基 建 投 资			
牲 畜 基 金		社 员 往 来			
公 益 基 金		暂 付 款			
储 备 粮 基 金		税 金			
社 员 生 活 基 金					
贷 款					
暂 收 款					
社 员 征 来					
合 计		合 计		合 计	

队 长

会 计

此表是全面反映生产队本月(季)经济业务活动状况,考核财务收支计划执行情况的重要依据,也是检查帐目记载是否正确的重要手段。