

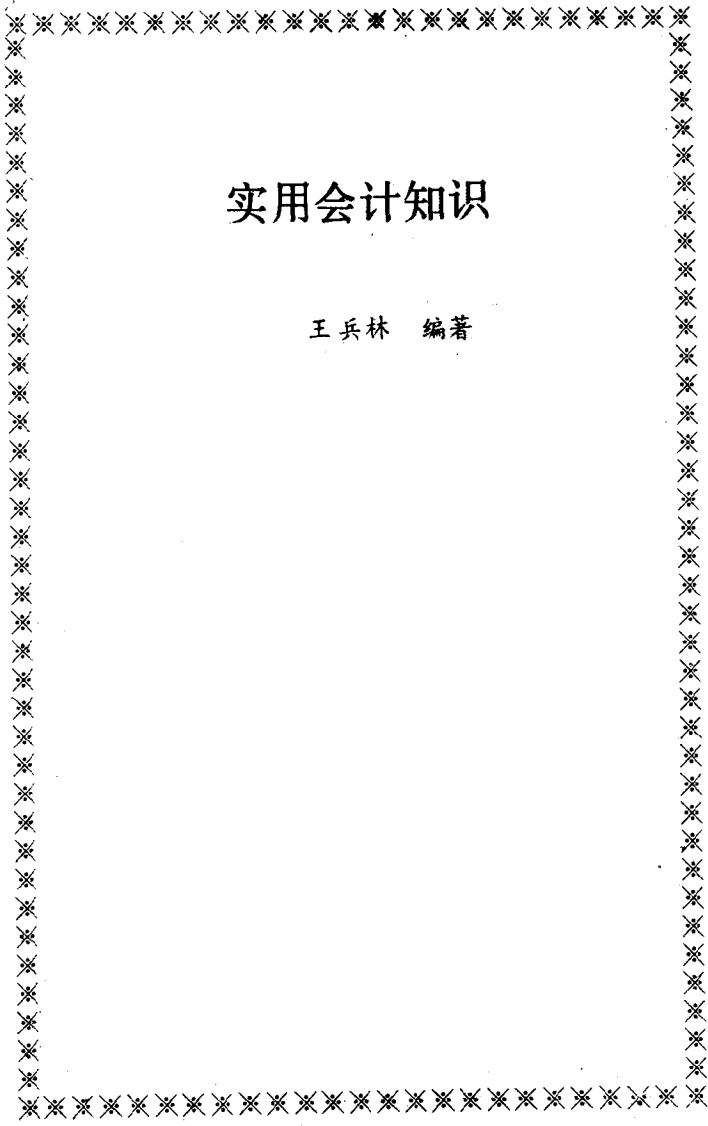


452365186

实用会计知识

● 王兵林 编著

● 科学技术文献出版社



实用会计知识

王兵林 编著

内容简介

本书是为广大财务工作者系统掌握会计学原理，提高素质和业务水平而编写的，并与中央音像教材出版社出版的河北经济管理干部学院制作的《实用会计知识》电视教学系列片相配套。全书共分四章，分别介绍了会计工作的职能、任务、对象、基本方法，帐户和复式记帐的基本原理，会计凭证，帐簿，货币资金，工资，固定资产，材料，产品成本，产品销售，利润，会计核算，会计报表的编制，会计工作的组织等，并附增减记帐法。

实用会计知识

王兵林 编著

科学技术文献出版社出版

北京大中印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

*

787×1092毫米 32开本 9印张 192千字

1988年9月北京第一版第一次印刷

印数：1 —30000册

社科新书目：增202—023

I S B N 7—5023—0586—6/F·32

定价：2.80元

前 言

本书是《实用会计知识》电视系列讲座的配套教材，是根据基层单位广大会计工作者的要求编写的。

本书紧密联系实际，比较全面、系统、简明通俗地阐明了会计的基本理论和基本核算方法；适合基层企业单位在职会计人员和财会人员培训、学习使用，也可做职业中学和中等学校财会专业教学参考。

本书在编写过程中，得到了河北经济管理干部学院周用榜、钟生复和杨家训副教授提出了很多宝贵意见，郭恩吉同志对其文字和语言进行了修改，石家庄市化工机械厂给予了广大支持，特此致谢。

由于编者水平有限、时间仓促，缺点、错误在所难免，敬希广大读者批评指正。

编 者

1988.1.10.

目 录

第一章 总 论

- 第一节 会计的职能..... (1)
- 第二节 会计的对象..... (2)
- 第三节 会计的任务..... (6)
- 第四节 会计的基本方法..... (9)

第二章 帐户和复式记帐的基本原理

- 第一节 资金占用和资金来源..... (15)
- 第二节 帐户的设置..... (20)
- 第三节 借贷记帐方法..... (25)
- 第四节 总分类帐与明细分类帐的平行登记..... (28)

第三章 会计凭证

- 第一节 会计凭证的作用和种类..... (33)
- 第二节 原始凭证..... (39)
- 第三节 记帐凭证..... (42)

第四章 帐 簿

- 第一节 帐簿的种类..... (48)
- 第二节 帐簿的设置..... (51)
- 第三节 记帐的要点和改错的方法..... (55)

第五章 货币资金的核算

- 第一节 货币资金管理的有关规定..... (63)
- 第二节 现金的核算..... (66)

第三节 银行存款的核算、记帐和对帐工作…… (68)

第四节 银行业务结算的方式…… (72)

第六章 工资的核算

第一节 工资核算的意义和任务…… (80)

第二节 职工的分类和工资总额的组成…… (81)

第三节 工资结算和分配的核算…… (84)

第四节 提取职工福利基金的核算…… (95)

第七章 固定资产的核算

第一节 固定资产的分类和计价…… (98)

第二节 固定资产增加的核算…… (101)

第三节 固定资产折旧的核算…… (108)

第四节 固定资产修理的核算…… (115)

第五节 固定资产减少的核算…… (119)

第六节 固定资产清查的核算…… (123)

第八章 材料的核算

第一节 材料核算的意义和任务…… (126)

第二节 材料的分类和计价…… (127)

第三节 按实际成本计价的材料核算…… (130)

第四节 按计划成本计价的材料核算…… (141)

第五节 低值易耗品、包装物、委托加工材料…
的核算…… (150)

第六节 材料清查的核算…… (156)

第九章 产品成本的核算

第一节 成本核算的基本要求…… (160)

第二节 生产费用的分类…… (162)

第三节 生产费用的总分类核算与明细分类核算 (165)

第四节	生产费用的结转与分配·····	(171)
第五节	产品成本的计算方法(简单法)·····	(180)
第六节	产品成本计算的分批法·····	(190)
第十章	产品、销售、利润的核算	
第一节	产品的核算·····	(197)
第二节	销售的核算·····	(200)
第三节	利润的核算·····	(209)
第十一章	国家基金、银行借款、专用基金和专用 拨款的核算	
第一节	国家基金的核算·····	(222)
第二节	银行借款的核算·····	(225)
第三节	专用基金和专用拨款的核算·····	(246)
第十二章	会计核算形式	
第一节	记帐凭证核算形式·····	(248)
第二节	科目汇总表核算形式·····	(254)
第十三章	会计报表的编制	
第一节	资金平衡表编制要点·····	(262)
第二节	利润表编制要点·····	(267)
第十四章	会计工作的组织	
第一节	会计机构和会计人员·····	(270)
第二节	会计制度和会计档案·····	(273)
附 录	增减记帐法	

第一章 总 论

第一节 会计的职能

会计是经济管理的一个重要组成部分，是一门经济管理的科学。国民经济的各个部门、各企业、事业、行政单位，为了加强核算，提高经济效益，都需要利用会计来对经济活动及其财务成果进行记录、计算、分析和考核。我们社会主义经济越发展，会计就越重要。为了更好地了解会计的重要性，首先需要了解会计的职能。

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的最基本的功能，即反映和监督。具体来说有以下四个方面：

1. **反映经济活动。**社会主义经济具有计划按比例进行的，就必须有计划按比例地管理国民经济，就必须实行全面、系统的核算和监督，提供能够反映经济过程中的核算资料。这就是会计的基础职能。通过会计汇总的核算资料就是国民经济整体的核算资料。这些资料一方面反映了国民经济计划执行的情况，另一方面又作为检查和编制国民经济计划的依据。所以会计所反映的经济活动是社会主义国民经济实行计划管理的基础。

2. **监督经济过程。**会计监督，一是要保证成本、财务计划的认真贯彻执行，节约资金加强计划管理，提高管理水平。

二是要保证社会主义财产的安全完整，认真执行财产物资的验收、保管、使用等手续，做到及时、正确、详细地反映财产物资的增减变化情况，减少损失和浪费。三是要维护财经纪律，坚持按制度办事，及时揭露贪污、盗窃、损失浪费等不法行为，并进行斗争。

3. 分析经济情况，核算经济效果。通过对会计反映的大量经济信息和资料，进行科学地分析，总结经验教训，采取措施，不断地提高管理水平；达到以最小的资金占用，最少的资金消耗，获得最大的经济效果。

4. 预测经济前景，参与经济决策。会计要对经济活动过程中起作用的因素进行综合的分析、比较，对今后的经济活动作出预测，选择最佳方案。会计要参与对经济活动方案和措施的决策。

反映和监督是会计的基本职能，它可以体现会计的本质特征，当然会计的职能也并不是一成不变的，随着经济的发展和管理的需要，会计传统的职能也会得到不断充实，新的职能不断出现。

第二节 会计的对象

会计的对象是对会计所要核算和监督的内容而言。在社会主义制度下，会计所要核算和监督的内容是什么呢？概括起来说，就是企业、事业、机关等单位中能够用货币表现的社会主义再生产过程以及社会主义财产。具体可以从两个方面说明：

第一，从各单位会计的共同点说明会计的一般对象。第

二从各企业、事业单位会计对象的不同点来说明会计的具体对象。

一、会计的一般对象

社会主义再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成，它包括多种多样的经济活动。会计的特点主要是运用货币形式来反映经济活动的，即会计核算和监督再生产过程中可以用货币表现那方面的内容。在再生产过程中，什么能用货币表现呢？在商品货币经济条件下，再生产过程中的一切社会产品。例如：财产、物资都可以而且也必须用货币表现，因为货币是作为衡量商品价值的一般等价物，也是衡量商品价值的统一尺度。再生产过程中财产物资的货币表现以及货币本身叫做资金。资金在社会主义扩大再生产过程中的价值运动形式，是一个不停顿的“流”。资金不停顿的流动，称之为资金运动。社会主义的资金运动就是社会主义再生产过程中资金的投入、使用、消耗、增殖、收回和分配等活动的总称。资金的运动就如人的血液，贯穿于再生产过程的各个方面。只要有财产物资的地方，就有资金运动，就有会计核算和监督的内容。因此，社会主义会计的对象就是社会主义再生产过程中的资金运动。这是会计的一般对象。

社会主义扩大再生产是在整个国民经济的各个基础单位进行的，而各基层单位经济活动的内容不完全相同：企业是经营资金的运动；行政、事业单位是预算资金的运动。这些资金运动的不同形式，产生了会计不同的具体对象。为了进一步了解和认识会计的对象。下面仅以工业企业为例说明经

营资金的运动。

二、工业企业会计的对象

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是在国家统一领导和统一计划的安排下，独立进行经济活动的基层核算单位。因此，它就需要拥有一定数量的资金，包括：固定资金和流动资金，作为经济活动的物质基础。如：厂房、机器设备、工具等劳动资料，原材料、半成品、在产品等劳动对象，以及一定数量的劳动产品储备等等。企业所需这些资金要有一定的来源渠道取得，主要是国家拨入，银行借入等。这就是资金运动的开始。它一方面说明企业资金来源的渠道不同，表示不同的来源；另一方面说明资金总是以不同的形态，分布在生产过程的各个阶段，表示不同的占用。这就使企业的资金来源和资金占用同时增加。资金来源和资金占用同时增加，就是会计对象的具体内容之一。

资金进入企业以后，随着企业再生产过程的不断进行，资金也不断地发生变化，改变资金的形态。工业企业再生产过程包括：供应过程、生产过程和销售过程三个阶段。

供应过程是生产的准备过程，主要是购买劳动对象（材料、物资等）作为生产的储备。为了购进原材料必然会发生运输、装卸等费用，这时货币资金就转化为储备形态，形成储备资金。

生产过程是工业企业最主要的经营过程，是人、财、物的消耗过程，也就是工人借助于劳动资料把劳动对象变成新的产品的过程。在生产过程中不但会发生材料的消耗，而且还会发生各种各样的费用。如：固定资产的折旧费，支付职

工工资和车间经费、企业管理费等。这时资金要发生两次变化：第一次随着各种费用的发生，资金从储备（原材料）形态即货币（支付工资、费用）形态，固定资产（折旧）形态，转化为在产品形态，形成生产资金；第二次随着生产继续进行，在产品经过继续加工，最后形成产成品入库，形成成品资金。

销售过程就是把创造出来的产成品销售出去，收回货币资金，实现产品的价值。在销售过程中必然要发生销售费用（广告费、运输费、包装费、缴纳税收等）最终要与购买单位发生货币结算，又形成货币资金。

企业的资金从货币开始，经过供应、生产、销售三个过程，分别表现为：储备资金、生产资金、成品资金和结算资金等各种不同的形态，最后又回到货币资金。这一运动过程是资金的循环。资金循环周而复始，不断重复是资金的周转。

资金在周转过程中，表现为资金的耗费和收回。资金耗费构成各种成本，资金收回形成企业收入。在供应、生产过程中是资金的耗费，在供应过程中购买材料支付货款和运输费等形成采购成本。生产过程中耗费材料、支付工资和各项生产费用构成产品成本。销售过程中售出产品的工厂成本加上销售费用构成产品的销售成本，收回销售收入。企业通过销售产品所取得的货币资金，除用于补偿产品在生产 和 销售过程中全部资金消耗外，还要有一定的货币积累，即纯收入。

企业的纯收入，一部分以税金或利润的形式上交国家，一部分留给企业作为生产发展和职工奖励等用途。这两部分要转入专用基金离开企业的经营过程，作为有专门用途的资金来源，这部分资金叫退出资金，致使企业资金占用和资金来源同时减少。这是会计对象的又一个具体内容。

由此可见，工业企业经营资金运动过程可概括为资金占用和资金来源，费用成本和收入成果四个方面的增减变化。这就是工业企业会计的对象。

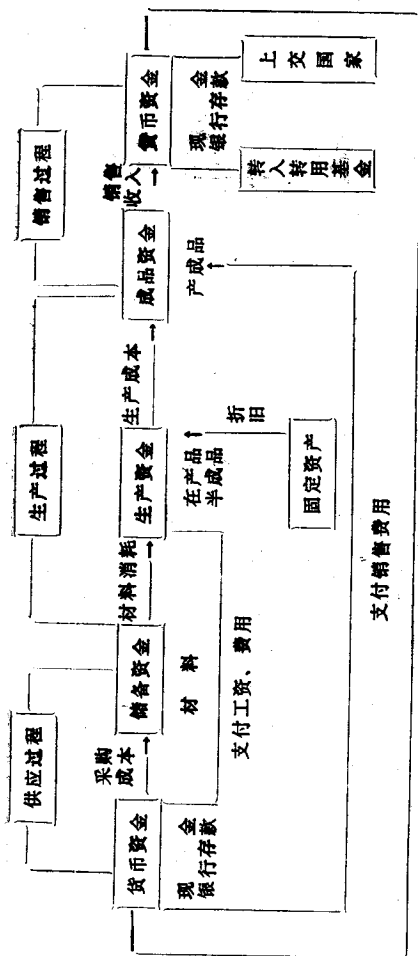
工业企业资金循环和周转图示见图1-1。

第三节 会计的任务

会计的任务是指会计工作在一定的社会经济条件下所要承担的责任和必须实现的目标，它是对会计反映和监督职能的具体化。由于各企业，行政事业单位的会计对象有很多共同的地方，在管理上也有许多相同的要求。因此，会计的基本任务可概括为以下四个方面。

一、全面、正确、及时地反映企业、事业、机关等单位的经济活动情况，为管理经济工作提供真实的会计资料

计划经济是社会主义的重要特征，一切企业、事业、机关单位是执行国民经济计划的基层单位。为了做好经济管理工作，必须对企业、事业等单位的经济情况做到心中有数。各单位在经济管理中的成绩及存在的问题，都会直接或间接地在资金运动中反映出来，而资金的运动又正是会计全面、正确、及时反映和监督的内容。通过会计记帐、算帐、报帐提供的真实数据，是进行经济管理，考核经济活动情况的依据，是经济决策的信息来源。如果会计反映出来的经济情况不真实，不及时，不正确，不仅不能正确考核单位的经济情况，而且还会影响计划经济，甚至导致决策失误。为了做好这一工作，会计必须很好地完成这一任务。



补 偿 资 金 消 耗

1-1图 工业企业资金循环和周转图

二、要在反映经济活动和财务收支情况的同时，实行会计监督，以促进国家政策、法令、制度的贯彻执行

各基层单位的经济活动和财务收支，都必须严格遵守和贯彻执行党和国家的有关政策、法令和制度。这是保证国民经济有计划按比例的必要条件。会计作为管理经济的一门工具，对于各单位经济活动和财务收支，不仅要进行全面、正确及时地反映，而且还必须经常监督。因此，会计的第二个任务就是要在如实反映情况的同时，实行会计监督。也就是说，要监督各项财产的收发、转移、保管、使用和报废是否按照规定执行，各项资金的使用是否按照计划、预算办事，是否专款专用。监督各项收入、支出和生产费用是否遵守计划、预算，是否合理合法；成本和盈亏计划是否真实、正确，是否符合增加收入，节约开支，降低成本，增加积累的原则等等。做到少花钱多办事，促进生产建设事业发展。

对于财经法令、制度和财经纪律执行情况的监督，不仅要利用会计资料事后检查，更重要的是事前监督，以防止违反财经纪律的情况发生。同时，财会人员还要通过自己的工作，积极宣传遵守财经法令、制度和财经纪律的意义。依靠领导和群众共同执行和维护财政纪律。

三、利用会计核算资料分析、考核、检查财务计划的执行情况，挖掘增产节约的潜力，加强经济核算，提高经济效益

资金的使用效果，是体现在资金运动的过程和结果中的，它必然会在会计核算资料中反映出来。因此，会计就应当充分利用各种资料，对资金的使用效果进行全面分析、考

核，查明企业、事业单位耗用了多少资金，完成了多少生产任务，取得了多少经济成果。通过这样的分析，从中总结经验，挖掘潜力，加强核算，促进增产节约，加速资金周转，进一步提高经济效益。

会计在完成上述任务的同时，还必须担负起保护社会主义财产安全的任务，就是要利用专门的会计核算方法，对各种财产物资的收发，货币资金的收支进行监督。财产物资，货币资金，要在有关帐册和会计资料上进行连续、系统、全面地反映，定期或不定期地盘点，抽查，以保证帐实，帐物相符，堵塞漏洞，并要与贪污、浪费和各种违反纪律的行为进行斗争，保护社会主义财产的安全与完整。

四、参与编制各项经济计划、业务计划和经营决策

生产、经营计划和决策虽然不是会计的直接任务，但会计对计划和经营决策的制订有着重要的影响。会计参与决策主要是提供有关会计信息，通过数据分析、对比为经营决策拟定最佳方案提供数字依据。

以上各项任务是互相联系的。纪录各项经济业务是会计的日常任务，也是会计的基础工作。只有做好基础工作，才能有条件完成其他各项任务。各项任务的完成好坏，对增产节约，增收节支，提高经济效益有着决定性的影响。

第四节 会计的基本方法

会计的方法是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。会计的方法是从会计实践中总结出来的，是为经济

总目标服务的。会计方法是随着会计的本身发展而不断完善起来的，并不是一成不变的，它经历了一个从简单到复杂，从不完善到完善的漫长发展过程。

会计是会计核算、会计分析和会计检查三个部分组成。会计核算会计的基本环节，会计分析是会计核算的继续和发展，而会计检查是对会计核算的必要补充，它们是互相配合，互相联系的，但又具有相对独立性，应用的方法不一样。其中会计核算的方法是会计的基本方法，它是对会计对象进行连续、系统、完整地记录、计算、反映和经常监督所应用的方法。会计方法主要有以下7种：1.设置帐户；2.复式记帐；3.填制和审核凭证；4.登记帐簿；5.成本计算；6.财产清查；7.编制资金平衡表及其他会计报表。

一、设置帐户

设置帐户是对会计对象的具体内容进行归类反映、监督的一种专门方法。企业、事业单位会计对象的具体内容是多种多样的，十分复杂的。在整个资金运动中，要发生各种经济业务，这些经济业务的发生必然会引起资金占用和资金来源的增减变动，会计要对资金运动进行全面、系统的反映和监督，就要对它们进行科学地分类，取得各种不同性质的指标，要分别设置一定的帐户。按经济业务的内容和管理的要求，通过帐户，可分类、连续地记录各项经济业务，以便取得经营管理所需要的各种不同性质的核算资料。

二、复式记帐

复式记帐是对每一项经济业务，以相等的金额，同时在