

KUAIJI JIANMING
JIAOCHENG



会计简明教程

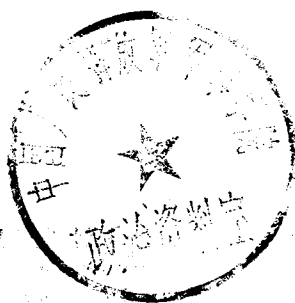


辽宁人民出版社



会计简明教程

全国十五所综合性大学 编
《会计简明教程》编写组



辽宁人民出版社

一九八二年·沈阳

会 计 简 明 教 程

全国十五所综合性大学
《会计简明教程》编写组 编

*

辽 宁 人 民 出 版 社 出 版
(沈阳市南京街6段1里2号)

辽 宁 省 经 济 科 学 出 版 社 发 行
丹 东 印 刷 厂 印 刷

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 6 1/2

字数: 157,000 印数: 69,501—119,500

1981年3月第1版 1982年1月第2次印刷

统一书号: 4090·33 定价: 0.82元

6008 17

前 言

为了满足综合性大学会计课教学和广大经济工作人员学习会计知识的需要，由武汉大学、辽宁大学、暨南大学、复旦大学、南京大学、河北大学、兰州大学、山东大学、四川大学、南开大学、安徽大学、广西大学、内蒙古大学、黑龙江大学和江西大学等十五所大学经济系，联合编写了这本《会计简明教程》。

本书内容以会计学的基本原理为主，扼要地阐明了工业企业基本经济活动的核算与分析，力求能够体现当前经济管理体制改革的精神，并在体系结构上作了某些尝试。同时，对于商业企业应用的“增减记帐法”和农村人民公社生产队应用的“财产收付记帐法”，在附录中也作了简要的介绍。

执笔编写初稿的有王文元、王志超、孔祥祯、厉声和、巩丽泽、沈克俭、张世瑾、周宗楨、郑思奋、罗世维、杨秋风同志；王伟之、刘旻康、陈兰英等同志参加了讨论；并由厉声和、王文元、宋荣昌、王志超、孔祥祯、张世瑾、袁学谦等七人组成编审小组，王文元为主编，王志超、孔祥祯、宋荣昌为主审，负责全书的编审工作。

在编写过程中，还得到兄弟院校和业务部门的大力帮助，并提出了许多宝贵意见，在此表示深切的谢意。

由于水平有限，特别是随着我国经济管理体制改革的进行，作为管理经济工具的会计，有许多问题需要研究和探讨，因此，难免存在一些缺点和错误，希望读者批评指正。

《会计简明教程》编写组

一九八〇年十一月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的性质和特点	1
一、会计的性质	1
二、会计的特点	3
第二节 会计的职能与作用	5
一、会计的职能	5
二、会计的作用	6
第三节 会计的对象	7
一、工业企业的资金运动	8
二、商业企业的资金运动	12
三、农村人民公社生产队的资金运动	13
第二章 记帐的原理和方法	14
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	14
一、资金占用总额与资金来源总额平衡关系的静态分析	14
二、资金占用总额和资金来源总额平衡关系的动态分析	16
第二节 帐 户	18
一、帐户的意义	18
二、帐户的设置	19
三、帐户的结构	21
第三节 复式记帐	24
一、借贷记帐法概述	25

二、借贷记帐法的应用.....	30
第四节 凭证、帐簿和记帐程序.....	32
一、凭证.....	32
二、帐簿.....	38
三、记帐程序.....	45
第三章 固定资金的核算	49
第一节 固定资金及其分类.....	49
一、固定资金概述.....	49
二、固定资产的分类和计价.....	50
第二节 固定资金周转的核算.....	52
一、固定资产的折旧.....	53
二、固定资产折旧的核算.....	55
第三节 固定资金增加的核算.....	57
一、通过基本建设拨款增加固定资产的核算.....	58
二、用更新改造基金增加固定资产的核算.....	58
三、通过调拨增加固定资产的核算.....	59
四、因盘盈而增加固定资产的核算.....	60
第四节 固定资金减少的核算.....	60
一、因调出而减少固定资产的核算.....	61
二、因报废而减少固定资产的核算.....	61
三、因盘亏而减少固定资产的核算.....	62
第四章 流动资金的核算	63
第一节 流动资金及其分类.....	63
一、流动资金概述.....	63
二、流动资金的分类.....	65
第二节 货币资金的核算.....	66
一、加强货币资金管理的意义.....	66

二、货币资金的总分类核算和序时核算.....	67
第三节 储备资金的核算.....	68
一、加强储备资金管理意义.....	68
二、材料的分类和计价.....	69
三、储备资金的总分类核算.....	70
四、储备资金的明细分类核算.....	74
第四节 生产资金的核算.....	75
一、加强生产资金管理意义.....	75
二、生产资金的总分类核算.....	76
三、生产资金的明细分类核算.....	80
第五节 成品资金的核算.....	81
一、加强成品资金管理意义.....	81
二、成品资金的总分类核算.....	82
三、成品资金的明细分类核算.....	83
第五章 产品成本计算.....	85
第一节 组织产品成本计算的要求.....	85
一、建立与健全必要的规章制度和原始记录.....	86
二、严格遵守成本开支范围,划清各项支出的界限.....	86
三、适应生产的特点,确定成本计算方法.....	87
第二节 产品成本计算的基本程序.....	89
一、生产费用的分类.....	89
二、生产费用计入产品成本的程序.....	91
三、生产费用在完工产品与在产品之间的分配.....	99
第三节 产品成本计算的基本方法.....	100
一、简单法.....	100
二、分步法.....	101
三、分批法.....	110

第六章 产品销售和利润的核算	118
第一节 产品销售的核算	118
一、产品销售的意义	118
二、产品销售的总分类核算	119
第二节 利润形成及分配的核算	122
一、企业盈利的概念	122
二、利润形成的核算	124
三、利润分配的核算	125
第七章 会计报表	127
第一节 会计报表的意义和种类	127
一、会计报表的意义	127
二、编制会计报表的要求	129
三、会计报表的种类	130
第二节 资金平衡表	132
一、资金平衡表的结构和内容	132
二、资金平衡表的编制方法	135
第三节 成本报表	140
一、商品产品成本表	140
二、主要产品单位成本表	141
第四节 利润报表	143
一、利润表	143
二、产品销售利润明细表	145
第八章 会计分析	147
第一节 会计分析的意义、内容和方法	147
一、会计分析的意义	147
二、会计分析的主要内容	148

三、会计分析的基本方法·····	148
第二节 资金的分析·····	151
一、固定资金构成和利用情况的分析·····	152
二、流动资金占用与来源的分析·····	154
三、流动资金利用情况的分析·····	157
第三节 成本的分析·····	161
一、全部商品产品工厂成本的分析·····	162
二、可比产品工厂成本的分析·····	162
三、主要产品成本项目的分析·····	165
第四节 利润的分析·····	168
一、利润额和利润率的分析·····	168
二、产品销售利润的分析·····	170
附录一 增减记帐法及其在零售商业中的应用·····	175
一、增减记帐法的记帐规则·····	175
二、增减记帐法的试算平衡·····	177
三、增减记帐法的特点·····	179
四、增减记帐法在零售商业中应用的简例·····	179
附录二 财产收付记帐法在农村人民公社生产队中的应用·····	186
一、财产收付记帐法的记帐规则·····	186
二、财产收付记帐法的试算平衡·····	192
三、财产收付记帐法的特点·····	194
四、财产收付记帐法在农村人民公社生产队中应用的简例·····	195

第一章 总 论

第一节 会计的性质和特点

一、会计的性质

会计是管理经济的重要工具之一。它是以货币为主要计量单位，从数量上反映和监督再生产过程及其成果的一种方法。会计的产生是由人们从事物质资料生产的客观需要所引起的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，扩大生产是实现社会进步的重要条件。为了“在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富”，^①就需要掌握再生产过程中人力、物力的利用情况和生产成果的资料，以便合理地安排生产和分配，因而就需要借助会计对再生产过程进行系统地反映与监督，于是就产生了会计。随着生产力水平的提高，会计也由简单到复杂，由低级到高级逐步发展和完善起来。这是会计与生产力的关系的一面。

同时，还应当看到，会计又是和一定的生产关系联系在一起的。随着私有制的产生，社会出现了阶级。在阶级社会里，会计是受统治阶级的意志所支配，并为它的利益服务的。在资本主义社会，“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”^②为了获取高额利润，资本家必须对工人进行残酷的剥

① 《马克思恩格斯全集》第26卷，第281页。

② 《列宁选集》第3卷，第395页。

削，就要利用会计及时反映资本的投入、使用以及利润的实现与分配情况，作为经营管理和进行决策的依据。

社会主义是先进的社会制度，它建立在生产资料公有制的基础上，把生产力从一切剥削制度下解放出来，为生产的发展扫清了障碍，从而也为充分发挥会计的作用开辟了广阔的天地。马克思指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记越是必要，因此，簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①在社会主义制度下，国民经济是一个统一的有机整体，生产社会化的程度比资本主义社会有了进一步的发展。为了充分发挥人力、物力和财力的作用，有计划地发展国民经济，需要作好计划管理和核算工作，借以监督计划的执行情况，考核经济活动成果，促进生产的发展。同时，因为基层企业是国家统一领导下的独立经营单位，这就需要根据经济规律的要求，根据国家的政策、法令和制度，对企业的经济活动进行管理监督，协调各方面的经济关系，正确处理国家、企业和个人三者之间的经济利益。正因为如此，列宁强调指出：“计算和监督是把共产主义社会第一阶段调整好，使它能正确地进行工作必须的主要条件。”^②在这些方面会计都发挥着重大作用，清楚地显示出它与生产关系之间存在着密切的联系。

将来到了共产主义社会，会计也同样包含着人与自然的关系和人与人的关系两个方面。它和阶级社会会计不同的地方，只是生产关系不再表现为阶级关系罢了。那时会计不仅将继续存在，而且要比以往任何时候都更加重要，这是因为共产主义社会将把

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第133、134页。

② 《列宁选集》第3卷，第258页。

合理分配和节约使用劳动时间提高到更重要的地位，以保证人类在同自然界的斗争中获得更大的成果。

综上所述，可以看出会计具有二重性，一方面，它是生产力发展的产物，作为反映和监督再生产过程的工具，具有技术性；另一方面，在阶级社会里它要为统治阶级的利益服务，因而又有阶级性。正确地理解会计的性质具有重要的理论和现实意义。它使我们能以科学的态度对待会计学的历史遗产和国外的经验，从中分出精华和糟粕，做到有分析的吸收，有批判的借鉴。

二、会计的特点

会计就其内容来说，包括会计核算、会计分析和会计检查等三个组成部分，它们之间的关系十分密切，互相联系，不可分割。

核算是会计的基本环节，它可以通过反映与监督再生产过程中的资金运动及其所体现的经济关系，为加强经济核算提供必需的资料。

会计分析是会计核算的继续，是对会计核算资料的利用，其目的在于总结工作中的经验和教训，进一步挖掘增产节约的潜力，推动企业不断地改进工作。

会计检查既包括财政、银行和主管部门对企业进行的外部检查，也包括企业的领导和会计部门进行的内部检查。通过会计检查主要是查明会计资料的内容是否正确可靠和是否合法合理。会计检查是会计核算和会计分析的必要补充。

为了进一步加深对会计的理解，需要掌握会计的以下几个特点：

1、基层单位是运用会计管理经济的基本环节

在社会主义制度下，各个基层单位是整个国民经济的组成细胞，也是具体执行国民经济计划的基本单位，所以任何企业、事

业、机关、团体都必须进行会计工作，运用会计来反映和监督经济活动，促进更好地完成和超额完成计划任务，保护社会主义财产的完整和安全。对于社会主义企业来说，更需要搞好会计工作，加强经济核算，讲求经济效益。

2、货币是会计的主要计量尺度

为了搞好会计工作，如实反映经济活动情况，必须全面运用实物、劳动和货币三种计量尺度。其中实物和劳动量度，能够具体地反映各项财产、物资的变动和生产过程中的劳动消耗，这对加强经济核算是完全必要的。但是，会计核算主要是价值核算，这就决定了它在全面利用三种计量尺度的同时，特别侧重于利用货币量度。因为只有借助于这个统一的计量尺度，才能计算出资金、成本、利润等这样一些综合性的经济指标，才能全面核算和比较劳动消耗和生产成果。

3、会计核算具有系统性、全面性和连续性

会计核算的系统性是指它在反映经济活动时，要进行科学的分类和整理，以取得进行经济核算，加强计划管理的资料；连续性是指会计核算对经济活动的反映，要按照经济业务发生的时间顺序进行记录；全面性是指会计核算对于一切经济业务都要无一遗漏地登记入帐。

4、会计核算具有一套完整的专门方法

会计核算为了反映和监督再生产过程中的资金运动，更好的发挥它的作用，需要采用一系列专门方法，主要有：设置帐户，复式记帐，编制和审核凭证，登记帐簿，成本计算，财产清查和编制会计报表等。这些方法互相配合，构成了记录、计算、反映和监督经济活动的方法体系。

了解上述一些特点，不仅可以从理论上加深对于会计的认识，而且能够从实践上进一步体会到会计是加强企业经营管理，搞好经济核算的一个极为重要的工具。

第二节 会计的职能与作用

一、会计的职能

马克思曾经说过，会计是对“生产过程的控制和观念总结”。^①这里所谓“观念总结”，就是用价值形式对经济活动进行反映；所谓“控制”，就是借助核算对经济活动实行监督。所以说，会计具有反映和监督生产经营过程这样两项基本职能。

由于人们要借助会计取得经济管理的资料，因此就要通过记帐、算帐对经济活动作出完整的、正确的反映。反映与监督之间的关系十分密切。只有正确地反映，才能为监督提供可靠的资料；同时反映的过程，也是实施监督的重要环节。

在社会主义经济中，客观上存在着整体利益与局部利益、长远利益与眼前利益的矛盾；存在着各单位经济利益上的矛盾；存在着表现为劳动耗费的节约与浪费的技术经济上的先进与落后的矛盾等，这就赋予会计的反映和监督以更重要的使命。

应当指出，加强会计监督决不仅是指按照规章制度办事，更重要的是通过反映和监督，严格计算和考核企业的生产耗费和劳动成果，教育人们学会自觉地按照客观经济规律的要求来组织经济活动。同时，会计监督也并不局限于在经济活动过程中进行的监督和事后的考核，而是应当在经济活动开始之前，就要通过分析对比选择出一个劳动耗费和经济效果达到最优化的计划方案。这样的事前监督，可以有效地防止因计划不周所造成的损失浪费，大大提高企业经济活动的效果。因此，正确行使会计的职能，是充分发挥会计作用的一个重要条件。

^① 《资本论》第2卷，第145页。

二、会计的作用

在社会主义制度下，正确行使会计在反映和监督经济活动方面的职能，对于保护社会主义财产，加强计划管理，促进增产节约，搞好经济核算，提高经济效益，加速国民经济的发展，都有重要作用。具体说来，会计的主要作用是：

（一）保护社会主义财产，巩固和发展生产资料公有制

社会主义企业的生产资料是社会主义财产的重要内容，是进行四个现代化建设的物质基础。保护社会主义财产，对巩固和发展社会主义经济极为重要。我国宪法明确规定社会主义公共财产不可侵犯。国家保障社会主义经济的巩固和发展，禁止任何人利用任何手段侵吞和挥霍国家或集体的财产。

为了保护社会主义财产的安全完整，必须借助会计全面反映财产的增减变化和结存数额，监督财产的使用情况，及时地发现问题，以便同一切违反财经纪律及贪污盗窃行为进行斗争。如果会计工作不健全，手续不完备，帐目不清楚，财产物资管理混乱，就会给贪污盗窃分子造成可乘之机。

（二）实行计划管理，促进国民经济按比例地发展

马克思曾经说过，“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，以及与此有关的簿记将比以前任何时候都更重要”。^①社会主义社会主要是通过国民经济计划来保证劳动时间（包括物化劳动）在各个部门之间进行合理分配的。在编制国民经济计划时，要确定国民经济中最基本的比例关系。为了保证国

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷，第963页。

民经济的协调发展，每个企业必须根据计划调节与市场调节相结合的原则，编制好企业的计划，切实加强计划管理。会计提供的资料，是编制和检查国民经济计划的重要依据。在日常的会计工作中，通过对各项收支的审核，也是监督企业执行计划的一个重要方面。总之，从编制计划、执行计划到检查和分析计划都离不开会计。

（三）加强经济核算，讲究经济效益

社会主义国家为了有效地管理企业，必须建立科学的经济核算制度。经济核算的基本原则，是用最少的劳动消耗取得最大的经济效益。只有加强经济核算，贯彻节约制度，力求降低成本，努力增加盈利，才能保证国民经济的高速度发展和人民生活的不断提高。

在社会主义阶段实行经济核算，还不可能直接计算产品的社会必要劳动时间，而必须借助资金、成本、利润等一系列价值指标，来核算资金占用、劳动消耗和经营成果。因而，以价值核算为主的会计，是加强经济核算、提高经济效益的重要工具。

第三节 会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。社会主义会计的对象，概括地说就是社会主义再生产过程中的资金运动。因此，为了探讨会计的对象，就必须研究资金运动。由于生产经营单位和非生产经营单位的经济活动和财务收支业务各有特点，因而会计所反映和监督的具体内容也有所不同。生产经营单位会计所反映和监督的内容比较完整。为了概括地了解社会主义会计对象的全貌，我们将分别对工业企业、商业企业以及农村人民公社生产队的资金运动予以简要说明。

一、工业企业的资金运动

社会主义工业企业的基本任务，一方面是要增加产量，提高质量，努力为社会提供更多更好的产品；另一方面还必须精打细算，厉行节约，不断提高生产经营活动的经济效果，为国家积累更多的资金。为此，不仅要合理地组织生产，创造更多的使用价值，而且要严格地核算和监督企业的劳动消耗和生产成果，创造更多的价值。

为了充分发挥企业的主动性和积极性，必须在经济核算制的基础上，把经济权力、经济责任、经济效果和经济利益结合起来，这样才能促使企业合理地组织生产，节约消耗，改善劳动组织，压缩非生产性开支，严格履行合同义务，不仅做到用销售产品的收入弥补生产经营活动中的一切支出，而且还要取得盈利。

马克思指出：“不论生产的社会形式如何，劳动者和生产资料始终是生产的因素。”^①由于社会主义社会存在着商品货币关系，社会生产的物质要素也要借助价值形态，以资金的形式表示出来。社会主义企业的资金，体现着社会主义的生产关系，是社会再生产过程中物质要素的货币表现。因而企业的经济活动也就具体表现为资金运动。所以，主要运用货币量度来反映和监督再生产过程的会计，它的对象就是资金运动。

资金运动可以表现为相对静止状态和显著变动状态。

（一）资金运动的相对静止状态

企业发生经济活动会引起资金的变动，但是从某一瞬间（即某个特定时点）来看，它又处于相对静止状态。当资金处于相对静止状态时，表现为再生产过程中不同阶段的资金占用及其来

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第44页。