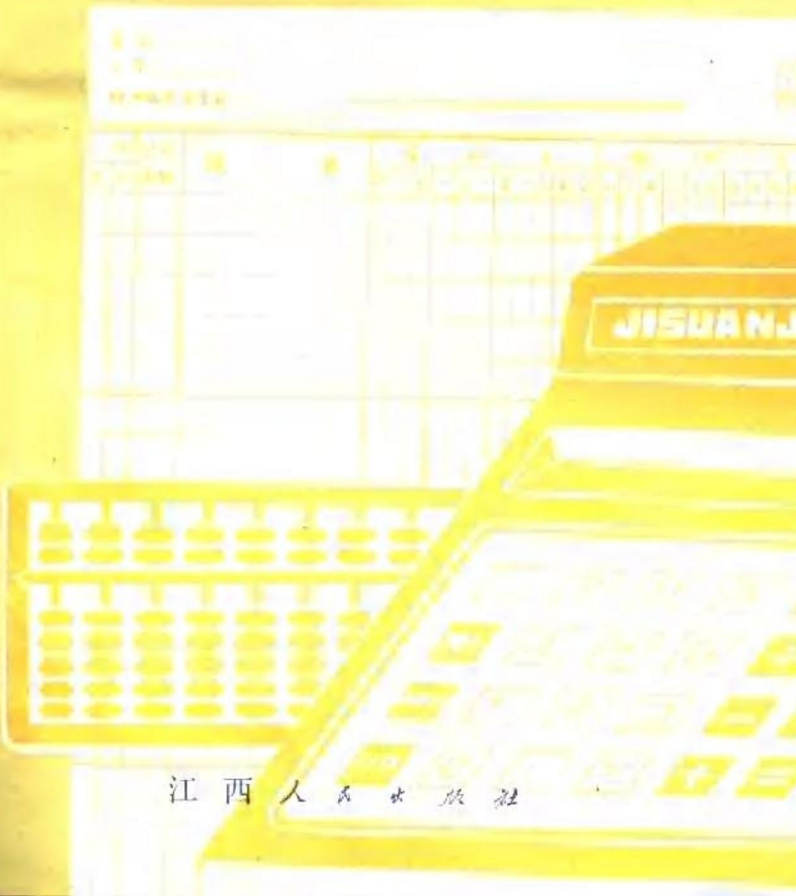


# 会计入门



江西人民出版社

# 会 计 入 门

江西财经学院财务会计系编写

江西人民出版社出版

(南昌市第四交通路铁道东路)

江西省新华书店发行 江西印刷公司印刷

开本 787×1092 1/32 印张 4.5 字数 6万

1982年4月第1版 1982年8月第1次印刷

印数：1—40,000

统一书号：4110·3 定价：0.40元

## 内 容 提 要

《会计入门》是一本通俗的会计读物，讲解了会计中的一些基本知识。主要阐明会计的基本概念，会计的专门方法；并结合工业企业的经营特点，举例说明怎样记帐和怎样进行成本计算；最后通过会计工作的三个环节，对填制会计凭证，登记会计帐簿和编制会计报表分别予以举例说明。该书可供初学或自学会计的读者阅读，也可作为在职未经专业学习的会计人员进修参考之用。

# 前 言

为了普及会计知识,我们编写了这本《会计入门》,供初学和自学会计的读者阅读、参考。本书是一本通俗读物,讲解了会计中的一些基本知识。有志深造的读者,在阅读本书之后,还可以进一步学习会计学(读者可参考江西人民出版社1981年3月出版的《基础会计学》)和各种专业会计。

参加本书编写工作的有朱谱瑞、成圣树、钟英祥、叶荫坤等同志。并由朱谱瑞同志担任主编,成圣树同志负责总纂。

由于我们水平所限,本书难免有不妥之处,希望读者批评指正。

编 者

一九八二年二月

---

# 目 录

<b>第一讲</b>	<b>会计有哪些基本内容</b> .....	(1)
	什么是会计.....	(1)
	会计是怎样产生和发展的.....	(2)
	社会主义会计的对象是什么.....	(4)
	社会主义会计有哪些任务.....	(12)
	会计核算有哪些专门方法.....	(14)
<b>第二讲</b>	<b>怎样记帐</b> .....	(19)
	怎样设置帐户.....	(19)
	什么是复式记帐.....	(20)
	什么是增减记帐法.....	(21)
	总分类核算和明细分类核算的关系.....	(27)
<b>第三讲</b>	<b>工业企业记帐举例</b> .....	(40)
	工业企业的经营过程包括哪几个阶段.....	(40)
	怎样进行供应阶段的核算和原材料采购成本 的计算.....	(40)
	怎样进行生产阶段的核算和生产成本的 计算.....	(45)
	怎样进行销售阶段的核算和产品销售成本的 计算.....	(52)
<b>第四讲</b>	<b>怎样填制会计凭证</b> .....	(76)
	什么是会计凭证.....	(76)

	会计凭证有哪几种, 怎样填制.....	( 77 )
	怎样审核会计凭证.....	( 86 )
	怎样传递和保管会计凭证.....	( 86 )
<b>第五讲</b>	<b>怎样登记会计帐簿.....</b>	<b>( 89 )</b>
	什么是会计帐簿.....	( 89 )
	帐簿有哪几种.....	( 90 )
	怎样记帐、结帐和对帐.....	( 97 )
	怎样更正错帐.....	( 99 )
	记帐有哪些程序.....	(102)
<b>第六讲</b>	<b>怎样编制会计报表.....</b>	<b>(104)</b>
	编制会计报表前怎样进行财产清查.....	(104)
	为什么要编制会计报表.....	(105)
	会计报表有哪几种.....	(106)
	怎样编制资金平衡表.....	(107)
	怎样编制产品成本表.....	(111)
	怎样编制利润表.....	(115)
<b>[附录一]</b>	<b>什么是借贷记帐法 .....</b>	<b>(118)</b>
	借贷记帐法有哪些特点.....	(118)
	借贷记帐法举例.....	(120)
<b>[附录二]</b>	<b>什么是收付记帐法 .....</b>	<b>(132)</b>
	现金收付记帐法有哪些特点.....	(132)
	资金收付记帐法有哪些特点.....	(134)

## 第一讲 会计有哪些基本内容

什么是会计？在我们的日常生活中，有这么几种说法。比如，有人问你是干什么工作的？你回答：干会计。这里说的会计是指一种工作，或者说是一种社会活动。又如，问你在学什么？回答：学会计。这里说的会计是指会计学，它是一门学问。除了以上两种理解以外，习惯上还可以用来称呼干会计工作的人，如张会计、李会计等。

会计作为一项工作来讲，它和会计学是两个不同的概念。会计是在社会经济发展到一定阶段，才可能出现的一种管理经济的社会活动。而会计学则是研究这种客观存在现象的一门科学。因此，会计作为一种社会活动的出现，远在会计学出现之前。我们在《会计入门》这本书里，讲的是做会计工作的最基本的知识。

在我国，会计最早的概念，就是算帐的意思。零星的计算叫做“计”，综合的计算叫做“会”，把这两者加在一起就叫做“会计”。但是，如果现在还说会计就是算帐，那就很不全面了。因为，随着生产的发展，会计的职能扩大了，会计的涵义也有了变化。现在的会计，应通过记帐、算帐、报帐来反映经济过程，计算它的经济效果；通过分析、（用帐）总结经验教训，促进经济发展；会计不仅要生产经营过程进行控制和帐目检查（查帐）；还要事先参与经营计划的制定和安排，以求得用一定的耗费取得最大的成果。会计在长期的实践中，形成了如下几个特点：

第一，会计采用货币单位作为计量的统一尺度。我们进行核算，必须有一定的计量单位。这些计量单位中有实物单位（如重量、长度、容量等）、劳动单位（如工时、工作日等）和货币单位。会计虽然也使用劳动单位和实物单位，但以货币单位作为主要的尺度。只有以货币单位作为统一尺度，才能综合计算资金的增减变化，总括反映经济活动过程和计算经济效果。

第二，会计以凭证为依据，进行连续、系统、全面和综合的核算。这也是会计不同于其它经济计算（例如统计）的地方。当企业发生经济业务时，必须取得合法的书面证明——凭证，作为记帐的依据，并按照业务发生的顺序连续地、系统地、全面地、综合地加以记录和核算，以保证会计资料的正确与完整。

第三，会计采用一整套专门的方法进行预计、核算、检查和分析，以保证会计工作的科学性和严密性。

根据上面所谈的，我们可以知道，会计是以货币单位作为统一计量尺度，通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐以及事前的预测和计划，为管理经济提供必要的数字，是管理经济必不可少的重要手段。

人类要生存，就需要消费。无论是吃、穿、用、住、行，都必需消费物质资料。而要取得这些物质资料，就要进行生产。所以，物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。生产是人类有目的的活动，人们在生产活动中，总是希望用有限的劳动时间创造出尽可能多的物质财富。因此，在进行生产的同时，必须对劳动时间的耗费和取得的劳动成果进行观察、计量、计算、记录和比较。由此可见，会计是在社会生产实践中产生的，有生产就有会计。早在远古时代，还没有创造文字



之前，就有所谓“结绳记事”，这可以算是会计的雏形。

根据史书的记载，我国远在周代，就设有专门的官职掌握朝廷的财物赋税，进行月计岁会的工作，也就是会计工作。

《孟子》一书中记载，孔子曾经说过：“会计当而已矣。”意思是说会计应当力求正确。这是我国最早提出来的会计原则。

《周礼》这部书里也谈到，为了考核每天、每月、每年度的成果，很早就有“参互”、“月要”、“岁会”这样的会计报告形式。由于当时社会生产力很低，生产过程简单，因此对记帐工作的要求不高，以致当时还不可能形成比较系统和完善的会计。

在我国漫长的封建社会中，随着经济的发展，会计也有所发展。秦代及西汉继承了“上计”的制度，建立了以“入、出”为记帐符号的记帐方法。唐代有每年造一次“计册”的制度。宋代官厅会计中已经采用“四柱清册”作为钱粮报销和移交手续的清册。这种“四柱式”的核算方法为以后历代所沿用。明清两代的民间商业使用了一种比较复杂的“龙门帐”，使单式记帐朝向复式记帐发展迈进了一大步，可惜以后没有得到发展。

在欧洲，商业簿记在十三世纪就开始出现，并且逐渐由单式记帐发展到复式记帐。直到一四九四年意大利数学家巴舒里的著作《数学大全》在威尼斯出版，其中有一篇《计算与记录要论》，对复式记帐法作了系统的说明，这就是借贷记帐法的第一个文献。一五八一年在威尼斯成立了会计学院，从这时起，会计已正式作为一门学科在学校进行传授。近代意义上的会计，是在资本主义工业发达的基础上建立的。随着资本主义生产的发展，生产过程的内容日益复杂，资本家为了加强对雇佣工人的剥削和对企业经济的管理，逐步建立起一些具有资本主义经济内容和特点的会计核算方法。

解放前的旧中国是一个半封建半殖民地的社会。这种经济

状况也反映到会计方面来了。当时，封建地主和一部分中、小民族资本家的行号，仍然按照传统的“中式簿记”进行核算，有的采用了“龙门帐”，有的还在使用单式簿记。而官僚买办和一部分较大的民族资本家开办的银行、钱庄、工厂、商店，则采用了以借贷为记帐符号的复式记帐法，即所谓“西式簿记”。当时的会计学科以传授“西式簿记”为主，会计教科书多数都采用西方国家的课本或编译本。

新中国成立后，由于我们缺乏社会主义建设的经验，因此，在财务会计和理论研究方面，主要是向苏联学习。五十年代初期，我国从无到有，建立起一套社会主义会计制度，基本上适应了当时的需要。但是，也出现了苏联经验生搬硬套的偏向，以后才逐步得到纠正，建立了适合我国国情的会计体系和会计制度。现在，会计工作的面貌已有很大的转变，会计工作在经济管理中的地位和作用，也在重新为人民所重视，会计工作正在逐步加强，会计理论研究开始活跃，会计工作已进入了一个新的时期。

由于会计的发展与生产关系的变革是紧密相连的，会计工作必须贯彻统治阶级或生产资料支配者的意志，因此，会计是有阶级性的。

从会计的方法来看，先进的方法总是和先进的社会生产力联系在一起，这说明了会计又是有技术性的。

政治经济学和数学是形成会计学的两大支柱。社会主义会计必须以马克思主义的政治经济学作为理论基础，以唯物辩证法作为方法论基础；同时，会计的专门方法还必须符合数学的定理法则。只有这样，会计才能为社会主义经济建设服务。

社会主义会计的对象是什么

为了做好会计工作，使它能够更好地发挥作用，圆满地完成任务，首先必须明确会计的对象。所谓会计的对象，是

指会计所反映和监督的内容，也就是记帐、算帐、报帐的内容。

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。一切企业、事业、机关等单位，都是执行国民经济计划的基层单位，具体进行着再生产活动。就每个工业企业来说，它是生产和销售工业产品的生产经营单位，它要进行经济活动，就必须具备一定的财产物资和货币资金作为物质基础。例如，每个企业都要有厂房、机器、设备等劳动资料；也要有材料、燃料等劳动对象；还要有现金、银行存款等货币资金，用来支付工资和费用。所有这些财产物资和货币资金，都用货币作为统一的价值尺度表现出来，这就是企业的资金。

企业的资金分布使用在不同的方面，有着不同的存在形态，资金又是从不同的来源取得或形成的。资金的分布使用情况和存在形态，称为资金占用；资金的取得和形成来源，称为资金来源。随着企业生产经营活动的不断进行，不断地改变着资金的形态，引起资金占用和资金来源的变化，这就是资金运动。

在工业企业中，资金是怎样运动的呢？要了解这个问题，应先了解工业企业的生产经营过程。

工业企业的生产经营过程分为供应、生产、销售三个阶段。因此，它的资金运动，相应的也分为同样的三个阶段。

在供应阶段，企业用货币资金（现金、银行存款等）买进生产上要用的各种原材料，作为生产储备，这时货币资金就转化为储备资金。

在生产阶段，工人利用机器设备和工具，对原材料进行加工，改变它的形态，使它成为产品。除了原材料的消耗和固定资产的磨损外，还要用货币资金支付工人的工资，开支其他生产费用。这样，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资

金。产品完工后，生产资金又转化为成品资金。

在销售阶段，企业出售产品，收回货款，这时，成品资金又转化为货币资金。这个货币资金的数额，应该比原先投进生产中的货币资金和消耗掉的原材料的全部价值，以及磨损掉的固定资产的部分价值的总计数要多些。这是因为工人在生产过程中为社会创造了新的价值，这就为国家提供了积累。

在生产经营过程中，企业的资金通过上述三个阶段，依次转化，改变它的形态，称为资金的循环。不断重复的资金循环，就叫资金的周转。

资金的循环与周转，见下页图示。

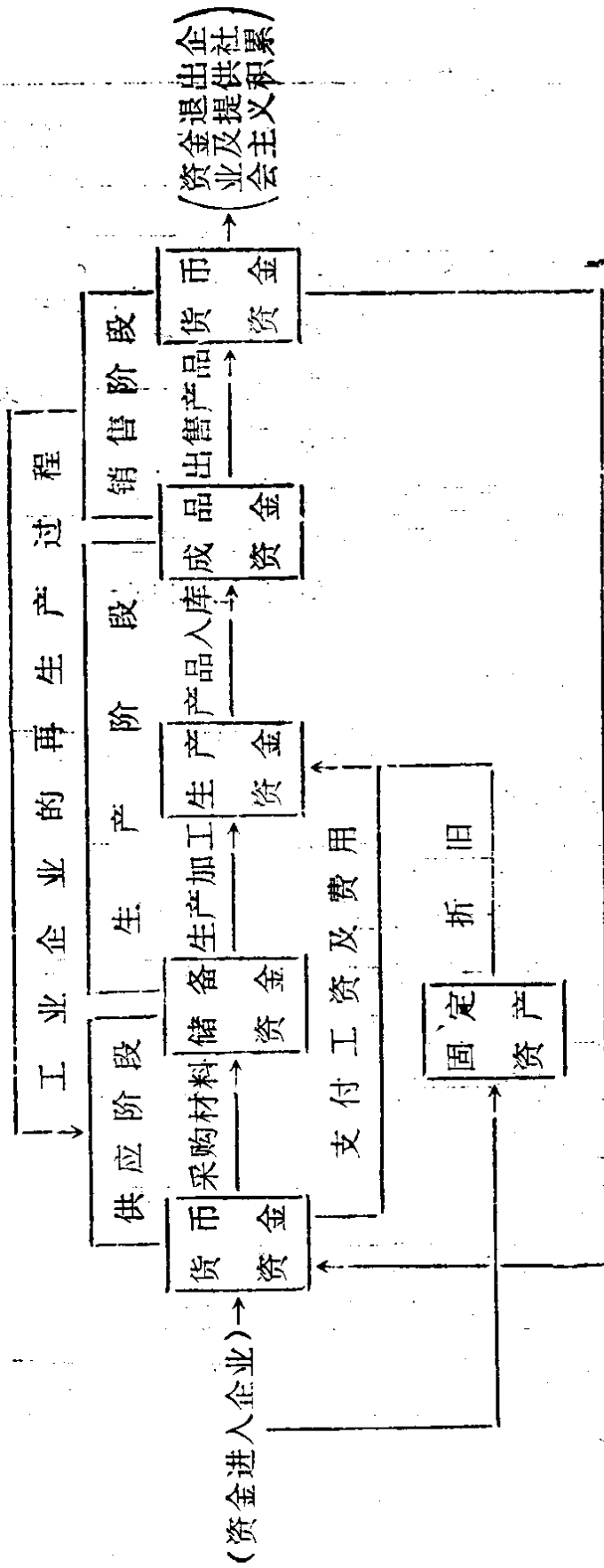
企业的资金是一个整体，资金占用和资金来源是从不同的侧面来说明资金的内容的，它们是资金对立统一的两个方面。下面分别说明资金占用和资金来源以及两者的平衡关系。

#### (一) 资金占用：

按资金占用的具体形态不同，工业企业的资金占用，主要有：

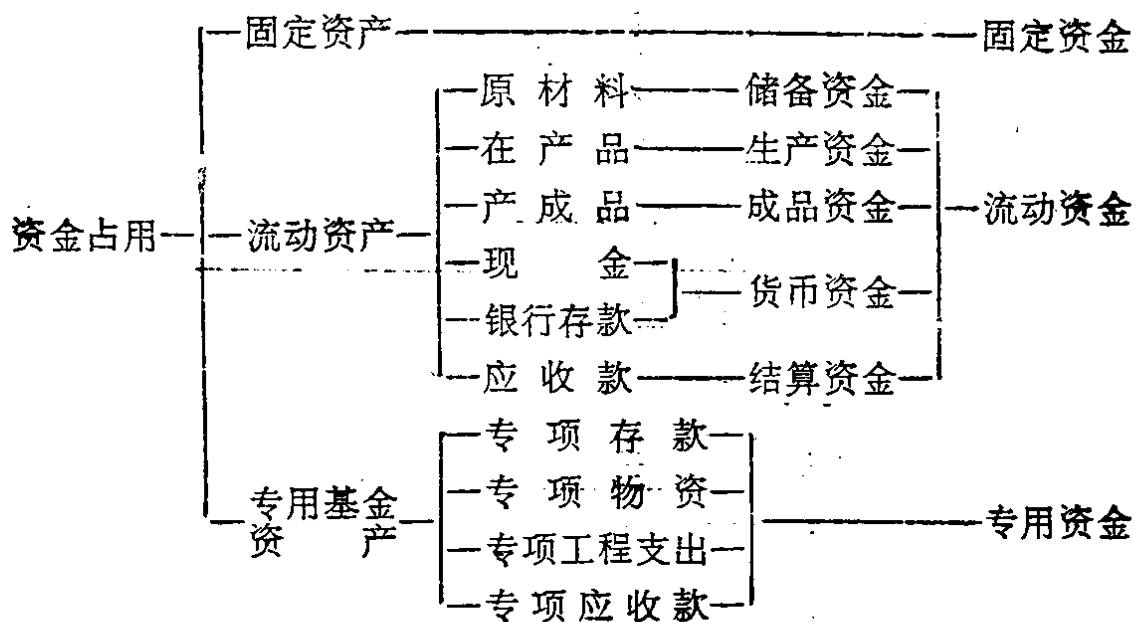
1. 固定资产——指厂房、机器设备等劳动资料。
2. 原材料——包括各种原材料等劳动对象（燃料、辅助材料可以另外设置帐户）。
3. 在产品——指正在生产过程中尚未制造完成的产品。
4. 产成品——已完工入库随时可供销售的产品。
5. 现金——指出纳员保管的货币资金。
6. 银行存款——指储存在人民银行的那部分货币资金。
7. 应收款——在结算过程中被其他企业、单位或个人占用的各种应收和暂付的款项。
8. 专用基金资产——包括用专用基金购置的专项物资和未完工程以及专项存款、专项应收款。

# 工业企业资金循环与周转



耗资资金的收回

企业的资金占用可用图表列示如下：



## (二) 资金来源：

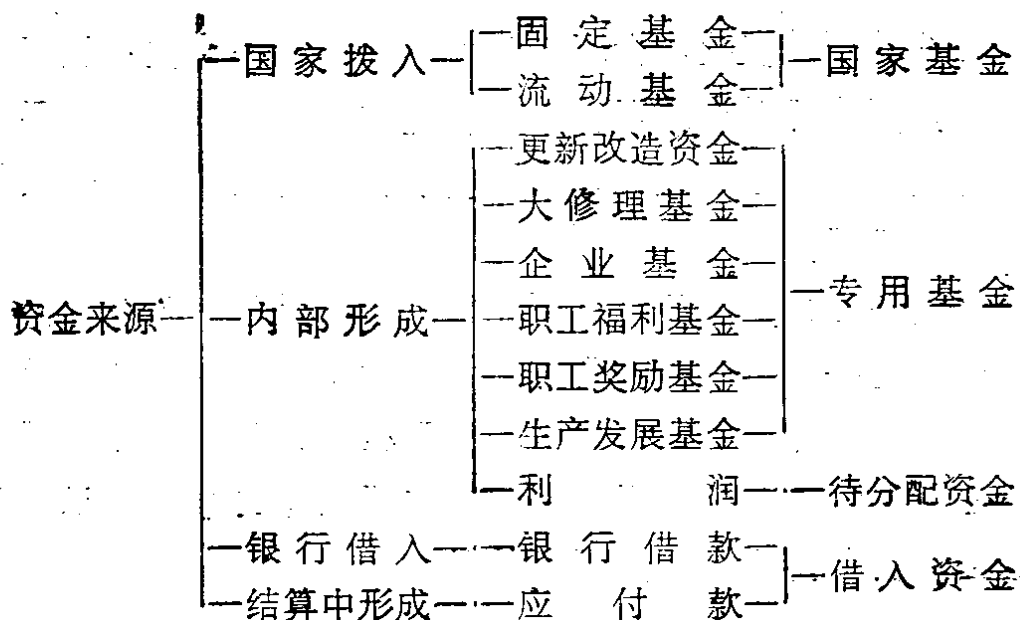
按取得资金来源的渠道和指定的用途不同，工业企业的资金来源，主要有：

1. 国家基金——指国家拨给企业的固定基金和流动基金。
2. 银行借款——指企业从银行借入的各种款项。
3. 应付款——指由于购买材料和其他各种原因，结欠其他企业、单位或个人的各种应付和暂收的款项。
4. 专用基金——指企业内部形成的更新改造资金、大修理基金、企业基金等。
5. 利润——尚未分配的利润，也是企业资金来源之一。

企业的资金来源见下页图示。

## (三) 资金占用和资金来源的关系：

资金占用和资金来源的具体内容，虽有不同，但它们之间却存在着必然的相互联系：任何资金占用都必然有它的来源渠道；反过来说，任何资金来源都必然有它的占用形态。资金占用和资金来源本来就是同一个资金整体的两个侧面，它们是互



相联系而又互相对立的。比如，国家拨给企业一笔流动基金计10,000元，存入银行。这时，企业的资金占用（银行存款）增加了10,000元，资金来源（流动基金）也相应地增加了10,000元。所以，一个企业的资金占用和资金来源，从货币计价的数量上看，两者的总额总是相等的。这种必然相等的关系，在会计上，就叫做资金占用和资金来源的平衡关系。用公式表示：

$$\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$$

例如，某工厂在某一日期的资金占用和资金来源的状况如下表：

<u>资 金 占 用</u>		<u>资 金 来 源</u>	
固定资产	100,000.00	固定基金	100,000.00
原材料	75,000.00	流动基金	80,000.00
银行存款	10,000.00	应付款	5,000.00
合 计	<u>185,000.00</u>	合 计	<u>185,000.00</u>

从上表中可以看出，这个企业的资金占用和资金来源总额都是185,000元，双方相等。但是，随着经济业务的不断发生，

引起资金的增减变化，会不会破坏这种平衡关系呢？我们说，不会的。资金运动永远不会影响资金占用与资金来源的平衡关系。让我们以上面图表列举的资金状况为基础，举几个例子，说明这个问题。

（业务1）某工厂购进原材料42,000元，料款未付。

这笔业务，使资金占用方面的原材料增加了42,000元，同时使资金来源方面的应付款也增加了42,000元。这样，原来的资金占用总额和资金来源总额都增加了相等的金额，双方新的总额当然仍保持平衡，如下表所示：

<u>资 金 占 用</u>		<u>资 金 来 源</u>	
固定资产	100,000.00	固定基金	100,000.00
原材料(+ 42,000.00)	117,000.00	流动基金	80,000.00
银行存款	10,000.00	应付款(+ 42,000.00)	47,000.00
合 计	<u>227,000.00</u>	合 计	<u>227,000.00</u>

（业务2）生产领用原材料25,000元。

这笔业务，使资金占用的一个项目——原材料减少了25,000元，同时使另一个资金占用项目——生产费用增加了25,000元，两个资金占用项目一增一减，增减金额相等，资金来源没有变动，自然不会影响双方的平衡关系，现将这项业务引起资金的变化，列表如下：

<u>资 金 占 用</u>		<u>资 金 来 源</u>	
固定资产	100,000.00	固定基金	100,000.00
原 材 料(- 25,000.00)	92,000.00	流动基金	80,000.00
银行存款	10,000.00	应 付 款	47,000.00
生产费用(+ 25,000.00)	25,000.00		
合 计	<u>227,000.00</u>	合 计	<u>227,000.00</u>



(业务3) 向人民银行借入流动资金借款36,000元, 用来偿还前欠料款。

这笔业务, 使资金来源的一个项目——应付款减少了36,000元, 同时使另一个资金来源项目——流动资金借款(银行借款的一种)增加了36,000元, 两个资金来源项目, 一增一减, 增减金额相等, 资金占用没有变动, 双方的平衡关系仍能保持不变。列表如下:

<u>资 金 占 用</u>		<u>资 金 来 源</u>	
固定资产	100,000.00	固定基金	100,000.00
原材料	92,000.00	流动基金	80,000.00
银行存款	10,000.00	应付款(-36,000.00)	11,000.00
生产费用	<u>25,000.00</u>	流动资金借款(+36,000.00)	<u>36,000.00</u>
合 计	<u>227,000.00</u>	合 计	<u>227,000.00</u>

(业务4) 开出银行支票8,000元, 用银行存款归还欠银行流动资金借款的一部分。

这笔业务, 使资金占用方面的银行存款减少了8,000元; 同时也使资金来源方面的流动资金借款减少了8,000元。这样, 原来的资金占用总额和资金来源总额都减少了相等的金额, 双方新的总额仍保持平衡, 如下所示:

<u>资 金 占 用</u>		<u>资 金 来 源</u>	
固定资产	100,000.00	固定基金	100,000.00
原材料	92,000.00	流动基金	80,000.00
银行存款(-8,000.00)	2,000.00	应付款	11,000.00
生产费用	<u>25,000.00</u>	流动资金借款(-8,000.00)	<u>28,000.00</u>
合 计	<u>219,000.00</u>	合 计	<u>219,000.00</u>