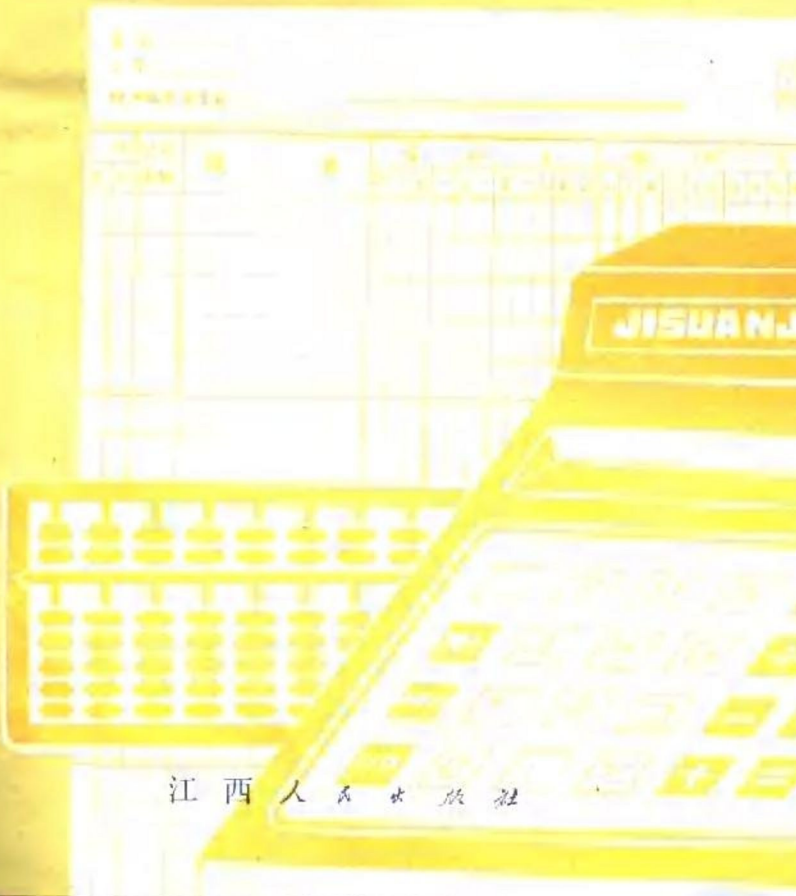


会计入门



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

第一讲	会计有哪些基本内容	(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)
第二讲	怎样记帐	(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)
第三讲	工业企业记帐举例	(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)
第四讲	怎样填制会计凭证	(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)
第五讲	怎样登记会计帐簿 ·····	(89)
	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)
第六讲	怎样编制会计报表 ·····	(104)
	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)
[附录一]	什么是借贷记帐法 ·····	(118)
	借贷记帐法有哪些特点·····	(118)
	借贷记帐法举例·····	(120)
[附录二]	什么是收付记帐法 ·····	(132)
	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“对苏联经验生搬硬套”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的，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。

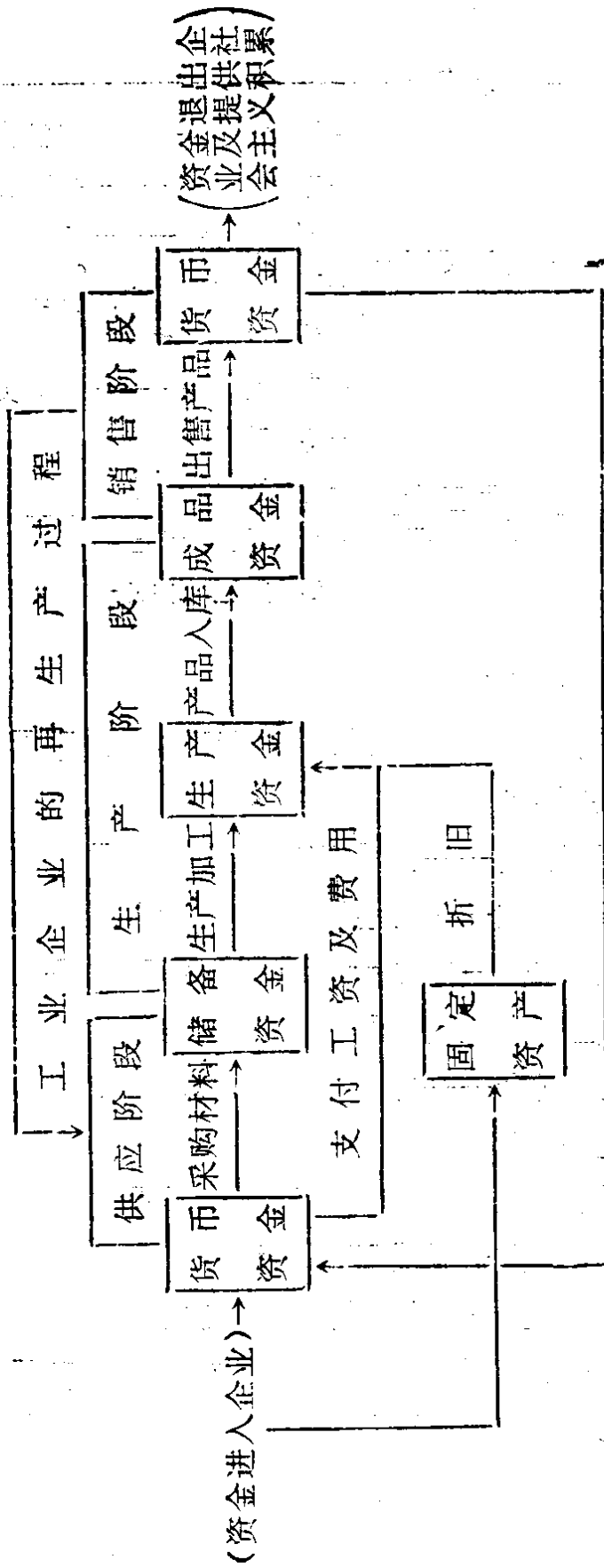
企业的资金是一个整体，资金占用和资金来源是从不同的侧面来说明资金的内容的，它们是资金对立统一的两个方面。下面分别说明资金占用和资金来源以及两者的平衡关系。

(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：

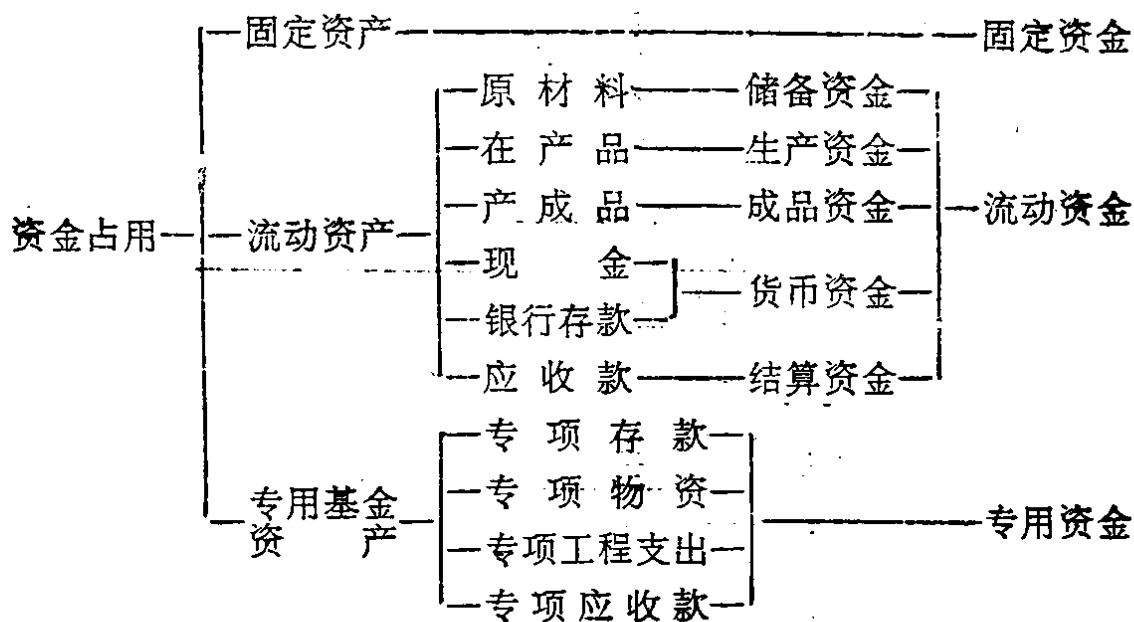
1. 固定资产——指厂房、机器设备等劳动资料。
2. 原材料——包括各种原材料等劳动对象（燃料、辅助材料可以另外设置帐户）。
3. 在产品——指正在生产过程中尚未制造完成的产品。
4. 产成品——已完工入库随时可供销售的产品。
5. 现金——指出纳员保管的货币资金。
6. 银行存款——指储存在人民银行的那部分货币资金。
7. 应收款——在结算过程中被其他企业、单位或个人占用的各种应收和暂付的款项。
8. 专用基金资产——包括用专用基金购置的专项物资和未完工程以及专项存款、专项应收款。

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：

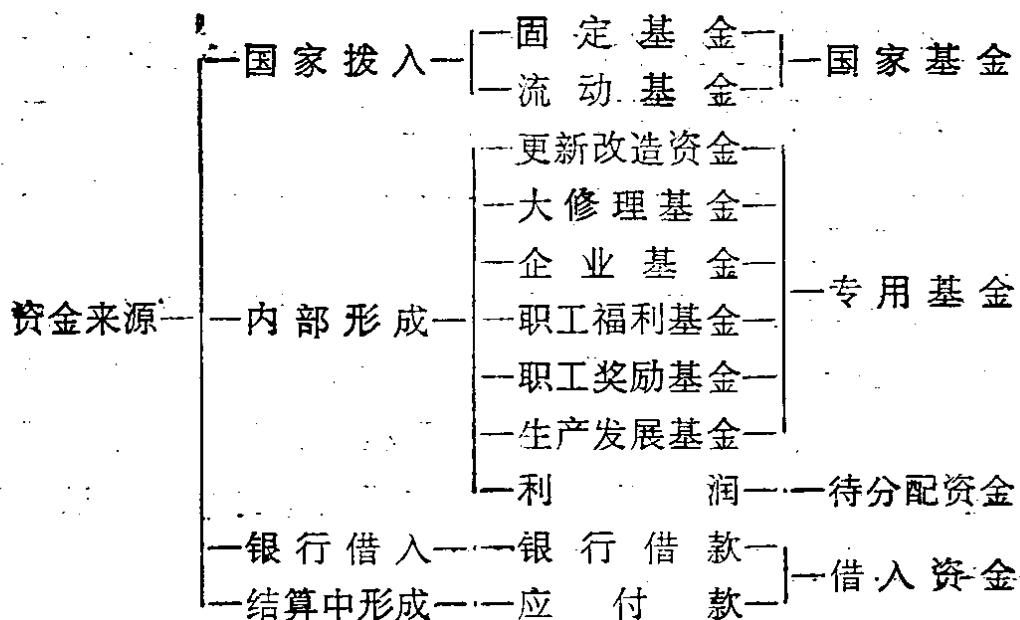
按取得资金来源的渠道和指定的用途不同，工业企业的资金来源，主要有：

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>