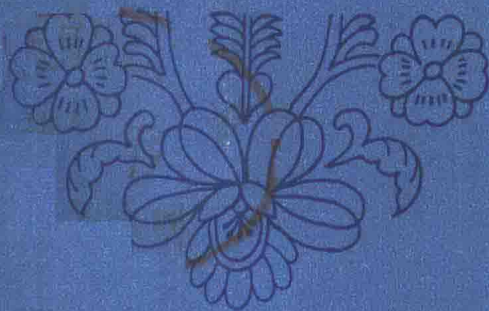




企业会计基础知识



浙江人民出版社

企业会计基础知识

（按“利改税”后的会计制度修订）

杭州商学院财务会计教研室

浙江人民出版社

企业会计基础知识

杭州商学院财务会计教研室

浙江人民出版社出版

浙江新华印刷厂印刷

(杭州武林路125号)

(杭州环城北路天水桥堍)

浙江省新华书店发行

开本850×1168 1/32 印张8·字数196,000 印数18,001—62,000

1981年9月第1版 1984年2月第2版 1984年2月第2次印刷

统一书号：4103·23

定 价：0.78 元

编写说明

本书是企业会计的基础读物，着重讲述工业企业和商业企业会计核算的基础知识，并结合介绍主要经济业务的核算方法。有关企业经济业务的会计核算处理，是根据现行国营工业会计制度和国营商业会计制度的有关规定编写的。本书借贷记帐法和增减记帐法并用，便于读者相互对照；内容力求理论联系实际，简明通俗。本书可作为工业企业和商业企业财会人员的业务学习用书、中等学校会计职业班和企业单位会计训练班的教材。专学工业会计或商业会计的训练班，用作教材时，工业会计训练班学员可将第六章略去不学，商业会计训练班学员可以不学第五章。本书于1981年初版发行。这次再版之际，正值国营企业实行利改税。为此，对部分章节作必要的补充和修改。

本书是由杭州商学院财务会计教研室组织编写的。参加编写的有许新源、贺彬、裴浩馨、赵秀英等同志，朱雨田同志也参加了本书的编写工作。在编写过程中，浙江省财政厅王道振同志、浙江省商业厅陈恭猷、王泰基同志和杭州电子工业学院李文富同志对本书内容提了不少宝贵意见，对此，谨表示衷心的感谢。

由于我们水平有限，一定存在不少缺点和问题，欢迎读者批评指正。

编 者

1983年10月

目 录

第一章 概 论	1
第一节 会计的意义和作用	1
第二节 会计的对象	4
第三节 会计的任务	8
第四节 会计的方法	10
第五节 会计工作的组织	12
第二章 帐 户	16
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	16
第二节 会计科目和帐户	20
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	33
第三章 复式记帐	41
第一节 什么是复式记帐	41
第二节 借贷记帐法	42
第三节 增减记帐法	54
第四章 凭证、帐簿和记帐程序	65
第一节 会计凭证	65
第二节 帐簿	75
第三节 记帐程序	88
第五章 工业企业主要经济业务的核算	93
第一节 供应过程的核算	93
第二节 生产过程的核算	105
第三节 销售过程的核算	132
第四节 利润的核算	141
第六章 商业企业主要经济业务的核算	149

第一节	批发商品流转的核算	149
第二节	零售商品流转的核算	165
第三节	商品流通费和税金核算	172
第四节	利润的核算	178
第七章	帐户的分类	183
第一节	帐户分类的作用和基础	183
第二节	帐户按经济内容的分类	184
第三节	帐户按用途和结构的分类	187
第四节	工业企业各类帐户在用途和结构上的特点	190
第八章	财产清查	210
第一节	财产清查的意义和种类	210
第二节	财产清查的基本做法	212
第三节	财产清查结果的会计处理	218
第九章	会计报表	224
第一节	会计报表的意义和种类	224
第二节	工业企业会计报表的内容和编制方法	227
第三节	商业企业会计报表的内容和编制方法	241
第四节	会计报表的报送和汇总	248

第一章 概 论

第一节 会计的意义和作用

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。生产的实践使人们认识到，只有在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富，生产才能较快地发展，社会才能较快地前进。因此，人们在组织生产时，必然要关心生产过程中的劳动占用、劳动耗费和劳动成果。这就需要对生产过程中的劳动占用、劳动耗费（包括物化劳动和活劳动的耗费）、劳动成果进行记录、计算和综合，取得必要的资料，借以了解和掌握生产过程情况，考核经济效果，以便管好生产，促进生产的发展。会计就是因为人们在进行生产活动时，有这种客观需要，才在生产实践中产生并随着生产的发展而不断发展的。它原来只是生产职能的一个附带部分，以后才从生产职能中分离出来，逐步成为一种管理生产的专门的职能。随着生产活动的日趋复杂，生产的日益社会化，会计也在最初的极其简单的记录、计算的基础上，经历了由简单到复杂、由低级到高级的发展过程，成为经济管理的重要组成部分。

马克思曾经精辟地指出，簿记是“作为对过程的控制和观念总结”。（《马克思恩格斯全集》第24卷第152页）马克思在这里所说的“簿记”，就是我们现在说的会计。他说的“过程的控制和观念总结”，意思就是通过记录、计算，对生产过程在人们观念上进行概括反映，用以对生产进行管理和监督。所以，反映和监督是会计的基本职能。通过反映，提供管理经济所需要的数据

资料；通过监督，对生产过程进行指导和控制。会计的这种反映和监督作用，对于经济管理是不可缺少的。人们应用会计进行管理，就可以对生产过程中人力、物力的利用情况和取得的成果做到心中有数，就可以合理地组织生产和进行分配，从而推动生产的发展。

会计的产生和发展，是由社会生产的发展引起的，而会计的发展，又有助于社会生产的发展。社会生产越发展，生产规模越扩大，生产社会化程度越高，会计对于生产的作用就越显得重要。马克思说：“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。”（《马克思恩格斯全集》第24卷第152页）马克思这一科学论断，是社会实践的总结。我国社会主义建设的实践，也证明了这个论断的正确。

会计反映经济活动，主要是以价值形式进行的。它以货币作为主要的和统一的计量尺度，对经济活动进行全面、系统、连续和综合的核算。这是因为，在核算工作中，必须采用一定的计量尺度。人们的经济活动有钱和物的收付，还有劳动时间的耗费，这就需要分别使用实物量度（如公斤、尺等）、劳动时间（如小时）和货币量度。但是，不同的计量尺度是不能综合和比较的。在商品货币经济条件下，各种劳动产品，作为商品，都具有一定量的价值。而货币则是商品交换的一般等价物，具有价值尺度的职能。这样，原来用不同量度计量的事物就可以用货币来统一衡量它们的价值了。用货币对各种事物进行统一计量，不但使人们可以连续、系统地将事物的增减变化记录下来，而且还可以将记录的资料全面地加以综合，并把综合后的结果进行比较，使之能够全面反映经济活动的过程及其结果。所以利用价值形式，以货币作为主要计量尺度，全面地、系统地、连续和综合地反映经济活动，是会计的主要特点。

会计反映和监督经济活动，在社会发展的各个阶段上都是存在的。但由于任何社会生产总是在一定的生产关系中进行的，而生产又是由生产资料的所有者来组织、管理的，会计就成为他们为实现自己的生产经营目的而对经济活动进行管理的一个重要组成部分。在资本主义企业中，会计为资产阶级所利用，而“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺”（《列宁选集》第3卷第395页，人民出版社1972年版），因此，资本主义企业的会计是为资本家获得最大限度的利润和维护资本主义剥削制度服务的。在社会主义社会里，由于消灭了剥削制度，生产资料为国家和劳动群众集体所有，会计是用来管理社会主义经济，为实现社会主义生产目的服务的。

综上所述，社会主义制度下的会计是以价值形式对经济活动进行反映和监督的一种管理活动，是社会主义经济的重要管理活动。社会主义经济越发展，会计越显得重要。现在我国正在向着现代化的目标前进，生产建设的规模越来越大，经济管理的要求越来越高。因而必须重视在生产、交换、分配的各个环节上，运用会计对整个过程及其结果进行反映和监督，以加强经济管理，提高经济效益，促进和保证国民经济的发展。

我国社会主义建设的实践已经证明，管理经济不搞经济核算不行，而搞经济核算，就离不开会计。会计对工商企业的经营管理至少可以起到下列三个方面的作用：

一、反映经济情况。会计通过记帐、算帐、报帐，记录和反映企业人力、物力、财力的运用情况，核算生产经营成果，为经营管理提供可靠的数据，起到反映情况的作用。

二、监督经济活动。会计通过核算、管理，对劳动占用、劳动耗费和劳动成果进行考核检查，对企业执行国家计划的状况，执行国家政策的状况，遵守财经纪律和财政制度的状况，起到监督和控制作用，促使企业按照社会主义原则发展生产，搞好经

营，处理各方面的经济关系，并堵塞各种漏洞，防止差错和弊端。

三、提高经济效益。会计通过分析和考核经济效果，总结正反两方面的经验，揭露经营管理中的矛盾，提高管理水平，挖掘增产节约的潜力；预测经济前景，参与经济决策，起到提高经济效益，促进经济发展的作用。

在社会主义条件下，由于社会主义公有制的建立，会计的范围和职能扩展了，它不仅在各个企业的经济管理中，起到上述三方面的作用，而且还能凭借会计所提供的数据资料，在国民经济一定范围内汇总起来，综合反映国民经济各部门的经营活动和财务收支情况，为国民经济进行综合平衡和全面安排提供资料，对整个国民经济管理有着重要的作用。

第二节 会计的对象

会计的对象，就是指会计所要反映和监督的内容。研究会计的对象，就是要弄清会计反映什么，监督什么。这对正确理解会计工作的内容，采取正确的专门方法，并合理组织会计工作，是十分必要的。

由于社会制度的不同，会计的对象也是不相同的。社会主义制度下会计的对象，可以概括为社会主义再生产过程中的资金及其运动。

在社会主义制度下，由于商品经济的存在，还要利用价值规律的作用。社会产品的生产、分配和交换，都必须运用货币形式，才能进行。因此，在社会主义再生产的过程中，客观上存在着可以用货币表现的方面。我们知道，国民经济各部门的各个企业，是组成国民经济整体的基层单位，它们在国家统一领导和国家计划指导下，独立地进行着社会主义再生产过程中的经济活

动。任何实行经济核算制的企业，为了执行和完成其所担负的经济任务，都必须具有一定数量的财产物资作为生产经营活动的物质基础。这些财产物资用货币来表现，就是资金。由于货币还执行交换手段和支付手段的职能，除实物外，资金还包括现实的货币。企业的经营资金进入企业以后，总是随着企业生产经营活动的不断进行，经常处于运动过程之中。经营资金的运动，象人体中的血液循环一样，贯串于社会主义再生产过程的各个方面，具体体现在社会主义再生产过程中可以用货币表现的方面。而会计的主要特点，如前所述，正是运用货币作为主要量度，全面地、系统地、连续地和综合地反映经济活动，着重以价值形式对经济活动进行综合管理。因此，社会主义再生产过程中能用货币表现的方面，即资金及其运动，就是社会主义制度下会计的一般对象。

国民经济各部门、各个企业的经济活动过程，是社会主义再生产过程的具体表现。由于它们的经济活动的内容是不相同的，所以，它们的资金运动过程也各有特点。现在，先以国营工业企业为例来加以说明，然后，再对商业企业会计对象的特点，作一简述。

一 工业企业的资金及其运动

工业企业为了独立地进行生产经营活动，需要具有一定数额的经营资金。这些资金具有两重性质：一方面它的存在总是采取某种具体的形态，会计上通常称为资金占用；另一方面，它总是有一定的取得或形成的来源，会计上通常称为资金来源。资金是资金占用和资金来源的对立统一。资金占用和资金来源，有了这一方，必然有另一方；失去了另一方，这一方也不复存在。它们是相互依存、相互制约的。

从资金占用方面看，工业企业的经营资金分为固定资金和流动资金。固定资金是指占用在房屋、建筑物、机器设备、运输设备等劳动手段方面的资金，其实物形态就是固定资产。流动资金

则是指占用在原材料、加工中的在产品等劳动对象和生产完工的产成品方面的资金，以及作为交换手段或支付手段的货币资金，和由于结算关系需要的结算资金，等等。

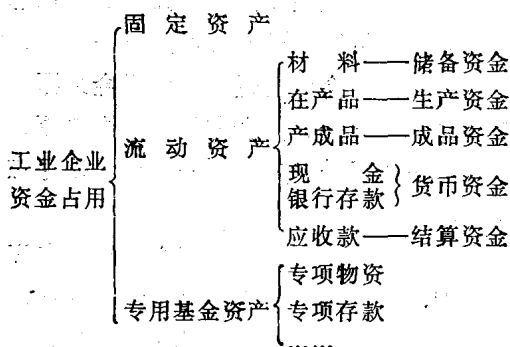
从资金来源方面看，工业企业在生产经营活动中正常需要的经营资金，主要是由国家通过两个渠道供应的。一是财政拨款，一般称为国家基金；一是银行借款，一般称为借入资金。还有一小部分是因结算关系而形成的尚未交纳的国家税利、应付给其他企业单位和个人的应付帐款等。

企业除了经营资金以外，还掌握一定数量的专用资金，它是不直接参加基本生产过程的周转、具有特定来源和特定用途的资金，随着经济管理体制的改革，企业自主权有所扩大，专用资金的种类和数额都将有所增加。这部分资金也有它存在的具体形态和形成的来源。它们的来源，一般是由企业内部形成的，如更新改造资金、大修理基金、生产发展基金和职工福利基金等，也有由上级拨入的。

根据以上所述，工业企业的资金占用和资金来源的一般内容可用图式表示。

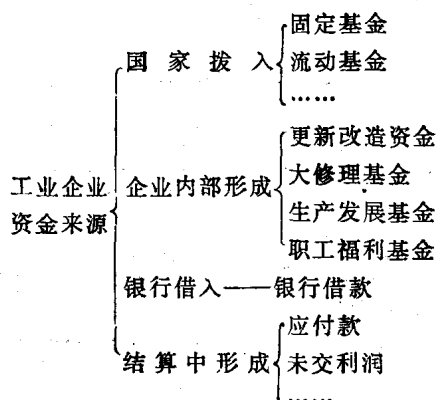
工业企业的资金占用，如图式 1—1。

图式 1—1



工业企业的资金来源，如图式 1—2。

图式 1—2



工业企业的经营资金，在企业的再生产过程中，总是随着再生产活动的进行而不断地改变其形态，形成企业生产经营活动的一个特定方面——资金运动。由于工业企业再生产的全过程，包括供应、生产和销售三个过程，因此工业企业的资金运动，可从供应、生产和销售三个过程来考察。

在供应过程中，企业以货币资金购置材料物资，作为生产储备，这时企业的资金由货币形态转化为材料储备形态，货币资金也就转化为储备资金。

在生产过程中，工人利用机器设备和工具对材料进行加工，改变其原来的形态或性质，制造各种产品。这时，企业的资金由材料储备形态转化为在产品形态，储备资金也就转化为生产资金。而固定资产在不断重复的生产过程中，基本上保持原有的实物形态，其价值则随着磨损的程度以折旧的形式逐渐地转化为生产资金。此外，在这过程中，还有一部分货币资金因支付工资和其他生产费用，而引起由货币资金到生产资金的转化。随着生产的继续进行，当产品制造完成，资金便由在产品形态变为产成品

形态，生产资金也就转化为产成品资金。

在销售过程中，企业将产品销售出去，取得相应的货币收入。这时，企业的资金又由产成品形态变为货币形态，产成品资金转化为货币资金。

工业企业的资金在再生产过程中，这样从货币形态开始，经过储备、生产、产成品形态的依次变化，又回到货币形态的过程，就是资金的循环。这种周而复始的资金循环，就叫资金的周转。资金在企业内部的运动，既是资金的周转过程，也是资金的耗费和收回的互相交替过程。资金的耗费构成企业的费用和本，资金的收回构成企业的收入。

此外，由于国家拨入资金、从银行借入资金等而发生的资金进入企业，以及由于利润和流动资金的上交、借款的归还等而发生的资金退出企业，也都是资金的运动。

二 商业企业的资金及其运动

商业企业的资金及其运动，同样可从资金占用、资金来源和循环周转的情况去观察。但是，由于商业企业是从事组织商品流转活动的，所以，商业企业经营资金的循环周转有自己的特点。商业企业的经营活动主要表现为购进商品和销售商品。在商品购进过程中，企业资金从货币形态转化为商品形态；在商品销售过程中，企业资金由商品形态再转化为货币形态。这样周而复始的循环，就形成商业企业的资金周转。

第三节 会计的任务

我们必须以马克思列宁主义、毛泽东思想为指导，在党的领导下，依靠群众，充分发挥会计在经济管理中的作用，促进社会主义现代化建设事业的发展。工商企业会计的基本任务是：

一、反映企业的经济活动情况，提供管理经济的资料，加强计划管理，保证计划的实现。社会主义经济是计划经济，社会主义国家对国民经济实行计划管理，企业必须保证国家计划的实现。企业应根据国家计划的要求，结合本企业的实际情况，制订企业的计划，认真贯彻执行。在制订和执行计划的过程中，会计的任务，就是要通过反映和监督企业的经济活动情况，为制订计划提供资料，并参与计划的编制和监督计划的执行。会计提供的核算资料，既要真实、正确，又要完整、及时。只有完整而又及时地提供正确的会计资料，才能使计划的制订有可靠的依据，并能对计划执行情况及时进行分析检查，促进企业加强计划管理，保证计划的实现。

二、分析和考核企业经营成果，加强经济核算，提高企业经济效益。经济核算是管理社会主义经济的一项重要原则，企业必须实行全面的严格的经济核算。经济核算的基本目的是使企业和整个国家能用尽可能少的劳动消耗和资金占用，取得尽可能大的经济效益。只有坚持这个原则，才能保证生产的发展和人民生活的改善。工商企业在实行全面经济核算中，会计的任务，就是要运用会计原则，正确、及时、完整地记录和反映企业资金的增减变化情况，收入和费用的发生情况，成本的计算、利润的形成和分配情况，为经济核算提供完整的正确的数据。并在此基础上，对生产经营各个环节的劳动消耗和劳动成果进行比较、分析和考核，找差距，挖潜力，节约能源、原材料，提高劳动效率，降低费用、成本，合理地、节约地使用资金，提高企业的经济效益。

三、实行会计监督，维护财经纪律，贯彻执行党的路线、方针、政策和国家的法律、法令、制度。企业在生产经营过程中，必须加强政策观念、法制观念，按照党和国家的 要求，办好企业。会计在对企业的经济活动进行监督方面，不仅应该在事后对经济活动情况进行分析、考核和检查，而且必须在事前和过程中

对经济活动进行直接、有效的监督和控制。会计要通过事前、事中和事后的监督，与贪污盗窃、铺张浪费以及一切不利于社会主义现代化建设的经济行为作斗争，与违反国家法律、法令、制度的行为作斗争，促使企业沿着社会主义方向发展。

四、加强财产管理，建立和健全管理制度，保护社会主义财产的安全。社会主义企业的财产物资，都是社会主义公共财产，是建设社会主义的物质基础。企业必须加强管理，确保社会主义财产的安全完整，不受损失。会计虽然并不直接管理财产物资，但它对企业的一切财产负有反映和监督的任务。要建立和健全财产物资管理制度，实行科学管理，做到经济手续清楚，财产管理落实。对于货币资金的收支、财产物资的进出移动，都要有凭证手续，如实反映它们的增减变化和结存情况，做到有物有帐，有帐有物，帐帐相符，帐物相符，管好财产物资，防止浪费和损失。

工商企业会计的上述任务，是紧密联系、不可分割的。社会主义的工商企业会计，必须在实行计划管理、加强经济核算、实行经济监督和管好用好社会主义财产物资等方面发挥应有的作用，促进企业按照国家计划的要求和市场需要组织企业的生产经营活动，合理地、节约地使用人力、物力、财力，不断地提高经济效益，加速社会主义现代化建设。

第四节 会计的方法

社会主义会计的方法，是用来反映和监督社会主义会计的对象、保证完成社会主义会计任务的手段。

社会主义会计的方法，是以辩证唯物主义作为它的理论基础的。马克思说过：“簿记的方法改变不了帐簿所记事物的实际联系。”（《马克思恩格斯全集》第24卷第197页）会计必须坚持

按照客观事物的本来面貌，对经济活动进行如实的反映和监督。为了达到这个要求，要根据会计对象具体内容的特点和会计任务的要求，运用一系列的专门方法，建立科学的会计方法体系。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查等三个部分组成的。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，会计检查是对会计核算的必要补充和保证会计核算真实可靠的主要手段。它们是相互配合、密切联系着的，但又各自具有相对的独立性。会计的方法，就是指它们各自应用的方法，即会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。

会计核算的方法，也就是对会计对象进行连续、系统、完整的记录、计算，进行反映和经常监督所应用的方法。我们已经知道，会计核算主要是价值核算。价值核算是运用货币形式，去概括地、综合地进行核算，这就有可能从记帐、算帐到报帐保持核算的连续性、系统性、全面性和综合性。基于会计核算的这个特点，就必须采用一系列有别于其他经济核算所采用的专门方法。

会计核算方法的基本内容是：对需要核算的每一项经济活动，必须严格地以凭证为依据，就是要按规定的手续填制凭证（包括原始凭证和记帐凭证），并按照有关政策和制度的规定审核经济活动是否合理、合法；要设置科学的帐户体系，用以对经济活动内容进行归类反映，运用“复式记帐方法”将凭证上所反映的经济活动情况，按照其内在的对立统一关系在帐上作相互联系的登记；通过定期和不定期的财产清查，保证帐证、帐帐和帐实相符；定期根据帐簿记录，将核算资料进行整理、汇总，按照规定的指标和格式，制成具有内在联系的报表体系，作为日常核算的集中和概括。在实行成本计算的企业中，除了要按照上列的基本方法进行记帐、算帐、报帐以外，还要对材料采购、产品生产、产品销售成本等，正确地进行成本计算。上述会计核算的各种专门方法，不是孤立存在的，而是相互联系和相互补充的，要