

會計基礎知識

葛家澍 主編

中國財政經濟出版社

会 計 基 础 知 識

葛 家 澍 主 编

中 国 財 政 經 济 出 版 社

1964年•北 京

編 写 說 明

本书是根据高等学校文科教材编选计划的要求编写的。可作为高等学校经济系政治经济学专业选择试用的教材。

本书以阐述会计的基础知识为主，一般不过多地涉及专业会计的内容。但对其中有关的会计问题，则用小字排印作了说明。这一部分，只供学生自学参考，课堂上可不讲授。书后附有练习题，供教学中选择采用。

本书是集体编写的。参加编写的有厦门大学经济系财务会计教研室葛家澍、陈仁栋、余绪纓、黄忠堃、潘德年等同志。由葛家澍同志担任主编。本书定稿前，全稿经中国人民大学财贸系财务会计教研室赵玉珉同志校阅并提出宝贵的修改意见，特此致谢。

在编写过程中，中国人民大学、北京大学、南开大学、复旦大学、中央财政金融学院、上海财经学院、中国科学院经济研究所、上海社会科学院经济研究所等单位有的同志曾参加书稿的讨论，提供了许多宝贵意见，并致谢意。

由于编者水平的限制，本书难免有很多缺点，甚至错误。希望同志们多多批评和提出意见，以便在试用一个时期以后，再补充修改。

会计基础知识编写组

一九六三年七月

目 录

第一章 导論	(5)
第一节 什么是会计.....	(5)
第二节 社会主义制度下会计的作用.....	(10)
第三节 会计学及其主要内容.....	(12)
第二章 資金平衡表、帳戶和复式記帳	(16)
第一节 会计核算方法概說.....	(16)
第二节 資金平衡表.....	(19)
第三节 帳戶及其基本结构.....	(23)
第四节 复式记帳法.....	(28)
第五节 总分类帳戶和明细分类帳戶.....	(32)
第六节 帳簿.....	(37)
第七节 日常核算資料的检查.....	(43)
第三章 企业主要經濟业务核算和成本計算	(49)
第一节 企业主要經濟业务核算和成本計算的内容... ..	(49)
第二节 材料采购业务的核算和采购成本的計算.....	(55)
第三节 生产业务的核算和生产成本的計算.....	(61)
第四节 销售业务的核算和销售成本的計算.....	(73)
第五节 财务成果及其分配的核算.....	(81)
第四章 會計报表的结构和内容	(87)
第一节 會計报表的作用和种类.....	(87)
第二节 資金平衡表的结构和内容.....	(90)
第三节 費用和成本报表的结构和内容.....	(98)
第四节 利潤計算表的结构和内容.....	(106)
第五节 會計报表的报送、审核和汇总.....	(110)
第五章 會計报表分析	(112)

第一节	会计报表分析的意义和作用·····	(112)
第二节	会计报表分析的程序和方法·····	(114)
第三节	资金平衡表的分析·····	(118)
第四节	利润计算表的分析·····	(135)
第五节	费用和成本报表的分析·····	(143)
第六章	农村人民公社基本核算单位会计核算的特点·····	(165)
第一节	现金收付记帐法·····	(165)
第二节	农村人民公社生产队主要经济业务的核算·····	(172)
第三节	生产队的会计报表·····	(193)
第七章	会计工作的组织·····	(201)
第一节	会计机构的设置·····	(201)
第二节	会计人员的职权·····	(203)
第三节	会计制度的制定和执行·····	(204)
附录：	练习题·····	(206)

第一章 导 論

第一节 什么是会计

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。为了管理和监督生产，人们在很早以前就注意生产过程中经济事实的数量方面。例如在生产过程中需要投入多少生产资料和哪些生产资料，生产一定种类和数量的产品需要消耗多少生产资料和劳动时间，等等。马克思说：“在一切状态内，生产生活资料所费的劳动时间，都是人类关心的事，虽然关心的程度，不是在不同的发展阶段上一致的”^①。在生产过程比较简单的情况下，对于生产过程中经济事实的数量方面的了解，可以依靠人的头脑来记忆。但随着生产的发展，生产过程逐渐复杂，经济往来日益频繁，单凭头脑记忆，人们已不可能对生产过程中发生的一切经济活动做到心中有数。这时，就需要把经济活动记录下来，取得有关经济活动的数量资料，首先是有关生产消耗、生产成果和财产状况（包括各项往来）的数量资料。于是产生了会计这一反映和监督生产过程的方法。而在社会上出现剥削阶级之后，剥削阶级对自己的剥削活动也要心中有数，也需要利用会计的方法。

社会经济的发展引起会计内容的变化。生产的进步促进会计方法的改进和提高。它使会计走上由简单到复杂，由不完备到完备的发展过程。生产越向前发展，会计的必要性也越来越大。正如马克思指出的：“过程（指生产过程——引者注）愈采取社会的规模，愈失去纯粹个人的性质，簿记——当作生产过程的控制和观念总结——就愈成为必要。所以，簿记对于资本主义生产，比

① 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1953年版，第53页。

它对于手工业经营及自耕农经营的分散的生产，更为必要；它对于社会共同的生产，又比它对于资本主义生产，更为必要。”^①马克思在这里所说的簿记，相当于我们现在所说的会计，而他所说的社会共同的生产，就是在社会主义社会和共产主义社会里以生产资料公有制为基础的大生产。

在社会主义社会里，由于建立了生产资料公有制，消灭了人剥削人的现象，使国民经济各部门在全社会利益根本一致的基础上结成一个统一的整体。因此，就必须也可能有计划、按比例地发展生产，厉行节约，加强经济核算，讲求最大的经济效果。这一切，都要求更好地利用会计，加强对社会主义再生产过程经济活动的反映和监督。

在社会主义制度下，会计的内容和主要特点可以概括如下：

第一，企业、机关、事业和团体等单位是运用会计来管理经济的基本环节。

社会主义企业是在国家统一领导下的具有相对独立性的经营单位，是执行国民经济计划的基本环节。企业必须运用会计来反映和监督经济活动，加强经济核算，保证多快好省地实现国家计划。机关、事业和团体是预算单位。它们在执行任务中会发生这种或那种费用，用以支付各种费用的资金一般是由国家财政拨付的。机关、事业和团体也要运用会计来反映和监督按预算进行的一切财务收支，贯彻节约原则。在社会主义社会里，会计的运用范围并不限于各个经营单位和预算单位。例如在企业的主管部、局，为了掌握整个部、局范围内的成本和财务状况，还要把所属企业的会计报表逐级加以汇总；又如在国家财政机关，为了监督财政预算的贯彻执行，也要运用会计来反映财政预算收支的执行情况。不过，会计主要是用来管理企业、机关、事业和团体的经济、财务活动的，企业、机关、事业和团体是运用会计的基本环

① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1953年版，第143页。

节。健全和加强企业、机关、事业和团体等单位的会计，对于充分发挥会计在整个社会主义经济建设事业中的作用，具有决定性的意义。

第二，企业中能够用货币表现的经济活动，机关、事业和团体中的财务收支以及归它们支配使用的社会主义财产，是会计所反映和监督的对象。

在企业中，概括地说，会计是反映和监督经济活动的一种工具。但会计并不反映和监督经济活动的全部，而只反映和监督其中能够用货币表现的方面。这是因为，会计对它所反映的对象，都要在量的方面进行综合。在商品货币经济的条件下，物质生产过程中经济事物的量的综合计算尺度只能是货币。企业进行经济活动需要具有一定的物质基础，这就是由国家拨交企业支配使用的社会主义财产。归企业支配使用的社会主义财产也是会计所反映和监督的对象。企业的社会主义财产具有不同的表现形态。以工业企业来说，其中有表现为实物形态的生产资料和产品，也有表现为货币形态的现金和银行存款。它们在会计上统称为经营资金。经营资金是为企业经营过程服务的。它随着企业再生产活动不停地进行运动。由流通过程进入生产过程，再由生产过程回到流通过程。这种运动叫做资金的循环。而不断重复的资金循环就叫做资金的周转。资金的周转必须顺序地、不断地经过供应、生产和销售三个阶段。在资金周转过程中，资金要由货币形态转化为储备形态，由储备形态转化为生产形态和成品形态，然后再回到原来的货币形态，如此周而复始。资金的周转过程，完全可以通过会计进行反映和监督。从会计的角度看，资金周转过程中的这些变化，不外表现为：（1）经营资金的增减变动；（2）经营过程中发生的耗费即费用和成本；（3）经营过程中取得的成果即业务收入（主要指销售收入）和财务成果（利润或亏损）。因此，企业会计对象的具体内容，就由这三方面所组成：（1）经营资金；（2）经营过程中发生的费用和成本；（3）经营过程

中取得的业务收入和财务成果。

在机关、事业和团体等单位中，会计要反映和监督它们的财务收支和社会主义财产。归机关、事业和团体等单位支配使用的社会主义财产在会计上称为预算资金。而这些单位的财务收支，不外是预算资金的领取和使用。具体表现为各项收入、各项费用和支出（预算资金不一定都用来直接支付费用，有时是用来购置供长期使用或陆续消耗的财产、物资。在这种情况下，一方面表现为支出；另一方面表现为预算资金的形态变化，即由货币形态变为实物形态）。所以，在机关、事业和团体等单位中，会计对象的内容也可具体地分为三个方面：（1）预算资金；（2）预算执行过程中取得的各项收入；（3）预算执行过程中发生的各项费用和支出。

第三，会计包括会计核算、会计分析和会计检查等三个组成部分。

会计包括三个部分：（1）会计核算；（2）会计分析；（3）会计检查。会计核算 是计算、记录和审核会计对象的过程。通过会计核算，可以取得完整的会计资料，可以连续地、系统地、全面地和综合地反映各单位的经济活动和财务收支，并对它们实行经常的会计监督。核算是会计的基本环节，是会计分析和会计检查的基础。会计分析是对会计资料的分析利用，其中以对会计报表的分析利用为主。通过会计分析，可以挖掘增产节约的潜力，推动各单位更好地实现国家计划和预算。作为会计核算的继续和发展，会计分析是会计进一步加强反映和监督的重要环节。会计检查通常是由上级主管单位、财政、银行和人民监察机关对各单位会计资料进行的检查。各单位领导人、总会计师或会计主管人员也应当在必要时检查本单位和所属机构（如附属企业）的会计资料。实行会计检查，旨在查明会计资料是否正确可靠，会计资料中反映的经济、财务活动是否合法合理，以便贯彻政策、法令和计划、制度，维护国家财经纪律。通过会计检

查，凡在会计核算和会计分析中没有得到反映和监督，或反映不够正确、监督不够严格的经济、财务活动，都可以得到或进一步得到反映和监督。从这个意义上说，会计检查是对会计核算和会计分析的必要补充。

第四，货币是会计的主要计量尺度。

会计要反映和监督它的对象，需要运用各种计量的尺度。会计的计量尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种，而以货币尺度为主。作为会计对象的一切事物，凡是可以实物或劳动时间来计算的，首先都要通过实物尺度和劳动尺度进行记录。按实物和劳动时间作成的会计记录，能够直接地、具体地反映各项财产、物资的增减结余和生产过程的劳动消耗，这对于加强经营管理是十分必要的。但是，这两种尺度都不能综合反映会计的对象，而综合是会计的一个主要特点。在会计核算阶段，不经过逐步综合，就不能取得系统完整的会计资料。因此，在会计上，即使已经按实物尺度或劳动尺度进行了记录，最后还必须按货币尺度综合地加以反映。就是说，会计所要反映和监督的一切事物，都要用货币来统一衡量和计算它们的数量方面。由于会计以货币作为综合计量尺度，通过会计的记录，就可以全面地、系统地反映和监督各单位的经济活动和财务收支。例如对企业来说，可以全面反映企业生产过程中的各种消耗和生产成果，并使它们能够在量的方面互相比较，便于查明企业经济活动的最终成果；还可以总计企业在生产经营过程中占用的一切财产、物资，便于全面控制它们的增减变动，更好地考核经营资金的利用效果。

第五，综合性、连续性、系统性和全面性是会计核算的主要特点。

核算是会计的基本环节。会计作为反映和监督生产过程的一种方法，它的主要特点基本上体现在会计核算阶段。会计核算的主要特点之一是综合，亦即要求通过综合计量尺度（货币）把会计记录加以汇总，以求得各项总括指标。这一点，前面已经

说过了。除综合性外，会计核算的特点还有连续性、系统性和全面性。所谓连续性，是指在会计核算中，应当按“经济业务”（会计上的专门名词。也叫做“会计事项”。它指需要通过会计来反映和监督的经济、财务活动的具体事项）发生的时间顺序不间断地进行记录；所谓系统性，是指在会计核算中，首先要按科学的方法对会计对象进行分类和汇总反映，然后将会计资料进行系统的加工整理，以便取得计划管理所要求的各项成本、财务指标；所谓全面性，是指在会计核算中，应当记录属于会计对象的全部经济业务，不允许遗漏其中任何一项。对会计核算来说，必须做到“锱铢必较，分文不漏”，即使一分钱的收支，也要如实地反映出来。

根据以上所说，我们可以看到，会计主要是在企业、机关、事业和团体等单位中，以货币作为综合计量尺度，对各单位的经济活动、财务收支和社会主义财产，进行连续、系统、全面和综合的核算，并加以分析和检查的一种方法。

第二节 社会主义制度下会计的作用

在社会主义制度下，会计具有以下几个作用。

会计的第一个作用是加强社会主义的计划管理。

社会主义国民经济各部门、各单位都必须在统一的国民经济计划的指导下进行活动。在企业、机关、事业和团体等单位中，一切经济活动和财务收支都必须严格地遵守计划和预算，并且要随时考核计划和预算的贯彻执行，这就必须借助于会计。通过会计，首先可以科学地记录各项经济活动和财务收支，系统地反映计划和预算执行的情况；其次可以分析研究各项会计记录，及时地发现问题，找出关键，以便采取措施，改进工作，更好地执行计划和预算；此外，又可以审核和检查各项经济活动和财务收支是否合法合理，监督各单位按计划和预算办事，保证国家计划的实

现。由于社会主义经济的统一性，社会主义的会计制度也应当统一。各单位必须根据统一的会计制度提供会计资料。把这些会计资料加以逐级汇总，就可以进一步反映国民经济各部门、各地区有关计划任务的完成情况，为国家实行综合平衡和安排下期计划，提供必要的资料。

会计的第二个作用是贯彻节约原则和加强经济核算。

节约是发展社会主义经济的客观要求，也是社会主义国家管理经济事业的一个基本原则。为了积累资金，加速社会主义建设，一定要厉行节约，克勤克俭。毛泽东同志指示我们说：“勤俭经营应当是全国一切农业生产合作社的方针，不，应当是一切经济事业的方针。勤俭办工厂，勤俭办商店，勤俭办一切国营事业和合作事业，勤俭办一切其他事业，什么事情都应当执行勤俭的原则，这就是节约的原则，节约是社会主义经济的基本原则之一。”^①要贯彻节约的原则，必须把会计当作一个重要的工具。通过会计，不仅能够记录和反映每一项开支，而且能够严格审查这些开支是否合理。这样，就可以促使各单位事事精打细算，处处精打细算，反对铺张浪费，合理使用资金。生产中的节约是最重要的节约。“生产行为本身，在它的一切因素上，也就是消费行为”。^②在各个生产单位中，每时每刻都在消耗大量的活劳动和物化劳动。如果在生产的行为中精打细算，厉行节约，那么这种节约就意味着生产的直接增加。因此，对生产单位来说，就不是要求它们一般地节约开支，而是要求它们全面地节约生产消耗，并把这种节约同增加产量和提高质量结合起来，做到以收抵支，保证赢利，实行严格的经济核算。实行经济核算的企业，在国家集中领导和统一计划下，具有相对独立经营所必需的资金，这就有利于企业发挥生产经营上的主动性。企业在完成国家生产

① 《勤俭经营》一文按语，《中国农村的社会主义高潮》上册，人民出版社1956年版，第16页。

② 马克思：《政治经济学批判》，人民出版社1955年版，第153页。

任务的时候，应当力求减少资金占用，不断降低成本，努力增加赢利。为了达到这些要求，会计显然是必不可少的工具。通过会计，首先可以全面反映和监督生产中的一切消耗，正确计算产品成本，不断寻求降低成本的途径；其次可以总计一切收入并把收入同支出进行比较，正确确定企业的利润额或亏损额，借以考核企业最终的经营成果。此外，企业占用了多少资金，资金的周转是快是慢，也可以借助于会计进行反映和监督。

会计的第三个作用是保护社会主义财产。

社会主义财产是扩大再生产过程的物质基础，也是不断提高人民物质和文化生活水平的物质基础。所以，对于社会主义财产，必须切实加以保护。我国宪法规定：“中华人民共和国的公共财产神圣不可侵犯。爱护和保卫公共财产是每一个公民的义务”。^① 为了有效地保护社会主义财产，也必须借助于会计。一切负责保管使用社会主义财产的部门和单位，都必须具备各项财产的会计记录。一切财产的增减变动，都应当处在会计的严密监督之下。通过会计，由于连续、系统、全面和综合地核算各项财产的收入和发出，可以随时查明各项财产结存的数量和金额，还可以进一步了解财产的保管和使用情况，这样，就能加强财产管理上的责任制，及时地发现问题，防止可能发生的损失，切实有效地保护社会主义财产。

第三节 会计学及其主要内容

通过前两节的说明，可以概括地讲，会计是管理经济的一个工具，是反映和监督生产过程的一种方法。会计的作用是借助于人的活动来实现的。人们运用会计对经济进行管理的实际活动称为会计工作。正确地组织会计工作必须有科学的理论进行指导。

① 《中华人民共和国宪法》，第101条。

理论来自实践，人们还应当从实际出发，系统研究会计的对象、任务、作用、专门方法、组织技术和会计的发生发展等几个方面，并把会计的专门方法和组织技术作为研究的中心内容。于是产生了一门科学即会计学。会计学主要是研究会计的各种专门（具体）方法和会计的组织技术的一门科学。会计本身原是管理经济的工具和方法。作为管理经济的工具和方法，会计不仅要有一套专门的方法和组织技术，而且需要不断改进它的专门方法和组织技术，才能实现自己的职能。这个任务就落在会计学的身上。会计学应当认真研究：为了反映和监督会计的对象，完成会计的任务和发挥会计的作用，需要运用哪些专门的方法，而在运用各种专门方法时怎样才能把它们科学地组织起来。所以，不断总结实践经验，提高会计所运用的各种专门方法和组织技术的科学性，是会计学的主要任务。会计学也要研究会计的对象、任务、作用和发生发展的历史。但研究会计的对象、任务和作用，旨在通过对会计对象、任务和作用的深刻理解，探求符合于会计对象特点的、能够完成会计任务和发挥会计作用的专门方法和组织技术。至于研究会计的发生和发展历史，主要也在于总结各个社会运用会计的经验，作为今后改进会计的专门方法和组织技术的借鉴。在会计学所研究的中心内容即会计的专门方法和组织技术中，包括着同数学有一定联系的核算、分析的技术方法和处理程序。这些方法和程序，有的是在不同社会制度下管理生产共同需要的。它们可以用来为各个阶级服务。从这个意义上说，会计学具有一定的技术性。但在会计学所研究的中心内容中，也包括着只是在特定社会制度下管理生产所需要的方法和技术。它们只能为某个阶级服务。会计学的理论基础是经济学。会计学阐述会计的对象、任务和作用固然要以经济学的理论为依据，即使阐述会计的方法和组织技术，由于要使它们同会计的对象、任务和作用取得密切的联系，也不能离开经济理论的指导。按照不同阶级的经济理论来解释会计的指标、方法、计算技术和处理程序，必然

会得出不同的结论。所以，会计学所总结的绝大多数有关方法和组织技术的原理原则，或多或少地反映了一定阶级管理生产的要求和利益。从这个意义上说，会计学又带有阶级的烙印。在资本主义社会，会计学是为资产阶级服务的。资产阶级会计学家按照资产阶级的要求和利益，曾经建立了、现在仍在发展着一套有助于资本家加强剥削和相互竞争的会计理论和方法。在社会主义社会，会计学必须为劳动人民服务。一方面，应当有批判地吸收资产阶级所发展的、对我们有用的方法和技术，使它为社会主义的生产建设服务；另一方面，还应当以马克思主义政治经济学为理论基础，认真总结我国会计工作的丰富经验，建立适合于我国社会主义建设需要的会计理论和方法。

在社会主义制度下，会计学主要包括三类学科：

（一）会计学原理 这是一门探讨会计学基本理论的学科。它所研究的，包括会计的对象，会计的任务和作用，会计的专门方法和组织技术等方面的基本知识，而以研究会计的专门方法和会计工作的组织技术等方面的基本知识为主。

会计学原理所论述的原理原则，特别是有关会计的各种方法和会计组织技术的一些原理原则，是从社会主义国民经济各部门和社会主义两种生产资料公有制单位，首先是全民所有制企业处理会计工作的共同经验中概括出来的。一般说来，它对一切企业、机关、事业、团体和人民公社的会计，都具有理论上的指导意义。

（二）专业会计学 在会计学原理的基础上，按照国民经济各部门如工业、农业、商业、基本建设等加以区分，对各该部门所属各单位会计工作的经验予以理论概括，就形成各门专业会计学。例如工业会计、农业会计、商业会计和基本建设会计等等。在各门专业会计学中，又可按照社会主义两种不同公有制再作区分，例如，在农业会计中，可分为国营农场会计和农村人民公社会计。这两门学科，是按所有制不同来探讨农业会计的特点的。

此外，对机关、事业和团体等预算单位的会计工作的经验予以理论概括，又产生预算会计。

（三）会计发展史 这是专门研究会计和会计学的产生与发展的一门学科。它应当根据历史唯物主义，一方面系统阐述会计的各种专门方法的发生和发展历史，介绍在不同历史时期，在各主要国家运用会计的经验。另一方面系统介绍各个时期出现的、具有代表性的会计理论并对这些理论中的资产阶级观点和其他错误观点进行分析批判。

第二章 資金平衡表、帳戶和 复式記帳

第一节 会计核算方法概說

如第一章所说，会计核算会计的基本环节，它的方法具有许多特点。会计核算的方法，概括地说，就是对会计对象进行连续、系统、全面和综合地计算、记录和审核所应用的方法。它们是反映、监督会计对象，完成会计任务和发挥会计作用所必要的手段。

会计核算的方法主要包括以下几个专门的方法，即：（一）设置帐户；（二）复式记帐；（三）填制和审核凭证；（四）成本计算；（五）财产清查；（六）编制资金平衡表和其他会计报表。

上举各种方法，除成本计算外，都是企业、机关、事业和团体等单位组织会计工作所必不可缺少的。在企业中，为了反映和监督生产过程中的消耗，还要运用成本计算的方法。由于会计核算方法的运用在企业会计中表现得最为完整，我们在以后分别研究这些专门方法时，就都以工业企业为例进行阐述。

设置帐户是分类反映和监督会计对象的专门方法。为了随时反映企业的经营资金和经营过程，分别掌握它们的动态和状况，必须对经营资金和经营过程进行科学的分类。帐户就是对会计对象所设置的分类。通过帐户，可以归集和登记各类经济业务，取得企业经营管理所必需的指标。

复式记帐是通过两个或两个以上帐户来全面反映和监督会计对象的专门方法。凡企业经济活动引起的会计对象的变动，都要借助于复式记帐法全面地、相互联系地进行记录。例如，以现金购买材料这项经济业务，既要记录收进的材料，又要记录付出的