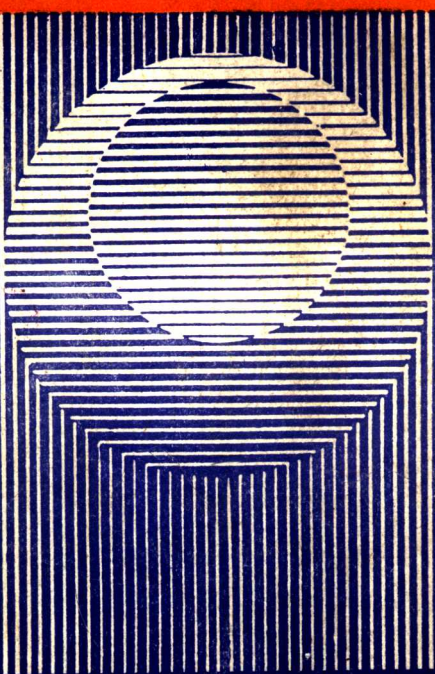


① 中等财经学校（四年制）试用教材

会计基础知识

xhōngxhuan
jiāocái



会计基础知识编写组 编著
中国财政经济出版社

中等财经学校(四年制)试用教材

会 计 基 础 知 识

会计基础知识编写组 编著

*

中国财经出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京新华印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 10.25印张 2插页209 000字

1988年10月第1版 1988年10月北京第1次印刷

印数: 1—67 000 定价: 1.85元

ISBN 7-5005-0240-0/F·0211 (课)

前 言

本书是为中等财经学校(四年制)《会计基础知识》课程编写的教材。编写中也考虑了培训基层财会人员和在职职工自学之需。

随着经济体制改革的深入发展,我国教育体制也发生了较大的变革,全国财经中专由招收高中毕业生改为主要招收初中毕业生,实行四年学制。这就需要加重基本知识、基本理论和基本方法的内容,增强实际操作技能训练。本书就是为了适应这种形势而编写的。

本书是按照财政部教育司制订的中等专业学校教学方案,以我国当前的会计法令和制度为依据,适当吸收会计理论研究成果和会计实践经验编写而成。为了便于教学,本书的体系结构和内容安排力求做到由浅入深,通俗适用,符合教学要求。

本书共分十二章及附录。第一、二、三、十二章及附录由山东省烟台财政学校孟繁金同志编写;第四、五、六、九章由广州财政学校付西铭同志编写;第七、八、十、十一章及全书习题由上海市财经学校王淑文同志编写。全书由孟繁金同志负责总纂。

由于编者水平有限，缺点、错误在所难免，恳请读者批评指正。

《会计基础知识》编写组

一九八七年七月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义、职能和性质.....	(1)
第二节 会计的内容.....	(6)
第三节 会计的任务.....	(10)
第四节 会计的方法.....	(14)
第二章 资金与帐户	(20)
第一节 资金的平衡关系.....	(20)
第二节 帐户设置及结构.....	(32)
第三章 复式记帐	(47)
第一节 复式记帐的意义.....	(47)
第二节 借贷记帐法.....	(48)
第四章 主要经营过程的核算	(60)
第一节 供应过程的核算.....	(60)
第二节 生产过程的核算.....	(64)
第三节 销售过程的核算.....	(75)
第四节 财务成果的核算.....	(82)
第五节 其他主要经济业务的核算.....	(85)

第五章 成本计算	(102)
第一节 成本计算的意义和程序.....	(102)
第二节 材料采购成本的计算.....	(105)
第三节 产品生产成本的计算.....	(109)
第四节 产品销售成本的计算.....	(113)
第六章 帐户分类	(122)
第一节 帐户按经济内容分类.....	(122)
第二节 帐户按用途和结构分类.....	(125)
第七章 填制会计凭证	(141)
第一节 填制会计凭证的意义.....	(141)
第二节 会计凭证的填制和审核.....	(144)
第八章 登记帐簿	(157)
第一节 登记帐簿的意义.....	(157)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(160)
第九章 财产清查	(190)
第一节 财产清查的意义和作用.....	(190)
第二节 财产清查的范围和方法.....	(194)
第十章 编制会计报表	(206)
第一节 编制会计报表的意义.....	(206)

第二节	会计报表的编制、报送和审批·····	(210)
第十一章	会计核算程序·····	(227)
第一节	确定会计核算程序的意义·····	(227)
第二节	记帐凭证核算程序·····	(228)
第三节	记帐凭证汇总表核算程序·····	(257)
第四节	多栏式日记帐核算程序·····	(277)
第五节	日记总帐核算程序·····	(280)
第十二章	会计工作的组织·····	(291)
第一节	会计机构·····	(291)
第二节	会计人员·····	(293)
第三节	会计法规和会计制度·····	(296)
第四节	会计资料的整理与保管·····	(298)
附录一：	增减记帐法·····	(301)
附录二：	收付复式记帐法·····	(313)

第一章 总 论

本章是对会计的基本理论和基本方法的总括论述，包括会计的基本概念、内容、任务、性质和方法。这些内容理论性较强，对初学会计的人比较抽象，但对以后各章的学习是一个入门和指导。应该深入浅出，讲解清楚。

第一节 会计的意义、职能和性质

一、会计的意义

管理经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。

会计是经济管理的组成部分，它是采取价值的形式，以货币作为主要计量单位，对社会再生产过程进行连续、系统、综合地核算和监督的一种管理活动。

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物，在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。根据马克思考证，在远古的印度公社中，“簿记已经独立为一个公社官员的专职，“已经有一个农业记帐员在那里登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”^①在我国，会计也很早就产生了。远在西周时代，已经有了关于会计的记载。

① 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第396页。

人类要生存和发展，必须吃、穿、住，这就必须生产。所以，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们结成一定的生产关系进行物质资料的生产，生产出来的物质资料需要贮存、保管、交换和消费，于是便产生了计量行为。人们为了把生产安排好，使生产的成果足以满足一定时期的消耗，单凭头脑记忆和手指计算是办不到的，于是便产生了刻物（竹、石、骨、树）记事方式。历史上记载的“结绳记事”、“书契”、“竹木”、“简册”，就是在这种情况下形成的。这些记录虽然还称不上会计，但是会计的萌芽已经产生了。

在原始社会，生产力水平十分低下，生产过程也非常简单，因而对于生产和耗费的计算、记录自然也很粗略，会计不可能从生产职能中独立出来，它只是生产职能的一种附带部分。

随着生产力的发展，生产规模不断扩大，生产过程日趋复杂，社会分工也越来越细，对经济活动的管理和核算越加显得必要，客观上需要在生产职能之外独立进行核算活动，于是会计渐渐从生产职能中分离出来，成为由专门当事人采取专门方法进行的核算活动了。

人们在进行物质资料生产过程中，总是希望以最少的劳动耗费取得最大的有用效果。在社会生产不断发展，生产过程日趋复杂的情况下，要实现这样的要求，必须不断地加强对生产过程的核算与监督。于是会计也就不仅要计算最后的生产耗费和成果，而且需要连续、系统地核算和监督整个生产过程，以求取得更大的经济效益。

由于商品货币经济的发展，人们不仅要用实物的形式来核算和监督生产耗费与生产成果，而且要用货币形式来核算和监督生产耗费与生产成果。同时，为了求得最大的经济效益，还需要对耗费与成果进行比较。要进行这种比较，必须采用统一的计量单位，即是以货币形式来综合地核算和监督经济活动过程及其结果。

人类进入资本主义社会以后，由于商品经济高度发达，各个商品生产者之间的竞争越发激烈，各个企业都需要通过市场购进廉价的生产资料，又都需要通过市场尽快售出自己的产品，并且取得更多的盈利。为此，一方面需要加强企业内部经营管理，增加生产，节约支出，降低消耗。另一方面需要对瞬息万变的市场进行预测，以便按照市场的需要组织生产经营活动。因此，会计也就不仅要综合地反映生产经营全过程，而且要参与企业内部供、产、销等决策活动；不仅要考核和控制生产经营活动，而且要通过会计资料的分析，预测前景，规划未来。会计也就日益与整个经济管理紧密结合在一起，成为经济管理的重要组成部分。

随着生产规模的不断扩大，社会化程度越来越高，会计也就更加重要。马克思指出：“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就越是必要；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 马克思说的“过程”是指生产过程，

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

簿记就是会计，他说的公有生产，就是社会主义以生产资料公有制为基础的社会化大生产。

社会主义经济是有计划的商品经济，需要按照基本经济规律组织再生产活动，即以尽可能少的活劳动消耗和物质消耗，生产出更多符合社会需要的产品。这就必须尽可能地降低消耗，节约劳动时间，增加积累。

社会主义国民经济是一个有机的统一整体，各企业、事业单位等在相对独立地进行生产经营活动中，发生着纵向和横向联系，国家通过制定统一的政策、计划指导国民经济的发展。为了制定统一的经济政策、计划，必须通过会计取得可靠的经济信息，然后逐级汇总作为国家编制预算、制定价格和进行综合平衡的依据。这样，会计的广度、深度都已超出个别企业、单位的范围，进而成为整个国民经济管理的组成部分。

社会主义经济管理实行民主集中制，对企业、事业等单位实行统一领导，分级管理，独立核算，民主理财。要求会计不仅在微观经济管理中发挥作用，而且在宏观经济管理中发挥作用。会计在社会主义经济管理活动中将会发挥越来越大的作用。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理过程中所具有的功能。

马克思曾对会计的职能作过科学的概括，指出会计是对生产“过程的控制和观念总结”。所谓“控制和观念总结”，一般可以理解为对生产过程进行核算和监督。

会计的核算职能，就是对企业、事业等单位的经济活动，进行连续、系统、综合地记录、计算和分析。以价值指标如实地反映经济活动的过程和结果，为经济管理提供经济信息，会计核算的一切工作都是围绕提供真实可靠的数据资料而履行其职能的。从这个角度看，会计实际上是一个搜集、传输信息的系统。

会计的监督职能，就是在正确核算经济活动的同时，对经济活动过程进行控制和考核。通过会计核算资料的分析检查，维护国家财经方针、政策、制度、计划的实行，通过考核经济效益，督促企业增产节约，提高经济效益。

三、会计的性质

会计具有自然属性和社会属性。

会计随着生产力的发展和生产关系的变革而产生、发展。它与经济管理紧密地结合在一起，成为经济管理的组成部分。既与生产力发生联系，又与生产关系密切相关。既具有技术性（自然属性），又具有社会属性。在阶级社会里会计的社会属性又称阶级性。

从会计的核算职能看，会计是对生产活动进行的一种信息处理系统。会计采用的一系列专门方法，都是为了真实、完整地核算和监督经济业务。会计方法只是采取价值形式对经济活动中的数量变化进行记录计算，这对于哪一种社会生产方式下都是适用的。会计最初只是生产职能的附带部分，从属于生产职能，随着生产发展和管理加强，才从生产职能中分离出来，成为一种独立的管理活动。生产力发展水平不

同，会计的方法也不同。生产越发展，会计方法越趋于科学和完善。会计的具体方法并不受社会生产关系所制约。尽管社会主义制度下，会计也采用借贷记帐法，但并没有因为用了借贷记帐法而使利润产生了剥削性质。由此，足见会计具有自然属性。

在阶级社会里，会计又具有社会属性。会计是统治阶级管理经济的一种手段，体现着不同社会制度下的生产关系。会计的具体对象、原则渗透着统治阶级的意志。会计制度、会计机构、会计人员的职责都是统治阶级按照其管理经济的要求决定的，都是在维护统治阶级利益。在奴隶制度下，活人可以用货币购买；在资本主义社会劳动力是商品，会计核算和监督的内容是私人资本运动，资本主义的会计准则就集中代表了统治阶级集团的利益。

社会主义制度下，会计核算和监督的内容离不开生产资料公有制基础上有计划的商品经济。会计的任务、组织工作体现着社会主义经济管理的目的和要求，会计在处理信息过程中，同时担负着发展社会主义生产关系，完善社会主义制度的任务。

正确认识会计的“二重性”，对于借鉴先进国家的现代会计科学和理论，对于继承和发扬我国传统的会计方法、理论有着重要的意义。

第二节 会计的内容

社会制度不同，会计核算和监督的内容也不同。

在社会主义制度下，会计核算和监督的内容，是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

社会主义扩大再生产过程是在国民经济的各个基层单位进行的。由于各个基层单位，在再生产过程中所处的地位不同，其工作任务不同，资金存在形态和运动方式也不相同，会计的具体内容当然也不相同。下面以企业和行政事业单位为例，具体说明会计的内容。

一、企业会计的内容

企业是国民经济的基层组织，是相对独立的商品生产者和经营者。企业为了组织生产经营活动，最初由国家或银行取得一部分资金来源。用这些资金从事生产经营活动，独立核算，并以自己的收入抵偿支出，取得盈利，以求发展。会计核算和监督的内容就是生产经营活动中的资金运动。

国营工业企业是从事产品生产活动的组织，在国民经济计划指导下，独立从事生产经营活动。它的根本任务，一是进行生产，为社会和人民生活提供物质产品和劳务；二是增加盈利，为国家和企业积累资金。

工业企业从事生产经营活动，必须拥有一定的财产物资。处在生产经营过程中的财产物资称为经营资金，经营资金随着生产经营活动的进行不断运动变化。

工业企业生产经营活动，分为供应过程、生产过程和销售过程。随着生产经营活动的进行，资金顺次经过供应过程、生产过程和销售过程，不断地循环、周转。

供应过程是采购原材料的过程。在供应过程中企业以现

金和银行存款购入原材料，存入仓库，为生产作好准备。现金和银行存款是处于货币状态的资金，称货币资金。购进为生产储备的材料物资的货币表现称储备资金。供应过程中，货币资金转化为储备资金。

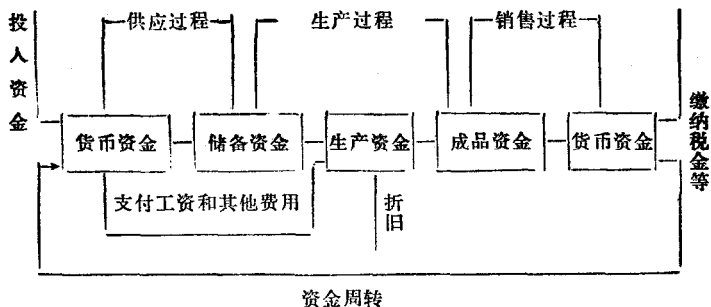
生产过程是工人利用机器设备等劳动资料加工劳动对象的过程。在生产过程中，企业将储备好的原材料投入到生产中去进行加工，使之变为在产品，进一步加工变为产成品。在产品加工过程中，不仅消耗了材料等劳动对象，而且发生了机器设备等劳动资料的磨损，其损耗的价值转移到所生产的产品中去，成为生产资金的一部分。在生产过程中还发生了活劳动消耗，需要支付劳动报酬，这部分支出同样也成为生产资金。转移到产品价值中的材料、工资和其他费用就是生产资金。当产品加工完成后，在产品成为产成品，生产资金也随之而成为成品资金。

销售过程是企业销售产品收回货币资金的过程。在销售过程中，企业将生产的产品通过市场销售出去，收回货币资金。企业将收回的货币资金的一部分用以补偿生产耗费，其剩余部分就是企业创造的纯收入。这部分纯收入，一部分留作企业的生产发展基金和增加职工福利基金，一部分以税金等形式上交国家，由国家财政集中起来，在国民经济各部门、各地区进行分配。

工业企业经营资金的循环，资金的上交、下拨，调入、调出，体现着价值的转移、创造、实现和分配，统称为资金运动或称价值运动。这些都是工业企业会计的内容。工业企业资金运动如图表1-1所示。

图表1-1

工业企业资金运动



商业企业的资金运动与工业企业不太一样。商业企业处于流通领域，其主要任务是组织商品流转活动。商业企业的经营活动主要包括商品购进和销售两个过程。

在商品购进过程中，企业以货币资金购进商品。在销售过程中，企业将商品销售出去，收回货款，如此周而复始地运动。商业企业的资金循环是由货币资金转化为商品资金，再由商品资金转化为货币资金。

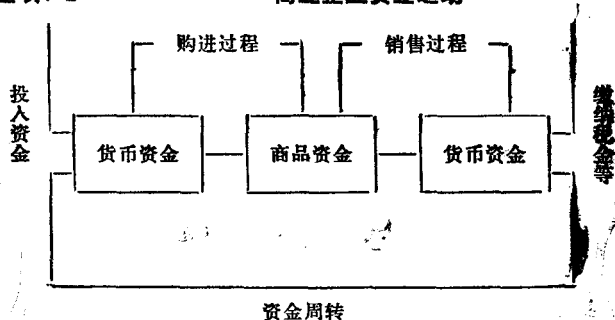
商业企业资金周转过程中，也发生资金的交拨和调入、调出活动，统称为商业企业资金运动，这些都是商业会计的内容。商业企业资金运动如图表1-2所示。

二、行政、事业单位会计的内容

行政、事业单位虽然不直接进行生产经营活动，但它属于生产经营活动的组织领导单位和服务单位。为了完成行政工作和事业任务，同样需要具备一定的数量的财产、物资和货币资金。这些资金由国家预算拨入，用于行政、事业单位的

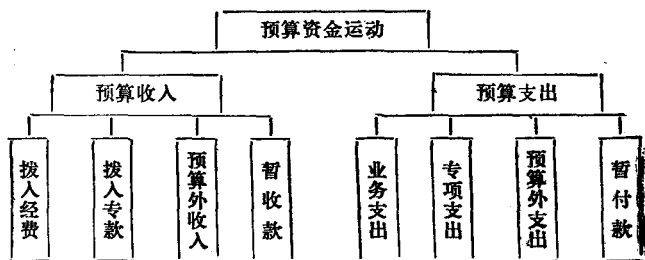
图表1-2

商业企业资金运动



经费支出。预算资金的收入、支出、存放等活动构成行政、事业单位的资金运动，称为预算资金运动。这就是预算会计的具体内容。行政、事业单位预算资金运动如图表1-3所示。

图表1-3



第三节 会计的任务

会计的任务，是指依据会计的职能而规定会计应进行的工作和应达到的要求。