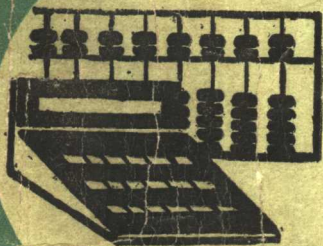


商业职工 中专 课本
函授自学

会计基础知识



安徽教育出版社

商 业 职 工 中 函 授 自 专 学 课 本

会 计 基 础 知 识

安 徽 教 育 出 版 社

商业职工中专、函授自学课本
会 计 基 础 知 识

*

安 徽 教 育 出 版 社 出 版

(合肥市跃进路1号)

安徽省新华书店发行 六安新华印刷厂印刷

*

开本:787×1092 1/32 印张 7 5 字数 15,000

1986年7月第1版 1986年7月第1次印刷

印数 39,500

统一书号: 7276·338 定价: 1.04元

前 言

为了提高商业干部、职工素质，适应社会主义商业发展的要求，我们组织省属商校和有关财经院校教学经验丰富的教师，根据商业部教育司颁布的教学计划和大纲，结合商业体制改革的精神和改革教学内容的要求，编写了一套商业职工中专、函授自学课本，由安徽教育出版社出版。全套教材共十八种，二十四分册，适用于商业企业（经营）管理专业职工自学中专课程使用，其中公共基础课有《政治经济学》、《哲学》、《数学》（一至四册）、《商业英语》（一至四册）；专业基础课有《古代商业文选》、《语文》、《商业文书写作教程》、《商业经济地理》、《商业会计原理》、《商品学概论》、《商业心理学》、《微机商业应用程序设计基础》；专业课有《商业企业管理基础知识》、《商业财务》、《会计基础知识》、《商业计划》、《商业统计》、《商业物价》等。这套书也是商业职工自学考试的学习用书和全省各级商业领导干部的必读课本。

《会计基础知识》由张世明等同志编写。

由于编写时间仓促，书中的缺点和错误在所难免，希望广大读者批评指正。

安徽省商业厅

一九八六年六月

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的对象	7
第三节 会计的职能和任务	12
第四节 会计的方法	16
第二章 会计科目、帐户和复式记帐	20
第一节 会计科目	20
第二节 帐户	26
第三节 复式记帐法	30
第三章 会计凭证	46
第一节 会计凭证的意义和种类	46
第二节 原始凭证的填制和审核	52
第三节 记帐凭证的填制和审核	56
第四节 会计凭证的传递和保管	63
第四章 会计帐簿	66
第一节 会计帐簿的意义	66
第二节 会计帐簿的设置和登记	67
第三节 登记帐簿的要求	82
第四节 错帐的查找和更正方法	89
第五章 工业企业经营过程的核算	98
第一节 供应过程的核算	99
第二节 生产过程的核算	106

第三节	销售过程的核算	122
第六章	商业企业经营过程的核算	129
第一节	商品购进过程的核算	129
第二节	商品销售过程的核算	134
第三节	商业企业财务成果的核算	139
第七章	财产清查	142
第一节	财产清查的意义和作用	142
第二节	财产清查的种类和方法	145
第三节	财产清查结果的处理	154
第八章	会计报表和会计核算形式	158
第一节	会计报表	158
第二节	会计核算形式	169
第九章	会计分析和会计检查	181
第一节	会计分析	181
第二节	会计检查	189
第十章	会计工作的组织	195
第一节	会计工作的组织形式和机构设置	195
第二节	会计人员	199
第三节	会计制度	205
第十一章	借贷记帐法和资金收付记帐法	209
第一节	借贷记帐法	209
第二节	资金收付记帐法	223

第一章 概 论

24

第一节 会计的概念

一、会计的产生及其发展

会计是在生产实践中产生的，是社会生产发展到一定阶段的产物。我们知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们为了掌握物质资料生产花费的劳动和时间，并对生产发展过程中产生的这些经济现象进行反映和监督，以便取得必要的资料，了解和控制生产过程。为了适应这种管理生产的需要，会计便应运而生了。

每个社会都有其本身所特有的生产方式，社会的变革必然引起管理生产方法的改变。会计不是从其产生的时候起就一成不变的，而是随着生产力的发展而发展，随着生产关系的改变而改变。在人类社会生产发展的初期，生产力水平很低，生产过程非常简单，不需要复杂的计算，而且每个社会成员都参加劳动，这时的会计只是作为“生产职能的附带部分”^①，从数量方面凭头脑记忆或做些简单的收支符号。随着生产的发展，生产规模日渐扩大，经济活动日益增加，凭个人头脑记忆或做简单记录符号已经不能满足管理工作的需

①《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

要，这时会计才与生产活动分开，成为一项专人负责的工作。又随着社会生产出现分工和商品货币经济的发展，会计开始利用货币形式对各项经济活动进行计算和记录。

利用货币形式对各项经济活动进行计算和记录，是会计发展过程中的一次飞跃，也是会计的一个主要特点。各项经济活动中，需要运用的量度有实物、劳动和货币。用实物量度、劳动量度反映和监督生产过程，对经济管理是十分必要的，但是这两种量度都不能进行综合和比较。货币是衡量和计算一切商品的价值尺度，因此，在会计上即使已经按实物量度和劳动量度进行了记录，还必须按货币量度加以综合地反映，这样才有可能对各项财产物资、各项收入和支出按货币形式进行加总和比较。因此，会计在各项量度中，特别着重运用货币量度将不同量度进行综合，以求得各项总括的价值指算。

由于会计以货币量度作统一的量度，所以会计的特点除综合性外，还有连续性、系统性、全面性等特点，从而为经济管理提供科学的、完整的资料。

会计的产生和发展是与社会生产的产生和发展相联系的，它经历了一个从简单到复杂，从低级到高级，从不完善到日益完善的发展过程；同时也说明了社会生产越发展，生产过程越复杂，会计就越重要。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 马克思所说的“簿记”，就

①《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

是指的会计，“对过程的控制和观念总结”是指应用观念上的货币（即货币形式）来反映和监督生产过程的一切经济活动。

社会主义生产是以生产资料公有制为基础的不断扩大的再生产，生产的计划性强，社会化的程度高，因而对管理提出更高的要求。为了全面完成国民经济计划，保证国民经济有计划按比例高速度的发展，每个企业和单位都必须加强计划管理，实行经济核算，挖掘增产潜力，减少劳动耗费，提高经济效益。会计作为经济管理的一个重要组成部分，就必须运用货币量度进行价值核算，对执行计划（或预算）的过程进行连续、系统、全面、综合地反映和监督，并根据核算资料对计划完成情况进行分析、检查，以促使有关单位改善经营管理，厉行节约，减少浪费，降低成本，为加速社会主义“四化”建设积累资金。

由此可见，会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要量度，对企业、事业、机关等单位生产经营过程和成果进行连续、系统、全面、综合地反映和监督，并利用核算资料进行分析和检查。

二、会计的性质

会计是一门科学，属于经济科学范畴，是经济管理的一个重要组成部分，它既具有技术性，又具有阶级性。

会计的技术性主要表现在会计为了适应管理生产的需要，所采用的一套专门的科学方法。借助这些方法，能够系统地、真实地反映生产经营活动的客观实际情况，从而可以了解生产，管理生产，促进生产的发展。

会计的阶级性，主要表现在会计的产生和发展，既与生产力相联系，又与生产关系相联系，并受生产关系所制约。

在不同的社会经济制度下，生产的性质和目的以及经济管理的要求是不同的。因而会计反映和监督的经济内容不同，通过反映和监督所要达到的目的也不同。当人类进入阶级社会以后，会计被用来管理经济，总是掌握在统治阶级手中，受统治阶级的意志所支配，为统治阶级利益服务。例如，在资本主义社会，生产资料的资本主义私有制是资本主义生产关系的基础，占有生产资料的资本集团与劳动人民之间的利益是相矛盾的，资本家为了攫取高额利润，必然要对工人进行残酷的剥削。正如列宁指出的：“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”^①

在社会主义制度下，无产阶级和广大劳动人民是社会的主人，会计必须按无产阶级和劳动人民的意志办事，为全体人民的利益服务，体现社会主义的生产关系。因此，社会主义会计不仅要适应管理现代化企业的要求，而且要有利于劳动人民参加企业管理。在社会主义以前的各社会形态中，会计核算只是在个别企业单位范围内进行。进入社会主义社会，由于建立了生产资料公有制，整个社会经济结成了一个统一的有机整体，每个基层企业都是在国家统一计划指导下的独立经营单位，这就需要根据国家的政策、法令、制度，对企业的经济活动进行管理和监督，协调各方面的经济关系，正确处理国家、企业和个人之间的经济利益。在所有这些经济活动中，社会主义会计都发挥着重大作用。

三、社会主义会计的基本原则

社会主义会计的原则是社会主义制度下会计工作的基本

^①《列宁选集》第3卷，第395页。

要求和应遵循的准则，也是检查和评价会计工作的标准。

社会主义会计的基本原则有以下几点：

（一）统一性

社会主义会计的统一性，指会计制度的制定和执行是统一的。

社会主义生产资料的建立，使国民经济成为一个统一的整体，每个企业和单位都是这个统一体的一部分。根据“统一领导，分级管理”的原则，中央主管部门制定了统一的会计制度，明确规定统一的核算指标以及与此相适应的会计核算方法。并且要求会计核算指标和有关计算方法与计划、统计的指标互相衔接一致，各企业单位按照会计制度的规定贯彻执行，不得更改或违反，从而使核算指标口径一致，会计报表逐级汇总上报，便于各级领导部门检查计划执行情况，并且有利于在各行业间、各地区间进行分析对比，开展社会主义竞赛，促进国民经济协调发展。

统一性是社会主义会计原则的显著特征。资本主义社会存在无政府状态，每个企业都是各自为政，没有统一的计划，每个企业的会计必须按照资本家的意图去进行，所以在资本主义社会里会计不可能有统一性。

（二）真实性

社会主义会计的真实性，是指会计记录所反映的内容是符合实际情况的。

会计核算提供的资料必须是真实的，才能据以作出正确判断，用以指导经济工作，检查计划。因此，对社会主义会计最基本的要求，就是根据原始凭证客观地真实地反映经济活动，不能有任何歪曲和伪造。资本主义会计记录，虽然也要以原始凭证为依据，但在保护商业秘密的借口下，会计资

料能真实地反映情况,那只是一句空话。列宁曾经指出:“保持商业秘密的法律在这里并不是为了生产或交换上的需要,而是为了掩盖投机买卖和极不正当的谋利手段,掩盖直接的欺诈行为。大家知道,在股份企业中这种欺诈行为是特别流行的,它特别巧妙地用伪造的帐目和资产负债表来掩盖自己,欺骗公众。”^①在社会主义制度下,生产资料公有制的建立,国家、集体和职工个人的长远利益是一致的,会计工作体现了劳动人民管理国家当家做主的精神,从而保证了会计资料能正确反映客观实际。同时,国家在有关法令、制度中明确规定会计人员必须如实反映情况,对于弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法行为,会计人员有权拒绝执行,并向本单位领导或上级机关和财政部门报告,否则应负连带责任。这些法令和制度的明确规定,在很大程度上保证了会计资料的真实性。

(三) 群众性

社会主义会计的群众性,是指组织群众参加经济管理和经济核算工作。

群众参加管理是社会主义企业的一项根本制度。我国是无产阶级专政的国家,劳动人民是国家的主人,他们最关心企业的经济活动和财务状况。企业的生产经营活动都是广大职工群众完成的,他们最了解企业的生产经营情况。因此,要做好会计工作,必须坚持群众路线,充分调动群众的积极性,使人人关心核算,个个讲求效益,把专业核算和群众核算结合起来。只有这样,专业核算才有巩固的基础。为了便于群众参加管理,参加核算,会计核算的一些方法和要求,

^①《列宁全集》第3卷,第145页。

应力求简单明确，以利于群众掌握。同时，专业核算人员要
积极支持群众核算，并经常给予指导。

此外，会计还有“政策性”、“连续性”、“节约性”等
原则。“政策性”原则，指会计处理要有明确的政策观点，
按政策要求办事，坚持四项基本原则，不能偏离社会主义经
营方向；“连续性”原则，指企业的经济活动是连续进行的，
对同一经济业务的会计处理方法应该是一致的；“节约性”
原则，指在会计工作中，处理各项经济业务时，提倡节约，
注意挖掘本企业的潜力，增加生产，反对浪费和一切不符合
规定的开支。

以上各项会计原则，都是根据社会主义会计的特点提出
的，它们相辅相成，不可偏废。

第二节 会计的对象

一、什么是会计的对象

会计的对象，是指会计所要反映和监督的内容。社会主
义会计的对象，概括地说就是社会主义扩大再生产过程的资
金运动。资金运动是指资金的形成、运用和分配的形式，它
包括资金的投入、资金的退出和资金的周转等方面，是因开
展经济活动而引起的，是会计必须反映和监督的主要内容。
由于企业、事业、机关等单位的经济活动不同，因而会计所
反映和监督的内容也不同，下面就工业企业和商业企业的资
金运动加以简要说明。

二、工业企业的资金运动

社会主义工业企业是整个国民经济的有机组成部分，它

担负着计划规定的生产任务。为了调动企业生产经营上的积极性和主动性,要求各企业在国家计划的统一指导下,实行经济核算制,使企业经营上具有相对的独立性。这是根据经济核算的客观要求而建立起来的有计划地管理社会主义企业的一种体制。实行经济核算制,有利于充分调动企业生产经营的积极性和主动性,把经济责任、经济权力、经济效果和经济利益结合起来,使企业不断改善经营管理,厉行节约,减少消耗,降低成本,不仅做到用本身经营的收入来抵补自己的开支,还要有赢利,增加社会主义积累。

(一) 资金的投入

实行经济核算制的企业,根据生产经营的需要,应有相当独立的资金,例如,现金、原材料、产成品、厂房、机器设备,等等,这是企业进行经济活动的物质基础和条件。在社会主义商品货币经济制度下,所有财产物资仍要以货币来计算其价值,就是用货币形式来表现。这种用货币形式表现的财产物资,就叫做资金。所以资金是财产物资的货币表现,即用“观念”上的货币来表现财产物资,这是货币作为价值尺度职能的体现。除此之外,货币还具有交换媒介和支付手段的职能,因此,还必须具有现实的货币——现金、银行存款等。所有用货币表现的财产物资和现实的货币,都是社会主义企业的资金。

企业的资金总要分布或运用在各个方面,并表现为一定的具体形态。资金的分布或存在的形态,叫做资金占用。企业的资金都是由一定途径取得的,资金的取得或形成,叫做资金来源。企业每项资金都有其来源,通过不同途径取得的资金都要按规定用途使用,企业取得了多少资金,必定按照同等数额使用,因此,资金占用总额与资金来源总额总是相等

的。所以，资金来源与资金占用是同一资金的两个方面，二者紧密联系，互为依存。

工业企业主要是进行生产活动的，它的资金主要占用在固定资产、流动资产和专用资产三个方面。固定资产是指厂房、机器设备等所占用的资金；流动资产是指原材料、在产品、产成品、库存现金、银行存款等所占用的资金；专用资产是指专项存款、专用基金物资、专用基金工程支出等所占用的资金。以上统称为企业的经营资金。工业企业的资金来源也有三个方面，即国家拨入的，有固定资金和流动资金；银行借入的，叫银行借款；企业内部形成的，有更新改造资金、企业基金等。企业从一定来源取得资金时，叫做资金投入。资金投入企业，使资金来源和资金占用都会增加，也就是说，企业从一定途径取得的资金，同时又以各种形态占用到生产经营活动的各个环节上。以上就是企业资金的形成和运用。

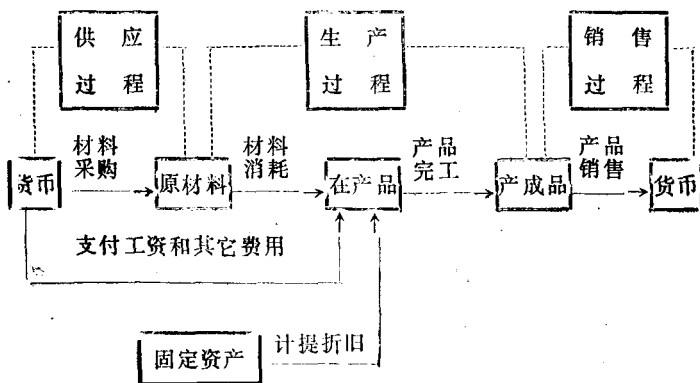
（二）资金的周转

资金是企业进行生产经营活动的物质条件，随着企业生产经营活动而周转。工业企业生产经营过程包括供应、生产、销售三个过程。在供应过程，主要是用货币资金购买材料物资，并储备起来，以供应生产需要，于是资金由货币形态转化为材料形态，叫做储备资金。在生产过程，制造产品要消耗一些材料，支付工资和各项费用，以及固定资产因使用而磨损的价值（这部分价值叫做固定资产折旧），成为在产品或半成品，使资金由材料形态、货币形态、固定资产形态转化为在产品或半成品形态，叫做生产资金。随着生产继续进行，在产品加工成为产成品，资金又由在产品形态转化为产成品形态，叫做成品资金。在销售过程中，则是将产品销售出去收回货币，资金由产成品形态最后又回到货币形态。这时收回的货

币数额大于开始投放的资金。这种从货币到货币这一资金转化过程，叫做资金循环。企业生产不停止，资金循环也就不会停止。资金循环这样周而复始不断地进行，叫做资金周转。

工业企业的资金周转过程如图表 1—1 所示。

(图表 1—1) 工业企业资金周转过程图



从上图可以看出，企业的资金周转不仅表现为资金形态的转化，同时也表现出资金的耗费和收回。因为在生产过程中，既创造了产品，又消耗了活劳动和物化劳动。在销售过程中，通过产品销售，企业取得了货币收入，产品价值得到实现，除用来补偿生产过程中的劳动耗费外，其差额就是工人在生产过程为社会创造的新价值，是社会主义积累的重要源泉。

(三) 资金退出

企业的一部分资金，由于种种原因而退出企业，不再参加周转，如从获取的纯收入中的一部分，以税金、利润等形

式上交给国家，调出固定资产，归还银行借款，等等。资金退出企业，使资金来源和资金占用同时减少。

上述资金的投入和退出，资金的循环和周转，构成了企业的资金运动，是会计所要反映和监督的主要内容。因此，社会主义工业企业的会计对象，就是社会主义扩大再生产过程的资金运动。

三、商业企业的资金运动

社会主义商业企业同样是国民经济的有机组成部分，是社会主义扩大再生产过程中的一个重要环节，根据党和国家的方针、政策的要求，在统一计划指导下，组织商品流通。商业企业在进行经营活动中也必须有一定数量的物质基础，如商品、包装物和其他各种物质设备。这些商品、物质设备等的货币表现，就是商业企业资金。商业企业的资金占用可分为流动资金占用、固定资金占用和专用资金占用；资金来源也有国家财政拨款入、银行借入和企业内部形成等，这些都与工业企业相同。不过，根据商业企业经营活动的特点，它们所包括的具体内容与工业企业有些不同。例如，商业企业的资金占用中，流动资金占用的比重较大，而在流动资金占用中主要的是商品资金。商业企业的资金运动，同样可以从资金投入和退出、资金的循环和周转、资金的耗费和收回等方面去观察。由于商业企业的基本任务是组织商品流通，因而资金周转分为购进和销售两个过程，沿着“货币——商品——货币”的形式运动着。在购进过程，用货币购进商品，使资金由货币形态转化为商品形态。在销售过程，把商品卖出去，收回货币，于是资金又由商品形态转化为货币形态。如此循环周转，资金的形态随着交替转化。