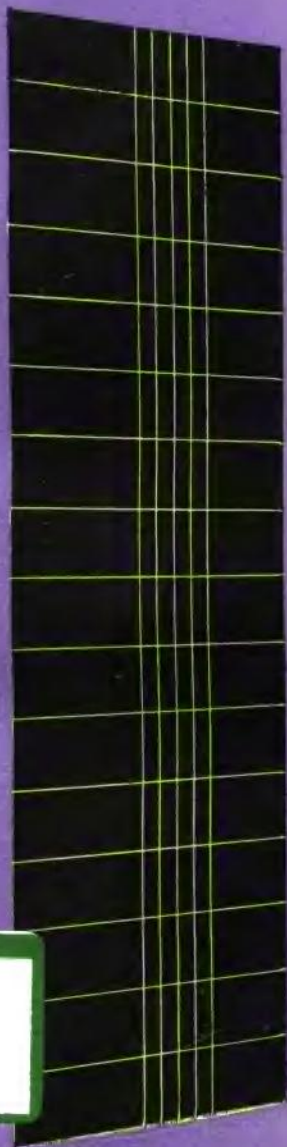


会计入门

张乃驹著

四川人民出版社



责任编辑：姚展华

封面设计：曹辉禄

会计入门（修订本）

张乃驹 著

四川人民出版社出版 （成都盐道街3号）

四川省新华书店发行

温江人民印刷厂印刷

开本787×1092mm 1/32 印张8.875 插页2 字数172千

1984年1月第1版

1988年10月第2版 1988年10月第2次印刷

ISBN 7—220—00389—7/F·28

印数：64,001—70,550

定价：2.50元

修 订 后 话

这本小册子是系统讲述会计业务基础知识的普及读物。自1984年1月问世以来，由于它具有简明、通俗、实用三个显著特点，能立竿见影地赋予读者从事会计业务工作的能力，因而深得广大读者的好评，并于1986年荣获四川省级图书评比二等奖。

随着经济体制改革的不断深入，许多读者提出了“利改税”第二步后如何具体进行会计业务这个新问题。我们根据广州、重庆等地读者的建议和全国广大读者的要求，请作者对原书作了修订，补充了新内容，更增加了它的实用性。谨此向广大读者致谢。

编 者

1988年元月

编 者 的 话

党的十一届三中全会以来，随着党和国家工作重点的转移，一系列正确的方针、政策的深入贯彻，国民经济调整 and 改革不断取得新的成就，促进了工农业生产的发展，进一步提出了加强经济管理，加强经济核算，提高经济效益的要求。与此相适应，财经战线上近年来增添了一大批新鲜血液。但是，由于历史的原因，许多刚刚从事基层会计工作的同志苦于业务不熟悉而不能迅速掌握工作的主动权。我长期搞基层税务工作，对此体会很深。正是这一现实情况，促使我提起笔来，利用工作之余，把在实际业务工作中积累的一点粗浅知识进行了整理加工，编写了这本《会计入门》，以此奉献给初搞会计工作的同志及具有中等文化程度有志于从事会计工作的青年同志。

由于本人水平和条件的限制，错误在所难免，敬请广大读者、专家，不吝指教。

张乃驹

1982年7月于南充市

目 录

第一章 会计概说	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(8)
第三节 会计的任务.....	(20)
第四节 基本会计假定.....	(22)
第五节 会计处理基础.....	(28)
第六节 会计的方法.....	(29)
第二章 会计帐户	(33)
第一节 会计科目.....	(33)
第二节 会计帐户.....	(38)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(40)
第四节 帐户的运用.....	(44)
第三章 帐户的分类	(46)
第一节 帐户分类的目的与要求.....	(46)
第二节 帐户按经济内容分类.....	(47)
第三节 帐户按用途分类.....	(49)

第四节	常用帐户的性质、用途、结构及核算内容.....	(56)
第四章	记帐方法.....	(64)
第一节	记帐方法概说.....	(64)
第二节	借贷记帐法.....	(69)
第三节	会计分录.....	(74)
第五章	成本计算.....	(78)
第一节	成本计算的意义.....	(78)
第二节	成本计算的基本要求.....	(80)
第三节	成本计算的一般程序.....	(81)
第四节	材料采购成本的计算.....	(84)
第五节	产品生产成本的计算.....	(87)
第六节	产品销售成本的计算.....	(89)
第六章	工业企业经营过程主要会计分录.....	(91)
第一节	供应过程核算的会计分录.....	(92)
第二节	生产过程核算的会计分录.....	(97)
第三节	销售过程核算的会计分录.....	(112)
第四节	财务成果及其分配的会计分录.....	(118)
第七章	会计凭证.....	(130)
第一节	会计凭证的意义和作用.....	(130)
第二节	原始凭证.....	(132)
第三节	记帐凭证.....	(139)
第四节	会计凭证的传递与保管.....	(146)
第八章	会计帐簿.....	(150)

第一节	帐簿的作用和设置原则·····	(150)
第二节	帐簿的种类和结构·····	(152)
第三节	帐簿的登记与管理·····	(161)
第四节	对帐、结帐和试算平衡·····	(166)
第五节	更正错帐的方法·····	(169)
第九章	会计核算形式·····	(173)
第一节	会计核算形式的建立与选择·····	(173)
第二节	记帐凭证核算形式·····	(175)
第三节	汇总记帐凭证核算形式·····	(178)
第四节	科目汇总表核算形式·····	(179)
第五节	凭单日记帐核算形式·····	(181)
第六节	日记总帐核算形式·····	(185)
第七节	多栏式日记帐核算形式·····	(186)
第十章	财产清查·····	(189)
第一节	财产清查的意义和作用·····	(189)
第二节	财产清查的种类、组织和方法·····	(190)
第三节	财产清查结果的处理·····	(196)
第十一章	会计报表·····	(201)
第一节	会计报表的作用与编制要求·····	(202)
第二节	会计报表的种类·····	(205)
第三节	工业企业主要会计报表·····	(206)
第四节	会计报表的报送、审核和汇总·····	(219)
第十二章	会计分析与会计检查·····	(223)
第一节	会计分析的意义和作用·····	(223)

第二节	会计分析的种类和方法.....	(225)
第三节	会计检查的意义和种类.....	(231)
第四节	会计检查的组织和方法.....	(232)
第五节	会计资料的检查.....	(236)
第十三章	增减记帐法.....	(243)
第一节	增减记帐法的原理和规则.....	(243)
第二节	增减记帐法的基本特点和试算平衡...	(246)
第三节	增减记帐法分录举例.....	(250)
第十四章	会计工作的组织.....	(264)
第一节	组织会计工作的意义和要求.....	(264)
第二节	会计机构和会计人员.....	(266)
第三节	会计的主要职责.....	(270)
第四节	会计制度和会计档案.....	(272)

第一章 会计概说

第一节 会计的意义

一 会计的涵义

什么是会计？会计是生产发展到一定阶段的产物，是反映、监督、控制生产过程的一种科学方法，是领导和管理经济的一个重要工具。这里所说的生产过程，是指物质资料的生产、分配、交换、消费四个环节的再生产过程。为了保证生产过程的顺利进行，必须运用一定量度，对经济活动采取必要的、有效的专门方法，进行有计划地领导和管理。因此，会计又可概括为：以货币为主要量度，运用一整套观察、计算、分类、登记、总结的方法，对生产过程的经济活动进行连续、系统、综合地反映和监督，通过信息交换和反馈，进行过程控制和观念总结的一门科学，是有计划地领导和管理经济的一个重要工具。

“会计”一词古时就有，所谓零星算之为计，总合算之为会，二者合起来就成会计，是计算的意思。较早的会计是用数学方法，对某种特定的对象进行计算，以满足人们一定

的需要，后来才逐渐形成一种特定的概念。

二 会计的产生和发展

物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。生产过程既是创造财富的过程，又是耗费劳动的过程。人们为了组织和管理生产，必须对生产活动进行记录和计算，取得必要的数字资料，借以了解生产过程的情况，分析、检查生产的效果，这就产生了会计。

在人类社会发展的最初时期，生产活动比较简单，生产力极其低下，劳动产品很贫乏。在这种条件下，人们对生产过程中的劳动消耗及其成果的了解，只凭生产者头脑记忆，或在生产时间以外作一些简单的财物收支就可以了。这时的会计，是作为生产职能的附带部分。随着人类社会出现第一和第二次大分工，畜牧业为农业提供了畜力，农业得到进一步的发展，制陶、冶炼、煮盐等手工业也相继兴起。生产发展了，剩余产品多起来，交换也随之产生和发展。这时，单凭头脑记忆和简单的财物收支已满足不了管理的要求，于是逐步运用了观察、计算……的方法。随着商品、货币的产生和发展，会计日渐从产品生产中分离出来，担负着对生产过程起反映和监督作用的专门管理职能。特别是机械的产生，动力的运用，机械化、自动化的出现，使生产更具有社会化的规模，生产过程也更加复杂，会计不仅发展形成一套比较严密、完善的科学方法，而且会计学成了独具体系的专门科学。

会计的发展在我国经历了漫长的历史过程。我国在奴隶社会末期便出现了“书契”，这是会计的雏形。周朝设有掌管全国会计的“司会”，采用了“法”（即凭证）、“簿书”和“报表”。春秋战国至秦代，用“入”“出”作为记帐符号来记录各种经济事项，不仅能够分项汇总进行登记，而且已能够运用“入－出＝余财”的公式来计算成果。至西汉，“簿书”、“籍书”应用的专业化有了显著进展，会计与统计开始有了区别。宋朝进一步总结和完善了“四柱清册”的方法，使帐、表的设计以及记帐、结帐、报帐工作提高到一个新的水平。从明朝开始统一了货币量度，为会计的综合计量开创了前提。明嘉靖年间（公元1529年）采用了“盘点表”，更完善了会计核算方法。

所谓“四柱清册”，就是在帐簿和报表中并列“四柱”即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现代会计中的“期初结存”，“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。

我国对于记帐原理的论述，最早记于《孟子·万章》篇，有“会计当而已矣”。《管子》也记载管仲曾对齐桓公说：“万物之满虚，随财准平而不变，衡绝则重见。人君知其然，故守之以准平。”“当”和“准平”都是平衡之意。可见，早在公元前5世纪，我国就奠定了记帐原理的基础。这比意大利会计学家陆基·巴其阿勒在1494年提出的“资产＝负债”、“收入＝支出＋结余”的会计方程式要早2000年。只是由于封建文化的束缚和长期闭关锁国的禁锢，才使后来

的发展落后于西方。

借贷记帐法，最早出现于意大利热那亚、威尼斯等商品经济比较发达的城市。1211年为意大利佛罗伦萨银行所用，当时称为“威尼斯簿记法”。解放前传入我国，解放后为国营、集体企业广泛运用。60年代以后，由于“左”的错误，把它当成资本主义来批判，但是它仍得到各国会计学者和实践工作者的承认，并为世界上大多数国家所采用。我国部分行业或企业现又恢复采用。

通过上述简要史料，可以了解会计产生、发展的概况，还可以得出以下两点规律性的认识：

第一，会计受生产的制约。它依存于生产，绝不能脱离生产。它的产生和发展是生产的需要，反过来又能促进生产的发展。

第二，会计学是会计实践经验的总结和概括。它不应该受到历史和国界的限制，而应当认真学习前人的、外国的经验，不断总结实践中的经验教训，不断完善会计的科学体系。

三 会计的基本特征

会计与统计，与业务核算，在经济管理方面虽然都是反映、监督同一生产过程，但各自运用的方法不同，完成的具体任务不同，具有不同的特征。会计的基本特征是：

第一，以货币为主要量度。会计在计量时也广泛地运用实物量度（如件、米、吨等）、劳动量度（如工作日、时

等)与货币量度(如元、角、分等),但以货币量度为主。而统计、业务核算在采用量度时,则是以特定的内容和要求为转移,不侧重于其中任何一种量度。

第二,反映、监督经济活动的全过程。统计基本上是从经济活动的结果进行事后监督,业务核算只反映、监督某些特定的经济业务。而会计的反映、监督则是经济活动的全过程,如从资金进入企业起,到供应过程、生产过程、销售过程以及财务成果的形成及其分配,到资金退出企业的全过程。

第三,会计运用自己的一套特殊的方法,使其对经济活动的反映,符合连续、系统、全面、综合的要求。“连续”是指会计对各项经济业务(即经济活动中每一具体的事项)所作的反映,必须如实地按照发生的时间顺序,从始到终,不得间断。“系统”是指对经济业务进行会计处理时,必须采用专门的方法进行科学的分类整理和记录,以求得管理上需要的、系统化了的数字资料。“全面”是指反映的经济业务必须完整,数字再小也不能任意取舍。“综合”是指必须以货币量度对不同种类、名称、量度的经济业务进行综合,从而取得总括性的经济指标。而统计的反映,虽然也有系统、综合的要求(如总产值),但经常是运用典型调查、抽样调查来反映,不具备连续、全面的特点;业务核算更不是全面的反映,也无综合的必要。

由上述可知,会计与统计和业务核算存在内在联系,具有共性,有一致的地方,但同时又互相区别,各有特征。因此,既要从纵的方面认识会计在不同的历史阶段上的特征,

又要从横的方面划清会计与统计、与业务核算的界限，掌握会计本身所具有的基本特征，才能对会计的基本概念有一个比较深刻、比较全面的认识。

四 社会主义制度下会计的地位和作用

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“簿记”，就是会计。

会计对于社会主义生产比对于资本主义生产更为必要的原因，就在于社会主义建立了生产资料的公有制，生产过程比资本主义的生产过程具有更大的社会性。

在社会主义有计划的商品经济条件下，为了搞好全社会生产过程的综合平衡，有效地反映、监督各企业单位的劳动耗费（包括活劳动和物化劳动耗费），取得最好的经济效益，促进整个国民经济有计划按比例发展，必须利用价格、成本、利润等价值形式组织企业的生产，进行分配和交换。因此，在社会主义再生产过程中，对各项劳动占用、劳动耗费以及生产成果的形成、转让和分配等经济活动，都要利用价值形式进行管理。对一个企业来说，就是要通过货币表现来掌握和考核经营资金的增减和占用，生产费用的支出和产品成本的形成，销售收入和利润的实现，以及利润的分配等

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

经济活动情况。

通过会计的反映、监督，可以发现各部门、各单位在执行国家的方针政策、财务规定、完成国家计划和经营管理中的经验及存在的问题，从而进一步总结、推广先进经验，揭露矛盾，找差距、挖潜力、添措施，不断改善经营管理，以尽可能少的资金占用，尽可能少的劳动消耗，生产更多的社会需要的产品，取得最好的经济效益，全面完成和超额完成国家计划，为社会主义现代化建设多作贡献。

在一定意义上可以说，会计就是算帐（包括事前预测、事中控制、事后总结的算帐）。任何经济活动都要算帐，不算帐就无法确定“所费”与“所得”，经济效益就无从谈起。不管是搞建设或生产，都必须大力提倡算经济帐，造成浓厚的算帐空气。这是提高经济管理水平的基礎。斯大林指出：“任何建设工作，任何国家工作，任何计划工作，没有正确的**计算**是不可想象的。”^①陈云同志也强调：要做到按比例，第一条是算帐，第二条是根据算帐结果订计划。通过会计提供的资料，不仅可以考核国家计划的完成情况，还可以作为编制下期计划的依据。会计报表经过逐级汇总，还可为国家进行综合平衡和编制、考核国民经济计划提供资料，凭以参与国家经济决策。主管部门、财政、税务、银行各部门，根据单位提供的会计资料，能及时掌握企业经济活动情况，总结经验，发现问题，帮助企业改进工作，提高管理水平，更好地完成国家计划。

^①《斯大林全集》第6卷，第189页。

综上所述，会计的作用可以简要归纳为以下四点：第一，会计是国民经济综合平衡和实行计划管理的基础；第二，会计是实行经济核算，讲求经济效益的基本环节；第三，会计是监督贯彻执行国家的方针、政策、法令、制度，维护财经纪律，保护社会主义财产的重要手段；第四，会计是对经济活动进行科学预测和决策的重要前提。

我国社会主义社会尚处于初级阶段，不仅生产力水平不高，而且管理非常落后。当前突出的问题是一些单位和个人，利用某些产品供求之间暂时的矛盾，以改革、搞活为名，利用职权，搞非法经营，走私贩私，投机倒把，以假乱真，行贿受贿，贪污盗窃，影响了社会主义现代化建设的顺利进行。企业单位的货币收支，财产变动，通过凭证审核和记帐、算帐、报帐以及考核和分析检查资料，可以了解各项经济活动是否符合国家的方针、政策，是否符合财政制度和财经纪律，揭发非法经营、贪污盗窃等违法活动，堵塞浪费，起到坚持经营活动的社会主义方向，促进社会主义建设和推进经济体制改革的作用。

第二节 会计的对象

一 会计对象的意义

会计的对象，又叫会计核算内容，是会计职能必须考察、控制或反映、监督的内容。不论社会性质如何，劳动者和生产资料始终是生产的要素。但是，在不同的社会制度

下，生产要素却具有不同的表现形式。生产要素的不同表现形式，决定了会计所要反映、监督的内容及其性质的不同。在资本主义社会，生产资料是资本家的私有财产，是资本家用来剥削工人，榨取剩余价值的手段，因而生产资料就成为了资本家的资本。劳动者由于没有生产资料，不得不把自己仅有的劳动力当作商品出卖给资本家，因而对资本家来说，他购入的劳动力也是一种资本存在的形式。由此，资本主义社会制度下的会计对象，就是资本主义再生产过程中的资本运动，也即是榨取剩余价值和资本积累的过程。在社会主义社会里，生产资料是劳动人民的公共财产，是发展生产、满足人民群众日益增长的物质和文化需要的手段；劳动者是社会的主人，也是生产资料的主人，不再是劳动力的出卖者；劳动者的劳动报酬，虽然也采取工资形式，但工资的性质却发生了根本的变化，它不再是劳动力的价格，而是根据按劳分配的原则，依据劳动者的劳动数量和质量，直接分配给劳动者个人的产品部分。这是社会主义国家、企业和劳动者个人三者在根本利益一致基础上的社会主义生产关系。但是，由于社会主义经济是有计划的商品经济，存在货币交换，价值规律也必然发挥作用，因而社会主义社会的生产资料、劳动产品以及生产过程中的劳动耗费，都必须采用价值形式来表现，即社会主义所特有的经济范畴——资金，所以，社会主义制度下会计的对象就是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

社会主义企业，是直接从事社会再生产的基层单位。国