

KUAIJI JICHU ZHISHI

会 计 基础知识

葛家澍主编

KUAIJI JICHU ZHISHI

会 计 基 础 知 识

葛家澍 主编

上海人民出版社

封面装帧 甘晓培

会 计 基 础 知 识

葛家澍 主编

上海人民出版社出版

(上海绍兴路54号)

新华书店上海发行所发行 上海中华印刷厂印刷

开本 850×1156 1/32 印张 9.25 字数 227,000

1978年6月第1版 1984年11月第2版

1984年第7次印刷 印数767,001—824,000

书号 4074·390 定价 1.40 元

修 订 版 说 明

本书于1978年10月出了第1版。由于读者的支持和客观的需要,先后已印刷过6次767,000册。但五年多来,形势发生了很大的变化。在党的十二大路线的指引下,国民经济各部门正为开创社会主义现代化建设的新局面而努力奋斗。党的十二大提出,从1981年至2000年本世纪末的二十年,要在不断提高经济效益的前提下,力争工农业年总产值翻两番。实现这一宏伟的战略目标,会计担负着光荣而艰巨的任务。这就是:要努力促进各行各业经济效益的提高。

为了适应新的形势和要求,本书作了一次修订。

与第1版相比,主要的修订之处是:通过借贷记帐法来阐述复式记帐原理并贯串全书(但增减记帐法和资金收付记帐法仍作为有中国特色的复式记帐法在第五章予以介绍);在阐述资金收付记帐法时,改以比较典型的机关、事业单位的主要经济业务核算为例;进一步充实了帐户分类的内容,并由第1版的一节扩充为一章取代原来的第七章;每章后均增设复习思考题;附录改为比较详细而系统地介绍当代资本主义制度下的财务会计的基本特点(以美国财务会计的特点为阐述的依据),以供读者有分析地参考或吸收利用。

修订本仍由葛家澍主编,负责全书的总纂修改和定稿。各章和附录的修订分工如下:第一章和附录由葛家澍修订和增补;第二章至第四章,第六章和第七章第一、二节由吴水澎修订;第五章和第七章第三、四节由陈仁栋修订。

限于我们的水平,这次修订仍然是初步的,距离会计改革的要求还很远。欢迎读者对修订本继续提出宝贵的批评和改进意见。

编者

1984 年 1 月

1. 在 1950 年 10 月 1 日以前，凡在中华人民共和国领域内居住，具有中华人民共和国国籍，年满十八岁，具有完全行为能力，能够独立承担民事责任的中国公民，均具有民事行为能力。

1. 在 1949 年 10 月 1 日以前，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。
 2. 在 1949 年 10 月 1 日以后，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。
 3. 在 1949 年 10 月 1 日以后，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。
 4. 在 1949 年 10 月 1 日以后，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。
 5. 在 1949 年 10 月 1 日以后，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。
 6. 在 1949 年 10 月 1 日以后，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。
 7. 在 1949 年 10 月 1 日以后，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。
 8. 在 1949 年 10 月 1 日以后，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。
 9. 在 1949 年 10 月 1 日以后，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。
 10. 在 1949 年 10 月 1 日以后，凡在大陆出生，具有中国国籍，且其父母一方或双方为大陆居民，其子女即为大陆居民。

初 版 前 言

我们伟大的社会主义祖国正处在新的发展时期。揭批“四人帮”的政治大革命，推动了各项社会主义事业突飞猛进的发展。一个经济建设和文化建设的高潮正展现在我们面前。

会计是社会主义经济管理的一个必不可少的工具。生产越发展，会计越需要。随着我国社会主义建设新高潮的到来，广大财会工作人员迫切要求为革命钻研业务，掌握必要的专业理论，以便更好地为加强社会主义的经济管理和加速四个现代化服务。为了适应财会工作人员学习的需要，我们在校党委和经济系党总支的领导下，通过调查研究，写成《会计基础知识》一书。编写本书的目的，主要是为提供一本自学会计基础理论的读物；同时，也可供财经院校教学上的参考。

本书较为系统地阐述社会主义会计的对象、任务和方法，而以阐述会计核算的各种专门方法及其应用为主。在阐述这些问题时，力图以马列主义、毛泽东思想为指导，反映我国社会主义会计的丰富实践经验，并尽可能给予理论概括。但由于我们水平有限，一定存在不少缺点和错误，欢迎读者提出批评和指正。

在本书的编写过程中，得到许多部门、单位和兄弟院校的大力支持与帮助。对此，谨表示衷心的感谢。

本书是由葛家澍(主编)、陈仁栋、吴水澎等同志编写的。

厦门大学经济系财务会计教研室

1978年1月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 什么叫会计	1
一、会计是管理经济的工具	2
二、会计的职能	5
第二节 社会主义会计的对象	9
一、工业企业的资金运动	10
二、商业企业的资金运动	14
三、机关、事业单位的资金运动	15
第三节 社会主义会计的任务	18
第四节 社会主义会计的方法	20
复习思考题	22
第二章 帐户与复式记帐	23
第一节 帐户的设置	23
一、资金占用和资金来源的分类	23
二、帐户的设置	25
三、帐户的结构	26
第二节 记帐方法	30
一、复式记帐原理	30
二、借贷记帐法	34
第三节 总分类核算与明细分类核算	52
一、组织总分类核算和明细分类核算的意义	52
二、总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	54
三、总分类核算记录与明细分类核算记录的相互核对	58

复习思考题.....	61
第三章 凭证、帐簿及记帐程序.....	62
第一节 会计凭证的填制.....	62
一、原始凭证及其填制	62
二、记帐凭证及其填制	66
三、凭证的审核	68
四、合理填制凭证,简化核算手续.....	69
第二节 帐簿及其登记.....	71
一、设置帐簿的必要性	71
二、帐簿的结构和种类	72
三、登记帐簿的一般规则	78
四、结帐和对帐	82
第三节 记帐程序.....	84
一、记帐凭证记帐程序	84
二、汇总记帐凭证记帐程序	85
三、科目汇总表(记帐凭证汇总表)记帐程序	88
四、多栏式日记帐记帐程序	91
复习思考题.....	93
第四章 企业和机关、事业单位主要经济活动的核算(一)	94
第一节 工业企业主要经营过程的核算.....	95
一、供应过程的核算	95
二、生产过程的核算	103
三、销售过程的核算	112
第二节 工业企业产品成本的计算.....	119
一、组织成本计算的基本原则	121
二、成本计算的基本程序	133
三、成本计算的基本方法	135
第三节 工业企业资金、成本和利润的相互关系.....	147
复习思考题.....	158

第五章 企业和机关、事业单位主要经济活动的核算(二) …	155
第一节 商业企业主要经营过程的核算	155
一、增减记帐法	156
二、批发企业主要经营过程的核算	162
三、零售企业主要经营过程的核算	171
第二节 机关、事业单位主要经济业务的核算	178
一、资金收付记帐法	179
二、主要经济业务的核算	182
复习思考题	185
第六章 帐户分类	187
第一节 帐户按经济内容分类	188
第二节 帐户按用途和结构分类	191
一、资金帐户	191
二、成本、费用帐户	198
三、收入、成果帐户	201
四、待处理帐户	203
五、调整帐户	204
复习思考题	208
第七章 会计报表的编制和分析	209
第一节 会计报表的意义和编制要求	209
第二节 工业企业的会计报表	212
一、工业企业会计报表的基本内容	212
二、工业企业会计报表的编制	216
三、工业企业会计报表的分析	227
第三节 商业企业的会计报表	238
第四节 机关、事业单位的会计报表	242
复习思考题	249
附 录 当代资本主义制度下的财务会计	251

第一章 总论

第一节 什么叫会计

会计是一个管理经济的工具，也是一个经济信息系统。它主要运用货币形式，通过反映和控制(包括监督)的职能，核算、分析并检查企业、单位的各项经济活动或财务收支，确定其财务状况和经济活动(或财务收支)的成果，旨在努力提高经济效益。会计包括核算、分析和检查(主要指内部检查)三个部分。其中，会计核算基本环节，会计分析是会计核算的继续与发展，而会计检查(内部检查)则是对会计核算与会计分析的考查与验证并予以必要的补充。不论是核算还是分析，首先都应提供企业、单位作出正确的经营决策或财务决策所必需的会计信息，然后才能据以加强控制与管理，提高经济效益。至于检查，首先是为了监督。即从会计信息的考查与验证入手，监督会计信息所体现的经济活动或财务收支的合法性与合理性。但，通过会计检查，由于一般都会提供改善会计核算与分析工作，改进经营管理和财务管理，争取更大经济效益的措施(建议)，这些措施(建议)实际上也是一种会计信息，甚至是更为高级的信息。

会计这个经济管理工具是由会计机构和会计人员来掌握和运用的。会计机构和会计人员运用会计提供信息，实行控制和监督，参与各项经济和财务决策的活动，称为会计工作。每一个企业和单位，都要设置会计机构，配备会计人员，开展会计工作。任何企业或单位的会计工作，都是一项重要的必不可少的经济管理工作。

企业的会计工作尤其是这样。在这个意义上，会计也可以理解为一种管理活动。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。很早以前，会计就成为人类管理经济的工具。在阶级社会里，它总是为一定的阶级利益服务的。随着社会的发展，会计的作用越来越重要。马克思曾经预言：在资本主义生产方式消灭以后，只要社会生产依然存在，会计“将比以前任何时候都更重要”（《资本论》第3卷）。会计在我国社会主义制度下，为加强经济核算，巩固和发展经济责任制，不断提高经济效益，更好地促进我国社会主义现代化建设所显示的日益重要的作用，充分证明了马克思的上述论断的英明和正确。

一、会计是管理经济的工具

“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西。”（毛泽东：《实践论》）在生产活动之外，人类为什么想到要系统地记录生产活动，全面、综合地反映生产耗费和生产成果呢？为什么肯花一定时间去搞记帐算帐呢？追根溯源，是出于生产的需要。马克思在《资本论》中，曾借用鲁滨逊的故事，生动而又深刻地说明了生产同记帐的联系。马克思指出，生活在孤岛上的鲁滨逊，为了能生存下去，一定要从事生产劳动和其他必要的活动，而要从从事各项活动，必须精确地分配时间，掌握每项活动在他的全部活动中占据的比重。很清楚，关于这些，经验能够告诉他。问题在于他怎样取得经验？单凭头脑去记忆当然是不行的。于是鲁滨逊马上就开始记起帐来。“他的帐本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”（《资本论》第1卷）这个故事告诉我们：生产离不开管理，管理离不开核算，尤其离不开

劳动耗费的核算。“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”（《资本论》第1卷）这是因为人们一天也不能离开衣食住行。随着社会生产的发展，人们也必然要关心生产生产资料所耗费的劳动时间。那就是说，在物质产品的生产上，人们总要根据当时的生产力水平和客观条件，力争以尽可能小的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。象鲁滨逊那样一个与世隔绝的孤立生产者，对生产活动中的劳动耗费及其成果尚且要有个计算，要进行记帐，那么，对于规模较大的集体劳动，对于社会化的大生产特别是对于社会主义公有的大生产，为了把生产安排好，特别是，为了取得最大的经济效益，当然更需要有精确的计算，更需要认真进行记帐算帐了。

所以，马克思十分精辟地指出：生产“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”（《资本论》第2卷）。马克思说的“簿记”，也就是“会计”，而他说的“对过程的控制和观念总结”，就是应用“观念”上的货币即货币的形式，对生产过程进行反映和监督，以便指导和控制生产，争取达到预期的生产目的。

与其他各种经济核算方法不同，会计是一种连续、系统、全面和综合的核算。会计的这一特征，使它在管理经济时能发挥特殊的作用。但连续性、系统性、全面性和综合性是以统一的核算对象和统一的计量尺度为条件的。在商品经济的条件下，商品价值的决定（商品的计价）主要是借助于会计核算。因而，会计核算就是以价值核算为主。以价值核算为主保证了核算对象的统一。货币是一切商品的共同的等价形式，以价值核算为主必然要注重货币计量并把它作为主要的和统一的计量尺度。所以，会计核算的特

征是商品货币经济的产物。本来，物的进出、劳动时间的耗费和钱的收支都是会计要记要算的东西。可是这三方面表现为不同的质，因而只能分别使用实物（如公斤、米、升、件等）、劳动时间（如小时）和货币三种尺度进行计量。不同的计量单位，不能进行综合和比较。商品货币经济的发展使人们懂得：劳动时间耗费在产品上会形成价值。一切物品，除非不是劳动产品，都可当作商品代表一定量的价值。^①这样，原来不同质的事物都可用货币统一衡量它们的价值方面，各种不同的财产物资，各种不同的收入和支出就不但可以连续、系统地进行记录，全面地加以综合，而且可以把它综合后的合计数（总收支）进行较量，使之反映生产经营的成果。

会计原来是“生产职能的附带部分”（《资本论》第2卷），以后才逐渐从生产职能中分离出来。但即使它已成为一项专业管理职能，它依然是对生产“过程的控制和观念总结”。会计的某些基本方法或多或少地依存于生产过程的特点，在不同程度上反映生产技术和生产组织的要求。例如，以复式记帐为基础的记帐方法和一些成本计算方法，就其基本原理来说，有的已经存在了几百年。它们不但为资本主义生产所需要，而且也能为社会生产服务。一方面，随着社会生产力的发展，它们当中有关记帐和算帐的技术，逐步地有所改进，不断地得到完善，从这一点看，会计是同生产力有联系的；另一方面，由于生产关系的变革，它们的内容和形式又都相应地发生着变化，以求适应新的经济基础，努力为新的社会制度服务。从这一点看，会计又是同生产关系有联系的。

① 凡不是劳动产品的自然财富，如原始森林、地下矿藏，以及在社会主义制度下不再具有商品属性的土地，由于没有价值，不能计价，在我们社会主义社会中，都不属于会计的对象。（关于这一点，马克思在《资本论》第2卷中也指出，即使在资本主义制度下，“生产上利用的自然物质，如土地、海洋、矿山、森林等等，不是资本的价值要素”。）

二、会计的职能

任何事物的职能都是该事物本质的体现。会计的职能也是如此。

反映生产和再生产中的数与量是会计的本质。会计本身不是生产活动，但却能提供生产所要求、为管理所必需的经济信息。会计提供的信息，主要运用货币形式，综合反映企业生产经营活动的所有最重要方面。例如：企业的财产、物资、收入、支出、成本、费用和盈利、亏损等等。谁都知道，这些方面，直接涉及各有关部门、单位和个人的物质利益，是一些最为敏感、最受到人们关注的“数”与“量”。因此，由会计提供的财务信息和其他信息，对于管好一个企业，特别是对于管好一个现代化的大企业来说，具有重要的意义。

会计的本质表明：从会计产生的时候起，不论它原是生产的附带工作或是由于分工变成了一项专职的管理工作，它总是起反映的职能。随着生产的发展和人们对会计的充分利用，它又能起控制的职能。反映和控制是会计的两项基本职能。

（一）反映的职能

反映是会计的最基本的职能或者说是最主要的作用。因为，反映的过程，就是会计把大量数据转换为财务信息的过程。

生产经营活动是连续不断地进行的。它所形成的数与量（包括数量的变化）是一种客观的存在。但这些数与量却转瞬即逝。为了“捕捉”这些数与量，会计采用的基本手段是记录或记帐。我们知道，从会计的发展看，会计的前身是簿记。而簿记，即在帐簿中记载生产和记载商品价值的计算过程^①，即使现在，也依然是会计的基本组成部分。^②当然，记录不等于反映。记录只是反映的基

础。一切由会计处理的数据,首先要通过记录接收下来,然后才能进行必要的计算和加工,变成会计信息。^③反映实际上包括数据的记录、计算、整理、汇总,以至把数据变为一系列能表现会计对象的指标体系的全过程。马克思曾经说过,生产的运动,特别是价值增殖的运动,是由簿记来“确定和控制的”(《资本论》第2卷)。马克思还把簿记概括为对生产“过程的控制和观念总结”。这里,马克思使用了“确定”和“观念总结”两个术语来表达会计的反映职能。这两个术语的含义,都比“记录”的内容丰富。事实上,对会计来说,一定要在记录的基础上进行必要的加工计算,取得以财务信息为主的经济信息,它才能监督各企业、单位的经济活动和财务收支,从而也才能借助于观念上的货币,总结它们的经济活动及其成果。所以,会计执行反映的职能,并不意味着会计仅仅作成经济活动的记录(即仅仅进行记帐)。不过,记录(其形式可以改变)却永远是会

① 马克思曾经反复通过“记载”、“记帐”等字眼来描述簿记的性质:“生产和记载生产的簿记,终究是两回事”。“在单个商品生产者仅仅用头脑记帐(例如农民;只有资本主义农业,才产生使用簿记的租地农场主),或者仅仅在他的生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。“商品价值的计算,记载这一过程的簿记”。(《资本论》第2卷)

② 1980年新版的《大英百科全书》(新大英百科全书)写道:“簿记是会计的记录部分。而会计是一种关于记录、分类和汇总一个企业的交易并解释其结果的艺术,在簿记与会计之间作明确的区分是困难的。会计包括簿记,只是会计这门学科的内容更广。”在八十年代对会计所下的定义中,《大英百科全书》仍把“记录”列为会计——作为一种艺术——的第一个特点。

③ 1958年,美国会计师协会(AICPA)所属会计名词委员会发表的第1号《会计名词公报》,也在会计定义中突出“记录”这一环节。《公报》同样把会计定义为“一种艺术,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以有意义的方式且以货币来表示,予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果”。《公报》还指出:定义“对于记录、分类及汇总等关键字眼寄予……密切注意”,因为“帐簿上对资料的记录和分类,构成一个会计功能”。

④ 1979年4月日本出版的《新版会计学大辞典》“会计”条写道:所谓会计(Accounting),就是根据经济事项发生原因记录经济主体的资产、负债的增减,对登记过的数值进行必要的计算和加工,并将其结果作为情报传达给利用者的技术。在这段解释中,日本会计学者明确地把记录即登记过的数据看成会计的基础。因为传达给利用者的信息只有根据登记过的数据才能进行必要的计算和加工。

计反映职能中的最基本的内容。

作为会计对象的、已经发生或已经完成的经济活动或财务收支是一个不可改变的既成事实，具有客观性质。不论会计作成的记录或在此基础上加工产生的财务信息，都只能如实地反映它们的客观过程及其结果，而不能改变（改变就意味着对客观事物的歪曲）它们。在这个意义上，所谓反映，不过是把会计对象中已经发生了的事物忠实地再现在帐表上并把它传递给会计资料的使用者。但是，会计是一种特殊的反映工具。它又不象镜子那样单纯起反射作用，镜子所能照到的不过属于事物的表面形象。而会计，却能深入到经济过程的内部。最初通过会计加以记录的数据，几乎都是一些貌似孤立、互不联系的个别经济现象，会计却能把它们分类汇总成一个有机整体。经过必要的加工计算，会计可以找到一系列数与量来系统、全面而集中地反映企业、单位经济活动、财务收支的历史，使人们“获得了反映在观念中的象征形象”（《资本论》第2卷）。在规模较大的企业中尤其是在现代化的大企业中，如果没有会计执行对生产经营过程的反映职能，不论是资金、成本，也不论是收入、利润，人们都不可能从量上加以确定，当然也就不可能加以控制。

（二）控制的职能

会计除反映职能外，还有控制职能。马克思多次提到会计能够控制生产运动，或作为对生产过程的控制。所谓控制，在社会主义社会，主要是指在党的领导下，依靠群众，通过指挥、调节和监督等作用，把生产经营活动纳入社会主义计划经济的轨道上，并在经济效益为最优的条件下完成计划任务。指挥和调节生产经营活动通常可以分为以下几个步骤：

第一，制订计划（预算或目标）；

第二，组织计划的执行；

第三,把实绩同计划相比较,评价取得的成果;

第四,在评价计划执行成果的基础上,总结经验教训,调整(修改)计划。

在上述四个步骤中,会计可以提供所需要的一切货币信息。制订计划和调整计划的关键在于决策,而会计则可从经济效果高低的角度(如成本高低、资金多寡或利润大小)提出备选方案,以供抉择。此外,借助于会计,还能比较实绩与计划,评价计划执行的成果。

会计监督是一个相对独立的控制职能。在不同的社会制度下,会计监督具有不同的内容和形式。资本主义国家的会计监督表现为内部审计和外部审计。除内部审计外,其外部审计必须由企业委托作为自由职业的审计师(通常为注册会计师)进行。审计的主要依据是所谓“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles)或所谓“标准会计实务公告”(Statements of Standard Accounting Practice)^①。所有这些,都没有法律上的强制性。在资本主义国家,执行审计业务的都是受企业所雇用的专业会计人员。在它们那里,没有、也不可能有群众性的审计即群众性的会计监督。我国是社会主义国家。我国的会计监督,既有内部监督,又有外部监督(由各级审计机关,财政、税务、银行和企业主管部门行使外部监督的职权);既有专业监督,又有群众监督(在企业内部,由职工代表大会或职工大会行使企业内部群众监督的职权)。所有的会计监督,都置于党的统一领导之下,都以国家财经政策、法令、制度、财务计划、有关预算等为依据。在我国,会计监督的基本任务是监督企业执行上述政策、法令、制度、计划和预算,改进经营管理,提高经济效益,制止各种违反社会主义财经纪律的行为。

^① “公认会计原则”是由美国的会计职业界组成的机构制订的,详见本书附录。“标准会计实务公告”则是英国特许会计师协会(Institute of Chartered Accountants in England and Wales)所制订的。