

会计基础知识

上海人民出版社

KUAIJI JICHU ZHISHI

会计基础知识

厦门大学经济系财务会计教研室编著

上海人民出版社

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、会计的阶级性	4
第二节 社会主义会计的对象.....	5
一、工业企业的资金运动	6
二、商业企业的资金运动	10
三、农村人民公社生产队的资金运动	11
第三节 社会主义会计的任务.....	14
第四节 社会主义会计的方法.....	16
第二章 帐户与复式记帐.....	19
第一节 帐户的设置.....	19
一、资金占用和资金来源的分类.....	19
二、帐户的设置.....	21
三、帐户的结构.....	22
第二节 记帐方法.....	24
一、复式记帐原理	24
二、增减记帐法.....	28
第三节 总分类核算与明细分类核算.....	48
一、组织总分类核算和明细分类核算的意义	48
二、总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	50
三、总分类核算记录与明细分类核算记录的相互核对	54
第三章 凭证、帐簿与记帐程序.....	58

第一节 会计凭证的填制	58
一、原始凭证及其填制	58
二、记帐凭证及其填制	62
三、凭证的审核	65
四、合理填制凭证, 简化核算手续	66
第二节 帐簿及其登记	68
一、设置帐簿的必要性	68
二、帐簿的结构和种类	69
三、登记帐簿的一般规则	75
四、结帐和对帐	79
第三节 记帐程序	80
一、记帐凭证记帐程序	80
二、汇总记帐凭证记帐程序	81
三、科目汇总表(记帐凭证汇总表)记帐程序	85
四、多栏式日记帐记帐程序	87
第四章 主要经营过程的核算(一)	89
第一节 工业企业主要经营过程的核算	89
一、供应过程的核算	90
二、生产过程的核算	96
三、销售过程的核算	104
第二节 工业企业产品成本的计算	110
一、组织成本计算的基本原则	112
二、成本计算的基本程序	123
三、成本计算的基本方法	125
第三节 工业企业资金、成本和利润的相互关系	138
第五章 主要经营过程的核算(二)	145
第一节 商业企业主要经营过程的核算	145
一、批发企业主要经营过程的核算	146

二、零售企业主要经营过程的核算	156
第二节 农村人民公社生产队主要经营过程的核算	163
一、财产收付记帐法	163
二、主要经营过程的核算	170
第三节 帐户按用途和结构的分类	177
一、资金帐户	178
二、成本、费用帐户	182
三、收入、成果帐户	185
四、待处理帐户	187
五、调整帐户	188
第六章 会计报表的编制和分析	193
第一节 会计报表的意义和编制要求	193
第二节 工业企业的会计报表	196
一、工业企业会计报表的基本内容	196
二、工业企业会计报表的编制	200
三、工业企业会计报表的分析	210
第三节 商业企业的会计报表	220
第四节 农村人民公社生产队的会计报表	224
第七章 会计与群众核算	233
第一节 社会主义的群众核算	233
一、群众参加核算的意义	233
二、群众核算的内容	235
三、群众核算的形式	236
第二节 会计必须与群众核算相结合	240
一、群众核算是基础	240
二、会计核算的骨干作用	242
三、会计必须与群众核算相结合	244
附 录 借贷记帐法	247

第一章 总 论

第一节 什么叫会计

会计是经济核算方法的一种。^①它主要运用货币形式,通过记帐、算帐、报帐、用帐等手段,核算和分析企业、单位的各项经济活动或财务收支,反映和监督经济过程及其成果。会计包括核算和分析两个部分,它的基本部分是核算。核算必须通过记帐、算帐和报帐等手段,其中,记帐、算帐又是它的主要手段。因此,人们有时就把会计简单地称为“记帐算帐”。

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

① 经济核算方法包括会计、统计和业务技术核算。统计在反映各项经济活动时,并不着重运用货币形式。“货币”、“实物”和“劳动时间”等计量尺度对统计来说是同样重要的。统计和会计在企业、单位中的不同作用在于:统计旨在密切联系事物的质去研究事物的量,并通过事物的量去表明事物的质;它除依靠原始记录取得资料外,还常常依靠典型调查、抽样调查等调查研究方法,并常用“解剖麻雀”的办法去推断一般规律性和发展趋势。会计在企业、单位中则是一种连续、系统、全面和综合的核算。统计区别于会计的另一个重要特点是:统计的对象不限于经济活动,更不限于企业、单位的范围,统计主要是用来研究包括经济现象在内的整个社会现象的,它是在量与质的辩证统一关系中研究大量社会现象的数量方面。

至于业务技术核算则是企业、单位中有关业务技术部门对各自的经济活动和技术活动进行的数量记载,它密切结合业务和技术的特点,服从各自管理上经常或一定时期的要求。

社会主义制度下，为加强经济核算，坚持勤俭节约的方针，贯彻执行党的社会主义建设总路线，多快好省地发展社会主义生产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。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，做到精打细算，力求节

省,以较少的耗费,取得较大的成果,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。在商品制度下,商品价值的决定(商品的计价)主要是借助于会计核算。因而,会计核算就成了以价值核算为主。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

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》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”。)

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,而且可以把它们综合后的合计数(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。

二、会计的阶级性

在阶级社会里,同生产关系有联系的会计,具有阶级性。如果说,“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理,怎样借管理来掠夺”,(列宁:《怎样组织竞赛?》)那么,在把会计用于管理时,资本家关心的同样是怎样为掠夺而核算,怎样借核算来掠夺。历史和现实的阶级斗争都告诉我们:一切反动阶级通过记帐算帐,首先在于巧取豪夺,对劳动人民进行榨取,以建立一小撮剥削者挥霍和享乐的“天堂”;其次,还为了加强反动统治赖以存在的物质基础,强化反革命专政。资产阶级是这样,过去的奴隶主阶级和地主阶级是这样,今天的苏修官僚垄断资产阶级也是这样。差别不过在于:各个反动阶级对会计的重视、依赖和利用的程度,以及利用的手法有

所不同罢了。在无产阶级专政的社会主义社会，由于消灭了剥削制度，无产阶级和广大劳动人民第一次掌握了会计，会计的任务和作用才发生了根本的变化。无产阶级通过记帐算帐，在于精打细算，增产节约，多快好省地发展社会主义生产，以便更好地坚持社会主义方向，防止资本主义复辟，巩固无产阶级专政。

林彪和“四人帮”出于篡党夺权、颠覆无产阶级专政的需要，采用不同的手法，妄图削弱以至取消社会主义会计。他们或者力图把社会主义会计引上斜路，为其修正主义路线服务；或者赤裸裸地叫嚷取消记帐算帐，疯狂地反对社会主义经济核算。他们大搞假左真右，肆意颠倒黑白，混淆是非，把企业实行经济核算，为社会主义增加积累，诬蔑为“利润挂帅”。他们极端害怕合理的财经制度，对于无产阶级运用会计所进行的必要和合理的监督，也扣上了“管、卡、压”的帽子。对于这些谬论，必须彻底加以批判，并肃清其流毒。

由此可见，只要阶级和阶级斗争存在，会计就总是为一定的阶级服务的。资产阶级曾经用它来作为残酷剥削和压迫无产阶级与劳动人民的手段。无产阶级必须反其道而行之，就要用它来加强无产阶级专政，建设强大的社会主义物质基础，打击一切胆敢破坏社会主义经济的阶级敌人。不切实做好社会主义会计工作，就不能充分发挥会计在社会主义制度下应有的作用。

第二节 社会主义会计的对象

会计的主要活动是记帐算帐。在社会主义制度下，会计究竟记什么帐算什么帐？就是说，社会主义会计的对象是什么？这是我们学习会计首先要搞清楚的问题。这个问题不搞清楚，就很难理解会计采取的各种专门方法（即区别于其他经济核算的方法），同时，要真正把帐记好算好也是不可能的。

记帐算帐等活动主要是在各基层单位进行的。从会计的对象看，比较全面的是生产经营单位。其中最有代表性的又是全民所有制的工业企业。为了全面认识会计的对象，我们先就国营工业企业为例来加以论述，然后再对商业企业和农村人民公社基本核算单位(生产队)会计对象的特点，作一些简略的说明。

一、工业企业的资金运动

在我们社会主义国家，每一个企业都是组成国民经济整体的“细胞”，各自担负着计划规定的任务。伟大领袖和导师毛主席说：“为了建设一个强大的社会主义国家，必须有中央的强有力的统一领导，必须有全国的统一计划和统一纪律”。(《论十大关系》)因此，国营企业都要在党和国家的统一领导下，严格按照统一计划开展生产活动。背离甚至破坏国家计划，或者不努力全面完成国家计划，都是不允许的。我们经常讲，企业要坚持社会主义方向。维护国家必要的统一，保证党的路线、方针、政策不折不扣地得到贯彻，就是其中最重要的一个方面。

但是，“从原则上说，统一性和独立性是对立的统一，要有统一性，也要有独立性。”如果国家把什么都统得死死的，那也不利于发挥企业的积极性、主动性和创造性，努力把国民经济搞上去。经验充分证明：在社会主义制度下，“各个生产单位都要有一个与统一性相联系的独立性，才会发展得更加活泼。”(《论十大关系》)遵照毛主席关于调动一切积极因素，建设强大社会主义国家的基本方针，为了认真落实毛主席提出的抓纲治国的战略决策，国家和国营企业的相互关系，应是：一方面保证党和国家对企业的统一领导和统一计划，另一方面要允许企业在维护这种统一性的前提下有权独立经营。把这两方面恰当地结合起来，就成为社会主义国家管理国营企业的基本原则，并形成一种独特的管理体制即经济核算制。建立经济核算制的企业，都有经营管理上的相对独立性。企业

正确地运用这种独立性,就能在党和国家的统一领导下,有力地促进生产的发展。

在现阶段,我国还实行商品制度和货币交换。国营工业企业的产品,有的是直接当作商品来生产的;有的虽由国家统一调配,不经过流通领域,但在调拨和分配中,仍需按照等价交换的原则计价付款。可见,由于商品货币经济的存在,经济核算制就不可避免地会同商品制度和货币交换互相配合,而价值规律的作用就必须在建立经济核算制时要加以考虑,一系列价值范畴,在这里就有了存在的客观基础。对于价值规律和价值范畴,我们的企业不但要考虑到它们,而且要充分利用它们。

国营企业实行经济核算制,应有相当独立的资金。资金是属于全民所有的、但归企业支配运用的社会主义财产(主要指生产资料)。当作资金的社会主义财产,必须具有价值(或可以计价),能用货币表现。资金投入企业后,总是随着企业再生产活动而周转。在资金周转过程中,产品的生产和销售等支出需先用资金进行预付(垫支),而后,再从产品的销售收入中获得补偿。企业的收入,除抵补自己的支出外,还要有赢利。即使国家允许的政策性亏损,也只能看作暂时现象,这些企业必须采取有效措施,尽快减少亏损,变亏为盈。总之,实行经济核算制的企业,应当努力为国家提供尽可能多的利润,为社会主义作出尽可能大的贡献。

建立在经济核算制基础上的国营工业企业,是以资金作为再生产的物质条件即相对独立经营的物质基础的。企业的绝大多数经济活动,都会引起资金的变动,而资金的变动规律,则反映经济核算制的要求。会计是建立和巩固经济核算制的极为重要的手段。工业企业资金的变动,一定要通过会计如实地进行反映和监督。所以,国营工业企业会计的对象都同资金及其变化有关。具体地说,包括以下三个方面:

(一)资金投入企业后资金来源与资金占用的增加。

国营工业企业的经营资金，主要是由国家财政部门和企业主管部门拨付的。经营资金包括固定资金和流动资金。前者，用来形成企业的“房屋”、“建筑物”、“机器设备”、“工具仪器及生产用具”、“运输设备”、“管理用具”等固定资金的占用；后者，用来形成“材料”、“在产品”、“产成品”等流动资金的占用。为了完成规定的其他任务，还允许企业从成本、利润中提取（必要时由国家财政部门或企业主管部门拨付）各项专用基金，并形成“专用基金存款”、“专用基金物资”等专用基金占用。此外，在计划允许的范围内，如果企业暂时需要多占用一些资金（主要指流动资金占用），又可向国家银行借款。

国家资金（包括固定的和流动的）和专用基金的提取和投入，银行借款的借入，一方面，说明企业的资金来自不同的渠道，表示不同的来源；另一方面，说明企业的资金总是以不同的形态，分布于企业经营过程的不同阶段，表示不同的占用。企业由于资金投入，资金来源和占用都会同时增加。

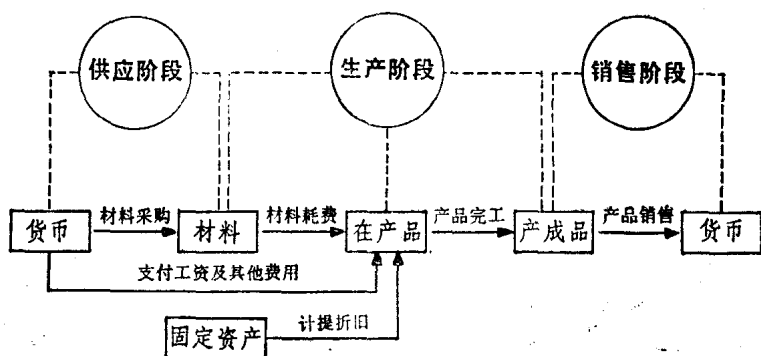
（二）资金在企业内部的运动。

1. 资金的循环和周转。国家交由企业支配运用的资金，随着企业的经营活动而周转。企业的经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。在供应阶段，主要的经济业务是材料的采购和储存，通过这类业务，资金从货币形态转化为材料形态。在生产阶段，由于“生产行为本身就它的一切要素来说也是消费行为”，（马克思：《〈政治经济学批判〉导言》）因而，通过材料的耗用（劳动对象的消费）、工资（所费活劳动的报酬）和其他费用的支付、折旧的计提（劳动资料的消费）^①等经济业务，使资金从材料形态、货币形态和固定资产形态转化为在产品形态。一定量的产品在生产周期结束以后，资金

^① 在生产中，固定资产的价值是通过多次使用逐步转移到产品中去的，因此需要计算固定资产磨损的价值，以便加入产品成本；同时要从收入中提取一个同磨损价值相等的货币部分，逐步积累起来，以便固定资产完全损坏报废时，可以更新购置。

又从在产品形态转化为产成品形态。在销售阶段，主要的经济业务是把产品销售出去，取得货币收入，并实现社会主义盈利。通过这类业务，资金又重新回到货币形态。资金每经过这一系列变化，运动的出发点——货币形态变成了复归点。因此，我们称之为资金循环。资金循环不可能只进行一次，只要生产不停止，它也不会停止。不断重复的资金循环称之为资金周转。上述周转过程可用一个图式来说明：

工业企业资金周转的图式



经营资金的周转，主要是资金占用形态此增彼减的变化。但在周转过程中，资金来源也会变动。

2. 资金的耗费和收回。资金在企业内部的运动，既是资金的周转过程，也是资金的耗费和收回的互相交替过程。经济核算制要求企业独立核算盈亏。为了核算盈亏，在一定期间以内，就要把企业取得的收入同发生的耗费互相较量。假如按这个要求去看资金在企业内部的运动，就不能光看资金的形态在三个阶段如何转换，还应当再看资金先在各阶段怎样陆续耗费掉，而后在销售阶段如何再收回来。

资金的耗费与收回到资金的循环与周转，实际上是资金运动的同一过程。它们所反映的都是资金在企业内部的运动。但是，从

不同的角度去观察，却能看到不同的运动形式，说明不同的问题。在看到资金循环与周转的同时，还看到资金耗费与收回是有重要意义的。因为，资金耗费构成企业的费用和成本，资金收回构成企业的主要收入即销售收入，把收入同成本比较后才能计算盈亏，而企业的利润是社会主义建设资金的重要源泉。可见，要巩固社会主义经济核算制，就必须正确计算并认真考核企业的收入、成本和利润。

（三）资金退出企业后资金来源与资金占用的减少。

处于企业周转中的资金有时会离开周转，退出企业。如上交税金、利润，上交多余流动资金，调出不需用的固定资产，偿还银行借款及应付款项等等。同资金投入企业相反，资金退出企业会使资金来源和资金占用同时减少。

在工业企业中，上述会计对象的三个方面，总起来说，可以概括为经营资金的运动。其中：资金的投入和退出，资金的循环和周转，以及资金的耗费和收回是资金运动的动态表现；而企业在一定时间的资金来源和占用的状况，则是资金运动的静态表现。

综上所述，工业企业经营资金运动又可具体化为应由会计进行核算的指标。这主要是指：资金（在这里仅指资金来源和资金占用）、成本和利润。

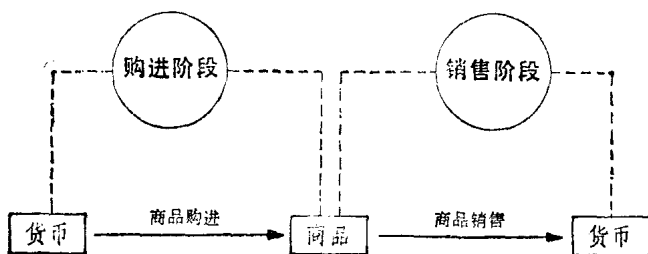
二、商业企业的资金运动

商业企业的资金运动同样可从投入和退出，循环和周转，耗费和收回，以及来源和占用等不同侧面去观察。其中，具有明显特点的是资金周转。就典型的商业企业来说，它的职能是组织商品流通。它的资金周转主要通过两个流通阶段，即商品的购进和商品的销售（无论批发企业或零售企业都是这样）。在购进阶段，资金从货币形态转化为商品形态；在销售阶段，资金由商品形态再转化为货币形态。这样周而复始地循环下去，就形成商业企业的资金

周转。

这个周转过程也可用一个图式来说明：

商业企业资金周转的图式



三、农村人民公社生产队的资金运动

现阶段的我国农村人民公社是社会主义集体所有制。它实行“三级所有、队为基础”的制度。生产队一级是基本核算单位。生产队既直接进行生产，又负责组织分配。由于所有制的差别，生产队的资金运动同国营工业企业相比，有两个明显的不同之处。

首先，生产队的资金来源反映了三级集体所有制的特点。生产队的资金是从哪里来的呢？它主要不是从国家来的。也不是从公社和生产大队来的。它主要来自本生产队社员投资和从收入中提取的公共积累。其中，最主要的来源是公共积累。生产队从这两方面取得的资金都属于生产队一级集体所有。生产队对自己的资金不但有支配使用权，而且有所有权。这和国营企业对自己的资金只有支配、使用权，却没有所有权是不同的。因此，生产队和公社、大队之间，就不存在着象国营企业和国家之间的那种经济核算制的关系。

其次，由于生产队是基本核算单位，它既要进行生产，又要组织分配。生产队的资金周转有的必须通过四个阶段，即供应、生