

会计学 基础 知识



诸光裕 薛秦昕 王建 主编

南京大学出版社



会计学基础知识

薛秦昕 王 建 诸光裕 主编

南 京 大 学 出 版 社

1990 • 南京

会计学基础知识

薛秦昕 王建 诸光裕 主编

•
南京大学出版社出版

(南京大学校内)

江苏省新华书店发行江宁彩色印刷厂印刷

•
开本:787×1092 1/32 印张:10.75 字数:240千

1990年7月第1版 1990年7月第1次印刷

印数:1—6100册

ISBN 7-305-00783-8

— F·106 定价:3.80元

前 言

为了满足广大在职的经济管理干部学习会计基本原理、掌握必备的会计知识、提高会计核算水平的需要，由江苏省委党校系统经济管理方面的教学人员集体编写了《会计学基础知识》一书。这是一本知识新颖、体系合理、实用性强的干部培训教材，可供大、中专院校经济管理专业作为教学参考资料，也可供自学经济管理知识的读者作为参考读物。

本书力图以马列主义、毛泽东思想为指导，以现行的会计制度为依据，以简明通俗地普及会计知识为宗旨，主要介绍了会计的概念、作用、任务和基本方法，帐户与复式记帐，资金运动过程的核算，成本计算，会计凭证，帐簿，财产清查，会计报表的编制与分析，会计核算程序，会计工作的组织等内容。为了使读者真正做到学以致用，有效地指导各单位的会计核算工作，本书特地开设专门章、节，介绍与会计业务紧密相关的结算方式的运用和组织专群结合的会计核算等有关知识，并在书后编辑了三则附录：《会计人员工作规则》、《中华人民共和国会计法》、《会计工作达标升级试行办法》。每章附有复习思考题和练习题，以帮助读者巩固已学过的知识和进行具体会计业务的技能训练。

本书在编写过程中，体现了以下三个方面的特点：

第一，根据经济管理专业干部的培养目标，考虑到函授教育和自学的特点，在内容上，注重实用性和基本技能的训练，不作过深的理论性阐述。

第二，在教材结构的编排上，采取先阐述会计原理，后介绍会计实务的顺序；在例题、习题的配备上，突出了干部培训注重学用结合的特点。

第三，本教材紧密联系当前经济形势的发展和财务制度的新规定，注意了知识的更新。

本书的编写酝酿于去年的八、九月间，其时在中共武进县委党校召开了编书提纲的研讨会，随后就由各位作者分头撰写。为了切实保证书稿质量，今年二月又在中共如皋县委党校召开了全书的统稿会议，全体作者逐章逐节地进行了讨论修改，并由周莉同志编写了统一的练习题。最后，由薛秦昕、诸光裕和王建同志进行了统纂修订。参加编写的有：薛秦昕（第一章）、周莉（第二章）、王建（第三、五章）、诸光裕（第四、九章）、丁祝峰（第六章）、李湘宁（第七章）、周善乔（第八章）、秦宁生、王传垠（第十章）。

由于编写时间比较仓促，作者水平有限，部分章节尚不完善，错误缺点在所难免，恳请读者不吝赐教。

编 者

1990年3月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(6)
第三节 会计的作用和任务.....	(11)
第四节 会计的基本方法.....	(14)
第二章 帐户与复式记帐	(20)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(20)
第二节 会计科目和帐户.....	(31)
第三节 复式记帐.....	(42)
第三章 资金运动过程的核算	(69)
第一节 工业企业供应过程的核算.....	(69)
第二节 工业企业生产过程的核算.....	(73)
第三节 工业企业销售过程和财务成果的核算.....	(80)
第四节 商业企业资金运动过程的核算.....	(88)
第五节 帐户按用途和结构的分类.....	(96)
第四章 成本计算	(116)
第一节 材料采购成本的计算.....	(116)
第二节 产品生产成本的计算.....	(119)
第三节 产品销售成本的计算.....	(127)

第四节	商业企业成本的计算·····	(129)
第五章	会计凭证·····	(139)
第一节	会计凭证的意义和种类·····	(139)
第二节	会计凭证的填制·····	(146)
第三节	会计凭证的审核、传递与保管·····	(154)
第六章	帐簿·····	(159)
第一节	帐簿的意义和种类·····	(159)
第二节	日记帐·····	(162)
第三节	分类帐·····	(166)
第四节	登记帐簿的规则·····	(176)
第五节	对帐和结帐·····	(181)
第七章	结算方式的运用·····	(195)
第一节	结算概念·····	(195)
第二节	汇票结算·····	(200)
第三节	银行本票与支票结算·····	(214)
第四节	汇兑结算·····	(220)
第五节	托收承付和委托收款结算·····	(224)
第八章	财产清查·····	(230)
第一节	财产清查的意义·····	(230)
第二节	财产清查的种类和方法·····	(233)
第三节	财产清查结果的处理·····	(243)

第九章 会计报表和会计核算程序	(248)
第一节 会计报表的意义和编制.....	(248)
第二节 会计报表的阅读与分析.....	(262)
第三节 会计核算程序.....	(272)
第十章 会计工作的组织	(284)
第一节 会计制度和会计档案.....	(284)
第二节 会计机构.....	(290)
第三节 会计人员.....	(294)
第四节 建立专群结合的核算体系.....	(301)
附录一 会计人员工作规则	(308)
附录二 中华人民共和国会计法	(323)
附录三 会计工作达标升级试行办法	(329)

第一章 总 论

学习会计，首先要掌握会计的基本理论。本章从总体上阐述会计的概念、特点、职能、性质、对象、任务以及会计方法等一些理论问题。

第一节 会计的概念

一、会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位，对企业的再生产过程和行政事业单位的预算执行过程，进行系统地、全面地、连续地、综合地反映和监督的一种管理活动。它是经济管理的重要组成部分。凡是发生经济活动的地方，就必须利用会计来进行管理，随着经济的发展，会计越来越显示出其重要性。

会计的产生是人们从事生产活动的结果。当人类开始有意识地从事生产活动时，总要关心生产的耗费和成果。正如马克思所说：“在一切社会状况下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间，必然是关心的，虽然在不同发展阶段上关心的程度不同。”（《资本论》第一卷第88页）要掌握生产情况，加强对生产活动的管理，就必须以确切的数字为依据。为了获得所需要的数据，就要使用一定的方法来记录、计算、分析和总结生产过程中的各种活动，而会计的产生和发展正是适应

了这种需要。最初，会计是“生产职能的附带部分”，即在生产活动之余，附带地将生产活动简单地记录下来。随着生产活动的日益复杂，剩余产品的不断产生，会计就逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的、有特定职能的管理活动。生产由自给自足的自然经济发展成为商品经济，使生产出的物质资料只有经过分配和流通，才能进入消费。与此相适应的会计，不仅要¹对生产活动进行反映和监督，还要对分配、流通和消费进行反映和监督，在方法上也日益完善。会计发展到今天，经历了一个由简单到复杂，由低级到高级，由不够完善到比较完善的过程。

现今会计工作的范围，包括会计核算、会计分析、会计检查三个环节，超出了传统的界限，逐步渗透到经济管理的各个领域²中。从为管理者提供各种经济信息资料，到参与经济预测和决策都有会计的重要作用。会计学科也随之有了很的发展，不仅有阐述一般理论的会计学原理，而且有工业会计、农业会计、商业会计、预算会计、银行会计、基建会计等专业会计学，还有专门为规划和控制企业生产经营活动的管理会计。在核算手段上，电子计算机的应用，为开拓会计工作的领域提供了新的条件。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的最基本的功能。马克思曾把会计当作对生产“过程的控制和观念总结”（《资本论》第二卷第152页），这里马克思指出了会计的最基本职能，即反映和监督。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能就是综合、连续、系统地反映和记录经济活动的情况。会计的反映职能是为经济管理服务的。任何企业或行政事业单位，为了进行管理，首先必须取得必要的经济信息，掌握充分的经济数据，因此，会计的首要职能就是要反映经济活动的情况，为经济管理提供经济信息，提供经济数据。会计工作的大部分内容都是围绕着这一职能而进行的。因此，仅从这一角度来说，会计是一个信息系统。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能就是要在反映经济活动情况的同时，对经济活动本身进行检查监督，借以控制经济活动，使经济活动能根据一定的方向、目标、计划，遵循一定的原则而正常进行。

会计的监督职能与反映职能是密切相关不可分割的，会计在实现其反映职能的同时，也实现着监督职能。比较全面地说，会计本身应该是经济管理的组成部分。

三、会计的性质

凡是管理活动总要与生产力和生产关系发生联系。会计既然属于一种经济管理活动，就必然有与生产力相联系的自然属性和与生产关系相联系的社会属性。这种“二重性”就是会计的性质，它具体地表现为会计的技术性和阶级性。

（一）会计的技术性

会计对生产过程的反映，需要有一系列具体的专门方法，采用这些方法，主要是为了真实地、完整地反映生产过程，它的产生和发展主要是由生产力的发展所决定的。马克思说：“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》第二卷第152页）就是强调了会计这一整套专门方法所形成的日益完善的经济信息系统，随着生产力的发展，越来越显得必不可少。

（二）会计的阶级性

会计作为一种管理活动，总是在一定生产关系下进行的，这种属性表现在：第一，必须服从统治阶级的意志，为统治阶级利益服务；第二，必须遵循一定社会制度下的政策、法令和有关规章制度；第三，必须与一定社会制度下经济管理的目的相一致。从这一角度来说会计是有阶级性的。

了解会计的二重性，可以使我们在实践中注意掌握一定的政策界限，在按社会主义原则组织会计工作的同时，有选择地学习外国会计理论和方法中对我们有用的部分，以促进四化建设的发展，提高经济效益。

四、会计的特点

（一）从会计的技术性出发研究会计的特点，主要有以下四个方面：

1. 综合性。就是以货币为主要计量单位，进行综合性的反映，使人们思想上形成一个总的概念。比如一个工厂，有厂房、机器设备，还有原材料、在产品等等。如果这些财产物资都以各种实物单位来计量，不仅不能类比，而且使人感到杂乱。若将厂房、设备、材料、成品等都以货币为统一计量单位进行综合的计量，比如说这些财产物资共值500万元，这样人们对这个工厂的大致规模就会有初步的概念。

2. 连续性。就是在会计工作中应当按“经济业务”发

生的先后顺序而不间断地进行记录、计算和反映。生产过程是连续不断的，经济业务也不会停顿，所以会计核算也要求不间断地进行。

3. 系统性。就是在会计工作中，首先要按科学的方法对会计的对象进行分类和汇总，然后将会计资料进行整理和加工，以便取得资金、费用、成本、利润等各项指标。

4. 全面性。就是要求将属于会计对象的全部经济业务，包括供应、生产、销售等各个环节无遗漏地把来龙去脉反映出来，同时对发生的每笔经济业务都要反映来踪去迹，从而为经济管理活动提供完整的信息资料。

了解上述四个特点，可以从理论上加深对会计在不同社会制度下技术方法方面存在共性的认识，有助于我们学习发达国家会计工作中的长处，为促进经济发展服务。

(二) 从会计的阶级性出发，社会主义会计区别于其它社会制度下的会计，主要有以下几个特点：

1. 政策性。社会主义条件下，党和国家为了加强对经济工作的领导，制定了一系列财政经济政策、制度和纪律，这是各个单位在会计工作中必须贯彻和坚决执行的。社会主义会计工作不仅是一项技术性工作，而且是一项政策性很强的工作，如资金的使用，费用的支出，财务成果的分配等等都体现着党和国家的有关方针政策的贯彻实施，所以政策性是社会主义会计的基本特点之一。

2. 统一性。《会计法》规定：会计的记帐单位、凭证、帐簿、报表指标及报送时间、财产清查等等，都必须严格按照财政部门和业务主管部门的统一规定进行，违犯规定要视情节轻重给予行政处分。因为我国的企事业单位是在国家统一领导下执行国民经济计划的基层环节，保证会计的统一性有

利于将经济指标逐级汇总，以检查和指导国民经济计划的执行情况，也有利于行业之间进行比较，总结经验教训，提高经济效益。

3. 群众性。广大群众参加企业管理，开展群众核算，这只有在社会主义条件下，劳动人民成为国家的主人才能做到。职工群众直接参加劳动生产，他们最了解生产过程中的所得和所费、节约和浪费、成绩和缺点，因此社会主义会计只有把专业核算和群众核算紧密结合起来，才能巩固和发展经济核算制度，进一步提高经济管理水平。

以上三个特点是社会主义会计与资本主义会计的主要区别，了解这三个特点有助于我们的会计活动始终坚持社会主义方向，促进社会主义经济的发展。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。社会主义会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动。

一、社会主义再生产过程中的资金运动

社会主义再生产过程是指在社会主义国家范围内的，不断重复和经常更新的生产过程。它包括国民经济的整个体系，即生产、分配、流通和消费四个环节。

(一) 生产

生产是指物质资料的生产过程。它也是物化劳动和活劳

动的消耗过程。社会主义是有计划的商品经济，对于生产过程制造的产品和发生的耗费，除必须进行实物计量单位和劳动计量单位的核算外，还必须进行货币计量单位的核算，以便综合反映成果。在生产过程中，可用货币进行核算的部分，都是会计的对象；那些不能用货币进行核算的部分，如职工人数、工作时间、出勤情况、劳动态度等，则不属于会计的对象。

（二）分配

分配是指对生产过程制造的产品所进行的分配。在一定时期（通常为一年）内，生产过程制造产品价值的总和，称为国民生产总值。国民生产总值扣除生产过程耗费的生产品料的价值后，其剩余部分，称为国民收入。国民收入在物质生产部门进行初次分配，一般分为上缴税利、企业留利和职工工资三部分。由国家集中的各种上缴款项形成国家的财政收入，财政收入通过国家预算进行再分配，即以预算拨款形式，用于基本建设投资、增加企业流动资金、建立国家物资储备，用于发展科学技术、文化教育、体育卫生等事业，用于增强国防、支付国家行政机关经费和非物质生产部门的职工工资等。以上各项分配都必须以货币计量单位进行核算，因此都是会计的对象。

（三）流通

流通是指产品由产地运送到消费地以满足消费的过程。这个过程主要是通过商业来实现的。商业部门所进行的批发和零售业务，以及所发生的商业费用，都必须以货币为计量单位进行核算，这些都是会计的对象。

（四）消费

消费是指按照一定的用途来消耗和使用产品的过程。消

费主要可分为生产性消费和非生产性消费两种不同情况。生产性消费是指上述生产过程所耗费的生产资料；非生产性消费是指生产过程以外的社会耗费，如机关、团体、学校、医院等所耗费的劳动产品。这两种情况下的消费都需要在相应的单位内以货币为计量单位进行核算，因而也是会计的对象。

上述四个环节的活动是通过具体单位进行的，如工业企业、商业企业、预算单位等。这些单位在履行其职能时，必须拥有一定的资金。由于各具体单位总是不断地从事生产、经营和业务活动，因而它们所拥有的资金也就随着生产、经营和业务活动的不断进行而处于不停的运动之中，这种资金运动就是会计的对象。

二、工业企业的资金运动

（一）工业企业的资金

从事采掘自然物质资源和对原材料进行加工的物质生产部门，称为工业部门。工业在国民经济发展中起着主导作用。从事工业产品生产，独立核算盈亏的经济组织，称为工业企业。

工业企业为了进行生产、经营活动，必须拥有劳动资料（厂房、机器设备等）、劳动对象（原材料）和具有劳动能力的劳动者（生产工人等）。产品的生产过程是劳动者借助于劳动资料，作用于劳动对象，使之成为预期的劳动产品——工业产品的过程，劳动资料、劳动对象和劳动产品都表现为一定数量的实物，是具有一定价值的资金；至于劳动者，则应按照“按劳分配”原则，用货币支付工资。另外，还会发生用货币支付的各项费用。这些实物形态的资产的货币表现

和货币本身，就是工业企业的资金。

（二）工业企业生产、经营过程的资金运动

工业企业的生产、经营过程是以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程的有机结合。

在供应过程中，用货币资金购入原材料，存于仓库，形成生产储备。生产储备物资的货币表现，称为储备资金。

在生产过程中消耗劳动资料和生产储备，并要用货币资金支付工资和其它生产费用，形成在产品和半成品；还有已支付而尚未摊销计入产品成本的待摊费用。在产品和半成品的货币表现以及待摊销费用，都称为生产资金。

在销售过程中，将制造完工入库的产品按照规定的价格发给购货单位，收回货币资金，称为销售收入。仓库中尚未销售出的产品的货币表现，称为成品资金。

为保证工业企业生产、经营过程不断地进行，必须在其生产、经营过程中同时具有货币资金、储备资金、生产资金和成品资金。这些资金及其运动过程就是工业企业会计反映和监督的对象见图 1-1 所示。

三、商业企业的资金运动

从事组织商品流通的经济部门，称为商业部门。社会主义商业在促进生产发展，满足人民生活需要方面起着重要的作用。专门经营商品流通业务和饮食服务的、独立核算盈亏的经济组织，称为商业企业。

由于商业企业只是购进和销售商品，并不进行商品生产（商办工业企业视同工业企业），因而其资金运动过程只有购进和销售两个过程。在购进过程中，用货币资金购进商