

素质工程丛书

QUALITY ENGINEERING CHENG CONG SHU

会计基础知识

张永成 编著

责任编辑：李仕强 黄 钺
封面设计：甘 源 封面摄影：李宏艺

(桂)新登字08号

素质工程丛书

第七辑

会计基础知识
乡镇工业企业会计
乡镇商业服务业会计
农村个体经济会计
农村财政税收知识
乡镇企业经营管理知识

接力出版社出版发行 邕宁县印刷厂印刷
(南宁市河堤路14号)

开本787×1092 1/32 3,625印张 80千字

1992年8月第1版 1992年8月第1次印刷

印数：1—5,000册

素质工程丛书

会计基础知识

刘铭达 蒙丽珍 邱惠萍 编著 ISBN 7-80581-439-2 / S·12 定价：1.60元

只有掌握科学技术
知识，才能彻底脱贫致富，
实现小康。

愿这些书能成为广大
农民朋友们的良师益友。

李锐题
一九八〇年

《素质工程丛书》序

这套《素质工程丛书》是为了适应农村对科技的需求而编辑出版的。它的读者对象主要是具有一定阅读能力的农民,特别是广大初、高中毕业回乡的青少年。同时,经广西壮族自治区农村科技培训领导小组办公室审定,被列为广西农村“素质工程”科技培训的教材使用。

党中央关于把社会主义现代化建设真正转移到依靠科技进步和提高劳动者素质的轨道上来的战略决策是十分正确的。广西区党委、区人民政府对科技兴桂、对把科技引向农村、对农民科技培训十分重视和关怀,采取了有力的措施来支持这一具有深远意义的事业,我们的任务就是要在实际工作中,认真贯彻落实中央和自治区的指示精神,以振兴农村经济,促进农村的经济改革。

人才兴则国兴,人才盛则国盛。古今中外,莫不如此。我们致力于农村科技培训,目的就在于提高农村劳动者的素质,造就出一大批留得住、用得着、养得起、懂技术、会管理的永久性农村技术人才。我们的培训原则是“实际、实用、实效”,即从各地的实际出发,教授实用技术,使受训的人学会一至两项对发展农业生产、脱贫致富有用的技能,收到看得见、摸得着的实际效果。并通过这些人才带领群众,逐步形成一个个专业户,一个个专业村,使每个村都有一至两个自己的拳头产品,从而在广大农村掀起爱科学、学科学、用科学热潮,在建设繁

荣富强的社会主义新农村中作出新贡献。

科教兴农是农村实现小康的根本途径。在农村开展科技培训,其基本着眼点是提高劳动者素质。因此,我们将在农村开展科技培训这一活动称之为“素质工程”,而这套丛书则取名为《素质工程丛书》。

本丛书包括农作物栽培、果树栽培、水产养殖、农副产品加工、农村财会、文化生活等诸方面。参加撰写的,均为各有关方面的专家和学者。内容力求科学性、实用性、针对性强,且文字通俗易懂,而于理论的阐述则大体从简。

编辑出版这套丛书,在我们尚属首次,缺乏经验,内容难免有不妥之处,希望广大读者提出批评和建议,以便不断改进提高。

《素质工程丛书》编委会

目 录

第一章 会计核算的内容和方法	(1)
第一节 会计核算的内容	(1)
第二节 会计核算的方法	(4)
第二章 会计科目与会计帐户	(6)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	(6)
第二节 会计科目	(12)
第三节 会计帐户	(15)
第三章 记帐方法	(18)
第一节 复式记帐法的意义和种类	(18)
第二节 借贷记帐法	(20)
第三节 增减记帐法	(39)
第四节 钱物收付记帐法	(53)
第五节 单式记帐法	(58)
第六节 总分类帐户与明细分类帐户	(64)
第四章 会计凭证	(70)
第一节 原始凭证的填制与审核	(70)
第二节 记帐凭证的填制与审核	(76)

第一章 会计核算的内容和方法

会计与社会生产、经营活动、财务收支密切相关。任何产品制造、产品加工,进行商业、服务业等经营活动,都必须消耗一定的人力、物力、财力,并同时取得一定的生产经营成果。企业和经营者都希望尽量少地花费工本,取得尽可能大的成果。所有这些,都必须借助于会计进行预算、计算、计量和监督。会计的产生取决于社会生产的发展和经济管理的需要。企业和经营者运用会计的直接目的,就是为了追求好的经营效益,获取更多的盈利。

会计是经济管理工作的的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位,运用一系列的专门方法,对生产经营活动全过程的各种经济事项、财务收支进行核算和监督的管理活动。会计在保护社会主义财产和经营者的财产,执行国家财政、财务制度,促进改善经营管理,提高经济效益等方面发挥着重要作用。在当前特别强调要改善经营管理,提高经济效益的情况下,会计的重要性愈加显示出来。

第一节 会计核算的内容

会计核算的主要内容有如下三个方面:

一、企业、经营业户的各项财产物资的增加减少变动以及

结存情况。

任何企业、经营业户要进行产品生产经营或从事商品交易、服务经营,都必须具备一定的物质技术基础,拥有一定量的财产物资。如进行工业生产经营,就需要厂房、机器设备、各种材料等物质资料,还要备有一定量的货币资金(包括现金和存放于银行的各项存款)等等;进行商业、服务业经营活动,同样需要场地、房屋、商品等物质资料,也需要备有一定量的现金等等。在会计核算中,通常把这些投入到生产经营活动中去的财产物资、货币资金,以货币来统一表现其价值量,并称之为资金,各项资金在生产经营活动中不断地发生增减变动,这些都需要会计进行登记、计量、核算、考核和监督。

二、企业和经营业户在生产经营、经济业务活动过程中所发生的各种耗费、材料采购成本、产品成本的形成和各项支出。

就工业企业生产而言,资金伴随生产过程的进行不断运动变化,大体可以分为三个阶段来说明。

第一阶段是供应阶段,也就是生产前的准备阶段。其主要经济活动是以货币资金购入产品生产所需的各种原料和材料等。这时资金从货币资金形态转变为储备资金形态。这一阶段与供应单位发生的货款结算、采购费用支出、材料采购成本等都必须通过会计进行核算和监督。

第二阶段是生产阶段。这一阶段要发生原材料和各种材料的消耗,厂房、机器设备等主要劳动资料的磨损和价值的转移,劳动工资的支出及其他生产费用的支出。所有这些,构成了生产费用支出,同时,产品也逐渐被加工制造出来。当产品生产完工以后,资金就从生产资金形态转化为产成品资金形态。这一阶段所发生的生产费用以及产品成本形成都必须通

过会计进行核算和监督。

第三阶段是销售阶段。这一阶段是将产成品销售出去，并可能发生一些销售费用支出，收回相应的销售收入。产品销售完成以后，产成品资金形态就转化为货币资金形态。这一过程所发生的销售成本、销售收入、销售税金都必须通过会计进行核算和监督。

工业企业的资金，伴随着生产过程周而复始地进行，从货币资金开始，依次转变为储备资金、生产资金，成品资金、最后再回到货币资金，完成了一个循环，资金如此往复地循环，就是资金的周转。

就商业企业经营而言，其经营活动主要是组织商品买卖，即包括商品的购进和销售两个阶段。在商品购进阶段，以货币购进商品并支付必要的工资和费用；在销售阶段，将商品出售，收回相应的收入，因此商业经营资金的资金运动形式是货币资金——商品资金——货币资金，如此不断地进行循环和周转。商业经营所发生的上述经济事项都必须通过会计进行核算和监督。

三、企业、经营业户经营过程中取得的收入，财务成果的形成和分配。

工商企业和经营业户在经营中所取得的销售收入和财务成果，要按国家规定的分配政策进行分配。首先，要把实现的一部分销售收入用以补偿经营过程发生的耗费，以保证再生产的顺利进行；然后根据国家规定以不同形式将财务成果在国家、集体和个人之间进行分配。对销售收入的取得，产品销售税金的结算和交纳，财务成果的形成和分配都是会计核算和监督的内容。

第二节 会计核算的方法

会计核算方法是指完成会计核算任务的手段,会计核算的基本方法有以下几种:

一、设置帐户

帐户是对会计核算内容进行分类,具有一定格式结构的核算工具,设置帐户是会计核算的专门方法之一。

工商企业的经营过程,行政事业单位的财务收支,都要发生各种各样的经济事项(也称为经济业务),为了正确地进行核算、考核和监督,需要进行科学的分类,以便提供相应的指标,这种对经济活动内容进行科学的分类和适当的归纳,在会计工作中是通过设置帐户来完成的。

二、复式记帐

复式记帐就是对每项经济业务至少通过两个相互对应的帐户进行登记的一种记帐方法。复式记帐是单式记帐的对称,单式记帐是指每项经济业务一般只在一个帐户中进行登记的记帐方法。复式记帐能比较全面系统地反映经济业务的发生和完成情况,是目前比较普遍采用的记帐方法。

三、填制和审核会计凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任,可以作为记帐依据的书面证明,填制或取得会计凭证,并加以审核是进行会计核算工作的第一业务把关工作,是会计核算不可缺少的专门方法。

四、登记帐簿

登记帐簿是依据会计凭证,将经济业务分类,连续、系统地记录在帐簿上的一种专门方法。设置必要的帐簿,根据会计凭证按照一定的程序和方法将经济业务登记入帐,并定期进

行结帐和对帐,有利于经营决策者和有关人员比较系统地利用会计资料,加强经济管理。

五、成本计算

成本计算就是按经营过程所发生的费用支出,按照一定的程序和方法,按一定的对象,计算各对象的总成本和单位成本的专门方法。通过成本计算,可以了解经营各过程所发生的各种费用支出是否符合节约的原则,以便寻求降低成本的途径,促进提高经济效益。

六、财产清查

财产清查就是通过盘点实物,查证往来款项,并与帐面核对,查明财产资金盘盈盘亏和实有数额的一种专门方法,通过财产清查,一方面可以核对财产物资帐实是否相符;另一方面还可以了解各项财产物资安全完整,发掘财产物资的潜力,加速资金的周转。

七、编制会计报表

会计报表是总结反映一定时期企业、经营业户经济活动状况、资金状况、财务状况及经营成果的一种书面报告文件。通过编制会计报表,把帐簿中分散的资料集中起来,归纳整理为各种经济指标,并主要以表格形式加以反映,对企业、经营业户及有关部门全面了解和指导企业、经营业户的经营都有重要作用。

会计核算方法是一个完整的方法体系,它们相互联系,共同核算和监督会计工作的具体内容。

思考题

1. 会计的意义是什么?
2. 工业企业的资金周转是如何进行的?
3. 会计核算的方法有哪几种?

第二章 会计科目与会计帐户

第一节 资金占用和资金来源的平衡关系

各企业、各经营业户所拥有的资金使用在不同的方面,在经营活动中,通过具体运用,表现为不同的占用形态,而这些资金又都是从不同的渠道取得或形成的。资金的分布使用和存在的具体形态,称为资金占用。资金取得的渠道或形成的缘由,称为资金来源。

由于各行各业生产经营活动的具体内容不同,其资金运动形式也各有特点。因而,它们的资金占用和资金来源的组成和具体内容也有所区别。由于工业企业的生产经营活动比较完整系统地体现资金运动的一般规律,因此,人们在研究会计学基础知识的时候,通常都是以工业企业资金运动为例,来具体阐述资金占用和资金来源的内容及资金运动方式的。

一、资金占用

工业企业的资金从其分布使用和存在形态的具体内容及特点来看,通常将其划分为固定资金占用和流动资金占用两大类。

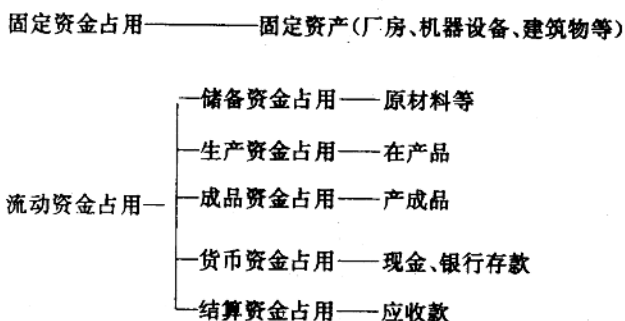
固定资金的实物形态是固定资产,包括厂房、机器设备、交通运输车辆、道路、建筑物以及大型生产工具等等。固定资产的特点是在多个生产周期中发挥作用,并保持着原有的实

物形态,其价值随着参加生产发生损耗,逐渐地、部分地转移到产品的价值中去,并随着产品的完工和销售,从实现的价值中得到补偿。在实际工作中,企业一般是根据有关规定,把单项价值较高、耐用年限在一年以上劳动资料,才划作固定资产进行管理的。

流动资金的实物形态是流动资产。企业流动资金的占用包括原材料、产成品、在产品、现金、银行存款以及各种应收款等等。流动资产的特点是在一个生产周期中被耗用,并改变实物形态,其价值也一次转移到所生产的产品中,并在产品完工销售以后得到补偿。在会计实际工作中,有一部分价值较低,或易于损坏的小型劳动工具之类的劳动资料,为简化会计手续,把这部分劳动资料也划为流动资产进行核算和管理。

资金占用的主要内容,表示如图表 2—1:

图表 2—1



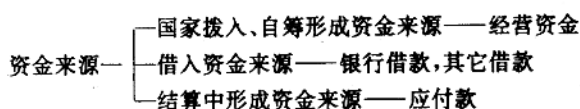
二、资金来源

工业企业的资金来源,不同所有制形式之间,来源的主渠道有一定差别,但一般可以划分为国家拨入资金,自筹形成资金,借入资金和结算中形成的资金。在私营经济或个体经济中,其资金来源一般是业主从各个方面,包括向从业人员筹集

的股金和各种借入资金。筹措资金是工业企业生产经营的前提,是财务会计工作的重要内容。

资金来源的主要内容,可以如图表 2—2:

图表 2—2



三、资金占用和资金来源的平衡关系

(一)资金占用和资金来源总额相等

考察资金,应该从相对静止状态和运动状态两方面进行。我们研究资金占用和资金来源的平衡关系时,先从资金运动的相对静止状态着手。任何一个单位的资金,都同时客观地存在着占用和来源两个方面,这两个方面互相依存,不可分离。就资金占用的角度来考察,一个单位的资金,就是这个单位的资金占用总额;就资金来源的角度来考察,一个单位的资金,就是这个单位的资金来源总额。可见,资金占用和资金来源是同一资金的两个方面,所以它们是相等的。资金占用与资金来源这种平衡关系,可以用下列公式表示:

$$\text{资金占用总额} = \text{资金来源总额}$$

现以乡镇工业企业为例,说明其资金占用总额与资金来源总额的平衡关系。

例如:某乡镇工业企业 19××年×月 31 日资金占用和资金来源的情况如图表 2—3:

图表 2—3 19××年×月 31 日××工厂资金情况表

资金占用项目	金额	资金来源项目	金额
固定资产	100000	投资基金	230000
材料	85000	银行借款	40000
生产经营费用	52000	应付款	12000
产成品	32000	应交款	8000
现金	1000	专用基金	10000
银行存款	21000		
应收款	9000		
合计	300000	合计	300000

通过上表可以看出,从不同来源取得的资金,总额为 300000 元,被分别占用在不同的方面,总额也是 300000 元。从静止的状态看,这时双方的总额相等,即:资金占用总额 300000 元=资金来源总额 300000 元。

(二)经济业务的发生不影响资金占用总额和资金来源总额的平衡关系。

工业企业的资金并不是静止不动,始终保持在原来水平上。随着采购材料,生产和销售产品,收回货款等经济活动的不断进行,必然引起资金占用和资金来源发生增减变动。但是,任何时候,任何一项经济业务的发生,无论引起资金占用和资金来源发生怎样的变动,资金占用总额和资金来源总额始终保持相等的关系。经济业务的发生纷繁复杂,多种多样,但归纳起来,不外乎以下四种类型。下面以这四种类型的经济业务为例,进一步说明资金占用总额和资金来源总额的衡等

关系：

1. 经济业务的发生，引起资金占用项目和资金来源项目同时增加，增加的金额相等。

例一：国家扶持乡镇企业，拨入新机器一台，价值 40000 元，交付生产使用。

这项经济业务，由于国家拨入机器，使资金占用项目的固定资产增加了 40000 元，使资金来源项目的投资基金也增加了 40000 元。在原有资金占用和资金来源总额都是 300000 元的基础上，（参见图表 2—3）双方同时增加 40000 元，这时，资金占用总额 340000 元 = 资金来源总额 340000 元，双方总额仍然保持衡等的关系。

2. 经济业务的发生，引起资金占用项目和资金来源项目同时减少，减少的金额相等。

例二：以银行存款 2000 元偿还向银行所借的生产方面借款。

这项经济业务，由于用银行存款偿还了生产借款，使资金占用项目的银行存款减少了 2000 元，使资金来源项目的银行借款也减少了 2000 元。在第一笔经济业务发生后资金占用和资金来源总额都是 340000 元的基础上，双方同时减少 2000 元，即：资金占用总额 $340000 \text{ 元} - 2000 \text{ 元} = 338000 \text{ 元}$ ；资金来源总额 $340000 \text{ 元} - 2000 \text{ 元} = 338000 \text{ 元}$ ，双方总额仍然保持衡等的关系。

3. 经济业务的发生，引起资金占用项目内部一个项目增加，另一个项目减少，增加和减少的金额相等。

例三：以银行存款购入材料 1500 元。

这项经济业务，由于用银行存款购入材料，使资金占用项目的材料增加了 1500 元；相应引起另一资金占用项目的银行存款减少了 1500 元，这种资金占用项目内部的此增彼减，增

减金额相等,并不影响资金占用总额和资金来源总额的衡等关系。即资金占用总额:338000元+1500元-1500元=338000元;资金来源总额=338000元。

4. 经济业务的发生,引起资金来源项目内部一个项目增加,另一个项目减少,增加和减少的金额相等。

例四:将企业专用基金2000元,转作投资基金。

这项经济业务,由于将专用基金转作投资基金,引起资金来源项目的专用基金减少2000元,资金来源的另一个项目投资基金增加2000元,这样,资金来源项目内部的此增彼减,增加和减少的金额都是2000元,资金来源总额仍是338000元。即:338000元+2000元-2000=338000元。这时,资金占用和资金来源总额仍然保持衡等的关系。

现将以上四种类型的经济业务发生后,资金占用总额和资金来源总额的增减变动金额和增减后的结果如图表2—4:

图表2—4 资金增减变动及结果情况表

金额单位:元

资金占 用项目	增减前 金额	发生的 增减变动	增减后 金额	资金来 源项目	增减前 金额	发生的增 减变动	增减后 金额
固定资产	100000	+40000	140000	投资基金	230000	+42000	272000
材料	85000	+1500	86500	银行借款	40000	-2000	38000
生产经营 费用	52000		52000	应付款	12000		12000
产成品	32000		32000	应交款	8000		8000
现金	1000		1000	专用基金	10000	-2000	8000
银行存款	21000	-3500	17500				
应收款	9000		9000				
合计	300000	38000	338000	合计	300000	38000	338000