

职业高级中学课本
(财会试用本)

会计基础知识

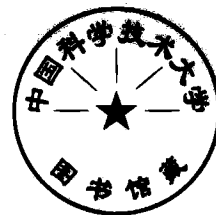
四川教育出版社

会计基础知识（职业高中财会专业试用本）

四川教育出版社出版（成都盐道街三号）
四川省新华书店发行 自贡新华印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 印张0.25 插页1 字数187 千
1987年8月第二版 1988年4月第二次印刷
印数：9,001——19,000册

ISBN7-5408-0175-1/G·174(课) 定价：1.17元



编者前言

为贯彻中共中央《关于教育体制改革的决定》精神，适应当前中等教育结构的调整，满足中等职业技术教育发展的需要，四川省教育厅委托我社在西南财经大学、四川大学、四川经济管理干部学院、四川省教科所、四川省财政学校、成都市青苏职业中学、正则会计学校等单位，组织了一批经验丰富的教师，根据四川省教育厅拟定的教学大纲，编写了这套适用于“财会专业”的职业高级中学课本。编写过程中，充分征求了部分职业中学该专业教师的意见，力求使这套书符合教育规律和教学要求。

这套课本共有：《计算技术》、《会计基础知识》、《工业会计》、《商业会计》、《乡镇企业会计》、《统计基础知识》和《企业管理基础知识》七种。这套书内容全面、重点突出；具有虚实并重、结合制度紧密、条理层次清晰、例证全面翔实、方法简便易行等特点；文字流畅，深入浅出，通俗易懂。相应章节都配有练习和习题。根据财会专业帐表之类的特殊要求，有些课目配有习题簿。

本套书由干庆坦同志任主编，刘明福同志任副主编。

全套书除作为职业高级中学的教材外，对于函授中专、自考中专及干部短训班等皆适宜于选作教材；对于在职人员及青年自学财会知识，此套教材也将使你得心应手。

由于编者水平有限，书中缺点错误在所难免，诚恳请求广大读者给我们提出宝贵意见，以利再版时修正。

本书的第一、三、四章及附录由千庆坦同志编写，第二、五、六、七、八、九章由王希武同志编写。黄先平同志参加了审校工作。

一九八六年三月

修 订 再 版 说 明

本教材自试用以来，受到广大师生的欢迎，同时，我们也收到不少宝贵的意见。根据这些意见，我们委托王希武同志作了全面修订，并将原由王希武、陈家如、曾敏和潘真祥同志编著、配套发行的《练习簿》中的复习思考题及练习题，也一并增删附于各章末尾，作为教材的有机组成部分。由于编者和作者水平有限，错误之处，或不符合教学规律之处还难免存在，诚请广大读者进一步提出改进意见，以利下次再版时修改。

编 者

一九八七年一月

目 录

第一章 总 论	(1)
§ 1什么是会计.....	(1)
§ 2会计的对象.....	(3)
§ 3会计的任务和方法.....	(10)
复习思 考 题.....	(14)
第二章 帐户和复式记帐	(16)
§ 1资金运动的平衡关系.....	(16)
§ 2帐户的设置和运用.....	(27)
§ 3借贷记帐法的基本内容.....	(34)
§ 4过帐和试算平衡.....	(43)
复习思 考 题.....	(65)
练 习 题.....	(66)
第三章 工业企业主要经营过程核算和成本计算	(79)
§ 1供应过程核算和采购成本计算.....	(79)
§ 2生产过程核算和生产成本计算.....	(87)
§ 3销售过程核算和销售成本计算.....	(101)
§ 4财务成果及其分配的核算.....	(109)
复 习 思 考 题.....	(114)
练 习 题.....	(114)
第四章 帐户分类和会计科目表	(125)
§ 1帐户分类的必要性和依据.....	(125)

§ 2帐户按经济内容分类.....	(125)
§ 3帐户按用途结构分类.....	(127)
§ 4会计科目表.....	(143)
复习思考题.....	(145)
练习题.....	(146)

第五章 会计凭证的填制和审核.....(148)

§ 1会计凭证的意义、作用和种类.....	(148)
§ 2原始凭证的填制和审核.....	(152)
§ 3记帐凭证的填制和审核.....	(159)
§ 4填制会计凭证的主要技术规范.....	(166)
复习思考题.....	(172)
练习题.....	(173)

第六章 会计帐簿的设置和登记.....(174)

§ 1会计帐簿的设置及其基本类型.....	(174)
§ 2会计帐簿的格式和登记.....	(177)
§ 3对帐、结帐和错帐的更正.....	(187)
§ 4记帐技术和帐簿启用与交接.....	(196)
练习思考题.....	(200)
复习题.....	(201)

第七章 财产清查及其会计处理.....(206)

§ 1财产清查的意义、作用和形式.....	(206)
§ 2财产清查的组织、方法和凭证手续.....	(209)
§ 3财产清查结果的处理.....	(214)

复习思考题.....	(220)
练习题.....	(220)
第八章 记帐程序和编制会计报表.....	(222)
§ 1记帐程序的涵义.....	(222)
§ 2常用的记帐程序.....	(224)
§ 3常用记帐程序举例.....	(228)
§ 4会计报表及其编制方法.....	(242)
复习思考题.....	(249)
练习题.....	(250)
第九章 会计工作的组织.....	(252)
§ 1建立健全会计工作组织的要求.....	(252)
§ 2会计管理体制和机构.....	(253)
§ 3会计人员的素质、职权和岗位责任制.....	(258)
§ 4会计制度的制定和执行.....	(264)
复习思考题.....	(268)
附 录 其他主要复式记帐法简介.....	(268)
§ 1增减记帐法.....	(268)
§ 2资金收付记帐法.....	(274)
§ 3现金收付记帐法.....	(280)
复习思考题.....	(283)
练习题.....	(283)

第一章 总 论

§ 1 什么是会计

一、会计的基本职能

会计是适应组织生产、经营活动和财务收支活动的需要而产生和发展起来的一项科学管理活动。凡有生产、经营活动和财务收支活动的地方，都必须利用会计来执行管理职能。生产、经营活动和财务收支活动越发展，会计职能的发挥就越重要。

会计的管理职能，是指会计在组织生产、经营活动和财务收支活动中所具有的功能。根据马克思关于簿记是“对过程的控制和观念总结”的论断，一般认为，会计的管理职能包括反映和监督两个方面。

会计反映，就是通过记帐、算帐，对经济活动进行完整、连续、系统的记录和计算，以取得经济管理的资料。会计监督，是指对经济活动过程实行事前、事中、事后的全面指导和控制，使其达到预定的目的和要求。会计的这两种职能，是相辅相成、共同结合发挥作用的，二者不可偏废。

二、会计的一般特点

根据会计基本职能的意义，在商品经济条件下，会计的一般特点，归纳起来，表现在如下三个方面。

其一，用货币作为综合计量单位。

会计要如实反映和全面监督经济活动，必须运用实物、劳动（时间）和货币三种计量单位。其中实物量度和劳动量度，能够具体地反映各项财产、物资的变动和生产经营中的劳动耗费，这对加强经济管理是必要的。

但是，在商品经济和货币关系情况下，会计主要是价值反映和监督。这就决定了会计在全面运用三种计量尺度中，特别侧重于利用货币计量尺度来计算诸如资金、成本、利润等这样一些综合性的经济指标，以便全面比较劳动耗费和劳动成果。

其二，运用凭证、帐簿和报表等一整套特定的方法。

会计同其他经济管理相比，它要全面搜集经济活动的信息，并将这些信息加工改造成供管理需要的综合性经济指标。这就决定了会计在执行管理职能的过程中，必须运用凭证、帐簿和报表等一整套特定的方法，从而同其他经济管理有严格的区别。

其三，严格按照完整、连续、系统的要求对经济活动进行反映和监督。

为了全面掌握经济活动情况，考核经济效益，经济管理要求会计提供的经济指标，必须具有完整性、连续性和系统性，以便按照客观的经济规律来管理经济。所谓完整性、连续性和系统性，是指会计在反映和监督经济活动的过程中，既要全面而无遗漏地，又要不间断地，还要相互联系而又有分类与汇总地进行记录和计算。

三、会计的组成

人们通过长期的实践，总结概括了会计管理工作的三个

组成环节，即会计核算、会计分析和会计检查。

会计核算是指会计通过对经济活动进行观察、计算、记录、分类和汇总，为加强经营管理提供必要的数据资料的环节。

会计分析是指会计通过会计核算的数据资料对经济活动的过程和结果进行比较、研究、分析、评价和总结，挖掘增产节约潜力，不断提高经营管理水平的环节。

会计检查是指会计根据一定标准，通过一定手段，查明会计资料的内容是否正确可靠和合理合法的环节。

会计核算、会计分析和会计检查，三者既有相对的独立性，而又相互依存、紧密配合。核算是分析和检查的基础；分析是核算的发展和深化；检查则是核算和分析的加强与补充。

四、会计的涵义

综上所述，我们可将会计定义为：以货币为综合计量单位，运用凭证、帐簿和报表等一整套特有的方法，按照完整、连续、系统的要求，从核算、分析和检查各个方面，反映和监督经济活动的一种科学管理。它不仅是经济管理的工具，同时它本身就具有管理的职能。

§ 2 会计的对象

一、会计对象的一般意义

会计的对象通常是指会计反映和监督的内容。概括地说，也就是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。而社会

主义经济是公有制基础上有计划的商品经济，各项经济建设任务，都是在国家统一的国民经济计划指导下，依靠企业、事业、机关和团体等单位来共同进行和完成的。因此，社会主义会计反映和监督的内容，既包括整个国民经济活动的内容，也包括企业、事业、机关和团体等单位经济活动的具体内容。

社会主义经济活动过程，是由生产、分配、交换（流通）和消费四个环节组成的。在商品经济条件下，会计所要反映和监督的内容，主要只限于经济活动中能够用货币表现的那一部分。任何企业、事业或机关单位要进行的经济活动，其所必须具备的劳动力、劳动资料和劳动对象三大物质生产要素，都必然既要以实物形式存在，又要以价值形式存在。而以实物形式存在的一切财产物资的货币表现和以价值形式存在的货币本身的总和，就是各单位拥有的全部资金。

按照基层单位同物质资料生产、流通的关系，社会主义会计的资金，可分为经营性质的、预算性质的和信贷性质的三种并存的资金。

社会生产，无论简单的或者扩大的，其生产、分配、交换（流通）和消费这几个环节，总是错综复杂地交织在一起不断运转着的。这就决定了应用于各行各业生产经营或财务收支活动中的资金，都必然随其活动过程的运转而不断发生增加、减少和各种形态之间的变化，会计上称这些变化为资金运动。因此，社会主义会计的一般对象，可以概括为：社会主义再生产过程中的资金运动。

在我国社会主义制度下，企业、事业、机关和团体等单位，是执行社会主义再生产活动的基本环节，也是具体应用

会计的基层单位。由于这些单位的工作性质和内容及其基本任务各不相同，故会计的具体对象也不一样。下面仅就企业、事业和预算单位，以及银行会计的对象作简要的说明。

二、工业企业会计的对象

工业企业的再生产过程，以生产工业产品为中心，包括供应、生产和销售三个主要经营过程。工业企业要完成国家赋予的商品产品生产和创造积累的任务，除应拥有一定科学技术水平和业务素质的劳动队伍外，还必须拥有一定数量的经营资金，作为保证其独立经营的重要条件。

工业企业的经营资金，包括固定资金、流动资金和专项资金。这些资金主要是由国家拨入、银行借入、企业内部形成和在结算中形成的。当企业从一定渠道取得这些资金时，称为资金投入。

资金投入企业后，其形态随着供、产、销三个经营过程的不断运转而不断发生着变化。资金随着供、产、销三个经营过程的进行，从货币资金开始，顺次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金的过程，称为经营资金的循环。由于企业再生产过程是不断重复的，因此，资金也处于不断的循环之中。这种周而复始的经营资金循环，称为经营资金周转。

资金在循环和周转过程中，不仅发生形态的变化，而且由于生产过程既是新产品的制造过程，又是物化劳动和活劳动的耗费过程。因此，资金随着企业供、产、销三个经营过程的进行，还要发生用货币量度表现的资金数量的变化。这种数量的变化表现为资金的耗费和收回。资金的耗费是指企业

再生产过程中所发生的材料、工资、固定资产磨损、动力和其他生产费用的支出等而形成的产品成本；资金的收回是指因销售产品而取得的销售收入。企业通过销售收入取得的货币资金，一般包括两个部份：一部份用来补偿已经耗费的资金数量，以便保证简单再生产的资金需要；一部份则是企业职工创造的盈利，应按照规定在国家、企业和职工个人三者之间合理地进行分配。

企业的资金，在生产经营过程中，还会因上缴税金、利润、折旧基金，归还银行贷款和支付利息，支付各种应付款，以及调出固定资产和上缴流动资金等等而退出企业，不再参加经营资金的周转。

由此可见，工业企业的会计对象就是工业企业再生产过程的经营资金运动。工业企业的资金运动如图表1—1所示（见第7页）。

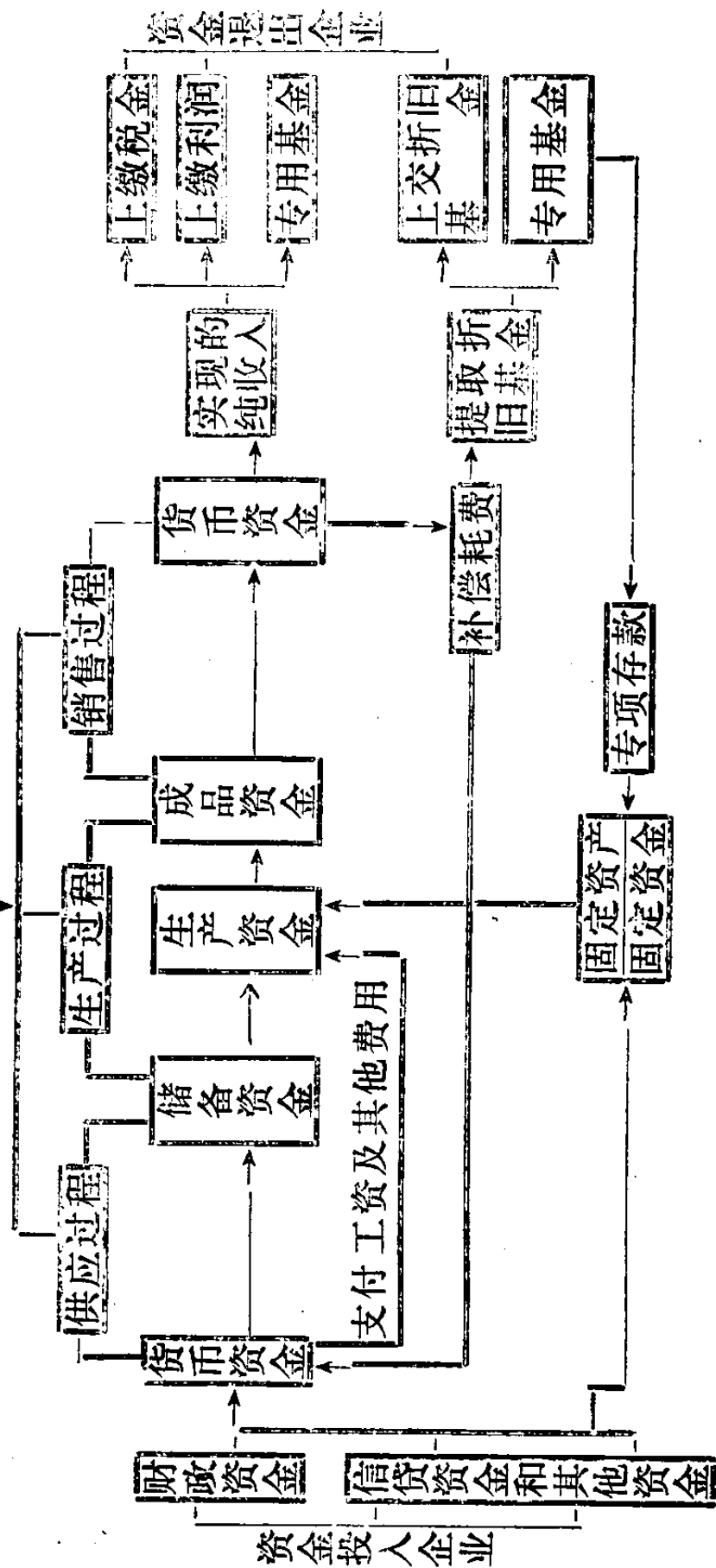
三、商业企业会计的对象

社会主义商业企业的基本经济活动是组织商品的流通。商品购进和商品销售组成商业企业的流通过程。

商业企业要完成其组织商品流通的任务，必须具有相应的经营资金。其资金与工业企业一样，主要是由国家拨入、银行借入、企业内部形成和结算中形成的。资金通过上述来源投入企业以后，同样在商品的购销活动中，发生形态和数量的变化。在商品购销活动中，资金从货币资金到商品资金，又从商品资金回复到货币资金的这种不断重复，就是商业企业资金的循环和周转。同时，当购进商品发生货币支出，以及发生商品流通费用等各种支出的时候，表现为资金

图表1—1

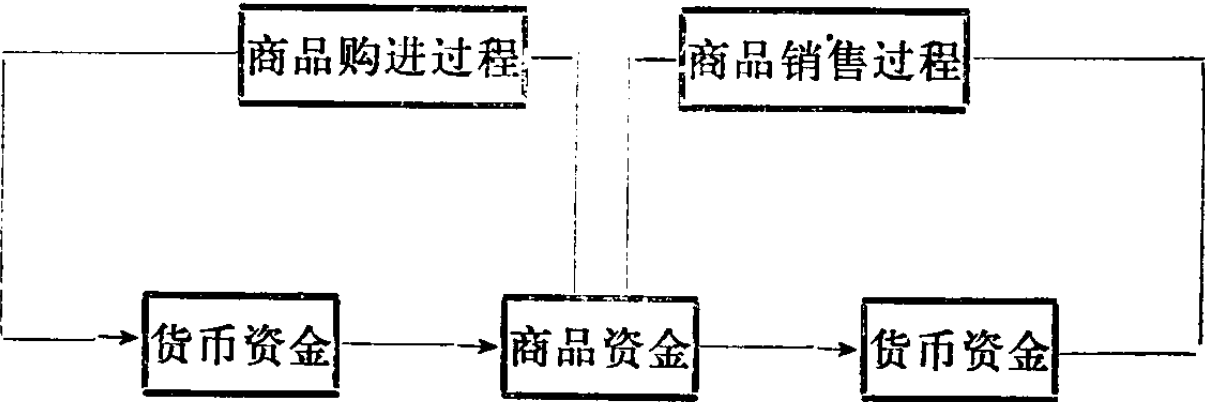
工业企业资金运动简图
资金的循环和周转(耗费和收回)



的耗费；而随着商品的销售取得销售收入的时候，又表现为资金的收回。同样，由于上缴税金、利润，偿还银行借款和支付利息，支付应付款等等，商业企业也会发生资金的退出。

由此可见，商业企业会计的对象是商业企业的经营资金运动。由于商业企业的经营活动只有商品的购销两个过程，因而资金的循环和周转与工业企业有所不同。商业企业经营资金循环和周转过程，如图表1—2所示。

图表1—2 商业企业经营资金循环和周转简图



四、行政、事业单位会计的对象

行政机关、事业、团体等单位，属于非生产领域，但它们是执行国民经济计划不可缺少的一个组织、领导和服务的环节。它们在社会主义再生产过程中，从事着某一方面的经济活动。由于其工作性质和经济活动内容不同于企业单位，所以其会计对象也与企业单位不同。

行政机关、事业、团体等单位，为了完成国家赋予的任务，必须取得一定数量的资金来购置必要的物资和支付有关

费用，以保证其业务活动的正常进行和完成。除某些单位有一些经常性的业务收入可以抵补一部分预算拨款外，凡是沒有经常性业务收入的单位，其所需要的资金则全由国家预算拨款。可见，一切行政机关、事业、团体等单位都与国家预算发生直接的联系，无论其有无经常性业务收入，都要由国家财政部门拨款。所以，这些单位中的资金运动，属于社会主义扩大再生产过程中分配领域和消费领域的资金运动。由于这种资金运动，主要是预算资金的集中和分配、领取和使用，所以我们称之为“预算资金运动”。

预算资金的集中和分配，主要是在各级财政部门进行的。“集中”，是指在国民收入的初次分配中，财政部门从各企业取得税金、利润等纯收入，即资金的筹集过程；“分配”，是指在国民收入的再分配中，财政部门通过预算拨款的形式，按照党和国家的方针政策，将已集中的资金，有计划地、合理地安排分配出去。

预算资金的领取和使用，主要是在各行政机关、事业、团体等单位进行的。“领取”，是指按照国家批准的预算，从国库取得预算资金；“使用”，是指按国家批准的预算支出项目，合理、节约、有效地加以使用，努力提高资金使用的经济效益。

由此可见，行政、事业单位会计的对象就是这些单位的预算资金运动。

五、银行会计的对象

银行既是国家的金融管理机关，又是办理货币信用业务的经济组织。在经营货币信用业务的过程中，银行一方面通