

会计基础教材

● 黄子仁 沈梦安 林维和 编写

会计丛书

立信会计图书用品社

责任编辑：应诗瑜
封面设计：范一辛

立信会计丛书
会计基础教材

黄子仁 沈梦安 林维和 编写
立信会计图书用品社出版发行
(上海中山西路 2230 号)

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 8.25 插页 2 字数 200,000

1987 年 8 月第 2 版

1991 年 8 月第 3 版 1991 年 8 月第 9 次印刷

印数 212,001—252,000

ISBN 7-5429-0086-2/F·0085

定价：3.60 元

修 订 说 明

本书系供中等会计学校、职业班、训练班用作培养财会人员的会计基础读物和自学参考用书。初版于1981年。1987年曾根据《会计法》、《会计人员工作规则》和《会计档案管理办法》等新规定,对本书作了第一次修订。现根据经济体制改革的深入和发展,进行第二次修订。新修订本除仍保留原有复式记帐与帐户、会计凭证、总分类帐与明细分类帐、日记帐、记帐、对帐和结帐、会计报表和帐务处理等基本内容外,对同城和异地结算方式、帐务处理程序及票据承兑、背书和贴现等核算内容,根据银行新的结算办法作了必要的修订;还增加了帐户分类一章。记帐方法仍以借贷记帐法为主,并以商业企业为例简介增减记帐法,以行政、事业单位为例简介收付记帐法。

每章后的问题和习题也作了修改补充。同时,对另编的《会计基础教材习题解答》也作了相应的修订,供教师使用。

本书修订后仍保持原有特点:

一、会计教材必须加强基本理论、基础知识和基本技能的阐述。我们按照会计学校的教学要求,除叙述必要的基本理论外,注意侧重于基础知识和基本技能的讲授,并力求概念清楚,简明易懂。

二、根据教材要相对稳定的原则,我们参照现行会计制度规定,拟订一套基本会计科目表,对帐簿、凭证格式也作了一些改革。

本书初版时,曾经上海财经大学吴诚之教授对全书作了校阅。此次修订,又蒙各使用学校教师和读者提供了许多宝贵意见和资

料，对此，我们表示感谢。

这次修订仍由黄子仁、沈梦安、林维和同志编写，由黄子仁同志总其成。

本书虽已进行了两次修订，但按照会计改革的要求还是有距离的，欢迎读者继续批评、指正。

编 者

1990.4

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 会计核算和监督的内容.....	4
第三节 会计的任务.....	6
第四节 会计的方法.....	8
问题.....	8
第二章 复式记帐与帐户	9
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	9
第二节 会计科目与帐户.....	17
第三节 记帐方法.....	24
问题 习题.....	29
第三章 会计凭证	35
第一节 原始凭证.....	35
第二节 记帐凭证.....	38
第三节 会计凭证的保管.....	45
问题 习题.....	46
第四章 总分类帐与明细分类帐	49
第一节 设置帐簿的必要性和帐簿的种类.....	49
第二节 总分类帐与明细分类帐.....	52
问题 习题.....	60

第五章 日记帐	65
第一节 现金日记帐	65
第二节 银行存款日记帐	69
问题 习题	99
第六章 记帐	107
第一节 记帐的依据	107
第二节 记帐的要求	107
第三节 错帐的更正	120
问题 习题	125
第七章 对帐和结帐	133
第一节 对帐的意义和内容	133
第二节 结帐的意义和内容	140
问题 习题	152
第八章 帐户分类	157
第一节 帐户按照经济内容的分类	157
第二节 帐户按照用途和结构的分类	159
问题 习题	164
第九章 会计报表	165
第一节 会计报表的意义和编制原则	165
第二节 会计报表的种类和编制方法	167
问题 习题	172
第十章 帐务处理程序	177
第一节 帐务处理程序的意义和种类	177

第二节	记帐凭证帐务处理程序	178
第三节	科目汇总表帐务处理程序	179
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序	183
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	186
问题 习题		189
第十一章	会计工作的组织	201
第一节	会计制度的制定和执行	201
第二节	会计机构的设置	203
第三节	会计人员的职权	204
问题 习题		210
第十二章	增减记帐法	215
第一节	资金占用和资金来源的平衡关系	215
第二节	增减记帐法的要点	216
第三节	增减记帐法的应用举例	220
问题 习题		229
第十三章	收付记帐法	234
第一节	资金来源、资金占用和资金结存的平衡关系	234
第二节	预算资金收付记帐法的要点	235
第三节	预算资金收付记帐法应用举例	238
问题 习题		243
附录一	关于填制会计凭证的规定	246
附录二	关于工业企业会计人员岗位责任制的规定	250
附录三	钢笔字样帐(一)(二)	254

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的意义

会计是经济管理的一个重要组成部分。它是生产发展到一定阶段，由于管理经济活动的需要而产生，并随着生产的不断发展而发展。

在人类社会里，物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。最初，人们从事生产活动极为简单，对生产过程的消耗与成果，只凭头脑记忆。随着生产的发展，生产规模日益社会化，生产过程和经济关系逐渐复杂，人们为了把生产安排好，了解生产过程，就必须作出必要的记录，以便掌握生产过程中人力、物力和财力的耗费和所取得的成果，从而更有效地组织生产，管理经济活动，促使生产的不断发展。作为记录和计算生产过程经济活动的会计，也就随之而产生。马克思在《资本论》中曾经指出，在印度太古的共同体里，已经有了“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”^①。由此可见，会计是在社会生产实践中，由于管理的需要而产生的，是社会生产发展到一定阶段的产物，并随着生产的发展而发展。

根据我国的史书记载，远在周代就设立了专门的官职，掌管皇朝的财物赋税，并对财物的收支进行“月计岁会”（零星计算称为计，总合计算称为会）。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的

^① 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395～396页。

帐册，用以登记会计事项。在宋朝官厅中办理钱粮报销和移交手续采用了“四柱清册”的方法。它是封建官厅中记录和移交钱粮的清册，其中包括旧管、新收、开除、实在四个方面，“旧管”就是上期结存，“新收”就是本期收入(增加)，“开除”就是本期支出(减少)，“实在”就是本期结存。四柱中每一柱反映着经济活动的一个方面，彼此互相衔接，成为一个有机的统一体。它科学地反映了经济活动的内在联系，是我国会计学科发展过程中的一个重大成就，因而，“四柱清册”的原理在现代会计中仍占有重要的地位。

会计是从简单地记录和计算财物的收支，逐渐地发展为以货币形式综合地核算和监督经济活动及各种经济关系。在商品经济的条件下，不仅生产过程更为复杂，各种经济关系也更加广泛，从而经济管理的要求也就愈来愈深入、愈细致，所以生产愈发展，会计愈必要。正如马克思说的，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”^①。这里说的“簿记”就是包括在我们现在所说的会计之中。马克思说的“对过程的控制和观念总结”也就是会计的核算和监督的基本职能。会计是以货币为主要的计量单位，除通过记帐、算帐和报帐等手段，连续地、系统地、全面地、综合地核算和监督企事业单位等的经济活动外，还要着重于事前的预测、计划，事中的控制，以及，事后的分析检查，所以它是经济管理的一个重要组成部分。

二、会计的特点

我们已经知道，会计的职能是对生产过程进行核算和监督，是经济管理的一个组成部分。那么，它是怎样进行核算和监督呢？也就是说，会计具有哪些特点，又是怎样发挥它的作用呢？

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

会计是用专门的方法，按照经济活动发生的顺序进行连续、系统、全面和综合的记录。这是会计的一个特点。物资的进出、劳动的耗费、钱款的收支，都是会计所要核算和监督的内容。这些方面分别使用不同的计量单位，如实物使用公斤、米、件等等，劳动时间使用月、日、时等等，钱款的收支则以货币进行计量。不同的计量单位，是不能进行综合和比较的，而会计则要进行全面和综合的核算。在商品货币制度下，货币是一切商品交换的媒介，所以，会计就以货币作为主要的、统一的计量单位。但它在核算中也需要使用其他计量单位。这是会计的又一特点。会计的另一特点，是在生产过程中的每一项经济活动，都要取得或作成合法的书面凭证，这些凭证不仅记录经济活动的过程，并且明确经济活动的责任。会计必须根据合法的凭证，才能进行记帐、算帐。这一特点说明会计的记录都是有凭有据，可以如实地反映经济活动的情况。

综上所述，会计有它一定的特点，它们是：

1. 运用专门方法：连续地、系统地、全面地、综合地核算经济活动。
2. 用货币作为主要的、统一的计量单位。
3. 严格地以凭证为根据，记录经济活动过程和明确经济活动的责任。

会计随着社会生产的发展而愈来愈重要，这一点是由于要生产就要有管理，而管理生产就必须有会计。会计的核算和监督是人们对生产过程进行管理的客观需要。由于生产总是在一定的生产关系中进行的，作为管理经济的会计，在不同的社会形态下必然要适应统治阶级的需要，为统治阶级的利益服务。社会主义国家是人民当家作主的国家，因此，社会主义的会计制度、会计方法，必须体现人民大众的意志，为人民大众的利益服务。

我们国家的国民经济各部门都制订统一的会计制度，规定统

一的核算指标、核算方法，从而保证了国民经济各部门及其所属各单位都按照同一的要求提供资料，以便进行汇总分析和检查整个国民经济计划的执行情况。因此，社会主义会计具有统一性的特点。

社会主义企业的生产目的是保证最大限度地满足整个社会经常增长的物质和文化的需要，这就要求会计必须如实地反映生产过程，以便揭露矛盾，总结经验，自觉地利用经济规律，促进生产不断发展，绝不容许有弄虚作假等违法乱纪的行为。因此，社会主义会计又具有真实性的特点。

社会主义社会实行生产资料公有制，人民大众参加企业经营管理，已成为社会主义企业的一项带根本性的制度。组织好群众性的经济管理与核算，有利于职工群众了解企业的经济活动情况，关心计划的完成，群策群力，不断提高企业的经营管理水平，促进社会主义经济以较高速度持续稳定发展。由此可见，社会主义社会的会计又具有群众性的特点。

第二节 会计核算和监督的内容

在社会主义制度下，会计所要核算和监督的内容是什么呢？概括地说，就是企业和行政、事业单位中的资金及其运动。

会计管理经济的职能，主要是对生产经营活动进行核算和监督。在不同的经济部门，它们生产经营活动的具体内容不同。因此，会计核算和监督的具体内容也不一样。现在，先就工业企业和商业企业核算和监督的内容进行简要说明。再就行政、事业单位加以说明。

一、工业企业的资金和资金运动

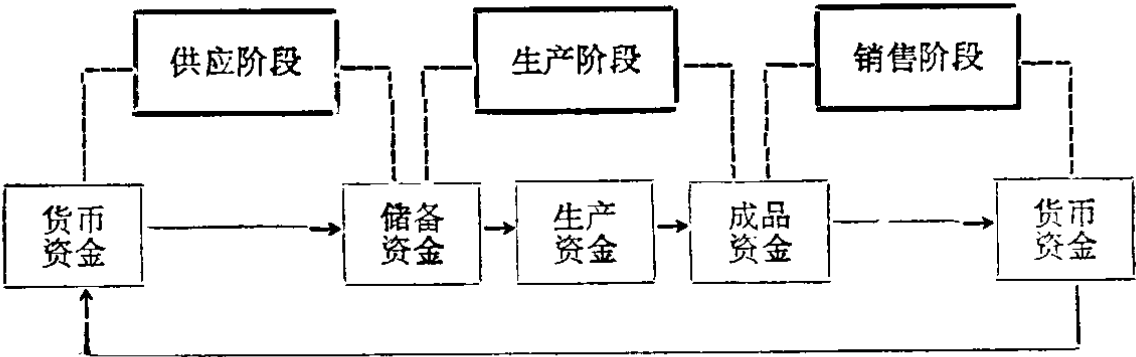
工业企业是生产单位，进行生产必须有一定数量的财产物资作为经营活动的基础。这些财产物资的货币表现，就是企业的资

金。随着企业的生产经营活动，资金不断地发生变化，同时，在资金运动过程中发生与各个方面的经济关系，这些也就是工业企业会计所要核算和监督的具体内容。

工业企业的资金运动，包括资金占用、资金来源和资金周转。

资金占用就是指资金存在的具体形态，它表现着企业资金如何分布以及使用在哪些方面。资金来源则表明所占用的资金是从哪些方面取得或形成的。资金周转，一方面表明资金占用和资金来源所发生的增减变动，另一方面，又表明各种收入、支出和财务成果。工业企业生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。在供应阶段，主要是材料的采购和储存，这时，企业的货币资金就转化为储备资金。在生产阶段，通过材料的耗用、工资和其他费用的支出等经济活动，使储备资金和一部分货币资金转化为生产资金。随着产品的完工，又从生产资金转化为成品资金。在销售阶段，售出产品，收回货款，这时，成品资金又转化为货币资金，并实现盈利。这样周而复始的循环，就是企业的资金周转，工业企业的资金周转过程，用图表1-1来表明。

(图表1-1)

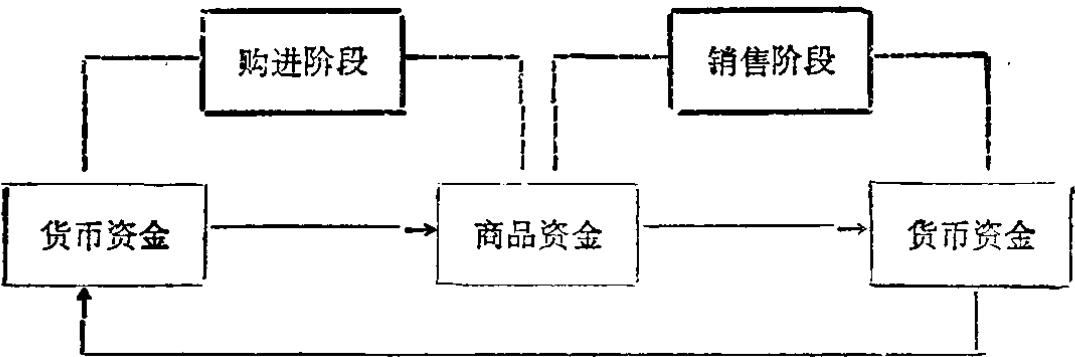


二、商业企业的资金和资金运动

商业企业主要的职能是组织商品流通。同样必须有一定的财产物资作为经营活动的基础，它的资金运动主要表现在商品流通的两个阶段，即商品购进和商品销售。在商品购进阶段，资金从

货币形态转化为商品形态。在商品销售阶段，资金又从商品形态转化为货币形态。商业企业资金就是这样不断周转循环，从而促进社会扩大再生产，为国家提供积累。商业企业的资金和资金运动，同样是商业企业会计核算和监督的具体内容。商业企业的资金周转过程，用图表1-2来表明。

(图表1-2)



行政、事业等单位也是执行国民经济计划的基层单位，它们为了执行国家所赋予的任务，同样需要具有一定数量的财产物资和供支付各项行政、事业费用的货币资金。它所拥有的财产物资，主要是由国家拨入的预算资金购置的。它的一切经费开支也是由国家拨入的预算资金支付的。预算资金的收入和付出，就构成了行政、事业单位的经济活动。由于这种经济活动，基本上属于社会再生产过程的分配领域。同工业和商业企业作为一个独立经营单位的经济活动有所不同，因此，一般称为财务收支活动。由于财务收支活动而引起的资金及其运动，也就是行政、事业单位会计所要核算和监督的内容。

第三节 会计的任务

会计的任务是由会计所核算和监督的内容，以及经济管理的目的和要求决定的。社会主义会计的基本任务，可以概括为以下

几个方面：

一、通过核算，真实反映经济活动

我们从事社会主义现代化建设，根本目的就是要在发展生产的基础上，逐步提高人民的物质和文化生活水平。生产就要耗费生产资料和投入劳动力，就要在产品生产出来之后，通过销售得到补偿和实现所创造的价值，从而进行再生产和扩大再生产。会计通过记帐、算帐、报帐等手段，正确、及时地综合反映企业的经济活动，就提供了整个生产过程的信息。根据信息反馈，可以检验生产计划是否符合客观经济规律，总结经验，采取措施，使生产能有计划的安排，有控制的进行，按照客观经济规律迅速发展。

二、通过监督，遵纪守法，保护财产

我们国家制定的方针政策与各项财经制度和纪律，代表无产阶级和广大人民群众的利益。企业领导和全体职工都要树立遵守社会主义法制的观念，切实贯彻执行。社会主义会计的又一任务，就是要坚决维护和严格执行各项财经制度和纪律。具体地说，要监督各项财产的收发、转移、保管、使用和报废是否按照规定的手续和程序；监督各项资金的收支是否按照计划和预算执行；要反对一切铺张浪费、贪污盗窃等损害社会主义经济的行为，以保护社会主义财产的安全和完整。

三、通过分析，加强经济管理，提高经济效益

会计拥有企业各种经济活动的大量数据，包括历史的和当前的资料。这些经济资料，经过汇集、加工和分析，与计划、上期、去年同期以及同类先进企业的相应指标比较，考核经济的效果，并结合深入调查研究，肯定成绩，找出差距，提出改进工作意见，以便挖掘增产节约的潜力。根据核算资料的分析，还可以结合国家的方针政策和各个时期的政治经济形势，对市场动态、成本变动、利润升降及谋求最高经济效益等情况作出预测，提供企业领导对今后发展生产、降低成本的决策作参考，以促进经济效益的提高。

第四节 会计的方法

会计的方法，是用来核算和监督会计的内容，执行和完成会计任务的手段。

会计核算的方法，总的讲来，就是对会计核算和监督的内容进行连续、系统、全面、综合地记录和计算。主要有设置帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制报表等一系列专门方法。

这些专门方法主要用在记帐、算帐和报帐方面，它们是相互联系、相互配合来应用的。当一笔经济业务发生时，先要填制凭证和审核凭证；然后，再按规定的帐户用复式记帐方法，在有关的帐簿里进行登记。月末，根据帐簿记载的资料，计算成本，进行财产清查，在帐帐相符、帐实相符的基础上编制会计报表。这些专门方法，是一环扣一环的完整体系，任何一环没有做好，都会影响会计任务的完成与会计核算工作的进行。

上述各种专门方法，除成本计算留待专业会计中介绍外，其他方法将在以下各章中叙述。

问 题

1. 什么叫会计？为什么说会计是生产发展的产物？为什么生产越发展，会计越重要？
2. 会计的特点是什么？
3. 什么叫资金、资金占用和资金来源？
4. 试述工业企业的资金周转过程。
5. 试述商业企业的资金周转过程。
6. 行政、事业单位会计核算和监督的内容是什么？
7. 会计的任务是什么？
8. 会计核算有哪些方法？

第二章 复式记帐与帐户

第一节 资金占用和资金来源的平衡关系

一、资金占用和资金来源的分类

企业进行生产经营活动，都必须拥有一定数量的财产物资。这些财产物资的货币表现，就是企业的资金。随着企业的经济活动，资金不断地发生增减变化。为了正确地、全面地核算资金的变动情况，监督资金的合理使用，就必须了解我们所取得的资金是如何地运用，以及所运用的资金是从哪些方面取得或形成的。

资金占用就是指企业的资金运用到哪些方面去，这些资金处于什么形态。

资金来源就是指企业的资金从哪些方面取得或形成的。

资金占用和资金来源，是同一资金的两个方面。也就是说，是从两个不同的侧面反映同一资金。例如，企业向银行借入20,000元，购买了一批材料。企业在资金占用方面，表现为材料增加了20,000元，就是说，这笔资金用到材料方面去，它所处的形态是材料。在资金来源方面，表现为从银行借入。这样把同一资金从两个方面反映，就可以完整地掌握资金的增减变化情况。

（一）资金占用的分类

工业企业的资金占用，概括地可分为固定资金、流动资金和专用资金。其中主要有：

1. 固定资产 指企业的厂房、建筑物、机器设备、运输设备等。

2. 材料 指企业的各种原料及主要材料、辅助材料和燃料

等。

3. 产成品 指企业已经制造完工并已验收入库,可供销售的产成品。

4. 现金 指企业的库存现金。

5. 银行存款 指企业存在银行,供生产经营过程中使用的货币资金。

6. 其他货币资金 指企业的外埠存款、银行汇票存款和银行本票存款等各种其他货币资金。

7. 应收票据 指企业在结算过程中持有尚未到期兑现的票据。

8. 应收款 指企业在结算过程中被其他单位所占用在一定期间内可以收回的款项。

9. 暂付款 指企业暂时支付,性质尚未确定,或在短期内即将收回的款项。

10. 专项存款 指企业存在银行的各种具有特定用途的货币资金。

工业企业主要的资金占用,可用图式表明,见图表2-1。

(图表2-1)

