

中等财经学校（四年制）教材

会计基础知识

（修订本）

孟繁金 主编



中国财政经济出版社

(京)新登字038号

中等财经学校(四年制)教材

会 计 基 础 知 识

(修 订 本)

孟繁金 主编

*

中国财经出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

通县永乐店印刷厂印制

*

787×1092毫米 32开 10.5 印张 2 插页 215 000 字

1992年10月第1版 1992年10月北京第1次印刷

印数: 1-5 000 定价: 4.50元

ISBN 7-5005-1892-7/F·1791



编写说明

《会计基础知识》(修订本)是为中等财经学校编写的教材,修订本可供广大财会人员业务学习参考。

本书初版于1988年10月,是由孟繁金、付西铭、王淑文同志编写的,发行以来深受各地学校教师的欢迎和鼓励,并提出许多宝贵意见。本次修订主要进行了以下修改:(1)吸收了会计理论研究的某些新成果、新经验;(2)按照财政部颁发的有关新制度、新规定,对会计科目、报表以及会计处理事项进行了修订;(3)调整充实了部分内容和结构,使之更便于教学,同时进一步加强了基本操作训练、基本理论和基本技能的内容,适当增加了练习内容,增强了操作训练。修订工作由孟繁金同志担任主编,并负责修订一、二、三章,刘珍同志修订四、五章;李雪田同志修订六、七、八章;吴怡平同志修订九、十章;张生同志修订十一章及附录部分。

对于书中的缺点错误恳请读者批评指正。

《会计基础知识》编写组

1992年6月

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为中等财经学校(四年制)试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

一九九二年七月五日

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.....	(9)
第三节 会计的任务.....	(15)
第四节 会计的方法.....	(18)
第二章 资金与帐户	(26)
第一节 资金的平衡关系.....	(26)
第二节 帐户设置及结构.....	(38)
第三章 复式记帐	(55)
第一节 复式记帐的意义.....	(55)
第二节 借贷记帐法.....	(56)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登 记.....	(65)
第四章 主要经营过程的核算和成本计算	(74)
第一节 供应过程的核算和采购成本计算.....	(74)
第二节 生产过程的核算和产品成本计算.....	(83)
第三节 销售过程的核算和销售成本计算.....	(98)
第四节 财务成果的核算.....	(107)
第五节 其他主要经济业务的核算.....	(111)
第五章 帐户分类	(130)

第一节 帐户按经济内容分类.....	(131)
第二节 帐户按用途和结构分类.....	(134)
第六章 填制会计凭证	(150)
第一节 填制会计凭证的意义.....	(150)
第二节 会计凭证的填制和审核.....	(153)
第七章 登记帐簿	(167)
第一节 登记帐簿的意义.....	(167)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(170)
第八章 财产清查	(194)
第一节 财产清查的意义和作用.....	(194)
第二节 财产清查的范围和方法.....	(198)
第九章 编制会计报表	(213)
第一节 编制会计报表的意义.....	(213)
第二节 会计报表的编制、报送和审批.....	(217)
第十章 会计核算程序	(234)
第一节 会计核算程序的意义.....	(234)
第二节 记帐凭证核算程序.....	(235)
第三节 记帐凭证汇总表核算程序.....	(265)
第四节 多栏式日记帐核算程序.....	(284)
第五节 日记总帐核算程序.....	(288)
第十一章 会计工作的组织	(299)
第一节 会计机构.....	(299)
第二节 会计人员.....	(301)
第三节 会计基本准则.....	(304)
第四节 会计法规和会计制度.....	(307)

第五节 会计资料的整理与保管.....	(309)
附录一：增减记帐法.....	(312)
附录二：收付复式记帐法.....	(324)

第一章 总 论

本章是对会计的基本理论和基本方法的总括论述，包括会计的基本概念、内容、任务和方法。这些内容理论性较强，对初学会计的人比较抽象，但对以后各章的学习是一个入门和指导。

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。会计产生的根本原因是人们管理生产的需要。人类为了生存和发展，必须具备衣、食、住、行各方面需要的资料，因此，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。生产过程同时也是物质消耗过程，长期的生产实践，使人们逐渐认识到，只有以尽可能小的劳动占用和尽可能节约的劳动耗费，取得尽可能多的物质财富，才能满足人们不断增长的物质文化生活需要，为了达到这个目的，必须不断调整生产方式、改进生产工具和技术。与此同时，还必须对生产经营活动进行管理，这就必须对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，进而对劳动成果与劳动耗费进行比较分析，以掌握和控制生产活动过程和结

果。会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

会计产生于管理机能之中。最简单的记录、计量行为标志着会计的萌芽。人类原始的会计行为——计量、计录，只表现为简单的“刻记”和“结绳记事”（记数）。在绘图记事之中逐渐产生了最简单的数码字，把他刻在竹木和甲骨上，称为“刻契记数，这便是“书契”记录的萌芽了。文字产生以后，逐渐形成会计的雏形。

会计最初仅仅是生产职能的附带部分，即在生产时间之外附带地把收入、支付日期等等记录下来。随着生产力的发展，生产规模不断扩大，生产过程日趋复杂，社会分工也越来越细，对经济活动的管理和核算越加显得必要，客观上需要在生产职能之外独立进行核算活动，于是会计渐渐从生产职能中分离出来，成为由专门当事人采取专门方法进行的核算活动了。

马克思指出，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里簿记已经独立为一个公社官员的专职”^①。在我国，会计大约形成于西周时代。

商品经济的发展，使得各个经济实体、单位和生产环节之间的联系越来越密切，生产的连续性和经济联系的广泛性，客观上要求会计对社会再生产全过程进行连续、系统、综合地核算和监督。

货币的产生和发展，使商品交换广泛地采取了货币交换

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

的形式，同时也为会计提供了一个统一的计量单位。为了对生产的投入和产出进行比较，以综合地考核经济活动的最终成果，会计也渐渐采用货币的形式作为主要计量单位了。

人类进入资本主义社会以后，由于商品经济高度发达，各个商品生产者之间的竞争越发激烈，各个企业都需要通过市场购进廉价的生产资料，又都需要通过市场尽快售出自己的产品，并且取得更多的盈利。为此，一方面需要加强企业内部经营管理，增加生产，节约支出，降低消耗。另一方面需要对瞬息万变的市场进行预测，以便按照市场的需要组织生产经营活动。因此，会计也就不仅要综合地反映生产经营全过程，而且要参与企业内部供、产、销等决策活动；不仅要考核和控制生产经营活动，而且要通过会计资料的分析，预测前景，规划未来。会计也就日益与整个经济管理紧密结合在一起，成为经济管理的重要组成部分。

随着生产规模的不断扩大，社会化程度越来越高，会计也就更加重要。马克思指出：“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。”^①马克思说的“过程”是指生产过程，簿记可以理解为会计，他说的公有生产，就是社会主义以生产资料公有制为基础的社会主义大生产。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

社会主义经济是在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济，需要按照基本经济规律组织再生产活动，即以尽可能少的活劳动消耗和物质消耗，生产出更多符合社会需要的产品，这就必须利用会计进行严格的核算和监督，促使企业尽可能地降低消耗，节约劳动时间，增加积累。

社会主义国民经济是一个有机的统一整体，各企业、事业单位等在相对独立地进行生产经营活动中，发生着纵向和横向联系。国家通过制定统一的政策、计划指导国民经济的发展。为了制定统一的经济政策、计划，必须通过会计取得可靠的经济信息，然后逐级汇总作为国家编制预算、制定价格和进行综合平衡的依据。这样，会计的广度、深度都已超出个别企业、单位的范围，进而成为整个国民经济管理的组成部分。

社会主义有计划的商品经济下，企业是相对独立的自主经营、自负盈亏的生产者和经营者，同时国家必须有计划地对国民经济进行指导和调控，这就要求会计不仅在微观经济管理中发挥作用，而且在宏观经济管理中发挥作用。会计在社会主义经济管理活动中将会发挥越来越大的作用。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理过程中所具有的功能。

马克思曾对会计的职能作过科学的概括，指出会计是对生产“过程的控制和观念总结”。所谓“控制和观念总结”，一般可以理解为对生产过程进行核算和监督。

会计核算的职能,就是对企业事业等单位的经济活动,采取货币的形式,从数量方面进行连续、系统、综合地记录、计算和分析,为经济管理提供经济信息。会计提供的经济指标,主要包括各项资金的来源和运用,各种成本费用、盈利情况等,这些经济指标可以反映生产经营活动的过程和结果。会计核算资料逐级汇总上报,还可以反映一个地区、部门、行业的经济活动情况。国家计划部门、审计部门和财政、银行部门要了解一方面的经济情况也都主要依靠会计提供的经济信息。

会计的监督职能,就是在全面、正确核算经济活动的同时,对经济业务的合理性、合法性和真实性进行有效的考核和控制。会计通过正确地记录经济业务、监督财产物资、资金的安全完整和合理使用,维护财经纪律、计划和制度的执行。通过对成本、资金、利润的日常考核,控制成本费用,促使企、事业单位加强经营管理,提高经济效益。

会计核算与会计监督二者相辅相成,不可分割。会计核算的目的不仅是为了正确反映经济活动,而且是为了更有效地控制资金活动,会计监督可以促使会计核算更顺利地进行。

随着经济发展和会计管理工作的加强,会计核算和会计监督的内涵和外延也在不断深化和扩展。为了适应商品经济发展和市场竞争需要,会计预测的职能不断扩展。通过对会计资料的加工、整理、计算和分析,提供未来的目标成本和目标利润,预测经济前景,比较选择最佳方案,为管理者进行科学决策提供可靠的经济信息和最佳决策方案。

三、会计的特点

会计与统计核算、业务核算相比具有以下特点：

(一) 会计以货币作为主要的统一的计量单位

经济核算过程中，通常使用三种量度：劳动量度、实物量度和货币量度。劳动量度以时间（劳动日、工时）为单位计算劳动的消耗。实物量度以财产物资的实物数量（公斤、米等）作为计量单位。在商品货币经济条件下，很难把物化劳动换算为时间量度，不同质的财产物资又不能用同一个共同的实物数量单位汇总计算，只有货币量度才便于将活劳动和不同质的物化劳动消耗，按统一的价值去衡量。所以，会计以货币作为主要计量单位，来核算和监督再生产过程中的经济活动，以取得各项经济指标。

(二) 会计核算必须以合法的原始凭证作为依据

原始凭证是经济业务的最原始记录，是获得真实、系统经济信息的基础。即使实现了会计电算化，也应该在取得合法的原始凭证的基础上进行运算和应用。

(三) 连续、系统、全面地核算经济业务

生产经营活动是连续不断的，会计记录经济业务也不能间断，应该按照经济业务发生的时序进行连续记录。为了提供科学有效的经济指标，会计必须对全部发生的繁杂的经济业务进行分类、整理、汇总，按照资金运动不同形态分类归集计算，以便取得各种综合性的经济指标。

(四) 具有一套比较科学、完整的核算方法

会计从产生发展到现在，形成了一套比较科学的专门方

法，包括设置帐户、复式记帐、登记帐簿和编制会计报表等。这些方法是会计在执行管理活动中逐步形成的，是会计特有的。

四、会计的属性

会计是经济管理的组成部分，属于一种管理活动。从它产生、发展，以及执行管理职能来看，既与生产力发展相联，又与生产关系发生密切关系。会计既具有社会属性，又具有自然属性。

会计执行管理的职能，而不是生产职能的本身。正如马克思指出的：“生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就象给船装货和装货单是两回事一样”。

会计执行管理的职能对任何社会的生产都是必要的，对生产过程都能起到“控制和观念总结”的作用。在任何社会制度下，都需要利用会计对生产过程中的劳动占用、劳动耗费、劳动成果的取得以及分配进行核算和监督，都需要利用会计比较劳动成果与劳动耗费，以求达到尽可能少的劳动耗费取得尽可能大的劳动成果。会计管理活动本身既要消耗活劳动和物化劳动（管理人员的脑力和体力，运算器具和纸张等），又要造成生产过程中劳动力、劳动时间和财产物资的巨大节约。会计管理在不同的社会制度下有着共同的内容和要求。如果撇开会计在不同社会制度下管理的具体对象，会计只是采取价值的形式对经济活动中的数量变化进行记录、计算和汇总。核算和监督过程中形成的一套比较完整的会计处理方法和原则，在商品货币经济中是普遍适用的，比如复式记

帐，编制会计报表等，因此说，会计具有自然属性。

会计的管理职能在不同的社会制度下又体现不同的生产关系。这是因为会计是管理经济的一种手段，而任何社会的生产都是在一定的生产关系之下进行的，运用会计管理经济的目的要求不同，所采取的核算和监督的方法当然也不尽相同。生产资料公有制，有公有制要求下的生产目的和分配方式，生产资料私有制，有要求与私有制相适应的生产目的和占有方式，会计管理职能必然受到不同生产关系的制约，会计的具体对象必然渗透不同生产关系的内容。社会制度不同，会计制度、会计机构组织、会计核算内容都不尽相同。会计作为管理经济的组成部分，在不同社会制度下，又具有不同的社会属性。

正确认识会计的属性，对于借鉴发达国家的会计理论和方法，对于继承和改革本国的传统会计理论和方法，都有着重要的意义。我们应该结合我国社会经济制度的特点及管理的目的和要求，不断吸收资本主义会计中对我有用的东西，丰富和发展我国的会计，使会计更好地为社会主义建设事业服务。

五、会计的概念

会计是经济管理的组成部分，它是以货币作为主要计量单位，采取一系列专门的方法，对社会再生产过程中的资金运动进行连续、系统、综合地核算和监督的一种管理活动。

会计应社会生产实践活动而产生，随着社会生产实践活动的发展和管理的需要而发展。会计在发挥其职能的方式方

法方面表现出自身的特点。在不同的社会制度下，会计的社会属性不同，但不同的社会都利用会计参与经济管理。在社会主义制度下，会计发挥着重要的作用，而且经济越发展，会计越重要。

第二节 会计的对象

会计对象，指会计核算和监督的内容。社会制度不同，会计核算和监督的内容也不尽相同。在社会主义制度下，会计核算和监督的内容，是社会再生产过程中的资金运动。

社会主义社会再生产过程可以分为生产、分配、交换、消费四个环节。四个环节的运转任务由一系列的企业、事业、机关、团体等部门承担，各个部门之间及其内部的经济联系都离不开货币交换。比如企业之间购进材料、销售产品，需要通过货币结算；企业上缴的纯收入需要通过财政部门进行价值分配；各单位之间支付劳动报酬，需要进行货币支付。社会再生产过程中，客观存在着价值运动。价值运动贯穿社会再生产的始终。在社会主义制度下，价值运动就是资金运动。资金是社会主义再生产过程中财产物资的货币表现，资金运动就是指资金在再生产过程中的循环和周转。

企业、事业等单位在再生产过程中处于不同的地位，担负着不同的任务。企业、事业单位的资金运动内容和方式也不相同。概括起来讲，企业单位会计核算和监督的内容是经营资金运动；行政事业单位会计核算和监督的内容是预算资金运动。本章将分别以工业企业、商业企业为例说明经营资金运

动，以行政事业单位为例说明预算资金运动。

一、企业单位会计的对象

企业是从事生产经营活动的基层组织，它是按照经济核算制的原则，组织起来的相对独立的经济实体。它的主要任务是担负生产和交换物质产品，同时为扩大再生产积累资金。为了完成这些任务，企业最初需要通过财政和银行筹集资金建厂组店，利用这些资金组织生产经营活动。实行独立核算，并以自己的收入抵偿支出，取得盈利。企业会计核算和监督的内容就是生产经营活动中的资金运动。

（一）工业企业会计的对象

工业企业的主要任务是生产和销售工业产品，为了完成这些任务，必须拥有一定的财产物资。财产物资（包括货币本身）在生产经营活动中不停地运动变化，这种运动着的价值形态称为经营资金运动。

工业企业的生产经营过程，分为材料采购供应过程、生产加工过程、产品销售过程。资金的形态也随着生产经营活动的进行不断变化。

在材料采购供应过程中，企业以银行存款和现金购买各种劳动对象，为生产作好物资准备。银行存款和现金处于货币状态，称为货币资金。购进来的材料物资在未投入生产之前称为储备资金。采购供应过程引起货币资金减少，储备资金增加，减少的货币资金转化成了储备资金形态。

在生产加工过程中，企业将储备的一部分材料物资投入到生产中，工人利用各种劳动手段加工劳动对象。由材料加