

财经学校

财务与会计专业 教学大纲

财政部教材编审委员会

中等财政(经)学校
财务与会计专业教学大纲
财政部教材编审委员会

中国财政经济出版社出版发行
北京怀柔县东茶坞印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 8.625印张 135,000字
1915年5月第1版 1983年5月北京第1次印刷
印数：1—10,500

统一书号：4166·573 定价：0.85元

说 明

财务与会计专业的主要专业基础课和专业课七门课程的教学大纲，是在财政部人事教育司1980年9月内部印发的统编教学大纲的基础上，根据近年来的新情况、新问题作了修订。这些教学大纲已经财政部教材编审委员会中专财务与会计专业编审小组，1984年3月在桂林召开的教学大纲审稿会上集体审定。我们同意出版，试行中有什么问题和意见，随时告诉我们，以便修改补充。

财政部教材编审委员会

1984年6月

（此页为空白页）

目 录

一、会计原理教学大纲·····	(1)
二、工业会计教学大纲·····	(28)
三、工业企业财务管理教学大纲·····	(64)
四、商业企业财务会计教学大纲·····	(95)
五、工商企业经济活动分析教学大纲·····	(123)
六、工业企业管理基础知识教学大纲·····	(148)
七、商业企业管理基础知识教学大纲·····	(188)

会计原理教学大纲

教学目的和要求

会计原理课程是财政（经）学校各专业都必须设置的专业基础课。会计原理课程的教学目的和要求是：

一、使学生明确会计的对象、作用和任务，充分认识做好会计工作对于加强经济管理、提高经济效益、完成财政任务的重要意义。

二、使学生牢固地掌握会计的基本方法和会计核算的基本操作技能，系统地了解会计核算的基本程序，一般地懂得会计检查和会计分析的基本内容。

三、使学生了解会计工作的组织体系，会计部门与会计人员的职责和权限。

四、使学生掌握会计基础理论，为各种专业会计打下必要的基础。

教 学 内 容

第一章 总 论

第一节 会计的意义

会计是经济管理的组成部分，凡是有经济活动的地方，

都需要利用会计来进行管理。

在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。

在原始社会，人们为了取得各种物质资料，需要进行必要的计算，这就产生了会计的萌芽。

由于原始社会的生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此用来计算的会计，也是极为简单的，它只是生产活动的一个附带工作。

随着生产力的发展，生产过程日趋复杂，社会产品逐渐增多，生产规模不断扩大，会计的重要性也越来越大，并且与生产分离，成为独立的职能。

商品货币经济的发展，进一步对会计提出了更高的要求，使会计逐渐成为以货币为主要计量单位，对经济活动进行全面、综合、连续、系统地反映和监督的一种管理活动。

社会主义生产是以生产资料公有制为基础的社会化大生产，国家通过制订正确的经济计划，指导整个国民经济的发展。会计的作用也就开始越出个别企业、单位的范围，进而成为整个国民经济管理工作中的一个必要工具，它的重要性也就超过以前任何一个社会。随着四个现代化的逐步实现，经济管理工作必然越来越细致，会计也将发挥越来越大的作用。

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。在不同的社会制度下，会计的对象是根本不同的。

在社会主义制度下，会计的对象是社会主义扩大再生产

过程中的资金运动。

社会主义扩大再生产是在整个国民经济的各个基层单位中进行的。然而，各个基层单位经济活动的内容，并不是完全相同的，资金运动形式也不一样，会计的具体对象，也就不完全一致。具体地说，企业单位的资金运动是指经营资金的运动；事业、行政机关的资金运动是指预算资金的运动。

为了进一步了解和认识会计的对象，下面以工业企业为例，具体地说明其经营资金的运动。

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是按照经济核算制的原则组织起来的生产单位，它在国家统一计划的指导下，一方面担负着为社会提供合格产品的任务；另一方面也担负着为社会主义建设积累资金的任务。工业企业的生产经营活动，就是围绕着这样的任务而进行的，其目的是为了最大限度地满足社会的物质文化需要。

社会主义社会仍然存在着商品货币经济。社会再生产过程，不仅要以实物形式来实现，而且还必须同时以价值形式来实现。因此，工业企业的生产经营活动也必须用货币形式来反映和考核，用货币形式反映的生产经营活动，在企业中，具体表现为经营资金的运动。

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现（包括货币本身），称为经营资金（以下统称资金）。

工业企业的资金，随着生产经营活动的进行，不断地改变形态，经过供应、生产、销售三个过程，周而复始地循环周转。

工业企业在生产经营活动中，资金的取得、循环周转、退出，统称为资金的运动。这就是工业企业中会计的对象。

以上对于工业企业中会计对象的分析，同样可以适用于其他各种生产物质产品的企业。如农业企业、施工企业等。在这些企业中，资金运动的具体形式也与工业企业相同或者基本相同。

在商业企业中，由于经济活动只限于流通领域，因此其资金运动的形式与工业企业有所不同。它的经营活动包括采购与销售两个过程。在采购过程中，货币资金转化为商品资金；在销售过程中，商品资金又转化为货币资金，如此不断循环周转。同时，在商业企业的经营活动中，也同样会发生资金的取得、退出等增减变化。商业企业的资金取得、周转、退出，就是它的资金运动，这也就是商业企业中会计的对象。

在事业、行政机关中，为了完成本身的工作任务，也需要拥有一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算，由国家拨给，并按批准的单位预算来支用的，一般称为预算资金。在事业、行政机关中，预算资金的收入和支出，构成了特定形式的资金运动。这就是事业、行政机关中会计的对象。

第三节 会计的任务

会计工作是管理经济的社会活动，它的任务也就必然要决定于经济管理的目的和要求。在不同的社会制度下，经济管理的目的*是不同的，因此会计的任务也有着根本的区别。

社会主义企业、事业、行政机关中，会计的任务主要是

以下几个方面：

一、正确及时地记录和反映经济活动情况，为经济管理工作提供系统的经济信息。

二、监督和促进对国家财经政策、法令、制度、纪律的贯彻执行。

三、分析、考核资金的使用效果，从而挖掘增产节约潜力，加强经济核算，提高经济效益。

第四节 会计的基本方法

为了完成会计的任务，必须要有一系列专门的方法来对企业、事业、行政机关的资金运动进行全面、综合、连续、系统地反映和监督。

会计的方法是随着生产的发展而发展的。从会计产生和发展的历史来看，会计的方法经历了一个从不完善到比较完善，从不系统到比较系统的发展过程。

在现阶段，会计的基本方法有以下几种。

一、设置帐户。

二、复式记帐。

三、填制和审核凭证。

四、登记帐簿。

五、成本计算。

六、财产清查。

七、编制会计报表。

八、会计资料的检查、分析。

本章教学建议：

一、本章的重点是第二节会计的对象，必须讲清、讲透，要求学生完整地理解企业、事业、行政机关资金运动的过程和特点。

二、本章的内容涉及很多会计学科的基本概念，这些概念对于初学财经专业的学生来说，又都比较抽象和难于理解。因此在教学中必须注意教学方法，力求深入浅出，通俗易懂。

三、对于企业财务与会计专业可以适当增加部分内容，一般可以补充讲授会计学的组成和会计的性质两个部分。

第二章 帐户和复式记帐的基本原理

第一节 资金占用和资金来源

企业、行政事业单位的资金，总是分布使用在不同的方面，有着不同的存在形态。同时，这些资金又总是从不同的来源取得或形成的。资金的分布使用和存在形态，在会计工作中称为资金占用（也称资金运用）。资金的取得或形成来源，在会计工作中称为资金来源。

企业、事业、行政机关的资金运动，不论是资金的取得、退出，还是资金在单位内部的周转循环，必然会引起资金占用与资金来源的增减变化。

一、资金占用

资金占用的分类。

资金占用的具体项目。

二、资金来源

资金来源的分类。

资金来源的具体项目。

三、资金占用和资金来源的平衡关系

资金来源和资金占用是一个事物的两个方面，没有资金来源就不可能有资金占用，没有资金占用也就无所谓资金来源。所以，在会计上必须同时从资金占用和资金来源两个方面来反映资金的增减变动。这样，就可以清楚地看出企业、行政事业单位资金的来龙去脉，并便于分析和考核资金的取得或形成来源是否合理，资金的使用是否节约。

一个企业、行政事业单位的资金总额，从其占用方面来看，就是资金占用总额；从其来源方面来看，就是资金来源总额。所以，企业的资金占用金额有多少，资金来源总额也必然有多少，两者间存在着平衡关系。在资金运动中，资金占用和资金来源不论发生怎样的变化，二者的平衡关系始终是保持不变的。

举例说明资金占用与资金来源的平衡关系。

第二节 帐户的设置

为了系统地、分门别类地反映资金的变动情况，必须按照它们的不同内容，分别设置帐户。帐户是用来分类地、连续地记录和反映企业各项资金占用和资金来源增减变化情况和结果的手段。

一、会计科目

企业、行政事业单位在设置帐户之前，必须先确定会计科目。会计科目是对资金占用、资金来源所作的分类。在实际工作中，会计科目通常是由财政部门或上级主管部门统一规定的。

二、帐户及其结构

帐户是根据会计科目开设的，它是分类连续记录各项经济业务，反映资金占用、资金来源增减变化情况和结果的一种手段。设置帐户是会计的一种专门方法。

会计科目和帐户在会计学中是两个不同的概念，两者之间既有联系又有区别。

资金占用帐户的基本结构。

资金来源帐户的基本结构。

费用、成本帐户的基本结构。

收入、成果帐户的基本结构。

三、总分类帐户和明细分类帐户

第三节 复式记帐

一、复式记帐的意义

会计的对象是资金运动。而资金的运动又包括资金的取得、退出和内部周转三种情况。这三种情况，都会引起资金占用和资金来源之间或资金占用、资金来源内部的双重变化。为了如实地反映这种双重变化，在会计工作的长期实践中，产生了复式记帐的方法。

复式记帐就是在经济业务发生后，以相等的金额在两个

或两个以上相关的帐户中进行登记。

按照记帐符号、记帐规则、试算平衡方法的不同，复式记帐分为借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。

二、借贷记帐法的主要特点（本教材的记帐方法采用借贷记帐法，附录中附有增减记帐法）

第四节 总分类帐户和明细分类帐户的平行登记

一、总分类帐户和明细分类帐户的意义

为了既总括又明细地反映各项资金占用、资金来源的增减变动，必须同时设置总分类帐户和明细分类帐户。

总分类帐户是所属明细帐户的统制帐户。明细分类帐户是总分类帐户的辅助帐户。

总分类帐户和明细分类帐户的举例

二级帐户是介乎总分类帐户与明细分类帐户之间的帐户。

二、总分类帐户与明细分类帐户的平行登记

总分类帐户与明细分类帐户平行登记的方法。

总分类帐户与明细分类帐户的核对。

本章教学建议：

一、本章是会计原理课程的重点章节，也是会计核算方法中最基本的部分，学好这一章，可以为以后各章的教学打下坚实的基础。因此在本章的教学中，必须采取各种方法使学生充分理解资金占用、资金来源的涵义以及两者的平衡关系，牢固地掌握复式记帐的基本原理以及总分类帐户和明

细分类帐户的平行登记方法。

二、复式记帐法的讲授，可以主要讲授借贷记帐法，辅之以增减记帐法。

第三章 帐户和复式记帐的运用

第一节 供应过程的核算和材料采购成本的计算

- 一、供应过程核算所使用的主要帐户。
- 二、供应过程主要经济业务的核算。
- 三、材料采购成本的计算。

第二节 生产过程的核算和产品生产成本的计算

- 一、生产过程核算所使用的主要帐户。
- 二、生产过程主要经济业务的核算。
- 三、产品生产成本的计算。

第三节 销售过程的核算和产品销售成本的计算

- 一、销售过程核算所使用的主要帐户。
- 二、销售过程主要经济业务的核算。
- 三、产品销售成本的计算。

第四节 财务成果和其他主要经济业务的核算

- 一、财务成果的核算。
- 二、其他主要经济业务的核算。

第五节 帐户分类

一、帐户按经济内容的分类

帐户按经济内容分类，就是按照帐户所反映的会计对象的具体内容来分类。

帐户按经济内容分类，可以便于从帐户中取得所需要的核算指标。

（一）反映资金占用的帐户

1. 反映固定资金占用的帐户；
2. 反映流动资金占用的帐户；
3. 反映专项资金占用的帐户。

（二）反映资金来源的帐户

1. 反映自有资金来源的帐户；
2. 反映非自有资金来源的帐户。

（三）反映费用、成本的帐户

1. 反映供应过程中费用、成本的帐户；
2. 反映生产过程中费用、成本的帐户；
3. 反映销售过程中费用、成本的帐户；
4. 反映专项工程费用、成本的帐户。

（四）反映收入、成果的帐户

1. 反映业务收入、成果的帐户；
2. 反映财务成果的帐户。

二、帐户按用途结构的分类

帐户的用途是指设置各个帐户的目的和作用。帐户的结构是指帐户在使用中，用什么方法来反映它的经济内容，具

体地说也就是帐户的借方、贷方如何登记？借方、贷方发生额和余额分别反映什么内容。

帐户按用途结构分类，可以有利于正确地使用帐户。

- (一) 盘存帐户。
- (二) 基金帐户。
- (三) 结算帐户。
- (四) 调整帐户。
- (五) 集合分配帐户。
- (六) 成本计算帐户。
- (七) 跨期摊配帐户。
- (八) 对比帐户。
- (九) 财务成果计算帐户。

本章教学建议：

一、本章的教学目的，一方面是要使学生进一步熟悉复式记帐的基本原理，另一方面也要使学生初步了解工业企业主要经营过程的总分类核算。教学内容的取舍，应围绕这样的要求来决定。

二、主要经营过程中，有关采购、生产、销售成本计算的讲授，一般只需使学生了解成本及成本计算的基本概念。具体的计算方法不宜讲得过多，以免冲淡主要内容的教学。

三、本章第五节内容的理论性比较强，而且在以前各章中学生已经学过的帐户并不很多，要全面理解帐户的分类有较大困难，因此本章是会计原理课程的一个难点。在讲授中可以抓住一、二个帐户进行解剖分析，以说明每类帐户的基

本特点，不必要求学生全部掌握所有帐户的分类。

由于各类企业使用帐户的不同，记帐方法的不同，因此帐户分类的方法也不相同。在预算等专业中，本章的讲授可以从略或者删节。

第四章 会 计 凭 证

第一节 会计凭证的意义和种类

一、会计凭证的意义

会计凭证是记录经济业务，明确经济责任，作为记帐根据的书面证明。

通过会计凭证的填制和审核，可以检查经济业务的合法性和合理性，监督企业、行政事业单位严格执行国家的财经政策、法令和制度，维护财经纪律；可以保证帐簿记录的正确性；可以有利于加强会计工作的岗位责任制。

二、会计凭证的种类

会计凭证按其填制程序和用途，可以分为原始凭证和记帐凭证。

原始凭证是在经济业务发生时取得或填制的会计凭证。它是用来证明经济业务实际发生或完成的情况，明确经济责任，作为记帐原始根据的。原始凭证按照其取得来源，可以分为外来原始凭证和自制原始凭证。按照其填制方法，可分为一次凭证和累计凭证。按照其反映经济业务的内容，可分为单项凭证和汇总凭证。

记帐凭证是财会部门根据原始凭证填制的会计凭证。是