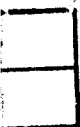
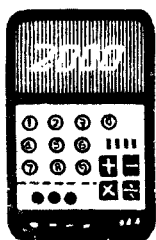


会计核算基础知识

周富保 编



会计核算基础知识

周富保

*

山西人民出版社出版 (太原并州路七号)

山西省新华书店发行 山西新华印刷厂印刷

*

开本: 787×1092 1/32 印张: 10 插页: 8 字数: 241千字

1979年10月第1版 1980年2月太原第1次印刷

印数: 1—26,500册

*

书号: 4088·5 定价: 0.75元

出版说明

伴随着社会主义现代化建设的蓬勃发展，一个伟大的学习运动正在全国兴起。为了帮助广大会计人员提高业务能力，充分发挥会计核算工作在发展国民经济中的记录、核算和监督、促进作用，我们约请山西省财经学院教师周富保同志编写了这本《会计核算基础知识》。作者在编写中力求概念正确，简明易懂。并且，在讲授一般通用的会计核算基础知识的同时，还根据各主要行业的经营特点，联系实际分别讲解了工业、商业、农村生产队会计核算的基本方法。经山西省财政局、商业局、中国人民银行山西省分行和山西财经学院张坤轩同志审阅，认为可以出版。本书主要是供初做会计工作的同志自学使用，同时也可供一般会计人员作为工具书参考。

编者

一九七九年八月

目 录

第一章	会计工作的基本任务	(1)
第一节	什么是会计核算	(1)
第二节	会计核算的内容与作用	(3)
第三节	会计人员的光荣任务和崇高职责	(8)
第二章	会计核算的基本方法	(11)
第一节	会计科目与帐户	(11)
第二节	记帐方法	(17)
第三节	会计凭证	(35)
第四节	帐 簿	(49)
第五节	财产清查与会计报表	(69)
第六节	会计核算程序	(81)
第三章	工业企业会计核算	(86)
第一节	货币资金、结算业务和银行 借款的核算	(87)
第二节	固定资产的核算	(103)
第三节	材料和工资的核算	(119)
第四节	产品成本的核算	(139)
第五节	产成品、销售和利润的核算	(180)
第六节	工业企业会计报表	(191)

第四章 农村人民公社生产队

会计核算 (204)

- 第一节 库存物资、固定财产和货币
资金的核算 (206)
- 第二节 劳动工分和往来结算的核算 (210)
- 第三节 基金与贷款的核算 (217)
- 第四节 产品成本和收入的核算 (221)
- 第五节 收益分配 (226)
- 第六节 生产队会计报表 (232)

第五章 商业企业会计核算 (236)

- 第一节 商品流转的核算 (237)
- 第二节 商品流通费的核算 (262)
- 第三节 税金和利润的核算 (275)
- 第四节 商业企业会计报表 (293)

第六章 群众核算 (299)

- 第一节 班组核算 (300)
- 第二节 作业组核算 (304)
- 第三节 柜组核算 (308)

第一章 会计工作的基本任务

随着祖国社会主义现代化建设事业的蓬勃发展，会计核算工作将越来越显得重要。大力加强会计核算工作，对于提高国民经济的管理水平和经济效率，促进四化建设，具有十分重要的意义。那末，究竟什么是会计核算？它包括哪些内容？具有哪些作用？如何做好会计核算工作？这是初做财会工作的同志所迫切需要解决的问题。现在，让我们首先弄清楚这几个基本概念。

第一节 什么是会计核算

会计核算科学地管理生产的一种方法。它通过会计凭证、帐簿等手段，按照特定的规则和程序，全面、系统、连续、综合地记载、反映资金变化的情况，借以了解和控制生产（经营）过程，考核经济效益。

大家都知道，一切社会财富都是通过人们的生产活动创造出来的。物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。随着社会生产力的发展，人们要求在整个社会范围内不断生产出丰富多采的产品，并按照一定的形式进行分配、交换（流通）和消费。社会产品的生产、分配、交换和消费不断循环，就形成了社会再生产过程。在社会再生产过程中，人们要利用厂房、机器、工具、场所等物质设备（这些东西都

要在较长时间内逐渐消耗），消耗各种原料、材料，来制成各种产品。这些产品，一方面用来满足生产和人们不断增长的物质和文化生活的需求；另一方面通过等价交换的原则，使一定数额的货币回到生产者手中，以便继续购买原料和材料，更新生产设备，进行再生产，制造出产品，然后继续进行分配、交换、消费。在生产过程中，人们力求在分配、交换产品所取得的货币收入中，除抵补生产过程中各种消耗（支出）外，能有更多的剩余，以便用来追加投资，扩大再生产，或者用来提高人们的物质文化生活水平（如分配给劳动者更多的生活资料、增建社会福利设施等）。因此，社会再生产过程中的各种消耗、收入和成果是人们十分关心的问题，有必要把它们记录下来，以便进行分析、比较，力求减少消耗，扩大成果。会计核算就是用一定的表格（会计凭证），来全面地记录生产过程中的各种消耗、收入和成果，并按照特定的规则和程序，连续地、分门别类地把它们反映到各种帐簿中。然后利用帐簿所提供的资料，进行分析、比较，总结成绩，寻找漏洞，以便采取措施，改进管理，达到不断降低消耗、扩大积累的目的。在实践中，人们逐渐认识到，如果用实物计量单位（如台、件、斤、小时等），进行会计核算只能对同类经济业务进行分析、比较，而对不同种类的经济业务就难于进行分析、比较。为了综合地了解一个企业、地区和全国生产过程中的消耗、收入和成果等经济情况，就必须把它们折合成货币金额，才能综合进行核算，这就需要用货币计量单位。在会计核算中，不仅生产费用、产品成本、利润等指标，是用货币计量单位综合反映的。而且对生产过程中所用的厂房、机器、工具、场所、原

材料、燃料、动力、产品等等，也都用货币计量单位(金额)表现出来(它们的货币表现一般称为资金)。

生产实践告诉我们，扩充生产能力(增加投资、设备)，改进生产工艺过程，是扩大产品，满足社会需要的一个重要方面；而采用科学的管理方法，讲究经济效益，充分利用各种设备，节约各种原材料和燃料、动力等物质消耗，提高劳动生产率，同样是增加产品，满足社会需求的一个不可忽视的重要方面。这后一个方面，只有通过会计核算资料的分析、研究，才能实现。由此可见，会计核算这门学问，乃是人类生产管理经验的总结，是科学地管理生产的一种重要方法。它产生于人类的生产活动，并为促进生产力的发展服务，随着社会生产的发展，它对提高国民经济的管理水平越来越显得重要。

第二节 会计核算的内容与作用

一、会计核算的内容

社会再生产过程中凡能用货币尺度综合反映的各种经济活动，即资金及其运动，都是会计核算的内容。下面从社会再生产过程的四个领域——生产、分配、交换和消费，来剖析会计核算的基本内容。

生产：是指人们利用劳动工具，作用于劳动对象(原材料等)，制造出产品的过程。它是产品的制造过程，同时也是物化劳动(即厂房、机器、工具、原材料等)和活劳动的消耗过程。

每一个生产单位，为了进行产品生产，首先必须取得货币资金，（其来源主要有国家拨入、银行借入、企业内部形成等渠道），然后用货币资金购入机器、设备、原材料等，进行生产。在生产过程中，原材料被消耗掉，机器、设备受到磨损（在较长的时间内逐渐消耗掉），还消耗必要的活劳动（必须支付劳动报酬），最后生产出产品，产品出售后取得货币资金，然后继续购买生产资料，进行再生产。上述各种经济业务，都可以用货币尺度总括反映，它们都是会计核算的内容。

分配：是指把生产出来的产品，按照一定的方式进行分配。如用作补偿已消耗掉的生产资料，用作扩大再生产，用作个人和社会的消费等。

在社会产品分配中，对于生产中已消耗掉的生产资料和活劳动消耗的劳动报酬，是由生产单位在产品销售收入中，按照有关核算资料直接扣除进行补偿和支付的，其余部分，在资本主义企业就成为资本家剥削工人的利润（即工人创造的剩余价值），在我们社会主义企业则是劳动者为社会创造的产品，需要按照一定的比例在国家、集体和个人之间进行分配。分配给集体和生产部门职工的部分，形成企业基金，这一部分按照规定主要是用于职工奖金、集体福利和扩大再生产等。分配给国家的部分，则以税金和利润的形式上缴国家财政部门，然后通过国家预算拨款进行再分配，这一部分主要是用于基本建设、国防建设，用于发展科学、艺术、文化、教育和体育事业，用于支付国家管理部门的行政经费和工作人员的工资等等。上述这些经济活动，是通过生产领域、流通领域和其他非生产领域各部门所属各环节来进行

的，它们都能以货币尺度总括反映，因此，也都是会计核算的内容。

交换（或流通）：是指产品从生产地点到达消费地点，按照等价交换的原则，通过货币结算，送到消费者手中的过程。

在社会主义经济中，交换是国民经济各部门之间相互联系的一种形式。工业与农业之间、城市与乡村之间、生产与消费之间的产品交换，主要是通过商业环节来实现的。商业企业为了组织商品经营活动，首先也要取得货币资金（国家拨入、银行借入、企业内部形成等），然后用货币资金购进商品，最后把商品供应给消费者，收回货币资金，以便继续购进商品，组织经营活动。与此同时，在经营过程中，还将发生各种支出，如商品运费、保管费、固定资产折旧费、职工工资等等。上述商品流通过程以及各种收入、支出等经济活动，也都是会计核算的内容。

消费：是按照一定的用途来利用创造出来的产品。它包括生产消费和生活消费两部分。生产消费是指生产过程中物化劳动的耗费，以及为管理生产和有助于生产顺利进行而发生的各种消费。前面已经说过，生产既是产品的制造过程，也是物化劳动的耗费过程。会计核算在反映产品制造的同时，也就反映了物化劳动的耗费以及其他生产消费。因此，生产消费是会计核算的内容。生活消费是指人们衣、食、住、行等方面的耗费。生活消费又分集体消费和个人消费两个方面。会计核算主要是指集体消费，集体消费要考核经费的拨入（由国家或上级及其他渠道拨入），并按规定的用途购买所需物品进行消费，以及支付职工和干部工资（包括社员的

实物或现金分配部分)等。至于个人消费,则一般不是会计核算的内容,而是统计核算所反映的范围。

从以上分析可以看出,尽管生产、分配、交换和消费各领域的经济业务不尽相同,但用货币尺度表现出来就是统一的资金。资金随着经济业务的发生,在不断地运动变化着。例如:生产单位用货币购买材料的过程,就是货币资金转变成材料资金的过程;把材料加工成产品的过程,就是材料资金转变成产成品资金的过程,……等等。因此,在社会再生产过程中,凡是能用货币尺度总括反映的各经济单位的经济活动,即资金及其运动,都是会计核算的内容。

二、会计核算的作用

会计核算反映着社会再生产过程中的资金及其运动,在社会经济管理中有着重重要的作用。在阶级社会中,它既是管理经济的工具,又是阶级斗争的工具。

(一) 会计核算和管理经济的工具

会计核算是由于生产的需要而产生和发展的。在生产实践过程中,人们逐渐认识到单凭实物计量单位来反映生产过程,局限性很大,为了全面地、综合地反映生产过程,必须同时采用货币计量单位,借以进行会计核算。通过会计核算提供综合性资料,就能对不同的生产活动进行分析、比较,以便总结成绩,发现问题,挖掘资金潜力,使人们做到精打细算,增产节约,以较少的消耗,取得较大的经济效果,从而促进生产发展,推动社会前进。

会计核算对于社会的生产发展起着很大的作用。正如马克思在资本论中所说:“簿记(指会计)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可见，会计核算和管理生产必不可少的工具，也是管理经济必不可少的工具。

（二）核算是阶级斗争的工具

在阶级社会里，核算所反映的内容，总是体现统治阶级的意志，为统治阶级的利益服务的。历史的经验告诉我们，哪个阶级占有生产资料，成为统治阶级，哪个阶级就掌握了生产的指挥权和管理权，从而核算就体现这个阶级的意志，为这个阶级的利益服务。在资本主义社会，资产阶级占统治地位，生产资料归资本家所有，因而资本主义生产过程的指挥权、监督权就自然而然落到资本家手里。在这种条件下，资本主义社会的会计制度、机构以及一整套核算方法，都必须服从并保证资本家行使产业的指挥权和管理权。因此，资本主义社会的核算，一方面为资本家提供核算资料，以便对劳动人民进行最大限度的剥削，榨取尽可能多的利润；另一方面又可以帮助资本家管理企业，利用各种资产阶级的规章制度监督工人劳动，对工人实行管卡压，达到巩固资本主义经济基础，强化资产阶级专政的目的。与此相反，在社会主义社会，无产阶级占着统治地位，生产资料归全民所有，人民大众成了社会的主人，他们掌握了生产的指挥权和管理权。因此，社会主义社会的会计制度、机构和核算方法，就必须体现无产阶级的意志，为无产阶级的利益服务。我们通过核算资料，一方面可以揭示生产过程中的成绩和存在的问题，挖掘增产节约的潜力，做到以较少的消

^① 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第152页。

耗取得较大的经济效果，以便增加社会主义积累，充实社会主义的经济基础；另一方面又可以发现贪污、盗窃行为和破坏国家资财的罪行，及时应用无产阶级专政的铁拳，狠狠地打击敌人，保卫人民的胜利果实，加强无产阶级专政。由此可见，只要阶级和阶级斗争存在，会计核算就是阶级斗争的一种工具。

第三节 会计人员的光荣任务和崇高职责

在本世纪内实现农业、工业、国防和科学技术现代化，是我国社会主义革命和社会主义建设新时期的奋斗目标，是一场根本改变我国经济和技术落后面貌的伟大革命。

为了加快建设四个现代化的步伐，除了坚决贯彻落实党的方针政策，加强思想政治工作，调动人民群众的积极性以外，必须采用科学的经济管理办法，合理地分配资金、使用资金，最大限度地发挥资金的效能，力求以较少的耗费取得较大的成果，在较短的时间内完成较多的任务。在加强经济管理方面会计人员肩负着重要的任务。如果会计人员能够认真地做好会计核算工作，及时为领导提供真实可靠的核算资料，通过分析发现浪费漏洞，挖掘资金的潜力，就能够促进企业大大节省人力、物力和财力，极大地提高资金的利用率，为加速实现四个现代化而提供日益增多的产品和资金。如果会计核算工作搞得不好，核算资料不准确或者不及时，就会使领导心中无数，指挥不力，必然会造成人力、物力和

财力的浪费，造成社会劳动时间的浪费，从而延缓实现四个现代化的进程。因此，每个会计人员，都应立足本职工作，心怀祖国大业，兢兢业业地工作，把帐记得清清楚楚，算得明明白白，做到及时提供资料反映问题，并且认真监督财务制度的执行情况，真正成为领导的得力助手和参谋，全心全意地为加速实现四个现代化服务。

为了达到上述目的，会计人员必须努力做到以下几点：

一、努力学习马列主义、毛泽东思想以及党和国家的财经方针、政策，不断提高政治觉悟，提高政策和理论水平。要永远高举毛泽东思想的伟大旗帜，努力增强政治观点、生产观点和群众观点，紧紧依靠党的领导，深入实际，调查研究，密切联系群众，不断改进工作方法和工作作风，认真行使会计人员的职责和权限，真正成为领导管理经济的参谋和助手。

二、认真学习会计工作原理和方法，刻苦钻研财会业务，不断地提高财会业务技能。要通过财会工作，正确地反映和监督经济活动，管好、用好各项资金，不断地提高资金的使用效果，扩大资金积累。

三、按照国家财务制度和银行制度的规定，认真编制并严格执行财务计划、预算，遵守各项收入制度、费用开支范围和开支标准，合理使用财政和信贷资金，加强现金管理，做好结算工作。

四、按照国家会计制度的规定，搞好记帐、算帐、报帐等工作，做到手续完备，内容真实，数字准确，帐目清楚，日清月结，按期报帐；建立经济档案，妥善保管会计凭证、帐簿、报表等核算资料，以便保证核算质量，提高核算效率。

五、按照经济核算原则，定期检查、分析财务计划、预算的执行情况，挖掘增收节支的潜力，考核资金使用效果，总结经营管理中的成绩和存在的问题，向领导及时提供正确的核算资料和合理化建议。

六、遵守、宣传和维护国家财政制度和财经纪律，保护国家财产的安全与完整。要坚持原则，廉洁奉公，敢于同一切违法乱纪的行为做斗争。

财会人员应模范地遵守财政制度和财经纪律，并努力向职工群众进行宣传，使他们能够正确地认识执行党和国家各项财经政策和纪律的重大意义和作用，从而自觉地遵守，并监督财会部门和其它有关部门正确贯彻和执行。

财会人员对于挥霍国家资财、虚报冒领、用国家的资金和财产请客送礼、贪污盗窃等破坏国家财经政策和纪律的行为，要分别不同情况进行解释、劝告、制止、斗争，情节严重者，要及时向领导报告，以便严肃处理。不论是群众，还是领导，都不能例外。必要时，财会人员有权越级上告，及时查清和解决问题。

财会人员在坚持原则的同时，要具有不怕“穿鞋”、“带帽”、“打棍子”、“坐冷板凳”和勇于牺牲的精神，要坚持真理，全力维护党和国家的财经政策和纪律，确保国家财产的安全与完整，监督社会主义经济按照党的方针、政策和客观经济规律的轨道顺利地发展，为加速实现祖国四个现代化做出贡献。

第二章 会计核算的基本方法

会计核算在经济管理中的作用，是通过会计核算的若干具体方法实现的。会计核算的基本方法，主要是会计科目与帐户、复式记帐、凭证、帐簿、财产清查、报表和记帐程序。

第一节 会计科目与帐户

一、会计科目

会计核算的内容是企业或单位的资金及其运动。会计科目就是对资金进行分类的具体项目，通过会计科目就能分门别类地反映出各项资金的运动变化情况，借以说明企业或单位的经济活动情况。

(一) 会计科目的产生

任何企业或单位的资金都可以分为资金来源和资金占用两个类型，这两类资金又总是处于运动状态的。

1. 资金来源

资金来源是指企业或单位的资金从哪里来，具有什么性质，规定什么用途，从而又把资金来源分成若干种。例如：工业企业的资金来源主要有：国家资金（从国家财政部门取得，可以作为企业的自有资金长期无偿地使用，它体现着国家和企业的隶属关系）、银行借款（从银行借入，具有定期还本付息的性质。它体现着银行和企业之间的借贷和协作关系）、专用基

金（从企业内部形成，具有特定用途的自有资金。它表明企业的资金积累）、应付款（由于在结算过程中临时占用其它单位的资金所形成的，如应付银行借款利息、应付税金、应付水电费等。它体现着企业与其它单位的债权、债务和协作关系）等。

2. 资金占用

资金占用是指企业或单位的资金用到哪里去，处于什么形态，起着什么作用，从而也把资金占用分成若干种。例如：工业企业的资金占用主要有：固定资产（是指用到机器、设备、厂房、仓库等各项固定资产方面的资金，其特点是实物形态相对固定不变，在生产过程中起着劳动手段的作用）、材料（是指用到为生产产品而储备的原材料、辅助材料、燃料、修理用备件等方面的资金，在生产过程中起着劳动对象的作用）、产成品（是指制造完工等待销售的产品。它表示企业为社会创造出的产品量）、生产费用（是指用到产品制造过程中的材料消耗、工资支出、固定资产折旧、以及各项生产费用等方面的资金。这些资金耗费最终将构成产品成本）、现金及银行存款（是指企业的库存现金和存在银行的货币资金，在经营过程中起着支付手段的作用）等。

上述资金来源和资金占用，是从不同的两个角度来反映同一资金的。因此，资金来源总额必然等于资金占用总额。

3. 资金运动

企业或单位的资金总是处于运动状态的，其变化总是表现为资金来源和资金占用的等量增加（如资金进入企业）或等量减少（如资金退出企业）；或者此项资金来源增加，彼项资金来源等量减少（如从银行取得借款，归还前欠某单位的应付款）；或者这项资金占用增加，那项资金占用等量减