

会计学基础

朱信诚 主编

湖北人民出版社

会计学基础

朱信诚主编

•

湖北人民出版社出版 湖北省新华书店发行

天门县印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 8.375印张 4插页 185,000字

1981年3月第1版 1981年3月第1次印刷

印数：1—22,400

统一书号：4106·235 定价：0.81元

前 言

会计学是经济管理的一门科学。社会主义会计学主要是以马列主义、毛泽东思想为理论基础，以党和国家的方针政策为指导，以社会主义社会的经济规律为依据，研究反映和监督各部门、各单位资金运动和财务情况，为管理经济提供系统资料的原则和方法，以便加强经济核算，加强经济管理，提高经济效果。因此，会计学是经济管理科学中一门技术性较大的学科。由于会计工作是涉及到一切部门和单位的工作，对会计学的研究，自然应结合企业生产经营活动和行政事业单位业务工作的特点。因而有工业会计、农业会计、商业会计、预算会计、银行会计等专业会计学。但在会计的基本内容，会计的任务和方法，会计工作的组织原则和业务工作程序等问题上有其共性，所以有必要集中加以研究。编写《会计学基础》一书的目的，就在于为学习会计学奠定认识上和业务技术上的初步基础，以便在此基础上进一步研究专业会计学。这本书可供财经院校会计课程教学参考用，也可作为会计人员学习会计业务知识的辅导读物。

本书初稿由湖北财经学院朱信诚、汤建善、江兰标同志编写第一、二、九、十章，辽宁财经学院王盛祥、邓延芳同志编写第三、四、五章，山西财经学院刘炳基、初亚范同志编写第六、七、八章，最后由朱信诚同志修改和总纂。

本书在编写过程中，力求以马列主义、毛泽东思想为指导，来阐明会计学中的一些基本理论和基本方法。但由于我

们政治理论水平不高，调查研究不够，书中难免存在一些缺点和错误，热忱希望读者提出批评与建议。另外，书中举例所用的数字，均系假定。为了力求简便，因而数字的大小和比例，不代表实际情况。

编 者

一九八〇年十二月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计的对象	5
第三节 会计的任务与方法	16
第二章 会计科目和复式记帐	23
第一节 会计科目	23
第二节 复式记帐的原理	35
第三章 增减记帐法	45
第一节 增减记帐法的特点	45
第二节 增减记帐法在工业企业的运用	54
第三节 增减记帐法在商业企业的运用	70
第四章 借贷记帐法	78
第一节 借贷记帐法的特点	78
第二节 借贷记帐法在工业企业的运用	86
第五章 收付记帐法	96
第一节 收付记帐法的特点	96
第二节 钱、物收付记帐法	99
第三节 资金收付记帐法	111
第六章 会计凭证	118
第一节 原始凭证	118
第二节 记帐凭证	126
第七章 会计帐簿	136

第一节	帐簿的作用和设置原则	136
第二节	帐簿的种类和登记方法	139
第三节	登记帐簿和更正错帐的规则	158
第八章	记帐程序	175
第一节	合理组织记帐程序的意义和要求	175
第二节	记帐凭证和日记总帐记帐程序	178
第三节	汇总记帐凭证记帐程序	183
第四节	科目汇总凭证记帐程序	199
第九章	会计报表原理	230
第一节	会计报表的作用和编制要求	230
第二节	工业企业的主要会计报表	237
第三节	会计报表的审批和分析	248
第十章	会计工作的组织	251
第一节	财务会计工作机构	251
第二节	会计人员	255
第三节	会计制度和会计档案	260

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计是管理经济的工具

会计是管理经济的一个重要工具，它主要是对企业、事业、行政单位的财产、物资、货币的收支及使用进行计算、反映和监督，以促使各单位加强经济管理，加强经济核算，在人力、物力、财力的使用上注意经济效果。

会计作为管理经济的工具，是由物质资料生产活动引起的。马克思曾经指出，会计原来只是生产职能的一个附带工作，仅因为生产的发展，它才最终地从生产职能中分离出来，成为特殊的、由专人从事的独立职能。

物质资料的生产，是人类社会生存和发展的基础。生产的实践使人们认识到，只有在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富，生产才有可能扩大，社会才有可能发展。这就需把生产组织好、安排好。而组织和安排生产，就必须有现有人力、物力的数量资料，有这些人力、物力在生产过程的利用情况和生产取得的成果的资料，以便根据这些资料来组织和安排生产，进行分配。这在客观上就要求有关数据的计算和登记工作。最初的简单的计算和登记，当然同我们现在所说的会计有很大的不同，但它却孕育着会

计的胚芽。会计正是在这种原始的简单的计算登记的基础上，经历了由简单到复杂，由低级到高级的发展过程，成为管理现代经济的一项独立工作。

会计在管理经济中，主要是执行反映和监督的职能。即对生产、交换、分配等经济活动中的一些经济现象，进行反映和监督，对劳动创造的物质财富进行反映和监督。

会计的这种反映和监督，对于经济的管理是不可缺少的。因为通过反映，可以提供管理经济所必须的数据资料，通过监督，可以对财产物资的使用和生产成果的分配进行有效的控制。社会生产越发展，生产规模越来越大，社会财富的聚积越来越多，会计就越显得重要。马克思曾经指出，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会计就越是必要；因此，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。

我国的社会主义经济，是建立在生产资料公有制基础上的社会化大生产。会计提供的资料，是加强计划管理的依据，无论是编制计划，或是检查计划的执行情况，都要利用会计资料。生产、流通中的物化劳动和活劳动消耗的计算，经营成果的考核，是会计的重要内容。因此，在社会主义条件下，会计在管理经济工作中，具有重要的意义。

二、会计在社会主义经济中的作用

作为生产过程的控制和观念总结的会计，在各种社会形态下，都是作为一种经济管理工作来发挥作用的。但在不同的生产方式下，由于生产资料所有制的不同，生产的目的不

同，会计的作用也就不完全相同。

在资本主义制度下，会计的主要使命，就是维护生产资料的资本主义所有制，保证资本家能用最少的资本垫支和资本耗费，获得最大限度的利润。而由于资本主义社会矛盾的发展，工人阶级日益觉醒，反对资本剥削和压迫的斗争日趋激烈，资本家为了掩盖剥削，也需要利用会计制造一些假象来欺骗劳动人民。列宁就曾经对资本主义社会的这种现象进行过揭露，他指出：“大家知道，在股份企业中这种欺诈行为是特别流行的，它特别巧妙地用伪造的帐目和资产负债表来掩盖自己，欺骗公众。”^①因此，资本主义会计的作用，必须服从资产阶级的意志和要求。

会计在社会主义社会的作用也是极为明显的。毛泽东同志也是十分重视会计的作用的。早在革命战争年代就曾指出：“节省每一个铜板为着战争和革命事业，为着我们的经济建设，是我们的会计制度的原则。”^②在社会主义建设时期，毛泽东同志提出了勤俭办工厂，勤俭办一切事业的原则，要求我们力求节省，用较少的钱办较多的事，并且要求一切社会主义经济事业，都要实行经济核算。这些要求的实现都离不开会计工作。

结合我国社会主义建设实践，我们可以将社会主义会计的具体作用分述如下：

（一）做好会计工作，对于保护社会主义公共财产，巩固和发展生产资料社会主义公有制，具有重要意义。我国宪

① 《列宁选集》第3卷第145页。

② 《毛泽东选集》一卷本第120页。

法规定，社会主义公共财产不可侵犯。国家保障社会主义全民所有制经济和社会主义劳动群众集体所有制经济的巩固和发展，禁止任何人利用任何手段侵吞和挥霍国家与集体的财产。通过会计工作，可以随时反映财产的增减变动情况和实有数额，查明财产的保管和使用情况，这样，就可以及时发现问题。实践证明，会计工作如果不健全，手续不备，帐目不清，财产管理混乱，贪污盗窃就会有机可乘，公共财产遭受损失往往难免。加强了会计工作，每项财产物资的存放有记录，收发变动有手续，就有助于保障各个单位财产的完整，防止侵吞挥霍国家财产的现象发生，从而有利于巩固和发展社会主义公有制。

（二）做好会计工作，对于有计划地发展国民经济也有重要意义。社会主义生产资料公有制的建立，为国民经济有计划的发展创造了条件。国民经济有计划地发展，要求国家安排好统一的国民经济计划，也要求每个单位加强计划管理。在国家统一领导下的各个企业、事业和行政单位，都是执行统一的国民经济计划的基层单位。只有各单位的一切经济活动和财务收支严格执行计划，才能保证整个国民经济计划的全面完成和超额完成。为此，各单位就要利用会计工作，对本单位的经济活动和财务收支情况进行连续、系统和综合的反映，通过反映，考核计划和预算的执行情况，分析和检查执行计划和管理工作中存在着的问题，以便不断地改善经营管理，充分挖掘增产节约的潜力，全面完成和超额完成计划。

（三）做好会计工作，对于合理使用人力、物力、财力，保证社会主义经济的发展，具有重要意义。社会主义制度为发展生产力，合理使用人力、物力、财力开辟了广阔的前景。

只要我们正确地运用社会主义制度的优越性，按照客观经济规律办事，我们就会加快国民经济的发展。因此，就要不断改善社会主义经济管理，加强会计工作。通过对创造出来的价值或实现的价值计算，对生产、流通中物化劳动和活劳动消耗的计算，对经营成果的考核，来促使企业合理使用人力、物力、财力。要通过会计工作，促进企业增加生产，厉行节约，为国家积累更多的资金，为发展社会主义经济创造更雄厚的物质基础。

总之，做好会计工作，是我们按照客观经济规律的要求，提高经济管理水平，发展社会主义经济的客观需要。只有充分认识会计在社会主义经济中的重要意义，才能使我们自觉地去把这项工作做好，使它在社会主义现代化建设事业中，发挥更大的作用。

第二节 会计的对象

一、社会主义社会的资金

会计的对象，是指会计所要反映和监督的内容而言。在社会主义制度下，会计所要反映和监督的内容，就是在企业、事业、行政等单位中能够用货币表现的社会主义再生产过程，以及社会主义财产。

在我国目前还存在商品生产和货币交换的情况下，劳动生产物仍然具有价值形态，还要利用货币来计算其价值。在社会主义条件下，这些用于再生产过程的劳动生产物（包括劳动资料、劳动对象和生产的产物），用货币计算的数额，就是社会主义的资金。就行政、事业单位来说，其拥有的一切

财产、物资用货币来计算的数额，也是社会主义的资金。社会主义社会的资金，既包括用于再生产过程的表现 为一定（观念）货币额的物，也包括与这些物相对立的现实的货币。也可以说，社会主义社会的资金，就是用于社会主义再生产过程的钱和物。

社会主义社会的资金，是企业、事业、行政单位进行生产经营活动，开展业务工作的物质条件，是社会主义社会的公共财产。每个单位都有责任完整地保管资金，合理地使用资金，提高资金使用的经济效果。对每个单位拥有的资金数量和资金使用情况，进行计算、反映和监督，就是社会主义会计的一般内容。因此企业、事业、行政单位所拥有的资金及资金的运动，就是社会主义会计的对象。

企业、事业、行政单位从事的生产经营活动和业务工作，是引起资金收支使用的原因，而会计通过对资金收支使用的计算和记录，又反映着企业、事业、行政单位的经济活动和业务工作。因而通过会计对资金收支使用的计算、反映和监督，也就可以监督各单位在经济活动中，执行国家政策，完成国家计划，遵守财务制度的情况，可以促使各单位在经济活动和业务工作中，精打细算，厉行节约，用较少的资金办较多的事。

但由于企业、事业、行政单位工作的性质不同，资金构成和资金收支使用的具体内容必然有差别，因而企业、事业、行政单位会计的具体内容，也会有某些不同。

社会主义国营企业，是实行经济核算制的经济单位，它必须用自己销售产品或业务经营的收入来抵偿支出，并且要获得利润。利润的多少，也是企业资金利用的经济效果的重

要标志。因此，企业的资金收支使用情况一般比较复杂，会计计算、反映和监督的内容也较多。为了明确会计的对象，需要对各个工作性质不同的单位经济活动的内容、目的和要求，进行具体分析研究。

二、资金占用和资金来源

社会主义的资金具有这样的两重性质：资金占用和资金来源。对于社会主义的资金，无论是从它的总体上来说，或是就每一个具体单位（例如一元）来说，它都有一个以什么形态存在和从何而来的问题。也可以说是资金占用（它存在的形态）和资金来源（它取得的来源）的对立统一。

资金占用和资金来源各自具有特定的含义，反映着经济活动中的不同现象。资金占用主要是结合资金的物质实体，反映资金存在的状况。它说明每个单位实际的、可用的资金有哪些，或者说每个单位的总资金是由哪些具体种类的资金组成的。资金来源则主要体现着取得资金时所形成的经济关系。在我国，由于国家对从不同渠道进入企业的资金，规定有不同的用途，因而资金来源也反映着资金的指定用途。每个单位在安排资金使用时，不仅要以资金的占用形态为依据，也要考虑资金的来源，必须遵守国家规定，不得乱拉乱用，只有这样，才能保证合理地有效地使用资金。

资金占用的具体形态，是由经济活动的特点决定的。因此企业、事业和行政单位资金占用形态就有所不同。

企业的资金从物质要素上来看，可以分为固定资金和流动资金。工业企业的固定资金就是厂房、机器等劳动资料的货币表现。在现代化的工业生产中，这部分资金的占用量，

将随着生产机械化、自动化水平的提高，而不断增大。工业企业的流动资金，主要是原材料和加工中的在产品等劳动对象，以及生产完工的产成品的货币表现。此外还要保持必要数量的现金和银行存款这样的现实的货币，作为交换手段或支付手段。另外在企业的经济活动中，由于结算的关系，经常会发生单位之间的应收款或应付款。应收款是本企业应当向其他单位(或职工个人)收回的款项，表明企业有一定数量的资金被其他单位临时占用，因此属于企业资金占用的特殊形态。应付款则是本企业应当归还给其他单位或个人的款项，是企业占用了其他单位的资金，因而属于以下将要讲的资金来源的一项。

在实际工作中，每个企业都掌握一定数量的专用资金，它是用于生产经营活动之外的特定用途的资金(如用于职工福利等)。这部分资金也有它存在的具体形态和形成的来源(详见各门专业会计)。

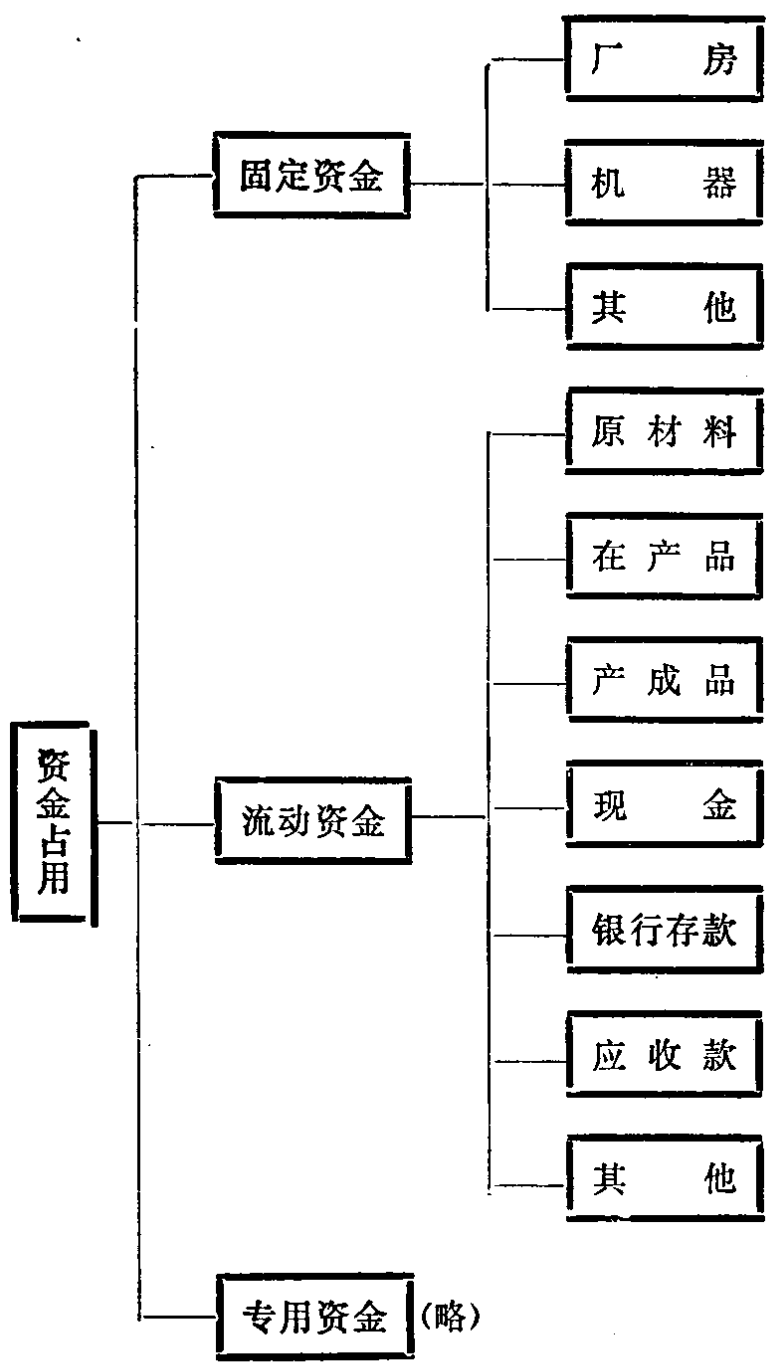
根据以上所说，我们将工业企业的资金占用的一般项目，用图表 1—1 表示(见第 9 页)。

农业生产单位其资金占用的内容，同上述基本上相同。商业企业由于主要从事商品流转经营，所以商业企业的资金中，库存商品所占的比重较大。商业企业本身不从事生产活动，因而也没有在产品形态的资金。

行政单位的资金，按照其业务工作的特点和资金管理的要求，主要分为预算内资金和预算外资金。预算内资金是由国家拨给单位使用的资金，行政单位可以用国家拨给的资金购置固定资产(新建房屋和购置大型设备由基本建设解决)和各种材料。暂时未用的资金，除保留少量的备用现金外，都必须

工业企业的资金占用图示

图表 1—1



存入银行。行政单位在经济上也可能发生同其他单位或职工

的结算，因而会存在应收款或应付款，应收应付款的性质同企业单位相同。行政单位是由国家供给资金的消费单位，它的支出在经过上级管理部门核准后才能注销，在平时的核算中，各项支出均称为经费支出，因而在行政单位，经费支出可视为资金占用的特殊形态。预算外资金除不包括固定资产外，其余项目的划分与预算内资金大致相同。

资金来源是由生产资料所有制、国家管理体制和管理方式决定的。所以国营企业和集体企业，实行经济核算制的单位和不实行经济核算制的单位，其资金来源就有一定的区别。

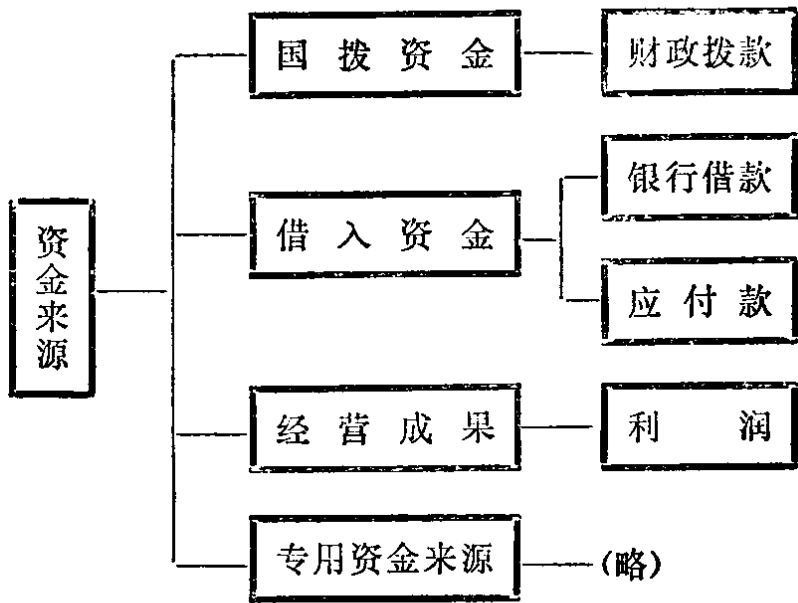
国营企业是社会主义全民所有制经济，它在经营活动中正常需要的资金，由国家通过两个渠道供应，一是财政拨款，一般称为国拨资金，一是银行贷款，一般称为借入资金。由这两个渠道供给企业的资金的比重，取决于国家各个时期财政管理的体制和企业经营业务的特点。如前所述，应付款也是企业资金的一个来源。实行经济核算制的国营企业，在以其收入抵补支出后，应有利润。企业的利润要照国家的规定，在国家和企业之间进行分配，应上交的利润尚未上交时，仍在企业的周转之中，因此也是企业的资金来源。除此以外，就是用于专门用途的专用资金的来源。现将国营企业的资金来源用图表 1—2 表示(见第 11 页)。

集体所有制单位，是社会主义劳动群众集体所有制经济，它的资金来源主要包括集体经济的成员投入的股金和集体经济本身的积累。国家为了扶持某些对国民经济有影响的集体企业的发展，也可能对集体经济进行拨款，这时就构成集体企业的一项专门资金来源(国家拨款)。

行政单位的资金来源主要是国家拨款，一般称为经费拨

国营企业的资金来源图示

图表 1—2



款，本单位的一些零星收入，一般称为预算外收入，再就是各种应付款。

社会主义国民经济有计划地发展，要求各企业、事业、行政单位在使用资金上，必须执行计划，遵守制度，努力提高资金使用的经济效果，以达到少花钱多办事，用较少的资金，完成和超额完成计划。对于企业单位来说，还应当为国家积累资金，以满足发展国民经济和实现四个现代化的需要。通过会计工作，对资金占用和资金来源两个方面的计算、反映和监督，就有助于全面了解各单位的资金状况和使用情况，便于对资金的使用进行监督。

三、企业资金的循环与周转

随着社会经济活动的不断进行，资金也处在不停地运动