

新编立信会计丛书

簿记教材

陈乃宽 施明璋 凌廷熙 编写

提 要

本书主要介绍：借贷记帐原理和簿记方法。本书按照簿记工作程序，详细介绍从编制会计分录、填制记帐凭证、登记日记帐和分类帐、进行试算、查错、对帐和结帐、编制会计报表等一系列具体的簿记实务，以及一些主要经济业务的帐务处理方法。

知 识 出 版 社

新编立信会计丛书

簿 记 教 材

陈乃宽 施明璋 凌廷熙 编写

知 识 出 版 社

1983.8. 上海

新编立信会计丛书编委会

主 任 潘序伦

副主任 王澹如 管锦康

新 编 立 信 会 计 丛 书

簿 记 教 材

陈乃宽 施明璋 凌廷熙 编写

知识出版社出版

(上海古北路650号)

上海市发行所发行 上海市印刷三厂印刷

开本 850×1156毫米 1/32 印张 10.375 插页 2 字数 274,000

1983年8月第1版 1986年10月第4次印刷

印数 165,001—190,000

书号: 4214·1018 定价: 1.70元

编写说明

簿记是学习会计的基础。20 世纪三十年代初期,立信会计学校潘序伦老校长著有《高级商业簿记教科书》。立信复校之后,我们在潘老的鼓励和支持下,参照原著精神进行改编,以适应培养财会人才的需要,为社会主义现代化建设事业稍尽微力。

本书是以《高级商业簿记教科书》借贷十要素来阐明记帐原理,并以该书由浅入深、循序渐进的特点为基础,采用了两个簿记循环来说明簿记的程序和方法。力求文字通俗、说理明白、易教易学。但限于水平,谬误难免,敬请会计界前辈、教师和读者批评指正。

本书共十八章,第一循环以商品购销业务为例,计十章;第二循环以工业生产业务为例,计八章。本书按照簿记工作程序,说明借贷记帐原理和簿记实务,以及一些主要经济业务的帐务处理方法。每章之后附有问题和习题。我们的目的是使读者通过学习本书,获得一个比较完整的簿记概念,能应用于实践,并为进一步学习会计专业打下基础。本书可供财会专业学校、培训班、函授和职业学校作为教材,对广大会计新手和青年自学也很适用。

我们在编写过程中,荷蒙立信会计编译所诸老师的具体指导与帮助,并承吴君实老师、沈梦安同志先后审阅和校正,谨表示衷心的感谢。

编 者

1983 年 7 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 簿记的意义和作用	1
第二节 会计主体和记帐内容	4
第三节 资金的来源和运用	11
问题	18
第二章 帐户	19
第一节 帐户的设置	19
第二节 帐户的分类	20
第三节 会计科目	23
第四节 帐户的结构和格式	25
问题	27
第三章 借贷记帐原理	28
第一节 借贷记帐符号	28
第二节 借贷记帐原理	29
第三节 会计分录的编制	38
第四节 会计分录的举例	39
问题 习题	50
第四章 会计凭证	53
第一节 会计凭证的意义	53
第二节 会计凭证的种类和格式	53
第三节 会计凭证的填制	59
第四节 会计凭证的事前审核	68
第五节 会计凭证的整理和装订	70
问题 习题	72
第五章 日记帐	78

第一节 帐簿的意义和种类	78
第二节 普通日记帐的格式和登记方法	81
第三节 特种日记帐的格式和登记方法	86
问题 习题	95
第六章 分类帐	97
第一节 分类帐的格式和登记方法	97
第二节 总分类帐和明细分类帐的平行登记	101
第三节 帐簿中的专栏或多栏的设置	116
第四节 记帐规则	122
问题 习题	130
第七章 试算、查错和对帐	133
第一节 试算的意义	133
第二节 试算平衡的原理	133
第三节 试算表的格式	134
第四节 试算表的编制方法	137
第五节 查错	139
第六节 对帐	143
问题 习题	145
第八章 结帐	146
第一节 结帐的意义	146
第二节 结帐前的帐目调整	149
第三节 结帐工作底稿	155
第四节 结帐分录和帐户结算	158
问题 习题	161
第九章 会计报表	163
第一节 会计报表的意义	163
第二节 资金平衡表	164
第三节 利润表	166
第四节 资金平衡表与利润表的关系	168
第五节 基本的簿记工作程序	168

问题 习题	169
第十章 帐务处理程序	171
第一节 帐务处理程序的意义	171
第二节 记帐凭证逐笔过帐的帐务处理程序	172
第三节 科目汇总表过帐的帐务处理程序	174
第四节 汇总记帐凭证过帐的帐务处理程序	179
第五节 多栏式日记帐过帐的帐务处理程序	183
问题 习题	186
第十一章 货币资金及银行借款的帐务处理	188
第一节 货币资金的管理	188
第二节 货币资金及结算帐户的设置	191
第三节 银行存款余额调节表	192
第四节 银行借款的帐务处理	195
问题 习题	199
第十二章 固定资产的帐务处理	201
第一节 固定资产的意义	201
第二节 固定资产的折旧	203
第三节 折旧基金的提存和分配	207
第四节 固定资产的分类、计价和明细帐户	211
问题 习题	215
第十三章 基金的帐务处理	217
第一节 基金帐户的分类	217
第二节 流动基金的帐务处理	218
第三节 固定基金帐户的内容分析	219
第四节 专用基金的帐务处理	220
问题 习题	229
第十四章 供应过程的帐务处理	231
第一节 供应过程的帐户设置	231
第二节 材料的收发凭证	232
第三节 材料明细帐的格式和材料计价方法	235

第四节 供应过程的帐务处理实例	237
问题 习题	245
第十五章 生产过程的帐务处理	248
第一节 生产过程的帐户设置	248
第二节 生产过程的帐务处理	251
第三节 生产过程的帐务处理实例	259
问题 习题	277
第十六章 销售过程的帐务处理	281
第一节 销售过程的帐户设置	281
第二节 销售过程的帐务处理实例	283
问题 习题	295
第十七章 财务成果的帐务处理	298
第一节 利润帐户的帐务处理	298
第二节 利润分配帐户的帐务处理	300
第三节 工业企业的会计报表	304
问题 习题	311
第十八章 财产清查的帐务处理	314
第一节 财产清查的意义	314
第二节 财产清查的范围和方法	315
第三节 财产清查结果的帐务处理	319
问题 习题	326

第一章 绪 论

第一节 簿记的意义和作用

一、簿记的意义

我国是社会主义国家，目前正在进行着社会主义现代化建设。社会主义生产的目的是为了最大限度地满足人民日益增长的物质和文化生活的需要。社会主义国家的资金积累，只能从国家内部，主要从生产过程中产生，因此一切企业都必须讲究经济效益，也就是用最少的资金、最低的消耗、取得最大的经济效益。要提高经济效益，就必须对生产领域、流通领域和建设领域中的劳动消耗和物质消耗，进行严格的核算和管理。要加强经济管理，就必须重视会计工作。

会计是经济管理的重要组成部分。在我们社会主义社会，经济建设越发展，会计在社会主义经济建设中的地位，也越来越重要。我们学习会计，就是要掌握这门科学，运用这门科学的理论和方法，不断提高现代化的经济管理水平，为我国的社会主义现代化建设事业贡献力量。

在社会主义制度下，任何一个国营、集体等经济形式的企业或事业、机关、团体等单位，尽管规模有大小，业务性质各具特点，组织形式也各不相同，但它们在各自的日常业务过程中，都要相应地发生货币收支、款项结算、财产增减、物资进出等经济事项，也都要在经济活动过程中取得收入和发生费用。这些经济事项，在会计术语上称为“经济业务”。

一个单位日常发生着数量繁多的、错综复杂的经济业务，都可以应用会计原理，用货币作为统一核算的记帐单位，来进行记录、计算、分类、综合，从而全面地、系统地、连续地反映一个单位在一

定期期间的经济活动全过程和一定日期所达成的结果或情况。这种对一个单位的经济活动过程，应用会计原理，以货币为记帐单位，全面地、系统地、连续地进行记帐、算帐和报帐的方法，就叫做簿记。

目前往往对“簿记”和“会计”不加区分，似乎“簿记”和“会计”是同义词，簿记工作等于会计工作。我们如果仔细分析一下，实际上是应该有所区别的。

会计是一门研究经济管理的应用科学，包括会计理论和簿记方法的研究，以及对经济活动过程的反映、监督、控制、分析、预测、决策等经济管理的方法和理论探讨等方面；而簿记则是根据记帐原理和簿记方法对经济活动的具体运用。所以概括地说，簿记是会计理论与方法的一种应用。簿记工作主要是指会计核算方面的实务工作，就是通常所说的记帐、算帐和报帐工作。而一切会计分析、会计检查等工作，都要以簿记的核算资料为基础；因此也可以说，簿记工作是会计工作的基础。由此可见，簿记和会计的关系是密切相联而不能截然划分的，两者既是相互关联又有所区别。

二、簿记的作用

簿记工作是会计工作的基础。我们通常把簿记工作叫做记帐、算帐和报帐。全面、真实、及时地做好日常发生的、大量的簿记工作，就能发挥如下的作用。

(一)反映作用：通过会计凭证、帐簿、报表等簿记方法，就可以把企业、事业、机关、团体等单位的财务状况和经济活动过程全面而有系统地反映出来，而不是只反映某些个别经济现象，而且在时间上是不间断的，也就是说，它将每一项经济活动的发生及其完成情况，从开始到结果，连续不断地反映出来。如在工业企业里，各种原材料来了没有？来了多少？投入生产没有？投入了多少？库存还有多少？产品出产了多少？有多少副次品？入库了多少？出售了多少？还结存多少？在商业、供销企业里：各类商品进货多少？销售多少？还有多少库存？企业的资金，是从哪些方面来的？是怎样运用的？通

过生产经营活动，为国家提供了多少积累？企业间的结算是否正常？发放了多少工资、奖金？各项费用支出多少？等等，所有各种各样的经济情况，都能够通过簿记工作反映出来。

(二)监督作用：我国是社会主义国家，一切企业、事业、机关、团体的经济活动，都必须符合社会主义的生产目的，并有利于社会主义的现代化建设。簿记工作在反映其经济活动情况的同时，对生产经营活动(或财务收支)是否符合国家的方针、政策、法令、制度，是否符合计划或预算，凭证是否合法、手续是否完备，以及社会主义的财产物资是否完整无缺、合理运用并处于良好状态，都可以通过簿记工作加以监督。

(三)报告作用：通过一系列的簿记工作，将一个单位的经济活动，如实地记录在会计凭证，登记在各种帐册之中，并进行分类、计算、综合，就可以提供反映该单位的经济活动过程和财务状况的各种会计报表，作为企业管理人员、各级主管机构、国家财政、税务、金融机构，以及国民经济计划机构的重要经济资料。

(四)档案作用：簿记工作对一个企业、事业、机关、团体的所有经济活动，都以合法的会计凭证为根据，登记在各种帐册之中，编造出各种会计报表。将这些在簿记工作中形成的会计凭证、帐簿、报表等各种会计资料有系统地储存起来，就成为会计档案，随时可供分析检查之用。

簿记工作的一切计算根据，必须真实可靠，并及时、全面、系统地反映，否则就不能充分发挥其应有的作用。

三、簿记的形式

就簿记的形式而言，可以分为单式簿记和复式簿记两大类。

单式簿记是古老的、简单的记帐方法，实际上是一种不完全的记帐方法。我国原来采用的上收下付的中式帐就属于这一类。所谓单式就是对每一项经济业务，一般仅就其单方面进行记帐。如门市现销 1,200 元，仅在现金帐记收入现销 1,200 元，而不记货物的付出；向某进货客户购进货物 1,000 元而货款未付，仅在客户往来帐记欠某处货款 1,000 元，而不记货物的收进；如果支付费用

100 元,只在现金帐记支付费用 100 元,而不设费用帐来记载。在单式簿记中,只对现金的收付和人欠欠人的款项往来设置帐簿加以记载,其他方面则往往并不设置帐簿记载。虽然也有设立进货及销货簿等,但各帐簿大都是孤立的,互不联系的,没有完整的帐簿系统,缺乏分类整理的方法。如有错误,不易发现,倘有舞弊,亦难查清,所以即使企业规模较小,亦不宜采用。

复式簿记,亦称双式簿记。复式簿记对每一笔经济业务,都从联系着的两个方面,用相等的金额进行记帐。假定我们仍用上面几笔经济业务,如门市现销 1,200 元,要在现金帐上记收入 1,200 元,另一方面在销售收入帐上记 1,200 元。向某进货客户购货 1,000 元而货款未付,一方面在商品帐上记购进货物的价值 1,000 元,另一方面所欠某进货客户的货款,是企业的负债,要在应付购货款帐上记 1,000 元。现金支付费用 100 元,一方面要在现金帐记付出 100 元,另一方面要在费用帐上记 100 元等。

会计的理论和实践是由低级到高级、由简单到复杂逐步发展起来的。社会经济是从个体的小生产,逐步发展到现代化的大生产。记帐方法也就从简单的计数发展到单式记帐,又从单式记帐发展到复式记帐,都是历史性的飞跃。会计的理论来源于具体的会计实践,通过不断地总结提高,反过来指导和服务于会计实践。目前的复式簿记约于十五世纪末在意大利形成,后来盛行于欧美,又流入日本。在 20 世纪初由前辈会计学家引进我国,就是以借贷为记帐符号的复式簿记。为了区别于后来产生的其他记帐方法(如:增减记帐法、收付记帐法等),现在又称为“借贷记帐法”,这是一种科学的记帐方法,已为全世界各国所公认。

复式簿记的主要内容包括:复式记帐原理、设置帐户以及编制会计凭证、登记帐簿、试算平衡、帐目整理、结帐和编制会计报表等一整套方法,将在以后各章逐步讨论。

第二节 会计主体和记帐内容

簿记的主要工作是记帐、算帐和报帐。在社会主义制度下,我

们究竟要记什么帐?算什么帐?报什么帐?也就是我们记帐的范围和内容是什么?这是我们必须弄清楚的问题。

一、会计主体

在我们社会主义国家,计划经济是社会主义经济的根本特点。整个社会主义国民经济是一个有机的整体,它体现着整个社会主义经济的发展方向、规模和速度。每一个企业、事业、机关、团体等单位都是执行国民经济计划的基层单位,它们都是相对独立的经济个体,应当发挥每一个单位的主动性和积极性。从会计来说,凡是具有独立的资金、独立地进行经济活动、独立地进行经济核算、有权签订经济合同、承担经济责任的单位,就是一个会计主体。反过来说,如果没有独立的资金、不独立计算盈亏的附属单位,就只能是某一个会计主体的附属部分,而不是一个会计主体。

簿记都是为本企业(或本机关、本团体、本事业单位)进行记帐的。我们记帐要有一定的主体,称为会计主体(也称为会计个体)。记帐就是要把某一个会计主体所发生的一切经济活动,用科学的方法记录下来,所以会计主体就是我们会计人员记录、分析一切经济活动的出发点。确定了会计主体,也就可以确定记帐的范围。我们不能任意扩大或缩小记帐的范围,凡是属于同一会计主体的经济活动,全部都是我们记帐的范围,不属于同一会计主体的经济活动,就不在我们的记帐范围之内。

其次,记帐的具体内容,主要有两个方面。我们一方面要对会计主体的经济活动过程进行全面的记录和反映,另一方面凡是属于会计主体的财产物资,包括它的增减变化及其结果,也要进行详细的记录和反映。

不同类型的单位,经济活动的内容不同,因此记帐的具体内容也各有其特点。如机关、事业单位应以本单位的经费收支活动过程及其财产物资的收发保管情况为具体内容;商业、供销企业要以本企业的商品购销经营活动过程和它的财产物资的增减变化及其结果为具体内容;工业企业要以本企业的产品生产经营活动过程和它的财产物资的增减变化及其结果为具体内容。

记帐的具体内容虽然有所不同,记帐的基本原理都是一致的。因此,我们应先从记帐的基本原理与方法学起,才能打下扎实的知识基础。

二、记帐内容

在各种企业、事业、机关、团体等单位中,企业单位的生产经营过程比较完整,较有代表性。现将国营工业、商业、供销企业的生产经营活动过程,作简单的介绍。

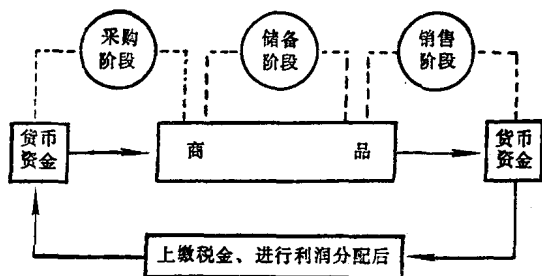
(一)商业、供销企业的业务经营过程:社会主义商业、供销企业是国民经济的一个重要部门。商业、供销企业进行商品的收购、调运、储存、销售业务,是沟通城市和农村、生产和消费之间物资供求的桥梁。商业、供销企业在为社会主义生产,为现代化的经济建设,为人民日益增长的物质和文化生活服务的同时,要努力扩大商品流通,节约流通过费用,创造商业、供销企业利润,为社会主义建设积累资金。

商业、供销企业的业务经营过程,主要是商品的流通过程。一般要经过三个阶段,即商品的采购、储备和销售阶段。从资金周转的观点来说,在采购阶段,资金从货币形态转化为商品形态。在商品销售以前,资金停留在储备阶段。在销售阶段,资金又从商品形态再转化为货币形态(也可能需要经过一个结算阶段,然后转化为货币资金)。商品销售利润即在销售过程中实现,在上缴税金、利润后,又回到货币资金的形态。商业、供销企业的经营资金从货币形态出发,通过采购、储备、销售阶段,再回到货币资金,称为商业、供销企业的资金循环。货币资金通过循环,回到货币资金,再投入新的循环,这样周而复始地进行资金循环,就称为资金周转。

商业、供销企业的资金循环,可以如图表 1-1 所示。

(二)工业企业的生产经营过程:工业企业的职能是力求以尽量少的劳动消耗和物质消耗,生产出尽量多的符合社会需要的合格产品。在此同时,应创造工业利润,为社会主义建设积累资金。我们对工业企业的生产经营过程也应当有一个大体的了解。工业

(图表 1-1)



生产经营过程可以分为供应、生产、销售三个阶段。工业企业要进行生产经营活动,必须有相当的经营资金。在生产经营过程中,企业的资金总是不断地变化着的。在供应阶段,主要是原材料的采购和储存,资金从货币形态转化为材料形态;在生产阶段,通过工人的劳动,在材料的耗用,工资和其他费用的支付,固定资产折旧的计提后,使资金从材料形态、货币形态和固定资产形态转化为在产品形态;在生产周期结束,形成产品,资金又从在产品形态转化为产成品形态;在销售阶段,产品销售出去,取得货币收入,资金又从产成品形态,转化为货币形态(也可能需要通过一个结算阶段,然后转化为货币资金)。由于职工的生产劳动,为社会创造了新的价值,使企业收回的货币资金,比原来支出的货币资金为多,这就实现了社会主义的工业利润。在企业按规定将税金及利润上缴国家财政并进行利润分配后,货币资金又进入新的循环。

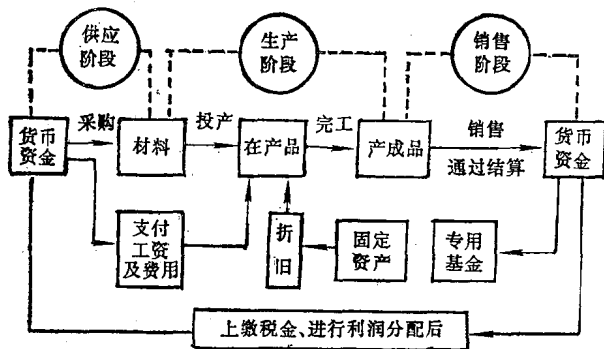
同样,工业资金在生产经营过程中,以货币资金形态为出发点,经过供应、生产、销售阶段,再回到货币资金形态,称为工业资金循环。由于生产经营过程的不断进行而引起的连续不断的工业资金循环,称为工业资金周转。

工业企业的资金循环过程,也可以如图表 1-2 所示。

在企业生产经营过程中,资金在企业内部循环和周转的过程,同时也是资金的耗费和收回的过程,资金的耗费构成企业的成本和费用,资金的收回构成企业的销售收入和其他收入。

企业的经营资金,包括固定资产和流动资金,主要由国家拨

(图表 1-2)



给,是国家对企业的资金投入。也可能根据实际情况,上缴国家多余流动资金或调出固定资产等,形成国家对企业的经营资金的退出。或根据需要,经过核定,向银行或其他方面借入流动资金,形成借入资金的投入,以及偿还银行借款,形成借入资金的退出。此外,由于生产经营过程的进行,在款项结算工作中,也可能发生一些暂时性的资金投入和退出。如购入商品或材料,货已收到而款项尚未支付,形成暂时性的外来资金投入,货款偿付时就是外来资金的退出等。资金的投入和退出,也是记帐的具体内容之一。

由于资金的循环和周转,资金的耗费和收回,资金的投入和退出,使资金(实物形态就是各项财产物资)不断地发生增减变化,称为资金运动。企业在生产经营过程中,各项财产物资都在不断地发生增减变化,每一次财产物资的增减变化,不论其金额大小,都是一次资金运动,会计上称为一笔经济业务(或称会计事项)。

概括地说,记帐要有一定的会计主体,这是记帐的出发点和范围。记帐的具体内容是会计主体的经济活动过程和财产物资的增减变化及其结果。

三、计量单位和记帐单位

我们已经知道了记帐的会计主体和具体内容,还有必要了解“计量单位”和“记帐单位”。计量单位一般有实物的、劳动的和货币的三种。每一个国家都必须规定以某一种货币量作为统一的记

帐单位。

货币的计量单位：如人民币以“元”为计量单位，外国货币有它们的不同计量单位；劳动的计量单位：一般以劳动所消耗的时间为计量单位，如工作日、工作小时等；实物的计量单位：如机器设备以台、部、套、具、架为计量单位，商品、材料各有它的实物计量单位（如只、件、打、箩等计件单位，斤、公斤、吨、克等重量单位，尺、寸、米、厘米、千米等长度单位，公升、立方米、平方米等体积、面积单位等）。还有些财产物资需使用复合计量单位，如房屋用间、幢辅以平方米单位，电动机以台辅以千瓦单位，纺纱机器以台、部辅以锭数单位等。记帐的具体内容包括各种财产物资，而不同的计量单位是不能混合进行计算的，好在任何财产物资都有一定的经济价值，劳动时间的消耗，生产经营的耗费和收入，也可以用价值来计算，只有用货币量这个综合的价值尺度，才能对各项财产物资和生产经营过程进行综合计算。

簿记必须用货币量作为统一的计量尺度来记帐，称为“记帐单位”，而且必须规定某一种货币量作为统一的记帐单位是簿记的特点之一。

我们国家规定以人民币“元”为统一的记帐单位，元以下保留角、分两位小数。帐册记载至分位为止，对分以下的厘、毫、丝、忽采用“四舍五入”的方法。^①

如果企业经营对外贸易业务，使用部分外国货币，必须将外国货币折合成人民币作为记帐单位，同时登记外国货币的种类、金额、折合率，作好辅助记录。对于各项财产物资除了以货币量为记帐单位进行记帐外，还应将它的计算基础，如实物名称、规格、数量、单价等，作好辅助记录。

四、金额的写法

表示货币量的数字，会计上称为“金额”。

会计上对金额的写法，习惯沿用自西方国家传入的三分位法。

^① 在计算百分率、折合率、单价、单位成本及其他乘除计算时，也可以采用多位小数，以期计算比较精确。