



商业部系统中等专业学校试用教材

会计基础知识

浙江人民出版社

封面设计 邵建阳

商业部系统中等专业学校试用教材
会 计 基 础 知 识

浙江人民出版社出版 浙江新华印刷厂印刷
(杭州武林路 125 号) (杭州环城北路天水桥堍)

浙江省新华书店发行

开本787×1092 1/32 印张7.125 字数150,000 印数0,001—47,300
1986年6月第1版 1986年6月第1次印刷

统一书号: 4103·101 定 价: 1.00 元

编 审 说 明

本书是根据我部新颁发的教学计划和教学大纲编写的，供作商业部系统(包括商业、供销、粮食)中等专业学校财会专业的试用教材，也可作为财贸、财经中等专业学校和职工中专等教学用书，以及商业企业基层财会人员的业务学习参考。

参加本书编写的有上海商业会计学校周粲、湖南省供销学校陈崇信、陕西省商业专科学校杨典文等同志，由周粲同志总纂。在编写过程中，一些商业、供销、粮食和财经、财贸中等专业学校提供了不少宝贵意见，在此谨表谢意。

中华人民共和国商业部教材编审委员会

一九八五年二月

目 录

第一章 概 论.....	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 会计的对象.....	8
第三节 会计的任务.....	11
第四节 会计的方法.....	14
第二章 帐户和复式记帐.....	19
第一节 资金来源和资金占用.....	19
第二节 帐户的设置和复式记帐.....	26
第三节 增减记帐法.....	30
第四节 借贷记帐法.....	40
第五节 总分类帐户和明细分类帐户.....	53
第三章 工业企业主要经济业务的核算.....	61
第一节 供应过程的核算.....	61
第二节 生产过程的核算.....	67
第三节 销售过程的核算.....	81
第四章 商业企业主要经济业务的核算.....	91
第一节 资金进入企业的核算.....	92
第二节 商品购进过程的核算.....	94
第三节 商品销售过程的核算.....	97
第四节 利润的核算.....	98
第五节 资金退出企业的核算.....	105

第五章 会计凭证.....	108
第一节 会计凭证的意义和种类.....	108
第二节 原始凭证.....	109
第三节 记帐凭证.....	114
第六章 会计帐簿.....	129
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	129
第二节 会计帐簿的格式和登记.....	134
第三节 会计帐簿的登记规则.....	139
第七章 财产清查.....	150
第一节 财产清查的意义和种类.....	150
第二节 财产清查的方法.....	153
第三节 财产清查结果的处理.....	158
第八章 会计报表和会计核算程序.....	161
第一节 会计报表.....	161
第二节 会计核算程序.....	169
第九章 会计分析和会计检查.....	181
第一节 会计分析.....	181
第二节 会计检查.....	187
第十章 会计工作的组织.....	194
第一节 会计工作的组织形式和机构设置.....	194
第二节 会计人员.....	198
第三节 会计制度.....	200
第四节 会计档案.....	202
第十一章 资金收付记帐法.....	207
第一节 资金收付记帐法.....	207
第二节 预算资金收付记帐法.....	211

第一章 概 论

第一节 会计的概念

一、会计及其产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分。它以货币为主要量度，核算和监督企业、事业及其他单位的经济活动过程和成果。凡是有经济活动的地方，都需要运用会计来进行管理。

会计是社会生产发展到一定的阶段，为了适应管理生产的需要而产生的。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类为了生存，需要从事生产活动；为了发展生产，就要对生产过程进行记录和计算，以便了解生产情况，有效地管理生产，促进生产的发展。也就是说，要进行生产，就需要会计。生产必须管理，管理离不开会计。

会计最初只是“生产职能的附带部分”，^①是在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。^②由于生产的发展，生产过程日趋复杂，对生产管理的要求日益提高，会计才逐渐从生产职能中分离出来，形成独立的管理职能。正如马

① 《马克思恩格斯全集》第24卷第151页。

② 同上书。

克思说的：“这种职能不再是生产职能的附带部分，而从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。^①随着社会生产的发展、生产规模的扩大和生产的日益社会化，会计也就由简单到复杂，不断地发展和完善。同时，由于商品货币的发展，商品交换都要用货币来进行；生产者对生产耗费和生产成果，也要用货币作为统一的计量单位。因此，会计也就逐渐地以货币为主要量度来反映和监督各项经济活动。可见，会计是在社会生产实践中产生的，是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代的会计是经济管理的组成部分，它以货币为主要量度，核算和监督企业、单位的经济活动过程和成果。

会计这个名词，在我国西周时代就已经有了。“会计”这两个字原先的涵义，就是计算的意思。“零星算之为计，总合算之为会”，两者合在一起叫作“会计”。两千年前的西汉时代，就开始出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用以登记会计事项。一千年前的宋朝初期，会计方法上出现了“四柱清册”。所谓“四柱”就是“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”四个部分。用现代的话来讲，就是“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。“旧管”加“新收”等于“开除”加“实在”，这已经含有平衡原理。记帐和编制报表、公布帐目都用这个原理，是比较科学的方法。“四柱清册”的运用，是我国会计学术的一大创建，为我国传统的记帐方法奠定了理论基础。

在西方，随着资本主义经济的发展，到十五世纪，在意大利

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷第151页。

利形成了借贷复式记帐法，会计也逐步发展成为一门独立的科学。这种复式记帐法，从十九世纪中叶以后，也逐渐传到了我国。中华人民共和国成立以后，主要吸收了苏联早期的社会主义会计理论和方法。以后又结合了我国的实际情况，进行研究和改革，发展成为借贷、增减、收付等多种复式记帐法同时并存的局面。

二、会计的重要性

马克思指出：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这里所说的“簿记”，一般地就是指现在的“会计”。生产越是社会性的生产，会计就越显得重要。这是由于生产发展，生产规模扩大，生产过程日趋复杂，社会化程度提高，除了生产以外，还有交换和分配，社会分工越来越细，就要求生产过程的各个环节紧密地配合，进行科学管理。这样，会计的重要性也就越来越大。在资本主义社会，生产资料为资本家私人占有，会计只能在企业内部发挥作用。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，因此，会计不仅在企业内部可以发挥其重要作用，而且成为整个国民经济管理的重要组成部分，对管理好整个国民经济，使各项经济活动获得最佳的经济效益，也具有重要作用。马克思指出：“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷第152页。

价值决定仍会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要。”^①这就是说，在社会主义社会，会计越来越重要，它的重要性超过以前任何一个社会。当前我们正在进行社会主义现代化建设，迫切需提高经济效益，为国家增加积累，这就必须加强经济核算，充分运用会计来反映经济情况，预测经济前景，监督经济活动，改善企业的经营管理，提高经济效益。由此可见，搞经济离不开会计。经济越发展，会计越重要。

三、会计的属性

会计是一门研究经济管理的科学。在阶级社会里，任何管理都有两重性：一方面是由生产力发展水平所决定的自然属性；另一方面是由生产关系和社会制度所决定的社会属性。这种两重性在会计上具体表现为它的技术性和阶级性。

会计的技术性，主要在于会计是一种反映经济活动的专门方法。会计对生产业务过程的反映，需要有一系列具体的专门方法。采用这些方法，是为了真实地、完整地反映生产业务过程；它的产生和发展是由生产力的发展水平决定的。人们通过不断地实践，创造并总结了会计管理生产业务的经验，形成了一套专门方法。这套专门方法也就是会计的技术性，能够用它来管理生产业务，促进生产业务的发展。

会计的阶级性，主要是会计体现了一定阶级的经济利益。在阶级社会里，生产资料所有制的性质，决定着会计是为一定

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷第963页。

的统治阶级服务的。任何一种管理，都是为统治阶级所掌握，并必然要体现统治阶级的意志，用来处理人们在再生产过程中所发生的经济关系，维护本阶级的利益。

认识了会计具有技术性的一面，有利于我们根据社会主义经济管理的要求，正确地继承和发扬人类历史上有关会计理论与方法的遗产。这包括古代的、外国的会计理论和技术，凡是对我们有用的部分，都可以继承和借鉴，并不断地创新和完善，更好地为社会主义现代化建设事业服务。

认识了会计具有阶级性的一面，有利于我们搞清楚社会主义会计与资本主义会计的原则区别，防止把两者等同起来，从而有利于建立和发展我们社会主义会计的新理论。

四、社会主义会计的原则

社会主义会计的原则，必须根据社会主义经济的特点和经济管理的目的与要求来确定。社会主义会计的基本原则，主要是：真实性、政策性、统一性和群众性。

（一）真实性。

社会主义会计的真实性，就是要求会计如实地记录和反映企业的经济业务，保证会计核算质量，真实、正确地提供全部会计资料。这对提高各个企业和整个国民经济的计划、管理水平都有重要意义。

社会主义企业的会计工作必须以真实性作为根本原则。必须严格执行《会计法》，坚决拒绝弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等违法行为。一定要本着对人民负责、对国家负责的精神，真实、正确地反映企业的经济业务，不许弄虚作假，伪造帐目；决不能篡改会计报表的内容和数字。如果会计所提

供的数字不真实，不仅不能正确评价和考核一个企业的业务经营状况和经济效益的好坏，而且会影响国家汇总的经济数字的正确性。如果根据不真实的数据来检查方针、政策和计划的执行情况，分析经营管理状况，就会作出错误的判断，给国民经济计划、管理带来严重后果。

（二）政策性。

社会主义会计的政策性，就是要求会计人员在坚持四项基本原则的前提下，根据国家的财经政策、法令和制度来处理会计工作。国家的财经政策是以马列主义的经济理论为依据的，是代表人民群众的根本利益的，而国家的财经法令和财经制度是根据国家的财经政策制订的。在社会主义制度下，国民经济是一个整体，各企业从事的社会再生产活动都是整个国民经济的有机组成部分。各企业的会计工作是否做好，不仅关系到本单位的生产业务经营情况，而且会影响国民经济的顺利发展。因此，社会主义会计人员在处理各项经济业务时，必须认真贯彻执行国家的财经政策，严格遵守国家制订的财经法令和财经制度，查明企业的生产业务是否按计划进行，有无片面追求利润，是否完成上交任务等。同时，社会主义会计还要检查经济管理方面的漏洞，以保护社会主义财产的安全，维护国家、企业和职工的利益。

（三）统一性。

社会主义会计的统一性，就是要求按照国家制订的法令和统一会计制度来进行工作。社会主义会计的统一性，是由社会主义经济的统一领导、分级管理决定的。就是既要适应社会主义计划经济的要求，在会计制度上作必要的统一，又要适应简政放权、搞活经济的需要，给各级管理部门特别是

基层单位以必要的自主权。

为了保证企业的会计指标在全国范围内口径一致，以便逐级进行汇总，反映国民经济计划的执行情况，满足国家计划综合平衡工作的需要，社会主义企业会计制度必须统一。社会主义企业会计应当严格遵照国家的统一会计制度来进行工作。这样，就有利于对整个国民经济实行统一领导、分级管理。

（四）群众性。

社会主义会计的群众性，就是要求开展群众性的经济核算，实行专业核算与群众核算相结合。群众性经济核算是对企业的生产业务活动进行班组（或柜组）核算和分析，以促进企业厉行增产节约，提高经济效益，保证全面完成和超额完成国家计划。我国是社会主义国家，广大职工群众是国家和企业的主人。依靠广大群众管理社会主义经济，谋求最大的经济效益，不仅是可能的，而且是必要的。列宁说：“过渡到社会主义所必需的计算和监督，只能由群众来实行。”^①企业的生产业务都是通过广大职工群众的实践来进行的，他们对企业的生产业务情况最了解，对存在的问题也最清楚。因此，各个企业都应当结合本企业实行经济责任制的具体情况，采取多种形式和办法，吸引和依靠广大职工群众参加核算与监督，实行民主理财，把广大职工群众当家理财的积极性调动起来，以充分发挥会计的管理作用。

^① 《怎样组织竞赛》，《列宁选集》第3卷第396页。

第二节 会计的对象

会计的对象，是指会计所要核算和监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象有所不同。社会主义会计所要核算和监督的内容，概括地说，就是社会主义再生产过程中的资金运动。

社会主义再生产过程，包括生产、分配、交换(流通)、消费各个领域。按部门来说，包括商业、工业等企业，还有事业和其他单位。这些企业、单位要进行经济活动，必须拥有一定数量的财产物资。在社会主义制度下，由于仍然存在商品生产和商品交换，这些财产物资还需要利用货币来计算其价值。也就是说，财产物资的货币表现(包括货币本身)，称为资金。

一、商业企业的资金运动

商业企业是从事商品流转业务的经营单位。为了进行业务经营活动(即经济活动)，必须拥有一定数量的财产物资。这些财产物资的货币表现，称为经营资金，简称资金。商业企业在业务经营过程中，资金总是在不断地发生增减变化，不断循环周转，从而构成了资金运动。资金运动的基本形式有：资金进入企业、资金退出企业和资金在企业内部周转。

(一) 资金进入和退出企业。

商业企业的资金是从不同的渠道取得的，其中有由国家拨入、向银行借入以及接受投资等，使企业的资金总额增加，

这就是资金进入企业。企业有时还会发生将资金上交给国家，归还银行借款以及退回投资等，使企业的资金总额减少，这就是资金退出企业。资金进入企业、退出企业，使企业资金总额发生增减变动，这些都是企业的资金运动。

（二）资金在企业内部周转。

企业的资金运动，除了进入企业、退出企业外，还有资金在企业内部循环周转。

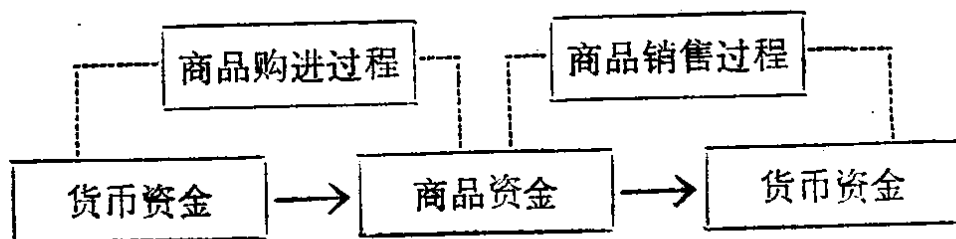
商业企业的经济活动主要是组织商品流通，包括商品购进和销售两个过程。企业的资金是随着经营活动的进行而不断发生变化的。在商品购进过程中，以货币购进商品，这时货币资金转化为商品资金；在商品销售过程中，销售商品收回货币，商品资金又转化为货币资金。

商业企业的资金，随着商品购进、销售两个过程的进行，从货币资金转化为商品资金，再从商品资金转化为货币资金，这一转化过程叫作资金循环。商业企业资金在业务经营过程中周而复始地循环，就叫作资金的周转。

商业企业资金的进入、资金的周转、资金的退出构成了商业企业资金的运动。这种资金运动就是货币表现的商业企业的经济活动。因此，商业企业会计的对象就是商业企业的资金运动。

商业企业资金的周转过程，如图 1—1 所示。

图1—1



二、工业企业的资金运动

工业企业资金运动的形式，有资金进入企业、资金退出企业和资金在企业内部周转。工业企业资金进入企业、退出企业与商业企业基本相同。资金在企业内部周转则与商业企业有所不同。

工业企业的生产经营活动，包括供应、生产和销售三个过程。工业企业的资金是随着生产经营活动的进行而不断发生变化的。在供应过程中，以货币购进材料，作为生产储备，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，储备资金转化为生产资金。随着生产过程的继续，在产品最后加工成产成品，生产资金也就相应地转化为成品资金。在销售过程中，销售产品收回货币，成品资金转化为货币资金。

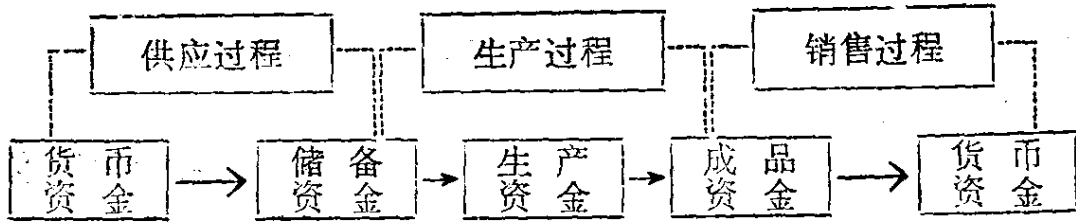
工业企业的资金，随着供应、生产、销售三个过程的进行，从货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回复到货币资金，这一转化过程叫作资金的循环。工业企业资金在生产经营活动过程中周而复始地循环，就叫作资金周转。

工业企业资金的进入、资金的周转、资金的退出构成了工业企业的资金运动。这种资金运动就是以货币表现的工业企业的经济活动。因此，工业企业会计的对象就是工业企业的资金运动。

工业企业资金的周转过程，如图1—2所示(见第11页)。

综上所述，可以看出，商业、工业企业所从事的经济活动，虽然具体内容不尽相同，但是，各企业的经济活动都是社会主义再生产过程的组成部分，而且企业的经济活动又都能用

图 1-2



货币形式加以反映。因此,社会主义会计的对象可以概括为:社会主义再生产过程中的资金运动。

第三节 会计的任务

会计的任务决定于会计反映和监督的内容以及经济管理的目的与要求。在不同的社会制度下,由于经济管理的目的不同,因此,会计的任务也有着根本的区别。

社会主义会计的基本任务,可以概括为以下四个方面:

一、记录和反映企业经济活动情况及其成果,为经济管理提供资料

社会主义企业为了要做好经济管理工作,必须掌握本企业的经济活动情况。企业的经济活动,经济管理工作中的成绩和存在的问题,将会直接、间接地在资金运动中表现出来,而企业的资金运动,又正是会计所反映和监督的内容。因此,会计工作就应当连续地、系统地记录和反映企业的经济活动情况,向领导和职工群众提供系统的经济资料。此外,国家为了对整个国民经济进行全面安排和综合平衡,也必须掌握国民经济各部门的经济活动情况。因此,会计工作还必须在

一定范围内把会计资料经过逐级汇总，为国家提供必要的资料。根据会计核算资料，国家和企业可以预测经济前景，拟定经济计划，评价经济效益。

会计核算资料，是经济信息的重要来源，经营管理的重要依据，也是经济资料的重要组成部分。因此，企业向本单位及国家有关部门提供的会计资料，必须符合真实、正确的要求，才能据以检查计划的执行情况，促进经济的发展，有效地发挥会计在管理经济中的积极作用。

二、贯彻国家的财经方针、政策，监督完成企业计划任务

社会主义企业的财务计划和国民经济计划密切相关，其计划的执行，都是通过生产业务经营活动来体现的。各企业的计划完成情况是否良好，必然会影响到国民经济计划的完成。

同时，国家为了加强经济管理，制订了一系列有关财经方面的方针、政策。各个企业的经济活动过程，既是执行计划的过程，又是贯彻方针、政策的过程。各种经济活动，都是通过会计来进行记录和反映的。因此，会计的任务，就是要利用会计资料，对企业的经济活动进行监督、检查，要以国家的财经方针、政策为依据，严格审核各种经济活动是否合理合法。对随便挪用国家资金、挥霍国家资财、拖欠应缴税金、利润，等等，都要坚决制止，以保证在贯彻国家方针、政策的前提下，更好地完成计划任务。