

会计基础知识

李进敏 主编

中国商业出版社

会 计 基 础 知 识

李进敏 张安国等编著

中国商业出版社出版

中国商业出版社中南发行站发行

山西省方山县印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 11.625印张 248千字

1989年8月第1版 1989年8月山西第1次印刷

印数：1—8000册 定价：3.20元

ISBN 7-5044-0347-4/F·219

前 言

为了适应经济体制改革和教育体制改革的需要，满足经济类中等专业学校会计基础知识教学的要求，我们全国部分中等专业学校的会计学教师，合编了这本《会计基础知识》。

本书按照中等专业学校的教学要求，结合会计教学的实践经验编写而成。重点讲述会计的基本知识、基本理论和基本方法。文字简练、内容丰富、通俗易懂。可作为经济类普通中专、职工中专、职业技术学校及岗位培训的试用教材，也可供广大财会工作者和经济管理人员自学之用。

本书各章撰稿人是：第一章，赵学绥同志（山西银行学校）；第二章，李进敏同志（山西省吕梁地区会计学校）、黄益智同志（云南省财经学校）、李秋爱同志（吕梁地区文联）；第三章，吕汉同志（广西税务学校）、计福春同志（辽宁省阜新市商业学校）；第四章，冯院生同志（河北省邯郸地区财经学校）；第五章，彭志明同志（湖北省十堰财贸学校）；第六章，张安国同志（湖南省衡阳供销学校）；第七章，蒋超五同志（江苏省淮阴财经学校）；第八章，罗卫国同志（江苏省常州会计学校）；第九章，罗正铭同志（贵州省铜仁地区财政学校）；第十章，孙天亮同志（江苏省连云港财经学校）；第十一章，高斯学同志（湖北省孝感地区财贸学校）；第十二章，赵永健同志（北京财政学校）；第

十三章，张琴同志（河南省南阳地区物资局）。

全书由李进敏同志负责总纂、定稿，张安国同志参加了本书的修改工作。

本书在编写出版过程中，得到了作者所在单位的领导和有关人士的大力支持，在此表示衷心的感谢。

由于我们水平有限，加之时间仓促，缺点以至错误在所难免，恳请同仁及读者批评指正。

编 者

一九八九年七月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生、发展和属性.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(6)
第三节 会计的任务.....	(10)
第四节 会计的基本方法.....	(13)
第二章 帐户和复式记帐	(17)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(17)
第二节 会计科目和帐户.....	(25)
第三节 复式记帐.....	(33)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的 平行登记.....	(52)
第三章 主要经济业务的核算	(78)
第一节 主要经济业务核算的意义和内容.....	(78)
第二节 会计处理基础.....	(80)
第三节 供应过程的核算.....	(82)
第四节 生产过程的核算.....	(86)
第五节 销售过程的核算.....	(95)
第六节 财务成果的核算.....	(100)
第七节 资金进入、退出企业的核算.....	(103)
第四章 成本计算	(117)
第一节 成本计算的意义和程序.....	(117)

第二节	材料采购成本的计算	(121)
第三节	产品生产成本的计算	(125)
第四节	产品销售成本的计算	(130)
第五章	帐户的分类	(142)
第一节	帐户分类的意义和标志	(142)
第二节	帐户按经济内容分类	(143)
第三节	帐户按结构用途分类	(146)
第六章	会计凭证	(166)
第一节	会计凭证的意义和种类	(166)
第二节	原始凭证的填制和审核	(168)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(173)
第四节	会计凭证的传递和管理	(183)
第七章	帐簿	(189)
第一节	帐簿的意义和种类	(189)
第二节	帐簿的格式和登记方法	(193)
第三节	帐簿登记的规则	(206)
第八章	会计核算形式	(217)
第一节	会计核算形式的意义和种类	(217)
第二节	记帐凭证核算形式	(219)
第三节	记帐凭证汇总表核算形式	(248)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(252)
第五节	日记总帐核算形式	(260)
第九章	财产清查	(270)
第一节	财产清查的意义	(270)
第二节	财产清查的种类和方法	(274)
第三节	财产清查结果的处理	(286)

第十章 会计报表	(292)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(292)
第二节 会计报表的编制.....	(298)
第三节 会计报表的报送、审批、汇总和 管理.....	(308)
第十一章 会计假定和会计准则	(317)
第一节 会计的基本假定.....	(317)
第二节 会计基本准则.....	(322)
第十二章 会计分析和会计检查	(328)
第一节 会计分析.....	(328)
第二节 会计检查.....	(335)
第十三章 会计工作的组织	(342)
第一节 会计机构和会计人员.....	(342)
第二节 会计制度和会计档案.....	(349)
第三节 会计工作的电算化.....	(352)

第一章 总 论

本章是全书的绪论，主要说明会计的基本理论和基本方法。包括会计的定义、产生和发展、内容、任务、职能、对象、性质和方法等。这些问题理论性强，对初学会计的人比较抽象。但通过学习能使大家对会计有一个概括性的了解，为以后各章的学习奠定一个基础。

第一节 会计的产生、发展和属性

一、会计及其产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分。它是以货币为主要计量单位，采用专门方法和技术手段，对企业、行政事业单位的经济活动及其成果进行连续、系统、全面、综合地反映和监督，借以加强经济管理、提高经济效益的一种管理活动。

会计是人类社会发展到一定阶段的产物。是为了适应人们管理生产的需要而产生的。会计最初只是生产职能的附带部分，是在生产时间之余把劳动收入、支出等记录下来。由于生产过程日趋复杂，人们对生产管理的要求日益提高，会计从生产职能中逐渐分离出来，形成独立的管理职能。随着社会生产的发展、科学技术的进步，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐渐完善、由手工操作到应用现代科学技术的发展过程。在现阶段，随着电子计算

技术在我国的发展，电子计算机已迅速应用于会计领域，从而使会计向更高级阶段发展。

在我国，会计产生较早。据历史文献记载和考证，早在原始社会末期就出现了极为简单的原始计量、记录行为。如“结绳记事”、“刻契记数”等。到了西周时期，出现了“会计”一词，同时设有“大宰”、“司会”等官吏，专门管理全国钱粮赋税收支，进行“岁会月计”，即按月计算叫月计，按年计算叫岁会。会计最早的意思就是计算。《孟子正义》一书中提到的“零星算之为计，总合算之为会”就基本上概括了“会计”二字连用的含义。春秋战国时期至秦朝，又出现了“籍书”（又称“簿书”），用“入”、“出”作为记录符号来反映经济事项。到了宋代，我国会计方法有了新的发展，创建了“四柱结算法”。四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。它们之间的结算关系是“旧管+新收-开除=实在”。由此可见，四柱中的每一柱都反映着经济活动的一个方面，相互衔接，形成整体。按“四柱结算法”编制报告文书，称为“四柱清册”。这是我国会计学术的一项重大贡献。在这个时期，会计帐簿和会计报表的设置也日益完备。明末清初，我国会计工作者为适应商品经济迅速发展的需要，在“四柱结算法”的理论基础上，又创造了“龙门帐”、“四脚帐”等记帐方法，对“复式记帐”原理作出了重大贡献。随着商品和货币经济的发展，会计不但能应用各种专用帐册，而且能编制初具规模的报表，同时还用货币作为综合的计量单位进行核算。新中国建立后，借鉴古今中外

会计理论和实践,我国建立了社会主义会计体系,对会计实务和理论都有较大的发展。如在借贷记帐法的基础上,创造了增减记帐法,把原来的单式收付记帐法加以改进,发展为复式的收付记帐法。随着现代科学技术的飞速发展,会计学也迅速发展,不仅内容、手段和形式有了深刻的变化,而且开拓了“经济预测和参与决策”的新领域,形成了更加完善的现代会计。实践证明,管理经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

二、会计的职能、内容和特点

(一) 会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。关于会计的职能,目前众说纷云,我们把它归集为对经济活动的“核算”和“监督”两大职能。

1、核算职能,又称反映职能。是指通过记帐、算帐、报帐等手段,连续、系统、准确、及时地反映经济活动过程及其结果,为经济管理提供真实可靠的数据资料。会计核算既包括事后核算,也包括事前和事中核算,贯穿于经济活动的全过程,是最基础的会计工作。

2、监督职能。就是在正确核算经济活动的同时,对经济活动过程进行控制、检查和考核。通过会计核算资料的分析检查,维护国家财经方针、政策、制度、计划的贯彻实施;通过考核经济效益,督促企业增产节约、增收节支,不断提高经济效益。

总起来说,会计的核算职能主要是为经济管理提供信息,会计的监督职能则主要是对经济过程进行控制、考核和

指导。两者相辅相成，使会计成为经济 管理的一个重要方面。

（二） 会计的内容

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成。会计核算 是以货币为主要计量单位，对企业、行政事业等单位的经济活动所进行的计算、记录、分类、汇总，借以取得经济活动过程及其结果的数据资料的一种方法。会计分析是根据会计核算提供的数据资料以及其它有关资料，对企业、行政事业等单位的经济活动过程和结果进行的分析研究和说明，借以评价其经营管理水平和经济效益的高低。会计检查是根据会计核算提供的数据资料及其他有关资料，对企业、行政事业等单位的经济活动的合理性、合法性，会计资料的真实性、完整性，以及财会制度和财经纪律的遵守情况所进行的检查，以保证国家有关政策、法规和制度的贯彻执行。

核算是会计的基本环节，是会计分析和会计检查的基础；会计分析是会计核算的继续和发展；而会计检查则是会计核算的必要补充。

（三）会计的基本特点

会计的基本特点主要体现在会计核算方面。在长期的实践和发展过程中，会计逐渐形成了以下两个特点：

1、以货币为主要计量单位。

企业、行政事业单位的经济活动，必须采用一定的计量单位加以核算，以取得管理所需要的资料。目前应用的计量单位有：实物单位（如公斤、件、个等）、劳动单位（如劳动日、工时等）和货币单位（如元、角、分等）三种。实物单位是为了提供经济管理所需要的实物指标，保护财产物资安

全与完整而采用的。劳动单位是为了记录劳动消耗的时间，确定劳动消费而采用的。它们都不能提供综合性的价值指标。货币具有价值尺度，能表现一切商品价值。利用货币单位能够取得经济管理的综合性指标，反映错综复杂的经济活动过程及其结果。所以，会计核算应以货币单位为主要的、统一的计量单位。

2、以会计凭证为依据，采用一整套技术方法，完整、连续、系统、综合地核算和监督经济活动情况。

为了全面了解经济活动的过程和结果，考核经济活动的效益，会计必须对经济活动进行完整、连续、系统、综合地记录和反映，以取得经济管理所需要的各项总括的价值指标。所谓完整，是指会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不允许有遗漏；所谓连续，是指各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地记录；所谓系统，是指对各种经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行科学的分类，以取得经济管理所需要的各项指标；所谓综合，就是通过统一的货币计量单位记录和计算，取得各种总括的价值指标。

三、会计的属性

会计是管理经济的学科，从它的产生和发展过程可以看出：会计一方面与生产力发展水平相联系，这就决定了会计具有技术性，另一方面会计与生产关系和社会制度相联系，决定了会计具有阶级性。

会计的技术性主要体现在会计反映经济活动过程及其成果所采用的专门方法。这些方法的产生和发展是由生产力发展水平决定的，生产力水平越高，会计的技术方法也越复杂。

人们通过长期不断地实践，创造并总结了会计管理生产的经验，形成了今天的专门方法。它不但用来反映和管理生产经营活动，而且能促进生产经营业务的发展，具有一定的技术性。

会计的阶级性，主要是会计体现了一定阶级的经济利益，为统治阶级服务。在不同的社会制度下，生产资料所有制的性质，决定着会计为谁服务。会计本身是一种管理活动，受到了社会制度的制约，被统治阶级所掌握，用来处理人们在再生产过程中所发生的经济关系。在资本主义制度下，资本家所关心的是如何为掠夺而核算，怎样借会计掠夺人民的财产。在社会主义制度下，广大劳动人民是借加强会计管理，为社会主义四化建设提高经济效益，改善人民的物质文化生活。可见，会计具有阶级性。

综上所述，会计既具有技术性，又具有阶级性，是一门具有双重性质的管理学科。正确认识会计的技术性，有利于我们根据社会生产的发展和经济管理的要求，正确继承和发扬人类历史上会计理论与方法的遗产。不论是古代的，还是国外的会计理论和方法，凡是对管理经济有用的，都应继承和发扬，并要不断创新、丰富会计理论和方法，为社会主义经济管理服务。正确认识会计的阶级性，有利于我们区别不同社会制度的会计原则，建立和发展会计的新理论。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的具体内容。社会制度不同，会计的对象也不相同。社会主义会计要反映和监督的内容，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是由生产、分配、交换和消费四个环节所构成，包括多种多样、错综复杂的经济活动。按部门分，包括工业企业、商业企业和其他经济单位等。这些单位要进行经济活动，必须拥有一定数量的财产物资，而这些财产物资的货币表现就称为资金。社会主义再生产是由国民经济各部门进行的。由于各部门在再生产中的地位 和 作用不同，资金的运动形态也就不同，会计对象的具体内容也必然不同。下面以工业企业和商业企业为例加以介绍。

一、工业会计对象的内容

工业企业是从事产品生产活动的经济组织，担负着产品生产，为社会和人民提供物质产品和劳务，为国家积累资金的任务。工业企业的生产经营活动就是围绕着上述任务而进行的。

社会主义经济是有计划的商品经济。社会再生产过程不仅要以实物形式来实现，同时还必须以价值形式来实现。因此，工业企业的生产经营活动也必须用货币形式进行核算。在企业中用货币形式核算的生产经营活动，具体表现为经营资金运动。工业企业的生产经营活动是不间断的，企业的经营资金也伴随着生产经营活动不断地运动和变化。它们之间的关系是紧密相连形影不离的。具体表现为资金进入企业、资金在企业内部循环和周转、资金退出企业几个方面。

（一）资金进入企业

工业企业要进行生产经营活动，必须按规定从各种不同渠道取得一定的资金。这些渠道主要有国家拨入、银行借入、接受投资和企业内部形成等。当企业从一定渠道取得资

金时，叫资金进入企业。进入企业的资金，既表现为从一定渠道取得，同时又必须以不同的形态分布存在于企业生产经营的各个环节上。这样，同一资金就表现为资金占用和资金来源两个方面。

（二）资金在企业内部循环周转

资金进入企业以后，伴随着企业生产经营活动的供应、生产、销售三个过程，不断发生运动变化，周而复始不断循环周转。

在供应过程，企业以货币资金购买材料物资等，作为生产储备。这时企业的流动资金从货币资金转化为储备资金。在生产过程，工人运用劳动资料对劳动对象进行加工，发生各种耗费，生产出产品。经过生产过程，企业储备的材料投入生产，变为在产品、半成品、产成品，流动资金从储备资金转化为生产资金，随着生产过程的结束，又转化为成品资金。在销售过程，企业把产品销售出去，通过结算收回货币资金，成品资金又转化为货币资金。

工业企业的流动资金，从货币形态开始，伴随着生产经营过程的进行，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金形态。同时，固定资金也随着固定资产的磨损，以折旧的形式转化为成品资金，最后通过收回的货币资金形成更新改造资金，用以重新购置固定资产，增加固定资金。固定资金和流动资金的这种运动过程叫资金的循环。由于再生产过程不断进行，引起资金连续不断的循环，叫资金的周转。

（三）资金退出企业

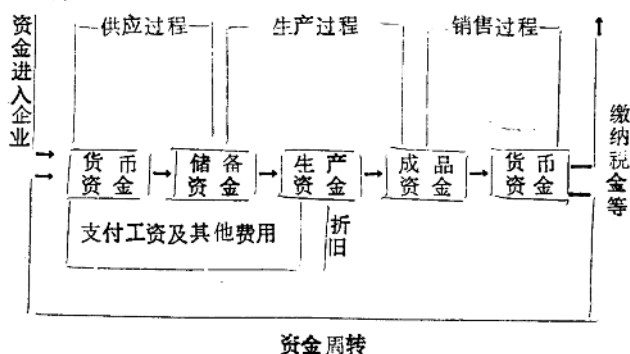
资金进入企业后，由于种种原因，经常发生退出企业不

参加周转的情况。如：归还银行的流动资金借款、上交税金、调出不需用的固定资产、退回投资等。资金退出企业，必然会引起企业资金总额的减少。

综上所述，资金进入企业、在企业内部循环和周转、退出企业构成了工业企业资金运动过程。也是工业会计所要反映和监督的具体内容。

工业企业资金运动过程如图表 1—1 所示。

图表 1—1



二、商业会计对象的内容

商业企业资金运动与工业企业资金运动有些不同。商业企业处于流通领域，担负着组织商品流转的任务。其经营活动包括商品购进和商品销售两个过程。但商品从购进到销售有必要的停留时间，因而形成商品库存。因此，商品购进、储存、销售构成了商品流转的全过程。

商品购进过程，主要是购进商品，流动资金由货币资金形态转化为商品资金形态；销售过程主要是销售商品，取得销售收入，流动资金又从商品资金形态转化为货币资金形

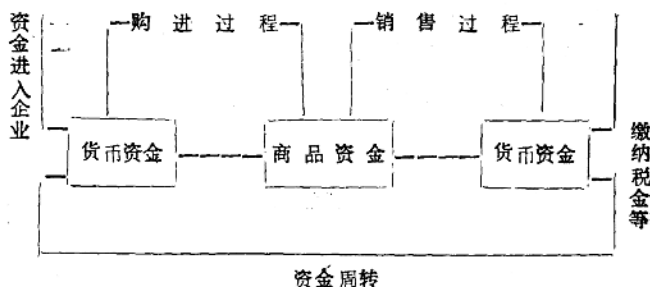
态。因此，商业企业的经营资金总是沿着“货币资金——商品资金——货币资金”的形式，不断地循环和周转，形成了商业企业的经营资金运动。

商业企业除了上述经营活动以外，还要与财税、银行、上级主管部门、其他单位及职工个人发生上交下拨、信贷和结算等经济业务，这些也是商业企业经济活动的主要内容。

综上所述，商业企业资金的取得、循环周转、退出，购成了商业企业的资金运动，也是商业会计所要反映和监督的具体内容。

商业企业资金循环周转过程见图表 1—2

图表 1—2



第三节 会计的任务

会计的任务是指在经济管理中发挥会计职能作用要达到的目的和要求。它取决于会计对象的特点和经济管理的要求，同时受社会制度的制约。不同的社会形态，会计的内容不同，经济管理的要求不同，会计的任务也不同。