

自学会计辅导讲话

《财务与会计》编辑部

经济科学出版社

自学会计辅导讲话

《财务与会计》编辑部编

*

经济科学出版社出版

展望印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

*

787×1092毫米 32开 3.5印张 70千字

1984年12月第一版 1984年12月第一次印刷

印数：00001—68000册

统一书号：4312·38 定价0.45元

前 言

1983年《财务与会计》刊登了《自学会计辅导讲话》（以下简称讲话）后，我们不断收到读者来信，要求将《讲话》汇编成册。为此，我们组织作者对《讲话》重新进行了审阅和修改，汇编成书。“会计工作的组织”和“总复习”两讲未在刊物发表，为使《讲话》较为完整，并便于自学者学习，我们也把它汇编在内。

《讲话》在编写过程中，得到了天津财经学院的大力支持，参加本书写作的有如下一些同志：李宝震、于玉林第一讲；于玉林第二至五和九、十讲；韩传模第七、十二讲；李明珠第六、八、十一讲。在选编和定稿过程中，还得到其他一些同志的支持与帮助，在此一并表示感谢。

编 者

1984年4月

目 录

第一讲	怎样自学会计原理	1
第二讲	概论	8
第三讲	企业的资金	15
第四讲	会计科目	25
第五讲	记帐方法	33
第六讲	资金运动过程的核算	42
第七讲	会计凭证和帐簿	52
第八讲	会计报表	59
第九讲	会计核算形式	68
第十讲	会计检查与会计分析	76
第十一讲	会计工作的组织	83
第十二讲	总复习	90

第一讲 怎样自学会计原理

党的十二大向全党和全国人民发出了全面开创社会主义现代化建设新局面的伟大号召，提出了新的历史时期的奋斗纲领和各项任务。我们财会战线上的同志同各行各业的职工一样，热烈响应党的号召，为社会主义现代化建设争做贡献。特别是年轻的财会人员，迫切要求通过学习，提高专业水平，做好本职工作。学习有各种途径，除了学校教育和在职培训之外，就是走自学成材之路。我们想在自学方面做点辅导，帮助青年同志学习。要成为财会专门人才，全面掌握财会专业知识，一般要学习会计原理（会计基础知识）、专业会计、财务管理、经济活动分析、审计学等。现在，我们就从会计原理开始，先讲怎样自学会计原理。

一、什么是会计原理

原理就是基本道理。会计原理是阐明企业、事业、机关和其他单位会计工作的一般规律的基本道理。它包括基本理论、基本知识和基本技能。会计的基本理论，是对会计的基本问题进行系统的概括说明，一般包括会计的定义、性质、对象、职能、作用、任务、原则和方法的理论根据等。会计的基本知识是对会计工作的基本内容的经验总结，一般包括会计的方法、会计人员的职责与权限、会计制度和会计工作

的组织以及会计发生和发展的历史等。会计的基本技能是进行会计工作必须掌握的技术方法，一般包括记帐方法、填写凭证、登记帐簿、编制报表、检查、分析和进行决策等。会计的基本理论、基本知识和基本技能，是相互联系而不能截然分开的。

二、为什么要学会计原理

学习会计专业知识，要先学会计原理。这是因为：

第一，学习会计原理，能够加深对会计工作重要性的认识。学习会计原理，对会计有了基本认识，才能明确学习目的，树立专业思想。在自学会计专业课程时，先要对会计有所了解，弄清什么是会计，在社会主义现代化建设中会计有什么作用等。如果对会计存有片面的认识，认为会计就是打打算盘，发发工资，没有必要进行专门的系统的学习和研究，那就会影响对会计工作的重视和学习，成为做好会计工作的障碍。要克服这种片面认识，就需要先学习会计原理，对会计有个正确的认识。经济越发展，会计越重要。正如马克思所说：“过程（指商品生产过程——引者）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。”（马克思：《资本论》第2卷，《马克思恩格斯全集》第24卷第152页。）有经济活动的地方就要有会计，发展经济离不开会计。会计是一门科学，有它系统的理论、知识和技能，决不仅是打打算盘，发发工资，而是在社会主义现代化建设中有重要作用。认识了会计

对社会主义现代化建设的重要意义，明确了目标，决心大，才有学习的动力，为建设社会主义而努力学习。有了这种动力，未学过会计的同志，就能克服畏难情绪，知难而进，坚韧不拔；学过会计的同志，就能端正对会计工作的认识，克服松劲情绪，精益求精，更上一层楼。

第二，学习会计原理，为自学其他会计课程打下基础。学习会计原理，初步掌握会计的基本理论、基本知识和基本技能，便于进一步学习其他会计课程。其他会计课程是在会计原理基础之上结合国民经济各部门的特点而设置的各种专业会计，如工业会计、农业会计、商业会计、银行会计和预算会计等，都是会计原理的具体运用。也就是说，会计原理的内容，既适用于工业会计，也适用于其他专业会计。所以，初步掌握了会计原理，懂得了各种会计工作的道理是什么、为什么，才便于学习其他会计课程，达到举一反三，触类旁通，打开通向会计科学的大门。如果对会计原理一知半解，似是而非，知其然而不知其所以然，就会影响对其他会计课的学习。因此，不仅要先学习会计原理，而且还要扎扎实实地学好它。

三、自学会计原理的方法

过河要有桥，学习要有方法。学习方法不得当，费事费时；方法得当，事半功倍。根据财会人员在职自学的特点，要注意以下学习方法：

（一）阅读教材。有关会计原理或会计基础知识的教材已出版多种，自学时应根据个人水平选定一种为主要教材，其他作为参考书。自学读书要多读几遍，分粗读和精读。阅

读时按章以节为单位。粗读，是为了解这一节的大意，做到胸中有数。对文字上或内容上的疑难问题作出标记，以便带着问题进一步精读。粗读遇到难点，不要停住不前，可以暂时绕过它接着往下读。有的难点是在前面提出问题，随后分析解释。前面的难题有的读到后面就自然解决。精读，是要求弄懂本节内容。精读也就是细读，通过查阅有关工具书解决文字上或内容上的障碍。文字上的疑难可查字典或辞源、辞海一类的工具书；内容上的疑难可查会计辞典或手册一类的专业工具书求解。通过反复思考，弄清每一节的内容是什么，为什么。明确了是什么和为什么，就达到了精读的目的。

（二）参考资料。自学，除读教材外，还要看有关参考资料和参考书籍及报纸杂志上有关的文章。古人说“读书求甲乙”，就是要分清轻重和主次。根据本课程的要求，有计划按章节顺序阅读，在掌握教材内容的前提下，再看有关的参考资料。切忌好高骛远，教材还未精读，就去博览群书。看有关参考资料时，与指定教材观点相同的内容可以粗看，不同的内容，要细看。要善于从阅读参考资料中找出不同的观点和方法，分析比较它们的差异，以便深入学习。

（三）思考问题。对每章讲义所附讨论题或思考题，要逐一思考，想一想这个问题是什么？为什么？怎么样？多想出智慧，“学而不思则罔”。俗话说“不怕学不好，就怕不用脑”。读书不思考，等于吃饭不消化。思考就是消化、熟悉和掌握问题内容实质的过程。对会计的基本概念，采用分解层次或分析构成的方法，反复思考，真正弄懂。讲义未列的思考题，自己也可以提出问题思考。要思考的问题较多，

对具有指导意义的问题，或与之有关联、经常涉及的重要问题，要在理解的基础上记忆掌握。

（四）记笔记。人们常说：“好记性不如勤笔头”。最淡的笔墨也胜过最强的记忆。徐特立同志“不动笔墨不读书”，说明他对记笔记的重视。读书记笔记，就是在记的过程中分析问题和解决问题，仔细思考，加深认识；同时，也是积累学习资料的过程。自学记笔记的方法，如：书头笔记，在书上眉批，划符号，折页，夹纸条；摘录，写提要或摘要；写心得体会和专题。学习某些专题在阅读参考资料时，可以写卡片，将专题资料摘记在卡片上，以便积累资料。卡片要分专题归类，以便于专题研究。

（五）做习题。书本知识是人类智慧的结晶。要认真读书，学习一切有用的知识。要学好书本知识，根据会计课的特点，还要认真做好练习。有些教材附有习题，在学习和掌握有关理论和方法的同时，还要运用其道理演算习题。做习题不要按讲义例题不加思索地生搬硬套，要自己做，以提高分析问题、解决问题的能力。做习题，要步骤清楚，方法科学，才能达到结果正确。通过做习题，能加深理解，巩固所学的理论和方法，并能熟练掌握会计的基本技能。

（六）开展讨论。自己读书是自学的最基本形式。为了学有成效，还要有适当的议论。议论，就是在苦思之余，找有关的人请教，相互讨论，交流思想，以得到启发。“学问”，既要学，又要问。议论，就要说明自己对问题的看法，向别人求教。要尊重别人意见，克服主观片面，坚持正确的认识，修正错误的看法，虚心学习，共同提高。

（七）进行实习。学习书本知识后，还可在本单位或到

有关单位去实习，在有经验的同志的指导下，理论联系实际，自己动手，处理经济业务，填制凭证、登记帐簿、编制报表、写书面报告等。不具备亲自操作条件的，也可到本单位或其他单位的财会部门参观实习，通过翻阅凭证、帐簿等资料，看一看会计工作是怎样处理经济业务的。通过实习，检验书本上的理论是否正确或全面，丰富专业知识，巩固所学成果。

（八）循序渐进。学习要有计划，循序渐进，逐步掌握。学习一本书，总是开头难，应先慢后快。开头学好了，再分段掌握，即分章节掌握。每学完一章或一节后，要进行复习，掌握本章节的内容，了解节与节、章与章之间的相互联系。复习可以加深认识，有时还会启迪新的认识。有人说：“重复是知识之母”，这话是很有道理的。每一部分学完，除复习之外，还可自行考试一次，检查自学情况。本课程全部学完后，按教材体系，或自己的读书笔记提要，要进行总复习，做总复习题，进行一次全面的自我考试。根据考试情况，对掌握不牢的内容进行补课，以便更好地完成本课程的自学任务。

自学成材是一个艰苦的过程，关键在于要有决心和恒心。有了为社会主义现代化建设而学习的坚强决心，就会有克服困难的信心和力量。遇到困难，要动脑筋，想办法，勇于克服；有了进步，要不骄不躁，刻苦钻研，不断前进。只要下定决心，持之以恒，“有志者事竟成”。二十七岁的青年孙宪生同志，利用业余时间自修完了高等财经院校会计专业的十几门课程，撰写了十六篇论文，提出了改进现行企业管理制度的办法并经试行取得了明显的经济效益，被山西晋

中行署破格授予会计师职称，成为自学成材的一个榜样。立志自学成材的同志们，努力吧！坚持以往，奋发图强，定能取得学习上的胜利。

附录：

自学会计原理教材和主要参考书目：

高等财经院校会计教材编写组编著：《会计原理》，中国财政经济出版社，1963年版，1979年第2版。

葛家澍主编：《会计学基础》，中国财政经济出版社，1980年版。

朱信诚主编：《会计学基础》，湖北人民出版社，1981年版。

江西财经学院会计原理教研室编著：《基础会计学》，江西人民出版社，1981年版。

黄子仁等编写：《会计基础教材》，知识出版社，1981年版。

赵玉珉、黄代民编著：《会计学基础》，中国人民大学出版社，1982年版。

李宝震、于玉林、李明珠编著：《会计学原理》，天津科技出版社，1982年版。

第二讲 概 论

概论一讲的内容，包括会计的定义和性质，会计的对象，会计的职能和任务，会计的方法和会计学。学习概论的目的，在于初步掌握会计“入门”的一些基本概念，认识会计是一门科学，是一项重要的工作。学习概论，要看一些参考资料，联系实际，弄清上述问题，以便为其他各讲学习打下良好的基础。

这一讲，着重说明以下几个问题：

一、什么是会计

人们常说干一行，爱一行。要热爱会计这一行，就要知道什么是会计，它包括哪些内容。

什么是会计？社会主义会计，是以货币为主要计量单位，连续、系统、全面地反映和监督企业、事业、机关和其他单位资金运动的一种方法；是实行经济核算制、保护社会主义财产的一种工具；是进行经济管理的一种工作。简言之，社会主义会计是对扩大再生产过程资金运动的核算和管理。它是一门经济管理的科学。

从会计的历史发展和现实会计工作来看，在生产力十分低下的原始社会，人们计算生产的消耗与生产的成果，只是用简单的符号，附带地把收支记载下来。进入奴隶社会，由

于生产力的发展，会计由一种附带工作，逐步形成一种专门的工作。我国周朝，朝廷设有“司会”主管会计，为计官之长；在外国，如古埃及、巴比伦、希腊和罗马，会计的职权也都掌握在宫廷和教堂的奴隶主和农奴主手中。到了封建社会，生产力又有了新的发展，为适应地主阶级通过地租、捐税和高利贷对农民进行残酷剥削的需要，会计在记帐方法、帐簿、报表、检查（或审计）、会计机构等方面都有了发展。进入资本主义社会，随着商品经济的发展，资本家为了攫取更大利润，要求加强对经济的管理，使会计得到进一步的发展。公元十五世纪末，在意大利已经初步形成了借贷复式记帐法。十九世纪末二十世纪初，产生了所谓“管理革命”，要求会计进一步结合于管理。二十世纪二十年代末，特别是第二次世界大战后，随着现代化大生产的发展，各种先进科学和技术被广泛应用于管理方面，会计也全面着眼于管理。中华人民共和国成立后，建立了我国的社会主义会计。1958年“大跃进”，会计工作受到了冲击，十年内乱期间又受到摧残，打倒“四人帮”后，特别是党的十一届三中全会后，党和国家对会计人员的重视和对会计工作的更高的要求，使会计工作得到进一步的发展和完善。现实的会计工作就要按照党的方针和政策、国家的计划（或预算）、制度和法令，来处理经济业务，建立会计资料系统，对财务和成本进行管理。

上述说明，会计的发展是与生产力的发展、上层建筑的要求和对经济管理的需要相适应的，会计不仅是一种方法和一种管理工具，本身就是一种管理活动。

我们理解的会计是包括财务的。这是因为：从会计的对

象来看，它与财务的对象是一致的，都是企业、事业等单位的资金运动，可以说会计的对象包括了财务的对象；从会计的历史发展来看，会计包括了核算与管理的两个方面；从我国会计实际工作来看，会计的核算与管理是密切联系的；从资本主义国家的会计来看，为适应企业、公司的所有者对管理的需要，会计形成了管理会计与财务会计（理财会计），也是把会计的核算与管理结合起来。因此，我们需要把会计的核算与管理结合起来，完整、全面地理解什么是会计。

二、会计的性质

会计的性质是指在一定历史条件下会计内容的属性。在阶级社会，会计的内容，既与生产力相联系，又与生产关系和上层建筑相联系。所以，它既具有技术性，又具有阶级性。会计的技术性，主要表现在会计的某些方法反映了生产的技术与组织的要求；会计的阶级性，主要表现在会计体现了一定阶级的经济利益和政治要求。会计的技术性和阶级性，可以从以下几方面进行分析：

第一，从会计发展的历史进行分析。会计的发展是受生产力的发展所制约的。随着生产力的发展，人们对生产的消耗和生产成果的核算，从仅靠头脑的简单记忆发展到用一定的方式记载，从作为生产过程的附带工作发展到由专职会计人员进行，从简单的会计工作发展到比较完善的会计工作。生产的发展促进了会计的发展；会计的发展又反映和适应了生产的发展。在企业管理中，会计已经成为进行生产的一个必要条件。由于会计与生产力密切联系，使得会计必须反映生产技术与生产组织的要求而具有技术性。如生产费用的核

算和产品成本的计算，其方法主要依据企业生产的特点。同时，由于人们的生产活动，总是社会的共同活动，在社会生产过程中，人们彼此结成一定的关系，即生产关系。作为生产关系总和的经济基础，要求建立相应的上层建筑，从而形成一定的社会制度。所以，会计不仅反映一定的生产力，同时也反映一定的生产关系和相应的上层建筑以及社会制度。也就是说，在一定的社会制度下，上层建筑对会计要产生影响。由于会计与生产关系密切联系，它就必须反映一定的生产关系和上层建筑的要求，而具有阶级性的一面。

第二，从会计的内容进行分析。会计包括会计学的理论基础，会计的对象、原则、任务和方法等，也是具有技术性和阶级性的。

1. 会计学的理论基础。一般说，会计学是以政治经济学和哲学为理论基础，阐述会计的对象、原则、任务、方法和组织等。社会主义会计学以马克思主义的政治经济学、哲学为其理论基础；资本主义会计学以资产阶级的经济学、哲学为其理论基础。前者以维护社会主义制度为核心，后者以维护资本主义制度为核心，反映出它的阶级性。同时，社会主义会计学 and 资本主义会计学都要运用数学的原理说明一些问题，又表现出它的技术性。

2. 会计的对象。社会主义会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。资金反映社会主义的生产关系。资金运动过程在工业企业具体表现为经过供应、生产和销售三个阶段，其资金形态从货币资金依次经过储备资金、生产资金、成品资金又回到货币资金。资金运动过程的具体内容是企业的生产经营活动，会计就要依据企业生产的特点和资金

管理的要求，开展经济核算，促进生产的发展。资本主义会计的对象是资本运动。资本反映的生产关系，是资本家占有生产资料剥削和压榨工人的关系。资本运动的具体内容，是资本主义生产过程，它不仅反映了体现生产关系的价值增殖过程，也反映了体现生产力的劳动过程。会计与生产关系相联系的方面反映其阶级性，与生产力相联系的方面反映其技术性。

3.会计的原则。会计进行工作所依据的准则，不同的社会制度也是不完全相同的，既有共同性原则，可以通用；也有特殊性原则，不能通用。可以通用的会计原则，如一致性原则、会计期间原则、正规簿记原则等，具有鲜明的技术性。不能通用的专用会计原则，如我国会计的真实性原则、统一性原则、政策性原则和群众性原则等，体现了社会主义制度的要求，具有阶级性。

4.会计的任务。一定社会制度下的会计，它的最根本的任务是维护企业事业单位所有者的利益。社会主义会计的任务，是维护财经纪律，保护社会主义财产，进行经济核算，实行经济责任制，促进生产的发展，降低成本，增加利润，提高经济效益。资本主义会计的任务，是通过会计工作，攫取最大限度的利润，保护资本家的财产。会计的任务既反映了发展生产力的要求，也反映了维护一定生产关系的要求，因而具有技术性和阶级性。

5.会计的方法。一种会计方法包括理论、技术和运用三个方面，从整体来看，它也是既具有技术性又具有阶级性。如复式记帐法，在不同社会制度下，它的理论基础是不完全相同的。资本主义会计使用的复式记帐法的理论基础是

“资产 = 负债 + 资本”的公式，而社会主义会计使用的复式记帐法的理论基础是资金运动学说，其表现之一是“资金来源 = 资金占用”的公式，因之具有阶级性。而复式记帐法的技术和运用则是通用的，具有技术性。

以上说明，会计具有技术性和阶级性两种性质。明确认识会计的两种性质，对于正确地总结我国建国以来会计工作的经验和教训，搞好会计工作；对于研究和继承我国历史的优秀文化遗产，做到“古为今用”；对于学习外国有用的东西，做到“洋为中用”，丰富和发展会计科学，都具有重要的现实意义。

三、会计的职能

在会计工作中，人们常说会计部门是一个职能部门。什么是会计的职能呢？企业事业单位作为一个整体，各个部门应发挥的作用，就是各部门的职能。会计应发挥的作用，就是会计的职能。

会计具有哪些职能，一般认为有反映和监督两个基本职能。会计的反映职能，是整个会计工作的基础。会计反映，是指按照经济核算的要求，提供记录资金运动过程，资金的耗费和效果，资金、成本、利润等指标完成情况的资料。会计反映的要求，是正确、完整和及时。会计反映的方法，按照操作方式不同，有手工记录、机械记录和电脑记录。

会计的监督职能，是对财务和成本进行管理的一种工作。会计监督，是指按照规定的标准，通过会计资料，对经济活动进行指导、控制和检查，促进经济事业的发展。会计监督是一个过程，分事前监督、日常监督和事后监督，贯穿