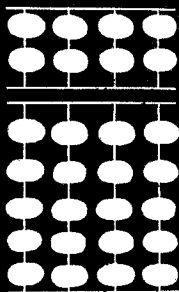




0123456789



会计基础知识

刘传斌 戴重光 杨远震编

前 言

为了满足教学和读者的需要，我们结合国营企业实行利改税的办法和会计理论研究的成果，编写了这本《会计基础知识》。

本书是学习专业会计的基础读物。为了适应当前多种记帐方法并存的局面，书中采用借贷记帐法为主，以工业企业一个月的主要经济业务为例，连贯地论述了会计核算基本方法的具体应用，同时，还以增减记帐法和资金收付记帐法，简明介绍了商业企业和行政事业单位的会计基础知识。

这本书可供中等财经学校教学参考和在职财会人员业务学习参考，也可作为自学会计的辅导读物。

本书由刘传斌、戴重光、杨远震同志执笔编写，最后经刘传斌同志审阅定稿。

本书在编写过程中，得到武汉市财政学校领导和有关同志的支持、帮助。对此，我们表示感谢。

由于编者水平有限，缺点和错误一定在所难免，敬请读者批评指正，以便进一步修改和补充。

编 者

1983年11月

目 录

第一章	概论	1
第一节	会计的意义、任务和作用	1
第二节	会计的对象	8
第三节	会计的基本方法	21
第四节	会计工作的组织和基本原则	24
第二章	帐户与复式记帐	34
第一节	资金占用与资金来源的平衡关系	34
第二节	会计科目与帐户	40
第三节	复式记帐与借贷记帐法	52
第三章	会计凭证与帐簿	61
第一节	会计凭证	61
第二节	会计帐簿的设置与登记	70
第三节	总分类帐与明细分类帐的平行登记	77
第四节	对帐、结帐与错帐更正	85
第四章	工业企业主要经济业务的帐务处理	93
第一节	工业企业主要经济业务的内容	63
第二节	供应过程主要经济业务的帐务处理	101
第三节	生产过程主要经济业务的帐务处理	108
第四节	销售过程主要经济业务的帐务处理	124
第五节	利润核算中主要经济业务的帐务处理	133
第六节	其他主要经济业务的帐务处理	138
第五章	帐户的分类	147

第一节	帐户按经济内容的分类	147
第二节	帐户按经济用途和结构的分类	152
第六章	会计报表	160
第一节	会计报表的意义、种类和编制要求	160
第二节	工业企业主要会计报表的编制	164
第七章	会计核算形式	174
第一节	会计核算形式的概念	174
第二节	常用的五种会计核算形式	177
第三节	会计核算形式实例	192
附录一	增减记帐法	220
附录二	资金收付记帐法	230

第一章 概 论

第一节 会计的意义、任务和作用

一、会计的意义

会计是经济管理的重要组成部分，是以货币计量为基本形式，采用一系列专门方法，对社会经济过程进行核算和监督，借以讲求经济效益的一种管理活动。

物质资料生产是社会存在和发展的基础。在物质资料生产过程中，人们必然要关心劳动耗费、劳动占用和劳动成果。总是力图在生产过程（经济过程）中，耗费和占用较少的人力、物力和财力，生产出质量较好、数量较多的劳动产品，取得较好的经济效益（即讲求经济效益），以求得人类的生存和社会的发展。正如马克思所说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①在长期的社会生产实践中，人们逐渐懂得人类要生存、社会要发展，必须讲求经济效益；要讲求经济效益，就必须对经济过程进行必要的管理。最初的经济管理形式，只是对生产过程中的消耗和生产成果的数量方面进行观察、计量、记录、计算和对比分析，也就是最原始的会计管理活动。此后，随着社会生产的发展，经济管理的内容和方式虽然不断发展，但是在经

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，第88页。

济管理没有专业化之前，它的主要部分仍然是会计管理。就是在经济管理专业化以后的现代社会中，会计管理仍然是经济管理中不可缺少的重要组成部分。以现代工业企业的经济管理活动为例，它是由计划管理、生产管理、质量和技术管理、设备管理、物资管理、劳动管理、成本管理和会计管理等八项管理活动所构成。其中计划管理和会计管理是分别用“计划的方法”和“会计的方法”管理工业企业再生产活动，它们渗透到企业管理的各个领域，是企业管理的重要组成部分。所以说，会计是经济管理的重要组成部分，是适应管理社会生产的客观需要而产生的。

远在原始社会，文字出现以前，人们有了简单的计数观念时，就运用所谓“结绳记事”来管理经济活动。这虽不能算作会计的产生，但可看作会计的萌芽。大约在原始社会末期，出现了剩余生产物和文字、数字及计量单位时，会计“就作为生产职能的一个附带工作”而存在了。据马克思的考查，在印度太古的共同体内，农业上已有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”^①。此后，从奴隶社会到社会主义社会的历史发展过程中，经济不断发展，生产活动日趋复杂，生产、分配、交换活动日渐增多，用以核算和监督这些经济活动的会计则逐步成为专职的、相对独立的工作。由于商品经济的发展，货币用作一切商品的价值尺度后，会计就从简单地、分散地用实物数量反映生产过程的管理活动发展成为以货币为主要计量形式，采用一系列专门方法，全面地、连续地、系统地、综合地对生产过程进行核算和监督的一项经济管理活动。随着科学技术的进

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，第396页。

步，为了适应复杂的经济活动的管理需要，许多国家还采用了机械化核算和电子计算机核算等先进技术。由此可见，会计是社会生产发展的产物，并随着社会生产的发展而发展，逐步地从简单到复杂，从低级到高级，从不完善到逐渐完善。

会计作为一项经济管理活动，本身具有最基本的功能，这就是会计的职能。会计的职能不是一成不变的，而是随着社会生产的发展逐步扩大。开始它只具有对生产过程进行计量、记录和计算功能；随后逐步发展成为对生产过程的指挥、调节、监督和控制的新职能。所以对于现代会计来讲，它的基本职能有两个方面：一是核算；二是监督。正如马克思指出的那样，会计是对生产“过程的控制和观念总结”^①。所谓“观念的总结”，就是通过会计记录，运用观念上的货币（价值形式）对经济活动进行全面地、连续地、系统地审核、记录、计算，并进行日常的预测和分析，以综合反映和正确评价经济过程及其成果，为经济管理提供会计信息，制定决策。所谓“过程的控制”，就是指生产的组织者根据预定的目标和生产过程中提供的信息对经济活动全过程进行事前、事中和事后监督与检查，借以保证经济活动的合法性、合理性、有效性，维护财经纪律和财会制度，防止损失浪费，制止经济犯罪，提高经济效益。

会计“核算”与“监督”的两个基本职能，是相互联系，相互依存的。会计“核算”的始终贯穿着“监督”。严格的监督保证核算资料真实可靠，正确无误的核算资料又为严格的监督提供了依据。

会计作为一项管理经济的社会活动，在参入经济管理中

①《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

有如下三个特点：

1. 它以货币为主要的、统一的计量尺度。

一切经济工作，必须有计量尺度才能进行。这些计量尺度有实物量度、劳动量度和货币量度。会计在对经济活动进行核算和监督的过程中，虽然也使用实物量度和劳动量度去计算财产物资和劳动工资，但同时又必须以货币为主要的、统一的计量尺度去度量全部经济活动，借以综合核算经济过程及成果。

2. 它严格地以凭证为根据，记录经济活动过程，明确经济责任。

会计在核算和监督经济活动过程时，必须严格地以每项经济活动发生时的合法书面证明（凭证）为依据，这样就能做到收有凭、支有据，手续完备，从而保证会计管理提供的信息真实可靠。

3. 它运用一系列专门的方法，对经济过程及其成果进行连续地、系统地、全面地、综合地核算和监督。

会计在管理经济的过程中，按照经济活动在时间和空间范围内的顺序，运用一整套特有方法进行工作，就可以连续地、系统地、全面地、综合地提供反映经济活动过程的核算资料，进行科学的经济管理。以便按照预定的目标有效地控制经济过程，借以趋利避害，讲求经济效益。

在阶级社会中，物质资料的生产总是在一定的阶级关系中进行的，是一定社会制度下的生产活动。因此，作为经济管理重要组成部分的会计管理，就一定被统治阶级所掌握，为统治阶级服务，不可避免的具有两重性。即一方面，它来源于生产，依附于生产，是生产机能的一部分。它的内容在

一定程度上反映着生产技术和生产组织的要求。它对经济过程进行观察、计量、登记、归纳和分析等方法，有一定的技术性。另一方面，在不同的社会制度下，生产的目的、性质各不相同，会计作为统治阶级组织生产、管理经济的活动，一定要体现统治阶级的意志，为统治阶级的利益服务，具有鲜明的阶级性。

在一切剥削阶级占统治地位的社会里，会计被剥削阶级所垄断，用以加强对劳动人民的剥削。例如，在资本主义社会，生产资料为资本家所占有，会计为资本家所掌握，资本家利用会计保护私有财产，核算和监督资本的运动，寻找各种加强剥削的途径，榨取最大限度的剩余价值。

在社会主义社会，生产资料为国家和劳动群众集体所有，生产和建设的目的，是为了不断满足人民日益增长的物质文化需要。会计作为社会主义国家和人民管理经济的重要活动，用来核算和监督社会主义的资金运动，以便提高经济效益，为社会主义建设和人民生活服务。所以，在社会主义社会中，会计更加重要。马克思说：“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在资本主义社会，生产资料的私人占有制和生产的无政府状态，只能使会计在微观经济管理（企业、单位内部经济管理）中发挥其作用，不可能在宏观经济管理（整个国民经济管理）中真正发挥作用。在社会主义社会，国家对整个国民经济实行计划管理，使会计更充分地实现其利用价值形式管理经济的重要职能。会计不仅在微观经济管理中充分发挥其重要作用，而且在宏观经济

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

管理中也将发挥着愈来愈重要的积极作用。正如马克思预见的那样：“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，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

总之，会计是社会生产发展的客观必然产物，它既有一定的技术性，又有鲜明的阶级性。会计的内容、职能和方法，是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的，经济越发展，会计越重要。在现阶段，它是经济管理的重要组成部分，它运用价值形式和专门方法，参入管理社会主义再生产活动，为寻求最优经济效益，为加速实现“四个现代化”服务。

二、会计的任务和作用

社会主义会计的任务，是指社会主义会计应负责完成的工作，应该达到的功能。它是根据社会主义经济管理的目的与要求，社会主义会计的基本职能和社会主义会计的对象来确定的。

在我国，社会主义经济管理的目的是，不断提高生产力，创造日益丰富的社会产品，保证最大限度地满足整个社会经常增长的物质和文化的需要。经济管理的中心要求是，提高社会经济效益。会计工作应围绕经济管理的目的与要求，开创会计工作的新局面，使会计工作向经济管理的广度和深度发展。

社会主义会计的基本职能是核算和监督，包括记录、计

①《马克思恩格斯全集》第25卷，第963页。

算、分析、考核、控制、监督、检查、计划、预测、参与决策等功能。社会主义会计对象是能以货币计量综合反映的经济过程及成果。

基于上述各点，会计作为运用价值形式管理经济的社会活动，应完成以下五项基本任务：

1. 正确、及时、完整地记录、计算、反映各项经济活动；
2. 监督预算、财务计划的执行，维护财经纪律；
3. 及时分析、认真考核财务状况和财务成果；
4. 定期检查资金的使用效果，提高经济效益；
5. 积极参与编制各项经济计划、业务计划，参与经营决策。

会计的作用是在充分发挥会计的基本职能，努力完成各项会计任务时，对经济活动实际产生的影响和发生的效果。

社会主义会计的作用，主要表现在以下三个方面：

1. 如实地反映经济过程，有利于加强国民经济的计划管理。

国民经济有计划按比例地发展是社会主义的经济规律，国民经济各部门和各单位都必须严格按照国民经济计划组织实施本部门和本单位的经济活动，以保证计划的完成。会计在参与管理经济的活动中，通过其核算的职能可以正确、及时、完整地记录、计算、反映各项经济活动和财务收支，系统地反映计划（预算）的执行结果，为各单位考核计划（预算）执行情况提供系统、完整、可靠的资料。各单位的会计报表资料逐级汇总、上报，可以反映国民经济各部门的有关计划（预算）执行情况，为国家实行综合平衡和加强计划管理提供必要资料，为党和国家制定方针、政策提供重要

依据。从而有利于加强国民经济的计划管理。

2. 严格地监督经济活动, 有利于促进各单位遵纪守法、自觉维护国家利益, 保护社会主义财产的安全完整。

会计监督是会计的基本职能之一, 是指按照党的方针、政策, 按照国家的法律、法令、制度和计划等, 对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。这样, 促使各单位正确处理局部利益与整体利益、目前利益与长远利益的关系; 学先进、赶先进、改变落后状况; 遵守财经纪律, 防止违法分子侵吞和破坏社会主义财产。

3. 分析经济情况, 核算经济效果, 预测经济前景, 参与经营决策, 有利于促进各单位厉行节约, 加强经济核算, 改善经营管理, 提高经济效益。

各单位运用会计的方法管理经济, 不仅可以如实地核算, 严格地监督经济活动, 而且还可以结合有关的计划、统计等资料, 及时分析经济状况, 比较经济过程中的所用、所费和所得, 预测经济发展的趋势, 提出可行性的建议等。这样就能正确地作出经营决策, 公正地评价经济活动中的成绩和缺点, 如实考核经济效果, 总结经验, 发现问题, 挖掘潜力, 提出改进措施, 为改善单位的经济管理指明前进的方向, 借以进一步寻求降低成本(费用)和合理使用资金的途径, 节约地使用人力、物力和财力, 不断地提高经济效益, 促进国民经济向纵深发展。

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。因为会计

主要是运用货币形式来核算和监督经济过程及其成果，所以，会计的对象就应该是经济过程中能够用货币表现的方面。

在社会主义制度下，商品生产仍然存在，价值规律仍然发生作用。处于社会主义扩大再生产过程中的各种财产物资（如厂房、机器、材料、产品），都可以、而且必须利用货币作为统一计量单位来计量。这些社会主义公有财产物资，用货币计量后的形式（包括货币本身）称为“资金”。随着社会主义再生产的不断进行，会发生许多经济活动。如国家拨付财产，企业采购材料、发放工资、支付费用、销售产品、上交税金和利润等等。在这些经济活动中，财产物资会不断地发生增减变化，从而引起资金的不断增减变化，我们把这种变化称为“资金运动”。社会主义会计的对象，就是社会主义经济过程中的资金运动。

由于各单位的工作性质和内容不同，会计所要核算和监督的具体内容也各不相同。我们先以工业企业为例，阐述工业会计的对象，再介绍商业会计的对象，最后，对行政事业单位的会计对象作简要说明。

一、工业会计的对象

工业会计的对象，是会计对象在工业生产领域里的具体化，是工业企业的资金运动。

工业企业里的资金，是工业企业从事生产经营活动的物质基础，并随着企业再生产活动处于不断运动之中。为了认识这个资金运动，应从“静态”和“动态”两个方面来考察。

（一）资金运动中的静态

资金在相对静止状态时总是表现为两个方面：一方面，它以各种不同的具体形态而存在，分布和使用在生产经营活动的各个阶段；另一方面，运用的各类资金都是从不同的途径取得或形成的，并根据管理的需要规定了用途。在会计工作中，把资金的分布、使用和存在形态，即资金运用在哪里，称为资金占用（或资金运用）；把资金取得或形成的途径（内含规定的用途），即资金是从哪里来的，称为资金来源。

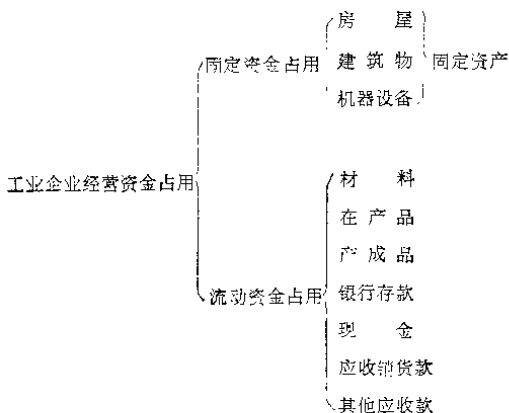
1. 工业企业的资金占用

工业企业占用的资金，按其价值转移方式的不同，可分为固定资金占用和流动资金占用两大类。

（1）固定资金占用：固定资金是企业主要劳动手段的货币表现。其实物形态就是企业的厂房、建筑物、机器设备等主要劳动资料，叫做固定资产。固定资产价值较大，使用年限较长，在生产经营过程中逐渐损耗，但一般仍保持其原有的形态。会计对这一部分资金占用称为固定资金占用。

（2）流动资金占用：流动资金是企业的劳动对象、劳动产品和应收款项的货币表现，以及流通中的货币资金。其表现形态主要是仓库储存的“材料”、车间内正在制造过程中的“在产品”、成品仓库中储存待售的“产成品”、库存的现金、银行存款，以及往来结算中形成的各种暂付或应收的款项等。这些资金随着生产活动不间断地进行而不断地改变形态，价值一次转移，周而复始，循环不已，流动性大，会计上称为流动资金占用。其资金占用图式如图表 1—1：

图表 1—1



2. 工业企业的资金来源

工业企业的资金来源一般分为自有资金、借入资金和结算中形成的资金三类。

(1) 自有资金：自有资金是指可以由企业长期使用的资金，它是由国家拨入或者企业内部形成的。

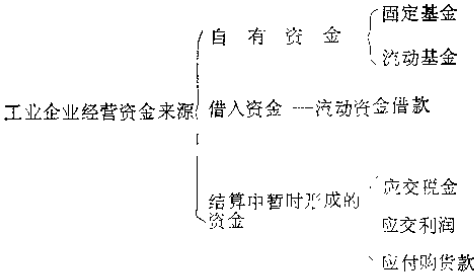
国家拨入用于企业固定资金占用和流动资金占用上的资金，会计上分别称做“固定基金”和“流动基金”。它是国家根据企业生产的规模和实际的需要而拨给企业的，所有权属于国家，但可以由企业按照计划和规定的范围长期地支配使用。这是企业资金的主要来源。

(2) 借入资金：借入资金是指企业因生产经营上临时需要而向银行申请获得的贷款。

(3) 结算中形成的资金：主要是指企业在结算过程中

对国家、其他单位或个人的债务。如应交税金、应交利润、应付购货款。此项资金来源就其性质来说仍属于借入资金。其资金来源图式如图表 1—2：

图表 1—2



工业企业除上述基本生产资金外，还拥有各种具有特定用途的专项资金。这将在以后详细介绍。

（二）资金运动中的动态

工业企业的生产经营活动不断进行，引起资金占用不断地由一种形态转化为另一种形态，资金来源也不断发生变化，同时，表现为数额上的增加或减少。企业资金的这种形态上和数额上的变化，称为资金运动。

企业资金运动表现为资金的投入、资金的循环与周转（资金的耗费与收回）、资金的退出等三个方面。

1. 资金投入企业

资金投入企业表现为国家财政对企业按照计划拨给资金和企业向银行取得借款等。通过资金的投入，使企业获得固

定资产和货币资金。如国家将厂房、机器设备交付企业使用时，企业的固定资产和国家固定基金就会同时增加；当国家财政部门拨给企业流动资金时，企业的银行存款和国家流动基金就会同时增加；当企业向银行取得借款时，企业的银行存款和银行对企业的贷款也同时增加。

2. 资金的循环与周转

资金的循环与周转贯穿在社会主义再生产的整个过程中，包括供应过程、生产过程和销售过程。

供应过程，即生产前准备阶段，主要是企业用货币资金采购生产上所需要的材料物资。这时，企业的资金由货币资金（银行存款、现金）转化为储备资金（各项材料、物资）。在数额上，货币资金减少而储备资金等量增加。

生产过程，即产品形成过程，主要是材料物资投入生产，经过加工变为在产品，最终变为产成品。这时，企业的资金由储备资金转化为生产资金（在产品）。同时，在加工过程中，企业需要以银行存款或现金来发放工资、开支费用，使企业的货币资金转化为生产资金（在产品）。在数额上，前者减少，后者等量增加。

此外，固定资产由于参加生产而发生磨损，其价值相应减少，这部分因磨损而减少的价值在会计上称为折旧费用。它如同参加生产的材料价值一样，应计入产品成本。这时，固定资产的一部分价值转化为生产资金（在产品），固定资产的价值减少，在产品价值等量增加。与此同时，对应反映这两项资金占用的两项资金来源也发生相应的转化，即固定基金减少，折旧基金等量增加。

当产品制造完工入库时，在产品转化为产成品。这时，