

簿记知识

(上册)

盛祥华 主编



中国商业出版社

编审说明

国内贸易部部编中等技工学校商品经营、经营与核算系列教材,是为了更好地为我国社会主义市场经济建设服务,主动适应我国第三产业迅速发展需要,为培养现代化商业企业一代新人,由我司根据根据中华人民共和国国内贸易部、劳动部联合颁发的《中华人民共和国中级商业行业工人技术等级标准》和有关教学文件的要求,组织有关学校的高级讲师和长期在第一线任教的教师编写的。经审定,可作为国内贸易部系统中等技工学校教材,也可作为职业中学、中级技术等级培训教材和企业职工自学读物。

《簿记知识》是商品经营、经营与核算系列教材之一。由湖北省十堰市商业技工学校盛祥华任主编。参加编写的有湖北省十堰市商业技工学校样盛祥华(第一、七、十一章),长沙市商业技工学校杨振球(第二、三章),邵阳市商业技工学校尹贵云(第九、十章),江西省商业技工学校刘勋章(第五、六章),恩施民贸技工学校胡艳(第四、第八章)。最后由有关专家、教授、经理集体审阅。

在编写过程中得到了许多学校领导,企业领导和教师的大力支持,在此一并致谢。由于编写时间仓促,水平有限,缺点疏漏在所难免,请广大读者提出宝贵意见,以便进一步修订完善。

国内贸易部教育司

一九九五年十月

目 录

第一章 簿记的内容与方法.....	(1)
第一节 簿记的意义.....	(1)
第二节 簿记的内容.....	(5)
第三节 簿记的方法和技术手段	(20)
第二章 会计科目与帐户	(28)
第一节 会计科目	(28)
第二节 帐户	(36)
第三章 复式记帐	(44)
第一节 记帐方法概述	(44)
第二节 借贷记帐法	(46)
第三节 帐户的用途和结构	(62)
第四章 会计凭证	(76)
第一节 会计凭证的意义和种类	(76)
第二节 原始凭证的填制和审核	(84)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(88)
第四节 会计凭证的传递与保管.....	(100)
第五章 会计帐簿.....	(105)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(105)
第二节 序时帐簿的格式和登记.....	(113)
第三节 分类帐簿的格式和登记.....	(120)

第四节	总分类帐和明细分类帐的平行登记·····	(129)
第五节	会计帐簿的登记规则·····	(135)
第六节	会计帐簿的更换和保管·····	(142)
第六章	对帐和结帐·····	(145)
第一节	试算平衡·····	(145)
第二节	错帐查找·····	(151)
第三节	对帐·····	(156)
第四节	结帐·····	(158)
第七章	工商企业主要经济业务的核算·····	(170)
第一节	商品流通企业主要经济业务的核算·····	(170)
第二节	工业企业主要经济业务的核算·····	(190)
第八章	财产清查·····	(203)
第一节	财产清查的意义和种类·····	(208)
第二节	财产清查的方法·····	(212)
第三节	财产清查结果的帐务处理·····	(221)
第九章	会计报表·····	(225)
第一节	会计报表概述·····	(225)
第二节	资产负债表·····	(229)
第三节	损益表·····	(238)
第四节	财务状况变动表·····	(243)
第十章	帐务处理程序·····	(252)
第一节	帐务处理程序的意义和种类·····	(252)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(254)
第三节	记帐凭证汇总表帐务处理程序·····	(256)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(273)

第十一章 会计的若干基础理论知识.....	(280)
第一节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(280)
第二节 会计工作组织.....	(292)

第一章 簿记的内容和方法

第一节 簿记的意义

一、簿记的概念

簿记和会计既有联系，又有区别，是两个涵义不同的概念。现代会计是以货币为主要量度，通过一系列专门方法，对各单位的经济活动进行连续地、系统地、全面地、综合地反映和控制，并能通过参与决策、分析评价业绩、预测经济前景等，促进提高经济效益的一种经济管理活动。

会计是从簿记的基础上发展起来的。众所周知，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。随着人类生产活动的发展，生产过程的社会化，人们日益关心生产的耗费和生产的成果，为了加强对生产过程的控制和管理，求得更大的经济效益，人们在生产过程中，不断改进方法来记载和反映生产的耗费和生产成果。随着生产力的不断发展，商品经济的不断发展，货币的产生，就逐渐产生和发展了一套记数的方法和制度，这就是我们所讲的“簿记”。由此可见，簿记主要是指记帐、算帐、报帐的方法。进入资本主义社会后，商品生产迅速发展，适应管理社会化大生产的需要，才在原来

“簿记”的基础上，逐步发展成为现代的“会计”。而簿记本身，也在社会生产的发展过程中，在会计学的发展中，不断地得以发展和完善。作为现代会计基础的簿记，是以货币为主要量度，应用会计原理，全面地、连续地、系统地、综合地记帐、算帐和报帐的方法。

会计与簿记有着密切的联系，但会计又不同于簿记。会计是一门经济管理科学。它所涉及的范围和内容，也即其广度和深度都不同于簿记。会计的范围包括会计核算、会计分析、会计检查、会计预测和决策等一整套系统的理论和方法。簿记则仅指会计核算方面的实务工作，即通常所说的记帐、算帐和报帐工作，是根据会计原理和方法进行记录和反映的一种具体应用。而一切会计分析、会计检查、会计预测和决策等工作，都要以簿记的核算资料为基础。因此，我们说，簿记工作是会计工作的基础，是会计工作的重要组成部分。由此可见，簿记和会计的关系是密切相联而不能截然划分开的，两者既互相关联，又有所区别。

二、簿记的特点和作用

（一）簿记的特点

簿记是会计核算的重要组成部分。簿记与其他的经济核算相比，具有以下四个特点。

1. 以货币为主要计量尺度。

簿记通过记帐、算帐、报帐，从数量方面反映各单位的经济活动，可以采用实物量度（如件、箱、千克）、劳动量度（如工作日、工作小时）和货币量度三种计量尺度。而货币作

为一般等价物所具有的价值尺度职能，使其能够很方便地将各种不同量度的实物统一于价值形式，以便于计算和汇总，从而提供管理上所需要的综合性指标。因此，簿记以货币为主要计量尺度。

2. 严格地以凭证作为记帐的依据。

簿记的凭证是记录经济业务、明确经济责任、作为记帐依据的书面证明，它能够证明各种经济业务的执行和完成情况。只有严格地根据合法、正确的凭证记帐，才能保证簿记所提供资料的真实可靠。

3. 连续地、全面地、系统地、综合地记录经济业务。

连续地记录，即要求对各种经济业务，按其发生时间的顺序不间断地进行记录。

全面地记录，是指对每一项经济业务都要反映其来龙去脉，保证其全面性；同时对单位发生的所有经济业务都要进行记录，不得有任何遗漏。

系统地记录，即要求在科学分类的基础上，对各种经济业务既分门别类，又相互联系地进行记录。

综合地记录，是指在以货币为统一量度的基础上，将同类的资产和同类的经济业务的记录加以汇总，以求取各项总括的价值指标。

4. 按照规定的手段程序，运用专门的方法，进行记帐、算帐和报帐工作。

记帐，就是以凭证为依据，按照一定的帐务处理程序，将所有的经济业务，按其发生的时间顺序，分门别类地记入有关帐簿。

算帐，主要是运用货币量度，对资产、负债、所有者权益的增减变化及其结果，取得的各种收入、发生的各项费用、成本、支出、以及收支相抵后的结果等进行计算。

报帐，就是根据帐簿记录的资料，定期编制成具有一定格式的表式报告，为国家、社会有关方面和本单位提供经济信息。

（二）簿记的作用

簿记主要是记帐、算帐和报帐，它是会计工作的基础。全面、真实、及时地做好簿记工作，就能发挥如下作用：

1. 反映作用。就是通过会计凭证、帐簿和报表等簿记方法，将各单位的财务状况和经营活动过程及结果，全面、连续、系统、综合地反映出来，为企业自身改善经营管理，为企业的投资者和债权人进行投资决策，为财政、税务、审计等有关经济管理机构了解企业情况，为国家对国民经济进行宏观调控与管理，提供真实、可靠的信息资料。

2. 监督作用。簿记工作在反映经济活动的同时，通过对各项经济业务的审核和检查，限制非法活动，鼓励正当经营；限制铺张浪费，促进增收节支；控制经济活动过程，及时纠正偏差，使经济活动符合国家财经方针、政策、法令、制度的要求，并保护企业所拥有和控制的资产的安全与完整。

3. 档案作用。簿记工作对一个单位的所有经济活动，都以合法的会计凭证为依据，登记在各种帐册中，再根据帐册的数据资料编制出各种会计报表。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。

第二节 簿记的内容

一、簿记的内容

簿记的主要工作是记帐、算帐、报帐。簿记的内容就是要明确簿记要记什么？算什么？以什么为其工作对象。在社会主义市场经济条件下，簿记的内容概括地说，就是社会主义再生产过程中的资金运动。

任何一个企业、事业和行政单位，为了进行生产经营活动和其他活动，总要拥有或控制一定数量的经济资源，这些经济资源的货币表现，就是资金。企业的资金伴随着生产经营活动的进行而不断增减变化、循环周转，并取得一定的成果，这就是资金运动。

在不同的经济部门，经济活动的具体内容不同，则簿记的具体内容也有所不同。现就具有典型意义的工业企业以及商品流通企业的资金运动分述如下：

（一）工业企业的资金运动

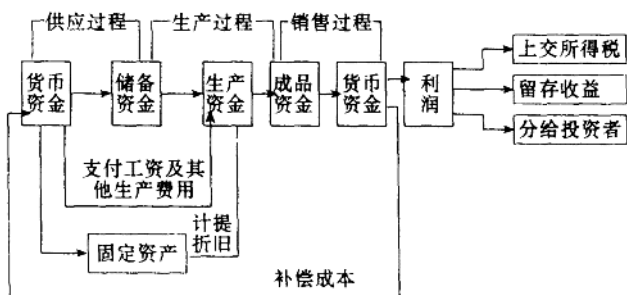
工业企业要设立并从事生产经营活动，首先必须拥有一定数额的资本金。企业的资本金来源于国家、法人、个人以及外商对企业的投资。此外，为了保证企业生产经营对资金的需求，企业还可以向银行和有关单位借入资金。从投资者手中取得的投资和从债权人手中借入的资金，构成企业生产经营所必需的资金。

企业取得的资金，伴随着企业生产经营过程的进行，顺

序地经过供应、生产和销售三个过程，从货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，然后又回到货币资金，就形成了工业企业的资金循环。工业企业的资金循环，周而复始地重复进行，即为工业企业的资金周转。

工业企业的资金循环和周转过程如图表 1-1 所示。

图表 1-1 工业企业资金循环周转示意图



在供应过程中，企业以货币资金购买原材料，支付采购费用，使资金由货币资金形态转化为储备资金形态。

在生产过程中，企业将原材料投入生产过程，由工人利用劳动资料将其加工成产成品，发生了材料费用、工资费用及其他生产费用，这些料工费构成产品生产成本，资金以储备资金形态转化为生产资金形态。当产成品验收入库后，资金又从生产资金形态转化为成品资金形态。

在销售过程，企业将产品投放市场，销售给购货单位，实现产品销售收入，并结算销售款。这时，资金以成品资金形

态又回到货币资金形态。

企业以其取得的收入，减去相关的费用、成本、支出后，就形成了企业的利润。企业的利润按照国家规定及企业最高管理组织确定的程序进行分配。一部分以所得税形式上交国家，一部分以盈余公积等形式转为企业的留存收益，一部分以红利等形式分给投资者。

以上所述的企业资金的筹集，生产经营过程中的资金运动及相应资金形态转化，以及企业利润的形成与分配等，都是工业企业簿记的内容。

（二）商品流通企业的资金运动

商品流通企业要设立并从事经营活动，也必须以接受投资和借入资金等方式筹集资金。

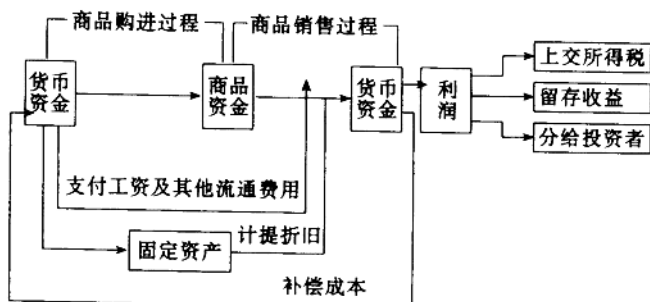
商品流通企业的主要任务是组织商品购销活动，而不从事产品生产活动。因此，伴随其经营活动的进行而形成的资金循环与周转同工业企业有所不同。商品流通企业的资金顺序经过商品购进和商品销售两个过程，从货币资金转化为商品资金，然后再回到货币资金，就形成了商品流通企业的资金循环。这一循环过程周而复始地重复进行，即为商品流通企业的资金周转。

商品流通企业资金循环周转过程如图表 1-2 所示。

在商品购进过程中，企业以货币购进商品，这时，资金由货币资金形态转化为商品资金形态。

在商品销售过程中，企业将商品销售给购货单位或消费者，实现商品销售收入，并结算货款，这时，资金又从商品资金形态转化为货币资金形态。

图表1-2 商品流通企业资金循环周转示意图



在商品购销过程中，企业还要发生或支付工资及其他商品流通费用。

企业以其取得的收入减去相关的费用、成本、支出后，形成企业利润。企业利润按照国家规定和企业最高管理组织确定的程序进行分配。

如上所述的企业资金的筹集，在经营过程中的资金运动及相应资金形态转化，以及企业利润的形成与分配等，都是商品流通企业簿记的内容。

二、会计要素

簿记是会计的基础，也是会计的重要组成部分。将簿记的内容加以具体化，即为会计要素。企业簿记的内容可具体化为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项会计要素。

(一) 资产

资产是指企业拥有或者控制的，能以货币计量的经济资

源，包括各种财产、债权和其他权利。企业的资产按其流动性和经济管理的需要，可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 流动资产，是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

2. 长期投资，是指不准备在一年内变现的投资，包括股票投资、债券投资和其他投资。

3. 固定资产，是指使用年限在一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中始终保持原有物质形态的资产，包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

4. 无形资产，是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括专利权、商标权、非专利技术、著作权、土地使用权、商誉等。

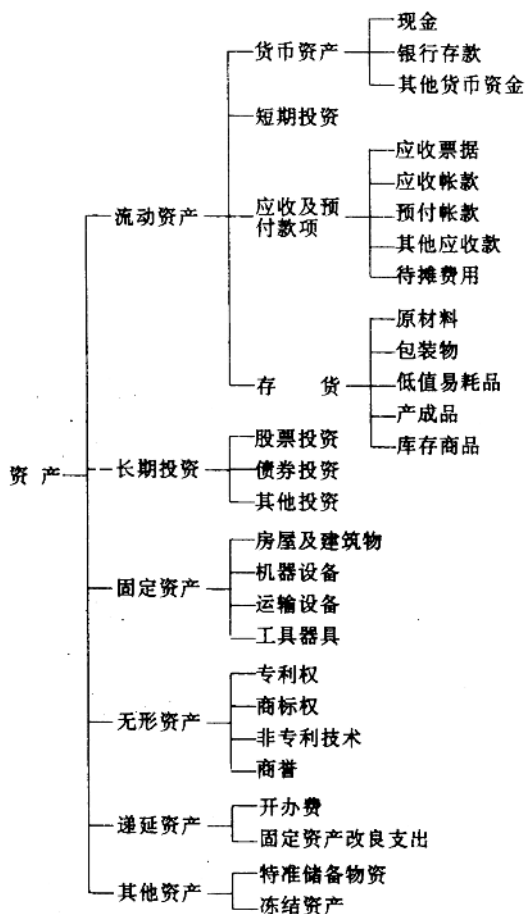
5. 递延资产，是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度分期摊销的各种费用，包括开办费、租入国家资产的改良支出等。

6. 其他资产，是指除上述项目之外的，不能参加企业正常生产经营活动的资产，如特准储备物资、冻结物资、冻结存款等。

企业资产的基本内容如图表 1-3 所示。

图表1- 3

企业资产基本内容图表



（二）负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需要以资产或劳务偿付的债务。负债按其偿还期限的长短分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债，是指将在一年内或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

2. 长期负债，是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

（三）所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，即企业的全部资产减去全部负债后的净额。包括企业的实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润。

1. 实收资本，是指投资者实际投入企业的各种财产物资，包括国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金等。

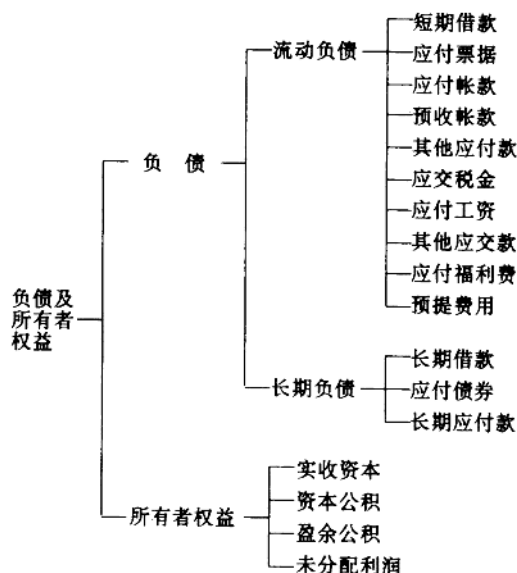
2. 资本公积，是指由于进行资产价值重估、接受捐赠以及资本溢价等而增加的资本积累。

3. 盈余公积，是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

4. 未分配利润，是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

企业的负债及所有者权益的基本内容如图表 1-4 所示。

图表1- 4 企业负债及所有者权益基本内容图表



(四) 收入

收入是指企业在销售商品和提供劳务等经营业务中实现的营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。如工业企业的产品销售收入，商品流通企业的商品销售收入，均属基本业务收入。企业出售材料物资、出租包装物、固定资产、转让技术所取得的收入，均属于其他业务收入。

(五) 费用

费用是指企业在生产经营过程中发生的各种耗费，包括