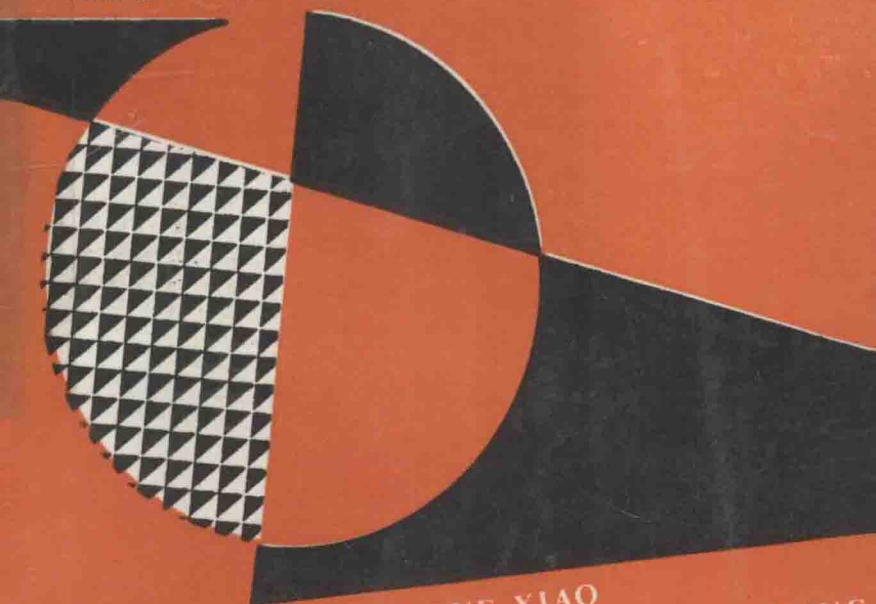


中等财经学校（四年制）教学大纲

财务与会计 专业教学大纲

财政部教育司 编



ZHONG DENG CAI JING XUE XIAO
SI NIAN ZHI JIAO XUE DA GANG

中等财经学校(四年制)

财

江苏工业学院图书馆
教学大纲
藏书章

中国财政经济出版社

中等财经学校（四年制）
财务与会计专业教学大纲

财政部教育司 编

*

中国财政经济出版社出版

（北京东城大佛寺东街 8 号）

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

通县觅子店印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开 12.75印张 263 000字

1991年4月第1版 1991年4月北京第1次印刷

印数：1—5500 定价：5.00元

ISBN 7-5005-1370-9/F·1291

编 审 说 明

根据我司1986年在忻州召开的“全国财政专科、中专教材规划会议”上确定的全国财政中专学校统编教材编写规划，我们组织已经出版的财政中专学校统编教材的编者，编写了20门中等财经学校(四年制)使用的教学大纲。这些教学大纲分为三册：第一册共同课教学大纲，包括《语文》、《经济法基础知识》、《统计基础知识》和《金融基础知识》等4门课程；第二册财政、税务、基本建设财务与信用专业教学大纲，包括《财政基础知识》、《国家预算》、《税收基础知识》、《中国税制》、《乡财政管理》、《建筑工程概论》、《基本建设预算》和《建设项目评估》等8门主要课程；第三册财务与会计专业教学大纲，包括《会计基础知识》、《工业会计核算》、《工业企业财务管理与分析》、《商业企业财务会计》、《审计基础知识》、《工业企业管理基础知识》、《农业财务管理》和《乡镇企业财务与会计》8门主要课程。这些教学大纲业经财政部教材编审委员会有关专业编审小组审定。我们同意出版，试行中有什么问题和意见，随时告诉我们，以便修改补充。

财政部教育司

1990年10月

目 录

会计基础知识.....	(1)
工业会计核算.....	(35)
工业企业财务管理与分析.....	(95)
商业企业财务会计.....	(147)
审计基础知识.....	(201)
工业企业管理基础知识.....	(257)
农业财务管理.....	(291)
乡镇企业财务与会计.....	(349)

会 计 基 础 知 识

教 学 大 纲

主编 孟繁金

教学目的和要求

会计基础知识课程是中等财经学校各个专业必须开设的专业基础课，是新生入学后开讲的第一门业务性较强的课程。会计基础知识的教学目的和要求是：

（一）使学生明确会计的基本内容和任务，掌握会计核算和监督的基本理论、基本方法和操作技能。

（二）使学生了解会计工作组织的基本内容，包括机构设置、会计人员的职责权限，会计法规、会计制度，以及会计资料的整理和保管。

（三）通过本课程的学习，使学生了解做好会计工作对做好财经工作，加强经济管理，提高经济效益的重要意义。并为学生学好各种专业会计奠定基础。

教 学 内 容

第一章 总 论

〔内容提要〕 本章是对会计的基本理论和方法的总括论述。包括会计的基本概念、内容、任务、性质和方法。重点是会计的内容和任务。这些内容理论性较强，对初学者比较抽象。但对以后各章学习以及专业会计的学习都是一个入门和指导，应该尽量深入浅出，通俗讲解。

第一节 会计的意义、职能和性质

一、会计的概念

管理经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。

会计是经济管理的组成部分，是采取价值的形式，对社会再生产过程进行连续、系统、综合地核算和监督的一种管理活动。

二、会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物。

在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了，会计萌芽于人类生产的计量行为之中。会计是适应生产组织和管理需要而产生、并随着经济管理的发展而不断发展。

会计最初只是生产职能的附带工作。

随着社会生产力的发展，生产规模不断扩大，社会分工越来越细，促使会计从生产职能中分离出来。

商品货币经济的发展，使会计采取了货币的形式，再生产的连续性和经济管理科学化、系统化，促使会计对再生产过程进行全面系统、综合地记录和计算。

讲究经济效益是经济核算的直接动因，促使会计在全面提供会计信息的基础上，对再生产活动进行检查监督、分析和预测活动。

社会主义社会是有计划的商品经济，为了提高经济效益，要求会计不仅在微观经济中起作用，而且要在宏观经济中发挥作用，社会主义会计越出个别企业的范围，进而成为整个国民经济管理活动的组成部分。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的基本功能。

会计的基本职能是对生产“过程的控制和观念总结”，具体讲述两点：

- (一) 核算经济业务；
- (二) 监督经济活动过程。

四、会计的性质

- (一) 由生产力发展水平决定的自然属性；
- (二) 由社会生产关系决定的社会属性。

研究会计的性质，有助于继承和发展会计理论和方法，有助于借鉴国外先进会计管理方法，有助于我国会计的改革和发展。

第二节 会计的内容

社会制度不同，会计核算和监督的内容也不同。

在社会主义制度下，实行有计划的商品经济，会计核算和监督的内容是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

资金是社会主义扩大再生产过程中财产物资的货币表现。

再生产可以分为生产、分配、交换、消费四个环节，资金运动在再生产的各个环节中表现为不同的形态和运动方式。

再生产的各个环节都由若干个单位组成，共同构成社会主义国民经济体系。

因为各单位经济活动的内容不同，会计的具体内容也不同。

企业单位会计的内容是生产经营资金运动，事业、行政单位会计的内容是预算资金运动。

以国营工业企业为例说明生产领域的资金运动，以国营商业企业为例说明交换领域的资金运动；以事业、行政单位为例说明分配、消费领域的资金运动。

一、企业会计的内容

(一) 工业企业的资金运动，随着生产经营活动的进行，从货币资金开始，经过供应过程、生产过程和销售过程，依次变换为储备资金、生产资金、成品资金。最后又回到货币资金。这个过程称为资金循环，不断重复的循环称为资金周转。

(二) 商业企业的资金运动，经过购进过程、销售过程，由货币资金变为商品资金又变为货币资金，这样周而复始的运动。

二、事业、行政单位会计的内容

事业行政单位不生产产品，它的资金由国家预算取得，用于事业发展和完成行政任务，预算资金的收支构成事业行政单位的资金运动。

资金运动过程体现生产经营过程，会计核算和监督资金运动，实际是控制和监督再生产过程。

第三节 会 计 的 任 务

会计的任务是指依据会计的职能规定会计应进行的工作和要求。

会计的具体内容和经济管理的目的、要求，决定会计的任务。

在不同的社会制度下，不同的历史发展阶段，经济管理的目的不同，会计的任务也不尽相同。

现阶段我国会计的基本任务是：

- (一) 核算经济业务，提供经济信息；
- (二) 执行财务计划，维护财经纪律；
- (三) 分析财务状况，考核财务成果；
- (四) 检查资金使用，提高经济效益；
- (五) 预测经济前景，参与计划、决策。

第四节 会计的方法

会计的方法是指用以核算和监督会计的内容，完成会计任务的措施和手段。为了连续、系统、综合地核算和监督资金运动，必须运用一系列专门方法。

会计的方法随着经济管理的发展而不断发展和完善。会计方法的发展也经历了一个由简单到复杂，由不完善到比较科学的过程。

现阶段会计的方法，归纳起来主要有：

- 一、设置帐户；
- 二、复式记帐；
- 三、填制凭证；
- 四、登记帐簿；
- 五、成本计算；
- 六、财产清查；
- 七、编制报表。

会计的方法并不是孤立存在的，它是会计核算过程中形成一个有机的体系。这个体系的基础是对财产、物资和资金进行货币计价，利用填制会计凭证的方法记录经济业务，通过设置帐户对会计的具体内容进行分类，采用复式记帐的方法在会计帐簿中连续、系统地登记，并定期对帐、结帐和进行财产清查，企业单位还必须定期计算产品成本，在帐实、帐帐相符的基础上，定期编制会计报表。

会计核算会计活动的基础，它的主要活动是通过记

帐、算帐，正确及时、全面地反映再生产过程中资金运动的过程和结果。

随着经济发展，会计与管理结合更紧密了，为了加强经济管理，需要在会计核算的基础上，对经济活动过程进行有效监督，分析财务计划（预算）完成程度和原因，检查资金运用是否合理合法，预测经济前景。于是又产生了一系列会计分析和检查方法。

第二章 资金与帐户

〔内容提要〕 本章主要讲授资金占用、资金来源以及资金占用与资金来源之间的平衡关系。弄清设置帐户的理论依据，掌握帐户的基本结构和登记方法。

第一节 资金的平衡关系

企业、事业行政单位从事生产经营活动和行政事务工作，都必须具备一定数量的资金。资金是处于再生产过程中的财产、物资（包括现金和银行存款）的货币表现。

社会主义企业、事业行政单位的资金，从其使用分布在形态和取得的渠道，可以分为资金占用（运用）和资金来源。资金占用和资金来源之间的平衡关系是设置帐户和复式记帐的理论依据和基础。

一、资金占用

资金的分布使用和存在形态，在会计中称为资金占用（或资金运用）。

（一）资金占用分类

（二）资金占用的项目

二、资金来源

资金的取得或形成方式，在会计上称为资金来源。

（一）资金来源分类

（二）资金来源的项目

三、资金的平衡关系

企业、事业行政单位的资金，总是使用在不同的方面，有着不同的存在形态，同时这些资金又是从不同的来源取得的。它们的关系可用公式表示： $\text{资金占用} = \text{资金来源}$ 。

（一）资金来源与占用是同一资金的两个方面，没有资金来源就没有资金占用，没有资金占用也无所谓资金来源。

（二）一个企业、事业行政单位的资金总额，从其来源看是来源总额。从其占用看是占用总额，资金来源总额必然等于资金占用总额。

（三）在经营活动中，经济业务的变化不会破坏资金占用与资金来源之间的平衡关系。

经营资金的平衡关系通过实例讲解清楚。

第二节 帐户设置与结构

帐户是对资金及其运动进行分类和连续登记的手段。为了系统地分门别类地核算资金的变化过程及其结果，必须按

照资金来源渠道和运用形态分设两类不同的项目。

一、确定会计科目

会计科目是对资金占用和资金来源所作的分类项目。会计科目的名称必须由财政部和省（市）自治区财政部门统一确定。

二、设置帐户

帐户根据会计科目开设。帐户是分类连续记录每项经济业务的手段。设置帐户是会计的一种专门方法。

会计科目与帐户在会计学中是两个不同的概念，既有区别又有联系。联系是指两者核算同一经济内容，区别在于帐户具有一定的结构，而会计科目只是对会计的具体内容进行分类的项目名称。

三、帐户的结构

记帐方法不同，帐户的结构也不同。在借贷记帐法下，资金占用的增加或资金来源的减少，通过帐户的“借方”反映；资金来源增加和资金占用减少，通过帐户“贷方”反映。在帐户中，“借方”在左边，“贷方”在右边，期末“借方”数大于“贷方”数，为“借方余额”；“贷方”数大于“借方”数，为“贷方余额”。

具体讲清楚以下四种类型帐户的结构和登记方法。

资金占用类帐户的结构和登记方法。

费用、成本帐户的结构和登记方法。

资金来源类帐户的结构和登记方法。

收入、成果帐户的结构和登记方法。

四、总分类帐户与明细分类帐户。

第三章 复式记帐

〔内容提要〕 本章主要论述借贷复式记帐的基本原理和记帐规则,为了不至给初学者造成混乱,本章只讲借贷复式记帐法,并以这种方法贯穿全书。在牢固掌握借贷复式记帐法的基础上再学习其他记帐法。

第一节 复式记帐的意义

复式记帐是相对于单式记帐而言的。单式记帐法,是对一项经济业务,只在一个帐户中登记一笔。而复式记帐,是对每一项经济业务,都要以相等的金额同时在两个或两个以上帐户中进行登记。

在经济活动过程中,每一项经济业务所引起的资金变化都存在着相互依存的关系,只有采用复式记帐才能全面反映资金的来龙去脉。按照复式记帐的原理登记帐簿,可以保持资金来源和资金占用之间的平衡关系,防止记帐错误,并便于检查帐簿记录的正确性。

目前我国应用的复式记帐法,有借贷记帐法、增减记帐法和收付记帐法。本教材以借贷记帐法为例贯穿全书。增减记帐法和收付记帐法则在附录中列示。