

辽宁省商业职工函授中专学习用书

会计基础知识 商业会计 指导书

辽宁省商业职工中专函授部

辽宁商业职工函授中专学习用书

会计基础知识指导书

辽宁商业职工中专函授部

一九八六年一月

前 言

为便于函授职工中专学生对会计基础知识和商业会计的学习，依据辽宁省商业职工中专函授部制订的《函授中专会计基础知识面授教学大纲》、《函授中专商业会计面授教学大纲》和中商部教育司审定的中等专业学校《会计基础知识》、《商业会计》统一教材特邀辽宁商业专科学校商业财务会计系副教授傅逢义老师，编写了这本指导书。在编写过程中王青林、张云阁、杨莉同志等参加了校阅和清稿工作，并对编写工作提出了许多宝贵意见，特一并深表谢意。

本书除作函授职工中专学生自学参考外，并可供从事会计基础知识、商业会计教学工作的同志作参考。

由于编写时间仓促，缺点和错误在所难免。恳请读者批评指正，以便进行修改。

辽宁商业职工中专函授部

一九八六年一月

目 录

第一章	概论	(1)
第二章	帐户和复式记帐	(6)
第三章	工业企业主要经济业务的核算	(15)
第四章	商业企业主要经济业务的核算	(26)
第五章	会计凭证	(39)
第六章	会计帐簿	(43)
第七章	财产清查	(51)
第八章	会计报表及其一般编制方法	(55)
第九章	会计分析和会计检查	(58)
第十章	会计工作的组织	(63)
第十一章	资金收付记帐法	(67)

第一章 概 论

第一节 会计的概论

一、会计及其产生和发展

会计是经济管理的重要组成部分，它以货币为主要量度，核算和监督企业、事业和其他单位的经济活动过程及成果。

在人类历史的长河中，会计是随着生产的需要而产生，并随着生产的发展而发展的。在我国“会计”二字的原来涵义是“计算”的意思，总和的计算称为“会”；零星的计算称为“计”。早在西汉时代我国就出现了叫做“计簿”或“簿书”的帐册。宋朝初期开始应用“四柱清册”的会计方法，是会计学术的一大创建。

在西方，随着资本主义经济的发展，到十五世纪在意大利形成了借贷复式记帐法，会计也逐步发展成为一门独立的科学。借贷记帐法于十九世纪中叶以后逐渐传到了我国。当前在我国形成为借贷、增减和收付等多种复式记帐法同时并存的局面。

二、会计的重要性

凡是有经济活动的地方，都需要运用会计来进行管理。而且经济越发展会计越重要，正如马克思所指出的：“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”。当前，我们正在进行四个现代化建设，更加需要运用会计来核算经济情况，预测经济前景，监督经济活动，提高经济效益。

三、会计的属性

作为管理科学的会计不但有其技术性的一面，而且有其阶级性的一面。在不同的社会，会计总是为一定的阶级所掌握并为一定的阶级利益服务的。在资本主义社会怎样进行会计管理是按照资产阶级的意志和利益来决定的，在社会主义的我国则集中地反映了无产阶级的意志和全国人民的根本利益。

认识会计技术性的一面，有利于我们根据社会主义经济管理的要求借鉴古今中外的会计，使之为我国社会主义现代化建设事业服务。认识会计阶级性的一面，有利于划清社会主义与资本主义会计的原则区别，在借鉴中要批判地加以吸收，结合我国的实际情况加以改造和创新。

四、社会主义会计的原则

社会主义会计的原则主要是真实性、政策性、统一性和群众性。

第二节 会计的对象

会计对象就是指会计所要核算和监督的内容而言。在不同的社会制度下，会计的对象是不同的。社会主义会计所要核算和监督的内容是社会主义再生产过程中的资金运动。包括

货币在内的各种财产物资的货币表现就是“资金”；资金的不断增减变化、不断循环周转则构成“资金运动”。

一、商业企业的资金运动

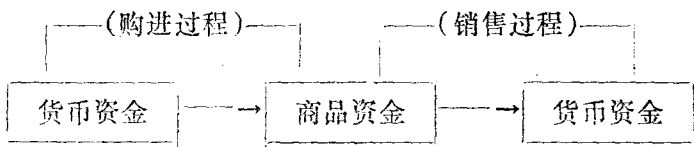
商业企业资金运动的基本形式有：①资金进入和退出企业；②资金在企业内部周转。

（一）资金进入和退出企业

国家拨给商业企业的资金，以及商业企业向银行或其他单位借入的款项，都是资金进入企业。把资金缴回给国家，以及归还银行或其他单位的借款，都是资金退出企业。资金进入和退出企业使企业资金所发生的增减变动，就是企业的资金运动。

（二）资金在企业内部的周转

商业企业的经济活动主要是购进和销售商品两个过程。在前一个过程从货币资金转化为商品资金；在后一个过程从商品资金又转化为货币资金。这种从货币资金到商品资金，再从商品资金到货币资金的转化叫做经营资金的循环，经营资金的不断循环叫做经营资金的周转。可图示如下：



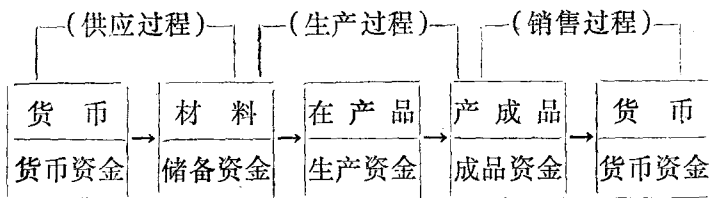
以上经营资金的进入和退出，经营资金的周转构成了商业企业的资金运动，也就是商业会计的对象。

二、工业企业的资金运动

工业企业资金运动的基本形式有：①资金进入和退出企业；②资金在企业内部的周转。

资金进入和退出企业与商业企业基本相同。在企业内部的周转则与商业企业不同。

工业企业的经济活动主要是供应、生产、销售三个过程。第一个过程从货币资金转化为储备资金；第二个过程从储备资金经过生产资金转化为成品资金；第三个过程从成品资金又转化为货币资金。这种从货币资金开始，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的转化叫做经营资金的循环，经营资金的不断循环叫做经营资金的周转。可图示如下：



以上经营资金的进入和退出、经营资金的周转构成了工业企业的资金运动，也就是工业会计的对象。

第三节 会计的任务

会计的任务是由经济管理的目的要求以及会计的对象所决定的。在不同的社会条件下，由于经济管理的目的要求不同，会计的任务也是不同的。教材上对社会主义的基本任务

概括为四个方面：

- 1、核算经济活动及其成果，为经济管理提供资料；
- 2、贯彻国家的财经方针、政策，监督完成企业的计划任务；
- 3、搞好会计分析，促进改善经营管理，提高经济效益；
- 4、维护财经纪律，遵守规章制度，保护社会主义财产。

第四节 会计核算方法

会计方法是用来核算和监督会计对象，保证完成会计任务的手段。会计核算的方法主要是设置帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等各种专门方法。这些方法是密切联系，有机结合的一个完整的方法体系，在进行会计核算时应全面地加以应用。由于在第二、五、六、七、八章中将具体地介绍这些方法，并在第九章介绍会计分析和会计检查的方法。所以在本节不再展开讲述。

第二章 帐户和复式记帐

第一节 资金来源与资金占用的平衡关系

资金来源与资金占用是企业同一资金的两个侧面。两者相互联系、相互依存，没有无来源的占用，也没有无占用的来源，而且两者的总额是相等的。在会计核算上称它为“平衡关系”，可用公式表示如下：

资金来源总额 = 资金占用总额

企业经营收入的性质相当于资金来源，表明企业的各项收入是怎样取得的；经营支出的性质相当于资金占用，表明企业各项支出的去向。因此上列公式可发展如下：

资金来源及收入总额 = 资金占用及支出总额

这个公式是分析企业一切经济活动、设置帐户和进行复式记帐的理论依据，在会计核算上占十分重要的地位。资金来源、资金占用、经营收入、经营支出称做会计的四要素。

随着企业经营活动和资金周转的不断进行，必然引起这四个要素不断地发生增减变化。但千变万化都不会影响资金来源及收入总额 = 资金占用及支出总额这种平衡关系。而其发生的多种多样的变化不外乎是以下四个类型：

- 1、等号的双边同时等额增加，双边的总额也随之增加；
- 2、等号的双边同时等额减少，双边的总额也随之减

少；

3、等号左边的一些项目之间等额的此增彼减，双方的总额不变；

4、等号右边的一些项目之间等额的此增彼减，双方的总额不变。

第二节 帐户的设置和复式记帐

什么是帐户？通俗地说就是在帐簿上开设的“户头”，例如在总分类帐簿上开设的“银行借款”，“库存商品”等户头，都是帐户。为了分门别类地、连续不断地核算和监督各项资金的增减变化情况及其结果，就要在帐簿上开设相应名称的帐户。帐户是会计核算的一种专门方法。

帐户按其所反映内容的详细程度不同，可分为总分类帐户和明细分类帐户两种。以会计科目做帐户名称的叫做“总分类帐户”，用来核算和监督各项资金增减变化的总括情况；以子目和细目做帐户名称的都叫做“明细分类帐户”，用来核算和监督各项资金增减变化的详细情况。根据科、子、细目分别开设的帐户也可以叫做一、二、三级帐户。它们的关系可图示如下：

科 目	子 目	细 目
商品流通费	经营管理费	水电费
总分类帐户	明 细 分 类 帐 户	
一 级 帐 户	二 级 帐 户	三 级 帐 户

既然帐户是分别以科、子、细目做名称来开设的，所以帐

户如果按其性质的不同来分，与会计科目一样也可以分为资金来源、经营收入和资金占用、经营支出四小类，并归纳为资金来源及收入、资金占用及支出两大类。

帐户与会计科目（含子、细目）既有密切的联系，又是有区别的两个不同的事物。两者的联系是：名称相同，所反映的经济内容也是一致的，例如上面的商品流通费——经营管理费——水电费，既是科、子、细目的名称，也是一、二、三级帐户的名称，而且都是分别反映商品流通费、经营管理费、水电费同一经济内容的。两者的区别是：会计科目（含子、细目）只是表明某项经济内容的一个名称，但不反映该项经济内容的增减变化情况，而帐户则是具有一定的“结构”，用来登记和反映某项经济内容增减变化情况之用的。

什么是帐户结构？简单地说帐户结构就是指帐户的格式而言。帐户除了列示名称之外，还应当有一定的格式，即一定的结构才能反映增减变化情况。帐户的基本结构为一个“丁”形，一方登记增加事项，一方登记减少事项。结构的其他部分，如余额、年月日、凭证号、摘要等各栏次都是在这个基本结构的基础上发展起来的。

那么怎样在帐户上登记？要采用复式记帐这一会计核算的专门方法来登记。复式记帐法是对每一项经济业务所引起的资金增减变化，都以相等的金额同时在两个或两个以上相互联系的帐户中进行登记的一种记帐方法。它能够全面地反映资金运动情况，并使有关帐户之间保持平衡，便于检查帐户的登记是否正确。

目前使用的复式记帐法有增减记帐法、借贷记帐法和收

付记帐法三种。三种复式记帐法主要是：①记帐符号不同；②帐户的分类方法不同；③记帐规则不同；④试算平衡方法不同。

第三节 增减记帐法

增减记帐法的主要特点是：

(一) 以“增加”、“减少”来反映资金来源及收入和资金占用及支出的增减变动情况。

(二) 增减记帐法要求对帐户固定划分为“资金来源及收入”和“资金占用及支出”两大类，使每一帐户概念明确，反映固定的经济内容，不准设置共同性的帐户。例如把“应付款”固定划分在资金来源及收入类；把“应收款”固定划分在资金占用及支出类，而不能设置“应收应付款”（或往来款项）这样具有两重性质的共同性帐户。

帐户的基本结构为增加、减少两个栏次。帐户余额与发生额之间的关系是： $\text{期初余额} + \text{本期增加发生额} - \text{本期减少发生额} = \text{期末余额}$ 。

(三) 增减记帐法的记帐规则是：

1、涉及资金来源及收入和资金占用及支出两类帐户都增加的经济业务，两种帐户都记增加，增加的金额相等（如教材的例一）；

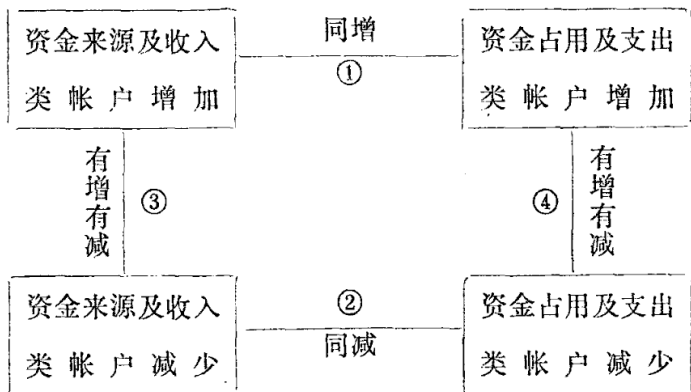
2、涉及资金来源及收入和资金占用及支出两类帐户都减少的经济业务，两类帐户都记减少，减少的金额相等（如教材的例二）；

3、只在资金来源及收入类内部各帐户间此增彼减的经

济业务，有的帐户记增加，有的帐户记减少，增减金额相等（如教材的例三）；

4、只在资金占用及支出类内部各帐户间此增彼减的经济业务，有的帐户记增加，有的帐户记减少，增减金额相等（如教材的例四）。

以上记帐规则可图示如下：



根据这一图示可进一步把增减记帐法的记帐规则归纳为如下一句话：不同类的帐户，同增或同减；同类的帐户，有增有减。

按照增减记帐法的记帐规则，在帐户上登记各项经济业务之前，要编制会计分录以便正确的在帐户上进行登记。

什么是会计分录？它是用来确定每项经济业务所涉及的帐户及其应增减金额的一种记录形式。也就是说会计分录要指明：①每项经济业务都涉及到那些帐户；②各帐户的增减方向；③增减金额这三方面的内容。每一会计分录只涉及两个科目的叫做“简单分录”（如教材上的例一到例四）；涉及

两个以上科目的叫“复合分录”（如教材上的例五、例六）。复合分录可以分解成简单分录；同样简单分录也可以合并为复合分录。

每一会计分录中各帐户之间的增减关系称为“对应关系”，通过对应关系可以了解该项经济业务的来龙去脉。存在着对应关系的各帐户互为“对应帐户”。

（四）增减记帐法的试算平衡

增减记帐法用“差额平衡法”来进行试算，其公式为：
资金来源及收入的增减差额 = 资金占用及支出的增减差额。

通过“差额平衡法”的试算，可以检查所编制的会计分录及所登记的帐户有无差错，以便及时发现和纠正，从而保证记帐工作的正确性，提高会计工作质量。

第四节 借贷记帐法

借贷记帐法的主要特点是：

（一）以“借”“贷”作为记帐符号，来反映资金占用及支出和资金来源及收入的增减变动情况。

（二）借贷记帐法不要求对帐户固定分类，除设置资金占用及支出和资金来源及收入两大类帐户外，还可以设置具有两重性质的共同性帐户。

帐户的基本结构分左右两方，左方称为借方，右方称为贷方。“借”这一记帐符号反映资金占用及支出类帐户的增加和资金来源及收入类帐户的减少；“贷”这一记帐符号则反映资金来源及收入类帐户的增加和资金占用及支出类帐户的

减少。即两类不同性质的帐户以相反的方向反映其增加、减少。用帐户表示如下：

资金占用及支出帐户		资金来源及收入帐户	
借方	贷方	借方	贷方
增加	减少	减少	增加

帐户的借方发生额大于贷方发生额时，出现“借方余额”，表示该帐户为资金占用及支出类；反之，帐户的贷方发生额大于借方发生额时，出现“贷方余额”，表示该帐户为资金来源及收入类。

帐户余额与发生额之间的关系是：

① 期初借方余额17,000 + 本期借方发生额80,000 - 本期贷方发生额75,000 = 期末借方余额22,000

② 期初贷方余额95,000 + 本期贷方发生额11,000 - 本期借方发生额70,000 = 期末贷方余额36,000

(三) 借贷记帐法的记帐规则是：

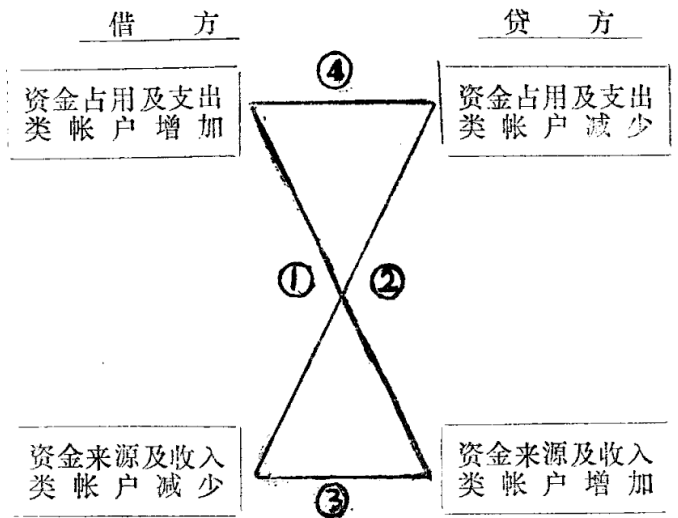
1、涉及资金占用及支出和资金来源及收入两类帐户都增加的经济业务，资金占用及支出类帐户记入借方，资金来源及收入类帐户记入贷方，借贷金额相等（如教材的例一）；

2、涉及资金占用及支出和资金来源及收入两类帐户都减少的经济业务，资金来源及收入类帐户记入借方，资金占用及支出类帐户记入贷方，借贷金额相等（如教材的例二）；

3、只在资金来源及收入类内部各帐户间此增彼减的经济业务，减少的帐户记入借方，增加的帐户记入贷方，借贷金额相等（如教材的例三）。

4、只在资金占用及支出类内部各帐户间此增彼减的经济业务，增加的帐户记入借方，减少的帐户记入贷方，借贷金额相等（如教材的例四）

以上记帐规则可图示如下：



根据这一图示可进一步把借贷记帐法的记帐规则归纳为如下一句话：有借必有贷，借贷必相等。“有借必有贷”，对简单的经济业务来说可能是一借一贷的简单分录；对比较复杂的经济业务来说可能是一借多贷（如教材上的例五）或一贷多借（如教材上的例六）的复杂分类。但不论简单分录还是复杂分录其借贷必然是相等的。

（四）借贷记帐法的试算平衡

依据“有借必有贷，借贷必相等”的记帐规则，借贷记帐法用“等额平衡法”进行试算，包括：