

# 会计入门



张乃兴 著

四川人民出版社

---

# 会计入门

---

张乃驹 著

四川人民出版社

一九八四年·成都

责任编辑：姚展华

封面设计：曹辉禄

会 计 人 门

张乃驹 著

四川人民出版社出版

(成都盐道街三号)

四川省新华书店发行

渡口新华印刷厂印刷

开本 787×1092 毫米 1/32

印张 6

字数 123 千

1984 年 1 月第一版

1984 年 1 月第一次印刷

印数：1—64,000 册

书号：4118·15

定价：0.50 元

## 编 者 的 话

党的十一届三中全会以来，随着党和国家工作重点的转移，一系列正确的方针、政策的深入贯彻，国民经济调整 and 改革不断取得新的成就，促进了工农业生产的发展，进一步提出了提高经济效益，加强经济管理，加强经济核算的要求。与此相适应，财经战线上近年来增添了一大批新鲜血液。但是，由于历史的原因，许多刚刚从事基层会计工作的同志苦于业务不熟悉而不能迅速掌握工作的主动权。我长期搞基层税务工作，对此体会很深。正是这一现实情况，促使我提起笔来，利用工作之余，把在实际业务工作中积累的一点粗浅知识进行了整理加工，编写了这本《会计入门》，以此奉献给初搞会计工作的同志及具有中等文化程度有志于从事会计工作的青年同志。

由于本人水平和条件的限制，错误在所难免，敬请广大读者、专家，不吝指教。

张 乃 驹

一九八二年七月于南充市

# 目 录

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 第一章 会计学的基本概念 .....       | 1  |
| 第一节 会计的意义 .....          | 1  |
| 第二节 会计的对象 .....          | 7  |
| 第三节 会计的任务 .....          | 15 |
| 第四节 会计的方法 .....          | 17 |
| 第二章 会计帐户 .....           | 20 |
| 第一节 会计科目 .....           | 20 |
| 第二节 会计帐户 .....           | 24 |
| 第三节 帐户分类(按经济内容) .....    | 32 |
| 第四节 帐户分类(按用途) .....      | 35 |
| 第三章 复式记帐法 .....          | 43 |
| 第一节 复式记帐的意义和特点 .....     | 43 |
| 第二节 增减记帐法 .....          | 45 |
| 第三节 借贷记帐法 .....          | 49 |
| 第四节 会计分录 .....           | 53 |
| 第四章 工业企业的会计分录 .....      | 57 |
| 第一节 供应过程的会计分录 .....      | 57 |
| 第二节 生产过程的会计分录 .....      | 63 |
| 第三节 销售过程和财务成果的会计分录 ..... | 76 |
| 第五章 会计凭证 .....           | 91 |

|     |                     |     |
|-----|---------------------|-----|
| 第一节 | 会计凭证的意义和作用 .....    | 91  |
| 第二节 | 原始凭证 .....          | 92  |
| 第三节 | 记帐凭证 .....          | 99  |
| 第四节 | 会计凭证的传递与保管 .....    | 106 |
| 第六章 | 会计帐簿 .....          | 110 |
| 第一节 | 帐簿的作用和设置原则 .....    | 110 |
| 第二节 | 帐簿的种类和结构 .....      | 112 |
| 第三节 | 帐簿的登记与管理 .....      | 120 |
| 第四节 | 记帐差错改正的方法 .....     | 125 |
| 第七章 | 会计核算形式 .....        | 129 |
| 第一节 | 会计核算形式的建立和选择 .....  | 129 |
| 第二节 | 记帐凭证核算形式 .....      | 131 |
| 第三节 | 汇总记帐核算形式 .....      | 133 |
| 第四节 | 日记总帐核算形式 .....      | 135 |
| 第五节 | 多栏式日记帐核算形式 .....    | 136 |
| 第八章 | 会计报表 .....          | 139 |
| 第一节 | 会计报表的作用与编制要求 .....  | 140 |
| 第二节 | 会计报表的种类 .....       | 142 |
| 第三节 | 工业企业的主要会计报表 .....   | 144 |
| 第四节 | 会计报表的报送、审核和汇总 ..... | 157 |
| 第九章 | 会计分析 .....          | 162 |
| 第一节 | 会计分析的意义和作用 .....    | 162 |
| 第二节 | 会计分析的种类和方法 .....    | 164 |
| 第十章 | 会计检查 .....          | 170 |
| 第一节 | 会计检查的意义和种类 .....    | 170 |
| 第二节 | 会计资料的检查 .....       | 172 |
| 第三节 | 财产清查 .....          | 178 |

## 第一章 会计学的基本概念

会计学，是研究会计理论、各种专门方法和会计组织技术的一门经济管理科学。它的基本内容，包括会计的意义、对象、任务、作用、特点和方法。

### 第一节 会计的意义

#### 一 会计的概念

什么是会计？会计是生产发展到一定阶段的产物，是反映、监督生产过程的一种科学方法，是有计划地领导和管理经济的一个重要工具。这里所说的生产过程，是指包括物质资料的生产、交换、分配和消费四个环节的再生产过程。为了保证生产过程的顺利进行，必须采取必要的、有效的专门方法，进行有计划的领导和管理。会计，就是以货币为主要量度，运用一整套观察、计量、计算、整理、登记、总结的方法，对生产过程的经济活动进行连续、系统、综合地反映和监督的一门科学，是有计划地领导和管理经济的一个重要工具。

## 二 会计的产生和发展

人们为了组织和管理生产，必须对生产活动进行记录和计算，取得必要的资料，借以了解生产过程的情况，分析、检查生产的效果，这就产生了会计。

在人类社会发展的最初时期，生产活动比较简单，生产力极其低下，劳动产品很贫乏。在这样条件下，人们对于生产过程中的劳动消耗及其成果的了解，只凭生产者头脑记忆，或在生产时间以外作一些简单的财物收支就可以了。这时的会计，是作为生产职能的附带部分。随着人类社会出现第一和第二次大分工，畜牧业为农业提供了畜力，农业得到进一步的发展，制陶、冶炼、煮盐等手工业也相继兴起。生产发展了，剩余产品多起来，交换也随之产生和发展。这时，单凭头脑记忆和简单的财物收支已满足不了管理的要求，于是逐步运用了观察、计量……的方法。随着商品、货币的产生和发展，会计日益从产品生产中分离出来，担负着对生产过程起反映和监督作用的专门的管理职能。特别是机械的产生，动力的运用，机械化、自动化的出现，使生产更具有社会化的规模，生产过程也更加复杂，会计不仅发展形成一套比较严密、完善的科学方法，而且会计学成了独具体系的专门科学。

会计的发展在我国经历了漫长的历史过程。我国在奴隶社会末期便出现了“书契”，这是会计的雏形。周朝设有掌管全国会计的“司会”，采用了“法”（即凭证）、“簿书”和“报表”。宋朝进一步总结和完善了“四柱清册”的方法，使帐、表的设计以及记帐、结帐、报帐工作提高到一个新的水平。

从明朝开始统一了货币量度，为会计的综合计量开创了前提。明嘉庆年间（公元1529年）采用了“盘点表”，更完善了会计核算方法。

所谓“四柱清册”，就是在帐簿和报表中并列“四柱”，即：“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。

我国对于记帐原理的论述，最早记于《孟子》万章篇，有“会计当而已矣”。《管子》也记载管仲曾对齐桓公说：“万物之满虚，随财准平而不变。衡绝则重见。人君知其然，故守之以准平”。“当”和“准平”都是平衡之意。可见，早在公元前五世纪，我国就奠定了记帐原理的基础。这比意大利会计学家陆基·巴其阿勒在1494年提出的“资产=负债”、“收入=支出+结余”的会计方程式要早两千年。

通过上述会计的简要史料，可以了解会计发展的概况，还可以得出以下两点规律性的认识：

第一，会计受生产的制约。它依存于生产，绝不能脱离生产。会计的产生和发展是生产的需要，反过来会计又能促进生产的发展。

第二，会计学是会计实践经验的总结和概括。它不应该受到历史和国界的限制，而应当认真学习前人的、外国的经验，不断总结实践中的经验教训，不断完善会计的科学体系。

### 三 会计与统计

会计与统计，原是一对“孪生姐妹”，在历史上同属一个

部门。随着生产的发展，社会科学的进步，到19世纪中叶才形成自立门户、自成体系的两门社会经济管理学。尽管它们都是反映、监督同一生产过程，但各自运用的方法不同，完成的具体任务也不同。

第一，采用的量度不同。会计在计量的时候，广泛地运用实物量度（如件、米、吨等）、劳动量度（如工作日、时）与货币量度（如元、角、分等），但以货币量度为主。而统计在采用量度时，则是以特定的内容和要求为转移，不侧重于其中任何一种量度。

第二，监督的角度不同。统计基本上是从经济活动的结果进行事后监督，而会计的监督则是经济活动的全过程。

第三，反映的方法不同。会计运用自己的一套特殊的方法，使其对经济活动的反映，符合连续、系统、全面、综合的要求。“连续”是指会计对各项经济业务（指经济活动中每一具体的事项）所作的反映，必须如实地按照发生的时间顺序，从始到终，不得间断；“系统”是指对经济业务进行会计处理时，必须采用专门的方法进行科学的分类整理和记录，以求得管理上需要的系统化了的数字资料；“全面”是指反映的经济业务必须完整，数字再小也不能任意取舍；“综合”是指必须以货币为主要量度，对不同种类、名称、量度的经济业务进行综合，从而取得总括性的经济指标。而统计的反映，虽然也有全面、综合的要求（如总产值），但经常采用的是典型调查和抽样调查的方法。

由上述可知，会计与统计存在内在联系，具有共性，有一致的地方；同时，也互相区别，各有特性。因此，既要从事纵的方面认识会计本身在不同的历史阶段上的特性，又要从

横的方面划清会计与统计的界限，掌握会计本身所具有的特性，才能对会计的基本概念有一个比较深刻、比较全面的认识。

#### 四 社会主义制度下会计的地位和作用

马克思指出：“过程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。”<sup>①</sup>马克思说的“簿记”，就是会计。

会计对于社会主义生产比对于资本主义生产更为必要的原因，就在于社会主义建立了生产资料的公有制，实行计划经济成为社会主义经济的本质特征，因而社会主义的生产过程比资本主义的生产过程具有更大的社会规模。

在社会主义条件下，为了搞好全社会生产过程的综合平衡，实行严格地计划管理，为了有效地反映、监督各企业单位的劳动耗费（包括活劳动和物化劳动耗费），取得最好的经济效益，促进整个国民经济有计划按比例发展，必须利用价格、成本、利润等价值形式组织企业的生产，进行分配和交换。因此，在社会主义再生产过程中，对各项劳动占用、劳动耗费以及生产成果的形成、转让和分配等经济活动，都要利用价值形式进行管理。对一个企业来说，就是要通过货币表现来掌握和考核经营资金的增减和占用，生产费用的支出和产

---

① 《资本论》第2卷，《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

品成本的形成，销售收入和利润的实现，以及利润的分配等经济活动情况。

通过会计的反映、监督，可以发现各部门、各单位在执行国家的方针政策、财务规定、完成国家计划和经营管理中的经验及存在问题，从而进一步总结、推广先进经验，揭露矛盾，找差距、挖潜力、添措施，不断改善经营管理，以尽可能少的资金占用，尽可能少的劳动消耗，生产更多的社会需要的产品，取得最好的经济效益，全面完成和超额完成国家计划，为社会主义现代化建设多作贡献。

在一定意义上可以说，会计就是算帐。任何经济活动都要算帐。不算帐就无法确定“所费”与“所得”，经济效益就无从谈起。不管是搞建设或生产，都必须大力提倡算经济帐，造成浓厚的算帐空气。这是提高经济管理水平的基<sub>1</sub>础。斯大林指出：“任何建设工作，任何国家工作，任何计划工作，没有正确的计算是不可想象的。”<sup>①</sup>陈云同志也强调：要做到按比例，第一条是算帐，第二条是根据算帐结果订计划。通过会计提供的资料，不仅可以考核国家计划的完成情况，还可以作为编制下期计划的依据。会计报表经过逐级汇总，还可为国家进行综合平衡和编制、考核国民经济计划提供资料，凭以参与国家经济决策。主管部门、财政、税务、银行各部门，根据单位提供的会计资料，能及时掌握企业经济活动情况，总结经验，发现问题，帮助企业改进工作，提高管理水平，更好地完成国家计划。

综上所述，会计的作用可以简要归纳为以下四点：第一，

---

<sup>①</sup> 《俄共（布）第十三次代表大会》。《斯大林全集》第6卷，第189页。

会计是国民经济综合平衡和实行计划管理的基础；第二，会计是实行经济核算，讲求经济效益的基本环节；第三，会计是监督贯彻执行国家的方针、政策、法令、制度，坚持社会主义方向和保护社会主义财产的重要工具；第四，会计是对经济活动进行科学预策和决策的重要前提。

社会主义社会还在一定范围内存在阶级斗争。当前突出的问题是一些单位和个人，利用供求之间暂时的矛盾，大搞非法经营，走私贩私，投机倒把，行贿受贿，贪污盗窃，影响了计划经济的顺利执行。企业单位的货币收支，财产变动，通过凭证审核和记帐、算帐、报帐以及考核和分析检查资料，可以了解各项经济活动是否符合政府的方针、政策，是否符合财政制度和财经纪律，揭发非法经营、贪污盗窃、投机倒把等违法活动，堵塞滥用浪费，起到坚持经济活动的社会主义方向的作用。

## 第二节 会计的对象

### 一 会计对象的意义

会计的对象，又叫会计核算内容，是会计职能必须考察或反映和监督的内容。在不同社会生产方式下，会计所要反映和监督的内容以及它的具体性质是完全不同的。在资本主义社会里，生产资料为资本家占有，劳动力是商品，再生产过程用货币量度反映出来就是资本家的资本，因此会计的对象是资本主义再生产过程中的资本运动。在社会主义社会里，生产资料公有制的建立，从根本上消灭了剥削和压迫，劳动

力不再是商品，劳动人民成了国家的主人。劳动者在生产过程中创造的价值，除一部分补偿劳动消耗外，另一部分作为社会积累，用来举办集体（社会）福利或扩大再生产。再生产过程用货币量度表现出来，就是资金，所以会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

社会主义企业，是直接从事社会再生产的基层单位，又是执行国民经济计划的基层单位。国家按照企业生产和管理的要求，采取不同的方式和渠道，提供给一定的物质资料，一定的货币资金，用以添置劳动资料，支付工资费用，这些的货币表现就是工业企业的资金。企业生产不断进行，资金不断地由一种状态变化为另一种状态，因此会计的对象是再生产过程中企业的经营资金和经营资金的运动。由于企业单位在经济活动中，必然要同国家、其他单位以及个人发生经济联系，所以社会主义企业会计反映、监督的对象，并不局限于货币、物资的存在和变化，还包括这种变化所体现的企业与国家、企业与企业、企业与个人的经济关系。

## 二 资金占用与资金来源

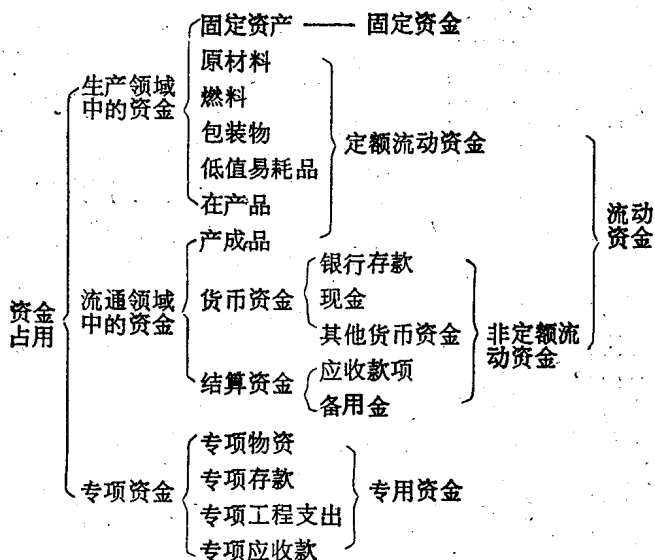
资金占用和资金来源，是同一资金的两个方面。一个是从资金的分布、使用方面去观察资金；一个是从资金的取得和形成，它的用途和归属方面去观察资金。前者是资金占用，后者是资金来源。

第一，资金占用。即企业根据生产经营的需要，以不同的形态使用（分布）于生产的各个方面或各个环节上的实物占有的货币表现（包括货币资金本身在内）。按照它们在生产

过程中的形态变化和价值转移的不同性质，可以分为固定资金占用和流动资金占用。固定资金占用的实物形态是固定资产，它是比较长期参加生产过程而不改变原有实物形态的资金。它在生产过程中不断磨损，其价值一部分一部分地转移到产品成本中去，再从销售收入中陆续收回，作为更新重置之用。流动资金占用是运用在原材料、在产品、产成品、现金、银行存款、应收款项方面的资金。它周转期短，在生产过程中随着生产的进行而不断改变实物形态，其价值是一次全部转入产品的价值中去。为合理控制资金的占用，企业对于原材料、在产品、产成品等，应在流动资金计划中规定资金定额。经过核定资金定额的流动资金，叫做“定额流动资金”。不规定定额的流动资金，如货币资金、结算中的应收款项等，就叫做“非定额流动资金”。

工业企业的资金，按它在生产过程中的分布环节和所起的作用的不同，又可分为生产领域中的资金和流通领域中的资金。生产领域中的资金，是指直接运用在生产过程中的资金，包括固定资产、材料和在产品（正在加工的产品和需要在下一车间继续加工的自制半成品）等。流通领域中的资金，是指在供应和销售过程中的资金，包括产成品、备用金、货币资金和结算中的各项应收款项等。工业企业为了进行固定资产更新改造、大修理工程、增加生产能力、职工福利和职工奖励等的需要，还有专项存款、专项工程支出、专项应收款、专项物资等。这些资金都有特定的用途，只能按照国家规定的范围专款专用，叫做“专用资金”。工业企业资金占用分类及其内容，如图表1所示。

图表 1



第二,资金来源。工业企业的资金来源,分为自有资金来源和借入资金来源两大类。自有资金来源,是指可以长期使用,不需要定期归还的那部分资金。它按取得方式的不同,又分为国家拨入和企业内部形成两种。国家拨入的资金,是国家财政部门根据企业的计划通过预算拨给企业的资金,其用于固定资产的,叫做“国家固定资金”,用于流动资产的,叫做“国家流动资金”。经过国家计划安排,批准用新增税利、固定资金占用费等归还有关贷款后转作国家固定资金的,也可以视同国家拨入资金。财政和主管部门拨给企业的“挖潜革新改造拨款”、“科技三项费用拨款”形成固定资产的,也要转为“国家固定资金”。国家固定资金和流动资金,是企业资金的主要来源。

企业内部形成的资金，是在生产经营过程中按照国家规定的办法和比率提取的各种专用基金，如更新改造资金、大修理基金、企业基金、职工福利基金、职工奖励基金、生产发展基金等，还包括用专用基金形成固定资产的“企业固定资金”。

借入资金，是企业在生产经营过程中向银行借入的各种借款，结算中的各种应付款项。它只能临时使用，必须按期偿还或上交。有的使用时还是有偿的，如银行借款要支付利息。

国营工业企业资金来源分类及其内容，如图表2所示。

图表 2

