

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计是管理社会主义经济的重要工具	1
第二节 会计反映和监督的内容	2
第三节 会计的作用	5
第四节 会计的方法	9
第五节 会计工作的组织	12
第二章 记帐方法和记帐程序	17
第一节 资金组成和会计科目	17
第二节 资金占用和资金来源的平衡关系	21
第三节 借贷记帐法	26
第四节 其他复式记帐法	37
第五节 会计凭证、帐簿和记帐程序	53
第三章 主要经营过程的核算	67
第一节 资金投入与退出企业的核算	67
第二节 供应过程的核算	72
第三节 生产过程的核算	78
第四节 销售过程的核算	96
第四章 会计报表	107
第一节 会计报表的作用和编制的要求	107
第二节 资金平衡表	110
第三节 成本报表	114
第四节 利润表	119

第五章 会计分析	121
第一节 会计分析的概述	121
第二节 流动资金的分析	126
第三节 产品成本的分析	134
第四节 利润的分析	144
第六章 农村人民公社生产队主要经济业务的	
核算和分析	149
第一节 生产队资金周转过程的特点	149
第二节 生产队供应、生产和销售业务的核算	153
第三节 生产队收益分配的核算	167
第四节 生产队的会计报表	178
第五节 生产队的会计分析	185
第七章 国营商业企业商品流转业务的核算	
和分析	198
第一节 国营商业企业的经营活动和资金周转	198
第二节 商品购进和销售的核算	201
第三节 商品流通费的核算	216
第四节 商业企业的会计报表	220
第五节 商业企业的会计分析	227

第一章 总 论

第一节 会计是管理社会主义 经济的重要工具

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。长期的生产实践，使人们认识到，要取得好的生产效果，就要对生产过程进行管理；而要管理好生产，则要了解 and 掌握生产过程中劳动资料和劳动时间的耗费，以及劳动成果的取得等数量资料。为此，必须进行与此有关的数据登记和计算工作，以便取得必要的核算资料，用以控制生产过程，有效地管理生产，促进生产的发展。生产必须管理，管理需要核算。会计成为一种管理经济的工具和方法，就是适应管理生产的客观需要而产生和逐步形成的。

会计原来是“生产职能的附带部分”。^①随着经济的发展，对经济管理工作的要求日益提高，会计逐渐形成了独立的管理职能。尤其是商品经济的发展和货币的出现，使得会计这一管理经济的方法有可能借助于货币作为统一的计量尺度，用以全面、综合地反映和监督各项财产物资的增减变动情况，比较经营收支，确定生产经营成果。随着生产规模的扩大和生产过程的进一步社会化，作为经济管理工具的会计也越益重要。马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，1972年版，第151页。

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。”^①马克思所说的“公有生产”，是以生产资料公有制为基础的社会化大生产。社会主义生产不仅是社会化的大生产，而且是按照国民经济有计划按比例发展规律的客观要求来进行的计划生产。因此，更需要利用会计这一经济管理工具，综合反映生产经营活动的过程和结果，为加强计划管理提供必要的核算资料，并通过对核算资料的分析，提出改进工作的建议，加强经济核算，讲求经济效益，以便多快好省地完成国家计划。正如马克思所指出的：“在资本主义生产方式消灭以后，……簿记，将比以前任何时候都重要。”^②关于簿记（即会计）在社会主义经济管理中的作用，将在本章第三节进一步说明。

第二节 会计反映和监督的内容

会计管理经济的职能，主要是对生产经营活动进行反映和监督。在不同的经济部门，生产经营活动的具体内容不同，会计反映和监督的具体内容也不一样。下面仅就国营工业企业会计反映和监督的内容作一简要说明^③。

国营工业企业是在国家统一计划指导下独立进行生产经营活动的生产单位。它担负着产品生产和积累资金的重要任务。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，1972年版，第152页。

② 《马克思恩格斯全集》第25卷，1974年版，第963页。

③ 关于国营商业企业会计和农村人民公社会计反映和监督的内容，见第六、七两章。

工业企业的经济活动，主要是生产活动。此外，为了产品生产还要组织与生产活动有关材料供应和产品销售等经济活动。因此，工业企业的经营过程，系由供应、生产和销售三个主要经营过程所组成。企业为了完成生产任务，应从规定的来源取得必要的经营资金，作为生产经营活动的物质基础。投入企业的资金随着生产经营过程的进行不断发生变化，形成资金周转。由于某些原因，企业的一部分资金还会退出企业。国营工业企业会计反映和监督的内容，概括说来就是资金投入企业、资金在企业内部周转，以及资金退出企业等三个方面。

**资金投入
和退出
企业**

“每一工厂单位应有相当独立的资金（流动的和固定的），使它可以自己周转，而不致经常因资金困难，妨碍生产。”^①实行经济核算制的国营工业企业生产经营所需要的资金，包括固定资金和流动资金，主要由国家拨给，归由企业独立支配使用。固定资金是指占用在厂房、机器设备等固定资产方面的资金，流动资金则指占用在原材料、在产品、产成品、货币资金等流动资产方面的资金。国家拨交给企业的固定资金和流动资金，是国家对企业的投资，叫做国家基金。固定资产的调入企业，国家预算向企业拨付流动资金，也就是国家把资金投入企业。投入企业用作生产经营的资金，除由国家预算拨款外，还可从国家银行借入。企业从国家银行取得借款，是国家用信贷方式把资金投入企业。此外，根据需要国家还可以拨给企业一些专用拨款，用作专门用途的开支，这也意味着国家把规定有专门用途的资金投入了企业。另外，企业的经营资金，由各种原因还会退出企业经营过程，不再参加企业的资金周转。比如，固定资产调

① 《毛泽东论财政》，财经出版社，1958年版。

出、多余流动资金上缴、银行借款的偿还，以及税金、利润和专用基金的上缴等，都会引起企业固定资金或流动资金的减少，使资金退出企业。以上固定资金和流动资金投入和退出企业的经济活动，都是会计必须反映和监督的内容。

资 金 的 周 转

投入企业的经营资金，在企业再生产过程中周而复始地循环，形成企业经营资金的周转。企业的固定资金和流动资金在生产过程中的周转方式是不同的。固定资产长期参加生产过程，不改变其原有实物形态，而其价值则随着固定资产的磨损逐渐地、部分地转入产品的成本，从产品销售收入中取得补偿，形成重置固定资产的专用基金。流动资金的周转是从货币资金开始，依次通过供应、生产、销售三个经营过程，顺序改变其资金的形态。供应过程是生产的物资储备过程，在这一过程中，企业用货币资金购入材料物资，形成生产储备，资金则从货币资金形态转化为材料物资形态。占用在材料物资上的资金，叫做储备资金。生产过程既是产品生产过程，也是价值转移和新价值的创造过程。在这一过程中，为了生产产品要耗费各种材料物资，支付工资和各种其他费用，资金则从材料物资和货币资金形态转化为在产品形态。占用在产品上的资金是生产过程中占用的资金，也称生产资金。在产品制成后，资金则从在产品形态转化为产成品形态，占用在产成品上的资金，称为产成品资金。销售过程是销售产品和收回货款取得销售收入的过程。通过产品销售收回货币资金，这时资金又从产成品形态转化为货币资金形态。总起来说，企业的经营资金，在企业的生产经营活动中，随着供、产、销过程的不断进行，经常改变其形态，即从货币资金开始，顺次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金。从货币资金到货币资金这一资金转化过

程，叫做经营资金的循环；在企业生产不断进行中，周而复始的资金循环，叫做经营资金的周转。在企业经营资金周转中发生的各项经济活动，如材料物资的购进、生产费用的支出和产品成本的形成、销售收入的取得，以及利润的实现和分配等，都必须通过会计加以反映和监督，因此，企业经营资金的周转，也是会计反映和监督的重要内容。

上述国营工业企业会计反映和监督的内容以图式表示，图见下页。

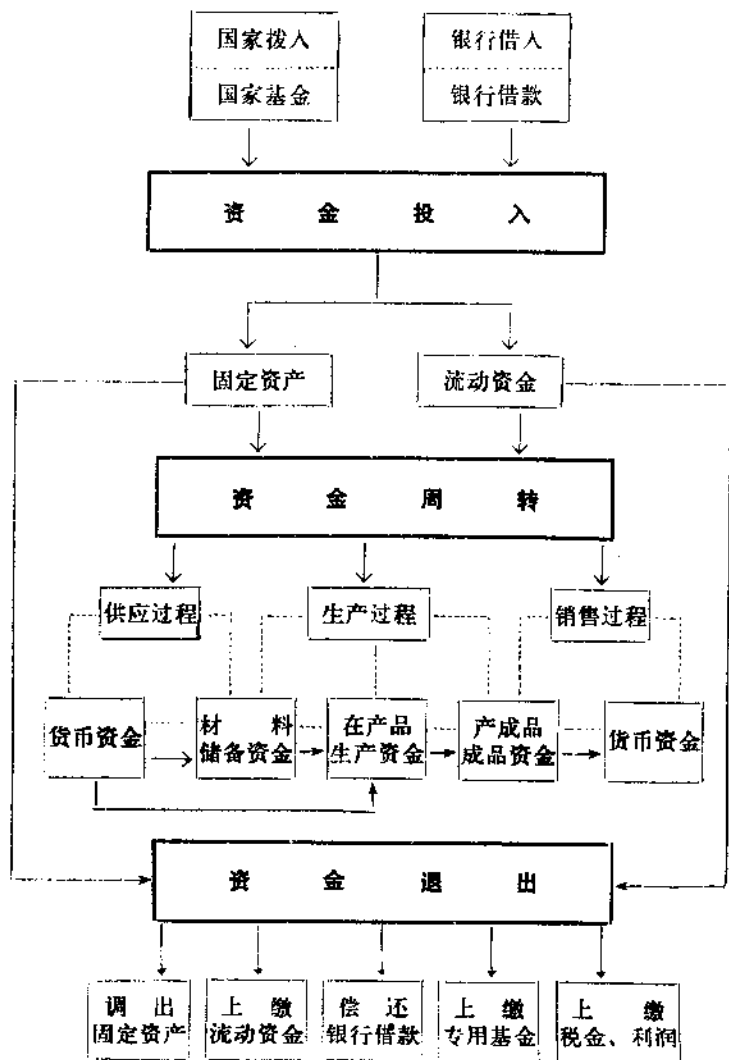
第三节 会计的作用

会计的作用受社会生产方式所制约。不同的社会生产方式，生产的目不同，利用会计这一经济管理手段所要达到的目的和所起的作用也根本不同。在资本主义私有制条件下，资本家从事生产的目的在于取得最大限度的利润。资产阶级利用会计管理手段，主要是为了寻找以最少的资本获得最大限度利润的途径。资本主义经济制度下的会计，是资产阶级发财致富的重要手段。在社会主义生产资料公有制经济条件下，生产的目的是满足社会生产和人民物质文化生活的需要，会计是无产阶级用来管理社会主义经济的一个重要工具，为多快好省地发展社会主义生产服务。

会计在社会主义经济管理中具有以下重要作用：

一、在加强社会主义计划管理方面起着重要的作用。

实行计划经济，是社会主义经济的重要特征。由于生产资料公有制的建立，国民经济有计划、按比例发展的经济规律发生作用，国家有必要和可能制订统一的国民经济计划，对国民经济实行有计划的领导和管理。国民经济各部门、各企业都必



须在国家统一计划指导下组织和从事经济活动。

企业作为执行国民经济计划的基层单位，必须加强计划管理，认真执行国家计划，保证计划任务的完成和超额完成。会计主要反映和监督企业的财务成本计划，而财务成本计划是反映企业生产经营活动的综合性指标。通过企业的会计工作，系统地反映和监督财务成本计划的执行和结果，可以了解企业其他各项计划执行中的情况和问题，揭示计划执行中的各种矛盾，查明原因，以便采取措施，解决矛盾，促使企业加强计划管理，保证企业的生产经营活动按国家计划的要求进行，完成和超额完成国家计划。

此外，会计工作所提供的财务成本资料，不仅是编制企业生产技术财务计划的重要依据，而且是国民经济各主管部门检查和编制有关财务成本计划以及国家进行国民经济综合平衡的重要资料。所以，会计作为管理经济的工具，对实行社会主义计划经济，加强计划管理，有着重要的作用。

二、在加强经济核算，讲求经济效益，促进增产节约方面起着重要的作用。

厉行增产节约，加强经济核算，讲求经济效益，是高速度发展社会主义经济的客观要求，也是管理社会主义经济的一项基本原则。每个企业都必须精打细算，节约地使用人力、物力和财力，力求以最少的耗费取得最大的经济效益，多快好省地全面完成国家计划。为了实现这些要求，必须利用会计这一管理工具。通过会计工作，记录每项开支，审核每项开支是否合理，可以促使企业合理使用资金，杜绝铺张浪费，贯彻节约原则。同时通过会计工作，核算生产中的一切消耗，总计一切收入，并将收入与支出比较，能够确定企业的生产经营成果。此外，企业生产经营工作的好坏最终会通过资金、成本、利润等

价值指标反映出来，因此，利用会计提供的资金、成本、利润指标，可以分析企业生产经营中取得的成绩和存在的问题，揭露矛盾，寻找差距，挖掘增产节约的潜力，为进一步改善经营管理指出方向。由此可见，会计对于加强经济核算，讲求经济效益，促进增产节约和提高企业生产经营管理水平，起着重要的作用。

三、在保护社会主义公共财产方面起着重要的作用。

企业所拥有的财产物资，是社会主义公共财产，是企业进行生产经营活动的物质条件，也是社会主义所有制的物质基础。保护社会主义公共财产不受损失，不仅是保证企业生产经营活动正常进行的需要，而且也是维护社会主义所有制、巩固社会主义经济基础的需要。企业对其财产物资必须负责保护，防止贪污盗窃和损失浪费。为了有效地保护社会主义财产，也需要借助于会计这一管理工具。企业的一切财产物资都必须有会计记录，财产物资的增减变动都必须通过会计记录进行反映和监督。对于财产物资的进出和货币资金的收支，都要据实登记，明确财产物资保管和使用单位的经济责任。在处理各项财产物资的增减变动过程中，要有凭有据，并审查是否符合有关制度规定。对保管和使用中的财产物资还要组织盘点清查，查明有无保管不善、积压浪费，以及毁损、丢失等情况。通过这些工作，可以做到家底清楚，帐实相符，防止和揭露各项财产物资的损失浪费。因此，做好会计工作，对于保护国家财产，也起着重要的作用。

四、在贯彻执行党和国家财经方针政策，维护财经制度和财经纪律方面也起着重要的作用。

党和国家的方针政策，是根据客观政治经济形势和无产阶级的利益制定的。它为我们规定了进行经济活动的基本准则。

企业是执行党和国家财经方针政策和制度的基层单位。企业进行生产经营活动的过程，也就是贯彻执行财经方针政策和制度的过程。在我国，会计作为管理社会主义经济的工具，要以党和国家的方针政策以及财经制度和财经纪律作为反映和监督的依据。企业是否按照国家的方针政策从事生产经营活动，是否按照规定分配企业的经营成果，及时完成财政上缴任务，是否执行现金管理制度和结算纪律、费用开支标准和成本开支范围，等等，都能通过会计进行反映和监督。因此，做好会计工作，对于促使企业遵守党和国家的财经方针政策和制度具有重要的作用。

通过以上说明可以看出，在社会主义条件下，会计作为管理经济的工具，对于加强计划管理、加强经济核算、保护社会主义财产，以及贯彻执行党和国家的方针政策和制度，有着重要的作用。做好会计工作，充分发挥会计工作的作用，是加速社会主义经济建设，实现社会主义四个现代化的需要。

第四节 会计的方法

会计的方法，是会计反映和监督企业经济活动所运用的业务技术方法。会计方法随着社会经济的发展和会计工作经验的积累，逐渐完善和不断提高，已经形成了一个比较完整的科学的方法体系。

会计对企业经济活动进行反映和监督，是通过会计核算和会计分析两项工作实现的。因而会计的方法，有会计核算方法和会计分析方法。本节仅就会计核算方法作一简要说明。

会计核算方法，是对经济活动连续、系统、全面和综合地进行反映和监督的方法体系。主要包括填制与审核凭证、设置

帐户、复式记帐、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制报表等方法。

填制与审核凭证

填制与审核会计凭证，是为了对经济业务进行监督和保证会计记录真实性所采用的一种专门方法。进行会计核算必须根据经济业务填制凭证，而且要对凭证进行审核。只有经过审核认为合法的会计凭证，才能作为会计核算的依据。填制与审核凭证，能使会计记录有凭有据，真实可靠，能够监督经济业务的合法性，及时发现企业进行的经济业务是否符合有关方针政策和制度的规定，是否符合计划的要求。通过填制与审核凭证，能明确经办人员的经济责任，有助于贯彻经济责任制。

设置帐户

设置帐户，是对会计核算内容进行分类反映和监督的一种专门方法。由于企业的资金占用在各个方面，而且这些资金又是来源于不同的资金渠道，因此，有必要采用设置帐户的方法对资金占用和资金来源进行科学的分类。采用设置帐户这一专门方法，能够全面、系统的提供各种资金占用和资金来源的经济指标。

复式记帐

复式记帐法，是对每一项经济业务在相互联系的两个帐户中或两个以上的帐户中进行登记的一种记帐方法。采用复式记帐法，能够反映经济业务所引起的资金变化的来龙去脉。如以现金支付费用的业务，需要在记录现金和费用的两个帐户中进行登记，以反映此项业务在资金占用方面所引起的现金减少和费用增加的变化情况。

登记帐簿

登记帐簿，是在一定格式的帐簿中全面地、连续地登记经济业务的一种方法。在会计核算中，要以凭证为依据，运用复式记帐法，

将经济业务分门别类地在有关的帐簿内进行登记。通过登记帐簿，能够将分散反映经济业务的凭证进行汇集，以便系统提供总括的和明细的会计核算指标。会计帐簿反映的资料，还是编制会计报表的重要依据。



成本计算是汇集各项生产费用，计算实际成本的方法。在企业供应、生产、销售的经营过程中，由于采购材料、进行生产和销售产品，要发生各种费用。为了监督生产经营过程中发生的各项费用，考核各经营过程的经营成果，有必要分别计算材料采购成本、产品生产成本和产品销售成本。利用成本计算提供的实际成本资料与计划成本、上期成本和先进企业成本进行对比，可以检查成本计划的完成情况和成本升降的发展变化，寻找与先进企业的差距，进一步挖掘降低成本的潜力。



财产清查是通过盘点财产实物，核对往来款项，查明财产实有数额，保证帐实相符的一种专门方法。通过运用前述各种会计方法，一般能如实反映财产实物的变动情况，但由于各种原因，如计算或记录错误、财产物资的自然损耗、其他意外灾害以及贪污盗窃等原因，还会发生帐面记录与实际情况不相一致的现象，这就需要清查盘点实物。对于清查中发现的帐实不符，要查明原因，明确责任，总结经验，改进管理。对于清查中发现的财产物资损失，除查明原因和明确责任外，还必须经过一定的批准手续，经批准后调整帐面记录。对于清查中发现的财产物资积压浪费和保管不善等情况，也应查明原因，并且提出处理积压、改进保管工作的意见，以避免资金的积压和损失。财产清查还包括对企业往来结算款项的清查。清查时要查明企业各种应收、应付款项是否及时结算，有无长期拖欠或违反结算纪律

等情况，以便采取措施，及时处理。由此可见，财产清查对于加强财产管理，保护财产安全，挖掘物资潜力，加速资金周转，以及保证帐实相符，提高会计核算的正确性，都是十分必要的。

编制会计报表

编制会计报表是以日常会计核算资料为主要依据，定期总结企业经济活动，提供系统的经济指标的一种专门方法。编制会计报表，可以把日常会计核算资料进一步综合和系统化，使之形成有联系的财务、成本指标体系，为分析和检查财务、成本计划的完成情况、编制下期计划和进行国民经济综合平衡提供资料。会计报表还是企业主管部门、财政银行部门用以检查和监督企业经济活动的重要资料。

上述会计核算的各种专门方法，是相互联系的。发生经济业务时，首先要按规定的手续填制凭证，并且进行认真的审核；然后根据审核后的凭证和规定的帐户，采用复式记帐法，在有关帐簿上进行登记，计算各经营过程的成本，并且按照规定进行财产清查；在月份、季度或年度终了，还要根据帐簿记录和其他有关资料编制会计报表。

第五节 会计工作的组织

在社会主义制度下，会计是有计划领导和管理社会主义经济的一个有力工具。会计工作开展得是否顺利，工作的质量好坏，不仅会关系到企业生产经营活动的进行，而且会影响到国家有关方针政策的贯彻和计划任务的实现。为了做好会计工作，发挥会计应有的作用，就要把会计工作组织好。

会计工作是企业管理工作的一个重要组成部分。它与

企业供应、生产、销售等各部门的工作有着密切的联系。会计工作还是一项复杂细致而又要求严密的工作。企业发生的经济业务十分频繁复杂，要利用会计的一系列方法对企业发生的经济业务进行全面系统的核算和分析，就要具备细致的工作程序和严密的手续制度。任何一个工作程序发生脱节，都会影响核算结果的正确性。因此，只有把会计工作组织好，设置专门的会计机构，配备必要的会计人员，建立合理的规章制度，才能做好会计工作。

会 计
机 构

在企业中，会计机构是负责组织领导和从事会计工作的职能部门。为了做好会计工作，每个企业都应该单独设置会计机构，负责企业的会计工作。企业的会计工作与财务工作密切联系，在实际工作中是把两者结合在一起，设置一个机构，统一进行财务会计工作。在会计部门内部还应建立岗位责任制，根据企业规模的大小和业务的繁简设置专业组，明确分工，使每一项工作都有专人负责。设置会计机构，对于加强对会计工作的领导，充分发挥会计反映和监督的职能作用是十分重要的。

企业的会计部门是一个综合性的管理部门。它与企业内部各单位和上级主管部门及财政、银行等外部单位在工作上经常发生联系。企业的会计部门要加强与企业内部各单位的协作，依靠各单位的职工群众，认真执行会计制度；要接受上级主管部门和财政银行部门对企业会计工作的领导和监督，认真执行财经制度和财经纪律，并有责任按时向上级主管部门和财政银行部门报告企业的财务状况。

企业必须加强对会计部门的领导，定期研究会计工作，支持会计部门执行制度，行使职权，并且帮助解决工作中存在的问题。

会 计 人 员

做好会计工作必须配备足够的、又红又专、能胜任工作的会计人员。会计人员是为无产阶级掌管“钱柜子”的管家人，是领导的参谋和助手，他们在贯彻执行国家财经政策，管好社会主义经济方面担负着光荣的任务。

为了充分调动会计人员的积极性，做好会计工作，国家明确规定了会计人员的工作职责。会计人员的主要职责是：严格执行国家的财经政策、法令和制度，如实地反映企业的生产经营情况，监督财产资金合理节约的使用，保护国家财产，加强经济核算，促进企业厉行增产节约，全面完成国家计划。为了保障会计人员履行工作职责，国家还赋予他们必要的权限。会计人员有权要求本单位各部门认真执行国家批准的计划，遵守国家财经纪律和财务会计制度；有权参与本单位有关计划、定额的制定，签订经济合同，参加有关会议；有权监督和检查本单位各部门的财务收支、资金使用和财产的保管、收发；有权要求有关部门提供同财务会计工作有关的情况和资料；对于违反国家计划、财经制度的作法，有权拒绝付款，拒绝报销或拒绝执行；对违反国家规定，弄虚作假、营私舞弊、欺骗上级等行为有权向本单位领导、上级主管部门或财政部门报告并拒绝执行。

为了充分调动会计人员学好业务、做好工作的积极性，国家还为会计人员制定了技术职称，明确规定了高级会计师、会计师、助理会计师和会计员应具备的条件和授予职称的评定办法。在大中型企业中要设置总会计师，建立总会计师的经济责任制，主管本单位的经济核算和财务会计工作。

明确会计人员的工作职权，授予会计人员技术职称，是加强会计工作，管好社会主义经济的需要，也是党和国家对会计