

# 会计入门

会计入门

## 内 容 提 要

本书主要阐明会计的基本概念，会计的专门方法，并结合工业企业的经营特点，举例说明怎样记帐和怎样进行成本计算，最后通过会计工作的三个环节，对填制会计凭证，登记会计帐簿和编制会计报表分别予以举例说明。《会计入门》是一本通俗的会计读物，可供初学或自学会计的读者阅读，也可作为在职未经专业学习的会计人员进修参考之用。

100138

## 前 言

《会计入门》自1985年4月由江西人民出版社出版以来，受到省内外读者的关注和支持，曾多次印刷。但仍不能满足越来越多的初学会计读者的需求。为了适应当前经济改革形势的发展和进一步普及财会知识，我们对本书作了较大的修订。修订本除了保留原来通俗易懂的特色外，加强了对科学的记帐方法——借贷记帐法的基本原理和运用的阐述，全书以借贷记帐法为主线，深入浅出地介绍了记帐、算帐、报帐等会计核算基础知识。

这次修订本由江西财经学院的朱谱瑞、成圣树、蒋其发同志编写，余新培同志对全书作了整理和校阅。我们觉得，按照会计工作改革和会计教材更新的要求，这次修订还是初步的，谨请广大读者对本书继续提出宝贵意见。

编 者

1988年12月

# 目 录

<b>第一讲 会计的含义及其基本内容</b> .....	( 1 )
什么是会计.....	( 1 )
<b>会计是怎样产生和发展的</b> .....	( 2 )
<b>会计在经济管理中有哪些作用</b> .....	( 4 )
<b>会计核算的对象是什么</b> .....	( 6 )
<b>会计核算方法有哪些</b> .....	( 7 )
<b>第二讲 怎样记帐</b> .....	( 11 )
<b>工业企业的资金占用和资金来源有哪些组成内容</b> .....	( 11 )
<b>怎样理解资金占用和资金来源的平衡关系</b> .....	( 13 )
<b>怎样设置帐户</b> .....	( 17 )
<b>什么是复式记帐</b> .....	( 18 )
<b>什么是借贷记帐法</b> .....	( 19 )
<b>总分类帐户和明细分类帐户的平行登记</b> .....	( 26 )
<b>复习题</b> .....	( 32 )
<b>第三讲 工业企业记帐举例</b> .....	( 33 )
<b>工业企业的经营过程包括哪几个阶段</b> .....	( 33 )
<b>怎样进行供应阶段的核算和材料采购成本的计算</b> .....	( 34 )
<b>怎样进行生产阶段的核算和生产成本的计算</b> .....	( 38 )
<b>怎样进行销售阶段的核算和产品销售成本的计算</b> .....	( 45 )
<b>复习题</b> .....	( 68 )
<b>第四讲 怎样填制会计凭证</b> .....	( 69 )
<b>什么是会计凭证</b> .....	( 69 )

会计凭证有哪几种，怎样填制.....	( 70 )
怎样审核会计凭证.....	( 79 )
怎样传递和保管会计凭证.....	( 79 )
复习题.....	( 81 )
<b>第五讲 怎样登记会计帐簿.....</b>	<b>( 82 )</b>
什么是会计帐簿.....	( 82 )
帐簿有哪几种.....	( 83 )
怎样记帐、结帐和对帐.....	( 87 )
怎样更正错帐.....	( 92 )
记帐有哪些程序.....	( 95 )
复习题.....	( 96 )
<b>第六讲 怎样编制会计报表.....</b>	<b>( 97 )</b>
编制会计报表前怎样进行财产清查.....	( 97 )
为什么要编制会计报表.....	( 98 )
会计报表有哪几种.....	( 99 )
怎样编制资金平衡表.....	( 100 )
怎样编制产品成本表.....	( 104 )
怎样编制利润表.....	( 107 )
复习题.....	( 110 )
<b>附录一 增减记帐法.....</b>	<b>( 111 )</b>
增减记帐法的基本内容.....	( 111 )
增减记帐法应用举例.....	( 116 )
<b>附录二 收付记帐法.....</b>	<b>( 124 )</b>
资金收付记帐法的基本内容.....	( 125 )
资金收付记帐法应用举例.....	( 130 )
复习题.....	( 136 )

## 第一讲 会计的含义及其基本内容

### 什么是会计

什么是会计？在我们的日常生活中，有这么几种说法，比如，有人问你干什么的？你回答：干会计。这里说的会计是指一种工作，是为经营管理者提供各种经济信息的工作。又如，问你在学什么？回答：学会计。这里说的会计是指会计学，它是一门学问，是研究总结会计工作实践的一门科学。

会计作为一项工作来说，虽然和会计学是两个不同概念，但是两者密切联系。会计学就是从理论和方法上研究、总结会计工作实践的一门知识性科学，我们在《会计入门》这本书里，讲的就是做会计工作的最基本的知识。

在我国，会计最早的含义，就是算帐的意思。零星计算叫做“计”，综合计算叫做“会”，但是，如果现在还说会计就是算帐，那就太片面了。因为随着社会经济的发展，会计的作用扩大了，会计的含义也有了变化。现代会计，不但通过记帐、算帐、报帐来反映和监督生产经营过程，核算经济效果，而且通过用帐（分析）、查帐（检查）来控制 and 预测经济活动，从而形成一套独特的信息系统，从信息输入，经过信息加工处理，最后到信息输出，为经营管理者安排计划，进行财务决策提供重要依据。

会计信息系统具有以下几个特点：

第一，采用货币单位作为计量经济信息的统一尺度。计量经济信息必须有单位，这些计量单位有实物单位（如重量、长

度、容量等)、劳动时间计量单位(如工时、工作日等)和货币单位(万元、千元、元、角、分等)。会计核算,虽也使用实物单位和劳动时间单位,但以货币单位为主要计量尺度,只有这样,才能将不同质的经济指标换算成价值量,比较其大小,综合计量所费与所得。

第二,以会计凭证为依据,对经济信息进行连续、全面、综合地加工处理。这是会计不同于其它经济工作(如统计工作、质量管理工作)的又一特点。当企业经济业务发生时,必须取得合法的书面证明,按照业务的经济性质和发生的先后顺序,连续、系统、全面、综合地进行记帐、算帐和用帐(对输入信息的加工处理),以保证信息输出的及时性和有用性。

第三,会计具有一套完整的加工处理信息的方法体系。如会计工作中除了采用核算方法外,还采用了先进的会计分析、预测和检查方法,相互联系、相互配合地运用,以体现会计工作的科学性和严密性。

综上所述,我们可以将会计的含义概括如下:会计是一个以货币为计量尺度,通过记帐、算帐、报帐、查帐、预测和计划等方法,为管理经济提供资料的经济信息系统。

### 会计是怎样产生和发展的

人类要生存,就需要消费。无论吃、穿、用、住、行,都必须消费物质资料。而要取得这些物质资料,就要进行生产。所以,物质资料的生产,是人类社会存在和发展的基础。生产是人类有目的的活动,人们在生产活动中,总是希望用有限的劳动时间创造尽可能多的物质财富。因此,在进行生产的同时,必须对劳动时间的耗费和取得的劳动成果进行观察、计量、计算、记录和比较。由此可见,会计是在社会生产实践中产生的,有生产活动就有会计。早在远古时代,还没有创造文字以

前，就有所谓“结绳记事”、“刻契计数”，这可以算是会计的雏形。

根据史书的记载，我国在周代，就有专门的官职掌管朝廷的财物赋税，进行月计岁会工作，也就是会计工作。《孟子》一书中记载，孔子曾说过：“会计当而已矣。”意思是说会计应当力求正确。这是我国最早提出的会计原则。《周礼》一书中也谈到，为了考核每天、每月、每年度的成果，很早就有“参互”、“月要”、“岁会”这样的会计报告形式。由于当时社会生产力低下，生产活动简单，因此对记帐工作的要求不高，以致当时还不能形成比较系统和完善的会计工作。

在我国漫长的封建社会中，随着经济的发展，会计也有所发展。秦代及西汉继承了“上计”制度，建立了以“入”、“出”为记帐符号的记帐方法。唐代有每年造一次“计册”的制度。宋代官厅会计中已经采用“四柱清册”作为钱粮报销和移交手续的清册。这种“四柱式”的核算方法为以后历代所沿用。明清两代的民间商业使用一种比较复杂的“龙门帐”，使单式记帐向复式记帐发展迈进了一大步，可惜以后没有得到继承和发展。

在欧洲，商业簿记在十三世纪就开始出现，并且逐渐由单式记帐发展到复式记帐，1949年意大利数学家巴舒里的著作《数学大全》在威尼斯出版，其中有一篇《计算与记录要论》，对复式记帐法作了系统的说明，这就是借贷记帐法的第一个文献。1581年，在威尼斯成立了会计学院。从这时起，会计已正式成为一门学科在学校传授。近代意义上的会计，是在资本主义工业发达的基础上建立的。随着资本主义生产的发展，生产过程的内容日益复杂，经营管理者为了加强对企业的经济管理，逐步建立起一些会计核算方法。



解放前的旧中国是一个半殖民地半封建的社会。这种经济状况也反映到会计工作上来了。当时，封建地主和一部分中、小民族资本家的行号，仍然按照传统的“中式簿记”进行核算，有的采用了“龙门帐”，有的还在使用单式簿记。而官僚买办和一部分较大的民族资本家开办的银行、钱庄、工厂、商店，则采用了以借贷为记帐符号的复式记帐法，即所谓“西式簿记”。当时的会计学科以传授“西式簿记”为主，会计教科书多数都采用西方国家的课本或编译本。

新中国成立后，由于我们缺乏社会主义建设的经验，因此在财务会计和理论研究方面，主要是向苏联学习。五十年代初期，我国从无到有，建立起一套社会主义会计制度，基本上适应了当时的需要。但是，也出现了对苏联经验生搬硬套的偏向，以后才逐步得到纠正，建立了适合我国国情的会计理论和会计工作制度。现在，会计工作的面貌已有了很大的转变，会计在经济管理中的地位和作用，也重新为人们所重视，并走上法制的轨道，1985年1月，我国颁布了“会计法”。会计理论学术活动空前活跃，随着经济体制改革，会计改革的步子也在加快，我国的会计工作进入了一个新的历史时期。

### 会计在经济管理中有哪些作用

马克思早已指出，会计“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。”我国是社会主义国家，现阶段实行的是有计划商品经济，因此，会计的地位和作用显得日益重要，其具体作用表现在以下三个方面：

1、反映各企事业单位的经济活动，为各级经济管理部门提供重要信息。我国各企事业单位和行政机关单位是组成整个国民经济的细胞，在日常的经济活动中，投入多少资

金，耗费了多少人力、物力和财力，取得效益如何，都必须通过会计的记帐、算帐、报帐工作及时反映出来；对于未来的经济活动，会计还能通过预测的手段，加以事前反映，各级管理部门（如财政、银行、国家计经委等部门）以会计提供的信息为主要依据之一，决定财政资金和信贷资金的投向和数量，规定国民经济扩大再生产的规模和产业结构，制定和平衡国民经济各项计划。

2、监督各企事业单位、行政机关单位的经济活动，维护国家财经纪律，保护公有财产的安全完整。各单位的财务收支活动和其它经济活动，必须在国家规定的方针、政策、法规、制度的范围内进行，而会计作为经济活动的“总把关”，可以有效地监督、检查各单位的经济活动是否合理合法，及时制止违反财经纪律的行为。例如通过日常会计凭证、帐簿、报表的审核工作，监督企业的财务收支是否符合会计制度，有无乱摊成本费用，截留税利、浪费资财的不法行为，从最近几年我国财务大检查所揭露的大量问题来看，很有必要进一步加强会计的监督作用。另外，会计通过数量和价值核算，办理必要的会计手续，来加强对公有财产的管理，防止各类财产物资被盗窃、贪污、毁坏、挪用等事件的发生。

3、控制各企事业单位、行政机关单位的经济活动，提高经济效益。会计工作的最终目的，是旨在提高各单位的经济效益，做到投入少，产出多。而现代经济管理要求会计工作发挥控制作用，使一切经济活动按照预定的目标、计划、步骤进行。例如在企业成本核算和管理工作中，通过制定标准成本、定额成本制度，对生产过程耗费的各种料、工、费予以控制，发现差异，及时分析，提出补救措施，力求节约费用，降低成本，提高经济效益。

会计核算的对象  
是什么

为了做好会计工作，使它能充分发挥作用，读者首先必须了解会计核算的对象，也就是会计工作中记帐、算帐、报

帐的基本内容。

一切企事业、行政机关单位进行经济活动，都必须拥有一定数量的财产物资和货币资金，所有的这些财产物资和货币资金都是用货币作为统一的价值尺度表现出来，这就是资金，资金在社会再生产过程中不断地改变形态，这就是资金运动。下面让我们以工业企业为例，观察资金在企业再生产过程中是怎样运动的。观察资金运动可以从两个方面进行。

1、资金运动的静态表现。从一定时日来看，企业的资金分布使用在不同的方面，有着不同的存在形态。例如企业的机器、设备、厂房、材料、产成品、现金、银行存款，以及在结算过程中形成的应收款等，这些在会计上称为资金占用。资金占用有着不同的来源和形成的渠道，例如，企业靠国家财政拨款的固定资金和流动资金，企业内部形成的更新改造基金、大修理基金、职工福利基金、职工奖励基金、生产发展基金等，从银行借入的资金以及在结算中形成的应付款等。这些在会计上称为资金来源。企业经济业务的发生会引起资金占用与资金来源的增减变化，这是会计核算的基本对象。

2、资金运动的动态表现。从企业某个时期来看，随着生产经营活动的不断进行，资金在不断改变形态和数量，形成了资金运动。工业企业的生产经营过程可分为供应、生产、销售三个阶段。在供应阶段，企业以货币资金（现金、银行存款）买进生产上需要的各种材料，作为生产储备，这时货币资金就转化为储备资金。在生产阶段，工人利用机器设备和工具，对原材料进行加工，改变它的形态，使其成为产品。除了原材料

的消耗和固定资产的磨损外，还要用货币资金支付工人的工资，开支其它生产费用。这样，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金。产品完工后，生产资金又转化为成品资金。在销售阶段，企业出售产品，收回货款，这时，成品资金又转化为货币资金，这个货币资金的数额应该比原先垫支的货币资金数额多些，这是因为工人在生产过程中为社会创造了新的价值，为国家提供了积累。

在生产经营过程中，企业的资金总是通过上述三个阶段，依次转化形态，会计上称为资金循环，资金循环不断重复进行，称为资金周转。资金的循环和周转图式见下页所示。

#### 会计核算方法有哪些

会计方法是完成会计任务的手段，它贯穿于整个会计工作的始终。会计方法包括会计核算、会计分析、预测和会计检查方法。本书限于篇幅，只介绍会计核算的专门方法，至于其它会计方法，读者可以阅读有关会计专业书籍。

在日常记帐、算帐、报帐工作中采用的会计核算方法有：设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、货币计价、成本计算、财产清查和编制报表。

1、设置帐户。设置帐户是对会计对象的内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。会计核算的具体内容是复杂多样的，要了解和分析企业的经济活动引起资金的增减变化及其结果，就要对企业的各项资金占用和资金来源，按其具体内容不同，分门别类设置帐户。帐户的名称就叫会计科目。会计科目可分为一级科目、二级科目、三级科目，分别简称科目、子目和细目。根据一级科目设置总分类帐户，根据二、三级科目设置明细分类帐户，用来总括地、详细地反映会计的某一具体内容。

2、复式记帐。复式记帐是相对单式记帐来说的。它是通过至少两个帐户来记录各项经济业务的一种专门方法。任何一项经济活动，必然会引起资金发生双重变化。资金运动有来路必有去向，会计核算必须采用复式记帐的方法，以便把每项经济业务所产生的两种或两种以上经济现象，分别在有关帐户中相互联系地进行登记。例如，用银行存款买材料，就要在“银行存款”和“材料”帐户中分别登记，这样，才能完整地反映经济业务。经济业务也叫做会计事项，即通过会计来反映和监督经济活动和财务收支的具体事项。

3、填制凭证。这是保证会计记录完整、可靠，审查经济活动是否合理、合法而采用的一种专门方法。会计凭证是完成经济业务的书面证明，是登记帐簿的依据。填制会计凭证，是会计核算的首要环节。认真填制凭证并加以审核，然后据以记帐，以保证加强会计监督，提高核算质量。

4、登记帐簿。登记帐簿就是在帐簿上连续、系统、完整地记录和反映经济活动的一种专门方法。登记帐簿是会计核算工作的一项重要内容。登记帐要以凭证为依据，利用帐户和复式记帐的方法，把所有的会计事项进行全面的反映。登记帐簿，既要将所有经济业务按照帐户加以归类反映，又要将某些经济业务按其发生的时间先后进行序时记录；既要提供总括的核算指标，又要提供某些明细核算指标。

5、货币计价。货币计价是以货币作为统一的计量尺度，来计量资金占用和资金来源的一种专门方法。由于实物量度和劳动时间量度不能综合反映资金的增减变化，只有利用货币计价，才能正确反映和监督会计对象，提供完整的会计核算资料。货币计价贯穿于会计核算过程的始终，与其它各种会计核算方法具有相辅相成的联系，真实精确的货币计价，给其它会

计核算方法奠定基础，而正确地运用各种会计核算方法，就能充分发挥货币计价的作用。

6、成本计算。成本计算是在生产经营过程中，按照一定的对象来归集所发生的费用，以确定这些对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以确定各种材料的采购成本，各种产品的生产成本和销售成本，能够促进企业降低成本，增加盈利。进行成本计算，对于用最少的劳动消耗，取得最大的经济效果，具有重要的意义。

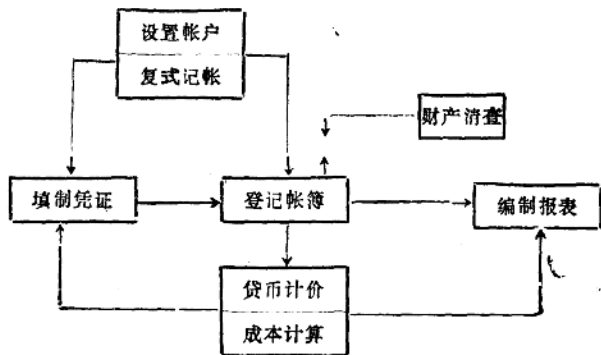
7、财产清查。财产清查是通过盘点实物，核对往来帐款，查明财产和资金实有数额，清除核算资料与实际情况不相符合的一种专门方法。由于自然原因或人为的影响，往往使物资、资金发生自然升溢或自然损耗，品种错换，以及遭受灾害、盗窃或损失等现象，使帐面数与实际数发生差异。必须通过财产清查，查明财产长余、短缺和毁损的情况和原因，明确责任，并经过批准手续，调整核算资料，以保证会计的真实性。此外，通过财产清查，对于促进企业挖掘物资潜力，加速资金周转，改善经营管理，都有重要的作用。

8、编制报表。编制会计报表是定期地、总括地反映经济活动和财务状况，考核计划执行结果的一种专门方法。会计报表是企业提供会计核算资料的一种表格式的书面报告。编制报表是会计核算的终结阶段。会计报表所提供的各项指标，是分析、检查和编制计划的重要依据，也是进行国民经济综合平衡工作所必需的参考资料。因此，编制会计报表，对于领导和经营管理经济工作是十分必要的。

上面所谈的会计核算各种专门方法，是一个完整的方法体系，它们之间是相互联系、相互补充的。我们必须全面地、互相配合地应用这些专门方法。对于日常所发生的经济业务，用

货币作为统一的计量尺度，以合法的凭证为依据，按照规定的帐户对经济业务进行归类，并用复式记帐法在有关的帐簿中进行登记，对于生产经营过程中发生的各项费用，应当进行成本计算，定期进行财产清查，在保证帐实相符的基础上，根据帐簿记录，编制会计报表。

现将以上八种会计专门方法相互配合应用以图式表示如下：



## 第二讲 怎样记帐

**工业企业的资金  
占用和资金来源  
有哪些组成内容**

工业企业的资金是一个整体，资金占用和资金来源是从不同的侧面说明资金的组成内容的。

1、按资金占用的具体形态不同，工业企业的资金占用，主要有**固定资产、流动资金和专用资金**三类。

①**固定资金类：**

**固定资产**——指**厂房、机器设备**等劳动资料。

②**流动资金类：**

**材料**——包括各种**原材料、辅助材料、燃料、包装材料、低值易耗品**等。

**在产品**——指正在生产过程中尚未制造完工的产品。

**产成品**——指已完工入库随时可供销售的产品。

**现金**——指企业出纳员保管的货币资金。

**银行存款**——指储存在**人民银行**的那部分货币资金。

**应收款**——在**结算过程**中，企业应向其它单位和个人收取的**贷款和其它款项**。

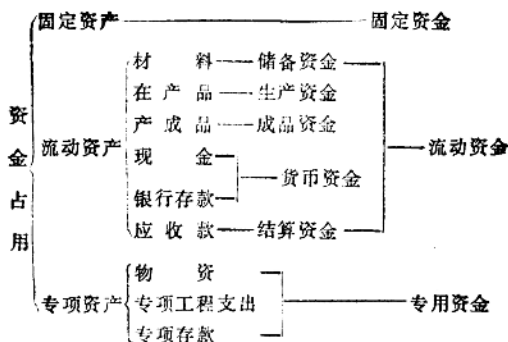
上述各项流动资金又称为**流动资产**。

③**专用资金类：**

**专项资产**——具有专门用途，用**专用基金购置的专项物资和未完工程**和**专项存款**等。

企业的资金占用组成可用图式表示如下：





2、按资金的来源渠道和指定的用途不同，工业企业的资金来源主要有国家拨入、企业内部形成和银行借入三类。

①国家拨入：

固定基金——国家通过财政部门拨入的，用于企业建造厂房、购买机器设备的资金来源。

流动基金——国家通过财政部门拨入的，用于企业流动资金（如材料）周转所需的资金来源。

②企业内部形成：

专用基金——指企业从产品成本中或实现的利润中提取的，用于各种专门用途的资金来源。主要包括更新改造基金、大修理基金、职工福利基金、职工奖励基金、生产发展基金等。

③银行借入：

流动资金借款——企业从银行借入的，用于流动资金周转的资金来源。

其它借款——企业从银行借入的，用于基本建设、设备工程改造所需的资金来源。