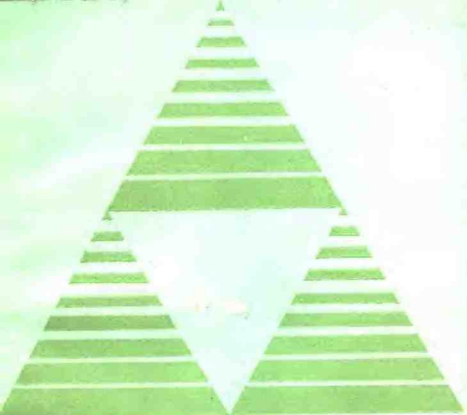




邮电中等专业学校试用教材

会计原理

田致祥 编 耿天真 审

人民邮电出版社

内 容 提 要

这是一本邮电中等专业学校用的会计学基础教材。全书以经济效益为中心,以会计管理为前提,以资金运动为主线,详细地阐述了会计的基本概念、职能、作用、对象、任务、方法、原则及资金运动的规律;系统地介绍了会计科目与帐户、复式记帐法、会计凭证、帐簿、财产清查、帐务处理程序及会计报表等会计核算方面的基本理论、基本程序和方法;结合邮电通信企业和工业企业资金运动各个过程的特点,概括地介绍了会计核算方法的具体运用,并简单地介绍了产品成本计算的方法及会计工作的组织。为了帮助初学者完整地理解会计基本工作,每章末都附有前后贯穿的实习题,以供实地练习。

邮电中等专业学校试用教材

会 计 原 理

田致祥 编

耿天真 审

责任编辑:李福海

人民邮电出版社出版

北京东长安街27号

北京朝阳靛厂印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

开本: 787×1092 1/32 1989年12月 第 一 版

印张: 13 页数: 208 1989年12月北京第1次印刷

字数: 209千字 印数: 1-5 000 册

ISBN7-115-04075-3/F·000

定价: 1.80元

前 言

本书是邮电中等专业学校用书。为了适应邮电教育事业发展的需要,我局自1978年以来,先后成立了邮电中专教材编审委员会及基础课和专业课教材编审组(或小组),全面开展了教材编审活动。到目前为止第一轮邮电中专试用教材已基本上出齐。自1982年开始了各编审组(或小组)对试用几年的教材进行了总结,对原教学大纲进行了修订,并在此基础上,对各课程的邮电中专试用教材作了比较全面的修改和补充,以适应当前邮电技术的发展。我们在几年内,将把修改后的教材和补齐有关专业的教材陆续出版,以满足邮电中等专业学校的教学需要。编写教材,是提高教学质量的关键。我们组织编写本教材时,力求以马列主义、毛泽东思想为指导,努力运用辩证唯物主义的观点阐明科学技术的规律,内容上注意了少而精,尽量反映科学技术的新成就。书内难免存在缺点和错误。希望有关教师和学生在使用过程中,把发现的问题提给我们以便修改提高。

邮电部教育局

编 者 的 话

本书是为邮电中等专业学校财务会计专业编写的一本会计学基础教材。它兼顾了其他非财会专业会计课程的教学需要,也可作为财会人员的自学用书。

基础性强是本书的特点之一。书中论述的会计基本理论、基本方法和基本技能,是学习各门专业会计的基础。

理论联系实际是本书的另一个特点。它紧密联系会计工作实际,特别是邮电通信会计工作的实际,逐步深入地讲述会计基本理论、基本方法和基本技能。

本书虽然有它的特点,但作为一门传授会计知识的教材,主要是解决好如何认识会计工作和如何做好会计工作两个问题。基于这一要求,全书安排了两部分共十三章。第一部分包括一、二、三章,主要阐明会计的基本概念和基本理论,解决对会计工作的概括认识问题;第二部分包括四至十三章,主要阐明会计核算的基本方法、基本技能以及会计工作的组织,解决如何做好会计工作的问题。

根据长期教学的实践经验,并吸取其他会计教材的优点,对本书内容及结构作了一些新的尝试。例如,在第三章资金占用与资金来源的平衡关系一节,增加了“资金运动规律”的新内容;在第五章增加了“复式记帐法的理论基础”一节,阐明复式记帐法的理论基础——资金运动规律,揭示了增减、借贷、收付三种复式记帐法的内在联系;在第十章货币资金的核算一节,结合邮电通信企业的实际情况,增加了“现金调度”的核算

方法，根据要求，在第十二章增加了“产品成本计算的方法”一节。

关于会计核算方法的系统运用问题：对复式记帐，在第十、十二两章采用了借贷记帐法（兼顾增减记帐法），而将增减及资金收付记帐法，编作附录一、二；对记帐凭证及帐簿，结合第十章实例，编作附录三，一并附于书后。这样安排，避免了正文的臃肿，教学效果也会好些。

限于编者水平，本书难免存在缺点和错误，欢迎读者批评指正。

编 者

1988年3月

目 录

第一章 会计的基本概念	(1)
第一节 什么是会计	(1)
第二节 什么是会计学	(5)
思考题	(7)
第二章 会计的职能、作用、对象、任务、方法和原则	(8)
第一节 会计的职能和作用	(8)
第二节 会计的对象	(12)
第三节 会计的任务	(19)
第四节 会计的方法	(22)
第五节 会计的基本原则	(25)
思考题	(30)
第三章 资金运动	(31)
第一节 资金占用	(31)
第二节 资金来源	(32)
第三节 资金占用与资金来源的平衡关系	(34)
思考题	(38)
实习题	(38)
第四章 会计科目与帐户	(39)
第一节 会计科目	(39)
第二节 帐户	(50)
思考题	(52)

实习题	(53)
第五章 复式记帐法	(54)
第一节 复式记帐法的理论基础	(54)
第二节 增减记帐法	(56)
第三节 借贷记帐法	(60)
第四节 资金收付记帐法	(65)
第五节 复式记帐法下帐户按用途和结构的分 类	(72)
思考题	(84)
实习题	(84)
第六章 会计凭证	(86)
第一节 原始凭证	(86)
第二节 记帐凭证	(88)
第三节 记帐凭证汇总表	(103)
思考题	(110)
实习题	(111)
第七章 帐簿	(112)
第一节 帐簿的设置和分类	(112)
第二节 记帐的试算平衡	(143)
第三节 记帐要求	(149)
思考题	(152)
实习题	(152)
第八章 帐务处理程序	(153)
第一节 什么是帐务处理程序	(153)
第二节 记帐凭证汇总表帐务处理程序	(154)
第三节 其他帐务处理程序	(155)
思考题	(162)

第九章 财产清查	(163)
第一节 为什么要财产清查	(163)
第二节 财产清查的方法	(165)
第三节 财产清查结果的处理	(170)
思考题	(171)
第十章 会计核算方法在邮电通信资金运动过程中的运用	(172)
第一节 货币资金的核算	(172)
第二节 储备资金的核算	(182)
第三节 固定资金的核算	(192)
第四节 生产资金的核算(一)	
——生产费用和成本的核算	(211)
第五节 生产资金的核算(二)	
——业务收入和自有收入的核算	(220)
第六节 利润的核算	(238)
第七节 专项资金的核算	(250)
思考题	(253)
实习题	(254)
第十一章 会计报表	(258)
第一节 会计报表的作用和种类	(258)
第二节 会计报表的编制	(260)
第三节 会计报表的分析	(268)
思考题	(272)
实习题	(273)
第十二章 会计核算方法在工业企业资金周转过程中的运用	(274)
第一节 供应过程资金的核算	(274)

第二节	生产过程资金的核算	(277)
第三节	销售过程资金和利润的核算	(286)
第四节	产品成本的计算方法	(291)
思考题		(308)
实习题		(308)
第十三章	会计工作的组织	(310)
第一节	会计机构与会计人员	(310)
第二节	会计制度	(314)
第三节	会计档案	(315)
思考题		(317)
附录一	增减记帐法在商业企业(零售)资金周转过程中的运用	(318)
附录二	资金收付记帐法在预算资金运动过程中的运用	(331)
附录三	第十章【业一至业三十一】例题的记帐凭证、帐簿及总分分类帐户试算平衡表	(335)

第一章 会计的基本概念

通常说的会计，是指会计工作。有了会计的实践，就有实践经验的总结和理论的概括——会计学。会计和会计学是实践与理论的关系，两者既有联系又有区别，不能把两个概念混为一谈。但是，人们常常把会计学也简称为“会计”，这就需要进一步指出，习惯上说的“会计”既指会计工作，又指会计学。

会计，无论从管理经济的手段或是从一门有助于人们管理经济活动的知识体系来说，都有悠久的历史。它的内容、方法以及所用的技术手段，随着社会生产的发展而不断地发生变化和不断完善。要科学地、准确地阐明会计的含义，首先应当了解会计的产生、发展及性质。

第一节 什么是会计

会计起源于生产实践。生产活动是人类最基本的实践活动。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又有劳动耗费，包括人力、物力的耗费。在一切社会状态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的，必须在不断采用先进生产技术的同时，对生产活动加强管理。这就需要了解和掌握生产过程中所耗费的劳动资料和劳动时间以及取得劳动成果的必要资料，借以掌握生产活动的过程和结果。因此人们很早对生产过程中物质生

产的数量，劳动时间的耗费就很关心，不过关心的程度，在生产发展的不同阶段上是不同的。在生产水平低，生产过程简单的情况下，人们只要在头脑中作计算和记忆，就可以掌握生产活动的基本情况。随着生产的发展，生产过程逐渐复杂，劳动占用、劳动耗费和劳动成果的种类不断增多，人们之间的往来也日益频繁起来，人们管理生产过程只凭头脑计算、记忆已不可能了。在长期实践中，逐步摸索出一套观察、计量、登记的方法，这种原始的简单计量行为，就是会计的萌芽。由于当时生产水平低，会计只是当作生产机能的一种附属工作。

生产总是再生产。人类的社会生产活动，一步一步由低级向高级发展，再生产过程中生产、交换、分配和消费等经济活动日趋复杂，人们参加社会实践活动的经验不断丰富，会计的内容、方法也在不断地发展变化，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善，逐步形成一种专职的、独立的而又同生产紧密结合在一起的工作。商品货币经济出现以后，劳动占用、劳动耗费和劳动成果逐步过渡到以货币单位为统一计量的标准，进行综合计算。会计也随着从计算实物数量，发展成为从价值方面连续、系统和综合的反映，并对生产过程进行控制的一种手段。

会计与生产活动紧密结合，对任何社会的生产都是必要的。那么会计是一种什么性质的工作呢？实践证明，会计不是生产活动的本身，而是管理生产过程的一种社会活动，是一种经济管理工作。上面谈了，人们从事任何生产活动都有讲求经济效益的要求。会计的特点，就是运用专门的方法，对生产过程中占用的财产、物资和发生的劳动耗费进行系统的计算、记录、分析和考核，正确比较所得与所费，从一定的侧面管好再生产过程的经济活动，达到提高经济效益的目的。从这一点看，会计的实质是管理，是在讲求经济效益过程中形成的一种

经济管理工作，是经济管理的重要组成部分。

以上说明会计管理的主要内容是解决人与自然的关系，也就是解决人类向大自然斗争取得更好的效果的问题。人们为了提高生产活动的经济效益，通过会计管理，合理地组织生产力以节约活劳动和物化劳动的消耗，这对任何社会制度来说，都是必要的。可见会计管理涉及生产力的内容，无论是和自然生产力的关系，还是和社会生产力的关系，都具有不受社会制度影响的自然属性。具体地说，就是具有历史发展的继承性及不同社会制度下互可借鉴的技术性。

生产离不开会计，会计具有不受社会制度影响的自然属性，这只是问题的一个方面。另一方面，一切社会的生产，又都是在一定的生产关系中进行的。私有制的形成，阶级的出现，以及商品货币经济的发展，使会计管理出现了新的内容。

人类社会进入私有制以后，劳动者和生产资料所有者发生了分离，管理权作为所有权的体现，掌握在有产者手中，劳动者处于被管理的地位。在这种情况下，会计管理除了解决人与自然的关系外，还要解决人与人之间的关系，如财产权变动及其归属问题、剩余产品的交换和分配问题、不同所有者之间的债权、债务问题等等。随着社会经济的发展，这方面的内容越来越多，而且逐步处于主导地位。这样会计管理的内容除了合理组织生产力外，还要不断完善生产关系，巩固和促进私有制的发展，维护生产资料所有者的利益。

在奴隶社会，会计管理便不仅仅是合理地组织生产力了，监督和控制奴隶劳动，尽可能多地攫取剩余产品，维护奴隶主的私有财产和既得利益，便成了一项更为重要的内容。

到了封建社会，会计和生产关系更加密切，会计的应用范围、管理内容以至于具体方法无不体现着封建占有制经济的特

点，打上了封建的烙印。会计管理在维护封建贵族、大教主、大土地占有者的私有财产方面，起了越来越大的作用。

在生产高度发达的资本主义社会，生产是在生产资料资本家所有制和雇佣劳动的基础上进行的，生产的目的是获得最大限度的利润。资本家所追求的是以最少的垫支资本，取得最多的剩余价值，因此，资本主义会计管理是从属于资本的，会计管理的整个活动是伴随着剩余价值的产生、实现和资本家占为己有的过程（即资本运动过程，见第二章第一节）而进行的，反映的是资本家和雇佣劳动的剥削关系。会计管理的目的是维护资产阶级利益，巩固和发展资本主义所有制。在资本主义制度下，为了适应资本主义经济发展和经济关系日益复杂的要求，会计管理的理论内容、方法和技术不断发展，逐步形成了科学的现代会计。可以说，没有资本主义经济，也就没有现代会计。

社会主义生产是在生产资料公有制基础上进行的，生产的目的在于满足人民不断增长的物质和文化生活的需要。劳动者是以生产资料的主人参加社会主义生产过程的。通过参加劳动，按照按劳分配的原则，劳动者参与自己所制造的产品分配，获得必要的“劳动报酬”。社会主义会计管理反映的是在生产资料公有制条件下，人们交换劳动的平等关系。

社会主义会计管理的整个活动，是伴随着资金运动（参见第二章第一节）而进行的。资金在全部运动过程中也只有借助会计管理，才能得到如实反映，才能按照党和政府的方针、政策合理分配使用，也才能取得最佳的经济效益。

社会主义的经济效益是劳动效益，是价值和使用价值的统一，是微观和宏观效益的统一。这就决定了社会主义会计管理的范围在广度和深度上比资本主义社会更加广泛得多。它不仅

要在每一个经济单位计算劳动耗费，考核经济效益，而且要在整个国民经济范围内，计算劳动耗费，考核经济效益。

社会主义经济是有计划的商品经济。国民经济各部门及其基层单位，形成一个社会主义分工协作的整体，相互之间存在着各种形式的经济关系。社会主义会计管理，就生产关系来说，就是正确处理这些方面的经济关系，调动各方面的积极性，协调经济管理的各个环节，促进国民经济顺利健康地进行，巩固发展社会主义制度。

社会主义经济制度的特点及经济管理的目的和要求，决定了社会主义会计管理具有计划性、统一性、政策性、真实性和群众性的特点。这些特点，也是社会主义制度优越性在会计方面的体现。

由于会计管理和生产关系相联系，会计在不同社会又必然具有不同的社会属性。自然属性和社会属性形成了会计的两重性。

通过以上对会计实践活动历史及会计属性的论述，一般地了解了什么是会计。由此，会计的定义可以概括为：会计是经济管理的重要组成部分，是以货币计量为主要形式，采用专门的方法，对再生产过程中的经济活动进行管理，以便提高经济效益的一种管理活动。

第二节 什么是会计学

会计学是人们对经济活动进行会计反映和控制的科学总结，是研究如何掌握对再生产过程进行反映和控制的规律性的一门科学。

理论来自实践。会计理论来自会计实践。会计的两重性，

决定了会计学的两重性。那么，具有两重性的会计学究竟属于哪一类科学呢？会计学是社会科学的一个分支，属于经济学。它运用一系列经济理论和范畴来建立它的概念和方法。会计学又属于经济科学的管理科学，它分担经济管理的一个特定方面——价值管理。

会计学所研究的内容是不断丰富和发展的，因而可以把会计学划分为不同门类的学科，各门学科合成一个完整的会计学科体系。目前主要是按照会计学研究的不同内容来划分学科的。概括起来，有以下几门分支学科。

1. 会计学原理(简称会计原理)。它主要阐明会计的基本理论、基本方法和基本技能。它研究各门会计学科共同的基本问题，为进一步学习各门专业会计学，特别是财务会计学奠定基础。

2. 财务会计学(简称财务会计)。财务会计学，因以编制财务报告(会计报表)为工作终点而得名。它主要阐明国民经济各部门会计的具体理论和方法。它是会计基本理论和基本方法在国民经济各部门的具体运用和发展。

按照不同部门经济活动的特点和经济管理的不同要求，财务会计学又分别设立了各部门专业财务会计学(又称专门会计学)。如工业会计学、农业会计学、商业会计学、运输会计学、邮电会计学、基本建设会计学、银行会计学、预算会计学等。

3. 管理会计学(简称管理会计)。它主要阐明如何结合企业管理，综合地利用企业内部会计信息和有关外部信息的基本理论和方法。

4. 审计学(简称审计)。它主要阐明对经济活动的合法化、合理化，以及对效益性进行检查、监督的基本理论和方法。

理论来自实践又指导实践。正确地反映了客观规律的理论，对人类实践活动有着至关重要的指导意义。因而学习和研究会计学，对做好会计工作，发挥会计管理作用是十分必要的。

思 考 题

1. 什么是会计？什么是会计学？
2. 为什么说会计是随生产发展而产生和发展的？
3. 试阐述会计的性质。
4. 试阐述会计的含义。
5. 会计学属于哪一类科学？为什么？
6. 试说明会计学的分支。

第二章 会计的职能、作用、对象、任务、方法和原则

在明确会计是一项经济管理工作的前提下，会计作为一项工作，在客观上有哪些职能？作为一种管理活动，在实践活动中将起到怎样的作用？会计在管理工作中管什么？有哪些要求？怎么管？根据什么管？这些都是需要进一步研究的问题。

第一节 会计的职能和作用

一、会计的职能

会计的职能是会计本质的体现，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理用会计干什么。

反映生产和再生产过程中的经济活动情况是会计的本质。从会计产生的时候起，不论它原是生产的附带工作，或是后来由于分工变成了一项专职工作，它总是起着反映的职能。随着生产的发展和人们对会计数据资料（即会计信息）的充分利用，它又起着控制的职能。反映和控制是会计的两项基本职能。马克思关于会计是对生产“过程的控制和观念总结”的论断（见《资本论》第二卷第152页），是对会计反映和控制职能的科学概括。所谓“观念总结”是指运用观念的货币即货币形式，全面地、综合地反映生产活动及其成果。所谓“过程的控制”是指在反映的基础上，利用所掌握的信息，对生产过程实行控制。