

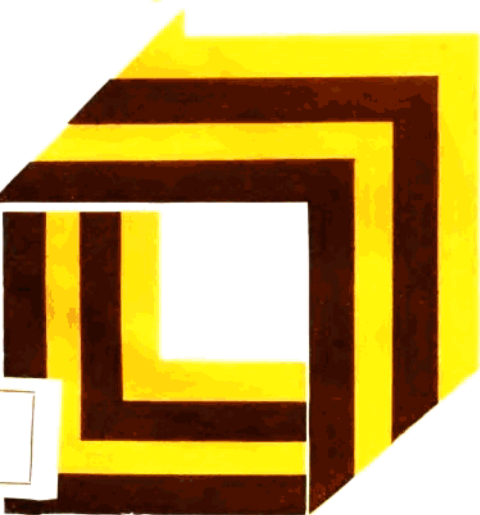


● 成人中专试用教材

● 会计原理

● 天津广播电视中等专业学校 编 岳曙耕 主编

● 高等教育出版社



● CHENGREN ZHONGZHUAN SHIYONG JIAOCAI

内 容 简 介

本书是由国家教育委员会成人教育司组织编写的财经类成人中专教材之一。本书主要内容有：总论、会计科目和帐户、复式记帐方法、会计凭证、生产经营过程的核算、帐簿、会计核算形式、财产清查、会计报表、会计分析和会计检查等十章。

本书在编写时，考虑了成人教育和自学的需要，注意做到深入浅出，便于自学，联系实际，突出应用。每章前有学习指导，指明本章学习的主要内容、重点和要求；每章后有小结、复习思考题和习题。

本书可供广播电视中专、职工中专、函授中专，以及自学考试等成人中专作为财经类专业教材，也可供在职工作为培训教材和业务自学参考书。

成人中专试用教材

会 计 原 理

天津广播电视中等专业学校编

岳晓莉 主编

高等教育出版社出版

新华书店上海发行所发行

江苏海安印刷厂印装

开本787×1092 1/32 印张 9 字数185,000

1987年4月第1版 1987年4月第1次印刷

印数00,001—32,000

书号 4010·012 定价 1.35 元



出版说明

近几年来,成人中等专业教育事业发展很快,广播电视中专、职工中专、函授中专等雨后春笋般地建立起来,并继续发展壮大。为了保证成人中专的办学质量,满足各类成人中专对教材的要求,国家教育委员会成人教育司和高等教育出版社首先组织编写的财经类成人中专系列教材,陆续出版发行。

成人中专财经类系列教材共有二十四门。除语文和数学外,专业课有:中国经济法制学(暂定名)、国民经济计划学概论、计算机基础及其应用、财经计算技术、数理统计、会计原理、统计学原理、工业企业管理基础知识、商业企业管理基础知识、工业统计、商业统计、工业会计、商业会计、工业企业财务管理、商业企业财务管理、工业企业管理、商业企业经营管理、工业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析、财政与信贷、市场学、商业物价等。这套教材供会计(工业、商业)、统计(工业、商业)和企业管理(工业、商业)等三个专业使用。

本系列教材在编写时,力求突出成人教育的特点,教材内容以实例引路,深入浅出,应用为主,并注意必要的内容更新。在深浅度上,相当于全日制中等专业学校同类教材的水平,适合初中毕业程度的成人学习。在编排格式上考虑到便于自学的要求,在序言中有学习方法指导和学时安排,每

章的前面有本章学习指导或内容提要，每章末有本章小结，并附有复习思考题和习题。

为了保证教材质量，我们在全国各地遴选有丰富教学经验的教师担任编写工作，每本教材在定稿前召开了编写提纲讨论会和审稿会，请全国各地的专家和有丰富教学经验的教师参加审定。在此，我们向为这套教材作出贡献的同志表示衷心的感谢。

本系列教材自一九八六年秋季起陆续出版，计划三年内出齐，并陆续配套出版各门课程的学习辅导书，欢迎广大读者选用并提出宝贵意见。

1986年8月

前 言

《会计原理》是会计专业的主要专业课程之一；在会计专业的主要专业课程中，《会计原理》又是一门基础课程，它阐述会计核算、会计分析和会计检查所依据的最基本的理论和方法；学习《会计原理》，是为进一步学习部门专业会计（工业会计、商业会计、预算会计等）奠定基础。

本书介绍了会计的对象、任务、方法和会计工作的组织，会计科目和帐户，复式记帐方法，会计凭证，生产、经营过程的核算，帐簿，会计核算形式，财产清查，会计报表，会计分析和会计检查等。为了学好这门课程，在每章的前面和后面，附有学习指导和小结，以及复习思考题和习题。另外，还编辑了两个附录：会计人员工作规则，中华人民共和国会计法。

在学习这门课程时，必须真正弄懂每个名词的含义和每一章、节的基本内容，同时，必须认真回答每章后面的复习思考题，特别是必须认真做习题。

本书具有以下三个特点：

第一，根据成人中等专业学校的培养目标，充分考虑到成人教育的特点，不作过深的理论性阐述，注重实用性和学员基本技能的培养。

第二，在教材结构的编排和例题、习题的配备上，考虑了成人教育的特点。

第三,教材内容符合当前经济发展的形势和政策,考虑了知识的更新。

本书原来是天津市广播电视中等专业学校组织编写的,由天津财经学院岳曙耕副教授主持,由天津市化学工业局职工大学刘宏毅讲师写出初稿,最后由岳曙耕修改定稿、试用。这次交付公开出版,由岳曙耕进行了全面修改,并由辽宁省财经学校苏郁生副校长进行了审阅。在本书的编写过程中,天津市和平区职工中等财经学校谢振江同志做了很多工作。为了提高本书质量,1986年4月6日至9日在天津市召开了审稿会议,参加会议的有:北京市第二商业职工中等专业学校赵增和讲师,四川省内江市财贸学校余盛钧讲师,浙江省杭州市财政税务职工中等专业学校湛杰生会计师,天津市广播电视中等专业学校苑儒颖副校长,以及苏郁生、岳曙耕、刘宏毅、谢振江同志;与会者对书稿提出了许多宝贵意见,在此表示衷心感谢!

本书各章讲授时间大致安排如下:

第一章 总论	6 学时
第二章 会计科目和帐户	4 学时
第三章 复式记帐方法	10 学时
第四章 会计凭证	4 学时
第五章 生产、经营过程的核算	20 学时
第六章 帐簿	8 学时
第七章 会计核算形式	6 学时
第八章 财产清查	2 学时
第九章 会计报表	4 学时

- 、 第十章 会计分析和会计检查 4 学时
机动 4 学时

限于作者的水平和由于时间仓促，难免有疏漏和错误，
恳切希望读者提出宝贵意见，以便再版时修改。

编者

1986. 6.

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的对象.....	2
第二节 会计的任务.....	12
第三节 会计工作的组织.....	14
第四节 会计的方法.....	18
复习思考题	21
第二章 会计科目和帐户	22
第一节 资金占用和资金来源.....	22
第二节 会计科目	28
第三节 帐户.....	31
复习思考题	34
习题	34
第三章 复式记帐方法	36
第一节 复式记帐方法的原理.....	36
第二节 增减记帐法.....	41
第三节 借贷记帐法.....	48
第四节 收付记帐法.....	55
第五节 帐户的对应关系和会计分录.....	63
复习思考题	66
习题	66
第四章 会计凭证	69
第一节 会计凭证的作用.....	69
第二节 原始凭证.....	70

第三节 记帐凭证	79
第四节 会计凭证的传递和保管	87
复习思考题	89
习题	89
第五章 生产、经营过程的核算	90
第一节 生产、经营过程核算的原则	91
第二节 工业企业资金进入的核算	94
第三节 工业企业供应过程的核算	96
第四节 工业企业生产过程的核算	99
第五节 工业企业销售过程的核算	106
第六节 工业企业利润和利润分配的核算	109
第七节 工业企业资金退出的核算	112
第八节 商业企业商品流通过程的核算	114
复习思考题	129
习题	129
第六章 帐簿	136
第一节 帐户的分类	136
第二节 帐簿的分类	147
第三节 总帐和明细帐	153
第四节 帐务处理技术	156
复习思考题	163
习题	163
第七章 会计核算形式	166
第一节 会计核算形式的意义和种类	167
第二节 记帐凭证核算形式	168
第三节 全部汇总记帐凭证核算形式	191
第四节 分类汇总记帐凭证核算形式	193

第五节 科目汇总表核算形式.....	202
第六节 日记总帐核算形式和多栏式日记帐核算形式.....	216
复习思考题	219
习题	219
第八章 财产清查	221
第一节 财产清查的意义.....	221
第二节 财产清查的方法.....	223
第三节 财产清查结果的帐务处理.....	227
复习思考题	232
习题	232
第九章 会计报表	233
第一节 会计报表的意义和种类.....	233
第二节 编制会计报表的准备工作和要求.....	235
第三节 资金报表的编制.....	236
第四节 成本报表的编制.....	239
第五节 利润报表的编制.....	240
复习思考题	243
习题	243
第十章 会计分析和会计检查	245
第一节 会计分析.....	245
第二节 会计检查.....	251
复习思考题	254
附录一 会计人员工作规则.....	255
附录二 中华人民共和国会计法	271

第一章 总 论

学 习 指 导

本章讲四个问题：会计的对象，会计的任务，会计工作的组织，会计的方法。在会计的对象中，除说明会计的对象是什么以外，还要说明与会计的对象有关的一些问题，如会计的概念，会计的重要性，会计的产生和发展，会计的性质，会计的职能和作用，会计的内容，会计原理与部门专业会计的关系，工、商企业和预算单位的资金运动；在会计的任务中，说明会计应完成什么任务；在会计工作的组织中，说明会计工作的机构、人员和制度；在会计的方法中，说明会计有哪些专门方法。

本章的重点内容是：会计的概念、职能和内容，工、商企业的资金运动，会计的对象，会计的任务，会计核算的方法。

学习本章的要求是：懂得什么是会计，它具有什么性质，职能和作用是什么，包括什么内容；懂得固定资金、流动资金和专项资金是怎样运动的，工、商企业和预算单位的资金是怎样运动的；懂得会计的对象和任务是什么；懂得怎样组织会计工作；懂得会计核算有哪些专门方法。

第一节 会计的对象

一、什么是会计

会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法，对经济业务进行核算和监督的管理活动。它是经济管理的重要组成部分。凡有经济活动的地方，就必须利用会计来进行管理。管理经济离不开会计；经济越发展，会计越重要。

人类社会的存在和发展，要求不断地进行物质资料的生产，用其成果来满足人们的需要。实践使人们认识到，要想用尽可能少的劳动耗费和劳动占用获得尽可能多的劳动成果，就必须加强对生产活动的管理；而加强对生产活动的管理，又必须以确切的数据为依据。为了获得进行管理所需要的数据，就要使用一定的方法来记录、计算、分析和总结生产过程中的各种活动，因而需要会计。最初，会计只是生产职能的附带部分，即在生产活动之余，附带地将生产活动简单地记录下来；随着生产活动的日益复杂，随着剩余产品的产生，会计就逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的、有特定职能的管理活动。生产由自给自足的自然经济发展为商品经济和货币的出现，使生产出的物质资料只有经过分配和流通，才能进入消费。与此相适应的会计，不仅要對生产活动进行核算和监督，还要对分配、流通和消费进行核算和监督；在方法上也日益完善。会计发展至今天，经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到不断完善的过程。

会计的产生和发展，既与生产力的发展相联系，又与生产关系的变革相联系。它既是一种信息系统，有一套专门的

技术，为领导者提供管理经济所需要的某些信息，具有技术性的一面；又是一项管理活动，体现统治阶级的意志，为统治阶级的利益服务，具有阶级性的一面。

会计的基本职能是核算和监督。其核算的职能表现在：对于已发生的经济业务，进行复核、记录和计算；对于计划期将发生的经济业务，进行预测计算。其监督的职能表现在：根据党的有关方针、政策和国家的有关法令、规定，以及有关计划、定额，对经济业务进行事前和事中的分析和控制，进行事后的分析和检查，防止损失和浪费，打击经济犯罪活动。会计通过核算和监督这两个基本职能，发挥其核算经济效益、分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策的作用。

会计的内容包括会计核算、会计分析和会计检查。会计核算是指对经济业务进行复核和计算，并对之进行连续地、系统地、全面地记录；它包括建帐、记帐、算帐、结帐、对帐和报帐(编制会计报表)。会计分析是指以会计核算资料为主要依据，以党的有关方针、政策和国家的有关法令、规定、以及有关计划、定额为准则，对经济业务进行事前预测分析、事中执行分析和事后总结分析；这就是所谓用帐。会计检查是指对会计核算资料的真实性、经济业务的合法性和合理性，以及财产的完整无缺所进行的检查；它就是所谓查帐。

会计所提供的资料都是用货币表现的综合性指标，如资金占用多少、产品成本高低、利润大小等。

会计这项管理经济的活动应用于各行业，就形成部门专

业会计，如应用于工业，即为工业会计；应用于农业，即为农业会计；应用于商业，即为商业会计；应用于机关、团体，即为预算会计。会计原则则是会计核算、会计分析和会计检查所依据的最基本的理论和方法。学习会计原理，是为进一步学习部门专业会计奠定基础。

二、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。深入了解这个问题，对于明确会计的范围、任务和方法，具有重要意义。在社会主义条件下，会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动。

(一)社会主义再生产过程中的资金运动

社会主义再生产过程是指在社会主义国家范围内的、不断重复和经常更新的生产过程。它包括国民经济的整个体系，即生产、分配、流通和消费四个环节。

1.生产。即物质资料的生产过程。它也是物化劳动和活劳动的消耗过程。在社会主义条件下，由于存在商品经济，对于生产过程制造的产品和发生的耗费，除必须进行实物计量单位和劳动计量单位的核算以外，还必须进行货币计量单位的核算，以便综合反映成果和耗费。在生产过程中，可用货币进行核算的部分，都是会计的对象；那些不能用货币进行核算的部分，如职工人数、工作时间、出勤情况、劳动态度等，则不属于会计的对象。

2.分配。即对生产过程制造的产品所进行的分配。在一定时期(通常为一年)内，生产过程制造的产品总和，称为社会总产品。社会总产品扣除生产过程耗费的生

后，其剩余部分，称为国民收入。国民收入在物质生产部门进行初次分配，一般分为上缴税金、企业留利和职工工资三部分。由国家集中的各种上缴款项形成国家财政收入，再通过国家预算进行再分配，即以预算拨款形式，用于基本建设投资、增加企业流动资金、建立国家物资储备，用于发展科学技术、文化教育、体育卫生等事业，用于增强国防、支付国家行政机关经费和非物质生产部门的职工工资等。以上各项分配都必须以货币为计量单位进行核算，因而都是会计的对象。

3.流通。即产品由生产地运送到消费地以满足消费的过程。这个过程主要是通过商业来实现的。商业部门所进行的批发和零售业务，以及所发生的商业费用，都必须以货币为计量单位进行核算，这些都是会计的对象。

4.消费。即按照一定的用途来消费产品的过程。消费主要可分为生产性消费和非生产性消费两种不同情况。生产性消费是指上述生产过程所耗费的生产资料；非生产性消费是指生产过程以外的社会耗费，如机关、团体、学校、医院等所耗费的劳动产品。这两种情况下的消费都需要在相应的单位内以货币为计量单位进行核算，因而也是会计的对象。

上述四个环节的活动是通过具体单位进行的，如工业企业、商业企业、预算单位等。这些具体单位在履行其职能时，必须拥有一定的资金。由于各具体单位总是不断地从事生产、经营和业务活动，因而它们所拥有的资金也就随着生产、经营和业务活动的不断进行而处于不停地运动之中，这种资金运动就是会计的对象。现就工业企业、商业企业和预

算单位的资金运动分别予以说明。

(二)工业企业的资金运动

1. 工业企业的资金

从事采掘自然物质资源和对原材料进行加工的物质生产部门，称为工业。工业在国民经济发展中起着主导作用。从事工业产品生产的、独立核算盈亏的经济组织，称为工业企业。

工业企业为了进行生产、经营活动，必须拥有劳动资料(厂房、机器设备等)、劳动对象(原材料)和具有劳动能力的劳动者(生产工人等)。产品的生产过程是劳动者借助于劳动资料，作用于劳动对象，使之成为预期的劳动产品——工业产品的过程。劳动资料、劳动对象和劳动产品都表现为一定数量的实物，是具有一定价值的资产；至于劳动者，则应按照“按劳分配”原则，用货币支付工资。另外，还会发生用货币支付的各项费用。这些实物形态的资产的货币表现和货币本身，就是工业企业的资金。

工业企业的资金可分为固定资金、流动资金和专项资金三部分。

固定资金的实物形态是固定资产，即房屋、建筑物、机器设备、生产用具、管理用具等劳动资料和生活福利设施。流动资金的实物形态是流动资产，即原材料、在产品、半成品、产品等劳动对象和劳动产品、以及处于货币形态的现金和银行存款。专项资金的实物形态是专项资产，即专项物资、专项工程支出、以及处于货币形态的专项存款。

2. 工业企业的生产、经营过程

工业企业的生产、经营过程是以生产过程为中心的供应

过程、生产过程和销售过程的有机结合。

在供应过程中，用货币资金购入原材料，存于仓库，形成生产储备。生产储备物资的货币表现，称为储备资金。

在生产过程中，劳动者借助于劳动资料，作用于劳动对象，使之成为工业产品；它消耗劳动资料和生产储备，并要用货币资金支付工资和其他生产费用，形成在产品 和 半成品；还有已支付而尚未摊销计入产品成本的待摊费用。在产品 和 半成品的货币表现、以及未摊销的待摊费用，称为生产资金。

在销售过程中，将制造完工入库的产品按照规定的价格发运给购货单位，收回货币资金。仓库中尚未售出的产品的货币表现，称为成品资金。

为了保证工业企业生产、经营过程不断地进行，必须在其生产、经营过程中同时具有货币资金、储备资金、生产资金和成品资金。

3. 工业企业生产、经营过程中的资金运动

工业企业为进行生产、经营活动而必须拥有一定的资金。国营工业企业的资金主要由国家预算拨款。工业企业的资金随着生产、经营过程的不断进行而处于不停地运动之中。

(1) 固定资金的运动

固定资金的实物形态是固定资产。固定资产是工业企业的主要劳动资料，能较长时期在生产过程中发挥作用。固定资产在生产过程中由于损耗而减少的价值，称为固定资产折旧。固定资产折旧作为生产费用计入产品成本，称为折旧