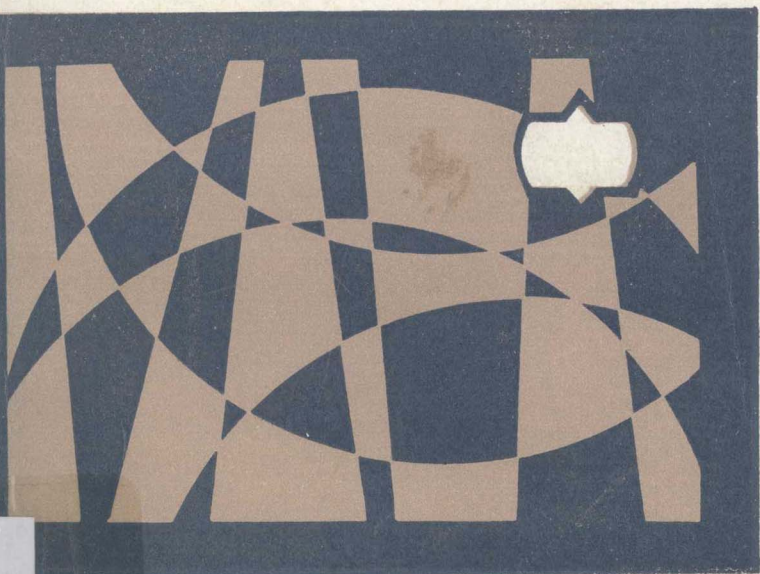




速成 自学 实用 职工中专读本

会计原理

欧阳源 等 编



湖北教育出版社



速成 自学 实用
职工中专读本

会 计 原 理

欧阳源 刘尚林 杨泽荣

出版说明

发展社会主义经济，实现四个现代化，迫切需要我们广开学路，发挥各方面的积极性，采取多层次、多规格、多渠道的办法，大力开展成人教育。从实际出发，对一大批没有达到中专文化程度的青壮年职工进行培训，使他们尽快成为各种中等专业人才，更是当务之急。根据当前的社会急需，湖北教育出版社、湖南教育出版社、广东教育出版社、广西人民出版社、地质出版社和河南教育出版社协作用出版了这套财经类的《速成自学实用职工中专读本》，包括文化基础课、专业基础课和专业课共计20种。即《实用语文》、《实用数学》、《实用物理》、《实用化学》、《历史》、《地理》、《中国经济地理》、《初级计算机原理和使用》、《经济法常识》、《企业经营与管理》、《会计原理》、《预算会计》、《成本会计》、《工业会计》、《商业企业会计》、《地质勘查单位会计》、《国民经济计划原理》、《社会经济统计学原理》、《工业统计》、《商业统计》。这套书主要供各行各业中财务、会计、计划、统计人员通过自学达到中等专业水平或通过有关学力考试使用。

针对在职工负担重、时间紧、有一定实际经验和自学为主的实际情况，这套读物突出体现“简明”、“速成”、“实用”的特点，在内容选择和总体布局上充分注意到理论与实践相结合、基础课与专业课相结合以及常用知识与新知

识相结合的问题，力求避免冗长庞杂、学用脱节和不切实际的拔高求全，以帮助自学读者“打好应用基础，提高实际能力，定向培养专长，适应四化急需”。

为了帮助自学读者迅速有效地掌握所学知识，及时检查学习效果，各册均分成若干章，每章又包括学习提要、主要内容、小结、疑难问题解答、思考与练习等五部分，书后还附有练习答案或提示。因而这套书兼有自学、函授、讲课、辅导等多种功能，既可用作自学读本，也适于用作函授、面授教材和其他课本的辅导读物。

在编写过程中，我们得到各课程有关专家的指导和帮助，在此表示深切的谢意。

协作出版成套的成人中专教育读物，这还是第一次，诚恳欢迎读者对这套书的内容、形式和使用效果等提出宝贵建议，以帮助我们提高质量。

《地质出版社》 湖北教育出版社 湖南教育出版社
《地质出版社》 广东教育出版社 广西人民出版社
《地质出版社》 地质出版社 河南教育出版社
1986年1月

目 录

第一章 概论

第一节 会计的概念	2
第二节 会计的对象	10
第三节 会计的任务	23
第四节 会计的方法	26
第五节 会计的原则	28

第二章 会计科目和帐户

第一节 会计科目	34
第二节 帐户	41

第三章 复式记帐

第一节 资金占用与资金来源的平衡关系	48
第二节 复式记帐的意义和种类	56
第三节 借贷记帐法	58
第四节 增减记帐法	71
第五节 总分类帐户与明细分类帐户	86

第四章 工业企业主要经济业务的核算和成本计算

第一节 资金进入企业的核算	103
第二节 供应过程的核算和材料采购成本的计算	106
第三节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	112
第四节 销售过程的核算和产品销售成本的计算	129
第五节 财务成果和利润分配的核算	136
第六节 资金退出企业的核算	140

第五章 商业企业主要经济业务的核算

- 第一节 商品购进过程的核算..... 154
- 第二节 商品销售过程的核算..... 156
- 第三节 财务成果和利润分配的核算..... 158

第六章 帐户按用途和结构的分类

- 第一节 帐户按用途和结构分类的意义..... 171
- 第二节 各类帐户在结构上的特点..... 173

第七章 会计凭证

- 第一节 会计凭证的意义和种类..... 194
- 第二节 原始凭证..... 196
- 第三节 记帐凭证..... 201
- 第四节 会计凭证的传递和保管..... 215

第八章 会计帐簿

- 第一节 会计帐簿的意义和种类..... 222
- 第二节 会计帐簿的格式和登记..... 225
- 第三节 会计帐簿登记的规则..... 232
- 第四节 错帐的查找和更正方法..... 237

第九章 财产清查

- 第一节 财产清查的意义和种类..... 247
- 第二节 财产清查的方法..... 251
- 第三节 财产清查结果的处理..... 268

第十章 会计报表

- 第一节 会计报表的意义和种类..... 264
- 第二节 会计报表的编制..... 268
- 第三节 会计报表的报送、审核和汇总..... 277

第十一章 会计核算形式

- 第一节 会计核算形式的意义和要求..... 381
- 第二节 记帐凭证核算形式..... 283

第三节	记帐凭证汇总表核算形式	299
第四节	汇总记帐凭证核算形式	313
第五节	日记总帐核算形式	323
第十二章	会计分析和会计检查	
第一节	会计分析	328
第二节	会计检查	335
第十三章	会计工作的组织	
第一节	会计工作的组织形式和机构设置	342
第二节	会计人员	346
第三节	会计制度	350
第四节	会计档案	352
第十四章	收付记帐法	
第一节	现金收付记帐法	356
第二节	钱物收付记帐法	367
第三节	资金收付记帐法	372
附:	填空题答案〔总号1——28〕	
总号1		393
总号2		393
总号3		394
总号4		396
总号5		398
总号6		401
总号7		405
总号8		419
总号9		422
总号10		428
总号11		435

885	总号12.....	443
818	总号13.....	443
858	总号14.....	444
	总号15.....	444
858	总号16.....	463
858	总号17.....	472
	总号18.....	483
818	总号19.....	494
848	总号20.....	495
888	总号21.....	496
828	总号22.....	497
	总号23.....	498
828	总号24.....	499
888	总号25.....	500
878	总号26.....	503
	总号27.....	504
	总号28.....	505

808	1号总
808	2号总
808	3号总
808	4号总
808	5号总
104	6号总
808	7号总
818	8号总
858	9号总
858	10号总
858	11号总

第一章 概论

【学习提示】

这一章概括地阐述了会计原理的一些基本内容，如会计的概念、会计的对象、会计的任务、会计的方法和会计的原则等。通过这一章的学习，可以为学习以后各章和学习专业会计打下一定的基础。

学习会计概念，要掌握四方面的内容：第一，企业、事业单位是运用会计管理经济的基本环节；第二，会计的基本职能是核算和监督经济活动过程和成果。这是贯穿全书的重点；第三，会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分；第四，会计核算的基本特点。

对会计对象的学习，要掌握会计的一般对象。会计的对象是重点内容，贯穿全书，在学习时，要以工业企业为例，对会计对象的具体内容进行剖析和研究。

会计的任务是对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。会计的方法是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。会计的原则是指对会计对象进行核算和监督所应遵循的若干主要的规范和准则。这三个方面的内容，决定于会计核算和监督的对象，以及经济管理的目的和要求。

第一节 会计的概念

一、什么是会计

会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要量度，采用专门方法，对企业、事业等单位的经济活动过程和成果进行核算和监督的一种管理活动。

下面从四个方面来说明：

1. 企业、事业等单位是运用会计管理经济的基本环节。社会再生产过程所包括的生产、分配、交换和消费（仅指社会消费）等各种经济活动，主要是由各个企业、事业等单位分别进行的，所以企业、事业等单位是人们运用会计管理经济的基本环节。健全和加强企业、事业等单位的会计，对于发挥会计在实现社会主义四个现代化中的作用，是具有决定性的意义的。

2. 会计的基本职能是核算和监督经济活动过程和成果。会计的职能是指会计在经济管理中的功能，即在经济管理工作中会计干什么。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。^①这是对会计基本职能的科学概括。所谓控制和观念总结现在把它理解为核算（观念总结）和监督（控制）。会计核算的职能，就近代会计来说，是应用观念上的货币（即应用货币作为价值尺度的职能）对已经发生的经济活动的数量方面进行记录、计算和综合，反映各单位的经济活动情况，为国家和本单位经济管理提供实际的数据资料（经

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

济信息)。

会计监督的职能,就是依据有关的财经政策、法令、制度、计划(预算)和客观经济规律的要求,对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行事前、事中和事后的审核、检查和干预,发挥会计对经济活动的指导、控制和考核作用,使之符合规定的要求,达到预期的目的。

会计的核算和监督两个基本职能是相互联系、相辅相成的。监督离不开核算,没有核算经济活动的的数据资料,就无从进行监督。核算也离不开监督,只有通过监督进行核算,才能为经济管理提供真实准确的数据。同时,只有核算而无监督,核算就成了消极的被动的活动,就不能发挥会计管理经济的能动作用,这就不是完整意义上的会计。因此,只有把核算和监督结合起来,才能充分发挥会计在维护国家财政制度和财务制度、保护社会主义公共财产、加强经济管理、提高经济效益中的作用。

从会计的两个基本职能可以看出,会计既为管理提供资料,又直接履行管理的职能,是人们管理经济的一种社会活动。

3. 会计的内容包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。会计核算是指对企业、事业等单位的经济活动进行经常性的记录、计算和定期综合,提供经济活动过程和成果的数据资料,并在记录、计算的过程中进行经常性的监督。会计分析是指根据会计核算所提供的数据资料及其他有关资料,进行剖析和研究,对单位的经济活动过程进行事前的预测分析、事中的过程控制分析和事后的总结分析,提供决策所需资料,控制经济活动过程和考核、评价经济活动的效果。

会计检查是指对他人所经办的会计事务及其所反映的经济活动进行事后审查，主要是检查会计核算所反映的各项经济活动是否合法、合理，同时也要检查会计核算的资料是否真实、准确以及会计人员是否履行了自己的职责。

会计的这三个组成部分是密切联系着的。会计核算是会计的基本环节，是会计分析和会计检查的基础。会计分析是会计核算的继续和发展，是会计进一步核算和监督的重要环节。会计检查，可以使以前核算不够正确，监督不够严格的经济活动得到纠正，是对会计核算的必要补充。

4. 会计核算的基本特点。会计的特点主要体现在会计核算这个基本环节。会计核算与统计核算、业务技术核算比较，具有以下四个基本特点：

(1) 以货币作为主要计量尺度。会计从数量方面核算各单位的经济活动，可以采用实物量度（件、米、公斤等）劳动量度（工作日、工作小时等）和货币量度（我国以人民币元为单位）等三种计量尺度（即计量标准或计量单位），但以货币作为主要的和统一的计量尺度。对能够用货币表现的经济活动，都要通过货币计价，进行价值核算和价值管理。这是在商品货币经济发达的条件下近代会计的一个重要特点。

实物量和劳动量的核算是价值核算的基础。会计对可以用实物单位或劳动时间来计算的事物，首先要运用实物量度和劳动量度进行记录，以便直接反映它们的劳动占用和耗费等情况，满足生产和经营的需要，加强实物财产的管理和劳动管理。但是，由于各种财产物资的实物计量单位不同，不能用以汇总计算包括钱、物在内的全部财产的取得、占用及增减

变化情况。活劳动耗费的工作时间，由于存在简单劳动和复杂劳动、必要劳动与剩余劳动的区别，而且和物化劳动（财产物资中的生产资料）耗费的实物计量单位不同，也不能用以汇总计算经济活动中的全部劳动耗费量。因此，会计对已经用实物量度和劳动量度记录了的事物，还必须再用货币量度加以反映。只有用统一的货币量度反映经济活动，才能求得各种综合的价值指标，才能汇总计算和全面控制各种财产的取得、占用及其增减变化情况，汇总计算和比较全部收入和支出，确定其结果，从而全面地核算和监督各单位的经济活动过程并考核其经济效益。

（2）严格地以凭证作为记帐的依据。会计凭证是指各项经济业务（指需要通过会计来核算和监督的经济活动的具体事项，亦称“会计事项”）已经执行或完成的书面证明，是登记帐簿的依据。只有严格地根据合法的凭证记帐，才能保证会计核算资料真实可靠。

（3）连续地、系统地、全面地、综合地记载经济业务。连续地记载，即要求对各种经济业务按其发生的时间顺序不间断地进行记载。

系统地记载，即要求在科学分类的基础上，对各种经济业务分门别类地而又相互联系地进行记载。

全面地记载，即要求每记录一项经济业务，都要反映其来龙去脉，保证全面性，同时对能用货币量度反映的经济业务，都要进行记载，不得有任何遗漏。

综合地记载，即要求在以货币作为统一量度的基础上，将同类财产物资和同类经济业务的会计记录加以汇总，以求得各项总括的价值指标。

(4) 按照规定的手续程序,运用专门的方法,进行记帐、算帐、报帐等工作。记帐就是以会计凭证为依据,按照一定的帐务处理程序,把所有的经济业务按其发生的顺序,分门别类地记入有关帐簿。

算帐贯穿于会计工作的各个方面。在会计核算方面,算帐即主要是运用货币量度对资金的增减变化及其结果、取得的各项收入、发生的各项支出、收支相抵后的结果进行计算。

报帐就是根据帐簿记载的资料按期编制会计报表,向单位领导、上级主管部门及其他有关单位报送,并向本单位职工代表会议报告。

关于会计核算的专门方法将在第四节中介绍。

二、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。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,取得尽可能大的劳动成果。为了达到这一目的,必须在不断采用先进的生产技术的同时,对生产活动加以管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,以掌握生产活动的过程和结果。特别是在生产过程日趋复杂的情况下,更需要及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求,以便控制和调节生产活动进程,使其按照预期的目标进行。概括地说,就是要对生产活动进行核算和监督。会计就是适应这种社会发展和经济管理的需要而产生的。并且由“生产职能的附带部分”逐步形成为独立的管理职能。所以说,要进行生产,就需要会计。生产必

须管理，管理离不开会计。

随着社会生产的发展和经济管理要求的不断提高，会计也就由简单到复杂，不断地发展和完善；由单式记帐发展到复式记帐；由简单地记录、计算和考核钱物收支发展到以货币为主要量度对经济活动全过程进行事前、事中和事后的核算和监督；会计资料的处理由人工操作逐步过渡到用机器和电脑操作。

三、会计的属性

任何社会再生产过程都包括生产力和生产关系两方面。进行经济管理既要合理地组织生产力，处理人与物的关系，又要反映生产关系的性质，体现生产关系的要求，处理人与人的关系，因而具有两重性。会计是人们管理经济的一种社会活动，其产生和发展既同生产力的发展有关，又同生产关系的变革有关，因而同样具有两重性。它与生产力相联系的一面表现为自然属性即技术性；而同生产关系和社会制度相联系的一面表现为社会属性，在阶级社会里表现为阶级性。

会计的技术性主要表现在会计方法方面。会计方法体系从总的来说也是具有两重性的，但是技术性是其主要的方面。例如复式记帐的方法，各种成本计算的方法等，都是在社会生产不断发展中，人们通过长期记录、计算经济活动的实践而逐步形成的。这些技术方法不属于哪个阶级所专有，可以为不同的社会制度服务。

会计的阶级性主要表现在会计的对象、目的和任务方面。因为，经济管理权从属于生产资料所有权，会计的管理职能必然受不同的生产关系和社会制度所制约。在不同的社会制度下，会计所核算和监督的内容体现了不同的生产关系，因

而所要达到的目的和要完成的任务必然要体现生产资料占有者的利益、意志和要求。在处理生产关系问题时，会计必然要按照生产资料占有者的要求来处理财产的归属问题、产品的交换问题、剩余产品的分配问题、不同所有者之间的经济往来以及债权债务问题，等等。在社会主义社会，会计核算和监督的是建立在生产资料社会主义公有制基础上的社会再生产过程。因此，它的目的是保护社会主义公共财产，提高经济效益，促进经济发展，为国家积累资金，以满足人民日益增长的物质文化生活需要。为此，就要按照社会主义国家有关财经政策、法令、制度及计划管理的要求来进行经济管理，正确处理各个方面的经济关系，完成国家规定的各项任务。

由此可见，会计具有两重性是符合客观实际情况的。这就使不同社会制度下的会计既有相同点，也有不同点。但是在阶级社会里，决定会计性质的主要是生产关系而不是生产力。因此，我们既要学习和吸收资本主义国家会计方法中合乎科学的方面，根据国情加以改造，为我所用；又要注意两种社会制度的区别，而对于体现资本主义经济关系的一些内容加以扬弃。

四、会计的重要性

马克思指出：生产“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。”^①马克思这里说的“簿记”，即现在的会计。

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

社会主义经济是建立在生产资料社会主义公有制基础上的有计划的商品经济，既是社会化生产，又是公有化生产。国家有计划地指导国民经济的发展，既要搞好基层单位经济活动的核算和管理，又要搞好国民经济范围的核算和管理，因而更需要运用会计来有计划地管理经济，这主要表现在以下两个方面：

1. 在社会主义社会，会计发挥作用的范围扩大了。国家要运用会计进行整个国民经济范围的核算和计划管理，讲求社会经济效益。资本主义企业会计所提供的数据资料，只能在一个垄断组织内部加以综合汇总和发挥作用。社会主义企业会计所提供的数据资料，则可以在国民经济范围内按照一定的组织系统逐级汇总，用来反映各部门，各地区的国民经济计划完成情况和有关财经政策的执行情况，考核其社会经济效益。以便采取措施，改进工作。通过逐级汇总的会计资料所提供的价值指标，还可以为国家从提高社会经济效益的角度，进行综合平衡、编制国民经济计划和进行重大的经济决策提供依据。

2. 在社会主义社会，会计具有更大的社会性。国家要运用会计来维护整个社会的经济利益。在资本主义企业中，会计只是为本企业（或垄断组织）的资本家攫取最大限度的利润服务。在社会主义社会，由于国营企业属于全民所有制经济组织，会计具有更大的社会性。国家赋予会计的职责，不仅要求会计促进本单位的经济发展，为本单位的经济利益服务，而且还要求会计代表社会的经济利益，监督本单位执行国家的财经政策和制度，服从国家计划的指导，使局部利益和整体利益结合起来，并在发生矛盾时服从整体利益。