

中国工商银行中专试用教材

会计原

中国工商银行中专试用教材

会 计 原 理

(试行本)

中国金融出版社

责任编辑：兰冰

会 计 原 理

(试行本)

《会计原理》编写组

•
中国金融出版社 出版发行
廊坊日报社印刷厂 印 刷

•
787×1092毫米 32开 8.875印张 187千字

1987年4月第一版 1989年5月第三次印刷

印数：60501—81000

ISBN7-5049-0243-8/F·24 定价：1.60元

编写说明

本书是为工商银行干部中等专业学校、金融职业学校教学需要而编写的试用教材，也是工商银行系统干部技术初级职称考试用书。可供银行干部自学参考。

本书以《中华人民共和国会计法》为指导，结合金融专业的特点，着重阐述会计的基本理论、基本知识和基本技能，旨在为继续学习专业会计课程奠定基础。

本书由职工教育部组织部分大、中专院校教师集体编写。参加编写的有上海金融职工大学谢振良、沈芝泉、杨贻洲；中国工商银行天津干部中专学校谌文起和黑龙江金融职工学院张燕秋、刘亚珍。第一、三、七章和附录由谢振良执笔；第二、六章由谌文起执笔；第四、五章由张燕秋、刘亚珍执笔；第八章由沈芝泉执笔。全书由沈芝泉、谢振良负责总纂。

本书由中央财政金融学院姚梅炎、中国工商银行武汉干部中专学校田汉民审定并提出许多宝贵意见，特此致谢。

为了配合本门课程的教学，由上海金融职工大学杨贻洲编写了习题集。

由于编者水平有限，书中错误在所难免。对本书的意见请函告中国工商银行职教部，以便再版时修改。

中国工商银行职工教育部

一九八六年十二月

目 录

第一章 概 论	(1)
第一节 会计的概念和职能	(1)
第二节 会计的对象和任务	(5)
第三节 会计的基本方法	(14)
第四节 会计工作的组织	(15)
第二章 帐户和复式记帐	(21)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	(21)
第二节 帐 户	(27)
第三节 复式记帐	(36)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户	(55)
第五节 帐户的分类	(66)
第三章 工业企业主要经营过程的核算	(77)
第一节 供应过程的核算及材料采购成本的 计算	(78)
第二节 生产过程的核算及产品成本的计算	(85)
第三节 销售过程的核算及产品销售成本的 计算	(107)

第四节 财务成果的核算	(115)
第四章 会计凭证和帐簿	(143)
第一节 会计凭证	(143)
第二节 帐 簿	(159)
第五章 记帐程序	(180)
第一节 记帐程序的概念	(180)
第二节 记帐凭证记帐程序	(181)
第三节 科目汇总表记帐程序	(183)
第六章 财产清查	(221)
第一节 财产清查的概念和作用	(221)
第二节 财产清查的种类	(223)
第三节 财产清查的方法	(226)
第四节 财产清查结果的处理	(233)
第七章 会计报表	(238)
第一节 会计报表的意义和种类	(238)
第二节 会计报表的编制	(241)
第八章 会计分析与会计检查	(255)
第一节 会计分析	(255)
第二节 会计检查	(263)
附 录 增减记帐法	(268)

第一章 概 论

第一节 会计的概念和职能

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要量度，运用专门方法，对经济活动进行综合、连续、完整地核算和监督的一种管理活动。

会计管理的目的，在于促进增产节约，增收节支，提高经济效益，保护社会主义财产，维护国家财政制度和财务制度，加强微观和宏观的经济管理。因此，凡是有经济活动的地方，都离不开会计。随着我国社会主义经济的发展，就越需要会计来管理经济，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 马克思这里所说的簿记，就是我们现在讲的会计。马克思的话，大意可以概括为：生产

^① 《马克思、恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第162页。

越发展，会计越重要，社会主义社会比资本主义社会更加需要会计。这是因为社会主义社会生产资料公有制，实行有计划、按比例发展国民经济，更需要借助于会计来对生产过程进行如实的反映和严格的监督。

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。在生产活动过程中，一方面生产产品，一方面消耗人力、物力、财力。人们为了更好地发展生产，就必须随时掌握生产进行的情况，需要对生产过程的各种经济现象进行观察、计量和登记，以便取得管理生产所必需的数据和信息，比较所费与所得，并采取必要的措施，加强管理，使之不断节约劳动消耗，取得更多更好的劳动产品，从而提高生产活动的经济效益。会计就是适应这种客观需要而产生，并随着生产的不断发展而发展的。

在原始社会，生产力十分低下，对于生产过程单凭头脑记忆。随着生产的发展，生产过程和生产关系日趋复杂，作为计算生产和耗费的会计，逐渐从“生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^①

会计作为一种管理经济的活动，无论在国内和国外均有悠久的历史。

根据史书记载，我国远在西周时代已设置官吏，掌管财物赋税，并进行“月计岁会。”零星算之为计，总合算之为会。到了宋代，封建官吏中办理钱粮报销和移交手续采用

①《马克思、恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第161页。

“四柱清册”。所谓“四柱”，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱中每一柱反映着经济活动的一个方面，彼此衔接，环环相扣，形成一个有机的整体。四柱之间的关系可用方程式表示为：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。“四柱清册”的创建和运用，是我国会计工作者的一项重大贡献。明末清初，由于商品经济的发展，出现了资本主义生产关系的萌芽，会计核算日趋完善，出现了“龙门帐”。后来在“龙门帐”的基础上，又创建了“四脚帐”，又名“天地合”。“天”指帐页上方，记来帐，“地”指帐页下方，记去帐，上下金额合计相等。

“四脚帐”要求企业日常发生的一切帐项，无论现金出纳，商品购销，内外往来等，均应在帐簿上记两笔帐，借以反映每笔经济业务的来龙去脉。

在国外，根据马克思考证，在远古的印度公社中，已经有了“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。^①到了资本主义社会，资本家占有生产资料。资本家为了攫取最大限度的利润，“所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺”，^②更需要借助会计来管理资本主义企业，因而又使会计有了进一步的发展，创立了借贷复式记帐法。目前世界上绝大多数国家仍沿用借贷复式记帐法。

综上所述，会计从原始的计量、记录行为发展到利用货币量度来综合地核算和监督企业、行政事业单位的经济活动，从生产职能的附带部分分离出来，发展成为为经济管理提供

①《马克思、恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395—396页。

②《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第395页。

经济信息，具有独立职能的管理科学；数据的处理由手工操作，逐步地发展为电子计算机化。会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的不断发展完善的过程。

三、会计的职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理中运用会计干些什么。马克思把会计的职能归结为对生产过程的控制和观念总结。这是对会计基本职能最科学的概括，是马克思对会计理论建设的一项重大贡献。所谓“控制”和“观念总结”，可以理解为“核算”和“监督”。随着生产的发展和经济管理的需要，会计职能的具体内容，也将不断地发展变化。下面分别说明这两个职能的基本内容。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能，简单地说，就是核算经济活动情况，提供经济信息。

会计核算贯穿于经济活动全过程的一种管理活动。从核算过程看，它既包括事前的核算，也包括事中、事后的核算；从核算的内容看，它既有记帐、算帐、报帐，又有预测、控制、分析和考核。

核算是基础的工作，是从数量方面去综合反映经济活动。例如，一个工厂买了多少材料，生产中领用了多少材料，使用多少工时，生产多少产品，等等，都是通过记帐、算帐、报帐等工作反映出企业经济活动的情况，为企业管理提供必要的数据资料。

为了有效地管理经济，提高经济效益，必须加强计划性

和预见性。会计核算需要利用会计信息反馈，为经营管理提供有关预测未来经济活动效果的数字资料，参与决策和编制计划。在计划执行过程中，会计核算还要与会计监督相结合，对各项经济活动进行控制，以便达到预期的目标。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，就是会计人员通过会计工作，对经济活动的合理性、合法性和有效性进行监督。会计监督不仅体现在经济活动发生的过程中，还体现在对预测、计划的事先检查以及在经济活动完成后所作的审核。会计监督的内容是审查每项经济活动是否符合国家的方针、政策、法令和财经制度；对于违反政策、法令和制度的经济活动，要加以限制或制止；对于贪污盗窃、营私舞弊等犯罪活动，要加以揭露和斗争，以保护社会主义财产的安全和完整。通过会计监督不仅能保证会计核算的质量，而且能防止违反财经纪律和经济犯罪行为的发生，及时纠正经营决策的失误。

会计的核算和监督两个基本职能的关系是十分密切，相辅相成的。核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督，只有正确地核算，监督才能有真实可靠的数据，而监督寓于核算之中，是核算的继续，如果只有核算而不进行监督，则不能发挥会计应有的作用，只有严格的进行监督，核算所提供的数据资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。

第二节 会计的对象和任务

一、会计的对象

会计的对象，是指会计所要核算和监督的具体内容。在

社会主义制度下，会计所要核算和监督的内容，概括地说，就是社会主义扩大再生产过程中的资金及其运动。

社会主义扩大再生产过程中的资金运动，包括生产、分配、流通、消费四个环节，会计只能核算和监督以价值形式表现的经济活动，即资金运动，而不能反映扩大再生产过程的全部经济活动。因此，资金及其运动是社会主义会计核算和监督再生产过程中的一般对象。

由于不同的经济部门，它们生产经营活动的具体内容不同，因此，会计核算和监督的具体内容也不相同。

（一）企业的资金

任何一个生产经营单位，要进行生产经营活动，就必须具备一定数量的经营资金，作为生产经营活动的物质基础。社会主义企业的资金是企业再生产过程中财产物资的货币表现。

社会主义企业的资金从静态看，表现为两个方面：一方面表现为资金占用，另一方面表现为资金来源。

由于工业企业是以物质资料的生产活动为中心，较为全面地反映了再生产过程的各个环节，因此，我们以工业企业的资金及其运动为例，加以具体说明。

1. 资金来源：资金来源，是指资金的取得和形成的渠道。工业企业的资金，包括自有资金和借入资金两部分。

自有资金的来源主要有两个方面：一是由国家财政拨给企业的固定基金和流动基金以及专用拨款；二是企业内部形成的。

固定基金和流动基金是国家拨给企业长期使用完成基本生产任务所需的资金。凡用于购置和建造房屋、建筑物及机

器设备等劳动资料的资金，称为固定基金；凡用作购买原材料等劳动对象的资金，称为流动基金。

此外，国家拨给企业的专用拨款，主要用于新产品试制、重要科研项目的补助和挖潜、革新、改造的需要。企业内部形成的资金，如用于购置机器设备支出的更新改造基金，用于机器设备大修理支出的大修理基金和用于医药卫生、职工福利等支出的职工福利基金等方面的资金。由于它们都具有特定的用途统称为专用基金。

企业除自有资金外，还有银行借款和其它借入资金。这种借入资金是企业的负债，通称为“债务”。银行借款，是指企业为解决生产经营上的资金周转或临时性、季节性的储备需要，向银行借入的各种短期借款。在会计核算上称之为流动资金借款。

其它借入资金，是指企业与其他单位在结算过程中临时形成的资金来源。如应付及预收购货款，其他应付款，应交税金等。

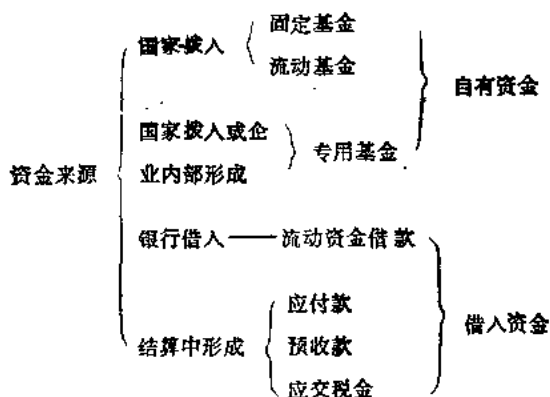
工业企业的资金来源，以图表1-1列示如下：

2. 资金占用。资金占用，是指企业资金的分布、使用和存在的形态。企业从不同渠道取得经营资金后，根据企业的经营决策，将经营资金合理地分布和使用在各个生产和职能部门。在会计核算中，把分布和存在企业内部，企业有权支配的财产物资和结算中的债权，通称为“资产”。企业的资金占用，按其不同的用途，可以分为固定资产、流动资产和专项资产三大部分；按其在生产过程中不同的作用，可以分为生产领域的资金和流通领域的资金两大部分。

固定资产是占用在厂房、建筑物、机器设备、运输工具

图1-1

工业企业的资金来源



等主要劳动资料上的资金。固定资产的特点是能比较长期地参加生产过程而实物形态保持不变，其损耗通过折旧的方式逐渐地、部分地转移到所生产的产品成本中去。

流动资产是占用在劳动对象、劳动产品、货币资金和结算中债权方面的资金。

劳动对象包括材料和在产品。材料是指储备供生产使用的劳动对象；在产品是指在生产过程中尚未完工的产品。

劳动产品即产成品，是指已制造完成并已验收入库的合格产品。

货币资金包括银行存款和现金。前者是企业存储在银行中的款项，后者是存放在企业出纳部门的现钞。货币资金主要用于购买材料、支付工资及零星开支等。

结算中债权是处于结算过程所占用的资金。企业因销售产品或其他业务被外单位或个人临时占用的款项以及预付给

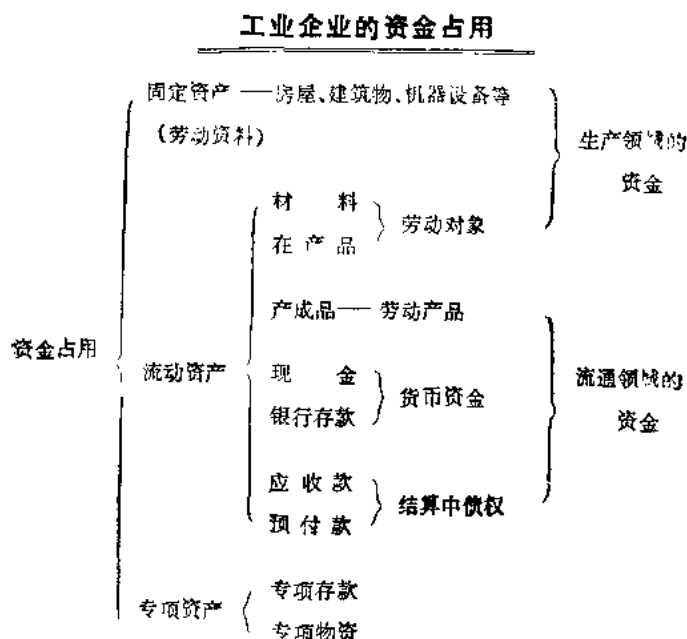
外单位的款项均属于企业的债权，是企业资金占用的一种形式。

专项资产是指存在银行供专门用途的货币资金及为专项工程所储备的材料物资、设备等所占用的资金。

上述占用在劳动资料和劳动对象上的资金称为生产领域的资金，占用在劳动产品、货币资金及结算中债权上的资金称为流通领域的资金。

工业企业的资金占用，以图1—2列示如下：

图1-2



(二) 企业的资金运动

上面我们概括地用两个图列示了企业资金处在静止状态时的部分项目。但是企业的资金在再生产过程中是不断地运动着的。

社会主义企业在生产经营活动中，资金的投入、循环与周转、退出，由此引起的资金占用和资金来源的增减变化称为资金运动。

以工业企业的资金运动为例，将其资金的循环与周转介绍如下：

工业企业是直接从事产品生产和销售的基层单位。工业企业按规定的渠道取得资金后，一部分用于购置固定资产，一部分用于购买材料物资，从事生产经营活动。工业企业的经济活动可分供应、生产和销售三个主要经营过程。

供应过程是生产的准备阶段。在供应过程中，企业以货币资金支付各种材料货款，使货币资金变为储备资金，保证了生产的需要。在生产过程中，劳动者借助于劳动资料，将劳动对象加工成劳动产品。生产过程既是劳动产品的制造过程，又是劳动资料和劳动对象的物化劳动耗费和活劳动耗费的消耗过程。在生产过程中，耗用材料、支付职工的工资及机器设备等劳动资料磨损的价值和其它一些货币支出，叫做生产费用，构成了产品的生产成本。在这个过程中，企业的资金由储备资金转化为生产资金，当产品制造完工入库后，由生产资金转化为成品资金。在销售过程中，企业按等价交换的原则将生产出来的产品销售出去，使成品资金转化为更多数量的货币资金，除去按国家规定上交税金和合理的企业留利外，又重新购买材料进行再生产活动。

企业的经营资金，随着生产经营活动的不断进行，资金

工业企业资金循环与周转

图1-3

