

轻工业企业管理干部岗位职务培训统编教材

会计学原理

祝学曾 主编



中国轻工业出版社

(京)新登字034号

轻工业企业管理干部岗位职务培训统编教材

会计学原理

祝学曾 主编

中国轻工业出版社出版

一二〇一工厂印刷

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

850×1168毫米 1/32 印张：6.5 字数：164千字

1991年12月 第一版第一次印刷

印数：1—9000 定价：4.80元

ISBN7-5019-1141-X/F·080

前 言

本书是根据中华人民共和国轻工业部颁布的轻工业企业管理干部岗位职务规范、指导性教学计划、指导性教学大纲的基本要求，结合专业和岗位特点编写的；注意体现轻工业特色，讲求针对性、实用性。本书是全国轻工业系统岗位培训的统编教材，适合各类企业管理干部岗位培训和专题培训之用，并可作为成人大专、中专学校的参考教材。

本书的编写工作，是在轻工业部教育司的直接领导下，由轻工业部委任的轻工业企业财会人员岗位职务培训教材委员会组织进行的。委员会的成员有：

主 任：巫作夫

副主任：夏自敏

委 员：刘富全 孙培武 祝学曾 高庆福

参加本书编写工作的有：祝学曾编写第一章，张建利编写第二章至第八章，吴慧娟编写第九章至第十章。

本书由祝学曾主编。本书的主审是孙培武。

由于编者水平所限，书中定有不少缺欠之处，望广大读者予以指正。

编 者

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计及其职能	(1)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计的任务	(9)
第二章 会计科目与帐户	(12)
第一节 资金占用和资金来源	(12)
第二节 会计科目的设置	(19)
第三节 帐户及其结构	(23)
第三章 复式记帐方法	(25)
第一节 记帐方法及其种类	(25)
第二节 借贷记帐法及其运用	(27)
第三节 增减记帐法及其运用	(42)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户的平行 登记	(49)
第四章 主要经营过程的核算	(56)
第一节 供应过程的核算	(56)
第二节 生产过程的核算	(63)
第三节 销售过程的核算	(74)
第四节 财务成果及其他经济业务的核算	(80)
第五节 帐户按用途和结构的分类	(85)
第五章 会计凭证的填制与审核	(93)
第一节 会计凭证的意义和种类	(93)
第二节 原始凭证的填制和审核	(99)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(101)

第四节	会计凭证的传递、整理和保管	(105)
第六章	帐簿的设置和登记	(107)
第一节	帐簿的意义和种类	(107)
第二节	帐簿的格式和登记	(111)
第三节	帐簿登记与改错的规则	(116)
第七章	会计核算程序	(121)
第一节	会计核算程序的意义和要求	(121)
第二节	会计核算程序的内容	(123)
第三节	会计核算程序举例	(129)
第八章	财产清查... ..	(163)
第一节	财产清查的意义和种类	(163)
第二节	财产清查的方法	(167)
第三节	清查结果的帐务处理	(170)
第九章	会计报表	(174)
第一节	会计报表的意义和种类	(174)
第二节	会计报表的编制	(178)
第三节	会计报表的报送、审批和汇编	(189)
第十章	会计的其他问题	(191)
第一节	会计假设与会计原则	(191)
第二节	会计工作的组织	(194)
第三节	会计的电算化	(199)

第一章 总 论

“会计”这一术语，广义地讲有两种涵义：一是指会计实践活动，即会计工作；二是指会计的理论体系，即会计学。会计是会计实践和会计理论的统一。

会计工作作为经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的，在于加强经济责任制，促进增产节约，提高经济效益。

《会计学原理》将以扼要的形式，给初学会计者介绍有关会计的基本理论、基本知识和基本技能，为从事会计工作和学习会计理论知识，奠定良好的基础。这一章，我们先介绍与会计有关的几个重要问题和基本概念。

第一节 会计及其职能

一、会计的产生与发展

人类的会计行为，可以追溯到文明时代之前。世界各文明古国，如中国、埃及、印度、希腊及其他古老国家，其会计的产生，都有着漫长的历史。

会计起源于人类的生产活动。远古时代，人类为了生存不能不进行各种原始的生产活动。人们通过生产活动，很早就认识到有必要把生产的数量情况加以记录和计算。虽然这种记录和计算十分简单和粗略，但会计的萌芽却已在这里产生了。由于生产力十分低下，生产规模狭小，这种原始的会计行为在一个很长的时期内，还只是生产职能的一个附带部分。

随着生产力的发展，社会产品逐渐增多，生产规模不断扩大；会计的重要性也愈来愈大。在远古的印度公社中，会计已经独立成为公社官员的一个专职。

商品货币经济的发展，不仅使生产过程日益复杂，而且使各生产组织、社会成员之间的经济关系更加广泛和复杂。这就对会计提出了更高的要求，不但要求会计记录和计算生产耗费的结果和各种财产、物资的收支，而且还要反映生产活动的全过程，反映生产过程中人与物、人与人的各种经济关系。货币经济的发展，各个生产者之间的商品交换都要借助于货币来进行；同时，人们需要对生产成果和生产耗费进行比较分析。基于这种要求，会计也就逐渐地采用货币作为主要计量单位，来综合地反映和控制经济活动。

近代会计，是随着资本主义的发展而逐渐形成和完善的。资本家为了取得高额利润，为了在激烈的竞争中取胜，必须不断地加强企业管理，必须充分地运用会计职能有效地控制和指导生产经营过程。这使近代企业会计得到了充分发展。在资本主义制度下，会计是资本家加强剥削、榨取利润的手段。

社会主义经济是生产资料公有制基础上的有计划的商品经济，社会主义企业是相对独立的商品生产者和经营者。在服从国家计划和管理的前提下，企业有权选择自己的经营方式和安排自己的生产经营活动，同时也有自负盈亏和按规定向国家缴纳税金或收入的义务。作为经营管理重要组成部分的会计，无论在微观经济领域还是在宏观经济领域，都发挥着重要的作用。

社会主义会计主要通过对经济活动进行核算和监督，来加强经济责任制，维护财经纪律，保护社会主义财产，节约劳动消耗，讲求经济效益。同时，通过会计资料的逐级上报和汇总，反映和考核国民经济计划完成情况和有关方针政策的执行情况，为国民经济的宏观决策和综合平衡，提供可靠的依据。

综上所述：会计是任何社会经济活动所不可缺少的，办经济

离不开会计；经济越发展，会计越重要。

二、会计学科体系

会计活动已有数千年的历史，但把会计作为一门专门知识，并著书立说，最早可追溯到15世纪。有组织地研究会计理论，一般认为是在1930年以后。会计学作为社会科学的一个分支，属于经济应用科学，它是解释和指导会计实践的知识体系。

会计学是由若干学科组成的。在我国，一般把它分为这样几类：

（一）会计学原理

主要阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法，是作为各门会计学入门和基础。

（二）专业会计学

主要阐述国民经济各部门中会计的具体应用理论和方法。具体可分为工业会计学，农业会计学，商业会计学，银行会计学等等。

（三）经济活动分析

主要是根据会计和统计所提供的资料，来分析经济活动的状况和成果，以便挖掘增产节约、增收节支的潜力和改善经营管理。随着现代经济管理的更高要求，经济活动分析与经济预测决策的关系越来越密切。这门学科与管理会计有合流的趋势。

（四）会计检查

主要是检查会计核算所反映的各项经济活动是否合理合法，同时也要检查会计资料是否真实可靠，以及会计人员是否履行工作职责等。会计检查，也称审计学。

随着科学技术日新月异的发展，会计这门科学正在发生深刻的变化。由于控制和预测在经济管理中越来越重要，为企业内部管理服务并大量应用现代数学方法的管理会计，已从传统的会计中分化出来。电子计算机的广泛应用，又给会计的核算技术带

来革命性的变化。这一切，使现代会计进入了一个新的发展时期。

三、会计的职能与特点

(一) 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。马克思把会计的职能科学地概括为对“过程的控制”和“观念总结”两个基本方面。一般理解为对经济活动进行核算和监督。

会计核算贯穿于经济活动的全过程，它通过记帐、算帐、报帐和用帐等手段，来反映经济活动情况，为经济管理提供信息。

会计核算最基础的工作，是从数量方面综合反映各单位已经发生或完成的各项经济活动，为经济管理提供数据资料。会计工作的大部分内容都是围绕这点进行的。为了在经济管理上加强计划性和预见性，会计核算还要提供有关预测未来经济活动的数据资料，进行各种分析、计划、决策；在计划执行过程中，还要对经济活动进行适时的控制，使经济过程按计划或预期的目标进行。所以，会计核算职能不是消极地反映经济活动，而是对反映出来的数据资料加以充分的利用，进行加工整理，分析和比较，据以判断经济活动是否合理有效，不断地提高经济效益。

对经济活动进行会计核算的过程，同时也是实行会计监督的过程。会计监督的一个重要方面，是监督经济活动的合法性。这就要求会计工作人员把好财务收支的关口，对每项经济活动是否遵守财经纪律、符合财经制度的规定，进行必要的审核和检查。其次，会计工作人员还要从提高经济效益出发，对各项经济活动的合理性和有效性进行事前、事中、事后的监督，以便充分挖掘企业内部潜力，合理、有效地运用各项资金，防止损失和浪费。另外，通过会计监督，对贪污、盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行审查和揭发，以保护社会主义财产的安全完整。

(二)会计的特点

社会主义经济核算在各基层单位，具体是通过会计、统计和其他业务部门来组织完成的。会计核算同统计核算和其他业务核算比较起来，具有以下特点：

1. 以货币作为主要计量单位

为了反映和监督经济活动，取得管理经济所必需的核算资料，会计核算需要同时采用实物量度(如：公斤、米、件)，劳动量度(如：工日、工时)和货币量度三种计量单位，但必须以货币量度为主。只有在实物量度和劳动量度的基础上，采取统一的货币单位进行计量，才能求得各种综合性指标，才能总括地反映经济活动的过程和结果。

2. 全面、系统、连续地记录和反映经济活动

会计核算的另一个特点是，对经济活动的记录和反映必须全面、系统和连续。所谓全面，是指对企业的全部经济活动，不论其金额大小，都必须加以记录和反映，不允许有遗漏；对每项经济业务都要反映其资金的来龙去脉。所谓系统，是指要按科学的方法对会计数据进行系统分类和整理，以取得经济管理所要求的各种财务成本指标。所谓连续，是指应按经济业务发生的先后顺序，不间断地进行记录和反映。

由于会计核算具有以上两方面的特点，才便于全面反映和控制经济活动的全过程，才能计算经济活动的最终成果，考核经济效益。

第二节 会计的对象

一、什么是会计对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容，或者说是会计工作的目的物。在不同的社会制度下，会计的对象是不同的。

在社会主义经济制度下，会计的对象是扩大再生产过程中的

资金运动。国民经济各部门，工业、农业、商业和行政等单位，都需要运用会计进行管理。但由于各部门经济活动的内容并不完全相同，这就决定了各自的会计对象也不一样。具体地说，企业单位的资金运动，是指经营资金的运动；行政事业单位的资金运动，是指预算资金的运动；等等。

由于生产经营单位所反映的会计对象比较全面，所以，我们以工业企业为例加以阐述。

工业企业是直接从事工业生产或提供劳务的独立经济核算单位，是执行国民经济计划的基层组织。它一方面担负着为社会提供合格产品的任务，另一方面担负着为国家提供建设资金的任务。

为了保证生产经营活动的正常进行，工业企业必须拥有厂房、机器设备等劳动资料，必须拥有材料、燃料等劳动对象；此外，还要拥有一定数量的现金和银行存款，用来支付工资和其他费用。这些财产、物资(包括现金、银行存款)的货币表现，称为工业企业的经营资金(简称资金)。

工业企业的经营活动，包括供应、生产和销售三个过程。供应过程是生产的准备阶段，这个阶段主要是采购各种材料、物资，形成生产储备，以保证生产的正常进行。生产过程是生产经营活动的中心环节，它是劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工，形成劳动产品的过程；生产过程既是产品的创造过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程。销售过程是工业企业生产经营活动的最后阶段，是产品价值的实现过程；在这个阶段中，通过商品交换，企业向社会提供产品，既使劳动消耗得到补偿，又为国家创造了积累。以上三个阶段密切结合，形成工业企业生产经营的全过程。

随着生产经营过程的进行，企业会发生各种各样的经济业务，如采购材料、支付工资、销售产品取得收入等。经济业务的发生引起企业资金的变化。这种有规律的资金变化，一般称为资金运动。工业企业经营资金的运动情况，就是工业企业会计的对象。

下面，我们详细考察工业企业的资金运动。

二、工业企业的资金运动

工业企业的资金运动主要表现为资金的循环和周转，以及资金进入企业和退出企业。

工业企业的资金，具体使用和分布在生产经营的各个环节上。以货币形态存在的资金(现金、银行存款)，叫做货币资金；为保证生产需要而储备的材料、物资等所占用的资金，叫做储备资金；生产过程中在产品等占用的资金，叫做生产资金；完工入库产品所占用的资金，叫做成品资金；企业在经营过程中与其他单位或个人发生的各种应收、应付款项，叫做结算资金。随着生产经营过程的进行，企业资金依次经过供应、生产和销售三个阶段，不断地进行循环和周转。

在供应过程中，企业为了取得生产所必需的各种原材料等劳动对象，进行生产的储备，要将银行存款或现金支付给供应单位，于是发生了货币资金向储备资金的转化。

在生产过程中，企业要用机器设备对材料进行加工，生产社会需要的产品，这时要消耗各种材料，发生机器设备的磨损，支付劳动者工资等。这样就使一部分储备资金向生产资金转化；同时，也使一部分货币资金或其他资金转化为生产资金。生产过程结束时，完工产品入库，生产资金又转化为成品资金。

在销售过程中，企业把产成品出售给购买单位，收回了银行存款或现金，于是又发生了成品资金向货币资金的转化。

企业资金从货币资金形态出发，依次经过供应、生产、销售三个过程，沿着储备资金、生产资金和成品资金形态不断地变换，最后又回复到货币资金形态。这个过程叫做资金循环。随着再生产的不断进行，工业企业资金将周而复始地运行，我们把它叫做资金周转。

工业企业的资金，除了在企业内部不断循环周转外，还会发

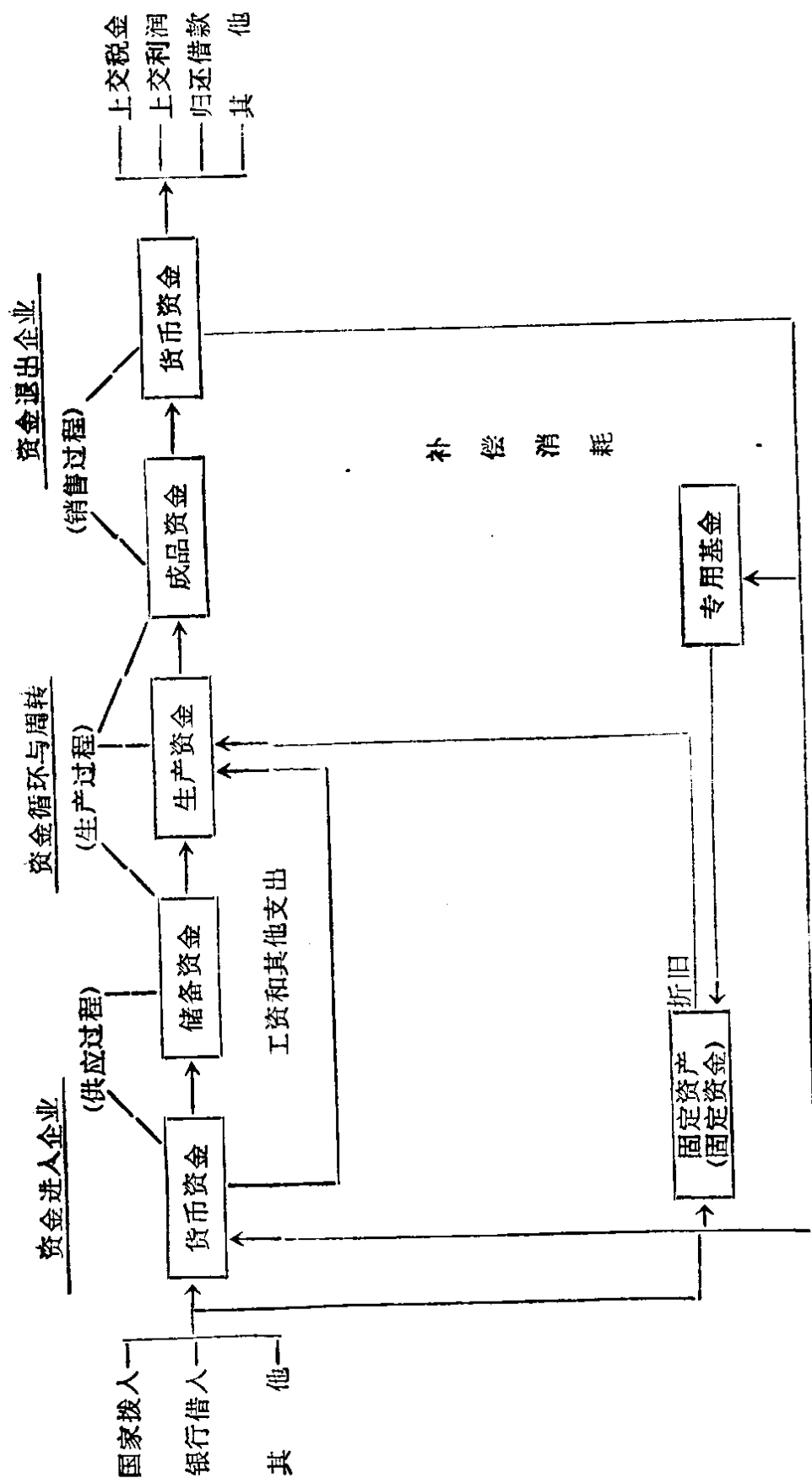


图1-1 工业企业资金运动示意图

生资金进入企业和资金退出企业等情况，如资金的拨入，债务的发生；税金、利润的上交，债务的偿还等。这些情况会导致企业资金总额发生增加和减少的变化，同样也是企业的资金运动。

工业企业的资金运动，以价值形式反映了工业企业生产经营过程的全部方面，体现了企业与各方面的经济关系。工业企业资金运动见图1-1所示。

第三节 会计的任务

会计的任务是指对会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于会计对象和经济管理的要求。由于各单位的会计对象有许多共同点，经济管理的要求也有许多相同之处，因此，各单位会计的基本任务是相同的。会计的任务概括起来主要有如下几点：

一、正确反映经济活动情况，为经济管理提供可靠的会计资料

任何一个企业、行政事业单位，为了搞好经济管理工作，必须对本单位的经济活动情况做到心中有数，这是经济活动进行的起码条件。各单位的经济活动和管理中的成绩和存在的问题，都会直接、间接地在资金运动中表现出来；而资金运动又正是会计的对象。所以，通过反映本单位的资金运动情况，能比较准确和客观地了解经济工作中的成绩和存在的缺点。会计利用本身特有的职能，连续地、系统地记录反映单位内的经济活动情况，以便有关方面了解情况，反映问题，采取措施，不断改进经济工作。

国家为了对整个国民经济进行全面安排和综合平衡，也需要全面地掌握各部门的经济活动情况。因此，还必须在一定范围内把会计资料逐级汇总，为编制国民经济计划和社会发展计划提供依据，并用来检查计划的执行情况。

会计信息，是评价会计职能发挥如何的重要标准。只有如实地记录和反映经济活动的发生情况，提供的会计信息才能真实可靠。反之，弄虚作假，资料失实，企业经济管理人员就会作出错误的决策，企业将为此付出代价；同时，也会给国民经济宏观决策带来不良影响。

二、加强经济核算，促进增产节约， 不断提高经济效益

增产节约是社会主义经济的一条重要原则，提高经济效益是经济工作的根本目的。为此，我们必须贯彻实行全面经济核算的思想。

经济核算的基本要求是精打细算，厉行节约，以最少的劳动消耗，取得尽可能多的经济效益。这就促使各经济单位必须加强资金管理，保证资金的合理使用，千方百计地加速资金周转；建立健全各项原始记录和各项规章制度，并严格执行；加强成本管理，减少劳动耗费，降低成本，增加积累；对企业各项财产、物资，要妥善保管，节约使用。因此，作为经济核算体系重要部分的会计，要充分发挥其职能作用，及时准确地提供分析、预测和考核有关资金、成本、利润等方面的情况，使企业不断提高经营管理水平，促进增产节约，提高经济效益。

三、监督和促进企业贯彻执行各项财经 法令、制度和纪律

各单位的经济活动过程，既是执行计划的过程，又是贯彻执行国家的各项财经法令、制度和纪律的过程。国家为了指导国民经济的健康发展，制定了一系列的财经法令、制度和财经纪律。各单位在经营活动中，必须树立法制观念，必须保证不违犯财经法令和制度，严格遵守财经纪律。只有这样，才能维护社会主义商品经济的秩序，保证企业坚持社会主义的经营方向。

在各单位的经营过程中，每一项具体的经济活动，都涉及财经法令、制度或有关规定；而各项经济活动的情况和结果，又都要利用会计来进行记录和反映。因而，会计就可利用这些资料，来监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国家的有关规定。会计要以国家的法令和各种规定为依据，严格审核各项经济业务是否合理合法，有无违反财经纪律的情况；对于各种经济违法行为必须及时揭露，坚决制止，充分发挥会计的监督职能。

四、保护社会主义公有财产的安全、完整

企业、事业等单位的各项财产物资是社会主义的公共财产，是进行经营活动的物质技术基础。保证公有财产的安全、完整，是会计的另一项重要任务。

会计通过一系列的专门方法，及时、全面地记录反映各项财产物资的增减变化情况和实有数额；定期进行财产物资的清查，做到帐实相符；帮助有关部门建立健全各项财产物资的收发、保管制度，实行有效的会计监督；在及时揭露和打击经济犯罪的同时，同铺张浪费、大手大脚等损害国家利益的行为做斗争。

会计的任务，是会计职能的具体表现，是发挥会计在经济管理中作用的基本保证。只有在这几方面落实得好，会计工作才能算完成了任务，才能在促进增产节约，增收节支和提高经济效益中发挥决定性影响。

第二章 会计科目与帐户

在第一章里，已经介绍了会计的几个重要问题和基本概念，使我们对会计有了一些初步的了解。从本章开始，将陆续阐述会计记帐的原理和方法等有关问题。

第一节 资金占用和资金来源

我们已经知道，社会主义公有财产的货币表现叫做资金。它是企业、事业各单位从事各项经济活动的物质基础。

各单位所拥有的资金，在经济活动中总是要加以具体的运用，表现为各种各样的占用形态，如房屋、建筑物、机器设备、原材料、银行存款等等。我们通常把资金的具体存在或占用形态，叫做资金占用。另外，各单位所拥有的资金，都是从一定的渠道取得或形成的，如国家拨入，银行借入，由企业内部形成等等。我们通常把资金取得或形成的渠道，叫做资金来源。

资金占用和资金来源是同一资金的两个不同侧面，表示资金从哪里来，又被使用或分布在什么地方。为了全面地反映和监督各单位的资金运动状况，会计必须同时从资金占用和资金来源两方面来考查资金。

一、资金占用

由于各单位经济活动的内容不完全一样，资金占用的形式也不尽相同。就工业企业来讲，由于它的主要任务是制造工业产品，因而大部分资金主要是使用在生产领域中。工业企业的资金占用，按照在生产过程中的作用和周转方式的不同，可以分为固定资金