

乡镇工业企业财务管理丛书

会计原理

吴敬琏 主编



中国农业科技出版社

(京) 新登字061号

内 容 提 要

本书属乡镇工业企业财务管理丛书之一，它立足基层，根据岗位培训的教学特点，结合乡镇企业现行会计制度和新颁布的《企业会计准则》的精神，系统而全面地阐述了会计核算的基本理论和方法。

本书共分十章，内容有绪论、帐户和复式记账、企业主要经济业务的核算、成本计算、会计凭证、帐簿、会计核算形式、财产清查、会计报表、会计工作的组织与电算化，并在每章后面附有复习思考题和习题，书后有习题的参考答案，可作为会计人员岗位培训教材，也可供广大会计学入门者及乡镇企业管理人员阅读参考。

乡镇工业企业财务管理丛书

会计原理

吴敬琏 主 编

责任编辑 薛 尧

*

中国农业科技出版社出版（北京海淀区白石桥路30号）

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

三河县印刷二分厂印刷

开本：787×1092毫米1/32 印张：11 字数：239.3千字

1993年2月第一版

1993年2月第一次印刷

印数：1—4500册 定价：7.00元

ISBN7—80026—410—6/F·33

《乡镇工业企业财务管理丛书》出版说明

发展乡镇企业，是建设具有中国特色的社会主义的重要环节。为了提高乡镇企业的素质和经营管理水平，必须加强企业的财务管理与会计工作。近年来，农业部乡镇企业管理干部学院会统系会计专业多次举办乡镇企业财会人员岗位培训班，按照理论联系实际的原则办学，取得了较好的教学效果。为了适应乡镇企业发展与提高的需要，我们在总结岗位培训经验的基础上，编写了这套《乡镇工业企业财务管理丛书》，本丛书包括《会计原理》、《乡镇工业企业会计》、《乡镇企业财务管理》、《乡镇企业审计》等分册，陆续由中国农业科技出版社出版。

本丛书以乡镇企业管理干部为主要对象，可以作为培训教材，也可作为企业管理干部和有关人员的自学读物。

农业部乡镇企业管理干部学院
会统系会计专业

《乡镇工业企业财务管理丛书》编委会

主 编 吴敬琏

副主编 郭康年 罗易维

编 委 (以姓氏笔划为序)

于兰春 王晓飞 王焕堂 刘熙宝

刘香云 杨力群 吴敬琏 张云来

罗易维 陈昌渠 赵玉贞 郭康年

饶如玠

前 言

《会计原理》是乡镇工业企业财务管理丛书之一，主要适用于作为会计人员岗位培训教材，也可作为企业管理人员的自学读物。

目前，我国正在按照建立社会主义市场经济体制的要求，进行会计改革。本书根据岗位培训的教学特点，结合乡镇企业现行会计制度和新颁布的《企业会计准则》的精神，力求以通俗的文字，全面系统地阐明会计核算的基本理论和方法。全书分为10章，内容包括绪论、帐户和复式记帐、企业主要经济业务的核算、成本计算、会计凭证、帐簿、会计核算形式、财产清查、会计报表、会计工作的组织与电算化，并附有复习思考题和练习题。

本书由农业部乡镇企业管理干部学院会统系会计专业教师编写，吴敬琰教授主编。参加编写的有：吴敬琰（第一、二章）、饶如玠（第三、七章）、王晓飞（第四、五章）、刘香云（第六、八章）、张云来（第九、十章）。

由于编者水平所限，书中不妥之处，恳请读者批评指正。

编 者

1992年12月

目 录

第一章 绪论.....	(1)
第一节 会计的内容和职能.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(5)
第三节 会计工作的任务.....	(13)
第四节 会计的方法.....	(16)
复习思考题.....	(21)
第二章 帐户和复式记帐	(22)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(22)
第二节 帐户和会计科目	(27)
第三节 复式记帐方法.....	(34)
第四节 总分类核算与明细分类核算.....	(51)
复习思考题.....	(56)
习题.....	(56)
第三章 企业主要经济业务的核算	(62)
第一节 材料采购业务的核算.....	(63)
第二节 产品生产业务的核算.....	(72)
第三节 产品销售业务的核算.....	(89)
第四节 财务成果和其他经济业务的核算.....	(96)
第五节 帐户按用途和结构的分类.....	(105)
复习思考题.....	(119)
习题.....	(121)
第四章 成本计算	(135)
第一节 成本计算的意义.....	(135)

第二节 成本计算的内容和程序.....	(136)
第三节 材料采购成本的计算.....	(140)
第四节 产品生产成本的计算.....	(143)
第五节 产品销售成本的计算.....	(148)
复习思考题	(150)
习题	(150)
第五章 会计凭证	(155)
第一节 会计凭证的意义.....	(155)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(157)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(163)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(167)
复习思考题	(169)
习题	(169)
第六章 帐簿.....	(171)
第一节 设置和登记帐簿的意义.....	(171)
第二节 帐簿的种类和内容.....	(172)
第三节 记帐要求与错帐更正.....	(177)
第四节 对帐与结帐.....	(183)
复习思考题	(185)
习题	(187)
第七章 会计核算形式	(188)
第一节 会计核算形式的意义和种类.....	(188)
第二节 记帐凭证核算形式.....	(189)
第三节 科目汇总表核算形式.....	(217)
第四节 汇总记帐凭证核算形式.....	(222)
复习思考题	(229)
习题	(229)
第八章 财产清查	(230)

第一节 财产清查的意义和内容·····	(230)
第二节 财产清查的方法·····	(232)
第三节 财产清查结果的处理·····	(240)
复习思考题 ·····	(245)
习题 ·····	(245)
第九章 会计报表 ·····	(248)
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求·····	(248)
第二节 企业主要会计报表的内容和编制方法·····	(252)
第三节 会计报表的报送、审批和汇总·····	(260)
复习思考题 ·····	(262)
习题 ·····	(262)
第十章 会计工作的组织与电算化 ·····	(266)
第一节 会计工作的组织·····	(266)
第二节 会计电算化·····	(274)
复习思考题 ·····	(280)
习题参考答案 ·····	(281)

第一章 绪 论

第一节 会计的内容和职能

一、会计的产生和发展

会计是一种经济管理活动，它起源于人们对生产过程中劳动耗费和劳动成果的关心。为了比较得失，用尽可能少的耗费取得尽可能多的生产成果，需要对经济活动进行计量、记录、计算、分析、控制和监督。会计就是由于人们讲求经济效益而产生和发展的。从原始社会起就有“结绳记事”等简单的核算。在远古的印度公社已经有记帐员登记农业帐目。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何与比例概要》出版，这是第一本系统介绍复式记帐法的著作。随着大工业的发展和生产社会化程度的提高，现代会计逐渐从单纯事后算帐扩大到事前与事中的控制。到20世纪40年代，西方会计形成了财务会计与管理会计两大体系。70年代以后，随着技术革命浪潮的兴起，电子计算机运用到会计工作的各个环节，使会计管理的范围和方法都进一步发生了重大变革。

在我国，远在数千年前就出现了“会计”一词，其涵义是指日常的零星核算与岁终的总合核算。在封建社会，核算王朝财政经济收支的官厅会计逐步发展，到唐、宋时期，产

生了“四柱清册”会计结算方法。所谓四柱是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四柱之间的结算关系，相当于“期初结存”加“本期收入”减“本期支出”，等于“期末结存”。这种结算方法在官厅办理钱粮报销和移交手续中得到广泛运用，并形成了我国传统的收付记帐法基础。明朝末年，随着商品经济的发展，出现了“龙门帐”，它把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大项，“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产和债权，“该”指全部负债和业主投资。龙门帐通过“进减缴等于存减该”这一合龙门公式来结算盈亏。清朝以后，商界又出现了“三脚帐”“四脚帐”等收付记帐的“中式簿记”。我国会计的产生虽然比较早，但在封建社会和半封建、半殖民地的旧中国，由于商品经济发展缓慢，会计也受到影响。直到全国解放前，除少数大型企业和政府机构采用“西式会计”外，许多中小工商企业和单位仍然沿用传统的“中式簿记”。建国以后，我国会计经历了曲折的发展过程。1978年党的十一届三中全会以后，随着改革开放和商品经济的发展，会计改革进入了一个新的阶段。1985年颁布了《中华人民共和国会计法》，1992年颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》。目前，我国正在按照建立社会主义市场经济体制的要求，深入地进行会计改革。

综上所述可以看出：会计是随着生产和经济的发展而不断发展完善的。会计对于任何社会都是必要的，而经济越发展，会计工作就越是重要。正如马克思所指出的，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

于资本主义生产，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

二、会计的内容和特点

会计按其主体，可分为企业会计（盈利经济组织会计）和机关、事业单位会计（非盈利单位会计）两类，本书以企业作为会计主体来阐述会计的基本理论和方法。

会计是一种以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等环节，对企业的经济活动进行反映和控制，旨在提高经济效益的管理活动。

会计工作的内容，包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。会计核算通过记帐、算帐、报帐等手段，对企业的生产经营活动进行连续、系统、全面、综合的计量、分类、记录和整理，提供一系列财务数据资料。会计分析就是用帐，它利用会计核算资料对企业的财务情况进行剖析和评价，考核财务活动的效果，进行财务预测，并参与企业的经营决策。会计检查就是查帐，主要是稽核会计凭证、帐簿和报表的数字是否真实、正确，检查企业的经济活动是否合理、合法，监督财务制度、财经纪律、经济合同与计划的遵守执行情况等。由会计人员以外的第三者进行查帐，属于审计范围，审计学现已形成一门独立的学科。

上述记帐、算帐、报帐、用帐、查帐，是对会计工作内容的一种通俗概括。这些内容都有一个“帐”字，但这个“帐”是广义的，是指各种会计信息，不能狭义地理解为

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

“帐簿”。在整个会计工作中，会计核算会计工作的基础，会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查是通过会计信息对财务活动进行监督。

会计的突出特点，是以货币作为主要计量单位。为了从数量上计量和记录，需要运用各种计量尺度。在会计工作中使用的计量单位有三种：一是实物计量单位，如材料、产品等物资的实物数量，用公斤、米、件等作为计量单位；二是劳动计量单位，如劳动耗费量用工时、工日等作为计量单位；三是货币计量单位，如各项收支的金额，用人民币元作为计量单位。在会计核算中既要核算实物数量和劳动耗费量，也要核算货币金额。会计虽然全面使用三种计量单位，但货币计量单位在其中占据特殊重要地位，这是会计核算不同于统计核算与业务核算之处。因为会计管理是利用价值形式对经济活动进行管理，只有使用货币这个价值尺度，才能对价值进行计量，从而反映与控制价值运动的全过程。

三、会计的职能和属性

会计的职能是指会计在经济管理中客观固有的功能。会计的基本职能是反映和控制。

会计的反映职能，主要体现在会计能把各种数据加工成有用的会计信息。首先，会计核算通过填制与审核凭证、登记帐簿和编制报表，能把企业生产经营活动中产生的各种数据加工成系统反映其财务情况与经营成果的会计信息。然后，通过会计分析，进一步提供评价和预测企业财务状况和前景的信息。根据这些信息，企业管理者和其他使用者就能够据以判断企业经营情况的好坏，并作为决策的依据。

会计的控制职能,主要体现在会计具有指导、调节和监督的功能,能够把企业的生产经营活动纳入达到预期目标的轨道。不仅在制定预期目标和财务计划时,必须以会计资料为依据,而且在日常经营中,也要利用会计信息来反映计划的执行情况,查明实际脱离计划的原因,从而采取措施,调节企业的生产经营活动,促使企业完成和超额完成预定的目标和计划。

会计具有两重属性,它既有技术性,又有社会性。前者同生产力的发展相联系,后者同生产关系的变革相联系。会计是一种技术性很强的工作,它的一些专门方法,在不同的社会制度下具有共性和继承性,无论在哪一种社会制度下都可以使用。另一方面,会计所反映和控制的对象内容,又受不同社会制度的影响和制约。会计工作的任务和某些方法要适应不同生产关系的特点,为占有生产资料的阶级服务,维护他们的利益。所以,会计的社会性也是客观存在的。明确会计的技术性,能使我们重视古今中外的会计理论和实践经验,从中吸取有益的东西,为我所用。明确会计的社会性,能使我们认识社会主义会计的特点,在学习西方的会计理论和方法时,取其精华,弃其糟粕,建立具有中国特色的社会主义会计理论和方法体系。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计作为一项管理活动所要反映和控制的内容。由于会计管理的对象是社会再生产过程中能以价值形式表现的经济活动,即资金运动,所以会计的对象一般表述为社会再生产过程中的资金运动。

企业进行生产经营必须具备人和物两方面条件，除了劳动者之外，还要拥有房屋、机器设备、原材料等生产资料。这些财产物资价值的货币表现（包括货币本身）就是企业的经营资金。在社会主义有计划商品经济条件下，资金是能够帮助劳动者创造新价值的价值。

在企业的生产经营过程中，资金通过筹集、使用、耗费、收回和分配，不断发生增减变动，也就是说，资金是经常处于运动之中的。但我们可以从某一时点的瞬间截取一个横断面来观察资金运动的相对静止状况。下面对资金运动分别从其静态表现与动态表现加以考察。

一、资金运动的静态表现

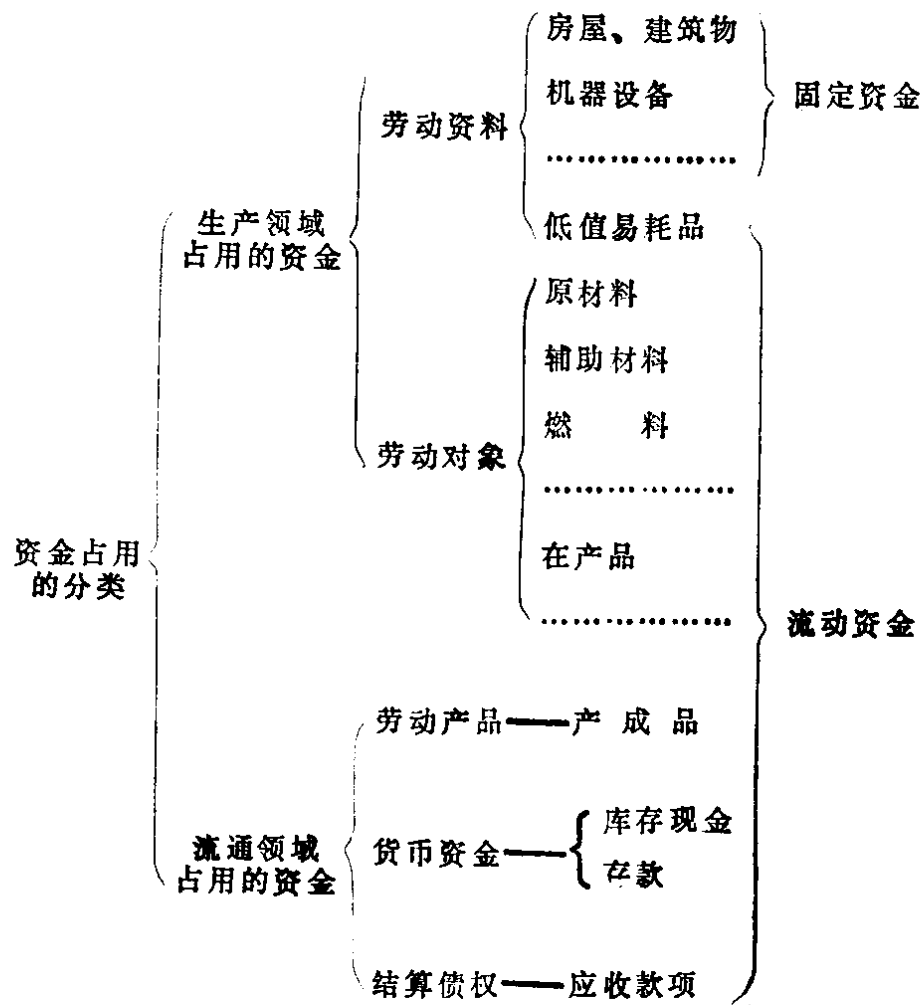
在资金不间断的运动过程中，可以选择某一个时点，比如选定年初1月1日企业经营业务开始之前（或年末、季末、月末经营业务结束之后）这个时点来观察分析资金的情况。这种观察可以从两个方面进行，一方面观察分析企业的资金占用情况，另一方面观察分析资金的来源情况。资金占用是指资金存在的各种具体形态和资金在再生产过程中的分布情况。例如企业有些资金占用在房屋、建筑物、机器设备方面，有些占用在原材料方面，有些占用在产成品方面，有些又占用在存款、现金等方面。资金来源是指资金取得或形成的各种具体渠道，例如企业的资金有些来自国家、外单位和个人的投资，有些来自企业积累，有些是向银行借入的贷款，有些是向其他单位（或个人）借入的款项和应付款等。

资金占用和资金来源是从两个不同的角度观察分析资金这同一客观事物，企业拥有的任何一项资金都有其来源，而

从任何一项来源渠道取得的资金也必定有其具体的形态。由于资金占用和资金来源是同一事物的两个侧面，所以资金占用总额和资金来源总额一定是相等的。

企业资金的占用形态和来源渠道很多，需要进一步研究其分类。企业资金占用的分类，可列示如图表1-1。

图表1-1 资金占用的分类



企业的经营资金，按其用途可分为生产领域占用的资金和流通领域占用的资金两大类。生产领域占用的资金包括劳动资料和劳动对象。劳动资料是指人们在生产过程中用来改

变和影响劳动对象的生产资料，如机器设备直接改变原材料成为产成品；房屋、建筑物为生产提供必要的条件等。劳动资料的特点是能够在多次生产过程中发挥作用，直到报废以前，基本上保持其原有物质形态，但它的价值却在使用过程中不断损耗，一部分、一部分地转移到所生产的产品中去。劳动对象是指生产劳动所要改造的对象，它的特点是只参加一次生产过程，通过生产过程，有的转化为产品（如原材料），有的帮助产品的形成（如辅助材料和燃料），其价值都一次全部转移到产品中去。流通领域占用的资金，包括劳动产品、货币资金和结算中的债权。劳动产品是指已完工入库的产成品；货币资金是指现金和存款；结算债权是指在结算过程中被其它单位（或个人）占用的应收款项。

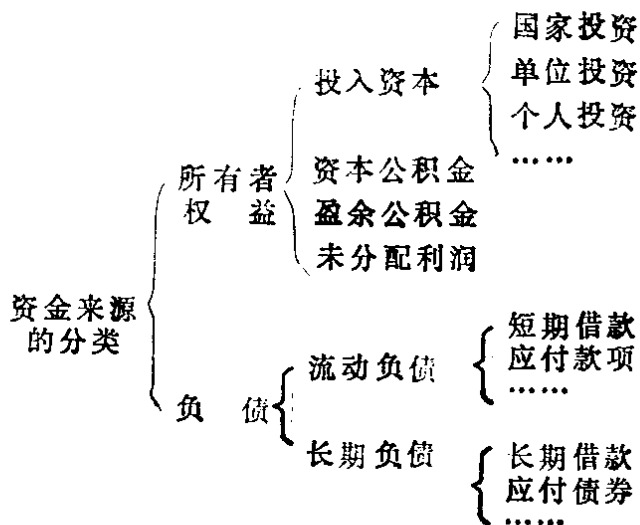
企业的资金占用包括企业的全部资产。按照资金周转的特点，主要分为固定资产和流动资产两大类。固定资产的货币表现是固定资金，即占用于劳动资料（低值易耗品除外）的资金。由于劳动资料能参加多次生产过程，其价值在较长的使用期间逐渐转移，周转比较慢，所以称为固定资金。流动资产的货币表现是流动资金，包括生产领域占用的劳动对象和低值易耗的劳动资料，以及流通领域占用的各项资金。这些资金在生产经营过程中不断改变自己的形态，周转比较快，所以称为流动资金。

企业资金来源的分类，可列示如图表 1 - 2。

企业的资金来源，可分为所有者权益和负债两大类。

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权，净资产是指企业全部资产减全部负债后的净额。所有者权益包括投资人对企业的投入资本以及资本公积金盈余公积金和未分

图表1-2 资金来源的分类



配利润。投入资本包括国家投资、法人投资、个人投资等。资本公积金包括股本溢价、财产重估增值、接受捐赠资产价值等。盈余公积金是指按照国家规定从利润中提取的公积金。未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

负债是企业所承担的、能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债可分为流动负债和长期负债两类。流动负债是指将在一年内偿还的债务，如短期借款、应付款项等。长期负债是指偿还期在一年以上的债务，如长期借款、应付债券等。

二、资金运动的动态表现

在企业的生产经营过程中，资金不断增减变化，经常处在运动之中。资金运动包括资金进入和退出企业，资金在企业内部循环周转和资金耗费与收回等形式。

(一) 资金进入和退出企业

当企业开始进行生产经营和在生产经营过程中，会发生