

主编 林升铨

# 会计学原理与工业会计

华东地区经济管理干部学院统编教材

福建科学技术出版社



责任编辑：林 珊

华东地区经济管理干部学院统编教材

**会计学原理与工业会计**

主编：林升镗

\*

福建科学技术出版社出版

(福州得贵巷27号)

福建省新华书店发行

闽侯青圃印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 14印张 307千字

1988年11月第1版

1988年11月第1次印刷

印数：1—13,300

ISBN 7—5335—0197—5/F·6

定价：3.70元

# 目 录

<b>第一章 绪论</b> .....	( 1 )
第一节 会计及其职能.....	( 1 )
第二节 会计的基本原则.....	( 6 )
第三节 会计核算与监督的内容.....	( 9 )
第四节 会计的任务与方法.....	( 17 )
<b>第二章 会计科目和复式记帐</b> .....	( 21 )
第一节 会计科目.....	( 21 )
第二节 复式记帐.....	( 35 )
<b>第三章 凭证、帐簿和记帐程序</b> .....	( 50 )
第一节 会计凭证及其填制.....	( 50 )
第二节 会计帐簿及其登记.....	( 59 )
第三节 记帐程序.....	( 75 )
<b>第四章 货币资金的核算</b> .....	( 82 )
第一节 货币资金核算的任务.....	( 82 )
第二节 现金的核算.....	( 83 )
第三节 银行存款的核算.....	( 89 )
第四节 转帐结算的核算.....	( 93 )
<b>第五章 工资的核算</b> .....	( 105 )
第一节 职工分类和工资总额.....	( 105 )
第二节 工资计算与发放.....	( 109 )
第三节 工资结算的帐务处理.....	( 114 )

第四节	工资附加费的核算.....	( 126 )
<b>第六章</b>	<b>材料的核算.....</b>	<b>( 129 )</b>
第一节	材料的分类和计价.....	( 129 )
第二节	按计划成本计价的材料核算.....	( 135 )
第三节	按实际成本计价的材料核算.....	( 157 )
第四节	包装物、低值易耗品及委托加工材	
料的核算.....		( 161 )
第五节	材料的清查及其核算.....	( 175 )
<b>第七章</b>	<b>固定资产的核算.....</b>	<b>( 179 )</b>
第一节	固定资产分类及计价.....	( 179 )
第二节	固定资产收入与拨出的核算.....	( 182 )
第三节	固定资产折旧的核算.....	( 194 )
第四节	固定资产修理的核算.....	( 201 )
第五节	固定资产清理与清查的核算.....	( 206 )
第六节	租赁固定资产的核算.....	( 209 )
第七节	中外合资、中外合作企业固定资产	
核算.....		( 212 )
<b>第八章</b>	<b>生产成本核算原理.....</b>	<b>( 222 )</b>
第一节	生产成本核算概述.....	( 222 )
第二节	生产费用的分配和归集.....	( 230 )
<b>第九章</b>	<b>产品成本计算方法.....</b>	<b>( 256 )</b>
第一节	成本计算方法概述.....	( 256 )
第二节	品种法.....	( 259 )
第三节	分步法.....	( 276 )
第四节	分批法和其他成本计算方法.....	( 284 )
<b>第十章</b>	<b>产成品、销售、利润的核算.....</b>	<b>( 300 )</b>
第一节	产成品的核算.....	( 300 )

第二节	销售的核算·····	( 306 )
第三节	利润和利润分配的核算·····	( 319 )
<b>第十一章</b>	<b>资金筹措的核算</b> ·····	( 338 )
第一节	资金筹措核算概述·····	( 338 )
第二节	国家基金的核算·····	( 340 )
第三节	银行借款的核算·····	( 344 )
第四节	专项资金的核算·····	( 352 )
<b>第十二章</b>	<b>会计报表的编制与分析</b> ·····	( 362 )
第一节	会计报表概述·····	( 362 )
第二节	资金平衡表的编制与分析·····	( 368 )
第三节	成本报表的编制与分析·····	( 379 )
第四节	利润报表的编制与分析·····	( 389 )
<b>第十三章</b>	<b>会计检查</b> ·····	( 395 )
第一节	会计检查的目的和种类·····	( 395 )
第二节	会计检查的专门技术·····	( 399 )
<b>附    录</b>	<b>责任会计简介</b>	

# 第一章 绪 论

## 第一节 会计及其职能

### 一、会计的概念及其特点

会计是以货币为主要计量单位，采用一套专门的技术方法，对各单位（包括企业事业和行政单位等）的经济活动进行连续、系统、完整和综合的核算、监督、控制，并参与决策的一种经济管理活动，也是一个信息系统。

会计有别于其他的经济管理活动，它的主要特点有：

#### 1. 以货币为主要计量单位。

经济活动过程的数量反映，即可用货币单位反映，也可用实物单位和劳动时间单位反映。会计核算的内容主要是生产经营活动过程的资金与费用、成本与收入、税金与利润，它是以货币为主要计量单位对各企业的经济活动进行价值核算。统计核算的内容主要是产品品种、产量、质量、工时和劳动生产率等，它是以各种计量单位对各种单位的经济活动进行数量核算。业务核算也是采用各种计量单位对各单位的业务技术活动进行数量记录核算。由此可见，会计核算是不同于统计核算与业务核算的。

#### 2. 对各单位的经济活动进行连续、系统、完整和综合的核算。

各单位从成立开办时起，就有财务收支等经济活动，其经济业务活动是连续不断的。因此，就必须按其发生的时间顺序进行连续的核算；这种核算必须按照费用的性质与用途，遵循经济管理的要求，进行整理、归类、汇总并系统化，使之成为各种有用的会计信息；对经济活动方面的财务收支事项，不论其对各单位是否有利或无利，都必须予以完整的反映，以保持会计资料的完整性；通过对各单位经济业务活动进行连续、系统、完整的核算，并综合地加以整理，就能编制出各种会计报表，从而全面地反映其经营业务活动成果。

### 3. 采用一套专门的技术方法。

为了准确地反映各单位的经济活动，会计采用了一套有别于其他经济管理活动的专门的技术方法进行核算。在会计核算中，首先要设置会计科目、审核和填制会计凭证、按照复式记帐法记帐，然后据此进行产品成本计算，通过财产清查的办法使帐实相符，进而编制反映各单位经济活动全貌的会计报表，最后通过会计分析和会计检查来提高会计工作质量，找出经营管理中存在的问题，提出改进意见，以提高经济效益。

### 4. 进行监督控制、并参与决策。

会计是一种经济管理工作，它通过会计资料所反映的实际经济活动情况对完成国家计划或预算、实现企业经营目标，遵守国家财经制度与维护财经纪律等方面进行事前、事中、事后的监督控制。监督是察看并督促计划完成情况，控制是掌握各项费用的开支范围不许超过，二者是相辅相成的。同时，会计还要对各单位发生的各种重大经济问题，各种建设可行方案和各种可行性研究项目等，要从经济上财务

上进行分析与评价，提出建议，参与决策，以避免重大的损失浪费。这对提高各单位的经济效益，是很重要的。

会计是一种经济管理活动，也是一个信息系统，它有信息的输入、转换、输出和反馈的过程。记帐（填制凭证、登记帐簿）是信息的输入；算帐（成本计算等）是信息的转换；报帐（编制各种会计报表）是信息的输出；根据信息在输入、转换和输出所反映的问题进行监督控制，是信息的反馈过程。这样不断地反复运动，组成一个会计信息系统的运行过程。

掌握了以上这些特点，才能全面地、正确地理解会计的概念与内涵，更加自觉地搞好会计工作，充分发挥会计在社会主义建设中的作用。

## 二、会计的产生与发展

人类要生存，就要进行物质资料的生产活动。物质资料的生产活动，一方面创造了物质财富，另一方面却消耗了人力和物力。为了提高经济效益，就需要对这两方面进行对比分析。随着商品生产与商品交换的产生与发展，会计经历了一个由简单到复杂、从低级到高级、由不完善到逐步完善的过程。

“会计”一词，最早见之于我国西周奴隶社会，当时，就有“零星算之为计，总合算之为会”一说（见《孟子正义》）；至秦代，出现了类似帐簿的“簿书”，到唐宋，由流水帐和誉清帐组成的帐簿体系已初步形成，并创建与运用了“四柱结算法”来编制会计报告，叫“四柱清册”，这为我国的收付记帐法奠定了理论基础；至明末清初，出现了“龙门帐”，到了近代，随着资本主义商品经济在我国的兴起，会计在“龙门帐”的基础上又发展成为类似复式记帐法的“四脚帐”；至清末以来，会计便作为我国的一门独立学科在总结



国内会计实践经验与吸收国外会计科学成就的基础上逐步建立起来。

根据文献考证，国外远在古代就有原始计量和记录行为，产生了会计。在印度太古的共同体里，农业已有“一个记帐员，他登记农业上的各种帐目，经手这上面的一切收支，并登记与此有关的各种事项”<sup>①</sup>在12—13世纪的意大利，由于商品生产商品交换比较发达，出现了借贷复式簿记；1581年，威尼斯建立了“会计学院”，传授会计科学知识；尔后，借贷复式记帐法相继传至欧亚（包括中国在内）、拉美诸洲，直至今日，仍为世界绝大多数国家所采用，随着资本主义商品经济的高度发展，以及社会主义有计划商品经济的发展和世界市场的形成与发展，会计科学日趋完善。

综上所述，会计是因人类从事物质资料生产活动的客观需要而产生，随着商品经济的发展而发展，随着不断地谋求提高经济效益而逐步地完善。在任何社会形态里，会计对生产、交换、分配和消费诸环节都是必要的。马克思指出：“过程愈采取社会的规模，愈失去纯粹个人的性质，簿记——当作生产过程的控制和观念总结——就愈成为必要。”又指出：“簿记对于资本主义生产，比它对于手工业经营及自耕农经营的分散生产，更为必要；它对于社会共同的生产，又比它对于资本主义生产，更为必要”<sup>②</sup>随着社会主义有计划商品经济越搞活，越发展，会计就越重要。

### 三、会计的职能

会计的职能是指会计固有功能。马克思说过，会计是对

---

①马克思：《资本论》第1卷第431页人民出版社1953年版。

②马克思：《资本论》第2卷第145页人民出版社1953年版。

“生产过程的控制和观念总结”。<sup>①</sup>所谓“观念总结”，是指用货币计量单位对经济活动过程进行数量反映；所谓“控制”，是指通过反映对经济活动过程进行监督控制。随着我国有计划商品经济的发展，经营开拓型企业的出现，会计除了具有反映和监督控制这两个基本职能外，还应有参与决策的职能。

### 1. 会计的反映职能（即会计核算）

它是将各单位的经济业务活动（如款项和有价证券的收付，财物的收发、增减和使用；债权债务的发生和结算；基金的增减和经费的收支、收入、费用和成本的计算；财务成果的计算和处理；其他事项）通过会计的记帐、算帐和报帐活动全部反映出来。这种反映不仅按费用的性质与用途进行，而且也应按费用发生的地点（分厂、科室、车间、工段和班组）进行反映。以适应各单位实行经济承包责任制的需要，为加强经济管理提供必要的会计信息。由于会计核算按审核过的会计凭证记帐，并采用复式记帐法进行核对，因此，相对来说，会计核算资料的可靠性和统计核算与业务核算资料的可靠性相比，前者大于后者。

### 2. 会计的监督控制职能（即会计监督）

它是根据会计的反映职能所提供的会计信息（如资金、成本、费用、收入和利税等）和经过批准的计划、预算、定额、标准以及各种制度的规定等相比较，考察实际完成情况同原定要求的差异，分析原因，进行监督控制，采取对策，及时纠正偏差，保证计划目标的实现，不断提高经济效益。

### 3. 会计的参与决策职能

决策是为解决当前或未来可能发生的问题，选择比较满

---

<sup>①</sup>马克思：《资本论》第2卷第145页人民出版社1953年版。

意方案的分析判断过程。决策贯穿于管理的全过程。会计作为一个信息系统，作为一种重要的经济管理活动，不应仅仅满足于如实反映情况（即会计核算），也不应满足于对经济活动过程进行监督控制（即会计监督），还应对各单位各种重大的经济问题，从经济上和财务上进行分析与评价，参与决策，以提高经济效益。如根据会计进行维修费明细分类核算提供的信息：某型号机床计划使用期10年，当用到第5年时，其一年的大中小修理费用的总和已超过当前新购一台同型号的机床。会计人员将这个信息提供给企业领导并建议更新或对原有的机床进行技术改造。这就发挥了会计的参与决策的职能。

上述三个会计职能是相互联系、相互促进的。只有对经济活动过程进行如实反映，才有可能进行监督控制；只有搞好监督控制，才能使经济活动按照客观经济规律的方向运行；根据可靠的会计信息，才能按照客观事物的本来面目预测未来，是与对各种重大经济问题的经济决策和财务决策。会计核算 是会计监督控制的基础，会计监督控制是会计核算的继续与发展。正确的会计核算与会计监督控制所提供的会计信息，能为搞好经营决策和目标值管理创造条件。

## 第二节 会计的基本原则

### 一、会计的基本原则

会计的基本原则是指作为指导会计工作必须遵守的指南。它主要有：客观性原则、原始成本原则、一般性原则、及时性原则、重要性原则、权责发生制原则和充足性原则。

1. 客观性原则。这个原则要求在办理会计手续进行会

会计核算时，必须以客观的、合法的书面证据（如原始凭证、仪表记录和法定标准等）为基础，严防用伪造、涂改和失效的原始凭证入帐。因此，客观性又称可查证性。

2. 原始成本原则。这个原则要求在发生经济业务办理会计手续进行会计核算时，必须按其原始成本（即原值）计价入帐。以后即使物价或币值发生波动，也不作调整。而对无法查明其原始成本的物品可按现行价格考虑其新旧程度作价入帐。

3. 一致性原则。这个原则要求在进行会计核算时使用会计科目的内涵以及使用的会计核算方法要按照公认的会计准则和会计制度执行，不得随意更改，做到前后一致性，以保证会计信息的可比性。以利于预测未来、参与决策和确定目标值等，也便于推行经济承包责任制的考核。

4. 及时性原则。这个原则要求在开展会计核算整个工作中，在记帐、算帐和报帐全过程中，都要做到及时性，日清月结，以便能及时向各级领导或有关部门提供会计信息，迅速发现问题，进行监督控制，不失时机地采取措施，改善经营管理，避免损失浪费，提高经济效益。

5. 重要性原则。这个原则要求在组织会计工作时，对关系各单位经济活动有关全局性、关键性的业务、项目和指标等，必须在会计报表上予以反映；相反，对其他影响不大、无足轻重的业务、项目和指标等则可合并或省略。

6. 权责发生制原则（又称应收应付制原则），这个原则要求在会计核算中，要根据款项的收入与费用的支出是否在本期受益的原则来确定其归属期。凡是应收未收或应付未付的款项，均应计入本期，而不问其款项是否在本期收讫，这样就能正确反映本期各单位经营财务成果。此原则多适用

于企业单位的经营收支。

7. 充足性原则。这个原则要求在会计核算中在编制会计报表时，对报表内所有项目均应全部填全，不容许有漏项发生，并应有简要编表文字说明，重点反映与分析一定时期的经营状况和财务成果，做到全面、系统和充分披露，以便于对各单位的经济活动作出公正的评价。

## 二、会计的基本假设

会计是一个信息系统，它的运行应有一个空间领域和时间范围。所谓会计假设是指会计信息系统运行的空间领域和时间范围等所作的假设。上述的会计基本原则是建立在以下会计基本假设的基础上的。会计的基本假设主要有：会计实体假设、继续经营假设、会计期间假设和币值不变假设。

1. 会计实体假设。凡是以经费收支的事业行政单位或是以经营收支编有资金平衡表和利润表的企业单位，在会计上均可假设为一个会计实体，进行独立的会计核算活动。无论哪种会计都是反映和监督控制其实体经济活动的会计，没有实体的会计是不存在的。这是任何单位开展会计核算的前提，它给定了会计信息系统运行的空间领域。

2. 继续经营假设。任何一个会计实体，只要从它成立开办时起，就假设它是继续不断地经营下去。这样，有利于会计核算延续不断地进行。如对财产的估价、折旧费的提取、费用的分摊等，都要考虑会计实体是否继续经营的问题。它给定了会计信息系统运行的时间范围。

3. 会计期间假设。所谓会计期间假设是指各单位在继续经营的历史长河中所划分的时间段落（期限）。由于它是人为划分的，所以称它为假设。世界各国均假设以一年为一个会计期间，称它为一个会计年度。划分会计年度有两种假设：

一是从本年1月1日起至本年12月31日止为一个会计年度；称为历年制会计年度；二是从本年7月1日起至下年6月30日止为一个会计年度，称为7月制会计年度。我国采用历年制会计年度。各单位每届会计年度终了，必须进行结算并编制会计报表。有时为了工作需要，各单位还须按月、季进行结算并编制某些会计报表。它又从另一个角度给定了会计信息系统运行的时间范围。

4. 币值不变假设。会计是以货币作为主要计量单位的，在办理会计手续进行会计核算时要以原始成本作为入帐的根据，在各单位继续经营过程中，假设币值不变，即使物价或币值发生波动，会计帐目也不作调整。这样，就能保持会计记录、帐簿的前后一贯性和可比性。它给定了会计信息系统运行的度量标准。

上述四个会计基本假设构成了财务会计整个结构的基础。

### 第三节 会计核算与监督的内容

会计核算与监督的内容是指会计工作的对象。在社会经济发展的不同阶段，会计核算与监督内容是不同的。在自然经济条件下，它是再生产过程的财产物资运动；在商品经济条件下，它是再生产过程的运动。在资本主义商品经济发展阶段，它是再生产过程的资本运动；在社会主义商品经济发展阶段，它是再生产过程的资金运动。在我国，由于各单位的工作性质不同，会计核算与监督的内容是不同的。在企业单位，它是经营资金运动；在事业行政单位，它是预算资金运动。

社会主义会计核算与监督的内容的最完备形态是社会主义全民所有制工业企业的经营资金运动。它的运动过程表现为经营资金的投入、转换和产出的过程。

### 一、经营资金的投入过程

经营资金的投入就是指经营资金的来源。根据当前我国经济情况，它的来源有五个方面：国家财政拨款、自筹资金、银行贷款、暂时使用资金和发行债券筹集资金。

1. 国家财政拨款。在旧经济体制下，这是全民所有制工业企业建厂时和日后扩大再生产所取得的主要资金来源，归企业长期使用，属于这类资金有固定基金、流动基金和专用拨款等，构成企业自有资金来源。经济体制改革后，对有还款能力的企业，取消国家财政拨款，改为银行贷款，这叫“拨改贷”。

2. 自筹资金。根据国务院1984年9月18日发布的《国营企业第二步利改税试行办法》，规定税后留利的部分（即分为生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金和奖励基金）连同折旧基金和大修理基金，构成企业自筹基金，成为企业自有资金的来源。另外，通过经济体制改革，有些试点单位，通过其它方式集资，如发行股票等，也算自筹资金，也构成企业自有资金的来源。

3. 银行贷款。为了有偿使用国家财政资金，提高经济效益，政府决定从1985年起，凡是由国家预算安排的有还款能力的企业的基本建设投资，全部由财政拨款改为银行贷款，并规定由建设银行依据国家基本建设计划办理。借款单位偿还贷款本金和利息的资金，应在借款合同规定的还款期限内（最长不得超过15年），尽量先用企业的自有资金（如折旧基金和大修理基金等）偿还，再按国家规定交纳所得税以前

的利润偿还，直到全部还清本息止，即为企业自有资金。关于企业流动资金和技术改造资金也改为银行贷款。

4. 暂时使用资金。属于这种暂时占用企业外部和企业内部的资金有：应缴税金、应付购货款、预收销货款、应付工资和其他应付款等。

5. 发行债券筹集资金。债务是借款人向贷款人出具的具有一定时期内支付利息和到期还本的书面证明，是一种有价证券。它是经济体制改革中出现的企业集资方式之一，属于试点性质，还未大量推广，构成非自有资金来源。

社会主义全民所有制工业企业经营资金的来源，图示如图1-1。

## 二、经营资金的转换过程

企业有了资金来源，就要根据生产经营活动的需要，把资金转换为各种存在形态并分布于供、产、销各个环节上。这叫资金转换（即资金占用、资金运用）。企业通过不同渠道取得的资金来源都要按照规定用途进行转换，因而资金转换与资金来源存在着一定的依赖关系。

1. 根据经营资金在供、产、销各个环节的分布可分为生产过程的资金转换和流通过程（即供销、过程）的资金转换

（1）生产过程的资金转换（又称生产过程的资金占用）。根据生产需要把生产过程的资金转换为劳动资料和劳动对象。转换为劳动资料的资金分布在房屋、建筑物、机械动力设备、传导设备、运输设备、管理用具及其他等主要劳动资料上，称为“固定资产”；转换为非主要劳动资料的资金分布在使用年限在一年以内或单位价值在限额以下（按企业大小分别规定为200元、500元或800元以下）的刃具、量具、夹具等一般工具和专用工具等上，称为“低值易耗品”；



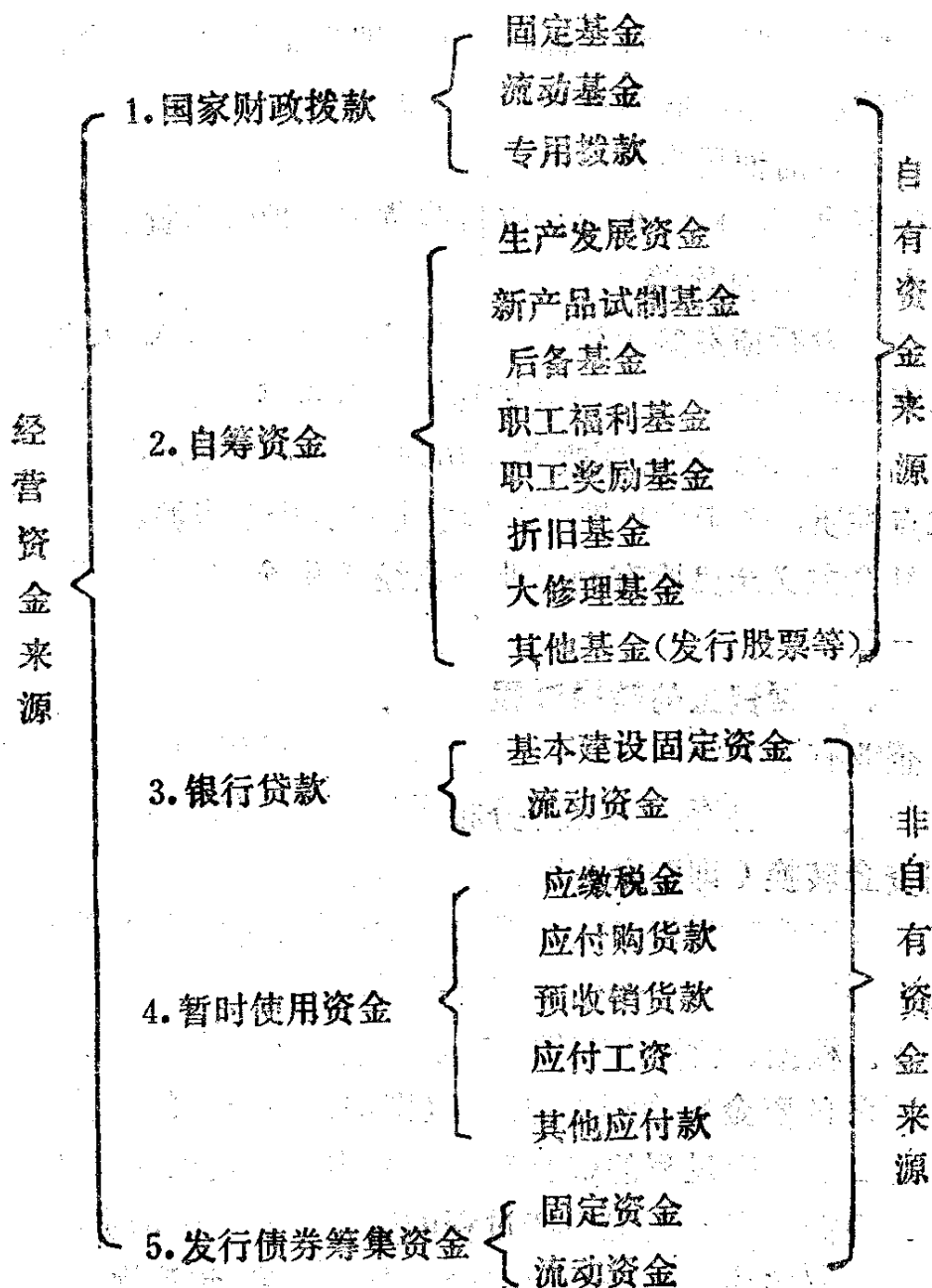


图 1—1 企业经营资金来源

转换为劳动对象的资金分布在原料、辅助材料、燃料、修理用备件和包装物等上，称为“材料”；对业已完成某几个工艺过程的而还需继续加工的劳动对象，称为“在产品”。

(2) 流通过程（即供销过程）的资金转换（又称流通