

中等银行学校
试用教材

会计原理 与 工商会计

中国金融出版社

责任编辑：兰 冰 李柏梅

会计原理与工商会计

本书编写组

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

华光印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 11.5 印张 238 千字

1985年7月第1版 1988年7月第一次印刷

印数：1—30500

ISBN 7-5049-0320-5/F·05 定价：1.65元

编 审 说 明

本书是按照银行中等专业学校教学计划和《会计原理与工商会计》教学大纲的要求，为教学需要而编写的教材，亦可作为金融系统各类中等专业教育或培训干部学习使用。

本书以借贷记帐法为主，对会计的基本原理和基础知识进行了较全面的阐述，并在此基础上讲述了工业会计、商业会计基本核算的方法。为增强适应性，本书讲述记帐方法时还附有增减记帐法的分录。

本书是由中国人民银行教育司组织有关教师编写的。

编写组组长：袁鲁珍。

编写人员：沈福(第1、2、3章)；王晓辉(第4、12、13章)；黄明子(第5、6、7章)；袁鲁珍(第8、9章)；姜吴(第10、11章)。由袁鲁珍总纂。

审稿：祁永彪。

现经我们审定，可以做为银行中等专业学校试用教材出版，各校在使用过程中有何修改意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材编审室。

中国人民银行教材编审委员会

1987年12月18日

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(4)
第二章 帐户与复式记帐	(14)
第一节 资金占用与资金来源的平衡关系.....	(14)
第二节 会计科目与帐户.....	(18)
第三节 复式记帐.....	(22)
第四节 帐户的分类.....	(40)
第三章 会计凭证、帐簿和记帐程序	(50)
第一节 会计凭证.....	(50)
第二节 帐簿.....	(55)
第三节 记帐程序.....	(77)
第四章 固定资产的核算	(82)
第一节 固定资产的分类与计价.....	(82)
第二节 固定资产增加的核算.....	(85)
第三节 固定资产折旧和修理的核算.....	(90)
第四节 固定资产减少的核算.....	(101)
第五节 固定资产租赁的核算.....	(105)
第五章 货币资金的核算	(110)
第一节 现金的核算.....	(110)
第二节 银行存款和其他货币资金的核算.....	(113)

第六章 工资的核算	(123)
第一节 职工的分类和工资总额的组成.....	(123)
第二节 工资结算和分配的核算.....	(125)
第三节 工资附加费的核算.....	(137)
第七章 材料的核算	(142)
第一节 材料的分类和计价.....	(142)
第二节 材料收发的核算.....	(145)
第三节 低值易耗品的核算.....	(163)
第四节 包装物的核算.....	(169)
第五节 材料清查的核算.....	(176)
第八章 产品成本的核算	(180)
第一节 生产费用的分类.....	(180)
第二节 生产费用在各种产品之间的归集与 分配.....	(186)
第三节 生产费用在完工产品与在产品之间的 分配.....	(200)
第四节 成本计算方法.....	(206)
第九章 产成品、销售的核算	(229)
第一节 产成品的核算.....	(229)
第二节 销售的核算.....	(231)
第十章 商品流转的核算	(240)
第一节 商品流转核算概述.....	(240)
第二节 批发商品流转的核算.....	(242)
第三节 零售商品流转的核算.....	(262)
第四节 商品流通费和营业税的核算.....	(275)
第十一章 财务成果的核算	(283)

第一节	利润形成的核算.....	(283)
第二节	利润分配的核算.....	(289)
第十二章	基金、拨款和借款的核算.....	(299)
第一节	基金和拨款的核算.....	(299)
第二节	借款的核算.....	(310)
第十三章	会计报表.....	(320)
第一节	会计报表概述.....	(320)
第二节	工业企业会计报表.....	(323)
第三节	商业企业会计报表.....	(338)
附录:	工业企业会计科目表.....	(350)
	商业企业会计科目表.....	(351)

第一章 绪 论

第一节 会计的意义

一、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，采用一系列的专门方法和技术手段，连续地、系统地、全面地对社会再生产过程进行核算和监督，借以取得较好经济效果的一种管理活动。

生产活动是人类社会赖以存在和发展的基础，扩大生产是实现社会进步的重要条件。为了“在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富”，^①就需要掌握再生产过程中人力、物力的利用情况和生产成果的资料，以便合理地安排生产和分配，因而就需借助会计对再生产过程进行核算和监督。所以会计又是经济管理的重要组成部分。

为了进一步加深对会计的理解，需要掌握会计在核算上的几个特点：

（一）以货币为主要计量单位

为了核算和监督各单位经济活动的过程和结果，需要运用实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位。其中实物和劳动计量单位，能够具体地反映各项财产物资的变动和生

^① 《马克思恩格斯全集》第26卷Ⅱ，第281页，人民出版社1974年版。

产过程的劳动消耗情况,但不能在总量上得到综合反映,这就决定了在全面利用三种计量单位的同时,特别侧重于利用货币计量单位。因为只有借助于这个计量单位,才能把各种性质相同或不同的经济业务综合汇总起来,以求得各种综合性指标,总括反映经济业务的过程和成果。

(二) 具有连续性、系统性和全面性

会计核算对各单位的经济活动,必须进行连续、系统、全面的反映。“连续”是指按经济业务发生时间顺序进行不间断的记录;“系统”是指采用科学的方法对各种经济业务进行分类整理,以便取得经营管理所需要的各项指标;“全面”是指对全部经济业务都要无一遗漏地进行记载,力求核算资料的全面完整和真实可靠。

(三) 具有一整套专门方法

会计为核算和监督各单位的经济活动,发挥其作用,需采用一系列的专门方法。主要有:设置会计科目、复式记帐、编制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查及编制会计报表等。这些方法的综合运用,构成了记录、计算、考核和监督经济活动的方法体系。

二、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思曾经指出:会计是对生产“过程的控制和观念总结。”^①这是对会计职能的科学概括,通常把它理解为核算和监督。

核算职能是指会计借助于它特有的一整套专门方法,对

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第133页,人民出版社1972年版。

经济活动进行记录、计算、整理、归纳、综合，为经济管理提供所必需的数据资料。监督职能是指按照规定的目标或标准，通过会计所提供的经济信息，对生产经营过程进行管理、控制和调节，使之取得尽可能好的经济效益。

会计的两个基本职能是密切配合、相辅相成的。会计核算为会计监督提供经济信息，是进行会计监督的基础，没有正确、完整的经济活动数据资料，监督就没有依据。同时，会计监督又是保证会计核算资料真实、正确的必要手段，没有会计监督，核算也就失去意义。

随着经济的发展和管理工作上的要求，会计的分析、预测和参与经济决策在经济管理中的作用也日趋重要。

三、会计的性质

在阶级社会里，任何管理都具有两重属性，一方面是由生产关系和社会制度所决定的社会属性；另一方面是与生产力发展水平相联系的自然属性。作为经济管理组成部分的会计，同样具有这两重属性，即阶级性和技术性。

会计在核算和监督各单位经济活动中，必然与一定的生产关系相联系，体现一定阶级的经济利益，反映一定阶级的意志，在阶级社会里为统治阶级的利益服务，具有明显的阶级性。会计核算和监督的一系列专门方法，在很大程度上是属于技术性的。是人们长期对经济活动进行登记、计量等工作的经验积累，是和先进的社会生产力相联系，并随着经济的发展而逐步完善的。

正确理解会计的性质，对于我们以科学的态度对待会计

学的历史遗产和国外经验，具有重要的意义。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般内容

会计对象是指会计所核算和监督的内容。在社会主义制度下，会计所要核算和监督的就是社会主义再生产过程中的资金运动。

社会主义再生产过程，是生产、分配、交换（流通）和消费诸环节的运动过程，是通过国民经济体系中的生产领域、流通领域和其他非生产领域的各部门、各单位的经济活动来体现的。经济活动内容复杂多样，会计所核算和监督的只能是用货币表现的那些方面的内容，而不是社会主义再生产过程的全部经济活动。

一切企业单位，都是国民经济的基层经济组织，在各自所负担的任务和从事的经济活动中，都必须拥有一定数量的财产物资，这些财产物资的货币表现，就是资金企业发生的各项经济活动必然会引起资金的运动，但从某一瞬间（即某个特定时点）来看，资金表现为再生产过程中不同阶段的资金占用及其来源。资金占用是指资金的具体存在形态和分布情况。资金来源是指资金取得或形成的渠道。资金占用和资金来源，是人们对同一资金从两个不同侧面进行观察的结果。

从资金运动所经历的阶段来看，资金表现为投入、循环

与周转、退出和分配。由于各个企业单位在社会再生产过程中所处的地位不同，担负的任务不同，生产资料公有制的形式不同，经济活动的特点不同，其资金运动所经历的阶段也就不同。因此，会计核算和监督的具体内容，在各个企业单位就显示出各自的特点，形成了各种专业会计。

二、工业会计的对象

国营工业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是直接从事工业品生产的基层单位。工业会计的对象，就是工业企业的资金运动。

（一）工业企业的资金占用及其来源

从工业企业的资金占用角度看，可以分为固定资产、流动资产和专项资产。

固定资产是指企业在生产过程中用来影响或改变劳动对象的主要劳动资料，如厂房、机器、设备、运输工具等。固定资产可以多次地参加生产过程，基本上保持其原有的实物形态，其价值则随其磨损而逐渐转移到产品的成本中去，并通过产品的销售得到补偿。固定资产的货币表现称作固定资金。

流动资产是指企业在生产和流通过程中拥有的劳动对象、劳动产品、货币资金和结算中债权等，如原材料、燃料、在产品、产成品、现金、银行存款和各种应收款项。流动资产在生产过程中经常不断地改变着本身的表现形态，其价值随实物一次转移到产品的成本中去，并通过产品的销售得到补偿，周而复始，循环不断。流动资产的货币表现称作

流动资金。流动资金按其在再生产过程中的不同地位和作用，可分为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金和结算资金等。储备资金是指为储备劳动对象所占用的资金，包括各种库存原料及主要材料、辅助材料、燃料等；生产资金是指处于生产过程中的劳动对象所占用的资金，如处在各生产阶段的在产品；储备资金和生产资金属于生产领域的流动资金。成品资金是指已完工入库待售产成品所占用的资金；货币资金是指存在于货币形态的那部分资金，包括现金和银行存款等；结算资金是指由于结算原因，被其他单位或个人占用的资金，它包括应收销货款、其他应收款等。上述成品资金、货币资金和结算资金属于流通领域的流动资金。

固定资金和流动资金统称生产经营资金。

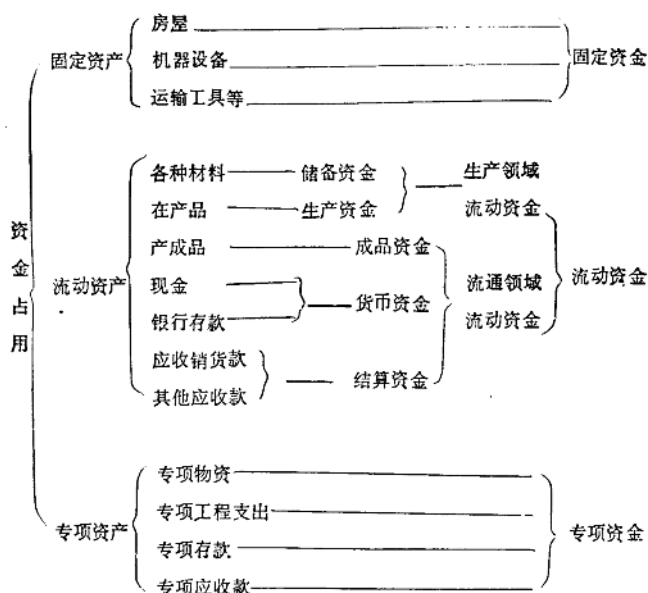
专项资产是指为专项工程所储备的材料、设备和具有专门用途的专项存款等。专项资产的货币表现称为专项资金。

工业企业的资金占用如图表1-1。

从工业企业的资金来源角度看，可以分为自有资金来源和借入资金来源。

自有资金来源是指企业可以长期使用和自行支配的那部分资金来源，主要包括国家拨入和企业内部形成两部分。国家拨入资金是指国家根据企业生产规模和生产任务拨给的资金，一部分用于购置和建造房屋、机器、设备等固定资产，这部分资金来源称作固定基金；一部分用于购买原材料等流动资产，这部分资金来源称作流动基金；此外，还有国家拨给企业的专用拨款。企业内部形成的资金是指企业为了解决生产过程中一些专门用途的资金需要，按照国家规定从成本、利润中提取和留用的专用基金。根据其具体用途不同，

图表1-1 工业企业资金占用图



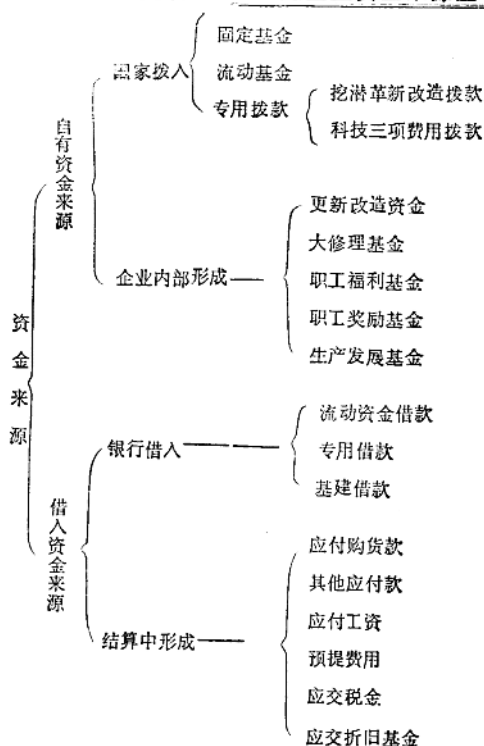
分为更新改造资金、大修理基金、职工福利基金、职工奖励基金和生产发展基金等。

借入资金来源是指企业从银行取得的借款和结算中的债务。企业只能在一定的期限内使用，到期必须归还。由银行借入的主要有流动资金借款、专用借款和基建借款。结算中的债务是指企业在与其他单位或个人往来结算过程中，应付而未付的款项，如应付购买材料款、其他暂收或应付的款项

等。

工业企业的资金来源如图表1-2。

图表1-2 工业企业资金来源图



(二) 工业企业的资金循环与周转

工业企业的资金，在经营活动过程中总是处于不断的变化之中。在资金投入企业后，其中固定资金部分，用来购建固

定资产，形成生产经营必要的物质基础；流动资金部分，随着供应、生产、销售三个过程不断地运动，从货币资金形态到储备资金形态、生产资金形态、成品资金形态，最后又回到货币资金形态。资金的这一运动即为资金循环，资金周而复始不断地循环，则称为资金周转。

供应过程是进行生产的准备阶段，企业通过采购各种材料，形成了生产储备。这时，企业的资金由货币资金转化为储备资金。这是企业资金循环的第一阶段。

生产过程是企业再生产过程的中心环节，它既是劳动产品的创造过程，又是物化劳动和活劳动的耗费过程，表现为材料的耗用、工资和管理费用的支付、固定资产的磨损等。这时，企业的资金由储备资金、货币资金以及固定资金转化为生产资金，其实物形态即为正在加工中的在产品。当在产品加工制造出新的劳动产品后，生产资金又转化为成品资金。这是企业资金循环的第二个阶段。

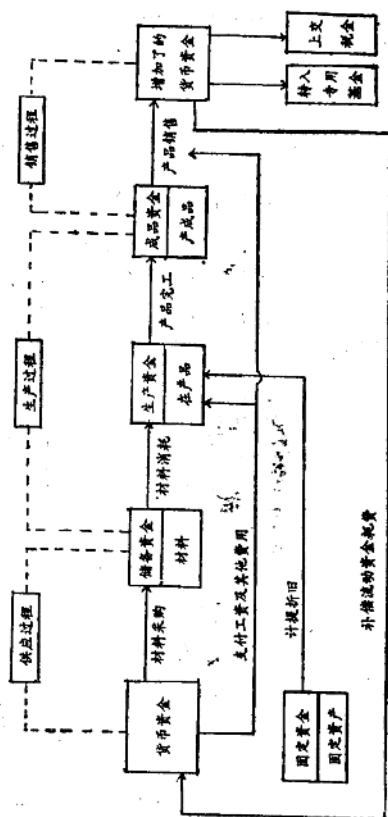
销售过程是企业出售产品，实现产品价值，取得货币收入的阶段。这时企业的资金又从成品资金转化为货币资金，但货币资金的数额比原先投入的资金增加了，因为其中包括已实现的纯收入，即工人为社会劳动所创造的那一部分价值。只有这样，才能够继续进行周转，保证再生产的不间断进行。货币收入抵补销售成本以后，缴纳的税金（含利润）就是为国家提供的积累。这是资金循环的第三阶段。

工业企业资金循环与周转程序如图表1-3。

三、商业会计的对象

国营商业企业是社会主义全民所有制的经济组织，是从

图 表 1—3 工业企业资金循环与周转程序图

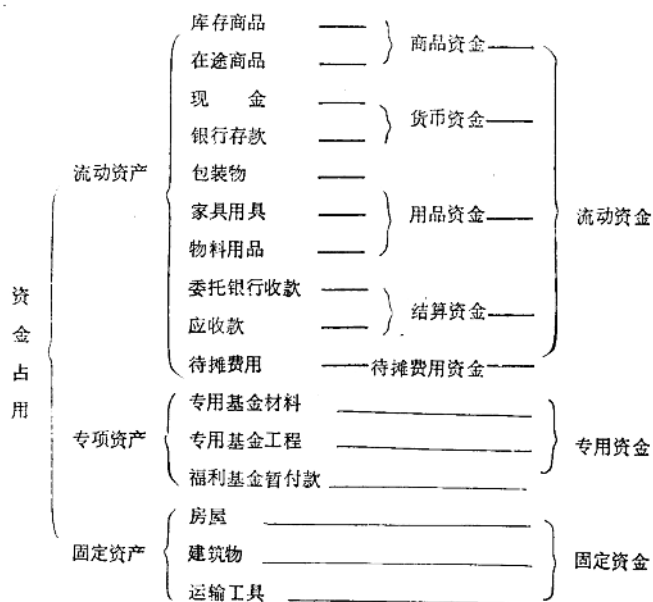


事商品流转的基层单位。商业会计的对象，就是商业企业的资金运动。

(一) 商业企业的资金占用及其来源

从商业企业的资金占用角度看，可以分为流动资产、专项资产和固定资产。其主要内容如图表1-4。

图表1-4 商业企业资金占用图



从商业企业的资金来源角度看，可分为自有资金来源和