

江苏省中等职业教育试用教材

工业会计专业

会 计 原 理

无锡市教育局编

江苏教育出版社

会 计 原 理

无锡市教育局编

江苏教育出版社出版

江苏省新华书店发行 无锡县人民印刷厂印刷

开本787×1092毫米 1/32 印张9.625 插页1 字数212,700

1985年9月第1版

1985年9月第1次印刷

印数1—31,250册

书号: K7351·056

定价: 1.40元

责任编辑 何震邦

目 录

前言	(1)
第一章 总 论	(3)
第一节 会计的概念	(3)
第二节 社会主义会计的对象	(10)
第三节 会计的任务	(14)
第四节 会计的内容和方法	(17)
第二章 会计科目、帐户和复式记帐	(20)
第一节 资金占用和资金来源及其平衡关系	(20)
第二节 会计科目和帐户	(26)
第三节 复式记帐法	(35)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(47)
第三章 企业主要经济业务的核算和成本计算	(56)
第一节 资金投入企业的核算	(56)
第二节 资金周过程的核算	(60)
第三节 资金周转成果—财务成果的核算	(85)
第四节 资金退出企业的核算	(88)
第五节 成本计算	(94)
第四章 会计凭证	(106)
第一节 会计凭证的意义和种类	(106)
第二节 原始凭证	(112)
第三节 记帐凭证	(114)
第四节 会计凭证传递与装订	(120)
第五章 会计帐簿	(122)
第一节 会计帐簿的意义和作用	(122)
第二节 帐簿的种类及其格式和登记方法	(123)
第三节 对帐和结帐	(133)

第四节	帐簿使用规则·····	(137)
第六章	会计核算形式·····	(146)
第一节	会计核算形式的意义和种类·····	(146)
第二节	记帐凭证核算形式·····	(147)
第三节	汇总记帐凭证核算形式·····	(187)
第四节	科目汇总表核算形式·····	(204)
第五节	多栏式日记帐核算形式·····	(210)
第六节	日记总帐核算形式·····	(218)
第七章	帐户的分类·····	(222)
第一节	帐户分类的概念·····	(222)
第二节	帐户按经济内容的分类·····	(223)
第三节	帐户按用途和结构的分类·····	(227)
第八章	财产清查·····	(239)
第一节	财产清查的意义和作用·····	(239)
第二节	财产清查的种类和准备工作·····	(240)
第三节	财产清查的内容和方法·····	(243)
第四节	财产清查结果的处理·····	(250)
第九章	会计报表·····	(255)
第一节	会计报表的意义和编制要求·····	(255)
第二节	会计报表的种类和内容·····	(258)
第三节	会计报表的报送、汇总和审批·····	(267)
第十章	会计工作的组织·····	(271)
第一节	正确组织会计工作的意义和要求·····	(271)
第二节	会计机构·····	(273)
第三节	会计人员·····	(276)
第四节	会计制度·····	(279)
附录	I、增减记帐法及会计分录举例·····	(284)
	II、国营工业企业会计科目名称和编号·····	(303)

前 言

职业技术教育是开发智力，培养人才的重要途径，是国民经济持续发展的可靠保证，它同现代化建设有着极密切的关系。要进一步提高职业技术教育的质量，必须加强专业课教材的建设。为此，我们根据一九八三年十二月江苏省教育厅在苏州召开的全省农、职业中学校长座谈会上提出的关于编写教材的指示精神，编写了本书。编写工作是在无锡市教育局直接领导下进行的。

本书是为农、职业中学工业财会专业（三、四年制）编写的，主要内容包括会计的基本原理、基本方法和会计工作的基本程序等三部分，共十章。参加本书初稿编写的有尹在春、戚有民、蒋茂希、杨德岗、顾鹤年、郑省三等同志。初稿完成后又经尹在春、戚有民、蒋茂希、陈华屏等同志共同进行修改并由尹在春同志总纂，陈华屏同志审稿校对。教授本书需要120课时。

本教材从农、职业中学的实际出发，力求结合财会工作实际。在内容处理方面，首先加强基本理论的讲述，同时着重基础知识和技能的阐明。注意少而精，讲求实效，并注意实际应用；在编写上力求由浅入深，循序渐进，通俗易懂，使之具有针对性、科学性和系统性。本书既可作为农、职业中学的教材，又可作为普通中学开设劳动技术课的教材，也可以作为成人职业教育的培训教材。还可供业余自学参考。

本教材附录中介绍增减记帐法和国营工业企业常用会计

科目表。本教材应配有的思考题、练习题和复习题等，限于篇幅，另行出版，供教学中选用。目前，由于农、职业中学学制等情况不同，该门学科的授课时数多少不等，因此，教学时数和内容可按实际情况增减。

一九八四年九月在无锡市召开了审稿会，对本教材的初稿进行了审查。参加审稿会的有南京市、苏州市、镇江市、常州市、扬州市、徐州市和无锡市的代表。另外，本书还得到无锡市胜利门中学姜鹤年、过守钧等同志的热情支持，中国纺织会计学会江苏分会副会长余学仁同志对本书作了认真的编审工作，在此一并表示感谢。

由于我们经验不足，水平有限，书中难免存在缺点或错误，希望同志们在试用中提出宝贵意见，以便修改。

编 者

一九八五年三月

第一章 总 论

第一节 会计的概念

什么是会计

会计是经济管理的重要组成部分，运用货币作为计量单位，以合法的凭证为依据，通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等手段，连续、系统、全面、综合地反映和监督企业和行政、事业等单位的经济活动，并运用会计数据参与预测和决策的一种方法。

会计的产生和发展

会计是社会生产发展到一定阶段的产物，并随着生产的发展而发展的。在人类社会，物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。人类要生存，社会要发展，就必须进行生产活动。一方面要创造物质财富，生产出各种生产资料和生活资料，用来满足再生产及人们的物质生活和文化生活的需要；另一方面又要发生各种劳动耗费。因为生产是有目的的活动，总是要以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。要计算和掌握生产过程中所发生的各种经济活动耗费以及取得的成果就需要有一定的方法，会计便因此而产生。

又随着商品经济的发展和货币的出现，会计就逐步过渡到用货币作为计量单位来进行计算和记录，并逐步形成连续、系统、全面、综合地反映和监督经济活动的一种手段。所以，会计是社会生产发展到一定阶段并作为管理生产的手段而产生的。生产的不断发展，经过长时期的实践和经验的

积累，使会计逐渐由简单到复杂，由低级到高级，不断完善起来。现在科学的突飞猛进，生产技术的不断改进和电子计算技术的广泛应用，将会使会计方法进入一个新的发展时期。

我国会计的发展概况

在我国原始社会，因生产简单，对生产过程的劳动耗费和劳动成果只凭记忆。以后，生产发展了，生产过程复杂了，只凭记忆不能适应客观需要，就逐步产生了原始的计量、记录行为。如用结绳记事、甲骨书契等方法来记录生产活动情况，这时会计是极其简单的，只是生产过程中的一种附带工作。随着生产的不断发展，为了适应客观需要，会计才逐渐地成为独立的专职工作。到了三千年前的西周时期，国家已经设有专门主管会计的官吏叫“司会”来管理朝廷的财物和赋税，进行“月计岁会”，把零星的计算称为计，总合的计算称为会，这是历史上对“会计”二字最早的记载。当时的“日成”、“月要”、“岁会”等文书，已具有相当于现在的日（旬）报、月报、年报等会计报表的作用。秦汉时期已出现“计书”、“计簿”、“簿”或“簿书”等簿册。“计书”，“计簿”是我国最原始的会计帐簿。在记帐方法上，已用“入”、“出”作为记帐符号，来处理各种经济活动的收支事项。唐代时“帐簿”二字已经联用，把会计报表称为“计帐”。宋代时，已普遍运用“四柱结算”法，把编制的会计报表称为“四柱清册”，官厅作为办理钱粮报销和移交手续的清册。四柱的名称及其相互之间的关系是“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。这种结算法的建立和运用对我国会计的发展起了很大的推动作用。

现在的“上期结存 + 本期收入 - 本期支出 = 本期结存”

的收付记帐法，就是从四柱结算法演变而来的。明末清初时期，民间、商业方面又产生“龙门帐”和“四脚帐”（又称天地合帐）。这种记帐法已由单式记帐发展到复式记帐，使会计的记帐方法向前迈进了一大步。

二十世纪初，西方资本主义会计的借贷记帐法传入我国。当时，除大部分中、小工商企业仍然采用上收下付的中式簿记外，这种记帐法，已逐渐为我国银行和一些大、中工商企业所采用。到了二、三十年代间，一度提倡的改良中式簿记，对我国会计的发展，曾经发挥过积极作用。但因旧中国大力推行借贷记帐法，没有得到推广。

新中国成立以后，为了适应社会主义革命和建设的需要，我国就逐步制定了国民经济各部门的统一会计制度。1956年，已建立起比较完整的社会主义会计核算体系。1964年又总结出增减记帐法，1965年在全国推行。特别于1978年党的十一届三中全会之后，确定了全党全国工作着重点的转移。经过拨乱反正，清除左的影响和八字方针的贯彻执行，逐步扭转了重生产、轻管理、忽视会计的倾向。《会计人员职责条例》的修订颁发，推动了和加强了各地区、各部门、各单位会计工作。党的“十二大”提出了全面开创社会主义现代化建设新局面的伟大任务。为实现这一宏伟目标，国家进行了经济管理体制的改革，推行经济责任制，实行利改税等一系列政策。同时颁发了各种新的会计条例、规定和规则，健全各项会计制度，在高等院校增设财会专业，发展中等专业学校和职业学校，培养会计人才；加强在职会计干部的专业培训，提高会计干部的基础理论和专业知识水平等一系列措施，以适应新形势发展的需要。这些政策和措施，证明了“办经济离不开会计。经济越发展，会计越重要。”可见会

计在国民经济管理中的地位必然日益重要，在社会主义现代化建设中必将发挥更大的作用。

生产越发展
会计越重要

马克思说：“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重要；簿记对资本主义生产比对手工业和农民的分散生产，对公有生产比对资本主义生产更为必要。”这里说的簿记，就是指现在的会计。马克思明确指出了生产越发展，作为管理经济活动必不可少的会计，也越来越重要。这是因为，对于个体生产者来说，会计只是生产过程的一种附带工作。个体生产者附带地计算和记录各项收支，就可以满足管理生产的需要。对于资本主义生产，由于生产资料的私有制，资本家集中了更多的资本，雇佣了更多的工人，使生产规模越来越大，生产过程越来越复杂，经济活动越来越多。客观要求，促使会计不断完善起来。况且，资本家为了掌握生产经营活动情况，又不得不利用会计，弄虚作假，欺骗工人，作为剥削工人的手段，以便榨取更多的剩余价值，夺取更大的利润。对公有生产，也就是对社会主义生产，它是以生产资料公有制为基础的社会化大生产。国家实行计划经济，通过编制的经济计划，来指导整个国民经济的发展，这就要求会计发挥更大的作用，不仅要求对各个企业和行政、事业等单位的经济活动进行如实的反映和严格的监督，完成和超额完成国家所交给的各项任务。而且，还要求对整个国民经济进行汇总分析和综合平衡，促进全社会的生产不断发展。所以，会计对公有生产比对资本主义生产更是显得重要。

会 计 的 属 性

会计的属性，是指会计所具有的性质。从会计的产生和发展的历史过程中，可以看出：会计既与生产的发展密切相关，又与社会制度的更替有着紧密联系，随着生产的发展，会计的方法也必将不断地得到改进和完善。然而这种方法不论在哪个社会里，都可以运用它。因此，会计具有技术性的一面。但是，会计也随着社会制度的更替，在不同的社会制度里，为不同的统治阶级利益服务。在资本主义社会里，生产资料掌握在资本家手里，会计就被利用为剥削劳动人民的手段。在社会主义社会里，生产资料的公有制，劳动人民成为国家的主人，会计掌握在劳动人民手里，就成为有计划管理社会主义经济，促进生产发展，取得最大经济效益的重要手段。因此，会计又具有阶级性的一面。会计的技术性和阶级性是会计的双重性。

会 计 的 特 点

会计作为反映和监督经济活动的方法，它具有如下三个基本特点：

一、以合法凭证为依据。凭证就是一种书面证明。在会计中，各个单位对日常所发生的经济活动，必须有经过审核的合法凭证，才能作为记帐的依据，进行记录和反映，以保证经济活动的真实性和合法性。

二、运用货币作为计量单位。对各种经济活动的计算和记录，都需要用一定的量度进行计量。通常所用的计量单位，一般有实物单位，（如长度用米计，重量用公斤计，机器用台计等），劳动单位（如工作日、工作小时等）和货币单位（如元、角、分等）三种。各种不同的计量单位是不能

进行综合和比较的，而货币单位则具有综合的作用。因此，在会计中，即使已按实物单位或劳动单位进行计算和记录，最后仍要运用货币作为统一计量单位，把各种不同的经济活动加以综合汇总，才能总括反映全部经济活动的过程及其成果。

三、对经济活动进行连续、系统、全面、综合地计算和记录。连续就是对各种经济活动要按其发生的时间先后顺序不断地进行记录。系统就是对各种经济活动要运用科学的方法加以整理，进行分类的记录。全面就是对属于会计范围内的全部经济活动，都要加以记录。综合就是对会计记录，加以汇总，以求得各种经济活动的总括指标。只有这样，会计才能为经济管理提供完整的数据资料，据以分析和考核经济活动的过程及其成果。

在社会主义制度下，会计还具有以下三个方面的特点：

一、政策性。

社会主义经济是一个统一的整体，各企业和行政、事业单位，都是这个统一体的一部分。各个单位的会计工作能否做好，不仅关系到本身的生产经营情况，而且还影响整个国民经济的发展。国家为了高速度发展经济，而制订的一系列方针、政策、法令、制度和财经纪律，都是体现着国家的整体利益。因此，要求各个单位在会计工作上必须坚决贯彻，认真执行。

二、统一性。

社会主义经济实行的是计划经济。为了加强计划管理，国民经济各部门都分别制订了统一的会计制度，要求国民经济各部门所属的单位，必须按照统一规定的内容提供会计资料。这样，国家就可以根据各个单位所提供的会计资料，进

行汇总分析和检查整个国民经济计划的执行情况。

三、群众性。

社会主义事业是全体人民的事业，人民群众是国家的主人。在各个单位中，他们直接参与了各种经济活动，对经济活动情况是最熟悉的，也最了解，最有经验去怎样管理好经济活动。所以，依靠人民群众参加管理社会主义经济，对提高各个单位的生产、经营管理水平具有积极作用。

会 计 的 职 能

会计的职能，是指会计在经 济 管 理
中本来具有的基本功能。马克思说：会计

是对社会再生产“过程的控制和观念总结”。这是对会计职能的高度概括。通常把“控制”理解为监督，把“观念总结”理解为反映，也就是说，会计的基本职能是反映和监督。

会计的反映职能，就是用连续、系统、全面、综合的方法，反映和记录经济活动的情况，通过记帐、算帐、报帐等手段，为经济管理提供数据资料。同时，还要采用专门的方法，对所提供的数据资料进行分析和研究，从中总结经验教训，制订改进措施，挖掘增加收入，节约支出的潜力，以促进生产、经营和事业的发展。

会计的监督职能，就是对经济活动进行审核和检查，使经济活动能按照预定的目的正常进行。这就是说，对日常发生的经济活动，通过凭证的审核，检查会计所反映的经济活动是否合法、合理、真实、可靠；是否符合财政制度和财经纪律；是否符合预算和计划的规定。定期对财产物资的全面清查和审核一切帐目，保护财产物资的安全和完整，防止贪污浪费现象的发生，以保证经济活动的正常进行。

会计的反映和监督两种基本职能是密切相关，不可分割的。两者各有侧重，是相辅相成的。

在现代的会计中，会计的职能不仅限于反映经济情况，监督经济活动，而且，已经发展到预测经济活动的前景和参与经济决策工作。

第二节 社会主义会计的对象

**社会主义
会计的对象**

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象也各不相同的。

社会主义会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。

由于企业和行政、事业等单位经济活动的内容，并不完全相同，资金运动的形式也不一样。因此，会计的具体对象也就不完全一致。在企业单位中是经营资金运动，在行政、事业等单位中是预算资金运动。

各个单位进行经济活动，必须具备一定数量的财产、物资作为物质基础，这部分财产、物资的货币表现就是资金。所以，会计是反映和监督能用货币表现的那些方面的经济活动。

**资金运动
的形态**

任何事物，都是绝对的处在不断地运动形态，而静止只是相对的、暂时的形态。作为会计对象的资金运动，也具有这两种形态，即资金运动的静态表现和资金运动的动态表现。认识资金运动的形态，可以进一步理解会计的对象。

一、资金运动的静态表现。

所谓资金运动的静态表现，是指各个单位在某一特定时日所具有的资金分布和存在的状况，以及资金的取得和形成的状况。如房屋、机器、原材料、银行存款、应收销货款等表明资金的分布和存在的形态，称为资金占用（或称资金运用）；如自有资金、银行借款、应付购货款等表明资金取得的渠道或形成的来源，称为资金来源。资金占用和资金来源是资金的两个不同侧面，两者互相依存，失去一面，另一面也就不能存在。

二、资金运动的动态表现。

所谓资金运动的动态表现，是指各个单位在一定时期内再生产过程中，资金由一种形态转化为另一种形态的过程。它包括以下内容：

（一）资金投入。

资金的投入，使企业和行政、事业单位获得了进行经济活动的资金，在社会主义制度下，全民所有制单位，资金主要是国家投入的。对于集体所有制单位，则是由单位自行筹集的。有些企业单位按照银行贷款办法的规定，还可向银行借款取得资金。资金的投入单位，是资金运动的起点。

（二）资金周转。

各个单位有了资金，就可以进行经济活动。随着经济活动的不断进行，资金的形态也必然不断地发生变化。资金在再生产过程中反复不断地循环运动，就称为资金周转。

各个单位的资金周转情况是有所不同的，先以工业企业为例，具体说明其资金是怎样周转的。

工业企业担负的任务是：一方面为社会生产合格的产品，以满足人民的物质生活和文化生活的需要；另一方面提

高资金使用的经济效果，增收节支，为社会主义四化建设积累资金。工业企业的生产经营活动，就是围绕这样的任务而进行的。

工业企业的生产经营活动，可以分为供应、生产、销售三个过程，资金也随着这三个过程循环周转运动。

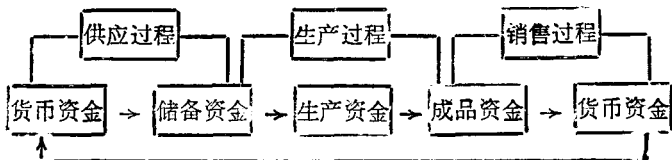
在供应过程中，企业用货币资金（现金、银行存款等）购买生产上需要的各种原材料，作为生产储备，这时货币资金就转化为储备资金。

在生产过程中，工人利用机器设备和工具，对原材料进行加工，制造成为产成品。除了原材料的消耗和厂房、机器设备等固定资产的损耗外，还要用货币支付工人的工资和开支其他在生产上所发生的各种费用。这样，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金，待到产品完工后，生产资金又转化为成品资金。

在销售过程中，企业将产品出售，收回了货款，使成品资金又转化为货币资金。这时，所收回的货币资金的数额，一般应该超过原先投入生产中的货币资金和消耗掉原材料的价值，以及固定资产损耗的价值（折旧）等的全部数额。这是因为在生产过程中工人的劳动为社会创造了新的价值。这部分创造的新的价值，其中大部分以所得税和调节税的形式，上缴国家作为资金积累，用来扩大再生产和满足整个社会的需要；小部分作为企业留利，用于企业生产发展基金、职工福利基金和职工奖励基金等。

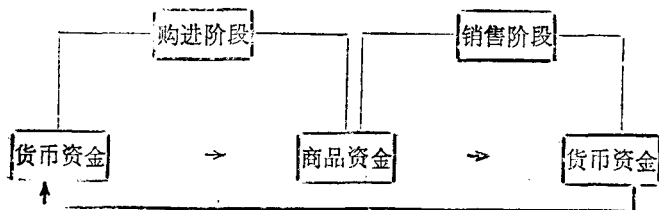
根据以上说明，工业企业的资金周转是通过供应、生产和销售三个过程反复地运动，并按照“货币资金—储备资金—生产资金—成品资金—货币资金”的形式不断地改变其资金存在的形态。图示如下：

(图表1—1)



再以商业企业为例。商业企业的经济活动，主要是组织商品流通，一般只有商品购进和商品销售两个过程。在商品购进过程中，企业用货币购进商品，使货币资金转化为商品资金。在销售过程中，企业把商品销售出去，收回货币，使商品资金又转化为货币资金，在一般情况下，商品销售时收回的货币应该超过商品购进时支付的货币，以抵补商品流通过程中所支付的各种费用，并取得一定的利润。所以，国营商业企业的资金周转是随着购销活动的进行，按照“货币资金—商品资金—货币资金”的形式，周而复始地运动着。图示如下：

(图表1—2)



(三) 资金退出。

企业在生产经营活动中，因销售而实现的产品税和一部