

① 会计人员岗位培训丛书

● 航空工业出版社

凭证 帐簿 与会计报表

陈国昌 顾德英 编

KUAIJI RENYUAN

GANGWEI PEIXUN





中财 BU014601

凭证 帐簿与会计报表

陈国昌 顾德英 顾志明 等编

C1) 363/06

中央财经大学图书馆藏书章

总号 369317

书号 7.23-51/1-1

航空工业出版社

1990

内容提要

本书以会计学原理为基础,以基础会计制度(办法)为依据,概述了会计凭证、会计帐簿、会计报表的意义、相互关系以及它们的基础——帐户、会计科目和记帐方法。比较系统地论述了会计凭证、会计帐簿、会计报表、会计核算组织程序、会计档案等的理论和实务。

本书的特点是理论与实际的紧密联系。可作为岗位培训教材,也可作为财经院校的教学参考书和供自学者参考。

——凭证 帐簿与会计报表

陈国昌 顾德英 顾志明等编

航空工业出版社出版发行

(北京市和平里小关东里14号)

——邮政编码: 100029——

全国各地新华书店经售

香河印刷厂印刷

1990年5月第1版

1990年5月第1次印刷

开本: 787×1092毫米 1/32 印张: 5.375

印数: 1—15 000 字数: 117千字

ISBN 7-80046-275-7/F·031

定价: 2.20元

《会计培训丛书》

为强化会计工作
促进经济发展

一九九零年林宗棠



航空航天工业部部长林宗棠为《会计人员岗位培训丛书》题词

加強財會人員的崗位培訓，
提高財會隊伍素質，為振興
航空航天工業服務。

劉積斌

八九年十月

財政部副部長劉積斌為《會計人員崗位培訓叢書》題詞

《会计人员岗位培训丛书》编委会

顾问：周晓光 刘秋林 钟汝霖 魏永山
主编：冷传生
副主编：池耀宗 施燕西 顾惠忠 高承凤
 李 唯 李德英

编委（以姓氏笔划为序）：

王玉杰	王玉秀	王凤荣	王金娥
朱飞明	朱克俊	朱云峰	邢济光
池耀宗	刘继忠	李广成	李元正
李延成	李 唯	李鸿文	李德英
冷传生	陈志献	陈显然	陈自强
陈全夫	陆松涛	陆钦生	谷茂生
杜恒瑞	郑万端	周永和	周介辉
单祖茂	张木山	张宝琛	张克忠
张铁钧	段金铭	施燕西	顾惠忠
徐 飞	崔桎林	崔银申	郭 林
郭增普	郭廉清	高承凤	夏云禄
黄友恭	韩百川	韩兴刚	巢九成
彭杰洲	曾 宪	廉玉英	窦诚来
窦传尧			

前 言

为了进一步提高会计人员素质，加强会计队伍建设，由航空航天工业部财务司和航空工业会计学会共同组织编写了这套《会计人员岗位培训丛书》。航空工业系统近百位教授、副教授、高级会计师、高级经济师和业务骨干参加了《丛书》的编写和审定工作，部属一百多个企事业单位的财会部门负责人参加讨论修改，提供了不少有益的意见。

编写这套《丛书》的宗旨是：根据国家关于岗位培训的要求，适应各个会计工作岗位的需要，从理论和实践的结合上阐述当前经济改革过程中各个会计工作岗位的基本职责、工作内容和规范标准，供广大财会工作者在实际工作中学习、参考。

这套《丛书》共分16个分册约200万字，基本上包括了大中型企事业各个会计岗位的工作内容。它融合会计原理、会计核算、财务管理、经济分析和管理会计等基本理论和综合知识，比较系统地阐明了各个会计岗位的基本职责、工作方法和主要技能，基本体现了理论性、实践性、系统性、科学性、实用性等诸方面的统一，使传统财务会计与现代财务会计做到有机的结合。

《丛书》从实际工作和岗位培训的需要出发，不同于一般财务会计教科书，但又吸收了教科书中的基本原理和科学方法；它不同于一般的财会工作经验总结，但又对实践经验作了科学的提炼和概括。它对财务会计基本理论和业务知识的论述，力求简明扼要，抓住重点；对会计业务方法和技能

的阐述，力求深入浅出，突出重点和难点，尽量使用图表和实例，有助于读者系统掌握岗位业务知识。

《丛书》反映了机械行业和航空工业会计核算及财务管理的特点。它以工业企业的财务会计工作岗位为主线，并兼顾中外合营企业、科研单位以及基建、供销、高校等的财务会计业务，因而具有较广泛的实用性。它既是广大在职财会人员进行会计岗位培训的基本教材，同时也可作为财经院校的教学参考用书。

本《丛书》由于编写时间仓促，可能存在一定的缺点和错误，我们热忱欢迎广大读者批评指正。最后谨向给予我们热情支持和帮助的有关部门、单位和同行专家，致以衷心的感谢。

《会计人员岗位培训丛书》编委会

1989年10月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 凭证、帐簿、报表的概念.....	(1)
第二节 帐户的概念及基本结构.....	(3)
第三节 会计科目的设置.....	(7)
第四节 记帐方法.....	(13)
第二章 会计凭证的设计和应用	(18)
第一节 会计凭证的概念和作用.....	(18)
第二节 自制原始凭证及记帐凭证的设 计和应用.....	(20)
第三节 记帐凭证的传递和保管.....	(36)
第三章 会计帐簿	(42)
第一节 帐簿的意义和作用.....	(42)
第二节 帐簿的设置原则.....	(43)
第三节 各类帐簿的格式设计和登记方法.....	(44)
第四节 记帐规则.....	(60)
第四章 会计报表	(64)
第一节 会计报表的意义及编报要求.....	(64)
第二节 资金报表.....	(70)
第三节 成本报表.....	(88)
第四节 利润报表.....	(106)
第五节 内部会计报表.....	(112)
第六节 会计报表的分析和利用.....	(124)
第五章 会计核算组织程序	(130)
第一节 会计核算组织程序的意义和制	

订原则	(130)
第二节 汇总记帐凭证核算组织程序	(133)
第三节 日记总帐核算组织程序	(137)
第四节 科目汇总表核算组织程序	(140)
第五节 电子计算机在会计核算组织 程序中的应用	(142)
第六章 会计档案管理	(150)
第一节 建立会计档案的意义和作用	(150)
第二节 会计资料归档的范围和要求	(151)
第三节 会计档案立卷方法和保管	(152)
后记	(159)
参考书目	(160)

第一章 概 论

第一节 凭证、帐簿、报表的概念

一、会计的意义

会计是一项重要的经营管理工作。

人们在生产活动中，一方面对生产过程中人力、物力的消耗数量和劳动产品的数量进行记录、计算、分析和比较；另一方面对生产过程的消耗和经济成果进行控制、检查和考核。通过记录、计算、分析、控制和检查等管理活动，有助于节约人力和物力，用最少的劳动消耗达到最佳的生产目的，以求得生产的迅速发展，经济效益的不断提高。

会计是以货币为主要计量单位，运用会计特有的科学方法，对企业（单位）的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，以提高经济效益的重要的管理工作。会计的首要任务是提供正确的、完整的、系统的会计信息。企业领导及有关方面，通过会计信息来衡量经营管理的业绩，并利用会计数据对未来的经济活动作出预测和决策。正确的会计信息是通过设置帐户、复式记帐、填制会计凭证、登记帐簿、计算成本、编制会计报表等一系列科学方法来实现的，它们构成了一个完整的会计信息系统。

二、凭证、帐簿、报表的概念及其相互关系

在整个会计核算工作中，会计凭证是起点，是记录和证明各项经济业务已经执行或完成的书面文件，是登记帐簿的依据。对于任何一项经济业务都要按照实际执行或完成的情况填制凭证，所有凭证都要经过会计部门和有关部门审核，只有经过审核无误的凭证，才能作为记帐的依据，为帐簿记录的完整和真实可靠提供保证。

登记帐簿就是以会计凭证为依据，利用帐户和复式记帐方法，把所有的经济业务分门别类地而又相互联系地加以全面反映，以便提供完整而又系统的核算资料。在帐簿中既要将所有经济业务按照帐户加以归类反映；又要将全部或部份经济业务按其发生时间先后，进行序时记录。既要提供总括的核算指标；又要提供必要的明细的核算指标。

会计报表是定期总括反映企业（单位）经济活动和财务收支情况的报告文件，据以考核计划、预算的执行结果，也是会计核算过程的总结。会计报表主要是以帐簿记录为依据，经过加工整理而产生的一套完整的财务指标体系，会计报表所提供的各项指标是企业（单位）经济活动中最重要的财务信息，对于改善经营决策和加强内部控制都是十分必要的。

综上所述，凭证是起点，是记帐的依据；帐簿是以凭证为依据，系统归纳积累会计资料的工具；会计报表是依据帐簿加工整理产生的企业（单位）经济活动中最重要的财务信息。凭证、帐簿、报表构成会计核算的主要内容。凭证、帐簿、报表的有机结合，组成整个会计核算的组织程序。

第二节 帐户的概念及基本结构

一、帐户的概念

帐户是对会计对象的具体内容（资金占用、资金来源、成本费用、收入成果）进行分类和连续核算、监督的一种方法。

企事业单位在其经济活动过程中，会发生各种各样的经济业务，如企业为了生产产品必须采购材料、支付采购费用，在生产经营过程中会发生各种费用、支付工资，以及进行销售业务所发生的销售收入。为了便于分类地、连续地记录和反映它们的增减变动情况和结果，必须设置帐户，将相同的经济业务归在一类，以便反映同一类业务的增减变动情况。如：工业企业将房屋、机器设备、运输设备归在一类，设置固定资产帐户，用以登记固定资产的增减变动和结存的数据资料。又如，企业为了生产产品必须储备各种材料，凡是能构成产品实体的各种原料和材料，可以归在原材料一类，用来登记库存原材料的增减变动和结存的数据资料。同样，对于其他各种资金占用、资金来源以及经营过程中所发生的各项费用成本、收入成果等，也都需要分别设置帐户。利用帐户的记录，提供经营管理所需的资料。

二、帐户的基本结构

帐户的基本结构分为两部份，即左方和右方，在借贷记帐法下，把帐户的左方称为“借方”，右方称为“贷方”，如表1-1所示。

把帐户分为借、贷两方，其中一方用以登记数额的增

表1-1 帐户名称——原材料

借方(左方)

贷方(右方)

年		摘 要	金 额	年		摘 要	金 额
月	日			月	日		

加，另一方登记数额的减少。在资金占用帐户中用借方登记增加数，贷方登记减少数，在资金来源帐户中用贷方登记增加数，借方登记减少数。这样登记的结果，所有资金占用帐户的借方数额大于贷方的数额，而所有资金来源帐户的贷方数额则大于借方的数额。

在实际工作中，帐户的具体格式除了必须包括帐户的名称、借方和贷方两个基本部分外，还须列出记录经济业务的日期、凭证号数、摘要、金额以及对应帐户名称等，帐户的基本格式一般为三栏式，如表1-2所示。

表1-2 帐户名称

年		凭证号数	摘 要	借 方	贷 方	借或贷	余 额
月	日						

三、帐户分类

为了取得生产经营管理所必要的各项指标，就要设置和

运用一系列的帐户。帐户之间是互相联系着的，组成一个完整的帐户体系，但各个帐户都有其特定的经济内容，各帐户间存在着一定的区别，这是由于各帐户不同的经济内容、不同的用途结构决定的。帐户的经济内容就企业来说，就是企业的资金占用和资金来源以及资金循环的具体内容。通过对帐户按经济内容的分类，可以了解每个帐户核算和监督什么，明确帐户之间的联系和区别，以及全部帐户的设置和运用能否适应有关单位经济活动的特点，能否满足经营管理的要求。正确区分帐户的经济性质，对于建立完整的帐户体系是极为重要的。

帐户按用途和结构的分类，可以具体掌握每个帐户能提供什么指标，以及是怎样提供指标的，以便正确地运用帐户，充分发挥帐户的作用。

帐户的经济内容就是帐户所核算和监督的会计对象的具体内容，即企业的资金占用、资金来源以及经营过程中的费用、成本和收入成果。帐户按经济内容可分为资金占用类帐户、资金来源类帐户、费用成本类帐户以及收入成果类帐户。

资金占用类帐户是用来核算和监督各种财产、物资、货币资金和各种债权增减变动及其余额的帐户。

资金来源类帐户是用来核算和监督各项基金、银行借款和各种债务的增减变动及其余额的帐户。

费用成本类帐户是用来核算和监督经营过程中一定时期发生的费用和用以归集各个成本计算对象实际成本的帐户。

收入成果类帐户是用来核算和监督经营过程中一定时期的各种收入和财务成果的帐户。

所谓帐户的用途是指通过帐户的记录能够提供哪些核算

指标，设置和应用这个或那个帐户的目的是什么？所谓帐户的结构是指在帐户中如何取得各种核算资料，帐户的借方和贷方应当怎样登记，其余额是在借方还是在贷方。帐户按其用途和结构可分为盘存帐户、基金帐户、结算帐户、调整帐户、集合分配帐户、成本计算帐户、跨期摊配帐户、计价对比帐户、财务成果帐户等。

盘存帐户是用来核算和监督各项财产、物资和货币资金的增减变动及其实有数的帐户。

基金帐户是用来核算和监督由国家拨入或企业内部形成的各项基金的增减变动及其实有数的帐户。

结算帐户是用来核算和监督本企业和其他单位或个人以及企业内部各单位之间债权、债务结算业务的动态和实有数的帐户。这类帐户又分为资产结算帐户、负债结算帐户和资产负债结算帐户。

调整帐户是用来调整同其他有关帐户的原始数额而设置的帐户，如折旧帐户是用来调整固定资产原始价值，相减后求得固定资产的净值，利润分配帐户是用来抵冲和调整利润的帐户。

集合分配帐户是用来汇集和分配经营过程中某一阶段所发生的某种费用的帐户。

成本计算帐户是用来归集经营过程中某一阶段所发生的全部费用并据以计算各个成本核算对象实际成本的帐户。

跨期摊配帐户是用来反映应由各个时期共同负担的费用，并将这些费用在各个时期之间进行摊配，借以正确计算产品成本的帐户。

计价对比帐户是用来核算某项经济业务按两种不同的计价进行对比，以确定其业务成果的帐户。

财务成果帐户是用来核算企业一定时期内全部经营活动最终经营成果的帐户。

帐户按经济内容的分类与帐户按用途、结构的分类是相互关联的。帐户的经济内容规定着帐户的性质，各单位需要设置和运用那些帐户，主要基于核算和监督该单位会计对象具体内容的需要，因此，帐户按经济内容分类是帐户分类的基础。帐户按用途和结构分类，就是在经济内容分类的基础上，对用途和结构基本相同的帐户进行适当的归类，是经济内容分类的补充。经济内容是帐户的实质，帐户的用途结构则是帐户的表现形式。

帐户按经济内容分类与按用途结构分类的关系如图 1-1 所示。

〔注1.〕“基本生产”、“辅助生产”帐户是成本计算帐户，期末如有余额也是盘存帐户。

〔注2.〕“材料采购”和“销售”帐户既是成本计算帐户，也是对比帐户。对比帐户又称业务成果帐户。

第三节 会计科目的设置

一、会计科目与帐户的关系

会计科目是对经济业务内容进行科学分类的标志，每个会计科目都规定一定的名称、编号和核算内容，它是设置帐户的依据。

帐户是根据会计科目设置的，帐户的名称（户头）就是会计科目，帐户是会计科目在帐簿中的具体表现。帐户分一级帐户、二级帐户和明细帐户，会计科目也分一级科目、二