

中国人民银行中等专业学校重点教材



会计原理

主编 邹葆青

副主编 郁国培 洪士生

西南财经大学出版社

29.803
ZBQ
C-1

中国人民银行中等专业学校重点教材

会 计 原 理

主 编 邹葆青

副主编 郁国培 洪士生

西南财经大学出版社

责任编辑:张明星

封面设计:杨怡

书 名:会计原理

主 编:邹葆青 副主编:郁国培 洪士生

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7301785

排 版:西南财经大学出版社照排部

印 刷:成都五洲彩印厂

发 行:西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本:787×1092 1/32

印 张:10.25

字 数:210千字

版 次:1997年12月第2版

印 次:1997年12月第1次印刷

印 数:5000册

定 价:13.80元

ISBN 7-81017-942-X/F·785

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

编写说明

本书是为适应我国新财务、会计制度的重大改革,满足金融中等专业学校会计课程的教学需要而编写的,也可供其他各类财会中等专业教育或干部培训使用。

本书由中国人民银行教育司组织人员编写,经中国金融教材工作委员会审定而成。

主编:邹葆青

副主编:郁国培、洪士生

编写人员:何彤香(第一、六章)、马建华(第二、七章)、洪士生(第三、四章)、郁国培(第五章)、周峰(第八、九章)、王津(第十、十二章)、沈纪琼(第十一章)

审稿:宋常(中国人民大学会计系博士)

各单位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信息教材处。

中国金融教材工作委员会

目 录

第一章 总论	
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的职能	(6)
第三节 会计核算的前提条件	(8)
第四节 会计核算的一般原则	(13)
第五节 会计的方法	(21)
第二章 会计要素和会计恒等式	
第一节 会计要素	(27)
第二节 会计恒等式	(39)
第三章 会计科目和帐户	
第一节 会计科目	(47)
第二节 帐户	(54)
第四章 复式记帐	
第一节 复式记帐原理	(58)
第二节 借贷记帐法	(62)
第五章 借贷记帐法的应用	
第一节 资金筹集的核算	(77)
第二节 供应过程的核算	(80)
第三节 生产过程的核算	(88)
第四节 销售过程的核算	(102)
第五节 财务成果的核算	(111)

第六章 帐户分类

第一节 帐户按经济内容分类	(127)
---------------------	-------

第二节 帐户按用途和结构分类	(131)
----------------------	-------

第七章 会计凭证

第一节 会计凭证的意义和种类	(145)
----------------------	-------

第二节 会计凭证的填制与审核	(156)
----------------------	-------

第三节 会计凭证的传递与保管	(167)
----------------------	-------

第八章 会计帐簿

第一节 会计帐簿的意义和种类	(172)
----------------------	-------

第二节 会计帐簿的设置与登记	(176)
----------------------	-------

第三节 记帐规则与错帐更正	(191)
---------------------	-------

第四节 结帐与对帐	(198)
-----------------	-------

第九章 资产盘存

第一节 资产盘存的意义和种类	(203)
----------------------	-------

第二节 资产盘存制度	(208)
------------------	-------

第三节 资产盘存的核算	(210)
-------------------	-------

第十章 财务报告

第一节 财务报告的意义和种类	(222)
----------------------	-------

第二节 资产负债表	(227)
-----------------	-------

第三节 损益表	(237)
---------------	-------

第四节 财务状况变动表	(245)
-------------------	-------

第十一章 帐务处理程序

第一节 帐务处理程序的意义和种类	(254)
------------------------	-------

第二节 记帐凭证帐务处理程序	(258)
----------------------	-------

第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序	(276)
------------------------	-------

第四节 科目汇总表帐务处理程序	(281)
-----------------------	-------

第五节 多栏式日记帐帐务处理程序	(285)
------------------------	-------

第六节 电脑化帐务处理程序	(289)
---------------------	-------

第十二章	会计工作组织	
第一节	会计工作组织的意义和要求	(297)
第二节	会计机构	(300)
第三节	会计人员	(304)
第四节	会计制度	(308)

第一章 总 论

会计作为人们加工并获得经济财务信息的一项活动,有着悠久的历史。它是适应生产管理的需要而产生,并随生产的发展而不断发展和完善,由简单的“记数”逐步形成一门经济管理的学科。

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,对企业、行政事业单位的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算、监督、分析、预测和控制的一种管理活动。

会计产生于社会生产实践。人类要生存,社会要发展,就需要消费一定的物质资料,就必须进行生产。人类的生产活动一方面创造出社会生存和发展的物质资料,另一方面又要发生劳动时间和生产资料的耗费。人们在生产活动中,为了

合理安排劳动时间,减少生产资料的耗费,生产出尽可能多的物质资料,必然要对劳动时间和生产资料的耗费及所取得的劳动成果进行观察、计量、记录、分析和比较,以便取得必要的数
据及掌握生产变化的趋势,借以了解和控制生产活动,力求以较少的生产耗费获得较多的生产成果,这就需要会计。

会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生,并随着生产的发展经历了由低级到高级、由简单到复杂、由手工操作到应用现代科学技术的发展过程。

在原始社会,由于生产过程十分简单,生产力水平低下,且没有文字,人们只能靠记忆或用“结绳记事”、“刻木记数”等简单方法记录生产过程中的劳动耗费和取得的劳动成果。这种计算很难称它为会计,但却是会计的萌芽。在文字产生以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了文字记载。由于当时生产规模极小,会计极为简单和粗略,这个时期的所谓会计只是“生产职能的附带部分”^①,是在“生产时间之外附带地把收支、支付日等记载下来”^②。

随着生产力的发展,生产规模逐步扩大,尤其是当出现了剩余产品的时候,人们除了关心生产本身之外,还注意着剩余产品的分配,并意识到会计的重要性,这时,会计便开始“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的、独立的职能”^③。根据记载,远在印度太古时期的共同体里,农业上已有了记帐员,登记和记录农业上的收支以及与此有关的各种事项。在我国西周时代,就已经有了“会计”一词。这两个字原先涵义就是计算的意思。“零星算之为计,总合算之为

①②③ 《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页。

会”，两者合在一起叫会计。从秦朝到汉朝也都设有“计相”的官吏，主管会计工作，并出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用以记载会计事项。宋代官厅中办理钱粮报销或移交，编造了“四柱清册”的方法。所谓四柱清册是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个方面。这四柱相当于现代会计术语“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱中的每一柱反映着经济活动的一方面，它们彼此之间互相衔接，成为一个有机整体。科学地反映经济活动的内在联系，是我国会计学科发展过程中一个重大成就。

十三世纪末至十四世纪初，意大利产生了西式复式记帐法——借贷记帐法。意大利近代数学家、会计学的奠基人卢卡·帕乔在他的创世纪巨著《数学大全》中以“计算与记录要论”为题，系统地论述了意大利借贷记帐法的理论和科学体系。从此，借贷记帐法在世界上广泛传播，并在传播中不断发展和完善。经过几百年的千锤百炼，借贷记帐法已发展为一种科学的记帐方法。

社会生产离不开会计，经济越发展，会计越重要。会计对现代化的大生产，尤其对社会主义公有化的大生产更为必要。马克思说“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，对公有生产比资本主义生产更为必要。”^① 马克思所说的“簿记”可理解为现代所说的会计，他所说的“公有生产”就是社会主义社会以生产资料公有制为基础的现代化大生产。因此，经济的发展，科学和生产技术的进步，促使会计的内容、方法

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

和技术不断发展和改进,现代化的大生产,也要求经济管理现代化,作为经济管理重要组成部分的会计也必须现代化。

二、会计的特点

会计作为核算和监督生产经营过程的管理活动,包括会计核算、会计检查、会计分析三个部分。而会计核算为基础,只有经过会计核算形成的各种数据,才能给会计检查和会计分析提供可靠的资料。因此,会计的特点主要指会计核算这一基础的特点。

会计具有以下四个特点:

(一) 以货币作为主要计量尺度

会计是以货币作为主要的计量尺度对生产经营过程进行综合核算。会计的计量尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种,但必须以货币作为主要计量尺度。这是因为:按实物和劳动尺度进行记录,可以直接地、具体地反映财产和物资的增减结存情况和生产过程的劳动耗费,这对于有着多种方式管理的企业来说,无疑是必要的。但是实物和劳动两种尺度却不能把不同性质的经济业务综合起来,例如一台机器与八小时劳动量就不能相加,也不能比较。如果不能综合,就不能取得系统、完整的总括资料。因此,在会计中,即使是已按实物和劳动尺度进行了记录,也必须同时以货币尺度进行综合加以反映。因为实物和劳动都有其价值表现形式,即各自的价格,如前例,假定一台机器的价格是 50000 元,八小时劳动的报酬是 100 元,这样,两者便能汇总起来,相加是 50100 元。可见,只有货币才能把各种不同性质的经济业务综合汇总,统

一进行计价,取得经营管理所必需的综合性指标,如实反映和掌握经济活动全貌,对经济活动进行总体评价,并据以确定和考核经济效益。

(二) 以凭证为依据

企业在经济活动过程中,每发生一项经济业务,会计核算都必须按照规定手续取得或填制合法的书面凭证(包括原始凭证和记帐凭证),并按照有关的方针、政策和财经制度审核凭证,以合法的凭证为依据,按经济业务的先后次序在帐上进行记载和反映,以保证凭证提供真实、正确的核算资料。

(三) 采用一整套专门的核算方法

为了正确地反映企业的经济活动,会计核算主要是采用设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制报表等科学方法进行记录和计量。这些方法是相互联系、互为补充、互相制约的,共同构成一个完整的会计核算的方法体系,使会计核算为企业经营管理提供必要的经济信息。

(四) 全面、综合、连续、系统地反映和监督会计核算内容

为了全面了解经济过程和结果,考核和提高经济活动的效益,会计必须对经济活动进行全面、综合、连续、系统地核算和监督,以取得经济管理所需要的各项总括的价值指标。全面是指属于会计所反映的经济活动都必须全部进行记录,不允许遗漏,全面反映经济活动的来龙去脉。综合是指要求通过统一的计量尺度——货币,把会计记录的内容加以汇总,以求得反映经济活动的各项总括指标。连续是指在会计核算中,对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录。系统是指在会计核算中,首先要按科学的方法对会计对

象进行分类和汇总反映,然后将会计资料进行系统加工处理,以取得经济管理所要求的各项指标。

第二节 会计的职能

会计的职能是指会计在企业经营管理中具有客观的功能。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。按照我国《会计法》的规定:“进行会计核算”、“实行会计监督”,是会计的两大基本职能。

一、会计核算职能

会计核算职能就是全面、综合、连续、系统地反映、记录和计量经济活动情况。其核算的主要内容包括:

1. 款项和有价证券的收付;
2. 财物的收发、增减和使用;
3. 债权债务的发生和结算;
4. 资本金的增减;
5. 收入、费用、成本的计算;
6. 财务成果的计算和处理;
7. 其他需要办理会计手续等所进行会计核算的事项。

^① 马克思《资本论》第2卷,第152页。

会计通过对这些事项数量方面的记录、计算和报告,即记帐、算帐和报帐,就能提供一个单位的经济活动情况。但随着对企业经济管理要求的提高,现代会计不仅是对经济事项进行事后的核算,反映历史和现状,而且要通过检查、分析、评估,把握经济活动的发展规律,对未来作出预测和决策。由此可见,会计的核算职能是有所发展的,它应该在会计事后核算的基础上,发展到有事前、事中核算的职能。

二、会计的监督职能

会计的监督职能是通过核算、分析和检查,对每一个单位的生产经营活动或计划执行情况进行正确性的经济监督。其监督的职能主要内容有:

1. 对财产、资金的监督,以保证其安全完整和合理节约使用;
2. 对成本和费用的监督,以控制耗费,寻求降低成本和节约费用的途径;
3. 对收益和利润的监督,以保证收益和利润计划的实现和利润的合理分配;
4. 对资本金的监督,以保证其合理来源和正确使用;
5. 对预算资金的监督,以保证执行国家的预算收支计划。

会计监督按照它与经济活动过程的关系,可分为事前、事中、事后监督。会计的监督必须以国家的财经方针、政策、法令、制度和纪律以及财务计划为依据,对各单位的经济活动进行全面的和经常的监督,以保证经济活动的合法性、合理性,

制止各种违反财经纪律的行为,使每个单位的经济活动都能遵循规定的要求,达到预期的目标。在市场经济条件下,由于企业生产经营的直接动因是增加盈利,会计监督也就显得更加重要。

上述会计的职能,是相互结合、相互联系的。会计的核算职能主要是为经济管理提供资料,是会计的基本环节,也是执行会计监督的前提;会计的监督职能则是对经济过程进行控制、考核和指导。没有核算提供的资料,会计监督就失去客观依据;反之,没有严格的会计监督,核算资料的可信性就会受到影响,难于发挥会计的作用,甚至会导致经营决策的失误。

第三节 会计核算的前提条件

会计作为一个以提供财务信息为主的经济信息系统,密切依存于商品经济。商品经济的发展又离不开信息的传送与交换。发达的商品经济是现代会计赖以存在和发展的客观环境。我国社会主义市场经济既为会计的完善与发展提供了有利的客观环境,也规定了会计运行的前提与制约条件。

会计前提条件又称会计假设,是指在特定的经济环境下,决定会计运行和发展的基本前提和制约条件。它是对会计事项进行确认、计量、记录、报告的基础。在会计工作中,由于社会经济环境的复杂和多变,从而使会计核算中也存在着一些不确定因素,为了使会计信息真实、准确、科学、合理,能够满足各个方面的需要,会计人员在处理会计事项,编制财务报表

时,就要明确统一会计前提条件,而会计前提条件则必须运用判断和估计的方法,根据对社会经济环境和会计实践的认识,作出合理推论假设。在我国,随着改革开放的深入,不断吸引外资,会计核算要与国际惯例接轨,运用国际通用的方式处理会计事务,也必须掌握合理前提。因此,确定会计前提条件,对做好会计核算工作具有重要意义。

会计核算前提条件包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量等四个方面。

一、会计主体

会计主体是指从事经济活动,并要对此进行核算的特定单位。

会计处理的数据和提供以财务信息为主的经济信息不是漫无边际的,而是严格限制在每一个在经营上和经济上具有相对独立的单位之内。会计为特定单位服务,这个特定单位是具有经济业务的实体,在经济上是独立的,这就是会计的主体。会计核算时,必须首先明确会计主体,也就是明确为谁核算,核算谁的经济业务。只有这样,才能使会计的核算范围得以明确,才能使企业的财务状况和经营成果独立地反映出来,企业的所有者和债权人以及企业管理人员才有可能从会计记录和会计报表中获取有价值的会计信息,从而作出正确的决策。

我国的国有企业、股份制企业、合资企业、私营企业等等,虽然所有制形式不同,经营的范围也不同,但无论是哪一种所有制、经营哪一种业务,只要是经济实体、独立核算的单位,都

作为一个独立于任何人之外的一个经营实体来对待,即都属会计的主体。会计上所有资产、负债、收入、费用、利润、亏损、所有者权益等等,都是这个独立经济实体所拥有的和所承担的。

会计主体规定了会计核算的空间范围,它要求会计核算应当以企业、事业单位的经济业务为对象,记录和反映企业、事业单位自身的经济业务活动。也就是说,会计主体所反映的是特定单位的经济业务,而不是特定单位的投资者、职工个人或企业其他企业的经济活动。

明确会计主体这个前提条件,不仅可以把会计主体之间的经济关系划分清楚,而且还可以把特定单位投资者及职工个人的财务活动与特定单位的财务活动划分清楚,从而正确处理各方面经济关系,正确进行会计业务的确认、计量、记录和报告,为企业管理和决策提供有用的、真实的会计信息。

二、持续经营

持续经营是指会计核算应以企业既定的经营方针和目标持续的而且是正常的生产经营活动为前提。也就是说,每一个会计主体都将是无限期地连续经营生产活动,未来不会出现破产清算的。这样才有组织核算的必要。它们拥有的资产,将在预定的目标和正常的生产经营过程中被耗用和出售或转让。它所承担的负债,也将在正常的情况下按期偿还。它所有的债权,在未来也应能按期收回。固定资产折旧计提,可以按使用年限分期转为费用。总之,企业是能够解决有关财产计价、费用摊配和收益期确认等问题,使企业在信息的收