

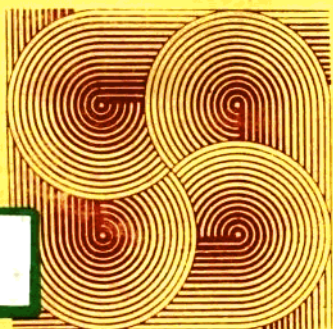
C 初级会计人员
岗位培训教材

CHU JI KUAI JI REN YUAN
GUO JI PEI XUN JIAO CAI

● 山东友谊出版社

XUN JI YUAN LI

会计原理



主	主
审	编
宋文军	张焕平
侯萍	付若勤

前 言

1992 年底，财政部颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》以及新的行业会计制度和财务制度，并于 1993 年 7 月 1 日正式实施。为适应我国新的财务、会计制度的重大变革，帮助广大财会人员更新会计观念、学习新的业务、调整知识结构、掌握操作技能、满足山东省会计岗位培训的需要，受山东省财政厅会计事务管理处的委托，我们编写了《会计原理》这本教材。本书根据财政部颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》和有关会计制度，结合会计改革的实践和新上岗会计人员的需要，按照理论联系实际的原则，系统地阐述了会计的基本理论基础和具体方法。

《会计原理》的第一、四、五章由烟台财政学校张焕平同志编写；第二章由侯萍同志编写；第三章由蔡好勤同志编写；第六章由济南财政职工中专学校的孔梅同志编写；第七章由孙长春同志编写；第八、九、十章由付若勤同志编写。全书由张焕平、付若勤、侯萍同志主编，由宋文军同志主审。

由于时间仓促，作者水平有限，书中难免有不足之处，恳请读者批评指正。

编 者

一九九四年元月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象	(4)
第三节 会计的任务	(7)
第四节 会计的方法	(9)
第五节 会计假设和基本原则	(13)
第二章 会计的要素和基本等式	(21)
第一节 会计的要素	(21)
第二节 会计的基本等式	(31)
第三章 帐户和复式记帐	(43)
第一节 会计科目和帐户	(43)
第二节 复式记帐	(47)
第三节 帐户的分类	(61)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(76)
第四章 经济业务的帐务处理	(86)
第一节 筹资业务的帐务处理	(86)
第二节 采购业务的帐务处理	(94)
第三节 生产业务的帐务处理	(99)
第四节 销售业务的帐务处理	(111)

第五节 利润形成和分配业务的帐务处理	(117)
第五章 成本计算	(132)
第一节 成本计算的意义	(132)
第二节 生产费用的分类	(139)
第三节 生产费用计入产品成本的程序和方法	(144)
第六章 会计凭证	(159)
第一节 会计凭证的意义和种类	(159)
第二节 会计凭证的填制和审核	(162)
第七章 会计帐簿	(171)
第一节 会计帐簿的意义和种类	(171)
第二节 会计帐簿的设置和登记	(175)
第三节 记帐规则	(184)
第八章 财产清查	(202)
第一节 财产清查的意义	(202)
第二节 财产清查的种类和方法	(205)
第三节 财产清查结果的处理	(214)
第九章 会计报表	(224)
第一节 会计报表的意义和原则	(224)
第二节 会计报表的种类	(229)
第三节 会计报表的编制	(232)
第十章 会计核算程序	(255)
第一节 会计核算程序的意义	(255)
第二节 记帐凭证核算程序	(257)
第三节 科目汇总表核算程序	(259)
第四节 汇总记帐凭证核算程序	(305)

第五节 多栏式日记帐核算程序..... (311)

第六节 日记总帐核算程序..... (315)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。早在原始社会，人类为了生存，就根据生产力的发展水平结成了一定的生产关系从事生产活动。人们为了在生产过程中以尽可能少的时间和物质消耗，生产出更多更好的产品，就需要对生产过程中的所得与所费进行观察、记录和计算，取得必要的资料，以便了解和控制生产过程，考核经济活动成果，促进生产发展。“结绳记事”和“刻契记数”就是最初的记录、计算方式。由于当时的生产力水平十分低下，生产过程非常简单，生产规模也很小，所以这种原始的记录、计算行为只是生产活动的一项附带工作，但会计的萌芽却由此产生了。

在原始社会末期，生产力水平有了一定提高，逐步出现了剩余产品。这时人们不仅需要对生产过程中的所得和所费进行记录和计算，而且还要对剩余产品的分配、交换和消费进行全面的核算和监督。同时由于文字的出现，又为人们核算和监督社会再生产过程提供了有力的手段。于是会计逐步“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独

立职能”。^①

商品生产的发展，尤其是以营利为目的的资本主义商品生产的发展，使生产规模日益扩大，生产过程也越来越复杂。资本家为了攫取最大利润，对加强经济管理的要求也越来越强烈。于是要求会计能够更全面、更系统、更综合地对生产过程进行核算和监督。同时由于货币的出现，它不仅成为商品生产者之间进行商品交换的一般等价物，而且作为衡量一切商品价值的尺度，为会计综合核算生产耗费和生产成果以及考核经济效益提供了一个有效的手段，推动了会计方法的改进，使会计得到了迅速的发展。

中世纪的欧洲，意大利成为资本主义经济最发达的国家之一，地中海沿岸的威尼斯等一些城市商品经济非常繁荣。当时银行业的先驱——贷金业者在介绍借款业务时，采用了按“借主”和“贷主”开立帐户的复式记帐法。后来经过不断完善和改良，广泛应用于商业和工业企业。1494年数学及会计学家鲁卡·帕乔利在《数学大全》一书中对这种复式记帐法的理论和方法作了详尽的论述，称其为“借贷记帐法”。这本书很快被译成十几种文字，使借贷记帐法迅速流传于世界各国，并沿用至今。借贷记帐法的出现标志着会计发展到了成熟阶段。

我国的会计学也曾长期处于世界领先地位。早在宋代就出现了“四柱清册”，明末清初又出现了“龙门帐”和“四脚帐”等复式记帐法，为会计科学的发展做出了巨大贡献。

综上所述，会计是在社会生产中产生的，并随着会计生

^① 马克思：《资本论》第2卷，第151页。

产的发展而不断发展。社会主义公有制的建立，为会计的进一步发展开辟了广阔的前景。特别是党的十一届三中全会以来，随着政治经济体制改革的不断深入，社会主义市场经济体制逐步建立，会计在现代经济建设中发挥着越来越重要的作用。

正如马克思所指出：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。因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要；对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^①

现代会计是经济管理的的重要组成部分。它是以货币作为主要计量单位，运用一系列科学方法对企业、行政和事业单位的经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算和监督，促使其不断提高经济效益的一种管理活动。

会计作为经济管理的组成部分，它具有核算和监督两大职能。

会计的核算职能就是通过对客观经济活动的记录、计算、分类和汇总，为经济管理提供正确、完整、系统的会计信息。任何一个企业单位为了进行经济管理，首先必须取得必要的经济信息，做到心中有数。因此，会计必须通过记录、计算、分类和汇总，把大量的经济业务转化为能在会计报告中概括反映的数据资料，使其正确、综合地反映企业单位的经济活动情况及其结果，为企业单位的经济决策提供可靠的依据。

会计的监督职能就是对经济活动进行预测、控制、分析

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第125页。

和检查，使其合理、合法、有效地进行，以达到预期的目的。会计预测就是根据历史资料和发展趋势，对一定时期内的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标进行测算；会计控制就是为了保证经营目标的完成，对各项资产和生产耗费所进行的掌握和监督；会计分析就是对计划和预算的执行结果进行分析评价，以便总结经验，找出差距，查明原因，提出措施，改进工作；会计检查就是采用一定的方法，对企业单位的经济活动和会计资料进行审核检查，以保证经济业务的合理性、合法性和会计资料的正确性。

会计核算和会计监督是相辅相承的。会计核算会计监督的依据，而严格的会计监督又为正确的会计核算创造条件。两者只有结合起来发挥作用，才能有效地管理经济，不断提高经济效益。

第二节 会计的对象

所谓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，会计所核算和监督的内容是社会主义再生产过程中的经济业务。

作为会计对象的经济业务是指企业、行政事业单位所发生的能以货币为单位进行计量、确认和记录，并能以价值形式进行分类、汇总和报告的经济活动。经济业务贯穿于企业、行政事业单位的经济活动之中，反映着经济活动的过程和结果。经济业务的发生必然引起资产和权益的增减变化，并且决定着经济效益。由于各企业、行政事业单位在社会主义再生产过程中所处的地位不同，担负的任务不同，经济活动的

方式不同，所以经济业务的内容也各不相同。下文分别介绍企业和行政事业单位的经济业务内容。

一、企业的经济业务

企业是按照经济核算制原则，实行独立经营，自负盈亏，从事商品生产经营或提供劳务的经济实体，包括工业企业、商品流通企业、农业企业、交通运输企业、施工企业、房地产开发企业、旅游、饮食服务企业、对外经济合作企业、金融企业等。企业的经济业务主要包括筹集资本、购置资产、生产产品或提供服务、获得收入和分配利润等几个方面。

1. 筹集资本。一个企业要想从事生产经营活动，并在竞争中求生存，求发展，首先必须拥有一定数量的本钱。由于我国企业的所有制形式不同，所以其筹集资本的途径也有所不同。总括起来主要包括国家拨款，发行股票和债券，或向银行贷款等几个方面。国家拨款是国家拨给国营企业的开业资本及专项拨款。股票是股东向企业投资并借以取得红利的凭证。发行股票是股份制企业取得资本的主要途径。债券是企业筹集资本并按期还本付息的凭证，不同所有制的企业都可以采用发行债券的方式筹措资本。向银行取得贷款则是企业解决季节性或临时性资本需要的有效途径。

2. 购置资产。一定数量的厂房、机器设备、商品和原材料，是企业进行生产经营活动的物质基础和先决条件。企业在筹得开业资本之后，必须根据自身生产经营活动的性质、规模和特点，建设厂房，购置设备，采购商品和原材料。这些经济业务称为采购业务。

3. 生产产品或提供服务。这是企业最主要的经济业务。

在工业企业中，工人领用原材料，利用机器设备对其加工，使其改变性质和形状制成产品。伴随这一过程还会发生机器设备磨损、发放工人工资和支付水电动力费等项经济业务。这些经济业务称为生产业务。

4. 获得收入。企业生产经营的目的不是为了生产产品或购进商品，而是为了把它们销售出去，并按照等价交换的原则从对方收到货款，得到收益。获得收入的经济业务主要是指企业售出产品或商品并收取款项的业务，同时也包括在销售过程中所发生的支付广告宣传等销售费用和支付销售税金等项经济业务。这些经济业务称为销售业务。

5. 分配利润。利润是企业的最终财务成果，企业必须定期进行利润分配。利润分配的主要内容是：首先按规定的比例交纳所得税，然后按规定的比例提取公积金和公益金，剩余的部分再按有关规定向投资者分配。

二、行政事业单位的经济业务

行政事业单位是指国家党政机关、司法部门、经济管理部门和科研、文化教育和医疗卫生等单位。这些单位虽然不直接从事物质资料的生产和经营，但它们都直接服务于社会再生产过程，离开了它们社会再生产过程就无法顺利进行。行政事业单位为了完成自身的工作任务，也必须拥有一定数量的业务经费。全部行政单位和一部分事业单位的经费是由国家拨入的，另一部分事业单位除国家拨款外还有自己的业务收入。业务经费的收入和支出就构成了行政事业单位的主要经济业务。这些经济业务也同样需要利用会计来进行全面系统的核算和监督。

第三节 会计的任务

会计的任务是对会计对象进行核算和监督所要达到的目的和要求。会计作为经济管理的一个组成部分，它的任务应服从于经济管理的客观要求，但又必须受到会计职能和会计对象的制约。会计是从核算和监督企业、行政事业单位的经济业务的角度来为经济管理服务的。明确会计的任务，对于加强经济管理，提高经济效益，充分发挥会计在经济管理中的作用，都具有十分重要的作用。

现阶段，我国社会主义会计的任务主要包括以下四个方面：

一、核算经济业务，正确及时地为经济管理工作提供信息和数据

任何一个企业或行政事业单位，为了有效地进行生产经营活动和完成自身的工作任务，都必须随时了解和掌握本单位的经济活动情况。因此会计必须充分发挥其职能，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、综合的记录、计算、分析和考核，及时为管理者提供资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等方面的数据资料。

二、加强经济核算，提高经济效益

提高经济效益是一切经济工作的根本宗旨和基本出发点。企业作为直接从事物质资料生产和经营的基层经济组织，

必须按照经济核算制的要求，利用会计对生产经营过程的各项经济业务进行严格的考核和分析。通过考核和分析，从中总结经验，挖掘潜力，加强管理，力求以较少的劳动消耗生产出更多更好的适销对路的产品，不断提高企业的经济效益和社会效益。

三、维护财经纪律，保证国家财经方针、政策、法规和制度的贯彻执行

国家的财经法规、制度和纪律是党和国家方针政策在经济领域的集中体现，每一个企业或行政事业单位都必须认真贯彻执行。各单位从事生产经营活动和其他经济活动的过程，同时也是执行财经法规、制度的过程。会计通过对经济业务的日常记录和审查，可以及时了解企事业单位对财经法规、制度和财经纪律的执行情况。如企业是否按国家的有关规定合法地筹集各项资本，是否认真执行各项费用开支标准，是否正确贯彻了国家的工资福利政策和规定，是否按规定办理了各项贷款的结算，是否按规定缴纳了各种税金，以及是否按规定正确地分配利润等。一旦发现问题，应及时采取措施予以纠正。

四、预测经济前景，参与经济决策

社会主义经济是以公有制为基础的市场经济。在社会主义市场经济的大潮中，每一个企业都面临着激烈的竞争和变幻无穷的机遇。因此会计必须根据历史资料、现实状况和未来发展趋势对企业未来的经济前景作出预测。会计预测不仅

要测算企业未来成本、利润水平和未来财务状况，还要测算市场的变化趋势，企业产品的寿命周期，以及各种投资方案的风险与效益，并在此基础上参与经济决策，把握企业发展的机遇，制定企业长、中、短期发展规划，使企业在激烈的竞争中永立不败之地。

第四节 会计的方法

会计方法是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。

会计方法是在会计实践中产生的，并随着会计科学的发展和经济管理的要求而不断发展和完善。它经历了一个由简单到复杂，由零散到系统，由粗浅到完善的发展过程。随着社会生产的逐步发展，经济管理要求的逐步提高和科学技术的不断进步，会计方法将会朝着更科学更高效的方向发展。

会计的方法与会计的职能和任务密切相关。会计的方法包括会计核算、会计预测、会计控制、会计分析和会计检查等方法。其中会计核算方法是最基本的会计方法，它由以下具体方法所组成。

一、设置帐户

设置帐户是对会计对象的具体内容进行分类核算和监督的一种方法。

由于会计对象所包含的内容非常广泛，经济业务发生以后对它们所产生的影响更是纷繁复杂。如果不加区别地将它们统统记录在一块，那将毫无头绪，无法取得有用的会计信

息。因此，为了井然有序地、系统地对经济业务进行核算和监督，就必须对会计对象进行科学的分类，为每一类会计对象设置一个帐户，分别登记它们的增加、减少和结存情况。便为经济管理提供所需要的各种数据和信息。

二、复式记帐

复式记帐就是对每项经济业务，都以相等的金额在两个或两个以上相互联系的帐户中同时登记的一种记帐方法。

由于任何一项经济业务的发生，都至少会引起会计对象两个项目的增减变化，例如用银行存款购入一批原材料，一方面引起银行存款减少，另一方面又引起库存材料增加。因此，在每项经济业务发生以后，都必须在两个或两个以上的帐户中同时登记，以便完整地反映经济业务的来龙去脉及其对会计对象具体内容的影响。

三、填制凭证

填制会计凭证就是在每项经济业务发生以后，将其发生的时间、内容、数量和金额在会计凭证上逐一记录的方法。

由于任何一项经济业务的发生都会直接或间接地影响资本和权益的增减变化，有些则直接涉及财产物资的转移和货币的收付。所以每一张会计凭证都必须由经办单位或人员签章，以视负责。为了保证企业财产的安全完整和会计资料的真实性，还要对会计凭证进行严格的审核，只有审核无误的会计凭证才能作为登记帐簿的依据。

四、登记帐簿

登记帐簿就是以会计凭证为依据,采用复式记帐方法,把每项经济业务分门别类地登记到有关帐簿中的一种方法。

通过填制会计凭证,企事业单位的全部经济活动都完整地记录在会计凭证之中。但是会计凭证数量庞大,且又零星分散,每张会计凭证只能记录和反映个别经济业务的内容,还不能把企业在一定时期内某类和全部经济业务的发生和完成情况系统地反映出来。因此,还必须把会计凭证上所记录的经济业务分门别类地在有关帐簿中进行登记,并定期结算出增加、减少和结存数,为经济管理提供全面而系统的数据资料。

五、成本计算

成本计算是将企业在生产经营过程中发生的各项费用按照不同的成本计算对象进行归集和分配,从而计算出不同成本计算对象的总成本和单位成本的一种方法。

成本是考核企业生产经营管理水平的一项重要指标,成本计算是企业进行经济核算的中心环节。通过成本计算可以了解和控制整个生产经营过程中的费用支出情况,促使企业采取措施节约开支,加强核算,改善管理,不断降低成本,提高经济效益。

六、财产清查

财产清查是通过盘点实物,核对帐目,确定各项财产物资实有数,查明帐实是否相符的一种方法。

企业和行政事业单位各项财产物资的增减变动情况，通过填制凭证和登记帐簿，已经系统地记录在有关帐簿之中，从理论上讲这时各项财产物资实际库存数与帐面结存数应该是一致的，但在实际工作中由于某些主客观原因，帐实往往不相符。因此，各企事业单位必须定期或不定期地进行财产清查。通过财产清查一方面可以确定各项财产物资的实有数；另一方面还可以查明帐实是否相符，对帐实不符的项目及时调整帐目，做到帐实相符；同时还可以发现财产物资管理中存在的问题，及时采取改进措施，保证各项财产的安全完整和合理使用。

七、编制会计报表

编制会计报表就是根据日常会计核算资料汇总整理，利用报表形式总括地反映一定时期企事业单位生产经营和其他经济活动结果的一种方法。

企事业单位的各项经济业务虽然都详细具体地记录在各种帐簿中，但帐簿中记录的会计资料仍然较分散，不能反映企事业单位经济活动的全貌。因此还必须对帐簿资料进行加工整理，形成一整套完整的指标体系，并以表格的形式表现出来，为企事业单位管理者、投资者、债权人和有关经济管理部门提供全面总括的会计资料。

上述各种会计核算方法不是孤立存在或单独使用的，在实际工作中它们相互联系、密切配合，形成了一个完整的方法体系。一般说来在经济业务发生以后，首先要按规定填制会计凭证，然后按照规定的帐户采用复式记帐法在各种帐簿中进行登记，并对生产经营过程中发生的各项费用进行成本