

会计原理

强永革 程淮中 杨正义 主编

中国商业出版社

内 容 简 介

本书结合现行会计制度和有关规定,系统地介绍了会计学的基本理论、基本知识和基本方法,侧重于企业会计的基本方法。

本书在介绍会计方法时,都配有例题,说明具体的帐务处理方法。

本书可作大、中专院校财会类、管理类专业或各类财会培训班教材,也适用于在职财会人员。

会 计 原 理

强永革 程淮中 杨正义 主编

中国商业出版社出版

江苏省新华书店发行 各地新华书店经售

江苏省江浦县第二印刷厂印刷

开本: 787×1092毫米1/32 印张: 9 字数: 190千字

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

印数: 1—6000册 定价: 3.95元

ISBN 7-5044-1153-1/F·678

责任编辑: 何华才

序

随着我国经济建设事业的蓬勃发展,会计越来越重要,它对促进国民经济持续、稳定、协调地发展,起着十分重要的作用。由于社会主义经济发展,需要大量的会计人才,特别需要大力发展大专和中专会计教育事业,培养具有社会主义觉悟的合格的会计人才。

目前出版了不少质量很好的会计原理方面的书籍,对培养会计专业人才和提高在职会计干部水平起到重大的作用。但是现有书籍一般都很少兼顾大专、中专教学的特点和要求。为了解决这方面的问题,现由强永革、程淮中和杨正义同志主编了这本《会计原理》。该书是吸收其他会计原理书籍的优点,根据大中专水平的教学要求,即在理论上够用和动手能力强的原则编写的。突出的特点是理论联系实际比较好,紧密地结合党和国家的改革开放政策和现行会计制度,阐明了会计的基本理论、基本方法、基本技能和组织管理等问题。本书结构新颖,内容安排顺序与会计业务的具体操作程序大体一致,强化会计核算方法和操作技术,同时兼顾会计学科体系的要求,将会计核算程序、会计基本原则等问题放在会计报表一章之后,以便于教学,符合循序渐进的教学原则。

本书重点突出,论述问题深入浅出,文字流畅,通俗易懂,设例清楚,富于启发性、可读性。在本书出版之际,我表示最热烈的祝贺。

姚梅炎

于中央财政金融学院

1991年7月

前 言

为了适应广大财会人员业务学习和大、中专财经、管理等专业“会计原理”课程教学的需要，我们在总结会计原理教学实践经验的基础上，结合当前会计理论研究和会计实践中的新问题，编写了本书。

本书根据我国现行会计制度和有关法规，介绍了会计学的基本理论、基本知识和基本方法，重点介绍企业会计的基本方法。

本书结构新颖，内容安排顺序与会计业务的实际操作过程基本一致。在介绍会计方法时，都配有例题，说明具体的帐务处理方法。

本书由强永革、程淮中、杨正义任主编，丁曼青任副主编。参加本书编写工作的有：强永革（第一章）、程淮中（第十一章）、杨正义（第十二、十三章）、丁曼青（第二章）、陈国平（第三章）、刘福仙（第四章）、史仲兴（第五章）、蒋萍（第六章）、夏军（第七章）、樊圣春（第八章）、徐琴（第九章）、徐化群（第十章）。全书初稿由杨正义修改、总纂。

中央财政金融学院姚梅炎教授拨冗为本书作序，作者表示衷心的感谢。

由于我们水平有限，书中不当之处恐难以避免，恳请读者批评指正。

编著者

1991年7月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(8)
第三节 会计的任务.....	(10)
第四节 会计的基本方法.....	(12)
第二章 帐户和复式记帐	(16)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(16)
第二节 会计科目和帐户.....	(24)
第三节 复式记帐.....	(30)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记.....	(38)
第三章 资金运动过程的核算	(45)
第一节 会计处理基础.....	(45)
第二节 资金进入企业的核算.....	(47)
第三节 供应过程的核算.....	(50)
第四节 生产过程的核算.....	(55)
第五节 销售过程的核算.....	(67)
第六节 财务成果的核算.....	(73)
第七节 资金退出企业的核算.....	(76)
第四章 成本计算	(79)
第一节 成本计算的意义和程序.....	(79)
第二节 材料采购成本的计算.....	(82)
第三节 产品生产成本的计算.....	(86)

第四节	产品销售成本的计算	(93)
第五章	帐户分类	(98)
第一节	帐户分类的意义和基本要求	(98)
第二节	帐户按经济内容的分类	(99)
第三节	帐户按用途和结构的分类	(100)
第六章	会计凭证	(115)
第一节	会计凭证的意义	(115)
第二节	原始凭证	(117)
第三节	记帐凭证	(128)
第四节	会计凭证的传递与管理	(135)
第七章	帐簿	(138)
第一节	帐簿的意义和种类	(138)
第二节	日记帐	(140)
第三节	分类帐	(145)
第四节	记帐要求和错帐更正	(149)
第八章	财产清查	(154)
第一节	财产清查的意义	(154)
第二节	财产物资的盘存制度	(156)
第三节	财产清查的种类和方法	(157)
第四节	财产清查结果的处理	(164)
第九章	会计报表	(168)
第一节	会计报表的意义和种类	(168)
第二节	会计报表的编制、报送和审批	(172)
第三节	会计报表的分析	(186)
第十章	会计核算程序	(193)
第一节	会计核算程序的意义和种类	(193)
第二节	记帐凭证核算程序	(194)
第三节	记帐凭证汇总表核算程序	(202)

第四节	汇总记帐凭证核算程序·····	(207)
第五节	日记总帐核算程序·····	(212)
第六节	多栏式日记帐核算程序·····	(215)
第十一章	会计工作的组织 ·····	(219)
第一节	会计工作的组织形式·····	(219)
第二节	会计机构和会计人员·····	(221)
第三节	会计制度·····	(225)
第四节	会计档案·····	(228)
第十二章	会计基本假定、会计原则和内部会计控制 ·····	(231)
第一节	会计基本假定·····	(231)
第二节	会计原则·····	(235)
第三节	内部会计控制·····	(241)
第十三章	增减记帐法和收付记帐法 ·····	(245)
第一节	增减记帐法·····	(245)
第二节	收付记帐法·····	(262)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

生产活动是人类最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西。人类通过生产活动，一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动占用和劳动耗费。在生产活动中，人们总是力求以尽可能少的劳动占用和劳动耗费取得尽可能多的物质财富。因此，就有必要采用一定的方法对劳动占用、劳动耗费以及所取得的劳动成果进行计量和记录。我国古代很早就出现了这些计量和记录，如原始社会的“结绳记事”、“刻契记数”等，都可以看作是会计的萌芽。这些计量和记录的目的，无非是为了维持生产和实施合理分配，以求得共同生存。

最初的会计只是生产职能的附带部分；即在生产时间之外附带地把收支、支付日记载下来。当社会生产发展到一定阶段，生产过程趋于复杂，剩余产品种类和数量不断增多，特别是人们对生产管理的要求也日益提高，会计便从生产职能中分离出来，成为具有独立职能的管理活动。根据马克思的考察，在远古的印度公社就已经有了农业记帐员，登记农业

项目，登记和记录与此有关的一切事项。我国在西周出现了“会计”一词，《孟子正义》一书曾加以解释：“零星算之为计，总合算之为会”。到汉朝出现了“簿书”、“计簿”，它们分别是我国会计帐簿和会计报表的雏形。在北宋时，官厅申报钱粮收支，办理移交时，都要编造“四柱清册”。这里的四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。这是我国会计史上的重大发展。1494年，意大利修道士陆基·巴却里在他的《算术、几何及比例概要》一书中全面系统地介绍了复式记帐法，标志着现代会计学的诞生。

随着生产力的不断发展，生产规模日益社会化，生产过程和经济关系逐渐复杂，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的漫长过程。它从简单的计算、记录财物收支，发展为连续、系统、全面地反映生产耗费的全过程及其结果，并且要求用货币单位统一计量进行综合的反映。正如马克思所指出的：“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，簿记对于资本主义生产，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。”（《资本论》第二卷，人民出版社1957年版，第152页。）

时至今日，由于科学技术的迅猛发展和生产的高度社会化，会计的重要性越来越明显，它已经从原先的事后记帐、算帐、报帐、分析发展到从事包括预测、决策、控制、检查、考核在内的全部经济管理活动。会计的作用领域也不再

是个别单位，而成为整个国民经济管理的有机组成部分。电子计算机在会计领域的运用，更使会计摆脱繁重的手工操作而呈现出崭新的面貌。

二、会计的特点、职能和属性

（一）会计的特点

会计是经济管理的重要组成部分，会计核算与其他核算相比，有两个明显的特点：

1. 连续性、系统性、全面性

连续性：是指对各种经济业务应按其发生的时间顺序不间断地记录。

系统性：是指对各种经济业务的记录必须运用科学的方法，遵循严密的处理程序，以求得分门别类的指标。

全面性：是指对各种经济业务既要说明其来龙去脉，又要使每一项业务不发生任何遗漏。

2. 以货币为主要计量单位

会计对每一个单位的经济业务进行记录时，通常可以采用实物量度、劳动量度和货币量度三种计量形式。其中，实物量度可以为经济管理提供必须的实物量指标，劳动量度可以为经济管理提供劳动消耗量指标。会计主要是利用货币单位进行记录，将复杂的不同质的经济业务加以计算和综合，以取得各种总括的价值指标。以货币为主要计量单位，使会计对经济业务的反映具有综合性。

（二）会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中客观上所具有的功能。马克思在《资本论》第二卷中曾把会计的基本职能概括

为对“过程的控制和观念总结”。所谓观念总结，可以理解为反映经济活动；所谓过程的控制，可以理解为对经济活动全过程进行的监督。在这里，马克思指明了会计的基本职能有两个：一是反映；二是监督。

会计的反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐等手段，连续、系统、全面、综合地反映经济活动的过程和结果，为经济管理提供真实可靠的数据资料。

会计的监督职能，就是在反映经济活动的同时，对经济活动和结果所进行的计划、控制、考核、检查等一系列管理活动。

现代的会计不仅要反映、监督已完成的经济活动，而且还要分析、预测经济的前景，参与经济决策。

应当指出，会计的反映职能是实现会计监督职能的基础，而两者又是同时进行的，前者为经济管理提供资料和信息，后者则主要是利用会计资料和信息对经济活动的过程和结果加以控制和指导。

（三）会计的属性

从会计发展的历史看，会计作为一种管理活动具有两重性，即由生产力发展水平决定的技术性和由生产关系与社会制度决定的阶级性。

会计的技术性，表现在会计的某些基本方法是和生产过程相联系的，在不同程度上反映着生产技术和生产组织的要求。随着生产力的发展，会计方法会不断地得到改进和完善。明确会计具有的这一属性，就可以注意会计的继承性。在总结我国会计经验的基础上，积极吸取国外有用的经验，为促

进会计发展开辟广阔前景。但是，在有阶级的社会里，会计又有着明显的阶级性。会计的阶级性可以通过两方面表现出来，一方面，由于生产是在一定的生产关系中进行的，反映和监督生产的会计，总是为占有生产资料的阶级服务的；另一方面，不同阶级的会计也有着不同的内容。正确认识会计的这一属性，特别注意资本主义会计与社会主义会计的本质区别，有助于我们指导会计工作，更好地为社会主义现代化建设服务。

三、会计的概念

从会计的产生和发展的历史可以看出，会计是经济管理的组成部分，它是适应生产的发展和管理的需要而产生的，是随着生产的发展和管理要求的提高而不断发展并且完善的，现代会计不单是简单的记帐、算帐和报帐工作而且要求连续、系统、全面、综合地反映生产耗费的全过程，并且包括预测、决策、计划、控制、考核、检查等一系列管理活动。不同社会制度下的会计，一方面具有技术性，有着专门的方法和手段；另一方面，又有着明显的阶级性，为各自的阶级利益、管理经济、提高经济效益服务。

因此，会计的概念可概括为：会计是经济管理的重要组成部分，它是采用专门方法和手段对社会再生产过程的经济活动及其结果进行连续、系统、全面、综合地反映、监督、预测和决策，借以加强经济管理、提高经济效益的一种管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象指会计反映和监督的内容。社会制度不同，会计的对象也不同。社会主义制度下会计所要反映和监督的内容，概括地说，就是社会主义再生产过程中的资金运动。

如前所述，会计是一种管理活动，而社会主义再生产过程，包括着生产、分配、交换、消费四个环节，会计的管理活动，就是针对这四个环节各种复杂的经济活动进行管理。一切企业、行政事业单位具体地进行着社会再生产活动。因此，任何一个企业、事业单位都要利用会计进行必要的经济管理。企业单位在组织经济活动时，必须拥有一定的财产物资，这些财产物资的货币表现通常称为资金。随着企业单位经济活动的不断进行，资金也在不断地运动着。任何事物的运动都存在两种形式，即相对静止的状态和显著变动的状态。社会主义再生产过程中的资金运动也有这样两种形式。由于各种经济实体在社会再生产过程中担负的任务不同，而引起的资金运动又有着明显的区别，会计所要反映和监督的具体内容也不一样，下面分别以工业企业、商业企业和行政事业单位为例加以说明。

一、工业企业会计的对象

工业企业是从事产品生产的经济组织，它一方面担负着为社会提供符合需要的合格产品的任务，另一方面又担负着为国家积累资金的任务。工业企业围绕着这些任务组织生产经营活动。生产经营活动引起的工业企业的资金运动，就是工

业会计反映和监督的内容。

(一) 工业企业资金的静态表现

工业企业要进行生产经营活动,必须拥有一定的资金。这些资金的占用状态,主要有固定资金和流动资金两部分。固定资金是指运用于厂房、机器设备等固定资产上的资金。流动资金是指运用于材料、在产品、产成品、现金、银行存款等方面的资金。工业企业的各种资金都是从一定的来源取得的。工业企业资金占用和资金来源构成了同一事物的两个不同方面。

(二) 工业企业资金的动态表现

随着生产经营活动的不断进行,工业企业所拥有的资金总是处在不断的运动中。这种运动具体表现为资金进入企业、资金在企业内部的循环周转和资金退出企业。

1. 资金进入企业

资金进入工业企业,必然引起资金占用和资金来源的同时增加,如国家对企业的拨款、企业向银行的借款、企业在结算过程中形成的应付款项等。企业从一定渠道取得这些资金时,叫资金投入企业。投入企业的资金同时又必然以不同的形态分布在企业生产经营活动的各个环节上。

2. 资金的循环周转

工业企业的生产经营过程,包括供应、生产、销售等环节。供应过程是购买材料物资、形成生产储备的过程。在供应过程中,企业要用货币资金支付材料货款和材料的采购费用。这时,货币资金就转化为储备资金。生产过程是工人借助于劳动资料把劳动对象加工成新的产品的过程。在生产过程中,要耗用材料、机器设备等生产资料,支付职工的工资和其他生产费用,储备资金、一部分货币资金和固定资产价

值，先转化为生产资金，随着产品加工完成，生产资金又转化为成品资金。销售过程是销售产品、实现产品价值的过程。通过销售过程，成品资金转化为货币资金。在销售过程中，企业还要支付一些如包装、运输、装卸等与销售产品有关的费用，这些销售费用加上生产过程中发生的各项耗费即为生产成本，构成产品的销售成本。企业通过销售产品所取得的销售收入扣除产品的销售成本和销售税金，形成企业的利润。

工业企业的资金，随着供、产、销三个过程的进行，从货币资金开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回到货币资金，这一转化过程叫做资金的循环。资金周而复始的循环称为资金周转。

3. 资金退出企业

资金退出工业企业，必然引起资金占用和资金来源的同时减少。如企业上交多余的资金、归还银行借款，以及上交税金、利润等。

上述工业企业的资金运动可用图1-1表示。

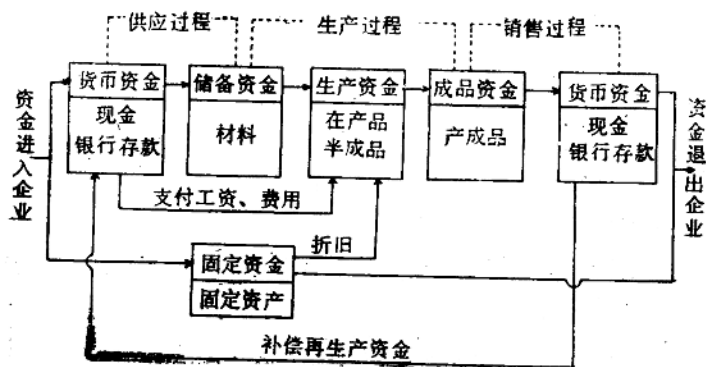


图1-1 工业企业的资金运动

二、商业企业会计的对象

商业企业的经济活动主要是组织商品流通，包括商品的购进、调运、储存和销售。商品流通过程所引起的商业企业资金的运动，就是商业会计反映和监督的内容。

商业企业的资金占用状态和形成来源与工业企业相类似，只是由于商业企业主要从事商品流转活动，因而其资金占用主要表现为商品。商业企业的资金运动仍然表现为资金进入企业、资金的循环周转和资金退出企业。商业企业资金的投入、退出与工业企业相似。由于其主要从事商品销售业务，经济活动相对来说比较简单。在商品购进过程中，企业用货币购进商品；在商品销售过程中，企业发出商品收回货币。因此，商业企业的资金总是通过商品购销过程，按照货币资金→商品资金→货币资金的形式，不断地循环和周转。商业企业的资金运动过程可见图1-2。

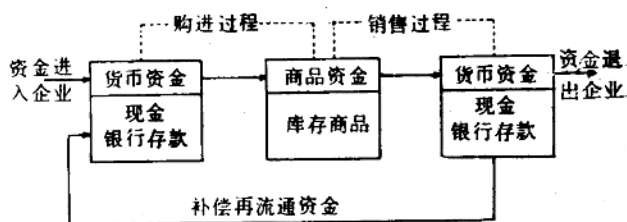


图1-2 商业企业的资金运动

三、行政事业单位会计的对象

行政事业单位基本上属于社会再生产过程的分配领域，在执行国家所赋予的任务时，必须具有一定数量的资金，这些资金，通常是由国家在批准它的预算数之后拨给的，所以称为预算资金。行政事业单位在执行其本身任务过程中，要支出各种经费，这样就引起了预算资金的收支活动。这些预算资金的收支活动，构成了行政事业单位会计的对象。

预算资金收支活动的静态表现也包括资金占用和资金来源两个方面，但是这两个方面的具体内容与企业单位有所不同。预算资金收支活动的动态表现是预算资金的收入和支出。至于实行企业化管理的事业单位，由于它在财务管理上的双重性质，一方面表现为预算资金的收和支，另一方面也有一定的经营资金的循环。

第三节 会计的任务

会计的任务是由经济管理的目的和要求决定，并受会计对象所制约的。在不同的社会制度下，经济管理的目的截然不同，会计的对象也不同，因此会计的任务也有着明显的不同。社会主义企业、行政事业单位会计的主要任务可概括为以下几个方面。

1. 反映和监督财务计划与预算的执行情况，以便加强国民经济计划管理。

计划经济是社会主义的重要特征，社会主义企业的财务计划、行政事业单位的财务收支预算，是国民经济计划的组