

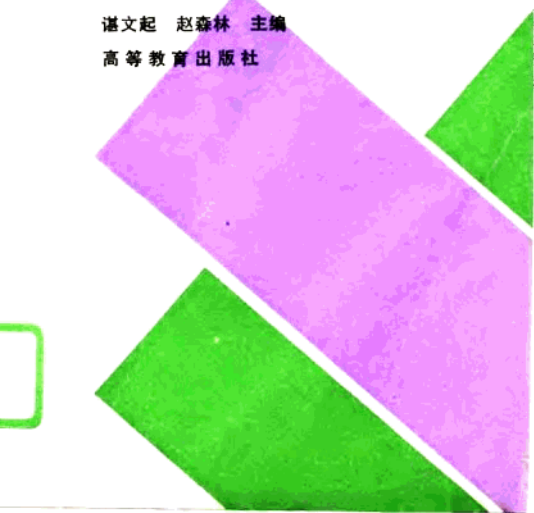
成人中专试用教材

会计原理 (新编)

天津市第二教育局 编

谌文起 赵森林 主编

高等教育出版社



(京) 112 号

内 容 提 要

本书为国家教委成人教育司组织编写的成人中专系列教材之一。

本书紧扣我国新会计制度的要求,适应与国际会计惯例接轨的需要,对传统教材从结构上做了合理调整。内容包括:总论、复式记帐法及应用、成本计算、会计凭证、帐簿和财产清查、会计核算程序、会计报表、会计分析和会计检查。每章前有学习指导,每章后有小结及复习思考题、练习题。全书简明通畅,逻辑清晰,充分利用图表等直观手段,注重实务技能的培养。

本书可供职工中专、电视中专等各类成人中专及成人自选作教材,也可供岗位培训和自学使用。

成人中专试用教材

会计原理(新编)

天津市第二教育局 编

语文超 赵森林 主编

*

高等教育出版社出版

新华书店上海发行所发行

上海市印刷三厂印装

*

开本 787×1092 1/32 印张 9.125 字数 189 000

1994年5月第1版 1994年5月第1次印刷

印数 0 001—84 145

ISBN 7-04-004679-2/F·170

定价 3.75 元



出版说明

随着教育体制改革的深化,成人中专的教学质量在不断提高。为了保证成人中专的办学质量,满足各类成人中专(包括广播电视中专、干部中专、职工中专、函授中专等)对教材的要求,国家教委成人教育司于1989年委托省市成人中专协作组制定了成人中专机电专业、工业企业财务会计专业、商业企业财务会计专业、工业企业经营管理专业、商业企业经营管理专业等5个专业的教学计划和教学大纲,并组织编写了配套的教材,由高等教育出版社出版。

教材在编写时,力求突出成人教育的特点,教材内容以实例引路,深入浅出、应用为主,并注意必要的更新;在深浅度上,相当于全日制中等专业同类教材的水平,适合初中毕业程度的成人学习。在编排格式上考虑到便于自学的要求,每章的前面有本章学习指导或内容提要,每章末有本章小结,并附有思考题和练习题。这批教材已于1990年后陆续出版,供各地使用。

教材的编写工作是在部、省、市教育行政部门的直接组织和领导下进行的,每本教材在定稿前都按教学大纲的要求召开了编写提纲讨论会和审稿会,请各地的专家和有丰富教学经验的教师参加审定。在此我们向为本批教材作出贡献的部门、学校和有关同志表示衷心的感谢。

1993年,由于我国会计制度的重大改革,财务会计专业的课程有较多的变化和调整。为适应这一变化,我社按照新

的会计制度，邀请了熟悉新会计制度的教师和专家，编写了《工业会计核算》、《商品流通企业会计核算》、《会计原理》等新书，于1994年秋供应；《企业财务管理》教材的内容也将做大的变动。欢迎广大读者选用并提出宝贵的意见。

高等教育出版社

1993年9月

前 言

在我国《企业财务通则》和《企业会计准则》开始执行之际,为满足财经类相应学科的教学需要,在国家教育委员会成人教育司和高等教育出版社的指导下,天津市第二教育局组织编写了这本教材。

这本《会计原理》是根据我国企业会计基本规范和最新财务会计制度的要求编写的。本书在内容上,遵循《企业财务通则》和《企业会计准则》的精神,对我国传统会计学的基础理论作了较大的变更,比如:本书从反映企业会计要素增减变动的角度,阐述了企业会计对象的内容,变更了过去从企业资金运动方面介绍企业会计对象内容的提法。另外,以国际通行的会计恒等关系,阐述了复式记帐法的基本原理,变更了我国会计传统的资金平衡关系;同时,从反映会计要素增减变动出发,归纳了借贷记帐法的主要特点等。本书在结构上,为适应教学的需要,基本保持了会计原理的传统结构,但为避免与专业会计及有关学科内容重复,在内容结构上也作了适当的调整,比如:对于会计核算专门方法之一的财产清查,为避免与专业会计内容重复,本书对其具体方法未作详尽介绍,而与帐簿合并安排为一章。另外,对于会计工作重要组成部分的会计分析和会计检查,为避免与有关学科内容重复,本书只介绍了其基础知识等。本书在写法上,力图做到深入浅出,简明易懂,理论联系实际,侧重会计实务,以满足教学的需要。本书在编写体例上,坚持每章前附有学习指导,每章后附有小结及

复习思考题和练习题，以便于使用者加强会计基本技能的训练。

本书由谌文起、赵森林、王敬、张光洁、马贵中、李庶林共同编写，谌文起、赵森林担任主编并负责全书总纂，朱守愚担任主审。在本书编写过程中，天津市第二教育局成人中等教育处的领导及有关同志做了大量的组织工作，并得到了天津市和平区职工中等财经学校，天津市南开区职工中等专业学校的领导及有关同志的大力支持和协助，在此一并表示衷心的感谢！

由于我们的水平有限，加之时间仓促，书中势必存在着疏漏和错误，敬请广大读者批评指正。

编 者

1993年9月

目 录

第一章 总论	(1)
学习指导.....	(1)
第一节 会计的概述.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(6)
第三节 会计的任务、原则和方法.....	(12)
第四节 会计工作的组织.....	(21)
小结.....	(27)
复习思考题.....	(29)
第二章 复式记帐法	(30)
学习指导.....	(30)
第一节 复式记帐法的基本原理.....	(30)
第二节 会计科目和帐户.....	(31)
第三节 借贷记帐法.....	(42)
小结.....	(49)
复习思考题.....	(50)
练习题.....	(50)
第三章 复式记帐法的应用	(54)
学习指导.....	(54)
第一节 资金筹集的核算.....	(54)
第二节 供应过程的核算.....	(60)
第三节 生产过程的核算.....	(62)
第四节 销售过程的核算.....	(70)
第五节 利润和其他主要经济业务的核算.....	(76)
小结.....	(84)
复习思考题.....	(85)

练习题	(86)
第四章 成本计算	(93)
学习指导	(93)
第一节 成本计算的意义和要求	(93)
第二节 工业企业材料采购成本的计算	(96)
第三节 工业企业产品生产成本的计算	(98)
小结	(101)
复习思考题	(102)
练习题	(102)
第五章 会计凭证	(104)
学习指导	(104)
第一节 会计凭证的意义和种类	(104)
第二节 原始凭证	(106)
第三节 记帐凭证	(112)
第四节 会计凭证的传递和保管	(118)
小结	(120)
复习思考题	(120)
练习题	(121)
第六章 帐簿和财产清查	(126)
学习指导	(126)
第一节 帐簿的意义和种类	(126)
第二节 帐簿的设置和登记	(130)
第三节 对帐、结帐和更正错帐的方法	(141)
第四节 财产清查	(147)
小结	(157)
复习思考题	(158)
练习题	(159)
第七章 会计核算程序	(161)
学习指导	(161)

第一节 会计核算程序的意义	(161)
第二节 记帐凭证核算程序	(162)
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	(208)
小结	(214)
复习思考题	(215)
练习题	(215)
第八章 会计报表	(220)
学习指导	(220)
第一节 会计报表的意义和种类	(220)
第二节 编制会计报表的基本方法	(223)
小结	(234)
复习思考题	(235)
第九章 会计分析和会计检查	(236)
学习指导	(236)
第一节 会计分析	(236)
第二节 会计检查	(248)
小结	(253)
复习思考题	(253)
附录一 中华人民共和国会计法	(254)
附录二 企业财务通则	(260)
附录三 企业会计准则	(270)

第一章 总 论

学 习 指 导

内容提要：本章主要阐述了四个问题，即关于会计的概述，会计的对象，会计的任务、原则和方法，以及会计工作的组织。重点介绍了会计对象的一般内容和企业会计对象的具体内容。说明了会计所承担的任务和应遵循的一般原则，以及会计核算的主要方法。同时，介绍了有关会计机构的设置，会计人员的配备，会计制度的建立、健全，以及会计工作“达标升级”等内容。

学习要求：以深入理解会计学的基本理论和基础知识为核心，重点掌握会计对象的一般内容和企业会计要素的组成及增减变动情况，掌握会计的任务和会计工作应遵循的一般原则。同时，还应了解会计核算所采用的专门方法，以及各种方法之间的内在联系；了解会计工作组织的内容和会计工作“达标升级”的有关要求。

第一节 会计的概述

一、会计的概念和属性

会计是以货币作为主要计量单位，通过采用一系列专门方法，对企业、行政事业单位的经济活动过程及其结果，实行全面、连续、综合的核算和监督，并在此基础上进行分析和检查的一项经济管理活动。

会计作为一项重要的经济管理活动，与社会生产息息相

关,它是社会生产发展到一定阶段的产物,是随着社会生产的发展而逐渐发展起来的。

人类社会的存在和发展,客观地要求不断进行物质资料的生产,以其成果来满足人们的需要。生产实践使人们认识到,要想用尽可能少的劳动占用和劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,就必须对生产活动进行管理,而要进行管理,就必须掌握反映生产活动及其成果的确切数据。为了获得这些数据,人们需要采用一定的方法来记录、反映生产过程中的各项经济活动,这就是会计产生的客观基础。在原始社会初期,由于生产力极为低下,没有劳动的剩余产品,而且人类尚未发明文字,但是人们出于对劳动成果的追求,曾采用“刻木记日”、“结绳记事”等方法来记载劳动成果及其他有关事项,这意味着已产生了会计的萌芽。随着社会生产的不断发展,社会生产力得到提高,出现了一定的剩余产品,同时,文字的发明,使人们可利用文字来计算和记录生产过程中的劳动耗费和劳动成果,这就为会计的产生创造了条件。马克思在研究古代印度历史的过程中,发现在原始社会末期,便出现了早期会计。他指出:“在中世纪,我们只知道在修道院中发现农业的帐簿。但是,我们知道,在远古的印度公社中,已经有了一个农业记帐员。”^①最初的会计仅是从属于生产的一项附带工作,即由生产者在劳动之余附带地将有关生产活动情况简单地记录下来。随着剩余产品的不断增多,出现了产品交换,同时社会分工也越来越细,会计才逐渐地“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。^②

①② 选自《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页,1972年人民出版社出版。

由于商品经济的发展和货币的出现，使生产过程日益复杂，生产者之间的经济联系更加广泛；相应地经济管理活动也越来越细，这就从客观上对会计提出了更高的要求，并为其发展完善创造了条件。商品经济的发展，一方面要求会计要连续地记录反映生产活动的全过程，即反映生产过程中所发生的人力、财力、物力的耗费及其成果；另一方面又要求会计反映以货币作为一般等价物的商品交换情况，计算生产耗费与生产成果的配比结果。同时，也为会计能以货币作为主要的计量单位，综合地记录反映各项经济活动提供了可能。会计的发展就是这样，是随着社会生产的发展而逐步发展起来的。它经历了一个由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到比较完善的历史过程，并成为一项对各类经济活动进行全面、连续、综合地核算和监督的管理活动。

从会计的历史发展过程可以看出，会计的发展既与社会生产力的发展密切相关，又与一定的生产关系相联系，这就决定了会计既具有自然属性，即技术性，又具有社会属性，即阶级性。在阶级社会中，会计体现着统治阶级的意志，为统治阶级服务。正确地认识会计的“二重性”，将有助于按社会主义经济管理的客观要求，继承和发扬会计的传统理论和方法，有效地为我国社会主义经济建设服务。

二、会计的重要作用

凡是在有经济活动的地方，就需要有会计管理，经济越发展，会计越重要。随着社会生产力的提高和物质资料生产的社会化，会计的重要作用就显得更为突出。马克思指出：商品

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在生产资料私人占有的资本主义社会，处于激烈竞争中的企业，为争取在市场经济中获得有利地位，客观地要求企业不断强化生产过程的控制，科学合理地管理各项经济活动，以达到降低消耗增加利润的目的。为实现这一目的，就需要借助于会计的管理活动。通过会计的管理活动，一方面可以连续、全面、综合地反映企业生产经营状况和成果，为不断加强企业内部管理提供必要的会计资料；另一方面还可以为企业选择经济活动的最佳方案，为进行正确的预测和决策提供可靠的会计信息。在西方资本主义国家，会计的管理活动主要是在企业内部发挥着重要作用。然而，在以生产资料公有制为主体的社会主义商品经营中，会计的管理活动显得更为重要。会计不仅在记录各单位所发生的经济业务，监督各项经济活动，加强经济核算，预测经济发展目标，分析考核各项财务指标的完成情况，促使单位内部各部门以最少的劳动占用和劳动耗费，获得最大的劳动成果等方面发挥着重要作用，而且，会计已成为整个国民经济管理的重要组成部分。通过会计的管理活动，可为指导国民经济的发展提供会计信息，促使国家各项经济活动处于最佳状态，并力求取得最大的经济效益。由此可见，社会主义的会计，不仅在加强各单位微观经济管理方面发挥着重要作

① 选自《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页，1972年人民出版社出版。

用,而且在加强国民经济宏观管理方面同样发挥着重要作用。

三、会计的基本职能

会计职能是指会计在管理经济活动过程中所具有的客观功能。根据我国《会计法》的规定,会计的基本职能包括会计核算和会计监督。

会计的核算职能主要是指对经济活动进行确认、计量和报告的功能,也就是通过对经济活动进行连续、全面、综合地记录和计算,确认经济活动的归属期,以价值形式反映经济活动的全过程,并在一定时期报告经济活动的状况及其成果。会计的核算职能是会计最基本的功能,这一职能作用的发挥,可以为经济管理提供所需要的会计信息,并据以考核各项经济活动的效益和预测经济前景。

会计的监督职能主要是指会计在进行核算的同时,根据国家有关方针、政策和财经法令、制度,以及计划、定额等对经济活动实行检查监督,有效地控制各项经济业务的正常进行,促使各单位按客观经济规律办事,不断强化经济管理,提高经济效益。

会计的核算职能和监督职能有着密切的联系。会计核算会计是会计监督的基础,而实行会计监督又是正确进行会计核算的保证。也就是说必须在进行会计核算的同时,实行严格的会计监督;在实行严格会计监督的前提下,进行全面的会计核算。会计除了核算和监督的基本职能之外,还可以包括会计对经济活动的预测、决策、计划、分析等职能,但这些职能都要在发挥会计基本职能的前提下才能得以实现,或者说这些职能

是会计基本职能派生的产物。随着经济的日益发展和管理工作的不断加强，会计的职能也将会相应地得到充实和提高。

四、会计工作的内容

会计工作由会计核算、会计分析和会计检查三部分内容组成。

会计核算是指对经济业务所进行的确认、计量和报告。它包括设置帐户、填制和审核会计凭证、记帐、算帐、对帐和编制会计报表。会计核算的过程即是实行会计确认、计量和报告的过程。

会计分析是指以会计核算资料和其他有关资料为依据，以国家的方针、政策和财经法令、制度，以及计划、定额等为标准，对经济业务所进行的事前预测、事中控制和事后分析。

会计检查是指对会计核算资料的真实性、规范性、对经济业务的合法性，以及对财产的完整性所进行的检查。

核算是会计工作的基础，分析是会计工作的继续和深化，而检查则是会计工作质量的保证。只有正确地进行会计核算，深入地开展会计分析，认真地实行会计检查，才能充分地发挥会计的管理作用。

第二节 会计的对象

会计对象是指会计核算和会计监督的内容。构成会计核算和会计监督内容的最基本因素，称为“会计要素”。从广义上讲，会计对象的一般内容是各项会计要素及其增减变动情况，即社会再生产过程中的资金及其运动。

一、社会再生产过程中的资金运动

社会再生产过程是国家不断重复和经常更新的生产过程。它是社会主义国民经济活动的整体概念，它由生产、交换、分配和消费四个相互联系的环节所组成。

（一）生产

生产是指物质资料的生产过程，也是物化劳动和活劳动的耗费过程。这一过程主要是通过工业企业来实现的。在社会主义商品经济条件下，对于在生产过程中发生的各种耗费和制造的产品，除需要以实物计量和劳动计量进行核算的以外，还必须以货币计量进行核算，以便综合地反映生产耗费和生产成果。在生产过程中，可以用货币计量进行核算的部分表现为各项会计要素，这些要素及其增减变动都属于会计对象的内容。

（二）交换

交换是指商品产品价值的实现过程，也是生产过程和消费过程的中间环节。这一过程主要是通过商品流通企业来实现的。在商品交换即商品流转过程中，商品批发和零售业务，以及所发生的流通费用和经营成果，都必须以货币计量进行核算，并表现为各项会计要素及其增减变动，因而，这部分也属于会计对象的内容。

（三）分配

分配是指对劳动产品所进行的分配过程。在一定时期内（通常为一年），劳动产品的总和称为社会总产品。社会总产品的价值扣除生产资料耗费价值后的剩余部分，称为国民收

入。国民收入在物质资料生产部门内部进行的分配，称为国民收入的初次分配，包括企业支付职工工资、上交税金和支付给所有者的利润三部分。由国家集中的各种上交款项形成国家财政收入。财政收入通过国家预算在企业、事业、行政机关等单位进行的分配，称为国民收入的再分配，包括用于基本建设投资，增加企业投资，建立国家特种物资储备，发展科学技术、文化教育等事业，以及用于国防建设，支付国家行政机关的经费和非物质生产部门职工的工资等。无论是国民收入的初次分配，还是国民收入的再分配，都必须以货币计量进行核算，并表现为各项会计要素及其增减变动，因而这部分也都属于会计对象的内容。

（四）消费

消费是指按一定用途消耗产品的过程。消费一般可分为生产性消费和非生产性消费两种。所谓生产性消费，是指在生产过程中生产资料的耗费；所谓非生产性消费，则是指除生产性消费以外的其他社会耗费，如机关、团体、学校、医院等单位对劳动产品的耗费。这两种消费都需要以货币计量进行核算，并表现为各项会计要素及其增减变动，因而也都属于会计对象的内容。

在社会再生产过程的四个环节中，所发生的各项经济活动均体现在企业、事业、行政机关等单位的经济活动之中。这些单位在履行其职责时，必须拥有一定数量的资金，由于这些单位总是不断地从事生产经营和其他业务活动，因而，其支配的资金也就随着各项经济活动的发生而不断地运动。这些资金及其运动即表现为各项会计要素及其增减变动，这就构成