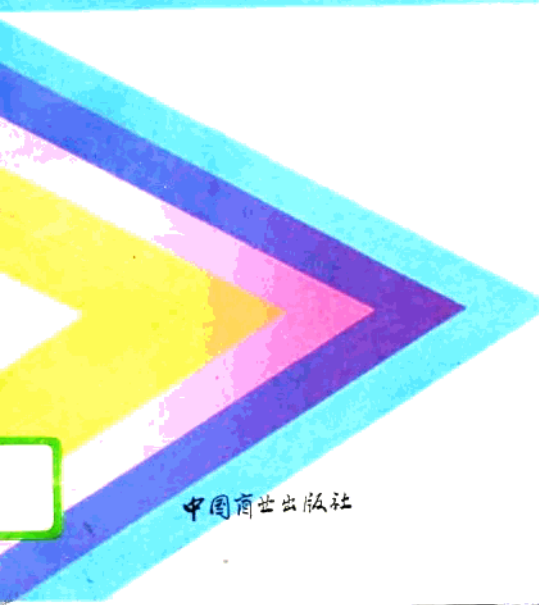


中等商业学校试用教材

会 计 原 理



中国商业出版社

(京)新登字 073 号

责任编辑: 蓝垂华

责任校对: 刘亚祺

中等商业学校试用教材

会 计 原 理

中国商业出版社出版发行

(北京广安门内报国寺1号)

邮政编码: 100063

广益印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 7印张 155千字

1993年8月第1版 1994年7月第3次印刷

印数: 50 001—60 020册 定价: 4.50元

ISBN 7-5044-1804-8/F·1130

编审说明

《会计原理》是根据商业部颁发的中等专业学校财务会计专业教学计划与教学大纲的要求,以《企业会计准则》为依据,参照财政部1992年12月31日颁布的《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》,由商业部商业中专教材委员会组织编写的。经审定,可作为商业中专财务会计专业的教学用书,也可供作在职人员的自学用书。

本书由长沙商业学校高级讲师何学锋主编。参加编写的有:何学锋(第一、二、五章)、武汉市第一商业学校讲师许承龙(第三、十章)、牡丹江商业学校高级讲师王心钧(第四章)、北京市商业学校讲师王一蓓(第六、十一章)、温州商业学校讲师俞吉兴(第七、八、九章)。由何学锋、许承龙负责修改、总纂。最后由商业部财会司司长、高级会计师刘洪禄,副处长、会计师曹元才主审。

本教材在编写过程中得到了有关学校的大力支持,在此表示感谢。望读者在使用本书中提出意见,以期日臻完善。

商业部教材领导小组

一九九三年三月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计准则.....	(5)
第三节 会计核算的基本前提.....	(8)
第四节 会计核算的一般原则.....	(13)
第五节 会计对象.....	(16)
第六节 会计的方法.....	(18)
第二章 设置帐户	(23)
第一节 会计方程式.....	(23)
第二节 会计科目.....	(28)
第三节 帐户.....	(34)
第三章 复式记帐	(39)
第一节 复式记帐的概念和借贷记帐法.....	(39)
第二节 总分类帐户与明细分类帐户.....	(50)
第四章 企业主要经济业务的核算	(59)
第一节 企业主要经济业务核算的内容.....	(59)
第二节 采购过程的核算.....	(61)
第三节 生产过程的核算.....	(68)
第四节 销售过程的核算.....	(82)
第五节 利润的核算.....	(87)
第五章 帐户的分类	(93)
第一节 帐户按会计要素分类.....	(93)
第二节 帐户按用途结构分类.....	(98)

第六章 会计凭证和帐簿	(105)
第一节 会计凭证.....	(105)
第二节 会计帐簿.....	(124)
第七章 资产清查	(145)
第一节 资产清查的意义和种类.....	(145)
第二节 资产清查的步骤和方法.....	(148)
第三节 资产清查结果的处理.....	(153)
第四节 资产评估.....	(156)
第八章 会计报表	(160)
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求.....	(160)
第二节 会计报表的编制.....	(164)
第三节 财务状况说明书.....	(183)
第九章 会计核算程序	(185)
第一节 会计核算程序的意义.....	(185)
第二节 记帐凭证核算程序.....	(186)
第三节 记帐凭证汇总表核算程序.....	(187)
第四节 汇总记帐凭证核算程序.....	(189)
第十章 预算资金收付记帐法	(192)
第一节 预算资金收付记帐法的概念和特点.....	(192)
第二节 预算资金收付记帐法的帐户设置.....	(193)
第三节 预算资金收付记帐法的记帐规则.....	(196)
第四节 预算资金收付记帐法的试算平衡.....	(200)
第五节 预算资金收付记帐法的优缺点.....	(204)
第十一章 会计工作的组织	(206)
第一节 会计工作的组织形式和机构设置.....	(206)
第二节 会计人员.....	(212)
第三节 会计档案.....	(215)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计及其产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。会计产生于社会生产实践。生产活动是物质财富的创造过程，同时又是劳动的耗费过程。劳动耗费包括人力、物力、财力的耗费。人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的耗费，取得尽可能大的劳动成果。人类在每个社会发展阶段都对节约劳动耗费、讲究经济效益寄予特别的关心。人们不仅关心提高生产技术，同时，也十分重视和关心对生产活动的管理，这就需要对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计算、分析和对比，以便提供经济信息，掌握生产和经济活动过程及结果。会计就是由于人们组织管理生产的客观需要而产生、发展并不断完善，且成为经济管理的重要组成部分的。

会计作为经济管理的重要组成部分，无论在中国，还是在外国很早就出现了。早期的会计，只是人们生产活动中的一个组成部分，即生产者利用一部分劳动时间来进行登记（记帐）和计算（算帐）的，簿记“原来是当作生产机能的一个附带工作。”（马克思：《资本论》第2卷）随着生产的发展，会计从生产机能中分离出来，成为一种由专职人员进行的工作。在太古时期，印度公社已经有了专职记帐员，登记农业生产方面的帐目；在我国商代，就设有专管朝廷财物和赋税

的官员，叫做“司令”。并对财务收支进行“月计岁会”。随着生产社会化程度的不断提高，会计从简单的计算、记录财物收支，发展成为用货币形式对某一特定单位或组织（即会计主体）的经济活动过程进行连续、系统、全面、综合地反映和监督。它在管理经济方面的地位和作用，也就越来越重要。现代会计是在会计主体范围内，建立起一个主要用来处理资金运动所产生的数据并将其加工成为有助于决策的财务信息及其它经济信息的系统。这个系统是通过收集、处理和利用财务信息及其他经济信息对经济活动进行控制、预测、调节和指导，促进人们讲究经济效益。概括地说：会计是以货币为主要量度，对会计主体的经济活动连续、系统、全面、综合地进行反映和监督的信息系统和管理活动。会计的概念，不是一成不变的，随着生产的发展、社会经济的变革和会计科学的发展，会计的概念，将会发生新的变化。

二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中具有的功能。马克思曾把会计当作对“生产过程的控制和观念总结”。据传统的理解，“观念总结”就是核算，“控制”就是监督。核算和监督是会计的两项基本职能。

会计的核算职能，即反映职能。是指会计采用一系列专门的方法，借助于观念的货币，对企事业和其他单位的经济活动过程进行连续、系统、全面、综合地记录和计算，为经营管理提供信息，核算其为了提高微观经济效益所必须掌握和利用的经济信息，反映各种收入、耗费情况，确定经营成果、以检查预算、计划的执行情况，揭示经营中存在的问题，改善经营管理，基层单位的各种数据资料，经过逐级汇总，为国家提供指导、调节整个国民经济向前发展的依据。

所以核算的职能，或者说反映的职能是会计的基本职能。

会计的监督职能，指会计通过一定的形式和方法，对企事业单位的各项经济活动进行控制，以保证生产和经营活动在国家法令，政策、制度允许的范围内进行。由于各核算单位的每项经济活动，都涉及国家财经法令、政策和制度的有关规定，因此，核算企事业单位资金运动的过程，也是执行国家财经法令、政策和制度的过程，可以利用会计核算资料检查和监督企事业单位按照国家的财经法令、政策、制度和纪律开展各项经济活动，保护企事业单位资产的安全和完整。

办经济，离不开会计。经济越发展，会计越重要。随着生产力的不断发展，会计的地位日趋重要，会计的职能也将随着经济的发展而不断地充实和发展。作为现代会计，除了核算和监督两项基本职能外，还具有分析经济活动情况，预测经济前景、参与经济决策等职能。

三、会计的分类

会计可以从不同角度进行分类。国际上比较通行的分类方法主要是：按照会计受托主体或服务的经济实体不同划分或者按照会计信息服务与管理对象和要求不同进行分类。

(一) 按照会计受托主体或服务的经济实体不同，可以分为企业会计和政府会计。

1. 企业会计

会计为之服务的对象是以盈利为主要目的而从事生产经营活动的会计实体。按照企业所有制和经营形式不同，可以分为国有企业会计、私有企业会计、联营企业会计、外资企业会计和股份制企业会计等等。按照行业或产业不同、服务与管理的要求不同可以分为工业企业会计、商品流通企业会

计、交通运输企业会计、农业会计、施工建筑企业会计、旅游企业会计、金融企业会计、对外经济合作企业会计等等。

2. 政府会计

政府会计是相对企业会计而言的。它主要指行政机关会计和事业单位会计。行政机关会计包括各级政府机构的会计；事业单位会计包括各种国营事业单位会计、文化团体、慈善团体、社会福利以及各种宗教团体为单位的会计等等。政府会计是一种非盈利会计，由于行政事业单位实行资金预算管理，所以又称为预算会计。至于行政事业单位开办的以盈利为目的生产经营实体所进行的会计，仍属企业会计。

(二) 按照会计信息服务与管理的对象和要求不同，可以分为财务会计和管理会计。

1. 财务会计

财务会计是以提供定期的财务报表为主要手段，以企业外部投资者、债权人等为主要服务对象，以向外界人士或机构通报有关企业的获利能力和财务状况为主要职能，为企业外部的有关方面（如企业外部的投资者、银行及其他债权人，政府财政、税务机关、证券管理机构）提供决策所需的经济信息而进行的会计。所以又称为“对外报告会计”。本书将以财务会计为主线逐章论述。

2. 管理会计

管理会计是通过一系列专门方法，利用财务会计所提供的信息资料及其他资料进行整理、计算、对比和分析，使企业各级管理人员能据以对日常发生的一切经济活动进行规划与控制，并帮助企业领导者作出各种专门决策的一整套信息处理系统；为企业内部管理部门提供决策所需经济信息而进行的会计。所以又称为“对内报告会计”。

财务会计与管理会计两者的职能没有严格划分，其目的都是为了改善企业经营管理和提高经济效益服务。两者的技术方法却是不同的，财务会计必须遵循企业会计准则和统一的会计制度的要求，运用复式记帐方法、填制会计凭证、登记帐簿、进行资产清查和编制会计报表等等，而管理会计主要是依靠财务会计所提供的原始资料进行整理、计算、对比和分析，加工出内部决策所需的数据资料，较之财务会计，内容更加灵活多样，方式不拘一格，不受外界公众要求的束缚，也不必恪守所有的公认会计原则。

第二节 会 计 准 则

一、会计准则的意义

为了规范会计核算行为，必须有一套科学的会计行为标准。新中国成立以来，我国企业一直执行的是按行业（部门）和按所有制关系分别制定的统一会计核算制度，在过去实行高度集中的经济管理体制和统收统支的财务体制的条件下，这种模式曾经发挥过较好的作用。随着改革的深化和对外开放的扩大，原有的统一会计核算制度从总体上讲已不适应新的经济体制和经济机制的需要。我国财政部于1991年2月颁发了《会计改革纲要（试行）》，明确提出了制定《企业会计准则》的目标；1992年11月30日财政部长刘仲黎以部长令的形式签署发布了《企业会计准则》。这个会计准则，是以《会计法》为依据，以社会主义市场经济和公有制经济占主导地位为背景，以向投资者和国家管理者提供必要的会计信息为目的，由政府统一制定的，适用于我国境内所有企业和实行企业管理的单位，是进行会计工作的规范，是制定会计

核算制度、使会计核算具有约束力的基本规范，是审核企业会计报告的基本依据。

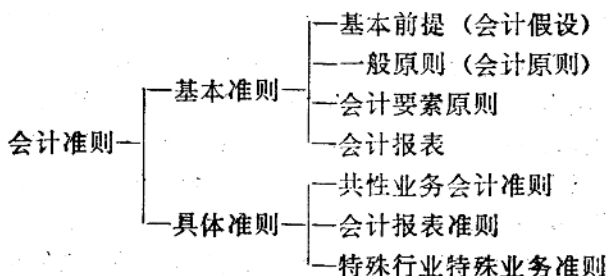
适应我国经济环境变化，建立符合会计科学客观规律、与国际惯例衔接的企业会计准则，是会计核算制度改革的一项基本措施，对于严格规范会计核算行为，适应宏观经济管理的需要，具有十分重要的意义。它既是发展社会主义市场经济、实现公平竞争的需要，又是适应企业经营方式多样化、横向经济联合发展的需要；它既是转变政府职能，改善和加强宏观控制，又是转换企业经营机制、加强企业内部管理、增强企业活力的需要；它既是正确反映盈亏、保护国有资产、保证国有经营资金顺利运行的需要，又是扩大对外开放、改善投资环境、吸引外资为社会主义建设服务的需要。建立全国统一的会计准则，还将有助于进一步推动会计教育体制和会计教学方法的改革，提高会计教育质量，为社会主义建设培养更多的会计人才。

二、会计准则的层次与内容

会计准则分为基本准则与具体准则两个层次。基本准则是进行会计核算工作必须遵守的基本要求。我国以财政部长令于1992年11月30日发布的会计准则，就是会计核算的基本准则，它包括会计核算的基本前提，会计核算的一般原则、会计要素的确认、计量，会计报告等方面的内容，它是各行各业和各种不同所有制形式的企业共同遵守的准则。国家还将根据基本准则的要求，抓紧制定具体准则，具体准则是基本准则的具体化。如会计报告准则、收入确认会计准则、外汇业务会计准则等等。它又是一些特殊业务的会计处理要求，如针对租赁会计、物价变动会计、人力资源会计等等而制定的准则。它也是针对一些特殊行业而制定的会计准

则，如建筑承包企业的会计准则、石油开采企业的会计准则等等。基本准则是指导性准则，具有覆盖面广、概括性强的特点。具体准则是应用性准则，具有针对性强、便于操作的特点。

归纳起来，我国会计准则的结构大致如下：



三、会计准则与行业会计制度

为了适应各行业特点和发展社会主义市场经济的要求，使《企业会计准则》得以实施操作，在会计准则统驭下，按经济特性统一划分为：工业、商品流通、运输（交通）、铁路、民航、邮电、旅游饮食服务、施工、房地产开发经营、农业、对外经济合作、金融、保险等13个大行业，并适应各行业的经营方式和特点，分别制定了各行业会计制度。两者紧密联系，互相配合，同属于会计工作的规范。但会计准则和会计制度在整个会计规范体系中处于不同的层次，前者是统驭性的高层次的会计规范，后者是具体的可操作的会计规范。因此两者无论在内容、体系还是作用等方面都有着明显的区别，主要表现是：

（一）从两者的内容看，会计准则主要规定会计政策，对会计要素的确认、计价、计量和会计报告作出规范性要求。会计制度则规定会计科目、帐户结构和会计报表的格式

与填报要求。

(二) 从两者的体系看,会计准则着重于基本原则性的规定;会计制度则侧重于可操作的会计方法加以规定。

(三) 从适用范围来看,会计准则,主要是基本准则适用于不同所有制、不同部门和行业,具有普遍性和广泛性;会计制度是根据各行业的特点制定,适用于特定行业的企业。

总之,会计准则是制定行业会计制度的依据,行业会计制度必须遵守会计准则的规定;会计准则是统驭会计制度的法规,行业会计制度必须以会计准则为依据,与会计准则相协调。行业会计制度规定了本行业会计核算的“工艺流程”,会计准则则规定了会计核算的最终产品——企业对外会计报告的质量标准和要求,具有对会计报告直接控制的作用。

第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,是人们在长期会计实践中逐步认识、总结和形成的对会计资料的日常记录、计算、分类、汇总和定期总结、报告工作所作的逻辑性控制。会计是以数字作语言,而其数据又是建立在一定假设这一前提之上的。离开了这些假设,会计资料就无法产生、解释和运用。所以它又称会计假设,是会计核算工作赖以存在的前提条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。其内容包括:会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。

一、会计主体

会计主体指会计为之服务的特定单位或组织。凡有经济业务的任何特定的独立实体,都可以,也需要进行独立核

算，成为一个特定的会计主体。它具有实体、统一体和独立体的特点。它可以是一个企业，也可以是由若干家企业通过控股关系组织起来的集团公司。

任何单位成为一个会计主体后，均应视作一个独立的整体。首先，它在经济上是独立的，它不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业主体、企业职工个人的财务活动相分离。如企业提取的福利基金，在未支出前，表明企业对职工的一笔债务。企业在使用职工福利基金时，不能视为企业的支出或作为营业费用列支。同时，会计主体是一个整体，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题都要从企业整体出发，企业内部资产的调拨，既不会增加企业的收益或损失，也不会增加企业的资产或负债。例如，某一总公司下属几个分公司。总公司在编制汇总会计报表时，分公司之间相互销售的产品只能视同是产品的内部转移，不能作为总公司的营业收入，也不应由此增加总公司的本期利润；总公司与分公司之间、分公司与分公司之间的应收应付款也应相互抵销，不能由于内部资金的划拨而增加企业的资产和负债。我们只有从会计主体整体出发，才能正确计算其在经营活动中所获收益或损失，正确计量其资产和承担的债务。

在社会主义社会，全民所有制的企事业和行政单位，属于全社会劳动者所有。但不能因此而否认各个独立核算的企事业和行政单位是一个会计主体。因为各企事业和行政单位既是执行国民经济计划的基本环节，又是实行经济核算制的基层单位。经济核算制要求各独立核算单位拥有独立的资金，在社会主义市场经济体制条件下，独立地组织经济活动，以自己的收入抵补各项支出，独立地计算经济活动的成

果，在国家政策允许范围内，独立地进行成果分配，真正使本单位的经营成果和单位、个人的利益挂钩。

会计主体与法律主体（法人）是有区别的。如独资与合伙企业通常不具有法人资格，它们所有的财产和对外所负的债务，在法律上仍视为业主或合伙人的财产与债务。而在会计核算中则须把它们作为独立的会计主体来处理，把企业的经营活动与业主或合伙人的个人财务活动严格区别开。又如集团公司合并报表时，只能把集团公司看作一个独立的整体，需要采用特定的方法把集团公司所属企业之间的债权债务相互抵销，扣除由于所属企业之间销售活动而产生的利润。

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，目标和持续、正常地生产经营活动为前提，即在会计上假设各独立核算单位在可以预见的将来能继续存在发展，能按期实现预定的目标。持续经营假设又称继续存在假设，主要目的在于解决财产估价和费用分配等问题。

各种财产物资由于购建、添置的时间限制，其价值在帐务中如何处理，在报表上如何反映，就必须作出符合逻辑的统一规定。这就只有假设单位继续存在，各种财产物资可以在本单位持续经营过程中长期使用。因而，可以按其购建添置的原值入帐，即使同一种财产物资的原值前后不同，也不必重新估价，统一调整，以免增加不必要的帐务处理工作。就费用分配而言，为了正确反映本期的收支情况，有些在本期发生但与本期收益无关的费用，由于假设单位能够继续存在，可以不作本期的费用支出，而计入以后持续经营的各受益时期。有些应归属于本期的费用，虽尚未支付，也应作为本期的费用支出，待以后时期支付。

在社会主义市场经济条件下，按照优胜劣汰的市场竞争原则，有些企业有可能因亏损而停业和转向，企业的关、停、并、转，甚至破产清算并不鲜见。事实上每个企业都存在经营失败的风险，有可能变得无力偿债而被迫宣告破产或改组。如果有证据说明一个会计主体已无法履行它所承担的义务，无法持续经营正常的业务活动，那么，建立在持续经营这一基础上的会计准则将不再适用，只能采用另外一些特殊的会计准则，如采用清算价格来确定企业的财产价值等等。至于费用分配问题，也就根本不存在了。但从总体上来说，破产清算的企业终究是少数，就绝大多数企业来讲，继续存在或持续经营这一基本前提（或基本假设）是合理的。

三、会计分期

会计分期，又称会计期间假设。会计期间是指各单位在持续经营过程中的一个时间段落。由于这一时间段落是人为划分的，因而是假设的。

从理论上讲，各单位的经济活动成果和财务成果，只能在该单位停止其经济活动后，才能准确地计算出来，根据持续经营假设，其经营活动在长期存在的时间里是川流不息的。单位或有关部门和人员都要求及时掌握单位经济活动成果和财务状况，以便及时发现问题，肯定成绩，不断改善经营管理，提高管理水平，实现预期的目标。为了完成“对过程的控制”，在会计实务中，必须把川流不息的经济活动全过程，划分为不同的时间段落，即一个个首尾相接、等间距的会计期间，确定该会计期间内的收入、支出和盈利，期初和期末等会计时点上的资产、负债和所有者权益的数额，分段结算帐目、编制会计报表，考核财务状况等。

会计期间一般是以年分期的会计年度，在以年度分期的

基础上，企业还可以按季和按月分期，分别称之为会计季度和会计月份。会计月份和会计季度，一般是以自然季（月）为期，按公历时间计算。会计年度的划分，世界各国不统一，有以历年制划分的会计年度，也有从当年7月1日至次年6月30日止的会计年度。我国现行的会计年度为历年制会计年度。会计年度是一种最基本的会计期间。每年结束后，各单位均需进行会计决算，全面进行帐务结算，编制完整的财务会计报表。

会计分期给会计核算带来了一系列新的问题。如在一个会计期间内，各项资产和负债的变动与现金的收支是不一致的，这就产生了收付实现制和权责发生制两种可供选择的帐务处理规则；又如为了正确计算会计期间的经营成果，需要对跨期的经济业务采用合理的帐务处理方法，如折旧、摊销、比例分摊等方法，各企业之间的情况不同，很难找到适用于所有企业的单一方法，这就需要会计人员根据会计准则的要求，作出合理的选择。

四、货币计量与币值不变

货币计量是会计核算的基本前提之一。但在正常的会计程序和基本帐表体系中并不考虑币值变动因素。即不管物价怎样变化，货币价值都被视为不变化，这显然是一种假设。所以通常称之为币值不变假设。一般说来，我国物价比较稳定，要求对所有会计核算的对象采用同一货币量度，按统一的货币单位反映会计信息。如财产物资有实物计量、劳动时间计量、货币计量单位等等。在会计核算中，只有以货币计量才能前后一致，贯穿始终。才有可能系统全面连续地记录、汇总、分析和揭示企业的经营过程和财务成果。所以货币计量是会计核算的基本计量单位。又如在多种货币存在的