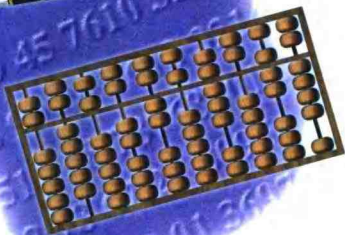


中等专业学校教材

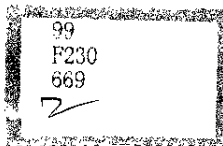
会计学原理

张建利 主编

KUAIJUE YUANLI



中国轻工业出版社



中等专业学校教材

会计学原理

主编 张建利

主审 张润兰

参编 胡 坚 刘小丽 张凤英 王少堂



3 0065 8745 9



中国轻工业出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/张建利主编. -北京:中国轻工业出版社,
1999.5

中等专业学校教材
ISBN 7-5019-2310-8

I. 会… II. 张… III. 会计学-专业学校-教材 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 01233 号

责任编辑:刘云辉

策划编辑:刘云辉 责任终审:滕炎福

版式设计:赵益东 责任校对:郎静瀛 封面设计:潘皓

*

出版发行:中国轻工业出版社(北京东长安街6号,邮编:100740)

印刷:中国人民警官大学印刷厂

经销:各地新华书店

版次:1999年5月第1版 1999年5月第1次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:8.75

字数:228千字 插页:1 印数:13000

字 号:ISBN 7-5019-2310-8/F·187 定价:18.00元

·如发现图书残缺请直接与我社发行部联系调换·

前 言

本书受全国轻工中专学校经济管理专业建设指导委员会的委托而编写。

本教材以财政部颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》为依据,按轻工中专财经类专业教学计划和《会计学原理》教学大纲的要求进行编写。在编写中,我们注意吸收传统教材体系中的长处,在教材内容和结构上作了一定的调整和充实。本教材以通俗的方式阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能,并适应了会计制度的新变化。因此,本书内容新颖,有较强的现实性和超前性。它不仅适用于财经类中等专业学校,并适用于中等职业技术学校和职业高中,也是财会人员自学进修的理想读物。

本书由张建利主编,张润兰主审。参加编写的有:张建利(第一章、第二章、第三章)、刘小丽(第四章、第七章)、张凤英(第五章、第六章)、胡坚(第九章、第十章)、王少堂(第八章)。各章所附思考题、练习题由张建利执笔。

由于编者水平所限,书中难免不足之处,敬请读者不吝指正。

编者

1998年12月于烟台

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(6)
第三节 会计基本假设和一般原则.....	(9)
第四节 会计的任务和方法	(14)
第二章 复式记账原理	(20)
第一节 会计要素	(20)
第二节 会计等式	(29)
第三节 会计科目与账户	(37)
第三章 复式记账方法	(51)
第一节 复式记账——借贷记账法	(51)
第二节 借贷记账法应用简例	(60)
第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	(63)
第四章 工业企业经营过程的核算	(73)
第一节 供应过程的核算	(73)
第二节 生产过程的核算	(81)
第三节 销售过程的核算	(89)
第四节 期间费用和其他经济业务的核算	(93)
第五节 利润的核算	(99)
第六节 账户分类.....	(103)
第五章 会计凭证	(120)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(120)
第二节 会计凭证的填制与审核.....	(126)
第三节 会计凭证的传递、整理和保管.....	(132)

第六章 会计账簿	(137)
第一节 账簿的意义和种类.....	(137)
第二节 账簿的格式与登记.....	(141)
第三节 账簿登记与改错的规则.....	(146)
第七章 会计核算程序	(152)
第一节 会计核算程序的意义、要求和一般程序.....	(152)
第二节 记账凭证核算程序.....	(154)
第三节 科目汇总表核算程序.....	(169)
第四节 汇总记账凭证核算程序.....	(182)
第五节 日记总账核算程序.....	(195)
第八章 财务清查	(201)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(201)
第二节 财产清查的方法.....	(205)
第三节 财产清查结果的账务处理.....	(208)
第九章 会计报告	(212)
第一节 会计报告的意义和种类.....	(212)
第二节 资产负债表的内容及编制方法.....	(215)
第三节 损益表的内容及编制方法.....	(223)
第四节 现金流量表的内容及编制方法.....	(227)
第五节 会计报表分析.....	(241)
第十章 会计工作的组织与管理	(249)
第一节 会计机构与会计人员.....	(249)
第二节 会计法、会计准则和会计制度.....	(253)
第三节 注册会计师制度.....	(256)
第四节 会计电算化.....	(259)
附：企业会计准则	(263)

第一章 总 论

“会计”这一术语，一般地讲有两种涵义：一是指会计实践活动，即会计工作；二是指会计的理论体系，即会计学。会计是会计实践和会计理论的统一。

会计工作作为经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，对经济主体的经济活动进行核算和监督。会计工作的目的，在于加强经济核算，为各有关方面提供会计信息。

第一节 会 计 概 述

一、会计的产生和发展

人类的会计行为，可以追溯到文明时代之前。世界各文明古国，如中国、埃及、印度、希腊及其他古老国家，其会计的产生，都有着漫长的历史。

会计起源于人类的生产活动。远古时代，人类为了生存不得不进行各种原始的生产活动。人们通过生产活动，很早就认识到有必要把生产的数量加以记录和计算。虽然这种记录和计算十分简单，但幼稚的会计行为却已在这里发生了。由于当时生产力低下，生产规模小，这种原始的会计行为在一个很长的时期内，还只是生产职能的一个附带部分。

随着生产力的发展，社会产品逐渐增多，生产规模不断扩大，会计的重要性也愈来愈明显。据马克思考证，在远古的印度公社中，会计已经独立成为公社官员的一个专职。

商品经济的发展，不仅使生产过程日益复杂，而且使各生产

组织、社会成员之间的经济联系更加密切，这就对会计提出了更高的要求。在商品交换中，人们越来越多地借助于货币，同时也需要利用货币形式对生产成果和生产耗费进行比较分析。基于这种要求，会计也就逐渐采用货币作为主要计量单位来综合地反映经济活动情况。

中世纪的欧洲，意大利的经济比较发达，地中海沿岸的威尼斯等城市已经出现了银行的先驱——贷金业。当时的贷金业在处理转账业务时，已经采用了按“借主”和“贷主”开立账户的复式记账方法。

我国的会计在历史上也曾有过辉煌的时期。早在宋代，就有了“四柱清册”等具有复式记账特点的记账方法；明末清初又出现了“龙门账”和“四脚账”等较完善的复式记账法。

近代会计，是随着资本主义的发展而逐渐形成和完善的。企业主为了获得较高的利润，为了在激烈的市场竞争中取胜，必须充分运用会计手段，不断地加强经营管理，指导和控制生产经营活动。

第二次世界大战以来，西方发达国家的经济曾有过一段迅速发展的时期，以企业会计为核心的现代会计也有了长足的进步。系统论、控制论和信息论的产生和发展，现代数学方法和电子计算机技术在会计领域的应用，给会计核算技术和核算观念带来了巨大的影响，使现代会计进入一个新的发展时期。

在我国的社会主义市场经济中，企业作为独立的经营实体也必须利用会计来反映资产、负债和所有者权益的变动情况，反映企业的经营过程和财务成果；同时，也为宏观经济管理提供各种有用的会计信息。

综上所述，会计产生于社会生产实践，又在社会生产实践中得到发展；会计与经济管理紧密结合，成为经济管理的重要组成部分。搞经济离不开会计；经济越发展，会计越重要。正如马克思所说：“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。”这里的“簿记”，就是指会计。可以说，这是对会计重要性的最精辟概括。

二、会计的职能与特点

（一）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。马克思把会计的职能科学地概括为对“过程的控制”和“观念总结”两个基本方面。一般理解为对经济活动进行核算和监督。

会计核算贯穿于经济活动的全过程。它通过记账、算账、报账和用账等手段，来反映经济活动情况，为经济管理提供信息。

会计核算最基础的工作，是从数量方面综合反映各企业已经发生或完成的各项经济活动，为经济管理提供数据资料。会计工作的大部分内容都是围绕这点进行的。为了在经济管理中加强计划性和预见性，会计核算还要提供有关预测未来经济活动的资料，进行各种分析、计划、决策；在计划执行过程中，还要对经济活动进行适时的控制，使经济过程按计划或预期的目标进行。所以，会计核算职能不是消极地反映经济活动，而是要对反映出来的数据资料加以充分利用，进行加工整理、分析和比较，据以判断经济活动是否合理有效，不断地提高经济效益。

对经济活动进行会计核算的过程，同时也是实行会计监督的过程。会计监督的一个重要方面，是监督经济活动的合法性。这就要求会计人员把好财务收支的关，对每项经济活动是否遵守财经法规并符合财经制度，进行必要的审核和检查。其次，会计人员还要从提高经济效益出发，对各项经济活动的合理性和有效性进行事前、事中、事后的监督，以便充分挖掘企业内部潜力，合理、有效地运用各项资金，防止损失和浪费。另外，通过会计监督，对贪污、盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行审查和揭发，以保护企业财产的安全完整。

（二）会计的特点

我国企业的经济核算，具体是通过会计、统计和其他业务部门来组织完成的。会计核算同统计核算和其他业务核算比较起来，具有以下特点：

1. 以货币作为主要计量单位

为了反映和监督企业的经济活动，取得管理经济所必需的核算资料，会计核算需同时采用实物量度（如：公斤、米、件）、劳动量度（如：工日、工时）和货币量度三种计量单位，但必须以货币量度为主。只有在实物量度和劳动量度的基础上，采取统一的货币单位进行计量，才能求得各种综合性指标，才能总括地反映经济活动的过程和结果。

2. 全面、系统、连续地记录和反映经济活动

会计核算的第二个特点是，对经济活动的记录和反映必须全面、系统和连续。所谓全面，是指企业的全部经济活动，不论其金额大小，都必须加以记录和反映，不允许有遗漏；对每项经济业务都要反映其资金变化的来龙去脉。所谓系统，是指要按科学的方法对会计数据进行系统分类和整理，以取得经济管理所要求的各项财务指标。所谓连续，是指应按经济业务发生的先后顺序，不间断地进行记录和反映。

3. 有比较完善的核算理论和方法体系

会计核算的第三个特点是，有自己独特的和比较完善的核算理论和方法。其理论主要体现在与现代市场经济相适应的会计理论和经过长期考验并日臻完善的复式记账理论等方面。其方法主要是指设置账户，编制会计凭证，成本计算，财产清查，编制会计报表等会计程序及会计处理的技术方法。有了这套核算理论和方法，可以充分保证会计信息的质量。

三、会计学科体系

会计活动已有数千年的历史，但把会计作为一门专门知识，并著书立说，最早可追溯到 15 世纪。有组织地研究会计理论，一般

认为是在1930年以后。会计学作为研究会计理论和方法的一门学科，属于社会科学的一个分支。

会计学由若干分支学科组成。在我国，一般分成这样几类：

1. 会计学原理

会计学原理也称基础会计，主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。它是作为各门会计学的入门和基础。

2. 专业会计学

专业会计学，主要阐述国民经济各行业、部门中会计的具体应用理论和方法。例如，应用于工业企业的工业会计学，应用于商品流通企业的商品流通会计学，应用于银行等金融部门的金融会计学和应用行政事业单位的预算会计学等。

3. 管理会计

管理会计是适应现代企业管理的需要，突破传统会计（财务会计）的原有模式而发展起来的一门新学科。管理会计利用财务会计提供的会计信息以及经营管理中的其他资料，使用现代数学、统计学等方面的一系列方法，为企业内部管理人员提供预测、决策、规划和控制等方面的信息。财务会计侧重于对外反映企业过去的经济活动情况及结果，管理会计侧重于企业内部现在和未来经济活动的控制、预测和决策。

4. 税务会计

在现代市场经济中，企业的税务活动越来越多，各种税金的计算、交纳也变得越来越复杂。税务会计适应这种需要，以税法为依据，系统地简述了税务基本理论、企业各种税金的计算、交纳和相应的会计处理等方面的内容。

5. 审计学

审计学主要阐明对经济活动的合法性、合理性和有效性进行检查监督的基本理论和方法。它主要包括财务审计，经济效益审计和内部审计等内容。

第二节 会计的对象

会计的对象，是指会计核算和监督的内容，或者说是会计工作的目的物。我国《企业会计准则》指出：会计核算应当以企业发生的各种经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。这里的经济业务，是指各种能以货币计量的经济事项。换句话说，会计的对象就是用货币形式反映的经济活动过程及其结果。

社会再生产过程，是由生产、分配、交换和消费四个环节组成的。国民经济各行业和部门，如工业、农业、商品流通业、金融业，以及行政事业等单位，都在再生产过程中发挥重要作用。这些行业和部门，每天都要发生大量的经济活动；正是这些经济活动，成为连接再生产过程的链条。但是，各行业和部门在国民经济中的任务不同，其经济业务和经济活动过程存在较大差异。这就决定了各行业和部门在应用会计进行管理时，各自的会计对象也不一样。这里，我们仅选择几个有代表性的行业和部门进行介绍。

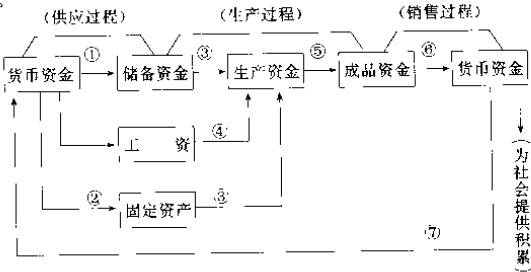
一、工业企业的生产经营过程

工业企业，是指那些从事工业产品生产或提供工业劳务的经济组织。工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为基础，如厂房、机器设备和材料等。工业企业的生产经营活动，包括供应、生产和销售三个过程。供应过程是生产的准备阶段，主要是采购和储备生产所需要的各种材料和物资。生产过程是企业生产经营活动的中心环节；在这个过程中，劳动者运用劳动资料对劳动对象进行加工，形成劳动产品。生产过程既是产品的生产过程，也是各种物化劳动和活劳动的耗费过程。销售过程是企业生产经营过程的最后阶段，也是产品价值的实现过程。

在这个过程中，企业通过市场把产品销售出去，使各种劳动耗费得到补偿，同时又为企业和社会提供积累。

工业企业的财产物资，主要使用和分布在生产经营的各个环节上。我们通常把这些用货币计量的财产物资叫资金。例如，以货币形态（现金、银行存款等）存在的财产，叫货币资金；为保证生产需要而储备的材料、物资等，叫储备资金；处于生产过程中的在产品、半成品叫生产资金；完工入库的产品，叫成品资金。随着生产经营活动的进行，企业资金依次经过供应过程、生产过程和销售过程，以货币资金、储备资金、生产资金和成品资金形态不断变换，最后又回到货币资金形态。这一过程，叫做工业企业的资金循环；资金周而复始不断循环，叫做资金的周转。

工业企业生产经营过程以及资金的循环和周转，见图 1-1 所示。



注：①采购原材料等②购置机器、设备等③以固定资产、原材料进行生产
④支付工资⑤产品完工入库⑥销售收回货款⑦补偿各种耗费

图 1-1 工业企业生产经营过程示意图

二、商品流通企业的经营过程

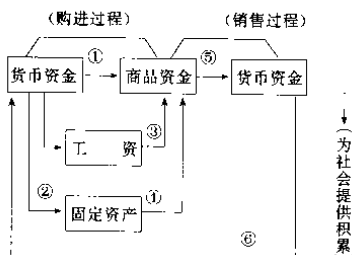
商品流通企业，是指那些从事商品流通，把社会产品从生产领域转移到消费领域的经济组织。商品流通企业的经营过程，包括商品购进和商品销售两个过程。商品购进过程就是根据商品购

进计划和市场需要，采购各种商品作为库存储备的过程。商品销售过程就是将商品销售给购货单位和消费者，收到货款和取得债权的过程。商品购进和商品销售统称为商品流转。

商品流通企业的资金，可分为货币资金和商品资金。货币资金是指以现金和银行存款形态存在的资金，商品资金是指在商品流转中占用或耗费的资金。

随着商品流通企业经营活动的进行，资金经过商品购进过程，由货币资金转化为商品资金；经过销售过程，又由商品资金转化为货币资金。商品流通企业没有生产过程，资金的循环主要按“货币—商品—货币”的形态进行。

商品流通企业经营过程以及资金的循环和周转，见图 1-2 所示。



注：①购进商品②购置店面装置③支付工资④提折旧费
⑤销售商品⑥补偿耗费

图 1-2 商品流通企业经营过程示意图

三、行政事业单位的经济活动

行政事业单位也叫预算单位，是指那些不直接从事物质资料生产和商品流通活动的文教、卫生、国家行政机关、社会团体等单位。这些单位虽然不直接从事物质资料的生产和销售，但它们是再生产过程的组织者和服务单位，离开它们社会再生产也无法

进行。

行政事业单位与企业有很大的区别，它们基本上没有周转资金，也不承担上交税金和利润的任务；所需资金，主要来自各级财政预算拨款。大多数预算单位，没有经常性收入；有的单位虽然有业务收入，但收入不能弥补总支出。所以，预算单位的经济活动，主要表现为预算资金的收支活动。

行政事业单位的经济活动及预算资金的收支，见图 1-3 所示。

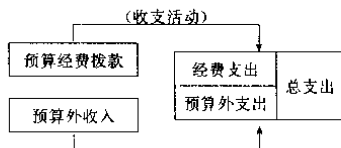


图 1-3 预算单位经济活动示意图

第三节 会计基本假设和一般原则

一、会计基本假设

会计核算主要是为有关方面提供各种会计信息，而这种信息的产生和加工是在一定的空间和时间范围内以特定的方式进行的。为了保证会计核算的信息质量，必须对核算的某些前提条件作出限制和规定。会计基本假设也叫会计核算的基本前提，它是会计人员对所面临的变化不定的会计环境，所作出的合理判断。会计假设是从会计实践中抽象出来的最本质东西，是会计整个结构的基础。

作为会计结构基础的 4 个基本假设是：会计主体假设、持续经营假设、会计期间假设和货币计量假设。

(一) 会计主体假设

会计主体也叫会计个体或会计实体，它是会计工作为之服务

的特定单位。这个假设的实质含义是：经济业务的确定，必须按经济主体（实体）来识别；每个企业的经济业务，必须同它的投资人（业主）及其他企业和组织（其他经济主体）相区分。所以，该假设有时也叫经济主体假设。没有会计主体假设，会计为谁记账算账就不明确，收入、费用和财务成果的识别、计量也无法进行。所以，会计主体假设为确定会计核算范围提供了基础，没有规定会计主体的会计是不能想象的。

（二）持续经营假设

持续经营是指企业或会计主体的经营活动可以无限期地进行。这是一种假设，因为事实上任何一个企业在激烈的市场竞争中，都存在停业、破产的可能。如果没有足够的事实证明企业已濒临破产，我们就假定企业处于持续经营状态。该假设的含义是：持续经营的企业必须按常规处理自己的经济业务，如按承诺的条件清偿债务，按规定的方法计提折旧，在非清算的基础上确认和计量资产等。

一个企业的经营活动如果只是临时性的，它采用的会计处理方法，就与持续经营的企业所采用的方法不一样；一个企业持续经营的假设不成立时，如破产和濒临破产的企业，它们的会计处理方法也将改变。

（三）会计期间假设

在正常条件下，企业的经营活动是连续不断的；从理论上讲，会计对经济活动的反映也应该是连续不断的。但是，事实上人们一般无法知道企业终止经营的时间，更不可能等到结束经营时才进行会计核算。为了对企业经营活动和经营成果进行定期的计量，必须在会计核算上将连续不断的经营过程，按时间划分为特定的阶段，以便结算一定时期内企业的收入和费用，确认财务成果并编制会计报表。这种为实际需要而人为划分的会计结算期，叫会计期间。

会计期间通常有年度、季度和月度的区分。其中会计年度是

最重要的会计期间，通常称为会计年度决算，因为税金、利润的最终结算，都是以年度为准。在我国，所有企业、行政事业单位，都以1月1日至12月31日作为一个会计年度。

（四）货币计量假设

货币计量假设有两层含义：一是会计提供的信息必须以货币作为主要计量单位；二是作为计量单位的货币，币值必须相对稳定。

由于经济过程的复杂性，各种物化劳动和活劳动耗费的形态和计量方式不可能一样。不同质的物化劳动以各自的实物量作为计量单位，而活劳动则以劳动量（时间）作为计量单位。只有借助于货币计量单位，才能使不同形态的生产要素进行统一计量和汇总。这也是会计核算区别于其他核算的一个重要标志。我国《企业会计准则》规定，会计核算统一以人民币作为记账本位币。

货币计量假设同时包含着币值稳定的假设，即货币本身的价值变化波动不大。因为在现有的会计模式下，如果货币价值波动太大（如通货膨胀严重）势必导致会计计量的不准，影响会计信息的质量。也就是说，当币值不稳时应该看到货币计量的局限性，必要时需对会计信息作出调整和补充。

二、会计一般原则

会计一般原则，是指在会计假设的基础上，会计人员记录经济业务所应遵循的原则。现分别介绍如下：

（一）客观性原则

客观性原则，是指会计信息应当以实际发生的经济业务为依据，客观地反映经济活动和经营成果。

要做到客观性，就必须以实际发生的经济业务为依据，有证明经济业务已经发生的原始凭证；会计核算的程序和方法能客观地反映经济事实；会计人员记录经济业务应保持客观、公正、不受利益和个人情绪的影响。