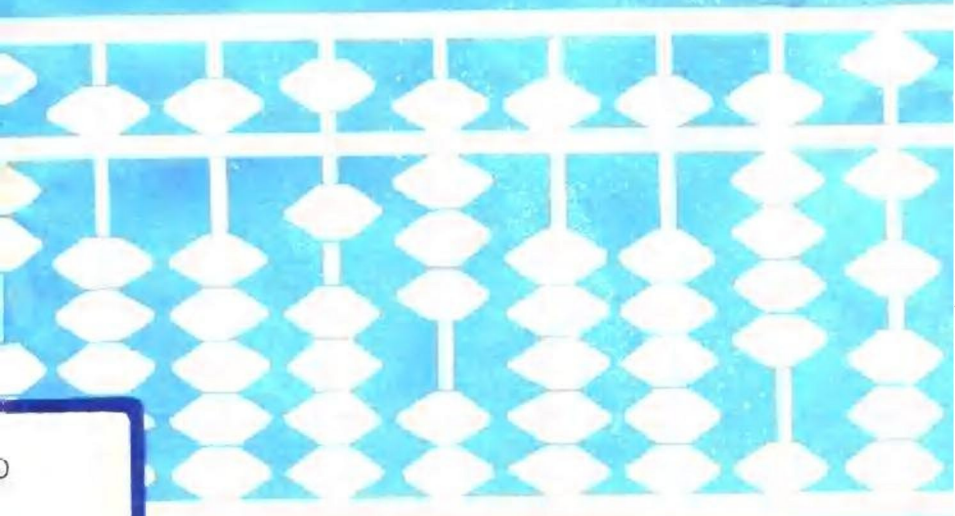


会计原理

张贵彬 陈大民 李英涛 编著



延边大学出版社

会 计 原 理

张贵彬等编著

延边大学出版社出版发行

(吉林省延吉市延边大学院内)

长春日报社印刷厂印刷

开本：787×1092毫米1/32

印张：8

字数：240千字

印数：1——2,000

1992年6月第1版

1992年6月第1次印刷

ISBN7—5634—0416—3/H·47

定价：5.00元

编写说明

本书是为税务财会专业中专学生和大、中专专业证书班学员会计原理课程编写的教材，也可作为税务干部和企业财会人员自学之用。

本书主要阐述了会计的基本理论、基本知识和基本技能，并在理论联系实际方面进行了探索，在编写过程中，我们参阅了其他版本的教材，力求把我们在实际工作中和教学实践中的经验和体会贯穿到教材中去。

本书由张贵彬、陈大民、李英涛同志共同编写，第一、二章由张贵彬同志（会计师）编写，第三、四、五章由陈大民同志（经济师）编写，第六、七、八、九、十、十一章由李英涛同志（会计师）编写。最后由张贵彬同志对全书进行了审定。

在编写本书过程中，曾得到各方面的大力支持，特别是会计界的老前辈，特此致谢！

由于我们水平有限，加之编写时间非常仓促，书中难免有缺点和错误，恳请读者批评指正，以便进行修改。

编者

一九九一年三月

目 录

第一章 总论

第一节	会计的产生和发展	1
第二节	会计的职能和特点	6
第三节	会计的对象	10
第四节	会计的任务和方法	15

第二章 会计科目、帐户和复式记帐

第一节	资金占用和资金来源的平衡关系	21
第二节	会计科目	26
第三节	帐户	28
第四节	复式记帐	36
第五节	借贷记帐法	37
第六节	增减记帐法	45
第七节	总分类帐户和明细分类帐户	48

第三章 帐户和复式记帐的应用

第一节	供应过程的核算	54
第二节	生产过程的核算	56

第三节	销售过程的核算	63
第四节	财务成果和其他主要经济业务的核算	67
第五节	帐户分类	72

第四章 成本计算

第一节	材料采购成本的计算	86
第二节	产品生产成本的计算	89
第三节	产品销售成本的计算	93

第五章 会计凭证

第一节	会计凭证的意义和种类	97
第二节	原始凭证的填制和审核	100
第三节	记帐凭证的填制和审核	102
第四节	会计凭证的传递和保管	108

第六章 帐簿

第一节	帐簿的意义和分类	111
第二节	帐簿的设置和登记方法	114
第三节	帐务处理技术	124

第七章 会计核算程序

第一节	会计核算程序的意义和种类	131
第二节	记帐凭证核算程序	132
第三节	记帐凭证汇总表核算程序	134
第四节	多栏式日记帐核算程序	136
第五节	日记总帐核算程序	139
附录一	记帐凭证汇总表核算程序举例	141

第八章 财产清查

第一节	财产清查的意义	179
第二节	财产清查的方法	181
第三节	财产清查结果的处理	191

第九章 会计报表

第一节	会计报表的意义和种类	197
第二节	编制会计报表的准备工作 and 要求	200
第三节	资金报表的编制	201
第四节	成本报表的编制	205
第五节	利润报表的编制	208
第六节	会计报表的审核和汇总	211

第十章 会计分析和会计检查

第一节	会计分析	214
第二节	会计检查	220

第十一章 会计工作的组织

第一节	组织会计工作的意义和基本要求	227
第二节	会计机构和会计人员	229
第三节	会计制度和会计档案	235
第四节	电子计算机在财会工作上的应用	238
附录二	中华人民共和国会计法	242

第一章 总则

第二章 会计核算

第三章 会计监督

第四章 会计机构和会计人员

第五章 法律责任

第六章 附则

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计是适应社会生产的发展和经济管理需要而产生和发展的。

在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。早在原始社会就有了会计的萌芽。它原来是生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支付日期记载下来。这种记载只是用“结绳记事”、“刻木记事”或是凭人们的记忆来进行的。由于当时的生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此用来计算生产和耗费的会计，也是极为简单和粗略的。

后来随着生产力的发展，劳动消耗和劳动成果的种类不断增多，会计的重要性也越来越大，并且开始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”（《马克思恩格斯全集》第24卷第151页），根据马克思的考察“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。”（《马克思恩格斯全集》第24卷第151页）。同样在我国，据史籍记载，远在周代就设立了专门掌管朝廷财物和赋税的官员，对财物的收支进行“月计岁会”。孔子就曾经当过管钱粮的小

官。

会计作为一项计算、记录和考核收支的工作来说，无论在中国或在外国都是很早就有了，也就是说，人们运用会计来管理经济已有几千年的历史。但是，会计作为一种专业知识成为一门独立科学，则是最近一、二百年的事。

早期的会计是比较简单的，只是对财物的收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的漫长发展过程。

二、会计的发展

会计对任何社会都是必要的，生产越发展，会计越重要。会计对生产过程进行反映和监督所应用的方法和技术，是随着社会经济和科学技术的发展以及经济管理的不同要求而发展变化的。

商品货币经济的发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个企业、单位、社会成员之间的经济关系也更加广泛和复杂。经济管理也就愈来愈细致，这就对会计进一步提出了更高的要求，它不仅要登记生产耗费的结果和各种财产物资的收支，而且还要连续、系统地记录和反映生产耗费的全部过程，不仅要反映和记录生产过程中人与物之间的关系，而且还要反映生产过程中人与人之间的关系。同时，由于货币经济的发展各个生产者之间的商品交换，都要用货币来进行。另一方面，为了对生产成果和生产耗费进行比较和分析，查明经济活动的最终成果，究竟是生产成果大于生产耗费，还是生产耗费大于生产成果。这就要求用统一的计量单位来计算生产成果和生产耗费。基于这样的要求，会计也就逐渐地用货币作为主要计量单位来综合、连续、系统地反映和监

督各项经济活动。

实践证明，随着生产的发展，会计越来越重要，参与管理生产的范围也越来越广泛。正如马克思指出的，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。”（《马克思恩格斯全集》第24卷第152页，人民出版社1972年版）。这里，马克思所说的对生产“过程的控制和观念总结”，就是对经济活动的监督和反映。会计的发展不仅表现在它在经济管理中的地位和作用越来越重要，涉及的范围越来越广泛，而更重要的一点是在会计工作中广泛运用货币计价和借贷记帐法，标志着近代会计已有一套比较完整的核算方法。

社会发展到今天，经济活动越来越复杂，特别是第二次世界大战以后，人们越来越关心经济效益，加强对经济活动过程的控制以提高经济效益，已成为对会计的客观要求。会计管理的领域越来越广阔，从事后的记帐，算帐，发展到同时进行积极的监督，包括事前计算，预测前景、参与决策、事中控制；分析效果，考核业绩等，会计工作渗透到生产技术的各个领域和经营管理的各个环节，记帐、算帐已不能概括会计的全部职能，参与预测、决策、控制和考核将成为会计的主要职能。

综上所述，可见会计是在社会实践中产生的，是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代的会计是经济管理的组成部分，它以货币作为主要计量单位，对企业、行政事业单位的经济活动进行综合、连续、系统的反映

和监督，并在此基础上对经济活动进行分析预测和控制。

三、会计的意义

会计是以货币为主要计量单位来综合反映和监督经济活动过程，它是一种管理活动，是一项经济管理工作。会计通过反映和监督，能主动地参与经济管理，使各项经济活动进行得更加合理有效。

我国的企业是相对独立的商品生产者和经营者，为了增强企业活力，企业应当自主经营，自负盈亏。在自主经营中，企业的行为要力求合理化和长期化；在自负盈亏中，企业要不断提高经济效益，以便自我积累、自我发展，从而在社会主义市场中具备充分的适应能力和有力的竞争能力。很明显，要实现上述要求，会计是一个必不可少的手段。借助于会计，首先能够用货币的形式，确定经营资金运动，了解财力状况和经营成果等最重要的信息；其次，在掌握信息的基础上，可以按照国家计划要求和市场的供需变化，及时监督、指导并调节企业的经营活动。在我国，不论是搞活企业，还是加强宏观控制，都是离不开会计的。企业在经济体制改革中，从单纯生产型向生产经营型转化，作为经济管理重要组成部分的会计，必将在提供经济信息，加强经济管理，促进增产节约，增收节支，提高经济效益中发挥积极的作用。

四、会计的属性

在阶级社会里，任何管理都具有两重性，一方面是生产力发展水平所决定的自然属性；另一方面是生产关系和社会制度所决定的社会属性。会计既是管理的组成部分，当然毫

不例外地具有两重性。这种两重性在会计上具体表现为它的技术性和阶级性。

会计对生产过程的反映，需要有一系列的专门方法，采用这些方法，主要是为了真实地完整地反映生产过程，它的产生和发展主要是受生产力的发展所决定的。在会计产生的时候，由于生产力的水平很低，它只是“生产机能的一个附带工作”。随着生产力的发展，经济活动日趋复杂，为了系统全面地反映错综复杂的经济活动，人们通过不断的实践，创造并发展了一系列专门方法，形成了一个日益完善的经济信息系统，体现着会计的技术性。

但是，在有阶级的社会里，任何一种管理都是被统治阶级所掌握，并为一定社会的经济基础和统治阶级利益服务。掌握在不同阶级手中的会计，具有不同的目的和任务，因此会计的理论和方法，或者说一部分理论和方法也必然会打上阶级烙印从这一角度来说会计是有阶级性的。

如果把会计仅仅看作是管理经济的一种工具，是不全面的。有人一提到工具，就会联想到生产工具。生产工具如机器等，就没有阶级性。它可以为资产阶级服务，也可以为无产阶级服务。会计不仅是管理经济的工具，它本身就是管理的一个组成部分，管理就包括了会计管理。所谓管理会计则是企业内部利用现代化计算工具对不同的核算资料个别地、不定期地、甚至是一天数次地进行收集和分析，找出经营和管理中的问题，及时采取措施，加以解决，以提高企业的竞争能力。这样，大大扩大了会计的管理职能，会计的二重性就更为明显。充分地认识会计的这种“二重性”，有利于我们根据社会主义经济管理的要求，正确地继承和发扬人类历史上有会计理论和方法的遗产，借鉴外国会计理论和方法

中对我国有用的部分，更好地为社会主义现代化建设事业服务。

第二节 会计的职能和特点

一、会计的基本职能

什么是会计的基本职能呢？所谓职能就是本质的作用。会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理工作中用会计干什么。马克思曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念的总结”，这是对会计职能的科学概括。所谓“控制和观念总结”，一般都理解为反映和监督。任何社会的会计都有反映和监督的基本职能。

反映是会计的首要职能，概括说来，就是反映经济活动情况，为经济管理提供信息（主要是数据资料）。由于社会再生产过程包括生产、交换、分配和消费等各种经济活动，而这些经济活动主要是由从事产品生产，交换和分配的许多单位，例如企业和行政、事业等单位，分别进行的。所以，会计对生产过程的反映，主要是反映各个单位的经济活动情况。

第一、会计主要是通过货币形式对各单位经济活动的情况进行数量反映，为经济管理提供数据资料。

会计从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度，即劳动量度，实物量度和货币量度。但在商品经济发达和价值规律发挥作用的条件下，产品的生产、交换和分配，都要利用货币作为价值尺度的职能，综合计算生产资料的占用，劳

动的耗费，产品的销售收入及其分配，也就是要通过货币计价，综合反映经济活动的过程和结果。因此，会计除了利用劳动量度和实物量度以外，要广泛运用货币量度，以一定的货币单位作为统一计量的标准，对经济活动情况进行数量反映。

第二，从反映的内容看，传统的会计主要是对已经发生的经济活动进行综合的反映。随着社会生产的发展，经营规模的不断扩大，经济活动情况日趋复杂，在经营管理上就需要加强计划性和预见性。因此，就需要通过会计提供更多的经济信息，即除了提供能综合反映经济活动现状的核算指标以外，还要提供有关预测未来经济活动效果的数据资料，以便于对经营管理做出决策和采取措施，达到预期的目的。

第三，会计对所发生的经济活动除了通过货币形式进行综合反映以外，还必须进行连续、系统、全面的反映。所谓连续是指会计对经济业务要作不间断的反映，所谓系统是指会计对经济业务要作相互联系的分门别类的反映，所谓全面其含义有两个：

其一是就一项业务来说，要作全面反映。

其二是就所有业务来说，其中任何一项业务都不能遗漏。

监督是会计的另一职能。

马克思所说的对过程的控制，就是我们所说的监督。怎样理解监督的职能呢？会计监督有两重意思，一是限制，一是促进。限制是手段，促进才是目的。

第一、会计在反映各项经济活动的同时，进行事前的监督，通过对有关资料的分析和检查，进行事中和事后的监督；会计还可以对有关经济活动的计划或方案，从考核经济

效益出发，进行审查，看其是否可行，提出合理的建议。

第二、会计监督主要是利用各种价值形式进行的。会计通过货币计价可以提供一系列价值核算指标，利用各项核算指标可以比较全面的考核和控制各项经济活动及其效果。

第三、会计除了从价值角度通过货币形式进行监督以外，还要通过实物数量核算，进行实物监督，以保证财产物资的安全。

怎样理解会计反映和会计监督二者之间的关系呢？会计的反映和监督二者是密切相关的。首先，会计反映主要是为经济管理提供信息，为管理服务，成为经济管理的工具；而会计监督则是对经济活动加以促进，控制和指导，就这点来说，会计又是经济管理的组成部分。其次，只有在反映经济活动的过程中才能进行会计监督，同时，只有进行严格的会计监督，才能做到正确地反映，为经济管理提供真实可靠的数据资料。

还必须看到，会计反映和会计监督两个基本职能的划分并不是一成不变的。随着我国经济的发展和管理的需要，要求经济活动加强科学管理，在做好会计核算工作的基础上，要开展分析预测工作。在会计预测和控制在经济管理中的作用日趋重要的情况下，也可以把它从会计反映和会计监督两个基本职能中划分出来，作为会计职能的一个重要方面。

二、社会主义会计的特点

社会主义会计的特点，主要表现在以下四方面：

1、统一性。就是要统一规定对会计工作的要求，主要是统一会计指标体系及重要指标的核算口径和计算方法，并

使会计指标与计划、预算有关指标的口径一致，与统计指标相配合。这样，才能把各单位提供的会计指标按照一定的组织系统，加以逐级汇总，用来反映和检查国民经济各部门，各地区对有关计划、预算的完成情况，并可为编制下期计划、预算以及为进行国民经济的综合平衡提供必要的数据资料。此外，还要统一规定会计工作的任务，会计人员的职责、权限以及对各单位的经济活动进行反映和监督时所必须遵循的基本原则，等等。有关会计工作的各项规定，是会计法令、制度的组成内容。国家统一规定的会计法令、制度和国民经济的主管部门制定的统一会计制度，体现着社会主义会计的统一性，它是使会计在宏观经济中发挥作用的必要前提。

2、政策性。一切企业和行政、事业单位都必须贯彻执行国家的财经政策以及根据财经政策制定的各项财经制度。由于各单位的经济活动可以通过会计加以综合反映，所以会计在反映经济活动的同时，不仅有必要而且有可能对财经政策和制度的贯彻执行情况进行监督，主要是审核各项经济业务是否合理合法。所谓是否合法，主要是指是否符合财经政策、制度的规定，是否违反财经纪律。所谓是否合理，主要是通过所得与所费的比较，是否取得最大的经济效果。

3、真实性。在社会主义初级阶段，绝不允许任何单位歪曲伪造会计资料，掩盖经济活动真相。应该实事求是，如实反映经济活动情况。

4、群众性。广泛开展群众核算，是搞好企业经济核算的基础。通过群众核算所提供的数据资料和反映的情况，是会计人员进行核算与分析的重要依据。同时，有些会计手续、制度也要依靠职工群众的贯彻执行，并依靠群众进行监

督。

第三节 会计的对象

会计的对象，就是指会计所要反映和监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象是根本不同的。

在社会主义制度下，会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成的，它包括了多种多样的经济活动，而那些能用货币形式表现的经济活动即是会计的对象。

在社会主义社会里，企业、事业、机关等单位经济活动的具体内容不同，这些单位的会计所要反映和监督的具体对象也不一样。具体地说，企业单位的资金运动是指经营资金的运动；事业单位、行政机关的资金运动是指预算资金的运动。为了进一步了解和认识会计的对象，下面以工业企业为例，具体地说明其经营资金的运动。

国营工业企业是生产和销售工业产品的生产经营单位。为了进行生产经营活动（即经济活动），就必须具有一定的财产物资和货币。在社会主义制度下，由于仍然存在商品货币关系，还需要自觉地运用价值规律，来为发展社会主义经济服务，因此，对各种财产物资还必须用货币作为统一的价值尺度来进行计量。工业企业生产经营过程（再生产过程）中用货币形式表现的财产物资以及货币本身，就是企业的资金。

国营工业企业的资金，主要有固定资金与流动资金两部分。固定资金是运用在厂房、机器、设备等固定资产上的资金；流动资金是运用在材料、在产品、产成品、现金、银行