

全国职业技能培训教材

会计原理

(会计专业)



中国劳动出版社

说 明

本书所述内容是会计及会计核算的基本理论、基本知识和基本技能,是会计学科体系的重要组成部分,是学习会计学科的入门课教材。本书的特点是:以《企业会计准则》和有关财务会计制度为依据,尽量与国际惯例衔接;遵循教学规律,由浅入深,力求通俗易懂;对会计核算的方法,通过举例详细加以说明,使初学者易于接受和掌握。

本书主要内容有:总论、会计科目、帐户及复式记帐、会计凭证、会计帐簿、企业基本业务的核算、帐户的分类、会计核算程序、财产清查、会计报表等。

本教材可作为各类成人教育及中专、职业技术学校教学用书,也可作为其他有关人员的业务参考书。

本书由吕小茹、施鹤安、赵红斌、黄世星、王金燕编写,吕小茹、施鹤安主编;黄毅勤审稿。

前 言

大力发展职业培训事业,是改革开放、促进经济发展、适应社会主义市场经济的需要,是实现社会主义现代化的一项战略任务。就业训练是职业培训不可缺少的组成部分。《劳动法》规定:“从事技术工种的劳动者,上岗前必须经过培训。”因此,就业训练工作不仅是对待业求职人员进行基本的职业技能训练,创造就业条件,使他们成为具有良好的职业道德、有一定专业知识和生产技能的劳动者,而且对提高职工队伍的素质起着重要作用。

要做好就业训练工作,搞好教材建设是关键的一环。教材建设是职业培训和职业考核鉴定的一项基础性工作。有了好的教材,才能建立起规范的职业培训制度和实施职业技能考核鉴定。

为了加强教材建设,解决就业训练及初级职业技能培训所需要的教材,使就业训练工作逐步走向规范化,自1986年7月以来,中国劳动出版社会同劳动部有关司局委托部分省、市劳动人事部门(劳动服务公司),多次组织编写了适合初中毕业以上文化程度的青年使用的就业训练教材。共有烹饪、食品糕点、宾馆服务、商业经营、美容美发、公交客运、土木建筑、服装、钟表眼镜修理、无线电修理、家用电器修理、机械、纺织、丝织、针织、幼儿保教、会计统计、造纸、玻璃制造、汽车修理、化纤、广告装潢、胶鞋制造、轧钢、电工、化工、陶瓷、制冷技术、印刷、林业、粮食、塑料加工、物资仓库保管、酿造、制糖、锅炉、

办公自动化、茶叶加工、煤矿、公共关系、机电维修等 40 余个专业及《职业道德》、《就业指导》、《法律常识》三门公用教材，共计 200 余种。

这些教材也适合职业学校、转岗培训及社会团体办学使用。

为了加强学员的动手能力和处理实际问题的能力，专业课教材突出了操作技能的传授，力求把经过培训的人员培养成为有良好职业道德、遵纪守法、有一定专业知识和生产技能的劳动者。

编写教材既是一件艰苦的事，也是一件光荣的事，谨向为编写教材付出辛勤劳动的有关同志表示衷心的感谢！

百年大计，质量第一。但由于编写时间仓促和缺乏经验，这套教材尚有许多不足之外，恳请各位专家及读者指正，以便再版时补充、修订，使其日趋完善。

劳动部教材办公室

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 会计的涵义与职能.....	(1)
第二节 会计对象与会计要素.....	(8)
第三节 会计核算的基本前提与一般原则	(15)
第四节 会计核算方法	(19)
第五节 会计工作的组织	(22)
习 题	(29)
第二章 会计科目、帐户及复式记帐.....	(31)
第一节 会计科目和帐户	(31)
第二节 复式记帐原理	(36)
习 题	(49)
第三章 会计凭证	(50)
第一节 会计凭证的种类	(50)
第二节 原始凭证的填制与审核	(61)
第三节 记帐凭证的填制与审核	(63)
第四节 会计凭证的传递与保管	(65)
习 题	(66)
第四章 会计帐簿	(68)
第一节 会计帐簿的种类	(68)
第二节 会计帐簿的使用	(72)
第三节 总分类帐与明细分类帐的平行登记	(77)
第四节 更正错帐的方法	(78)

第五节 对帐与结帐	(81)
习 题	(89)
第五章 企业基本业务的核算	(91)
第一节 供应过程的业务核算及成本计算	(91)
第二节 生产过程的业务核算及成本计算	(100)
第三节 销售过程的业务核算	(111)
第四节 利润形成及分配业务的核算	(117)
习 题	(139)
第六章 帐户的分类	(143)
第一节 帐户按会计要素分类	(143)
第二节 帐户按用途和结构分类	(147)
第三节 帐户按提供指标详细程度分类	(157)
习 题	(158)
第七章 会计核算程序	(160)
第一节 会计核算程序概述	(160)
第二节 记帐凭证核算程序	(161)
第三节 科目汇总表核算程序	(163)
第四节 汇总记帐凭证核算程序	(165)
习 题	(195)
第八章 财产清查	(197)
第一节 财产清查的意义和作用	(197)
第二节 财产清查的方法	(199)
第三节 财产清查结果的处理	(206)
习 题	(210)
第九章 会计报表	(212)
第一节 会计报表的种类和作用	(212)
第二节 资产负债表的结构和编制方法	(214)

第三节	损益表的结构和编制方法.....	(221)
第四节	财务状况变动表的结构和编制方法.....	(226)
第五节	现金流量表的结构和编制方法.....	(231)
第六节	会计报表的报送、汇总和审批	(234)
习 题		(236)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义与职能

一、会计的产生与发展

会计同社会生产有着密切的联系,是人们对生产活动进行管理的客观需要。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面表现为物质财富的增加,另一方面则表现为各种劳动的耗费,包括人力和物力的耗费。在任何社会状态下,人们进行生产活动总是力求以尽可能少的劳动耗费换取尽可能多的劳动成果。为达到这一目的,就必须在不断采用先进生产技术的同时,加强对生产活动的管理,包括对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果进行比较和分析。会计便由此而产生了。

同其他任何事物一样,会计也在不断地发展、变化和变革。随着社会生产的不断发展和人们对经济管理要求的日益提高,会计所提供的经济信息的内容、范围和评价标准不断扩大和更新;会计的职能、原则、方法和技术也逐步发展并日趋完善。

会计最初只是作为“生产职能的附带部分”,即在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”,当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品时,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

在奴隶社会和封建社会,由于商品经济不发达,农业和手工业又是分散经营,生产规模较小,所以民间会计和真正意义上的企业会计不可能存在。当时运用会计的主体主要是各级官府,称为官厅会计(即政府会计),记录、计算和考核的内容主要是统治阶级通过贡赋租税等形式掠夺的劳动人民的财富及钱粮出纳等财政收支。

不难看出,在前资本主义社会的漫长岁月中,会计的发展是极其缓慢的,职能主要表现为单纯的记录;而会计主体则主要是官厅;核算的主要内容是各级官府的财政收支;记录帐簿的方法也很落后,主要是单式记帐法(即只反映财政收入的增加,而不反映其来源,或只反映财政支出的去向,而不反映其负担的载体)。只是到了资本主义社会,随着近代会计的形成,会计管理经济的职能才得以发挥,逐渐发展成为一门独立的科学。

资本主义的生产过程既是使用价值的创造过程,又是价值的增值过程,资本家更关心的是价值的增值,即攫取最大限度的利润,这是资本主义基本经济规律——剩余价值规律所决定的。因此,资本家比任何人更重视劳动成果和劳动耗费的记录、计算和分析,总是力图从会计记录中寻找获取更多利润的秘密。企业会计开始形成并逐渐成为会计的中心,会计作为管理企业生产经营过程的一种手段的功能也逐渐被人们所认识,会计管理经济的作用开始得以发挥。与此同时,会计的记帐方法也发生了重大变革。早期的单式记帐法已不能满足社会经济管理对它的要求;资本家不但关心收入的增加,而且关心收入取得的形式(是现金增加,还是债权增加);对于劳动耗费,资本家不但关心费用的去向(是计入产品价值,还是冲减本期利润),而且关心费用的载体(是劳动对象价值的减少,还

是劳动手段价值的磨损)。于是,区别于单式记帐法的复式记帐法出现了。复式记帐法的运用,可以说是近代会计发展史上的一个里程碑。

最早的复式记帐法,是15世纪在意大利沿海城市流行的借贷记帐法,16、17世纪借贷记帐法的理论与方法逐步完备,并流传到世界各国,成为近代会计广泛采用的一种科学的记帐方法。采用这种记帐方法,在会计上把企业同企业主(即企业所有者)分离开来,把企业作为记帐主体,单独考核企业的经营成果。例如,企业主对于企业的投资。企业主因投资而获得对于企业资产的索偿权,地位与债权人相似。企业以现金支付企业主个人的费用开支,不得列为企业本身的费用,应作为企业主投资的减少。显而易见,这种会计处理方法有助于企业主了解企业业务的经营成果。同时,由于每笔经济业务都进行双向记录:资金的来源和去向、收入的性质和取得方式、费用的支出和载体等,因此借贷记帐法可以全面地反映各项经济业务的来龙去脉,也便于核对帐簿记录是否正确。借贷记帐法的广泛应用是近代会计发展的重要标志。

20世纪初,资本主义经济获得了前所未有的发展,社会化大生产的规模日益扩大,原有的独资、合伙等企业组织形式已不能适应社会化大生产的要求。在这种情况下,股份制企业应运而生,被西方企业家赞誉为最有生命力的经营组织形式。股份制企业依靠所筹集的巨额资本,从事范围广阔的经营活
动,规模之大,雇员之多,债权债务关系之复杂等等,都远非独资和合伙企业所能比拟。股份有限公司作为法人和纳税主体,经营活动更多地受到政府的规范和管制……,凡此种种,就在股份公司外部形成了较为庞大的利害关系集团,包括现在和潜在的投资者、债权人、供应商、顾客、雇员及工会组织,政府

有关机构和税务局、执业会计师、律师等等。他们其中的一些人虽然不参加企业经营活动,但也都在不同程度上关心企业的财务状况。

包括投资者和债权人在内的企业利害关系集团只能从企业定期公布的财务报告中取得对决策有用的信息。企业的管理者为了达到经营管理上的某种目的,在会计核算中,各自为政,采用的会计处理方法和会计核算程序千差万别,使用的会计术语和会计报表的编制存在较大的差异。从而造成企业的会计报表不能被报表的使用者普遍接受和理解,企业提供的会计报表缺乏可比性。

鉴于以上原因,会计核算的前提、原则、方法以及会计信息的准确、及时、真实性的标准就需要予以规范,这种规范就是会计准则,会计准则的确立,使会计从一种职业演变成为一门科学。

为适应社会生产力的发展,会计核算的范围、内容、手段和方法也出现了重大的突破。从会计的范围看,有盈利性单位会计(包括制造业会计、商业会计、服务业会计等)和非盈利性单位会计(包括事业单位会计、社会团体会计等);从会计的内容看,有管理会计、财务会计、成本会计、税务会计、社会会计等等;从会计方法看,为适应国际经济交往和对外贸易的需要,产生了外币折算、汇兑损益的专门核算方法;为适应货币流通量变化而产生了通货膨胀会计;为适应跨国公司经营管理的需求产生了合并会计报表的专门方法;现代经济信息的大量性,又使会计电算化成为必然。可以说,现代会计以坚实的理论、科学的方法和完整、统一的规范确立了在企业管理中的重要地位,这种地位是企业其他管理手段所无法替代的。

在我国,“会计”一词起源于西周。据《周礼·天官》记载,

西周时代已设有“司会”官职，负责全国财政收支的核算与监督工作。以后，我国历代王朝都有财政会计机构，各级官府都有主管会计事务的官员，官厅会计成为我国古代会计的中心。我国古代会计对于会计的发展曾作出过杰出的贡献。例如，在宋朝流行的“四柱结算法”（平衡关系可表示为：旧管+新收-开除=实在），不仅沿用于元、明、清时代的官厅会计中，而且推广、运用到明清时代的民间会计中。即使在现代的借贷记帐法中，仍然发挥着极其重要的作用。

明、清以后，我国近代手工业和商业开始发展，生产经营管理日趋重要，民间会计开始从单式记帐向复式记帐发展，出现了复式记帐的雏形。鸦片战争之后，帝国主义列强把持了我国的海关、铁路和邮政等部门，借贷记帐法开始传入我国。

新中国成立后，会计在社会主义经济建设的各个历史时期均发挥着重要作用。建国初期，国民经济处于恢复时期，为了促进国民经济的尽快恢复，着重抓会计制度建设，建立了所属企业的统一会计制度；制定了适用于全国工业企业的一套统一的会计科目和会计报表格式；在全国范围内建立了国营企业的决算报告制度。统一会计制度的建立，使会计工作规范化，保证了会计核算资料趋于正确、及时和完整。国民经济的迅速恢复和发展后，进入了大规模经济建设时期，对会计提出了新的要求，国务院又颁布了一系列文件，如《会计人员职权试行条例》、《国营企业会计核算工作规程》等。特别是在党的十一届三中全会确定了改革开放的方针和经济工作以经济效益为中心之后，会计有了长足的发展，相继出台了《会计法》、《会计专业职务试行条例》、《注册会计师条例》、《总会计师条例》等法规。

随着我国经济体制改革的不断深入和对外开放，国际交

往的扩大以及社会主义市场经济构架的确立,与国际会计惯例接轨成为一个迫在眉睫的问题。于是,我国在 1992 年进行了具有重大意义的会计改革,摒弃了以往适应高度集中计划经济体制的会计制度,借鉴国际会计准则,结合我国特点,制定并颁布了我国《企业会计准则》和《企业财务通则》,并以此为依据制定和颁布了新的行业会计制度。这一改革,适应了社会主义市场经济的要求,并与国际惯例相协调,有力地促进了我国的改革开放与经济发展。

会计产生与发展的过程证明:经济的发展是会计发展的推动力,会计是经济发展的必然产物。经济越发展,会计越重要,它已成为经济管理的重要组成部分。会计对生产经营过程进行核算与监督的目的,体现了生产资料所有者的利益。会计核算所遵循的原则以及所采用的方法既日益规范,又不断地受到人类科学文化技术进步的影响。

综上所述,我们可以对现代会计作界定,即:会计是以货币作为主要计量单位,采用专门的方法,对经济活动进行核算和监督,提供有关信息资料的经济信息系统,是经济管理的重要组成部分。会计的定义,实际上包含了三层意思:

1. 会计的实质是管理活动。从会计的产生和发展可以看出,会计的功能与作用都是适应企业管理要求而产生、发展和完善的。

2. 会计是一个信息系统。会计通过对以货币表现的经济信息进行收集和处理,使之转化为会计信息。

3. 会计是一种商业语言。在记录、核算和表述企业资金运动的过程和结果时,会计有独特的一面,它所使用的是一种国际通用的商业语言。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能会随着会计的发展而不断充实,但就其基本职能而言,不外乎有两个:一是核算;二是监督。

1. 会计核算 会计核算 是鉴别、计量和传输会计信息的过程。通过会计核算,向管理者和其他信息使用者提供一系列的财务信息及与其相关的其他经济信息。会计核算职能有三个基本特点:

(1)会计核算主要从数量方面反映各单位的经济活动状况,以货币作为主要的计量标准,以实物计量和劳动计量为辅助量度。这是由于在商品经济条件下,商品交换是以货币作为统一媒介来衡量商品价值的,通过价值量的核算可以综合反映经济活动的过程和结果。

(2)会计核算具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性是指核算的内容要完整,要充分披露核算对象所发生的有关经济活动,不能有任何遗漏;所谓连续性是指对核算对象的计量、记录和报告要连续不断;所谓系统性是指要采用一系列科学的核算方法为经济管理及有关人士提供总括、详细的信息资料,并以此来揭示客观经济活动的规律性。

(3)会计核算对各单位的经济活动不仅要进行事后、事中的核算,更注意事前的核算、分析和预测未来。事后核算是对已发生的经济活动的客观反映,是核算的基础,必不可少;事中、事前核算是商品经济条件下市场竞争的需要。

2. 会计监督 会计监督是运用会计信息对经济活动进行预测、决策、控制、分析和考评,促使经济活动按照即定的目标发展,达到提高经济效益这一预期目的的过程。会计监督职能具有两个特点:

(1)会计监督主要是利用各种价值指标对经济活动进行监督。如各种偿债能力指标、营运能力指标和盈利能力指标等,旨在全面、及时、有效地控制各单位的经济活动,评价其业绩。

(2)会计监督既有事后监督,更强调事中和事前监督。事后监督指对已发生的经济活动及其核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动及其核算资料进行审查,及时发现问题,纠正失误与偏差,使经济活动沿着预定的轨迹前进;事前监督则是对未来的经济活动所进行的审查,看其是否合理合法,是否有经济效益,防患于未然。

会计的核算和监督两项基本职能是密切联系、相辅相成的。核算是监督的基础,只有正确地核算,监督才有真实可靠的依据;监督又是进行核算的出发点,是核算的继续,只有加强会计监督,才能真正发挥会计核算的作用。应当指出,就广义会计职能而言,不是一成不变的,将随着生产的发展、经济管理的要求而不断发展。作为现代会计,除具有核算与监督这两大基本职能外,还具有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等职能。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。会计核算与监督的内容,实质上是各单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动(即经济业务)。社会再生产是不断的扩大再生产,社会产品再生产过程是由各个企业、行政事业等单位在国家宏观指导下,遵循客观经济规律、分工协作共同完成的。整

个再生产过程包括生产、分配、交换(流通)和消费各环节。在生产领域,会计要核算各项财产物资的数量和价值及其增减变化情况;还要核算物化劳动(材料)和活劳动(人工)的耗费。在分配环节,会计要核算劳动报酬、税金和利润。在流通环节,会计要核算商品销售收入和流通费用。在消费环节,会计要核算生产资料等的消耗价值。

二、会计要素

以上对会计对象的描述,是从宏观角度讲的。由于企业和行政、事业等单位经济活动的具体内容不同,会计对象的具体表现形式也不尽相同。为了便于计量、记录和报告,以及适应不同会计主体要求,可将会计对象按经济特征分为若干要素(即会计要素),使会计对象更加具体化。

我国《企业会计准则》将企业会计对象的具体内容分为:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大要素。其中,资产、负债和所有者权益又称为静态会计要素,与“资产负债表”中财务状况的确认、计量直接联系,体现的是企业基本财务关系;收入、费用和利润称为动态会计要素,与“损益表”中经营业绩的确认、计量相联系,体现的是经营过程中发生的财务关系。

1. 静态会计要素

(1)资产 资产是企业拥有或控制的,能以货币计量,并能在未来经营中给企业带来经济效益的经济资源。资产可以以实物形态存在,如现金、存货、机器、厂房等;也可以以非实物形态存在,如应收帐款、专利权、商标权等。

资产按流动性可分为流动资产和非流动资产。流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。流动资产按变现能力大小可分为现金、存货、短期投资、应

收帐款、预付帐款等。非流动资产一般是指除流动资产外的资产,包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产等。长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,在使用过程中保持原有实物形态的资产,如房屋、建筑物、机器设备、运输工具等。无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、土地使用权、商标权、商誉等。递延资产是指不能全部计入当年损益(费用、成本),应在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

(2)负债 负债是指企业承担的能以货币计量的、需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿还期的长短可分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付及预收款项、应付工资、应交税金、应付利润、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(3)所有者权益 所有者权益是指企业投资人对企业净资产所享有的要求权。这里所说的净资产是指企业的全部资产减去全部负债之后的余额。它包括企业投资人对企业投入的资本,以及在经营中形成的盈余。投入资本指投资者实际投入企业经营活动的各种财产物资。盈余则是企业在经营活动中积累的资本增值额。

值得注意的是:负债和所有者权益都可以是企业资产的来源,统称为“权益”。其中负债,指的是债权人的权益;所有者权益指的是投资者的权益。这两种权益存在着差别:负债是债权人对企业资产的索偿权,需由企业承担定期偿还的债务,债