

王秉福 主编

KUAI 会 J 计 YUAN 原 LI 理

大连理工大学出版社

(辽) 新登字16号

财会分卷

会 计 原 理

Kuai Ji Yuan Li

王秉福 主编

大连理工大学出版社出版发行 (邮政编码: 116024)

长春市商业学校印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 8 字数: 180千字

1991年11月第1版

1991年11月第1次印刷

印数: 1—2950

责任编辑: 刘新锋

封面设计: 羊戈

责任校对: 杨连升

ISBN 7-5611-0530-4/F·91

定价: 4.10元



前 言

《会计原型》是适应自学、函授、专业证书班等不同形式、不同层次的成人教育，在职财会人员的培训和职业教育的需要而编写的。

本书以阐明基本理论、基本知识，便于学习对象理解掌握为宗旨，本着简明扼要，通俗易懂，内容新颖，符合实际和便于与专业会计相衔接的原则进行编写的。

本书既可作为财经类自学、函授和专业证书班的教材，也可作为在职财会人员培训和职业教育的教学用书。

本书为了使学习对象能随时自测学习程度，书后还附有内容齐全，形式多样的模拟试题式习题。

本书由王秉福主编，并对全书进行修和改总纂。由关浦、赵军荣、杨连升任副主编。参加编写的除主编、副主编还有：郭运杰、国力、王志英、马玉华、马维成。

由于编者水平有限，书中若有缺点和疏漏，恳请读者批评、指正。

编著者

1991年9月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(5)
第三节 会计的任务.....	(12)
第四节 会计的基本方法.....	(14)
第二章 帐户和复式记帐	(19)
第一节 资金的内在联系及其变化规律.....	(19)
第二节 会计科目和帐户.....	(25)
第三节 复式记帐.....	(29)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(44)
第三章 工业企业主要经济业务的核算	(53)
第一节 供应过程的核算.....	(53)
第二节 生产过程的核算.....	(60)
第三节 销售过程的核算.....	(76)
第四节 财务成果的核算.....	(85)
第五节 帐户的分类.....	(87)
第四章 商业企业主要经济业务的核算	(95)
第一节 商品购进过程的核算.....	(95)
第二节 商品销售过程的核算.....	(98)
第三节 利润的核算.....	(100)
第五章 会计凭证	(106)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(106)

第二节	会计凭证的填制	(118)
第三节	会计凭证的审核	(122)
第六章	帐 簿	(125)
第一节	帐簿的意义和种类	(125)
第二节	帐簿的设置和登记	(128)
第三节	对帐和结帐	(136)
第四节	记帐规则	(138)
第七章	财产清查	(145)
第一节	财产清查的意义和种类	(145)
第二节	财产清查的方法	(147)
第三节	财产清查结果的处理	(152)
第八章	会计报表	(155)
第一节	会计报表的意义和种类	(155)
第二节	会计报表的编制、报送和审核	(158)
第九章	会计核算程序	(167)
第一节	会计核算程序的意义和种类	(167)
第二节	会计核算程序的内容	(169)
第十章	会计分析和会计检查	(173)
第一节	会计分析	(173)
第二节	会计检查	(178)
第十一章	会计工作的组织	(182)
第一节	会计机构和会计人员	(182)
第二节	会计制度和会计档案	(186)
第三节	会计处理的一般原则	(189)

习题一	(192)
习题二	(195)
习题三	(206)
习题四	(218)
习题五	(222)
习题六	(227)
习题七	(233)
习题八	(237)
习题九	(241)
习题十	(244)
习题十一	(247)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计及其产生和发展

会计是经济管理的组成部分。它是以货币为主要计量单位，全面、连续、系统地反映和监督再生产过程中的资金及其运动的一种经济核算方法。

会计作为经济管理的组成部分和一种经济核算方法，是社会生产发展到一定阶段的产物。它是随着生产的发展和适应经济管理的客观需要而产生的，并且随着社会生产的不断发展和经济管理的日趋完善而不断发展提高的。

人类要生存，就得从事物质资料的生产，就要解决衣、食、住、行问题。衣、食、住、行是人类赖以生存的物质条件。所以，人们特别关心物质资料的生产，关心的目的或出发点，就是要以最小的消耗，取得最大的物质成果。那么，要达到这个目的，就需要对生产过程进行管理，就要对生产过程中的各种耗费和成果进行观察、计量、登记。并且，要把生产过程中发生的耗费和取得的成果进行分析、比较。这就出现了记帐、算帐。简单的记帐、算帐，这就是会计的雏形。所以说，生产和管理的需要产生了会计。

然而，并非有了生产就有了会计，在人类社会发展的初期，生产力水平十分低下，生产还难以维持生活需要时，是无所谓会计的。但是，随着生产力的发展，生产过程的日趋复杂，社会产品的逐渐增多，客观上就需要对生产进行管理和核算，并且要对产品进行分配。适应生产的发展和管理上的需要产生了会计。所以说，会计是社会生产发展到一定阶段的产物。而且，生产越发展会计越重要。正如马克思所说的那样，生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹的个人的性质，作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要”。

会计在生产力低下，物质资料贫乏，生产规模狭小的条件下，对生产的核算还是简单、粗略的。会计核算还仅仅是生产活动的一项附带工作。但是，随着生产力的发展，生产规模的不断扩大，社会分工越来越细，会计便从生产职能中分离出来，成为由专职人员从事的一项特殊活动。会计的职能也由此发生了较大的变化。在会计还处于生产职能的一项附带工作时，会计的职能还仅仅限于对生产的反映。但是，随着生产的发展，会计从生产职能中分离出来以后，它的职能就不仅仅是反映生产过程，而且要在反映的过程中监督生产过程按经济管理的要求进行。随着生产的发展和管理水平的不断提高，会计不仅反映和监督经济活动，而且将在经济活动的预测和决策中发挥越来越大的作用。

在我国，会计虽然产生的比较早，但是，它发展成为一门独立的科学，却是经历了一个较漫长的历史发展过程。远在西周时期，就出现了有关会计方面的记载。到了汉朝又出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，到了一千多年前的宋

朝时期，在会计的方法上出现了“四柱清册”。所谓“四柱”就是“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”、四个部分。用现在的话来说，就是“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。在“四柱”这一方法中，旧管加新收等于开除加实在。已经含有了平衡的原理。而且，这一平衡原理，为我国传统的记帐方法奠定了理论基础。随着商品经济的发展，企业逐渐以货币为主要计量单位，并采用复式记帐法反映经济活动，会计才逐步发展成为一门独立的科学。

在生产力飞速发展的今天，会计方法的具体应用，将发生较大的变化。电脑储存资料将代替帐簿记录，电子计算机对数据的处理将代替手写操作。

总而言之，无论会计的地位、会计的职能、会计的方法都将随着生产的发展和适应经济管理的日趋完善不断的发展。

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。马克思曾把会计当作对生产“过程的控制和观念的总结”。这里马克思不仅指出了会计的内涵，而且也是对会计基本职能的高度概括。马克思所说的“控制”，就是运用会计方法对经济过程实行监督，以控制经济过程的方向和进程；所说的“观念总结”，就是运用观念形态的货币，综合反映经济过程的实际情况，为管理提供资料。这就是会计反映和监督的两大职能。

会计的反映（核算）职能，主要体现为，利用货币做为

计量单位，对经济活动进行记录、计算，为经济管理提供经济信息的数据资料。

会计的监督职能主要体现为，在发挥反映职能的同时，对经济活动本身的合法性、合理性和有效性进行检查和控制，使经济活动能够根据一定的方向、目标、计划，遵循一定的原则来进行。

随着生产的不断发展和经济管理的日趋完善，会计职能的具体内容也在不断的发展，会计除了反映和监督两大基本职能外，在经济活动的预测和决策中也越来越发挥着更大的作用。

三、会计的属性

会计是经济管理的重要组成部分，本身就具有核算和监督的基本职能，它不仅可以为管理提供核算资料，而且会计人员作为管理者直接执行着管理的职能。管理历来就具有两种属性，因为任何社会的生产，都是在一定的生产关系下进行的，管理总是同一定的生产关系相联系，受生产关系的制约。在不同的社会经济制度下的生产，其性质、目的以及管理的要求是不同的。因此，在不同的社会经济制度下，会计核算和监督的经济内容就不同，通过核算和监督所要达到的目的也不一样。

当人类社会进入阶级社会以后，会计作为经济管理的重要手段，总是掌握在统治阶级手里，按照统治阶级的意志进行管理，为统治阶级的利益服务。这就决定了会计具有的社会属性。

这种由生产关系和社会制度决定的社会属性具体表现为

阶级性。会计不仅是经济管理的组成部分，而且是一种经济核算方法，这些方法受到生产力的制约，生产力发展水平越高，会计核算的方法就越科学。这种由生产力发展水平决定的属性，就是会计的自然属性，这种属性具体表现为技术性。

明确了解会计所具有的两种属性是十分必要的。它一方面可以使会计核算更好地为社会主义服务；一方面能够使会计工作便于正确地继承和发扬会计理论和方法，借鉴国外会计核算方面的新技术，使会计在核算和管理中发挥更大的作用。

第二节 会计的对象

会计的对象是指所要反映和监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象是不同的。

一、社会主义会计对象

在社会主义条件下，由于还存在着商品货币经济，商品物资的价值还要通过货币来表现。会计作为经济核算的一种方法，它是以货币为主要计量单位的。那么，会计的对象就只能是再生产过程中能够用货币表现的内容。哪些内容能用货币表现呢？显然是财产物资。而社会主义再生产过程中物质要素或者说是财产物资（包括币本货身）的货币表现称为资金。所以，会计的对象首先是资金。然而，随着社会主义再生产过程的反复进行，物资在不断的运动，财产物资的货

币表现是资金，资金就体现为不断的运动。因此，社会主义会计的对象就可以概括为：社会主义再生产过程中的资金及其运动。

二、会计对象的具体内容

社会主义再生产过程包括生产、分配、交换、消费的各个领域，它的进行，涉及到国民经济体系中各个生产经营单位的一系列经济活动。由于各单位的性质和任务不同，活动的特点不同，会计所要反映和监督的具体内容也就有所区别。然而从共同点上来说，无非就是各自的资金来源，资金占用和资金运动三个方面。为了了解会计对象的具体内容，下面仅以国营工商企业为例加以说明。

(一) 国营工业企业的资金来源、资金占用和资金运动

1. 资金来源

任何企业要从事经济活动，都必须具备一定数量的资金。国营工业企业的资金主要来源于两大方面。一是自有资金，二是非自有资金。自有资金主要是指国家拨给企业的固定基金、流动基金和各项专用拨款。其次是企业按规定自行提取的企业留利基金和提取的其它专用基金。也可以把企业自行提取的基金称做企业内部形成的资金。非自有资金，首先是企业向银行取得的各种借款和采用集资方式筹集的资金，这部分资金可以称做借入资金。其次是结算中形成的资金来源，即各种应付款项。上述工业企业的资金来源如图1—1所示。

2. 资金占用

工业企业从不同渠道取得的资金，按照在生产活动中所

处的地位和所起的作用不同，可以分为固定基金占用、流动基金占用和专用基金占用三个方面。固定基金占用，是指占用在固定资产上的资金，主要表现为机器、厂房等实物形态。流动基金占用是指占用在流动资产上的资金，主要表现为占用在材料上的储备资金，占用在产品上的生产资金，占用在产成品上的成品资金和占用在现金和银行存款上的货币资金以及占用在各种应收款上的结算资金。专用基金占用，主要是指占用在专项存款、专项物资、专项工程支出上的资金。上述工业企业的资金占用如图 1—2 所示。

3. 资金运动

资金来源和资金占用是资金处于相对静止的两个方面，随着生产经营活动的进行，资金就不断的运动。

资金运动是指一定数量和形态的资金按照一定规律的变化。工业企业的资金变化必然与工业企业经营活动密切相关。工业企业的经营活动是由供应、生产和销售三个过程构成的。

在供应过程中，企业以货币资金采购各种材料物资形成生产储备，使流动资金从货币资金形态转化为储备资金形态。在生产过程中，企业动用生产储备，进行产品生产，使储备资金转化成了生产资金。另外，在产品生产过程中还以货币资金支付工资和其他生产费用，致使一部分货币资金直接转化为生产资金。由于固定资产在生产使用中发生磨损，从而使一部分固定资金也转化为生产资金。随着生产的进行，产品的完工入库，资金又由生产资金转化为成品资金。在销售过程中，随着产品销售，收回货款，资金又由成品资金形态转化为货币资金形态，完成了一次资金周转。工业企业

业的资金就是依着这样一个次序循环往复，形成了工业企业的资金周转。资金周转是资金运动的一种形式，是指一定数量和形态的资金按照一定规律不断地循环运动。上述工业企业的资金运动如图 1—3 所示。

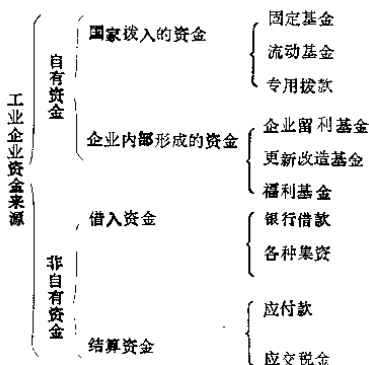


图 1—1

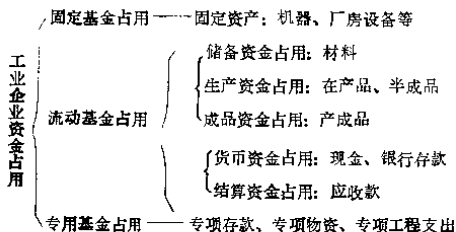


图 1—2

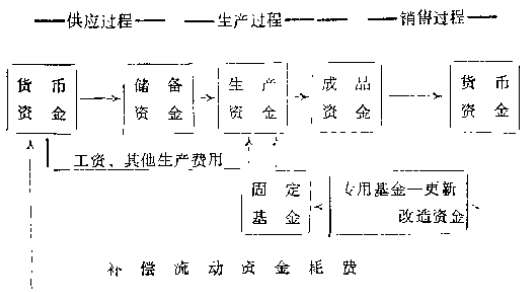


图 1—3

（二）国营商业企业的资金来源、资金占用和资金运动

1. 资金来源

商业企业的资金按其取得和形成的途径不同分为自有资金、借入资金、结算资金和专用基金四部分。

自有资金是指国家拨入或企业内部形成的固定基金和流动资金。

借入资金主要是指企业根据业务经营需要向银行取得的各种借款。

结算资金是指由于业务经营或其它原因暂欠外单位或个人的款项以及应交未交的税金。

专用基金是指为了某种需要，按有关规定由企业提取的各种专用基金。基金是指为了维护和发展某项事业而筹集的资金。上述商业企业的资金来源如图 1—4 所示

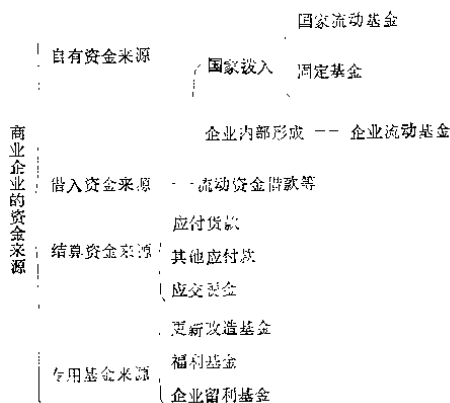


图 1—4

2. 资金占用

商业企业从各种渠道取得的资金，按其在经营过程中运用和分布的具体形态不同，可以分为固定基金占用、流动基金占用和专用基金占用三部分。

商业企业的固定资金占用，是指为组织业务经营购建的房屋，运输工具等物质设备所占用的资金。

流动资金占用，是指在业务经营过程中，参加商品流转而不断改变其实物形态的那部分资金。包括商品资金、用品资金、货币资金和结算资金等。其中商品资金占用是指企业为了组织业务经营储备一定数量商品所占用的资金；用品资金占用是指为商品流转服务的包装物、低值易耗品等所占用

的资金，专用基金占用是指各项专用基金在未使用和使用过程中，而尚未完成使用目的时占用的资金。如专项存款、专项物资、专项工程等。上述商业企业的资金占用如图 1—5 所示。

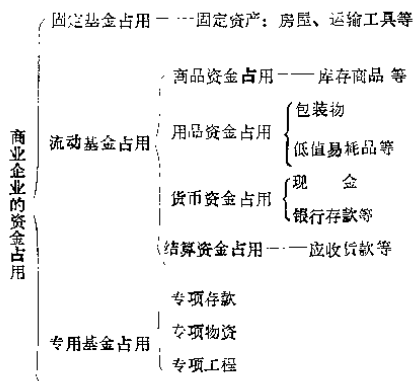


图 1—5

3. 资金运动

商业企业的资金，在商品流转过程中，伴随着商品购销业务的进行其资金由货币资金—→商品资金—→货币资金的形式，依次变化自己的形态，形成资金的循环。商业企业资金的不断循环，即构成了商业企业的资金周转。商业企业的资金周转既表现为各种资金形态的交替变化过程，又表现为资金的耗费和经营收入，以及收入抵补支出和取得经营成果的过程。上述资金周转过程如图 1—6 所示。