

金融中等专业学校教材



会计原理

(补充教材)

《会计原理》编写组

0-43

西南财经大学出版社

94
F230-43
2
2

金融中等专业学校教材（补充教材）

会 计 原 理

《会计原理》编写组



3 0134 1469 7

西南财经大学出版社



C 024792

(川)新登字 017 号

责任编辑:袁党非

会计原理(补充教材)

《会计原理》编写组

西南财经大学出版社出版

(成都市光华村)

西南财经大学出版社发行

双流县印刷三厂印刷

787×1092 毫米 1/32 印张:7.125 字数 150 千字

1993 年 8 月第一版

1993 年 8 月第一次印刷

印数:1—15000 册

书号:ISBN7-81017-617-X/F·484

定价:4.00 元

编写说明

按照金融中等专业学校“八五”期间统编教材选题规划和教学计划的要求，中国人民银行教育司已经组织编写出版了《会计原理》、《银行会计》和《工商企业会计》等教材。

为了适应我国会计制度改革和教学的需要，中国人民银行教育司于今年上半年举办了新会计制度学习班，并在此基础上组织有关银行学校教师编写了《会计原理》、《银行会计》、《工业会计》和《商品流通企业会计》补充教材，可供金融系统各类中等专业教育或干部培训使用。

《会计原理》补充教材的主编（总纂）：邹葆青

参编人员：邹葆青（第一章）、秦鹤敏（第二、三、五章）、伍宗保（第四章）、赵晓莉（第六、七章）、贺湘（第八章）。

各单位在使用本补充教材过程中，有何意见和建议，请函寄中国人民银行教育司教材处。

中国金融教材工作委员会

1993年6月25日

目 录

第一章 总论

- 第一节 会计的意义..... (1)
- 第二节 会计对象和会计要素..... (7)
- 第三节 会计核算的前提条件 (16)
- 第四节 会计核算的一般原则 (20)
- 第五节 会计平衡公式 (30)

第二章 会计科目和帐户

- 第一节 会计科目 (37)
- 第二节 帐户 (43)

第三章 记帐方法

- 第一节 复式记帐法 (47)
- 第二节 借贷记帐法 (49)

第四章 主要经济业务的核算和成本计算

- 第一节 主要经济业务的核算和成本计算的主要
内容 (64)
- 第二节 企业筹集资金的核算 (66)
- 第三节 供应过程的核算和采购成本计算 (70)
- 第四节 生产过程的核算和生产成本计算 (77)
- 第五节 销售过程的核算 (94)
- 第六节 利润及利润分配的核算..... (102)

第五章 会计凭证

- 第一节 会计凭证的意义和种类..... (126)

第二节	原始凭证的填制和审核.....	(130)
第三节	记帐凭证的填制和审核.....	(133)
第四节	会计凭证的传递和保管.....	(137)
第六章	帐簿和帐务处理程序	
第一节	帐簿的意义和种类.....	(140)
第二节	帐簿的登记.....	(143)
第三节	帐务处理程序.....	(162)
第七章	财产清查	
第一节	财产清查的意义和种类.....	(174)
第二节	财产清查的方法.....	(179)
第三节	财产清查的帐务处理.....	(187)
第八章	财务报告	
第一节	财务报告的意义和种类.....	(192)
第二节	会计报表的编制方法.....	(196)

第一章 总 论

在现代企业中，会计已被公认为企业经营管理的组成部分。会计为企业管理者提供经营活动以及其成果的信息，为企业的计划、控制和决策过程服务。同时，也为企业的投资者、债权人、财税机关、银行等提供他们作出投资、信贷或其他决策有用的信息。因此，会计是以货币为主要计量尺度、连续地、系统地、全面地、综合地对企业单位生产经营过程进行反映和监督的一种方法。也是人们管理经营过程的一种社会活动。

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

会计是一个古老的名词。“会”和“计”都有计量方面的含义，都是汇总、计算的意思。但清代焦循在《孟子正义》中对“会”和“计”两字的说明则有所区别：“零星算之为计，总合算之为会”。也就是说，平时进行零星计算、期末办理汇总决算，把日常的核算与定期的总括核算两层意思都包括在内。虽然这种简单的字面解释无法概括会计的丰富的内涵，但也基本上能表达会计在核算部份的特征。

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。人们为了获得生产、生活中所需要的各种物质资料，就必须进行不断的生产。为了管理和监督生产，人们很早以前就注意生产过程中经济数量方面的问题。例如，生产一定数量的产品需要消耗多少生产资料和劳动时间，都要有记载和反映。同时，人们所从事的生产活动是有目的的活动，这就要求以尽可能少的物资和劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，力求做到所得大于所费。经过长期实践，人们逐步认识到，为了要知道生产过程中的物资、劳动耗费，了解产生的经济效益，需要通过观察、计量和登记的方法，对生产过程进行管理和监督，于是就产生了会计。而这时期的会计，是从属于生产的，是“生产职能的附带部分”。只是因为人们在生产过程中的客观需要，才逐渐从生产劳动中分离出来，成为一项由专人从事的管理工作。可见，会计是社会发展到一定阶段的产物，它是随着生产的发展而产生发展的。它的核算方法和技术是随着社会生产力的不断发展和经济管理的需要，逐步由低级到高级、由粗到细、由简单到完善的。

在原始社会时期，生产力低下，生产过程简单，人们对生产过程数量方面的了解，开始是凭头脑记忆，后来逐渐使用各种符号标志。我国古代就有“结绳记事”、“刻契记数”之说，这就是会计的萌芽。到原始社会末期，当生产力发展到一定水平，特别是出现了剩余产品，会计便开始从生产中分离出来，成为一种相对独立的管理职能。如在原始的印度公社内，已有所谓“记帐员”，“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。在封建社会，由于生产力有了发展，核算技术也有了进一步的提高。我国唐宋时代的“四柱清册”按

照“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”管理收支，对各类钱财已有了相当严密的核算。但在以自然经济为主的奴隶社会和封建社会，会计主要是以实物计量。随着商品和货币经济的兴起，以核算和监督资本运动为主要内容的会计得到迅速发展。货币计价的复式记帐的广泛运用开创了近代会计的历史。本世纪以来，资本主义生产高度社会化，以所有权和经营权相分离为特征的股份公司经济实体大大发展，由于经济活动范围的扩大，经营管理的强化，更促进会计方法和技术不断完善。当今世界各国经济往来更加频繁，企业竞争激烈，会计作为核算和管理的手段进行了电子计算机应用的新时代，成为经济管理的神经中枢。

会计在我国有着悠久的历史。唐宋之际的“四柱清册”、明末清初的“龙门帐”、清代的“四脚帐”等初步形成的中式簿记，对近代会计中的复式记帐原理作出了重大贡献。新中国成立以后，会计有了新的发展和变化，会计发挥作用的范围扩大了，运用会计管理经济所要达到的目的也发生了变化。党的十一届三中全会以来，我国开始实行以经济建设为中心，对内搞活，对外开放的重大国策。改革经济体制要求从过去单一的计划经济体制改变为有计划的商品经济体制，进而再进入社会主义市场经济体制。随着改革的深入，我国的市场经济得到发展。跨地区、跨部门、跨行业和跨所有制的企业集团的兴起，证券和股票市场的建立，股份制、租赁制企业的涌现，以及对外贸易的迅速发展，这些都给我国的会计理论和实务带来了新的课题。为了适应市场经济的发展，为了配合政府职能的转变，为了配合企业经营机制的转换，为了扩大对外开放的需要，我国财政部于一九九二年十一月三十

日颁布了《企业会计准则》，并于一九九三年七月一日施行。新的会计准则参考西方会计理论和实务，结合我国国情而制定，使其尽可能与国际惯例靠拢。这是我国会计领域中一次重大而深刻的改革，它对于更好地发挥会计职能，对于规范企业的会计核算，对于完善我国会计体系建设有着深远的意义。

二、会计的基本职能

生产离不开会计。人们只要进行生产活动，就需要会计管理。会计管理经济是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是在管理经济中的功能。马克思把会计的基本职能归结为对“过程的控制和观念总结”，也即是对经济活动进行核算和监督。

（一）核算职能

会计的核算职能贯穿于经济活动的全过程。会计核算主要是从数量方面综合反映经济单位已经发生或已经完成的各项经济活动。记帐、算帐、报帐是会计执行核算职能的主要形式。在这个过程中，大量单个的经济业务，通过分类、记录、计算、汇总，转化为一系列的数据资料，使其综合地、完整地、连续地反映企业单位的经济活动过程和结果，为经营管理提供系统的经济信息。

（二）监督职能

对经济活动核算的过程，也是实行会计监督的过程。任何企业单位的经济活动都是按照一定的目的要求进行的。为了使经济活动符合规定的要求，达到预期的目的，必须进行会计监督。监督的目的是干预经济活动，使之遵守国家的财经制度、财务制度的规定。同时还对经济业务的合理性、有效性进行监督，以防止损失浪费。

为了加强经营管理的计划性和预见性，会计除了提供综合反映经济活动现状的数据资料以外，还要利用其会计信息反馈，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使整个经营过程按计划或预期的目标进行，并为分析预测经济前景作出决策提供经济信息，以便更好地发挥会计在经营管理中的作用。可见，会计的核算和监督两个基本职能的关系是十分密切的，相辅相成的。运用会计管理经济，要通过核算进行监督，通过监督发挥管理作用，同时，也要通过监督进行核算，才能为经济管理提供真实可靠的经济信息。

三、会计的性质

在任何社会形态下，会计都是人们管理经济的一种社会活动。管理具有两重属性，会计作为经济管理的重要组成部分同样具有两重性。一方面会计随着生产的发展而发展，与生产力紧密联系，另一方面又随着社会变革而变革，与生产关系也紧密联系。所以，会计既有其自然属性，又有其社会属性。

会计的自然属性也就是会计的技术性。会计采用的一整套对经济活动进行确认、分类、计算、登记、汇总的方法，是人们长期进行会计实践的经验积累，是为整个人类社会服务的，它并不属于哪一个阶级所有，从这个意义上说，会计具有明显的技术性。特别是高等数学和电子计算技术逐步应用到会计领域，对整个经营过程进行预测、控制和管理，使得这个属性更加突出。

会计的社会属性也就是会计的阶级性。由于会计的发展与生产关系的变革密切联系，因而会计本身不可能不受到历史的制约，必然要表现出生产关系的特点，适应社会制度的

要求，体现管理者的意志。在阶级社会里，这种社会属性则表现为阶级性。充分认识会计的两重性质，有利于我们根据社会主义市场经济管理的要求，正确地借鉴外国会计理论和实务方法，结合我国的实际情况对企业经营过程进行控制和管理。以便更好地为社会主义市场经济服务。

四、会计的特点

会计作为核算和监督生产经营过程的管理活动，包括会计核算、会计检查、会计分析三个部份。而会计核算为基础，只有经过会计核算形成的各种数据，才能给会计检查和会计分析提供可靠的资料。因此，会计的特点主要指会计核算这一基础的特点。

会计具有以下三个特点：

(一) 以货币作为主要计量尺度

会计是以货币作为主要的计量尺度对生产经营过程进行综合核算。会计的计量尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度三种，但必须以货币作为主要计量尺度。这是因为：按实物和劳动尺度进行记录，可以直接地、具体地反映财产和物资的增减结存情况和生产过程的劳动耗费，这对于有着多种方式管理的企业来说，无疑是必要的。但是实物和劳动两种尺度却不能把不同性质的经济业务综合起来，例如一台机器与八小时劳动量就不能相加，也不能比较。如果不能综合，就不能取得系统完整的总括资料。因此，在会计中，即使是已按实物和劳动尺度进行了记录，也必须同时以货币尺度进行综合加以反映。因为实物和劳动都有其价值表现形式，即各自的价格，如前例，一台机器的价格是 50000 元，八小时劳动的报酬是 100 元，这样，两者便能汇总起来，相加后共是

50100 元。可见，只有货币才能把各种不同性质的经济业务综合汇总，统一进行计价，取得经营管理所必需的综合性指标，如实反映和掌握经济活动全貌，对经济活动进行总体评价，并据以确定和考核经济效益。

（二）连续、系统、全面地对经济业务进行核算

连续、系统、全面地对经济业务进行核算，也是会计的一个突出的特点。连续是指在核算时，按经济业务发生的时间顺序进行不间断的记录。系统是指在核算中采用科学的方法对各种经济业务进行必要的分类汇总，以便取得经营管理所需要的各种指标。全面是指对所有经济业务无遗漏地进行记载和核算，以求核算资料的全面、完整和真实可靠。

（三）按一整套特有的方法进行核算

会计通过长期实践，形成了一套特有的、必须共同遵守的会计处理方法。这些方法包括：设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制财务报告等。并严格按照规定的手续和程序进行。同时还注意各种方法之间的密切配合和互补作用，以使核算工作有条不紊地顺利进行。

第二节 会计对象和会计要素

会计的对象是指会计核算和监督的内容而言。在社会主义条件下，一切企业、事业、机团单位都是国民经济的基层单位。它们在社会主义扩大再生产过程中都进行着各种不同性质和不同内容的经济活动，它们之间有一个共同之处，就是必须拥有生产和经营的资财，都要发生现金、银行存款和

财产物资的增减变化关系。会计核算应当记录和反映企业单位本身的各项生产经营活动。因此，概括地说，社会主义会计的对象就是企业单位发生的各项经济业务。

一、会计要素

会计要素是会计对象的具体化。就是对会计对象的具体内容所作的最基本的分类。会计要素的基本的组成部分是：资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润。其数量关系是： $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$ ； $\text{收入} - \text{费用} = \text{利润}$ 。

(一) 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的经济资源。包括各种财产、债权和其他权利。企业要进行生产经营，必须拥有或控制一定的物质条件，如场地、设备、周转用资金等资产，这是企业进行生产经营活动的前提条件。而企业的资金运转实际上是各种资产的运用、耗费和补偿。企业资产具有如下特征：

1. 资产是一项经济资源。这项资源单独或与其他资产相结合在一起时，可以直接或间接地为企业提供未来的经济利益。资产通过与企业有价值的其他事物相交换，通过生产有价值的产品，通过对它的有效使用，可以给企业带来经济效益。例如，资产可以作为一种购买力来使用（如货币资金），可以是一种要求他人付款的权利（如应收帐款），可以出售而转变为货币资金（如存货），也可以为企业提供服务或效用（如房屋建筑和机器设备）等等。资产必须具有为企业服务的潜能或某些特定的权利。只有这种经济资源才能列为资产。反过来说，如果这种经济资源能力已耗尽，它就不应列为资产。

2. 资产应当能以货币来计量。如果一项资源不能用货币加以计量，则企业就难以确认和计算它的价值，它在未来转化为费用时也难以进行计量。

3. 资产应为企业所拥有和控制。资产对企业具有提供经济效益的能力，而这种能力所产生的利益只能归于该企业。如果每个企业都能分享这种利益，利用这种服务，它就不是企业的资产。拥有指企业拥有所有权。控制指企业虽然没有所有权，但在一定时期或一定条件下可以自由支配。

资产按其流动性质可划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。包括现金和各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。其中短期投资是指各种能够随时变现，持有时间不超过一年的有价证券以及不超过一年的其他投资。存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的原材料、产成品等。

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一年以上，单位价值在规定标准以上，并在使用过程中保持原来物质形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

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、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

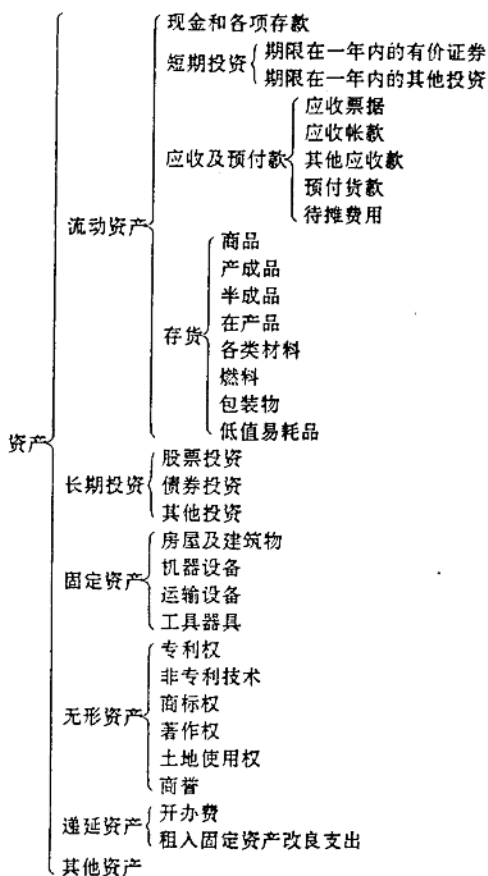
递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各种费用。包括开办费，租入固定资产的改良

支出等。

其他资产是指除以上各项目以外的资产。

企业资产的构成见图表 1-1。

(图表 1-1)



(二) 负债

负债是企业所承担的能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。也就是说，负债所代表的是企业对其债权人所承担的全部经济责任。它并不局限于那些将来必须用货币偿还的债务，还包括用资产或提供劳务的形式进行偿还的债务。企业负债具有如下特征：

1. 债务责任必须在未来的某个时候通过转让资产或提供劳务来履行。因此，现时的负债代表着企业未来经济利益的付出。

2. 负债是能够用货币确切地计量或合理估计的债务责任。

3. 负债通常都具有确切的受款人和偿付日期。或者说，债权人和负债到期日都可以合理地确定。

负债是企业筹集资金的重要渠道之一，它的数量和结构对企业制定经营策略和未来的发展都有着直接的影响。

负债按其偿还期长短分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利息、其他应付款和预提费用。

(图表 1-2)

