

会计原理

●吴焕生 贺溥仁 编

●中南工业大学出版社



序 言

《会计原理》是财务会计专业的一门专业基础课，它主要阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法，为学习各门专业会计课程奠定基础。吴煥生、贺得仁两同志编写的这本《会计原理》教材，内容丰富，条理清晰，文笔流畅，通俗易懂，很适合成人高校教学和在职财会人员自学的需要。他们的辛勤劳动，已结出丰硕之果。

罗晓凡

1987年2月

前 言

我们编写这本《会计原理》是为了适应成人高校教学和在职财会人员自学需要。

“会计原理”课程是为学习专业会计学奠定基础，本书阐述了会计的基本理论、基本知识和基本方法。在编写中尽量吸取其他教材之所长，并力求条理清晰，简练易懂。在内容安排上，根据多年教学实践作了适当调整，有所取舍。为了加强会计核算和会计监督，更好地发挥会计的职能作用，特增写了会计准则与会计法一章。

此外，还编写了会计原理学习指导、习题集、习题解答和主要参考资料目录作为附录。在教材每章结尾，附有思考题。

本书由吴焕生同志总纂，并执笔编写第一、二、三、四、十一章，由贺溥仁同志执笔编写第五、六、七、八、九、十章。在定稿时，经罗晓凡教授对全书进行了审阅并提出了很多宝贵意见，对此，我们表示衷心感谢。

由于编写时期短促，加之业务理论水平有限，缺点谬误之处，在所难免。殷望读者批评指正，以便修改。

编 者

1989年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念、内容和特点.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(5)
第三节 会计的职能和任务.....	(10)
第四节 会计的方法.....	(15)
第二章 会计科目、帐户和复式记帐	(21)
第一节 会计科目.....	(21)
第二节 帐户.....	(23)
第三节 复式记帐.....	(25)
第四节 借贷记帐法.....	(31)
第五节 增减记帐法.....	(39)
第六节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(46)
第三章 主要经济业务的核算和成本计算	(54)
第一节 主要经济业务核算和成本计算的 内容.....	(54)
第二节 供应阶段主要经济业务的核算.....	(57)
第三节 生产阶段主要经济业务的核算.....	(61)
第四节 销售阶段主要经济业务的核算.....	(70)
第五节 成本计算.....	(78)
第六节 财务成果及其分配的核算.....	(95)
第四章 帐户分类	(101)

第一节 帐户分类的意义和原则	(101)
第二节 帐户按经济内容分类	(102)
第三节 帐户按用途、结构分类	(106)
第五章 会计凭证	(117)
第一节 会计凭证的作用与种类	(117)
第二节 原始凭证	(125)
第三节 记帐凭证	(128)
第四节 会计凭证的传递与保管	(131)
第六章 会计帐簿	(133)
第一节 会计帐簿的意义和作用	(133)
第二节 帐簿种类与登记方法	(134)
第三节 结帐和对帐	(144)
第四节 登记帐簿的规则	(148)
第五节 帐簿的更换与保管	(154)
第七章 会计核算形式	(156)
第一节 会计核算形式的意义和要求	(156)
第二节 记帐凭证核算形式	(158)
第三节 汇总记帐凭证核算形式	(169)
第四节 科目汇总表核算形式	(167)
第五节 多栏式日记帐核算形式	(171)
第六节 日记总帐核算形式	(174)
第八章 财产清查	(181)
第一节 财产清查的意义和作用	(181)
第二节 财产清查的内容和方法	(183)
第三节 财产清查结果的处理	(194)
第九章 会计报表	(199)
第一节 会计报表的意义和编制要求	(199)

第二节	会计报表的种类	(202)
第三节	会计报表的结构和内容	(205)
第四节	会计报表的报送、审批和汇总	(216)
第十章	会计工作的组织	(220)
第一节	组织会计工作的意义和要求	(220)
第二节	会计机构	(222)
第三节	会计人员的职权	(225)
第四节	会计制度	(231)
第五节	会计操作技术革新	(234)
第十一章	会计准则与会计法	(239)
第一节	会计准则	(239)
第二节	会计法	(243)
附录一	会计原理学习指导	(249)
附录二	会计原理习题集	(303)
附录三	会计原理习题解答	(348)
附录四	主要参考资料	(416)

第一章 总 论

第一节 会计的概念、内容和特点

一、会计的基本概念

会计是以货币作为主要计量尺度，通过记帐、算帐、报帐、用帐和查帐等手段，按照特定的规则和程序，连续、系统、全面地记载、反映资金变化情况，借以了解和监督再生产过程，考核经济效益的一种科学方法。也是管理经济的一种重要工具。

大家知道，物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。人们为了组织、安排好生产，就必须掌握生产过程中耗费的人力、物力和取得的劳动成果。正如马克思所说：

“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”

在人类社会发展的初期，由于生产比较简单，人们对生产的消耗与成果关心，只凭头脑记忆或通过一些简单方式的记载，如我国古代的结绳记事以及在树木、石头或甲骨上刻记符号记事等，就可以对生产活动的基本情况做到胸中有数。随着生产的发展，社会再生产活动日益复杂，人们单凭头脑记忆和简单的记录已不能适应客观需要，而要求有与此相关的数据记录和计算，这种数据的记录和计算工作是最原始的会计。

会计最初只是生产职能的“附带部分”，是在生产时间外附带地、简单地记录和计算财物的收支。以后，由于商品货币经济的发展以及人们在生产过程中的客观需要，才逐渐地从生产职能中分离出来，而成为一项具有独特职能并由专人从事的管理工作，所以，会计是社会发展到一定阶段的产物，会计的内容、核算方法和技术又随着社会生产的不断发展而改进，经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。

会计的产生和发展，无论在我国或外国都已有几千年的历史，但是会计作为一门自成体系的独立科学，还只有两百年的历史。远在我国古代原始社会，就有了“刻木记日”、“结绳记事”的方法。根据史书记载，我国周代就设有“司会”和“大宰”的官职，主管会计，进行“月计岁会”，是历史上记载“会计”二字的开始。把会计连成一词，早见于《孟子·万章下》中，有这样一句：“孔子尝为委吏者，曰：‘会计当而已矣’。”到西汉开始出现了“计簿”或簿书”之类的帐册，用以登记会计事项。到唐代帐簿二字已经联用，帐指汇总，簿指明细，帐簿普遍使用纸张是唐代会计的进步，到宋朝会计方法又有了新发展，官厅办理钱粮报销和移交手续采用了“四柱”清册的方法。所谓“四柱”是旧管、新收、开除和实在，分别相似现代会计的上期结存、本期收入、本期支出和本期结存。四柱的关系是旧管加新收减开除等于实在，科学的反映了经济活动的内在联系，其原理为我国的收付记帐法奠下了理论基础，是我国会计科学发展的一个重大成就。到明朝末年，参照官厅会计，又设计出一种适用民间商业的记帐法——龙门帐。它主要是将全部帐目划分为进、缴、存、该四大类。

分别相似现代会计的收入、支出、资产和负债。其关系是进减缴等于存减该，一面计算进缴差额，同时又计算出存该差额，采取双轨计算并验证帐务平衡关系，称为“合龙门”，故龙门帐因此而命名。为近代会计中的复式记帐原理，作出了极为重大的贡献。从上述会计史的梗概，可见我国会计经历了一段漫长的岁月，并有了一定程度的发展。但由于我国长期处于封建帝制的统治，大都是自给自足的自然经济，因此，会计核算方法仍然比较简单，源远流长的中式会计的文化遗产和发明创造不能流传推广，一直到资本主义会计输入我国后，为西式簿记所替代。

二、会计的内容

会计就其内容来说，包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。各有自己的专门方法。它们之间是互相联系不可分割的总体。

会计核算会计的基础。它是通过记帐、算帐、报帐来反映和监督再生产过程中的资金运动，并提供有关的经济数据。所谓记帐，就是以会计凭证为依据，系统地、连续地在帐簿上记录经济活动过程及其结果，所谓算帐，就是运用价值通过货币形式来计算各项收入和支出，比较经营过程中的耗费和成果，所谓报帐，就是利用会计报表的形式，综合、全面地反映在一定时期内的经济活动情况。

会计分析是会计核算的延续，是利用会计核算所提供的的数据资料以及统计、业务核算的有关资料对单位的经济活动过程和结果，进行分析、研究和说明，借以评价企业经营管理水平和经济效益的高低，总结工作中的经验和教训，进一步挖掘增产节约的潜力。

会计检查是会计核算与会计分析的必要补充。是根据会

会计核算提供的经济数据资料及其他有关资料，对单位经济活动的合法性和合理性以及会计资料的内容是否正确可靠进行稽核，借以保证国家的有关财经法规的贯彻执行。

三、会计的特点

为了进一步加深对会计的理解，需要了解掌握会计的几个基本特点，这里所说的会计基本特点，主要是会计核算的特点。

1.会计是以货币作为主要计量尺度 为了搞好会计工作，从数量上来反映各单位的经济活动情况，必须全面运用实物量度、劳动量度和货币量度三种计量尺度。其中实物量度和劳动量度，能具体地反映各项财产、物资的变动和生产过程中的劳动消耗，这对加强经济核算，维护各种财产物资的安全和完整具有重要意义。但是实物量度和劳动量度不能用来综合反映各种不同的经济活动。不经过综合，就不能取得系统、完整的会计资料，提供经营管理必需的经济信息。因此，会计核算即使已按实物量度和劳动量度进行了记录，还必须同时按货币量度综合地加以反映。因为只有借助于这个统一的计量尺度，才能综合计算各种不同的经济活动，才能全面核算和比较劳动消耗和生产成果。

2.会计核算具有系统性、全面性和连续性 会计核算的系统性是指在反映经济活动时，既要进行相互联系的记录，又要进行科学的分类和整理，以便取得进行经济核算和加强计划管理的资料。所谓全面性是指会计核算对于所属会计对象的全部经济活动都必须加以记录，不得遗漏。所谓连续性，是指会计核算对经济活动的反映，应按照经济业务发生的时间顺序不间断地进行记录。只有这样，才能充分发挥会计的职能作用。

3.会计核算具有一套完整的方法体系 会计核算为了反映和监督再生产过程中的资金运动,需要采用一套完整的专门方法,主要包括:设置帐户,复式记帐,编制和审核凭证,登记帐簿,成本计算,财产清查和编制会计报表等。这些方法密切配合,互相补充,构成了严密的记录、计算、反映和监督经济活动的完整方法体系。

正确理解会计的特点,不仅可以从理论上加深对会计的认识,而且有助于合理地组织会计工作,进一步体会到会计是加强经济管理的重要工具。

第二节 会计的对象

会计的对象,是指会计反映和监督的内容。在社会主义制度下,会计所要反映和监督的内容是什么呢?因在社会主义社会还存在着商品生产和商品流通,对产品的计算和分配,商品的交换和流通,都必须通过货币形式来进行,任何单位的经济活动和财务收支,也都要运用一系列价值指标进行反映和监督。因此,在社会主义再生产过程中,就客观地存在着资金运动。这个资金运动就是社会主义的会计对象。社会主义再生产过程,包括生产、分配、流通和消费四大环节,在整个过程中有多种多样的经济活动。社会主义会计所要反映和监督的并不是企业、单位在再生产过程中全部经济活动,而只是反映和监督用货币表现的那一部分活动——资金运动。因此,为了探讨会计的对象,就必须研究资金运动。

资金是社会主义再生产过程中财产物资的货币表现,是企业、事业、机关、团体等单位进行经营活动的物质条件。它们伴随着经济活动而不断地运动着,因此资金运动是指企

业资金的形成、运用和分配的形式。它主要包括：经营资金的投入、周转和退出。如国营工业企业的经营资金主要通过国家预算拨款投入，部分由银行贷款供应；经营资金通过储备、生产、销售三个阶段，在企业内部周转；又因固定资产的无偿拨出、利润的上缴和流动资金上缴或归还银行贷款等而发生经营资金的退出。所以把社会主义的会计对象概括为社会主义扩大再生产过程中的资金运动。由于生产经营单位和非生产经营单位的经济活动和财务收支业务各有特点，因而会计所反映和监督的具体内容也有不同，兹分别加以阐述。

一、工业企业的资金运动

工业企业的主要活动是从事产品生产。为了取得生产所必需的劳动对象以及为了实现生产过程中所创造的产品价值，还必须按照等价交换的原则，进行与生产有关的购销活动。如购进为生产所必需的劳动对象，并销售其产品，购销活动构成商品流通环节的两个阶段。此外还要将产品通过销售所实现的价值，进行初次分配：一方面补偿生产和销售过程中的物化劳动和活劳动的耗费，以保证再生产的顺利进行；另一方面要将以收抵支后的剩余部分——企业的盈利，除按规定留归企业的以外，以利润和税收的形式上缴国家，由国家进行再分配。工业企业从事产品生产所耗费的劳动资料和劳动对象，则属于生产上的消费。由此可见，工业企业的经营过程，全面体现了社会主义再生产过程四大环节。其经营活动都要借助价值形态，以资金的形式表示出来。

资金运动和其他事物运动一样，可以表现为相对静止状态和显著变动状态。当它处于相对静止状态时，表现为不同阶段的资金占用及相应的来源，当它处于显著变动状态时，

表现为资金在企业内部的循环与周转、耗费与收回以及投入企业和退出企业。

工业企业的再生产过程可以分为供应、生产和销售三个过程。资金投入企业后,就要伴随着生产经营三个过程的进行,不断地发生运动变化。工业企业的供应过程是生产的准备过程。为了保证生产的正常进行,需要用货币资金购买储备各种劳动对象。通过供应过程,资金由货币资金转化为储备资金。生产过程既是产品的制造过程,也是物化劳动和活劳动的耗费过程。在这个过程中,劳动者利用生产工具作用于劳动对象,使之成为在产品,资金也就随之由储备资金转化为生产资金;同时,还需用货币支付职工的工资和其它费用,以及固定资产在生产过程中的部分磨损价值,分别由货币资金、固定资金转化为生产资金。随着生产过程的继续进行,把在产品加工成产成品,生产资金也就相应地转化为成品资金。销售过程,是产品价值的实现过程,把生产的产品销售出去,通过商品交换收回货币资金,成品资金又转化为货币资金。不过,这时的货币资金的数额大于原先投入周转的资金数额。除补偿生产过程的耗费外,就是企业的纯收入,企业实现的纯收入要按国家的规定进行分配,其中一部分以税金、利润形式上缴国家,一部分留给企业形成各种专用基金。企业的资金从货币资金形态开始,依次转化,最后又回到货币资金形态,这个过程叫做资金的循环。随着生产活动的继续进行,其资金也依次周而复始地不断的循环,则称为资金周转。

根据以上所说明的内容,把工业企业的资金运动用图(1-1)列示如下:

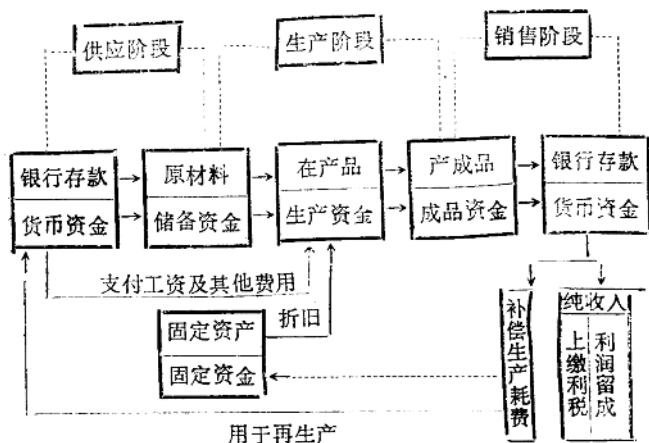


图 1-1

二、商业企业的资金运动

商业企业的主要职能是组织商品流通，为工农业生产服务，为人民生活服务。它同工业企业一样，必须拥有一定的财产物资作为经营活动的基础。其所拥有的资金也是伴随着经营活动的进行而不断发生变化。商业企业的经营活动主要分商品购进和商品销售两个阶段，均属于再生产过程的流通环节。通过商品购进，资金从货币资金转化为商品资金；通过销售，资金再由商品资金转化为货币资金，最终实现产品的价值。由于商业的商品购进和销售，都要消耗一定的人力、物力和财力，而在销售过程中，又会取得销售收入。其销售收入除用以抵补已售商品的进价成本和各项费用支出外，也要按照规定上缴税金和利润。由此可见，商业企业组织商品流通和分配，也属于社会主义再生产过程的组成部分。商业企业的资金运动同样是商业企业会计反映和监督的内容。

根据上述内容，将商业企业的资金运动用图（1-2）列示如下：

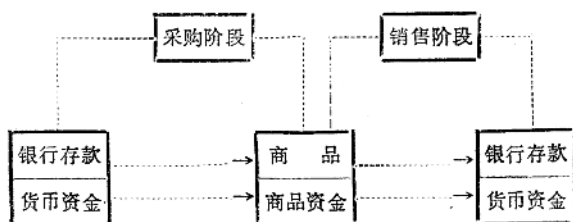


图 1 - 2

三、机关、事业单位的资金运动

机关、事业单位，一般不从事生产经营活动。但为了完成国家所赋予的任务，同样需要具备一定数量的房屋和设备等财产物资，同时还要具有供支付职工的劳动报酬及其费用的货币资金。它们所需要的资金，主要是国家预算拨给，一方面按预算向国家取得预算资金，另一方面又按预算以货币资金支付各项费用，这就构成了机关、事业单位的经济活动。由于这种经济活动属于社会再生产过程的分配领域，与工商企业作为一个独立经营单位的经济活动有所不同，一般称为财务收支活动。财务收支活动而引起的资金运动，也就是机关、事业单位会计所要反映和监督的内容。

上面我们就工业、商业、机关事业单位的会计对象分别作了简要说明。从中可见这些单位会计的对象虽然各有特点，具体内容不尽相同，但本质上还是相同的，即会计既要从事量的方面来反映与监督资金运动，又要从事质的方面来反映与监督资金运动所体现的经济关系。

（1）各单位都拥有一定数量的财产物资，并在经营过

程中不断地发生增减变化，这些财产物资都需要利用价值形式通过货币计价，来综合反映其取得、占用的增减变化，考核其利用情况 and 经济效益。

(2) 各单位在再生产过程中都要耗费一定的人力和物力。各种物化劳动的耗费和活劳动耗费，都要通过货币计价加以综合计算其生产费用、流通费用或经费等的支出以及产品成本的形成情况。

(3) 各单位都要对其收入与支出进行对比考核，计算经营成果并将已实现的利润进行分配。机关事业单位要考核预算资金的执行情况。

总之，各单位的经济活动都是社会再生产过程的组成部分，而且它们的经济活动又都能够用货币形式加以反映，所以把社会主义会计反映和监督的内容，即会计的对象概括为社会主义再生产过程中的资金运动。

第三节 会计的职能和任务

一、会计的职能

职能是职责和机能。会计具有的职能，受社会生产发展的程度所制约。马克思曾经说过：会计是对生产“过程的控制和观念总结。”所谓“控制”，就是运用会计方法，在反映经济活动情况的同时，对经济活动本身进行监督，使其按预定目标进行。所谓“观念总结”，就是运用观念形态的货币，反映生产过程的耗费和效益，为经济管理提供经济信息，以便正确指导经济活动。虽然对生产过程的控制和观念总结是会计的基本职能，但其具体内容则随着生产发展而不断发展。在社会主义条件下，会计的主要职能有：

1.反映经济活动,提供经济信息 会计的反映职能是为经济管理服务的。为了进行管理,首先必须取得有关的经济数据,因此,会计的首要职能,就是通过它特有的方法,对经济活动中能够以货币表现的方面,如各项财产物资的增减变动、费用的发生和成本的计算、各项收入和财务成果的形成及其分配,都要连续、系统、全面地记录、计算和综合、反映、求得一定数量指标,为经济管理提供必要的经济信息和核算资料。特别是在经济活动情况日趋复杂的情况下,更需要通过会计提供系统的数据资料,了解经济活动的过程和结果。同时,把各基层单位的会计核算资料在国民经济一定范围内汇总,为进行国民经济计划安排和平衡提供科学的根据。

2.监督经济活动,控制经济过程 会计监督首先是在反映各项经济活动的同时,按照经济管理的要求,依据党的有关方针、政策、计划、制度和法令等,对社会主义再生产过程中的资金组织、分配和使用的监督。

社会主义经济是一个有机的整体,各基层单位都是这个有机整体的组成部分,其根本利益都是一致的。但客观上整体利益与局部利益、长远利益与目前利益有时会出现矛盾。如单位之间经济利益的矛盾,企业内部劳动耗费的节约与浪费的矛盾;工艺技术上先进与落后的矛盾,以及在社会主义经济领域的经济犯罪,对社会主义财产进行侵吞和破坏活动等,都需要通过会计监督,按照党的方针政策,国家的法律统一认识、统一执行、统一处理,以确保党的有关方针政策的贯彻执行,维护社会主义财产的安全和完整。

应该明确,会计监督并不局限于在反映经济活动同时对经济活动的事中和事后监督,更重要的是应该在经济活动开