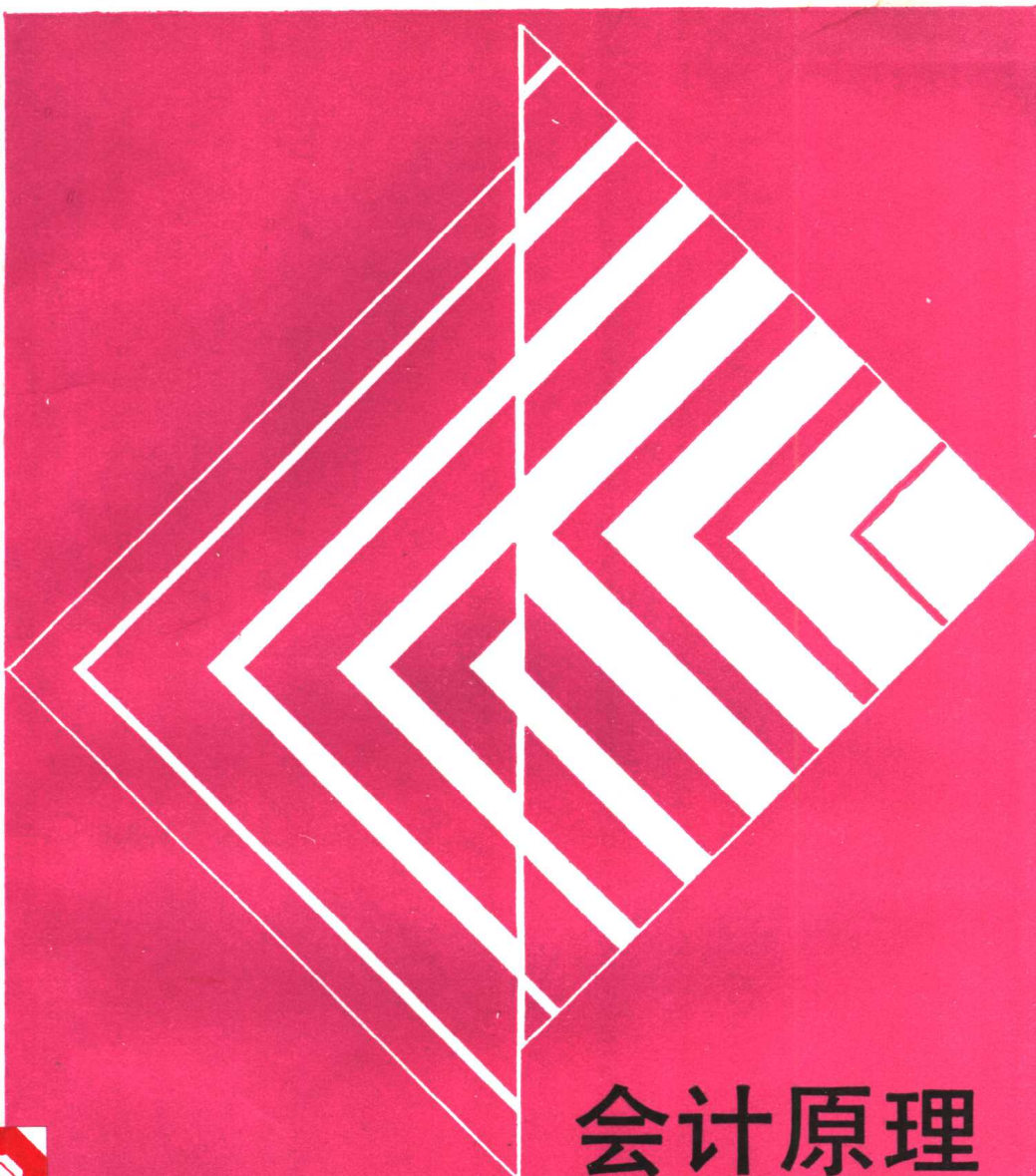


An abstract geometric design on a red background. It features a large diamond shape composed of multiple nested, slightly offset white and red lines, creating a sense of depth and movement. The design is centered in the upper half of the cover.

会计原理

朱 蔚 辛均林 方 芳 王晓荷 编著

贺南轩 审定

中国人民大学出版社

北京社会函授大学教科书

会计原理

朱蔚 辛均林 编著
方芳 王晓荷
贺南轩 审定

中国人民大学出版社

会 计 原 理

朱 蔚 辛均林
方 芳 王晓荷
贺南轩 审定

*

中国人民大学出版社出版发行
(北京西郊海淀路39号)
北京北郊华生印刷厂排版
北京市丰台区丰华印刷厂印刷
新 华 书 店 经 销

*

开本: 850×1168 毫米 32 开 印张: 9.125
1989 年 7 月第 1 版 1991 年 3 月第 3 次印刷
字数: 221 000 册数: 83 001—98 000

*

ISBN 7-300-00643-4

F·196 定价: 3.60 元

前 言

本书是北京社会函授大学委托中国人民大学经济学所编写的会计原理教材。

全书体系由朱蔚设计。辛均林撰写第一、八、九、十章及附录；朱蔚撰写第二、四章；王晓荷撰写第三章；方芳撰写第五、六、七章。初稿完成后，由朱蔚总纂，经中国人民大学会计系贺南轩教授审阅定稿。

本书的配套教材《会计原理学习辅导教材》将同时出版，读者可把本书与辅导教材结合起来学习。

愿这本书及其配套教材能成为您进入会计殿堂的引路人和良师益友。

作 者

1989年3月10日

目 录

第一章 会计概论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的职能	4
第三节 会计的对象	5
第四节 会计的任务	6
第五节 会计核算的原则和方法	8
第六节 会计工作的组织	13
第二章 帐户与记帐方法	16
第一节 会计主体	16
第二节 会计主体资金运动的两个侧面	17
第三节 资金占用与资金来源的平衡关系	23
第四节 会计科目	30
第五节 帐户及其结构	33
第六节 单式记帐和复式记帐	37
第三章 借贷记帐法	39
第一节 帐户结构	39
第二节 记帐规则	43
第三节 对应帐户与会计分录	47
第四节 试算平衡	52
第五节 借贷记帐法运用举例	54
第六节 帐户按用途和结构分类	83
第四章 增减记帐法	93

第一节	帐户结构	93
第二节	记帐规则	94
第三节	试算平衡	97
第四节	增减记帐法运用举例	100
第五章	会计凭证	116
第一节	会计凭证的意义和作用	116
第二节	会计凭证的设计原则及其种类	117
第三节	原始凭证	119
第四节	记帐凭证	133
第五节	会计凭证的传递和保管	143
第六章	帐簿	146
第一节	帐簿的意义和作用	146
第二节	帐簿的设计	147
第三节	帐簿的种类及其格式	148
第四节	帐簿的登记	155
第五节	登记帐簿的规则	160
第六节	结帐	168
第七节	对帐	174
第八节	帐簿的管理	178
第七章	财产清查	180
第一节	财产清查的意义和作用	180
第二节	财产清查的种类、准备和方法	183
第三节	财产清查结果的处理	190
第八章	会计报表	195
第一节	会计报表的作用、种类和编制原则	195
第二节	资金平衡表	199
第三节	成本表	202
第四节	利润表	208

第九章 会计核算形式	210
第一节 会计核算形式的种类和选择原则	210
第二节 记帐凭证核算形式	213
第三节 汇总凭证核算形式	216
第四节 科目汇总表核算形式	219
第五节 日记总帐核算形式	223
第十章 会计档案	228
第一节 建立会计档案的意义	228
第二节 建立会计档案应遵循的原则	230
第三节 会计档案管理的具体办法	231
附录：记帐凭证核算形式下的会计核算举例	233
后记	282

第一章 会计概论

第一节 会计的产生和发展

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国或在国外，很早就有了。

人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果。即力求作到所得大于所费，提高经济效益。为了达到这一目的，必须在不断采用先进的生产技术的同时，对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以比较和分析，借以掌握生产活动的过程和结果。特别是在生产过程日趋复杂的情况下，更需要及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求，以便控制和调节生产活动。会计就是为适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

在原始社会初期，会计只是生产职能的附带部分。经过社会的两次大的分工，社会生产力发展到了一定的水平，剩余产品出现，商品交换扩大，会计才逐渐地从生产职能中分离出来。

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，而各级官府通过贡赋租税等多种形式剥夺劳动人民的大量财富，所以，当时的会计主要用于官府，反映和监督钱粮出纳等财政收支。

在资本主义社会，随着商品货币化程度的提高，生产日益社会化，生产规模日趋扩大，运用会计来反映和监督生产过程显得十分重要。资本主义生产是以企业为中心来进行的，而每个企业都要运用会计管理经济，因此，近代的会计是以企业会计为中心，并有了进一步的发展。这主要表现在：（1）广泛利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算。资本主义的生产过程既是使用价值的创造过程，又是价值的增殖过程。资本家最关心的是价值的增殖，即获取最大限度的利润。这只有利用货币作为价值的表现形式，才能全面地反映和监督价值增殖的过程及其结果。（2）广泛采用复式记帐法。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，以后流传到欧洲各国，并逐步改进。它是近代会计广泛采用的一种记帐方法。采用这种记帐方法，在会计上就把企业同企业主分离开来，把企业作为记帐主体，单独考核企业的经营成果。这种会计处理方法有助于企业主了解其业务经营的成果。此外，采用这种记帐方法，可以全面地、系统地记录各项经济业务，也便于核对帐簿记录是否正确。因此，这种记帐法是近代会计发展的重要标志。货币计价的广泛运用和复式记帐法的广泛采用，标志着近代会计已有一套比较完整的核算方法。

本世纪以来，特别是在第二次世界大战后，资本主义的生产社会化程度得到了空前的发展，资本主义企业组织的形式发生了较大的变化，垄断组织日益扩大，跨国公司林立，国际间的竞争在不断加剧。资本主义企业必须更加关注企业的经营管理，以保证在竞争中取胜，因而，运用会计来管理资本主义企业显得更加重要。现代资本主义企业主要采取股份有限公司的组织形式。企业的股东以及与企业有利益关系的集团，要求企业定期提供有关企业财产状况和经营成果的财务报告，同时要对企业提出的财务报告进行审查。因此，按照公认的会计准则，编制并向企业外部

提供财务报告就成为资本主义企业会计的一项重要任务。另一方面，资本主义企业运用会计，更重要的是要加强企业内部的管理。在竞争激烈的环境中，企业要生存和发展，必须降低产品的生产成本增强竞争能力，同时必须分析市场行情，预测经济前景，确定经营目标，以便获取最大限度的利润。因此，资本主义企业要运用会计加强成本管理和预算管理，并为企业管理阶层及时提供会计资料，以便对经营管理进行决策，于是，管理会计成为会计的一个分支。而传统的会计则称之为财务会计。由于电子技术的发展，电子计算机在会计中的普遍运用，使会计的核算方法和程序发生了新的变化。会计在资本主义企业中成为一种信息系统，为资本主义企业的经营管理服务。

会计在我国已有几千年的历史。由于我国经历了漫长的封建社会，经济管理比较落后，会计也没有得到较大发展。在旧中国，大部分中小型工商企业仍沿用传统的“中式簿记”，“西式会计”只是在官僚垄断资本主义企业和少数大型民族工商业以及国民党反动政府机关得以采用。

全国解放后，我国实行的是社会主义制度。与之相适应，运用会计来管理社会经济和社会主义企业，显得极为重要。但是，由于我国原有的经济管理体制不合理，企业只是作为政府经济管理部门的附属物，不是作为独立的经济利益主体，因而，会计的功能在我国的社会主义经济管理中，特别是在社会主义企业的经济管理中没有得到充分发挥。因而，充分认识会计在社会主义制度下，特别是在有计划的商品经济条件下的作用，是很有必要的。

从会计产生和发展的历史看，我们不难了解，会计既是经济管理必不可少的工具，同时它本身又是经济管理的组成部分。因此，任何社会的生产经营活动，都离不开会计。

会计产生和发展的历史也说明，社会生产愈发展，会计发挥

作用的范围更加广阔，其重要性更加突出。

第二节 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。会计具有的职能，受一定历史条件下的生产力状况、生产关系的内容和上层建筑要求的影响。一般而言，会计的基本职能有两个：一是会计的反映职能，也称核算职能；二是会计的监督职能。

一、会计的反映职能

会计的首要职能就是反映经济活动情况，为经济管理提供信息。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、交换和分配的各个单位进行的，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。其主要特点是：（1）会计主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，为经济管理提供数据资料；（2）会计主要是综合反映各单位已发生或已完成的各项经济活动，以便于了解并考核经济活动的过程和结果；（3）会计对实际发生的经济活动进行反映，要有完整的和连续的记录，并按照经济管理的要求，提供系统的数据资料，以便全面掌握经济活动情况，考核经济效益。

二、会计的监督职能

会计的另一职能是会计监督。任何单位的经济活动，都是按照一定的目的和要求来进行的，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。会计监督的对象是资金运动，即监督资金的组织——资金从哪些方面来，分配——用到哪些方面去，使用——怎样耗费。因此，会计监督是一个过程，它分为：（1）事前监督。主要采用预测的方法，预测和分析

经济活动可能达到的预期结果，看是否与决策和计划目标相一致；（2）日常监督。主要采用审核的方法，对进行中的各种经济活动按照规定的监督标准进行审核和分析，及时总结经验，纠正偏差；（3）事后监督。主要采用检查的方法，对结束的工作进行检查和分析，总结经验教训，挖掘内部潜力，拟定今后提高经济效益的措施。

第三节 会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容是什么。明确会计的对象，是作好会计工作所必要的。

会计既然是生产发展的产物，会计的对象应是和生产相联系的方面。但是，生产过程有很多矛盾，各种矛盾都有它的特殊性，而会计所反映和监督的只是这一领域中所特有的某一种矛盾，即生产过程能用货币表现的方面。

社会再生产的进行，要有劳动工具，劳动对象和劳动力。购买劳动工具、劳动对象和支付劳动者的报酬要有一定数量的货币。劳动工具和劳动对象是社会主义的财产。社会主义财产（包括货币）的货币表现就是资金。资金随产品的再生产的循环往复而不断地运动。所以说，社会主义会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

社会主义扩大再生产过程的资金，是通过再生产过程的生产、分配、交换和消费等环节而运动变化的。

就生产方面来说，它是人们利用生产工具，通过劳动，改造自然，以创造出社会所需要的各种产品的过程。它既是产品的创造过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程。生产过程创造出来的产品，不仅要进行实物核算，而且要进行价值核算。活劳动的消耗，不仅要进行劳动的质与量的核算，而且要进行劳动报酬的

核算。生产过程的这些消耗，是资金耗费的表现形式，因而是会计的对象。

就分配方面而言，它是把生产过程创造出来的产品，按照国家的经济计划与政策，分成不同的份额，以便满足社会的各种需要。在有计划的商品经济中，产品分配的过程，实质上就是资金分配的过程。无论是生产过程中的资金补偿，还是扩大再生产中的资金追加，以及用于国家的物资储备，发展科学、技术、文化、教育和卫生体育事业的经费和用于国家行政管理机关、国防事业、社会福利事业的经费，都是与产品分配相适应的资金运动的表现形式，因而，它也是会计的对象。

就交换方面而言，它是商品的流通过程，是产品由生产到消费的联结纽带。在社会主义经济中，交换是国民经济各部门之间相互联系的表现形式。它主要是通过商业环节来实现的。商品交换从商品形态到货币形态，又从货币形态到商品形态的反复是资金运动的表现形式，因而，它也是会计的对象。

就消费方面而言，它是产品的最终利用。产品消耗按其用途分为生产过程的消费和个人的消费。生产过程消耗的产品，是资金消耗，所以，它是会计的对象。

会计对象是社会主义再生产过程中的资金运动。从宏观经济来说，社会主义再生产过程包括国民经济的整个体系。在这个体系中，不仅包括生产领域和流通领域的各部门及其所属各单位的经济活动，还包括其他非生产领域的各部门及其所属各单位的经济活动。而各单位的经济活动都需要一定数量的资金，并通过资金的运动表现出来。由此看来，会计的对象具体说来，它一方面是指在企业、事业、机关单位中进行的资金运动，另一方面也指通过会计资料汇总而体现的，在各个国民经济部门范围内进行的资金运动。

第四节 会计的任务

会计的任务是指会计工作的目标和要求。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。企业和行政、事业等单位会计的任务是不尽相同的。但是，由于各单位的会计对象有着许多共同点，经济管理也有着许多共同之处，因此，各单位和企业会计的基本任务是相同的。会计的基本任务可以概括为：贯彻执行党和国家的方针、政策、计划、制度和法律，对经济活动进行反映和监督，提供会计资料，促进增产节约、增收节支，提高资金的使用效益。

会计的基本任务是通过会计的具体工作，也就是通过完成各项具体的任务实现的。会计的具体任务如下。

一、提供会计信息

按照会计核算的要求，建立搜集、加工处理、传递和储存会计信息的制度；编制和审核原始凭证和记帐凭证；登记和审核日记帐、明细帐和总帐，编制会计报表；加强调查研究，整理国内和国际市场有关的资料，以便及时、正确、系统地提供会计信息。

二、作好会计决策

会计核算一方面要参与企业经营战略决策，出主意，当参谋，寻求提高经济效益的途径；另一方面要作好本部门的管理决策，多谋善断，为提高经济效益制定相应的办法。

三、实行计划管理

要建立和健全基础工作，及时、正确地编制财务成本计划，按责权利相结合的原则，将计划指标层层落实到有关部门，组织群众实施计划，定期检查计划执行情况，考核经济效益，分析原因。

四、严格会计控制

要制定控制标准，如制定各项定额和计划，作好事前和防护

性的控制，防患于未然。同时，要作好日常控制，在保证生产经营活动需要的条件下，控制物化劳动消耗，节约开支，减少资金占用，降低产品成本。

五、进行会计分析

对经济活动要进行定期和不定期的、全面的和专题的分析、预测分析、日常分析和事后分析，揭示经济活动变化的趋势，经济效益的优劣，并相应提出有效的措施和解决办法，促进企业和单位资金利用效益的提高。

第五节 会计核算的原则和方法

会计由会计核算、会计分析和会计检查三部分所组成。会计核算是指用货币为主要量度，对企业、机关、事业单位或其他经济组织等的生产经营活动或预算执行的过程及其结果连续地、系统地进行记录和计算，并根据记录和计算的资料编制会计报表。会计分析是根据会计报表、会计帐簿，结合计划、统计和其他资料，对有关单位的财务状况、经营过程及其结果或预算的执行情况以及成本降低任务的完成情况进行分析研究。会计检查是根据会计凭证、会计帐簿、会计报表资料，结合计划、统计和其他资料，对有关单位经济业务的合法性和合理性、会计核算资料的真实性和可靠性以及财务、会计制度和财经纪律的执行、遵守情况等进行的检查。在会计三个组成部分中，会计核算是基本环节，会计分析是会计核算的继续和发展，而会计检查则是对会计核算的必要补充。

由于会计核算的独特地位，常将其等同于会计。本书虽名曰：“会计原理”，但主要将介绍会计核算的方法。至于会计分析和会计检查，将在“经济活动分析”、“审计”等课程中介绍。

一、会计核算的原则

进行会计核算，必须遵循会计核算的基本原则，正确运用会计核算的方法，才能较好地完成经济管理赋予会计核算的各项任务。

会计核算的基本原则是会计实践的经验总结。在社会主义制度下，会计核算的原则要体现其特点，所包括的内容比较广泛，具体说来，主要有以下几条。

（一）独立核算，分期考核。在社会主义有计划商品经济条件下，企业是自负盈亏的经济实体，每个企业都要建立经济核算制度，进行独立核算。另一方面，企业的生产经营活动是连续进行的，会计核算也要连续不断地反映和监督企业生产经营活动的过程和结果。为了便于定期检查计划、政策的执行情况和考核经营成果，就必须把连续不断的经营过程划分阶段，分期进行总结，编制会计报表。通常按年度进行总结、会计上叫做年终决算。每年再按季、月进行小结，会计上称作季度结算和月份结算。

（二）以人民币作为统一计量标准。社会经济活动是以商品货币关系联结起来的，会计对企业的生产经营活动要进行价值核算，取得有关资金来源和占用、产品成本和费用开支、利润形成和分配等一系列价值指标，进行价值核算，必须以一定的货币单位作为统一的计量标准。在我国，这一统一的计量标准是人民币。

（三）财产物资按实际成本计价。在以货币作为统一计量标准的情况下，对财产物资要按实际成本计价。对各项财产物资按其取得时的实际成本计价，也就是按原始成本计价。对个别财产物资，由于无法查明其原始成本时，可以按重置成本计价。按实际成本计价的原则符合客观实际情况，从而使会计核算资料具有客观性和可靠性。

（四）会计指标的计算口径和方法应力求一致。会计对企业经济活动的反映和监督，要为经营管理提供一系列会计数据资

料。会计指标是对会计数据分类的标志。通过会计指标可以检查计划、政策的执行情况，考核经济效益。为了便于对比和分析同一企业不同时期之间或同类企业之间的会计指标的增减变化情况，应使主要会计指标的计算口径和计算方法保持一致。这既有利于对企业不同时期以及不同企业之间的经济效益对比，同时，又可以在国民经济范围内按照一定的组织系统，把各个企业的会计指标汇总起来，加以对比分析，充分发挥会计在国民经济管理中的作用。

（五）经营收支采用权责发生制。盈利（或亏损）是企业生产经营活动的成果，也是综合反映企业生产经营活动的一个质量指标。为了考核不同时期的财务成果，必须正确计算各个会计期间的收入和费用。由于企业在继续经营的过程中，不断地取得收入，也不断地发生费用，有些收入和费用在相邻的会计期间是相互交错的，因此，有必要按照权责发生制的原则，划分相邻会计期间的收入和费用，以便正确计算并考核各个会计期间的财务成果。

（六）会计记录要正确、及时。会计核算要为经营管理提供正确的核算资料，这是有计划地管理社会主义经济的客观要求。社会主义会计必须从实际出发，如实地、正确地反映和监督企业经济活动的过程和结果。一切会计记录，要以合法的会计凭证作为客观根据，同时，要加强事前监督，使会计记录的内容符合有关政策、法令和制度规定。总之，为了发挥会计在经济管理中的作用，必须保证会计核算资料的正确性。

二、会计核算的方法

会计核算的方法经历了由简单到复杂，由不完备到完备的漫长发展过程。它是对各单位已发生的经济活动进行完整地、连续地、系统地反映和监督所应用的方法，包括的主要内容如下。

（一）设置会计科目。会计科目是对会计核算的具体内容，按其不同的特点和经济管理的需要，分门别类地进行核算的项