



会计原理

● 胡文 编著
● 广东科技出版社



会计原理

胡文 编著

广东科技出版社

Kuaji Yuanli

会计原理

胡文 编著

广东科技出版社出版发行

广东省新华书店经销

韶关新华印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 9.5印张2插页200,000字

1991年6月第1版 1991年6月第1次印刷

印数1—15,500册

ISBN 7—5359—0721—0

F·34 定价4.00元

前 言

本书根据会计学科的发展，参考国内外有关的会计资料，并结合现行会计制度的原则要求编写而成。本书系统地讲述了会计的基本原理、基本方法和会计工作的基本业务程序，并在此基础上注意吸取那些具有普遍意义的会计学术研究新成果。本书在章节结构的安排上，考虑到适应中等文化水平和相应的理解能力，本着先易后难、循序渐进的原则，依次阐明会计概念、会计对象、会计任务、会计准则，并从理论上讲清“平衡原理”和每一个会计核算方法的理论依据，以帮助读者深刻理解会计的原理，为进一步学习工业、商业、事业行政等专业会计奠定良好基础。

全书由胡文编写，并经广东省会计学会副会长、高级会计师古士本和高级讲师何家荣审阅，陈玉兰负责校检。本书在编写过程中，承蒙羊城会计师事务所提供宝贵的资料和热情支持，在此一并表示感谢。

由于编者水平所限，错误、立论不妥之处，欢迎读者批评指正。

目 录

第一章	总论	1
第一节	会计的含义.....	1
第二节	会计与统计、业务核算的关系.....	3
第三节	会计的对象.....	5
第四节	会计的职能与任务.....	16
第五节	会计核算的方法.....	18
附	思考与作业题.....	22
第二章	资金平衡原理、帐户与复式记帐	25
第一节	资金平衡原理.....	25
第二节	会计科目和帐户.....	32
第三节	复式记帐.....	41
第四节	总分类帐户和明细分类帐户的关系.....	64
附	思考与作业题.....	70
第三章	主要经营过程的核算	76
第一节	资金投入企业的核算.....	76
第二节	供应过程的核算.....	78
第三节	生产过程的核算.....	82
第四节	销售过程的核算.....	93
第五节	财务成果的核算.....	98
附	思考与作业题.....	101
第四章	成本计算	107
第一节	成本计算的作用和要求.....	107
第二节	成本计算的程序.....	110

第三节	材料采购成本的计算	112
第四节	产品生产成本的计算	115
第五节	产品销售成本的计算	122
附	思考与作业题	126
第五章	帐户的分类	132
第一节	帐户按经济内容分类	132
第二节	帐户按用途和结构分类	134
附	思考题	157
第六章	会计凭证	158
第一节	会计凭证的意义和作用	158
第二节	会计凭证的种类	160
第三节	原始凭证	161
第四节	记帐凭证	169
第五节	会计凭证的管理	176
附	思考与作业题	178
第七章	帐簿	180
第一节	帐簿的意义和种类	180
第二节	帐簿的设置和登记	182
第三节	登记会计帐簿的规则和更正错误的方法	190
第四节	结帐和对帐	195
附	思考与作业题	209
第八章	财产清查	202
第一节	财产清查的意义和作用	202
第二节	财产清查的种类和盘存制度	204
第三节	财产清查的方法	206
第四节	财产清查结果的处理	210
附	思考与作业题	212
第九章	会计核算形式	215
第一节	会计核算形式的概念	215

第二节	记帐凭证核算形式.....	216
第三节	科目汇总表核算形式.....	238
第四节	汇总记帐凭证核算形式.....	242
第五节	日记总帐核算形式.....	249
附	思考与作业题.....	252
第十章	会计报表	257
第一节	会计报表的作用.....	257
第二节	会计报表的种类、指标与编制要求.....	258
第三节	资金平衡表.....	262
第四节	利润表.....	269
第五节	成本表.....	273
附	思考与作业题.....	275
第十一章	会计工作的组织	279
第一节	企业的会计机构.....	279
第二节	会计制度与会计档案.....	280
第三节	会计人员.....	285
第四节	会计原则与会计准则.....	287
附	思考与作业题.....	292

第一章 总 论

第一节 会计的含义

“会计”在我国最初的概念，就是计算的意思。随着社会生产的发展，经济管理要求的不同，会计的含义，也在不断发展和变化，由简单的古代会计，逐渐完善发展为近代会计与现代会计。

古代会计，由简单的原始计量、记录行为，发展到“簿书”，用“入”、“出”作为记录符号，反映经济活动的业务事项，逐渐形成了流水帐，并出现了“四柱结算法”。所谓“四柱”，是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，它相当于近代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”，其基本内容就是记帐、算帐。

近代会计是作为核算和控制生产经营过程的一种手段，它具有一套完整的方法体系，其内容包括：会计核算、会计分析和会计检查。会计核算是对企业单位的经济活动和财务收支，进行完整的、连续的、系统的反映，这是近代会计的基本环节；会计分析是依据会计核算所提供的资料、数据，对企业单位的经济活动和财务收支进行分析评价，是会计核算的继续和发展；会计检查是依据会计核算的资料，对企业单位的经济活动和财务收支的合法性、合理性、可信性进行考核与监督，是会计核算与分析所作的必要补充。上述三部

分内容，相辅相成，相互联系，构成一个有机的整体。

现代会计从广义来说，其内容应包括：会计制度、会计核算、会计分析、会计检查、会计监督、会计控制、会计预测、会计决策。由于会计的产生，是以生产经营活动为基础，哪里有经营活动，哪里就要有会计。通过会计来核算企业单位生产经营中的所得、所费与所剩。同时，利用会计对生产经营活动进行系统的管理。因此，现代会计是经济管理的重要组成部分，纳入经济管理系统。正如马克思曾经指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”〔注〕。这里，马克思所指的簿记，就是我们所说的会计，马克思所说的“过程”，是包括生产、流通在内的社会再生产总过程，而不是一般的生产过程，对这个过程进行必要的管理，叫做经济管理；而对企业单位的经济活动进行管理，则是我们常说的经营管理。会计就是对企业单位的经济过程和经营过程，实施管理与核算的一种管理活动。所以，马克思把会计职能概括为：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。所谓“过程的控制”，就企业单位来说，应该理解为对经营过程的控制，即提出计划，按计划控制并按制度进行监督；“观念总结”则应理解为：系统的核算与反映、检查与分析，以及对经济效益的评价，提供预测、决策信息。概括地说，会计的含义，就是反映与控制。它是以货币作为统一的计量标准，对企业、事业单位的经济活动，进行观察、计量、记录、分类、汇总并加以分析

注 马克思·资本论·第2卷·北京：人民出版社，1975：152页。

和考核，指导与控制，以便达到加强经济管理，提高经济效益的目的。

第二节 会计与统计、业务核算的关系

随着社会经济的发展，社会再生产过程日趋复杂，用于反映和监督再生产过程，提供经济信息的计算方法和技术也日益多样化，因而逐渐形成了各种不同种类的经济核算。所谓经济核算，就是对企业所拥有的财产、物资，以及从事经济活动所发生的人力、物力的耗费和所取得的成果进行计算、登记，提供生产活动经济信息等工作的总称。它包括业务核算、统计核算和会计核算。

业务核算，是应用各种计量单位，以反映和监督个别的经济业务，提供业务活动的信息。其核算范围比较广泛，核算内容则由具体业务性质来决定。它不但可以对已经发生的业务活动进行核算，为产品质量、合同履行、生产设备的负荷、以及技措项目等进行考核计算，看其是否符合计划要求，也可以对尚未发生或正在进行与准备采取的技术措施进行审核，看其可行性如何，是否值得采纳，有无符合经济效益的原则。

统计核算，是研究大量和个别典型的社会现象的方法。它对企业的经济活动，运用各种计量单位，以数学方法将同类个别经济现象或事实汇集一起，就其总和加以研究，从中发现经济活动的规律和它们之间的内在联系。如通过定期统计、抽样调查、典型调查等方式，取得必要资料，加以整理，把同性质的现象进行归类 and 对比，求出综合指标，如工资统计、劳动生产率、产量质量统计等。它既可以提供绝对

数的数据，也可以提供平均数的数据，以便了解现实的发展趋势。

会计核算，是以凭证为基础，以货币为主要量度，并通过专门的方法，对经营活动的过程和结果进行连续的、系统的、全面的、综合的核算与监督，提供有用的财务信息。

上述三种核算，自成体系，构成了经济核算系统。所谓系统，是指由若干相互依赖和相互作用的因素组合而成，各具有特定功能的组合体，它们之间并不相互排斥，而是相互联系、互为补充的。比如要掌握产品质量信息，一个企业出现废品，这是生产过程的一个问题，从经济现象来说，废品数量多少，造成多少损失，产生废品的规律怎样，原因是什么，都是生产管理需要了解的信息，也就是需要经济核算进行反映和监督的问题。只有通过三种核算，才能达到完整反映的要求。会计核算只能计算废品造成的损失，对产生废品的规律、废品率的高低等就要运用统计核算来解决。至于产生废品的原因，是“料废”还是“工废”，就需要业务核算来反映。所以，对一项经济活动，一种经济现象，常常需要从它发生的原因、产生的规律以及造成的结果等多方面进行反映和监督，单纯会计核算是不够的，统计、业务核算、会计三者缺一不可，否则就不能达到各自的特定功能。会计的特点是：

1. 以货币作为主要量度。凡核算工作，都必须采用一定的量度，包括实物量度（公斤、米等）、劳动量度（时间）和货币量度（人民币：元）。会计核算以货币量度作为主要的统一量度，同时以实物和劳动量作为计算货币量度的基础。因为只有货币量度才可以把各种性质相同或不同的经济业务加以综合，求得各种综合性指标，总括地反映经济业务的过程

和结果。

2. 严格以凭证为依据，进行记帐和算帐工作。记帐工作必须根据各项经济业务的凭证进行核算，并按照经济业务发生的程序进行完整、连续、系统、综合的计量和记载。所谓完整，是指在经营过程中所发生的经济业务，都必须逐一计量和记录，不得遗漏；所谓连续，是指在记录时，必须按经济业务发生的顺序不间断地进行计量登记；所谓系统，是指对经济业务的处理，既要用科学方法进行必要的分类，又要相互联系地进行记录。只有这样，才能提供正确、完整和真实可靠的会计信息资料。

3. 采用一整套专门的核算方法。会计核算主要是采用设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制报表等方法进行记帐、算帐和报帐。这些专门方法是相互联系、互为补充、互相制约的，它们共同构成了一个完整的会计核算的方法体系。

第三节 会计的对象

会计对象是指会计所要反映和监督的内容。明确会计对象，就是要明确会计工作的内容和范围。会计是生产发展的产物，受生产条件所制约。因此，会计对象必然与企业、事业单位的经济活动相联系。企业、事业单位是执行国民经济计划的基层组织，它为了完成其所担负的任务，有效地组织经济活动，就必须拥有相对独立的各种经营资金（事业行政单位拥有的资金，称为预算资金）。这些资金，随着经济活动在连续不断地运动着，并依次交替变换其存在形态。同时，在不同经营阶段（如供、产、销各个阶段），以不同的存

在形态，发挥着各自的作用。一定形式的资金运动(如资金耗费与补偿)，反映着一定内容的经济活动；反之，不同经营阶段的经济活动(如采购材料、商品物资)，就有不同形式的资金运动。资金运动是由资金的筹集、使用、耗费、收回和分配等经济活动所引起的，它有着静态和动态的表现。资金运动的静态表现是指企业单位在一定的时点内所拥有的资金存在形态(即资金占用)和企业单位在一定时点内所取得和形成的资金来源(即资金来源)。资金运动的动态表现，是指资金的循环与周转，企业单位表现为资金的投入和退出、耗费与收回(事业行政单位则表现为资金的领取与使用，这是资金运动的特殊形式)。资金投入，是指企业从不同渠道取得资金，如国家向企业增加投资、向银行借入资金以及结算中占用其他企业资金等，形成企业经营资金增加；资金退出，是指资金退出企业，不再参加经营周转，如上交税、利、上缴多余流动资金、偿还债务、偿还银行借款等，形成企业经营资金的减少，资金耗费与收回是依存于资金运动过程之中，资金耗费，在工业企业里，主要表现为生产费用，即生产过程中所消耗的材料、折旧、工资以及其他货币支出等，构成了生产成本，通过产品销售，取得销售收入，实现了资金收回，补偿已消耗的资金后，形成了财务成果。这是资金运动的动态表现的具体形式。

资金运动的静态与动态，只是资金运动的两种表现形式。会计就是要对经营资金运动的全过程进行核算和监督，为经济管理提供完整的会计资料。所以，在社会主义企业中，会计对象可以概括为：能够用货币表现的社会主义再生产过程的资金运动。在事业单位中，会计对象也可以用“预算资金的运动”来概括。

下面分别说明工商企业，事业行政单位的资金及其运动的具体内容：

一、工业企业的资金和资金运动

工业企业在生产经营活动过程中所拥有的财产、物资，在实物形态上虽然各有不同，但都具有价值。现金和银行存款虽然不是物资，但在价值观念上可以视同物资。这些财产、物资(包括现金和银行存款)，从其存在的实物形态来说，在会计上习惯称为：“资产”；从其价值角度来反映(即企业的财产、物资以货币表现出来)，就是企业的资金。

企业资金的本质特征，在于它的周转性，在会计上要从两个不同的侧面去反映。一方面要反映它的运用情况，即资金在生产过程的不同阶段上如何发挥各自的作用，说明资金存在的具体形态；另一方面还要反映资金的来源，即反映这些资金，是由那些渠道取得的，说明资金的形成方式。现将工业企业的资金运用(占用)、资金来源以及资金周转分述如下：

(一) 资金占用

资金占用是指资金的分布和存在形态。工业企业资金按经营过程呈现的形态不同，一般可划分为：固定资产、流动资产和专项资产三类。

1. 固定资产。是指房屋、建筑物、机器设备、运输设备以及大型的生产工具和管理用具等。固定资产的货币表现就是固定资金，其特点是：在使用过程中，多次地参加生产过程，始终保持其原有的实物形态，并把其自身所包含的价值逐渐转移到产品成本中去。

2. 流动资产。是指为保证生产不中断所必需的材料，以

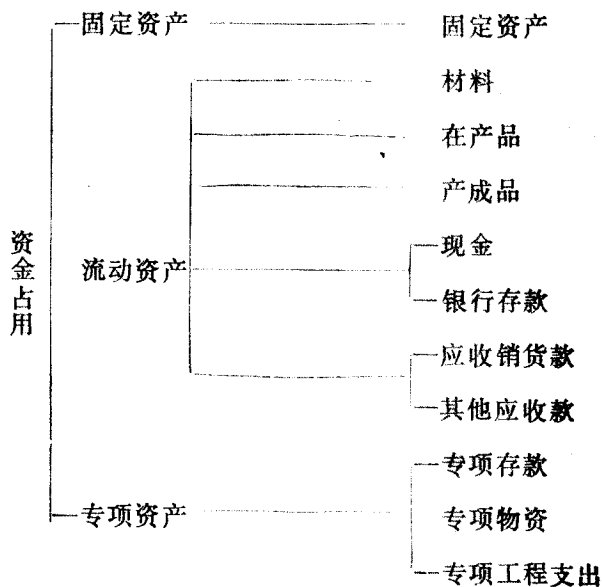
及在产品、产成品、现金、银行存款、应收款等。这些资产，从其价值形态看，又可分为：储备资金、生产资金、成品资金、货币资金和结算资金。

(1) 材料。即生产中所需要的各种材料。在日常核算中，把那些价值较小，使用期较短的劳动工具（或称低值易耗品），也归并到材料项下。

(2) 在产品。是指材料开始加工到产品验收入库之前，处在生产过程中尚未制造完成的在制品和半成品。如织布机上还在织的布，车床上正在加工的零件等。

(3) 产成品。是指企业通过生产过程，已经制造完成并已验收入库可供销售的产品。由于产成品可供出售，从而可

表1-1



变为货币或货币性债权。

(4) 现金。是指企业的库存现金。

(5) 银行存款。是指企业存储在人民银行的货币资金。它代表着一定的购买力，可以用来买回其他财产物资。

(6) 应收款。是指出售产品和提供劳务等尚未收到的价款，它反映出一定货币性债权，必须及时清理。

3. 专项资产。是指专用基金的占用形态，如用专用资金购置的物资、未完工程专项存款等。

工业企业的资金占用见表1-1。

(二) 资金来源

资金来源，是指各种资金取得和形成的渠道，它体现着企业单位的经济责任，同时表现了与有关方面的经济联系。企业资金按取得资金的渠道和指定用途的不同，分为：

1. 国家拨入。国家拨入是指原由国家按照企业的生产计划任务分配给企业，由企业自行支配和长期使用的资金。这部分资金来源包括两部分：一部分是企业用于劳动资料，如房屋建筑物、机器设备等资金，称为固定基金；另一部分是企业用于流动资产，如原材料、在产品和产成品、应收款、以及货币资金等的资金，称为流动基金。

2. 借入资金。是指银行借款。它是企业为了解决资金的临时需要，按规定从银行借入并有指定用途的资金来源（包括流动资金借款和专用借款等）。银行借款必须按照规定的用途使用，并按照规定期限偿还。在尚未到期偿还以前，企业可自行运用，从而成为企业经营资金的一部分来源。

3. 结算中资金。它是企业向其他单位采购材料物资或由于其他的经济关系而产生的债务，如应付购货款、应付税金和其他应付款等。在尚未偿付以前，企业可以运用，从而也

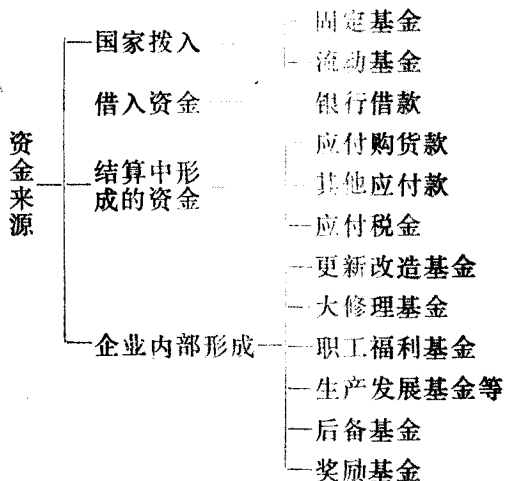
构成了企业资金的一部分来源。

4. 企业内部形成。是指企业在生产经营过程中按规定从产品成本或利润中提取具有专项用途的基金，如大修理基金、更新改造基金、新产品试制基金、后备基金、生产发展基金和奖励基金、福利基金等。

此外，还有专项拨款，是国家对企业具有专项用途的基金。

工业企业资金来源的主要项目见表1-2。

表1-2



(三) 工业企业资金的周转

工业企业拥有的经营资金随着生产经营活动的进行而不断地发生增减变化，并且不断地改变它的存在形态，形成企业资金的周转。

企业的资金周转，由于固定资金与流动资金的性质和管理要求的不同，两者周转的表现形态则不完全一样，因为企