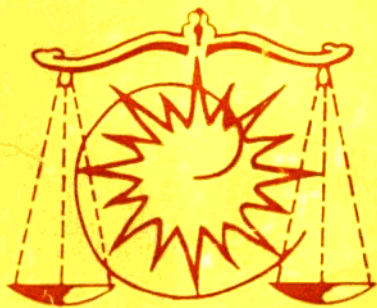


会计人员岗位培训教材

# 会计原理

李忠堂 张志红 主编



石油大学出版社

会计人员岗位培训教材

# 会 计 原 理

主审 王宏达

主编 李忠堂 张志红

石油大学出版社

## 会计原理

李忠堂 张志红 主编

\*

石油大学出版社出版发行

(山东省东营市)

新华书店经销

青岛胶南印刷厂印刷

\*

开本 787×1092 1/32 10.375 印张 224 千字

1995 年 8 月第 1 版 1995 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—10000 册

ISBN 7-5636-0724-2/F·48

定价:9.00 元

## 序

为适应和促进社会主义市场经济的发展,国家培养了相当数量的财会专业人员,充实了财会队伍,提高了财会人员的文化和专业素质,但是会计队伍中尚有不少未经过专业学习的人员,急需提高专业水平和业务素质。根据《会计法》第五条关于“地方各级人民政府的财政部门管理本地区的会计工作”的精神,依照专业教育和业余教育相结合的要求,由青岛市财政局会计处会同青岛市新闻出版局,组织了本市部分高校教师和从事财会教研工作的同志,联合编写了这本会计人员岗位培训教材——《会计原理》。

该书依据我国现行的有关会计法规,结合培养应用型人才的要求,全面而系统地阐述了会计应掌握的基础理论、方法与实务。在编排结构上力求与实务操作程序相一致,使初学、初干财会工作的人员易学易懂,达到理论与实务衔接,学用一致的目的。该书可作为初级会计人员的岗位培训教材,也可作为会计人员的自学资料。

本书的编者,有大学教师,有会计工作者,也有会计管理工作者。合作编写教材也是理论教育与实务操作相结合的尝试,但愿此书能给会计工作者的学习与实践提供帮助。

王信通

一九九二年八月

## 前 言

为尽快提高财会人员的业务素质,适应社会主义市场经济发展的需要,我们组织编写了这本初级财会人员岗位培训教材——《会计原理》。在编写过程中几经研讨,对章节排列顺序进行了调整,力求与会计核算实务相一致,其宗旨是达到理论与实践相一致和学以致用目的,能否如愿,有待实践验证。

该书第一、八章由青岛大学管理系徐国君同志执笔;第二、六章由胶南市财校王聚华同志执笔;第三、四章由青岛市财政局会计处曹彦平、陈明东同志执笔;第五、七章由青岛建工学院会计教研室王竹泉同志执笔;第九章由青岛市会计学尚力汉同志执笔。全部书稿由李忠堂、张志红同志主编统稿,并由尚力汉同志负责总纂。

参加编审的人员还有:张廷正、王清棣、卢至善、季恩滋、董晓萍、鲍恩霞等同志。

由于水平所限,书中可能有错误之处,敬请读者指正。

**编 者**

1995年7月

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计的职能、任务与作用.....	(11)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则 .....	(16)
第四节 会计核算方法 .....	(29)
<b>第二章 复式记帐和帐户</b> .....	(40)
第一节 会计要素与会计恒等式 .....	(40)
第二节 会计科目与帐户 .....	(57)
第三节 复式记帐 .....	(70)
<b>第三章 会计凭证</b> .....	(93)
第一节 会计凭证概述 .....	(93)
第二节 原始凭证 .....	(97)
第三节 记帐凭证.....	(112)
<b>第四章 帐簿</b> .....	(123)
第一节 帐簿概述.....	(123)
第二节 日记帐.....	(128)
第三节 分类帐.....	(133)
第四节 帐簿的启用和登记规则.....	(144)
<b>第五章 帐务处理程序</b> .....	(153)
第一节 帐务处理程序的意义、要求和种类 .....	(153)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(155)

第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(178)
第四节	科目汇总表帐务处理程序·····	(183)
第五节	日记总帐帐务处理程序·····	(187)
<b>第六章</b>	<b>经济业务的帐务处理·····</b>	<b>(196)</b>
第一节	供应过程主要经济业务的帐务 处理·····	(196)
第二节	生产过程主要经济业务的帐务 处理·····	(201)
第三节	销售过程主要经济业务的帐务 处理·····	(211)
第四节	利润形成及分配业务的帐务处理·····	(217)
第五节	所有者权益业务的帐务处理·····	(224)
<b>第七章</b>	<b>对帐和结帐·····</b>	<b>(236)</b>
第一节	对帐的意义和内容·····	(236)
第二节	财产清查·····	(240)
第三节	结帐·····	(252)
<b>第八章</b>	<b>财务报告·····</b>	<b>(269)</b>
第一节	财务报告的意义和种类·····	(269)
第二节	主要会计报表的结构、内容和作用·····	(275)
第三节	主要会计报表的编报原理·····	(289)
<b>第九章</b>	<b>会计规范·····</b>	<b>(300)</b>
第一节	会计规范概述·····	(300)
第二节	会计法规规范·····	(307)
第三节	会计职业道德规范·····	(320)

# 第一章 总 论

会计作为一种有目的的经济行为和社会经济现象,是人类长期实践的产物。它因社会进步的需要而产生,为适应生产力的状况和经济发展的要求而改革,随着科学理论,特别是管理理论的出现而丰富。社会经济发展的事实有力地证明,会计在人类社会进步中发挥了巨大的作用。今天,社会化生产的发展和人们对提高经济效益要求的增强,把会计推上了越来越重要的位置,也同时促使人们更好地掌握与灵活运用会计知识。本书将系统介绍会计的基础知识与基本原理,为以后进一步学习会计理论与方法打好基础。在本章,首先从会计的产生、发展史入手,进而阐明会计的含义、职能、特点、对象和任务等基本概念,然后介绍会计核算的基本前提、原则、基本方法,以及作为会计工作流程的会计循环。

## 第一节 会计的基本概念

### 一、会计的产生和发展

会计的起源和萌芽问题对我们来说,恐怕永远是个谜,因为距今久远的过去的事情,已经无法考证其详,但我们却能推



断会计的产生,经历了一个漫长的历史过程。

据考古发现,大约在几百万年以前,人类就生活在地球上了。但在当时的原始人群时代,食物来源没有保证,采集到的食物数量也少,人在大脑中简单的思维与记忆便能满足计量的要求,不需要专门的计量行为与方法。但人们推测,大约三、四万年前旧石器时代中、晚期的一些简单的壁画、雕刻,很可能具有艺术、祭祀和计量等的多重意义。当人类进入氏族制度以后,随着人类能力的提高和生产力的发展,食物及其他用品有了剩余,此时仅靠大脑已经不能进行有效的计量了,于是便开始寻找辅助的计量方法。据考证,大约四、五千年前,在中国淮河流域有一个部落,首领名叫太皞,号伏羲氏,在其领导下,用“结绳记事”的方法来治理部落,据《周易·系辞下》记载:“上古结绳而记”,方法是“事大,大结其绳;事小,小结其绳”(《周易正义》引郑玄注称)。此外,在世界其他一些国家和地区,如秘鲁、日本等也都用过类似的方法。这种简单的计量行为,被视为文学、数学、统计等的起源,也可作为会计(簿记)的萌芽。

在此后漫长的历史进程中,会计从手段到内容、方法等都不断变化其形式,丰富其内含。有人将会计发展划分为五个时代:(1)原始计量与记录时代(石器时代中后期~奴隶社会);(2)单式簿记产生和发展时代(奴隶社会~文艺复兴时期);(3)复式簿记时代(文艺复兴时期~19世纪末20世纪初);(4)会计学发展时代(20世纪初~现在);(5)电算化会计时代(现在~将来)。

我国“会计”一词出现于西周时代。据《周礼》一书记载,周王以下设六官:天、地、春、夏、秋、冬。其中天官下设两部门:一

是财物保管部门,由小宰中大夫掌管;二是会计部门,由司会中大夫掌管。该书中称:“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”,这是我国有书可查的“会计”一词的最早出处。

西方“会计”一词出现于19世纪后半叶,在此之前,称作“簿记”。

纵观会计产生、发展的历史可以看出,会计受其内在发展规律和外在环境的影响、促进,经历着“成长—改革—完善”的发展过程。目前,会计发展的新动向是多方位的,如会计的国际间交流、借鉴与协调被加强、重视;在会计内涵越来越丰富的同时,其外延也不断扩展;会计中定量与定性方法结合运用的特性日益明显;在微观会计得到加强的同时,宏观会计也受到重视,两者向一体化方向发展;会计的自由灵活与外在规范统一;会计改革围绕人这个中心展开等等。总之,会计的历史,便是发展与改革的历史,发展与改革是其生命力所在,是一种必然趋势。

## 二、会计的定义

“会计”原意是“零星算之为计,总合算之为会”(清《孟子正义》)。现代意义的会计是一个广义的、变化发展的概念。从会计的概念发展来看,由于其发展的时期不同,人们看问题的角度不同,对会计的认识便不一样。

首先,会计有特指意义的会计和一般意义的会计之分。特指意义的会计是一个较严格的观念,但定义各异,也各有一套理由。一般意义的会计是人们为了使用方便,对会计工作、会计人员、会计学等的总称或简称。在此,我们主要讨论特指意义的会计。要给会计一个严格统一的定义并非易事,这一方面是由于会计实践的不断丰富发展,另一方面也由于人们的认

识角度和水平不同,因此,会计便有了不同的含义。

1. 会计最初是生产活动的附带职能,是对生产剩余成果的简单计量与记录,因此会计被认为是一种记数行为。它经历了的发展成长过程,才演变为簿记,进而发展为会计。

2. 人们在实际中观察到的会计活动,有文字、数字写得漂亮与否,算盘打得快慢与否,计算、记录正确与否,会计软件设计的好与坏等的区别,因此认为会计是一种应用技术。

3. 很长一段时期,人们看到会计为领导者、管理者服务,为管理提供信息的一面,因此认为会计便是管理经济的一个工具。

4. 随着信息论、系统论的推广应用,有人把会计提供信息的诸方面,以系统的概念来解释,便把会计理解为一个提供财务信息为主的经济信息系统。

5. 当管理的重要性被人们充分认识到以后,会计中与管理有关的职能便被强化。于是有人便强调性地在“会计”一词之后加了“管理”两字,建立了“会计管理”的概念,认为会计是一种经济管理活动。

6. 由于现代会计外在地表现为企业与外部用一种规范的术语进行信息交流,因此认为会计是一种商业通用语言。

上述各种认识,都是从各自的角度,看到了会计的一个侧面或状况。会计学界为此争论不休,主要是因各自对会计的职能和管理的概念理解不同,而无法形成统一的认识。当然有意义的讨论也是科学发展的必要。将以上这些观点加以综合,可以归纳出下面会计的概念:

会计是以货币为主要计量尺度,通过收集、处理、传递和利用以财务信息为主的经济信息,对经济活动进行规范、控制

和指导的一种活动。

最后,还需要强调的是,会计的定义不是固定不变的,它会随着社会的发展和人们认识的变化而不断丰富扩展其内涵和外延。

### 三、会计的对象

会计是一种在社会上广泛存在的事物。只要社会经济活动产生,会计便相应存在。由于会计活动指向目标和范围不同,便形成不同的会计主体,从而表现为不同的会计对象。因此,有必要从一般意义上概括出会计活动的指向目标,即一般会计对象,以及从具体会计活动的指向目标明确的具体对象。

#### 1. 会计的一般对象

随着人类科学技术的发展和社会经济领域的拓展,会计所要核算和管理的内容也日益丰富,而社会化经济的发展和国际经济交流的加强,又促使会计活动领域超出了微观企业、事业等个别会计主体的空间范围。因此,会计的一般对象可以概括为:按照一定会计目的所界定的一定范围的各种社会经济活动。社会经济活动的含义是广泛的,会计并不对所有经济活动进行核算和管理,而主要指向社会经济活动的价值方面。当然,其他一切有用的信息也可作为辅助信息加以提供,如人力资源的信息,经济环境状况的信息等等。

从社会经济活动的内含来看,会计的一般对象可进一步表述为动态的社会经济活动过程和价值运动过程与静态的经济活动对象和行为结果的统一。这种统一的含义是:

(1)具体劳动形式的动态社会经济行为过程,是劳动行为作用于行为对象(劳动资料、劳动对象)并产生行为结果(生产出的产品、提供的劳务服务等)。

(2)抽象劳动形式的动态价值运动过程,表现为社会经济行为对象的价值转移和人类体力、脑力的消耗形成新的价值,然后使价值实现并进行价值分配。

## 2. 会计的具体对象

会计的具体对象,是指具体到某一种会计主体或会计活动的空间范围上,作为会计目标的人或事物,如某个国家等的全部或某种经济活动。在会计上,又把这种经济活动引起的价值运动进行分类。从静态看,会计对象又表现为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等会计要素。

不同的会计主体,经济活动的内容有异,会计的具体对象便会不一样。我们在此以工业企业为例说明会计的具体对象。

一个工业企业,从系统构成要素上看,包括人、物、信息、过程、管理五大基本要素。而从外在的、整体的活动(过程)看,主要有三大活动(过程),即供应(称准备更恰当些)活动(过程)、生产活动(过程)和销售活动(过程),表现为人的具体劳动和实物转移;从内在的、主体的方面看,使每个过程得以完成和整体过程得以连续进行的,是由人、物、信息、管理的“输入”和供、产、销等活动的结果的“输出”两方面贯穿始终的。这种由“输入”到“输出”的转化,是由人的抽象劳动决定的,并表现为价值运动。总之,工业企业这样一个人与物、外在与内在、输入与输出、主体与客体统一的动态系统与静态状况,就构成了工业企业的不断地取得使用生产和销售的经营循环过程。从价值运动或资金运动的角度来考察,可用下图大致表现工业企业会计的具体对象。见图 1-1。

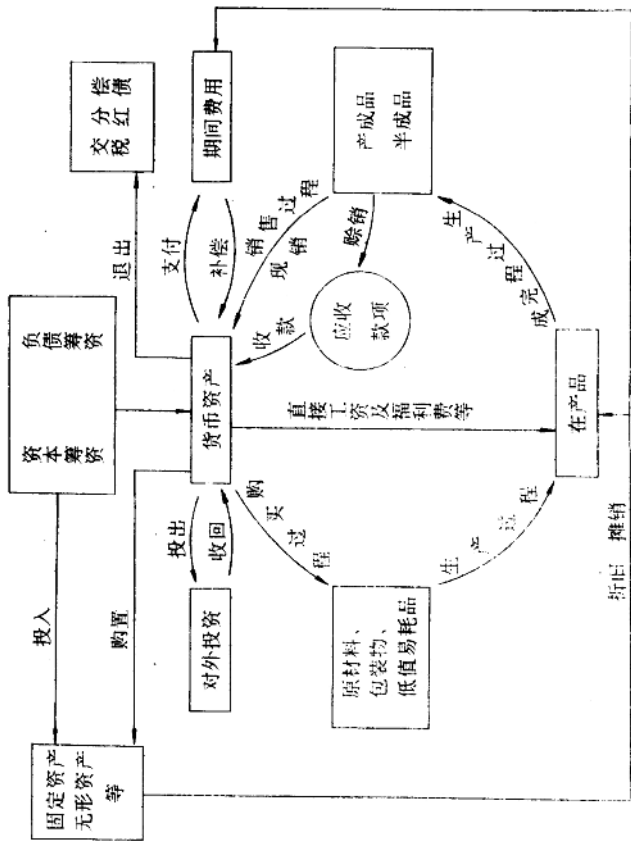


图 1-1-1

#### 四、会计的特点

会计的特点是会计这种特定核算和管理活动区别于其他社会经济活动的标志。从会计的概念我们可以看出,一般意义上的会计,主要有以下特点:

1. 主要以货币为计量单位和尺度来量度会计对象。因为会计核算和管理经济活动的价值方面外在表现为货币量,因此,在目前商品货币经济条件下,只有用货币单位来对经济活动进行综合的、统一的全面核算,才能实现会计的目标。但会计主要用货币作计量单位,并不否定使用其他诸如实物计量单位和劳动的计量单位等作为辅助。

2. 有一套特有的专门方法。为了正确、科学地核算和管理经济活动,会计在长期实践中逐步形成了一套比较完整的专门方法,如设置会计科目、复式记帐等,这些方法相互配合,各有所用,有效而合理地提供信息,并完成价值管理的职能。

3. 会计在与外部交流时有一套规范的通用语言。会计有对内服务与对外服务两种信息流向,当资金在全社会、全球范围内为追求高经济效益而自由流动时,需要判断哪里最能赚钱、哪里最急需资金,因此需要会计作为“罗盘”来显示这种信息。这种对外提供信息的职能,促使会计必须用大家共同认可的专业术语来描述经济活动,从而形成一套规范的商业通用语言。

4. 连续、系统、全面地反映和管理经济活动。经济活动是连续不断地进行的,为了更好地调控经济活动向有利的方向发展,便有必要在时间上连续、在范围上系统、在内容上全面地进行反映和管理经济活动。

此外,还需要说明的是,会计活动必然在一定的社会制度

下进行,因此必然要受会计所处的社会、环境的影响和制约,从而带有社会制度的某些特征,形成不同国家或地区的会计特征。例如在我国,会计除以上特点外,还有统一性、政策性、强制性等特点,而美国会计还具有自由性、权威性等特点,等等。

## 五、会计学及其体系

如前所述,会计作为实践的历史可以追溯到远古时代,但作为一门科学的形成,却是近代的事情。1494年11月,意大利科学家、教育家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的巨著《算术·几何·比及比例概要》(又称《数学大全》)在威尼斯正式出版,是有史以来第一部系统论述复式簿记原理与实务的经典名著,它的出版,标志着会计学的产生,卢卡·帕乔利被称为现代会计之父。他在书中这样写道:“如果你在你的经营活动中不能成为一个良好的会计人员,你就得象瞎子那样摸索着前进,并且可能遭受巨大的损失。因此,应认真学习并有极大的耐心,尽一切努力使自己成为一个优秀的会计人员。”

会计学是对会计实践的理论总结与概括,是对人们从事的会计活动,从历史、本质、目标、职能、程序、方法、组织、制度和原则等诸方面进行表述说明、分析研究,进而探求出会计发展的规律性、科学性,反过来指导会计实践的顺利进行。所以,概括地说,会计学是指系统地研究和揭示会计的产生、发展、理论和方法的知识体系。它属于经济科学、管理科学的一个分支。

现代会计学在不断分化与融合的过程中向前发展,现今已形成一个较为庞大、丰富的学科体系,但目前学科体系的划分尚未形成统一的认识。在此做一初步归纳,见图1—2。



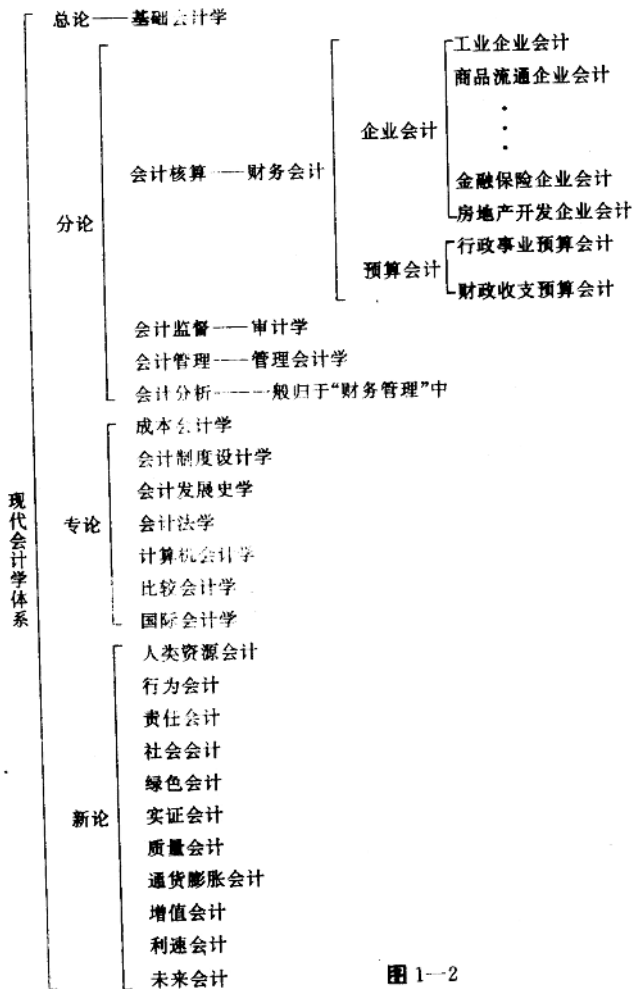


图 1-2