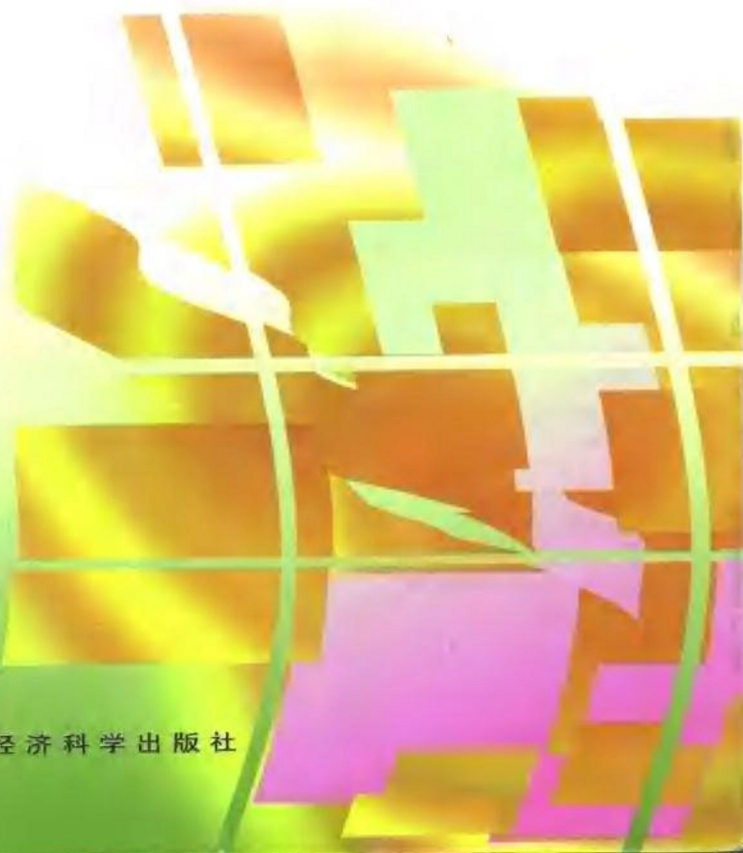


KUAIJI HESUAN YUANLI KUAIJI HESUAN YUANLI

会计核算原理

于玉林 主编

(第六版)



经济科学出版社

高等财经院校会计系列教材

高等财经院校会计系列教材

会计核算原理

主 编	于玉林	
副主编	李明珠	田昆儒
	吴彦龙	
编 写	于玉林	李明珠
	张 影	赵 息
	田昆儒	吴彦龙

经济科学出版社

一九九八年·北京

图书在版编目(CIP)数据

会计核算原理/于玉林主编. —北京:经济科学出版社,1998.12

高等财经院校会计系列教材

ISBN 7-5058-1443-5

I. 会… II. 于… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 14036 号

责任编辑:侯加恒

责任校对:杨晓莹

版式设计:代小卫

技术编辑:刘 军

会计核算原理

于玉林 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

中国铁道出版社印刷厂印刷

出版社电话:62541886 发行部电话:62568479

经济科学出版社暨发行部地址:北京海淀区万泉河路 66 号

邮编:100086

*

850×1168 毫米 32 开 12.75 印张 320000 字

1998 年 12 月第一版 1998 年 12 月第一次印刷

印数:0001—6000 册

ISBN 7-5058-1443-5/G·276 定价:18.00 元

会计系列教材序

会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系。它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中,为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要,形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系,在高等学校的会计教学中,为了培养高级会计人才,也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。在会计课程体系中,有 20 门左右的各种会计分支学科,其中主体课程有 10 门左右,它是会计教学中基本的、较稳的内容,并具有较强的适用范围。

为了适应会计教学的需要,在经济科学出版社的大力支持下,我们将会计主体课程编写为会计系列教材。这批会计系列教材有:《会计核算原理》、《中级财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《高级财务会计》、《管理会计》、《国际会计》和《计算机会计》等。本会计系列教材适用于普通高等学校和成人高等学校的会计教育。

我们在编写会计系列教材过程中,参考了有关资料,并得到有关单位的大力支持,在此表示感谢。书中存在的问题,热忱欢迎读者批评指正。

为了编好会计系列教材,我们成立了编委会,负责组织编写工作。本会计系列教材编委会成员如下:

主任:于玉林(博士生导师、教授、天津市会计教育研究会会长、天津财经学院现代会计研究所所长)

副主任:王建忠(天津财经学院会计学系主任、博士、副教授)

盖地(中国会计学会理事、中国会计教授会理事、教授)

韩传模(天津财经学院会计学系副主任、副教授、天津市会计学会副秘书长)

委员:(按姓氏笔画为序)

于玉林(教授)

王建忠(副教授)

王晓炜(教授)

丘 明(教授)

卢济芳(教授)

田昆儒(天津财经学院会计原理教研室主任、博士、副教授)

边建民(天津财经学院会计实验室主任、副教授)

李明珠(教授)

吉全贵(天津现代无形资产研究所副所长、教授)

陈 敏(天津财经学院国际会计教研室副主任、博士、教授)

杨宝刚(天津财经学院会计电算化教研室主任、副教授)

徐春立(天津财经学院财务与分析教研室主任、博士)

盖 地(教授)

韩传模(副教授)

翟文莹(教授)

前 言

为适应会计专业基础教育改革的需要,在学习和总结会计工作经验的基础上,根据《中华人民共和国会计法》和会计准则等法规,按照在社会主义市场经济体制下对培养会计人才的基本要求和会计改革的要求,汲取优秀会计传统、其他有关会计教材优点和现代会计研究成果,借鉴国外有用的会计理论与方法,考虑会计教学实际情况和学习者认识规律,编写了这本《会计核算原理》。

会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展会计越重要。会计是一个核算和管理的系统,本书主要以会计核算系统即会计信息系统为内容。

编写本书的原则是:(1)要理论和实践相结合;(2)要反映会计工作规律,具有相对稳定性;(3)要反映认识由浅入深循序渐进的规律;(4)要反映会计专业课对设置第一门课是会计入门的要求;(5)要反映会计电算化对会计核算的影响;(6)要反映当代会计研究水平,具有一定的超前性;(7)要反映会计法规内容,具有规范性;(8)要反映最新要求,具有较强的适应性;(9)要借鉴西方会计,并与国际会计准则协调;(10)要减少同其他教材的不必要的重复。

本书具有两个显著特点:基础性,本书主要阐述基本理论、基本知识和基本方法,是学习其他会计专业课的基础;实用性,本书的基本内容从实际会计工作必须掌握的基本技能出发。因此,《会计核算原理》一般被誉为“会计入门课”、“会计启蒙教材”。

本书是在原编教材——1982年编写的《会计学原理》、1988年编写的《会计核算基础》、1993年编写的《会计核算原理》、1994年编写的《初级会计学——会计核算原理》和1996年编写的《会计核

算原理》的基础上,参考现行有关会计法规和会计制度的规定,按照编写内容的原则和会计教学改革的要求,第六次修订、编写而成。

本书第一章会计系统、第三章会计科目与帐户、第四章记帐方法、第六章会计凭证,由于玉林教授编写;第二章会计核算基本前提、第十三章会计组织、第十四章会计工作,由李明珠教授编写;第五章会计对象要素的确认与计量、第十章财产清查,由副教授赵息编写;第七章会计帐簿、第九章会计数据处理系统,由讲师吴彦龙编写;第八章会计报表,由副教授张影和吴彦龙编写;第十一章会计规范、第十二章会计准则,由副教授田昆儒编写。本书主编于玉林,副主编李明珠、田昆儒、吴彦龙。

本书适用于财经院校会计专业和其他专业,以及会计成人教育、在职教育和自学者的教学需要;也适用于其他管理人员的工作参考。我们在编写过程中,得到有关单位的大力支持,在此表示感谢。由于我们水平有限,调查研究不够,书中缺点和错误在所难免,欢迎读者批评指正。

编 者

1998年3月于天津财经学院

目 录

第一章 会计系统	1
第一节 会计是一个系统.....	1
第二节 会计的产生与发展.....	3
第三节 会计对象.....	8
第四节 会计目标与会计作用	15
思考题	19
练习题	20
第二章 会计核算基本前提	21
第一节 会计核算基本前提的意义	21
第二节 会计主体	23
第三节 持续经营	26
第四节 会计期间	28
第五节 货币计量	30
思考题	36
第三章 会计科目和帐户	37
第一节 会计科目	37
第二节 帐户	51
第三节 会计科目和帐户的编号	57
思考题	60
练习题	61
第四章 记帐方法	62
第一节 单式记帐法	62
第二节 复式记帐法	63

第三节	多式记帐法	88
思考题		91
练习题		92
第五章	会计对象要素的确认与计量	94
第一节	会计对象要素	94
第二节	会计事项与会计处理标准	97
第三节	会计确认与会计计量	99
第四节	所有者权益的确认与计量	101
第五节	负债的确认与计量	106
第六节	资产的确认与计量	109
第七节	费用、成本的确认与计量	115
第八节	收入的确认与计量	127
第九节	利润的确认与计量	131
第十节	会计信息质量标准	137
思考题		139
练习题		140
第六章	会计凭证	144
第一节	会计凭证的意义和种类	144
第二节	原始凭证	145
第三节	记帐凭证	159
第四节	会计凭证的传递和保管	178
思考题		182
练习题		182
第七章	会计帐簿	188
第一节	会计帐簿的意义、基本内容和种类	188
第二节	会计帐簿的设置和登记	194
第三节	日记帐	200
第四节	总分类帐	210
第五节	明细分类帐	218

第六节	明细帐	222
第七节	联合帐簿和备查登记簿	228
第八节	期末帐项调整	231
第九节	会计帐簿的试算与记帐错误的更正	233
第十节	会计帐簿的对帐与结帐	242
第十一节	会计帐簿的更换与保管	246
	思考题	247
	练习题	248
第八章	会计报表	250
第一节	会计报表的意义和种类	250
第二节	会计报表的编制	256
第三节	资产负债表的编制	258
第四节	损益表的编制	264
第五节	现金流量表的编制	266
第六节	内部会计报表	270
第七节	会计报表的说明、注解和披露	273
第八节	会计报表的汇总和合并	276
第九节	会计报表的报送、审批和公证	278
	思考题	279
	练习题	280
第九章	会计数据处理系统	281
第一节	会计数据处理系统的模式	281
第二节	小型企业会计核算形式	285
第三节	大中型企业会计核算形式	288
第四节	代理记帐会计核算形式	291
第五节	会计循环	293
	思考题	295
	练习题	296
第十章	财产清查	297

第一节	财产清查的意义和种类	297
第二节	财产清查的盘存制度	299
第三节	财产清查的方法	300
第四节	财产计价	302
第五节	财产清查的组织工作	307
第六节	财产清查结果的处理	313
	思考题	318
	练习题	318
第十一章	会计规范	320
第一节	会计规范的意义和种类	320
第二节	会计法律规范	325
第三节	会计制度规范	330
第四节	会计职业道德规范	335
	思考题	337
第十二章	会计准则	339
第一节	会计准则的意义	339
第二节	基本会计准则	344
第三节	具体会计准则	351
	思考题	352
第十三章	会计组织	353
第一节	会计机构	353
第二节	会计人员	361
第三节	会计职能	365
	思考题	369
第十四章	会计工作	370
第一节	组织会计工作的意义、原则和形式	370
第二节	会计基础工作	374
第三节	会计日常工作和定期工作	378
第四节	会计电算化	380

第五节 会计工作交接.....	386
第六节 会计人员岗位责任制.....	388
思考题.....	389

附：

一、总习题	390
二、参考书目索引	394

第一章 会计系统

第一节 会计是一个系统

一、客观上存在着会计系统

在现代社会，有经济活动的单位一般都有会计。在经济活动中，会计是其中的一部分工作。经济活动的各个部分都是相互联系、相互制约、相互作用而形成的一个有机整体。经济活动的范围很大，大到全世界、一个国家，国民经济的各个部门、各个地区，但在一定范围内，它都是相互联系、相互制约、相互作用，从而形成的一个有机整体；经济活动小到一个单位、各个职能部门、各个工作岗位，也是相互联系、相互制约、相互作用，从而形成的一个有机整体。可见，系统是由相互联系、相互制约、相互作用的若干组成部分相结合并具有特定功能的有机整体。

系统是客观存在的。国家经济活动形成大的系统，一个单位经济活动形成小的系统。在国家的经济工作中，各部门（如农业、工业、地质勘探业、建筑业、交通运输邮电业、商业、房地产业、卫生体育福利事业、教育文化广播事业、科学研究事业、金融保险事业、国家机关团体和其他行业等）经济工作相互联系、相互制约、相互作用而形成国家经济系统；在企业事业等单位的经济管理工作中，各种经济管理工作（如领导工作、劳动人事工作、物资供应工作、科技开发工作、基建设备工作、生产工作、经营销售工作、计划统计工作、财务会计工作、安全质量工作、服务工作和其他工作等）相互联系、相互制约、相互作用而形成单位经济系统。在会计工作中，各种会计工作相互联系、相互制约、相

互作用而形成会计系统。所以，会计系统也是客观存在的。

会计系统是由相互联系和相互作用的若干组成部分结合并具有特定功能的有机整体。会计系统是经济大系统中的一个小系统，它的存在和发展受客观环境——大系统所影响。明确会计是一个系统，以便从大系统中的会计系统的整体出发，从会计工作的实际出发，全面地认识会计工作、做好会计工作、完善会计工作和发展会计工作。

二、会计系统的要素

会计系统是一个工作系统，它由若干要素所构成。会计工作系统一般由会计工作主体、会计工作客体和会计工作条件等 3 要素构成。在会计系统中，会计工作主体是会计人员，会计工作客体即对象是资金，会计工作条件是会计方法、计算工具和会计信息等。所以，会计系统的要素也可以说是会计人员、资金、会计方法、计算工具和会计信息等 5 要素。在会计系统中，每个要素发挥着不同的作用。

会计人员。从事会计核算与管理的具有一定素质的工作人员。在会计系统中，会计人员是最积极的因素，对系统的运行起关键作用。会计人员发挥作用的关键在于本身的素质。所以，要不断提高会计人员的思想道德和科学文化素质，以便会计人员能更好地促进会计系统的运行。

资金。社会再生产过程中以货币形式反映的财产。它包括以货币形式反映的流动资产、长期资产、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。在会计系统中，资金是会计人员工作的客体即工作对象。

会计方法。会计人员为完成会计任务所采取的手段、措施和途径。它包括会计核算方法和会计管理方法。会计方法要现代化，以适应完成会计工作任务的需要。采用现代的会计方法，对于保证会计系统的运行，充分发挥会计系统的整体功能起着重要的作用。

计算工具。会计人员在会计工作中进行计算时所使用的器具。它包括手工计算工具（如算盘、计算尺等）与电子计算工具（如电子计算机等）。采用电子计算工具完成会计工作中的计算是对会计数据处理及时、正确、系统的要求。

会计信息。反映资金运动的特征及其运动状态的经济信息。它表现为以会计的凭证、帐簿、报表、报告、文件和磁带、胶片等载体的各种会计的数据（数字、字母、符号、字、图表等所组成的序列）和资料。会计人员要输入、处理、传递、存贮、输出会计信息，以满足各方面对会计信息的需要。

会计系统各要素相互联系、相互制约、相互作用，会计人员借助会计方法、计算工具，利用会计信息，作用于资金运动，以便促进会计系统沿着确定的目标运行，并完成会计任务。

会计系统按其功能分为会计管理和会计信息两个子系统，本书主要介绍会计信息系统。会计信息系统是按照有关规定，采用专门的方法，对资金运动进行确认、记录、计量和报告的系统。在实际工作中，把会计信息系统叫做会计核算系统或会计核算工作。会计信息系统按其运行借助的技术手段分类，可分为手工技术的会计信息系统（传统的会计核算工作）和电子技术的会计信息系统（现代会计核算工作）。手工技术会计信息系统的会计理论与会计方法是实行电子技术会计信息系统的基础，而在逐步推行电子技术会计信息系统的过程中，将不断地完善和发展会计的理论与方法，并在社会与经济的发展中发挥更大的作用。

第二节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计是一个系统，明确了什么是会计系统，但还需要进一步明确什么是会计。什么是会计，似乎是一个很简单的问题。有人说，凡收款的付款的就是会计，或者说发工资的就是会计，记帐、

算帐和报帐的就是会计。这些认识不全面，只说到会计工作的一部分。什么是会计，还需要从它的产生和发展说起。

人类社会产生和发展的基础是物质资料生产，同样，物质资料生产也是会计产生和发展的基础。由于生产的发展，人们和社会关心生产投入的耗费和产出的成果，以及投入和产出的效益和成果分配的状况，从而要求并促进了对其核算和管理。生产越发展，对生产的核算与管理越重要。

在原始社会初期，生产比较简单，人们对生产的耗费与成果的关心是通过头脑的记忆或一定方式记载的，如绘图记事、刻画记事和结绳记事等。到了原始社会的中期，第一次社会大分工，畜牧业和农业的分开，生产发展到了有剩余产品，有了物物交换，人们关心有多少剩余产品，剩余产品怎样分配和怎样交换，同时也找到以牛、羊、兽皮、贝壳为货币进行交换，从而促进了对其计算和管理。到了原始社会的末期，第二次社会大分工，手工业和农业分开，生产有了进一步发展，有了商品生产，交换扩大，并形成以某种商品（如麻布、上衣、茶叶等）为“一般等价物”进行交换；人们对生产的耗费与成果的关心，从生产过程中一种必要的附带工作，逐步成为一种专门的工作，有专门的人员对其进行核算和管理。正如马克思在对印度古代历史的研究时，发现原始社会末期，在远古的印度公社中，已经有“一个记帐员，在登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”（马克思：《资本论》，第1卷，人民出版社1975年版，第396页）。

二、会计的发展

到了奴隶社会，由于生产力的发展，奴隶主对奴隶的残酷剥削，使简单的会计计算和会计管理工作有了进一步的发展，并在一定阶段产生了奴隶制国家的政府会计。远在公元前二千多年，我国奴隶社会形成，殷周时代就属奴隶制社会。在周朝，设有“司会”，其职能是：“掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书

契版图者之贰，以逆群吏之治，而听其会计”（《周礼·天官·司会》），“司会”主管会计，为计官之长。在西方，如古埃及、巴比伦、希腊和罗马，会计的职权也都掌握在宫廷和教堂的奴隶主和农奴主手中。

到了封建社会，生产力有了新的发展，为适应地主阶级通过地租、捐税和高利贷对农民进行残酷剥削的需要，会计也有了相应的发展。我国战国时期（公元前 475 年）进入了封建社会，生产力有了发展，已有黄金白银为货币。在鲁国的孔子，“尝为委吏矣，曰‘会计当而已矣’”（《孟子·万章下》）。表明他在做管理仓库的小官时，要求会计做到“当”计算要正确，收支要平衡，管理要适宜。西汉（公元前 206 年～公元 25 年）有“钱谷帐”，分设“钱出入簿”、“谷出入簿”。唐元和二年（公元 807 年），李吉甫撰《元和国计簿》十卷，大和元年（公元 827 年），韦处厚作《大和国计》二十卷，是我国最早的会计专著。唐宪宗元和元年（公元 806 年），有“飞钱”——具有纸币性质，类似汇票。宋朝的收支登记在“会记录”上，如景德四年（公元 1007 年），三司使丁谓主编《景德会计录》六卷。宋神宗熙宁七年（公元 1075 年）“诏置三司会计司”。宋高宗（公元 1127 年～1162 年），在太府寺中专设有“审计司”，掌管查帐的工作。这是我国专设会计、审计机构的创始。宋代“四柱”式会计方法（旧管+新收-开除=实在）的运用，使我国中式会计达到比较科学、系统、完善的地步。北宋淳化五年（公元 994 年），已运用“四柱”式会计方法（英国在 1855 年才用法案形式固定下列公式：上期结存+本期收入-本期支出=本期结存）。北宋时期已出现“交子”——纸币的开始。明朝末年，商界有人把“官厅会计”的帐簿格式及登记方法改为适应商界的“龙门帐”。鸦片战争前的清朝，在较大的工场手工业中，已专设“帐房”，设置帐簿，考核费用、成本与利润。

到了资本主义社会，随着工业、农业、商业、对外贸易的发展，资本家为了获取更大的利润，要求加强对经济的管理，使会