

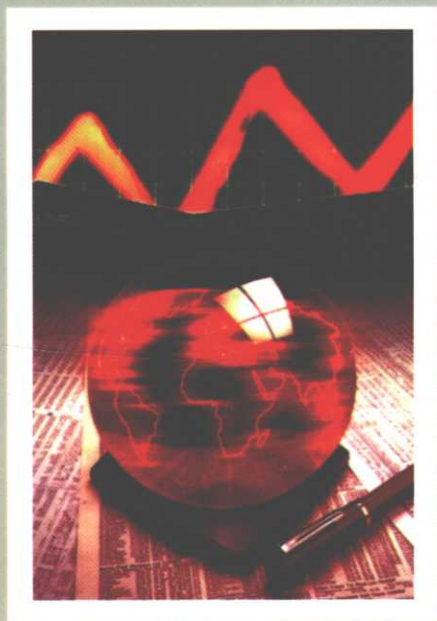
中等专业学校教材

KUAIJIYUANLI

# 会计原理

(修订本)

许承龙 主编



中国商业出版社

中等专业学校教材

# 会 计 原 理

(修订本)

许承龙 主编

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计原理/许承龙主编 .—2 版 (修订本) .—北京: 中国商业出版社, 2000.4

中等专业学校教材

ISBN 7-5044-1804-8

I. 会… II. 许… III. 会计学-专业学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 20273 号

责任编辑: 蓝垂华

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

中国石油报社印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 6.25 印张 163 千字

2000 年 4 月第 2 版 2003 年 2 月第 4 次印刷

定价: 8.00 元

\* \* \* \*

(如有印装质量问题可更换)

## 编审说明

《会计原理》是根据商业部颁发的中等专业学校财务会计专业教学计划与教学大纲的要求，以《企业会计准则》为依据，参照财政部 1992 年 12 月 31 日颁布的《工业企业会计制度》、《商品流通企业会计制度》，由商业部商业中专教材委员会组织编写的。经审定，可作为商业中专财务会计专业的教学用书，也可供作在职人员的自学用书。

本书由长沙商业学校高级讲师何学锋主编。参加编写的有：何学锋（第一、二、五章）、武汉市第一商业学校讲师许承龙（第三、十章）、牡丹江商业学校高级讲师王心钧（第四章）、北京市商业学校讲师王一蓓（第六、十一章）、温州商业学校讲师俞吉兴（第七、八、九章）。由何学锋、许承龙负责修改、总纂。最后由商业部财会司司长、高级会计师刘洪禄，副处长、会计师曹元才主审。

本教材在编写过程中得到了有关学校的大力支持，在此表示感谢。望读者在使用本书中提出意见，以期日臻完善。

**商业部教材领导小组**

1993 年 3 月

## 修订说明

本书是在原商业部教材领导小组组织编写的1993年版统编教材《会计原理》的基础上修订的。几年来，已在全国各地发行十几万册，受到使用者的好评。为了适应社会主义市场经济体制的建立、会计制度的改革、会计教学工作的需要，我们对原书进行了认真修订。该书既是普通中专有关专业教材，也可作为成人中专、在职培训等教学用书。

修订后的《会计原理》，主要改写和调整了以下内容：

一、根据《会计基础工作规范》，将第一、二、四、八等章节，进行了较大面积的修订，或重新改写，或增补内容。

二、增强了适用性，对各章的业务举例增加了增值税的核算内容。

三、删除了原书第十章“预算资金收付记账法”。

四、对书中文字进行了修改、加工和润色，文字表述更趋准确、贴切。

五、将新《会计法》、《具体会计准则》的有关内容吸收到了本书之中。

本次修订工作由武汉商业服务学院高级讲师许承龙任主编，并负责全书的总纂修改和定稿。具体的编写分工是：许承龙第一、二、三、五、七、九章；黑龙江省财贸学校高级讲师王心钧第四章；北京市商业学校讲师王一蓓第六、八、十章。

为不断提高教材质量，我们恳请读者提出批评和改正意见，以期再次充实、完善。

编者

2000年3月

# 目 录

<b>第一章 总 论</b> .....	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计准则.....	(7)
第三节 会计核算的基本前提.....	(9)
第四节 会计核算的一般原则 .....	(13)
第五节 会计对象 .....	(18)
第六节 会计的方法 .....	(21)
<b>第二章 设置账户</b> .....	(26)
第一节 会计等式 .....	(26)
第二节 会计科目 .....	(33)
第三节 账户 .....	(38)
<b>第三章 复式记账</b> .....	(42)
第一节 复式记账的概念和借贷记账法 .....	(42)
第二节 总分类账户与明细分类账户 .....	(51)
<b>第四章 企业主要经济业务的核算</b> .....	(60)
第一节 企业主要经济业务核算的内容 .....	(60)
第二节 采购过程的核算 .....	(62)
第三节 生产过程的核算 .....	(69)
第四节 销售过程的核算 .....	(81)
第五节 利润的核算 .....	(87)
<b>第五章 账户的分类</b> .....	(93)
第一节 账户按会计要素分类 .....	(93)
第二节 账户按用途结构分类 .....	(98)

<b>第六章 会计凭证和账簿</b> .....	(104)
第一节 会计凭证 .....	(104)
第二节 会计账簿 .....	(120)
<b>第七章 资产清查</b> .....	(139)
第一节 资产清查的意义和种类 .....	(139)
第二节 资产清查的步骤和方法 .....	(141)
第三节 资产清查结果的处理 .....	(146)
第四节 资产评估 .....	(149)
<b>第八章 会计报表</b> .....	(152)
第一节 会计报表的意义、种类和编制要求 .....	(152)
第二节 会计报表的编制 .....	(155)
第三节 财务状况说明书 .....	(173)
<b>第九章 会计核算程序</b> .....	(175)
第一节 会计核算程序的意义 .....	(175)
第二节 记账凭证核算程序 .....	(176)
第三节 记账凭证汇总表核算程序 .....	(177)
第四节 汇总记账凭证核算程序 .....	(178)
<b>第十章 会计工作的组织</b> .....	(182)
第一节 会计工作的组织形式和机构设置 .....	(182)
第二节 会计人员 .....	(187)
第三节 会计档案 .....	(190)

# 第一章 总论

## 第一节 会计的概念

### 一、会计的产生和发展

会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物，它是随着生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。它的产生和发展与人类的生产活动紧密相联，并直接受到生产技术、经济管理水平的制约。

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。生产活动既是物质财富的创造过程，同时又是劳动耗费的过程。劳动耗费通常包括人力、物料、财力的耗费。在长期的生产实践活动中，人类发现了生存和发展的一个重要规律，那就是生产过程中必须以尽量少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富。所以，人类在每个社会发展阶段都对节约劳动耗费、讲究经济效益寄予特别的关注。人们不仅关心生产技术水平的提高，而且十分关心劳动耗费、劳动成果的多少，关心劳动时间的长短等经济现象，这就必然会对各种经济现象，从数量方面进行观察、记录、计算、分析和对比，以此获取的经济信息去指导和管理生产活动，从而促进生产的不断发展。会计就是由于人们组织管理生产的客观需要而产生、发展并不断完善，且成为经济管理的重要组成部分的。

在原始社会，由于生产过程非常简单，生产力水平十分低下，人们对生产过程的“关注”只需靠大脑记忆，或者采用最原始的“结绳”记事、“刻契”计量等方式进行记录与计算。尽管在原始社会末期的印度公社出现了“记账员”，但这种简单的记录与计算行

为，也还只是“生产职能的附带部分”，只是在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”，还不是完整意义上的记账或簿记。随着生产的发展，剩余产品的大量出现，仅有简单的记录和计算行为，已无法满足管理的需要。于是，会计逐渐从生产机能中分离出来，成为一种由专门人员从事的工作。

在我国，会计的产生和发展具有悠久的历史。历代王朝为了维护其统治地位，十分重视所掌管的财物、赋税的记录与计算，也就是对会计工作十分重视。随着历史的推进，生产力的发展，会计的社会地位、会计技术和方法体系不断得以提高和发展。在商代，朝廷设有专管财物、赋税的官员——“司会”，并对财务收支进行“月计岁会”。在西周时期，“会计”一词已经面世。“零星算之为计，总合算之为会”就是对会计的解释。在封建社会，商品经济有了较大发展，生产过程日趋复杂，会计的社会地位与技术、方法等，也发生了巨大变化。两汉时期出现了“簿书”、“籍书”，南北朝出现了“账簿”。尤其是唐、宋两代，工商业日益发达，贸易活动十分活跃，商品经济空前繁荣，会计的发展具有了良好的社会氛围。主管会计工作的户部尚书，已位列中央政权机构的重要成员。“四柱清册”是该时期对会计技术发展的重大贡献。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱”之间的关系形成了一个恒等式：

$$\text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$$

“四柱清册”又称“四柱法”。它不仅规定了账簿的基本格式，也确立了记账与报账的技术方法。该方法一直沿用到明末清初，才被引进国外的复式簿记所取代。

在国外，会计的发展历史也比较久远。在两千多年前的古罗马，政府中就设有专职检查各地方政府账目的“会计官”。原始的印度公社中，出现了农业记账员，负责登记农业账目和其他有关经

济事项。13世纪初，在意大利的威尼斯，出现了专事借贷业的商人，因而产生了最初的借贷记账法。随着商品经济的发展，借贷记账法在实践中不断完善，逐步发展为威尼斯簿记。14世纪末，意大利数学家卢卡·巴其阿勒在公元1494年发表《算术·几何与比例概要》一书，系统介绍了威尼斯簿记的复式记账方法，并给予了高度评价。从此，借贷记账法首先在意大利，接着在整个欧洲，继而在世界各国被广泛引用，流传至今，成为了世界通用的复式记账法。从19世纪中期至20世纪中期的100年间，由于工业革命给资本主义国家带来了新的生产力，促进了生产组织与经营方式的重大变革，股份公司的不断涌现，使企业规模迅速扩大。为适应经济发展的客观要求，会计理论、方法和技术，也出现了突飞猛进的发展。形成了以企业会计为中心的会计学科，完善了从簿记到现代会计的转变，制定和颁布了会计准则，并进而形成了财务会计、管理会计两大会计分支学科。

综上所述，会计的产生和发展，是同生产的发展、经济管理的需要紧密相联的。哪里有生产活动，哪里就有经济管理的需要，会计就必然会在哪里出现。生产发展到一定程度，对经济管理的要求就会相应提高，会计的地位和作用以及会计的理论与技术水平，也随之不断地提高。它们就是在这种相互制约、相互适应的状态下，共同经历了由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到逐步完善的发展过程。

## 二、会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所固有的功能。会计职能是会计本质的体现。马克思将会计精辟概括为是对生产“过程的控制和观念的总结”。“观念的总结”是指以观念上的货币，对生产活动及其结果进行数量方面的核算，即会计核算；“过程的控制”是指对生产过程中的各种经济活动，进行干预或监督，即会计监督。因此，会计核算和会计监督是会计的两项基本职能。

会计的核算职能，又称为反映职能。是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、分类、整理、汇总、报告等专门方法和程序，对企业、机关、团体、事业单位的经济活动过程进行连续、系统、全面、综合地反映，为会计信息的使用者提供有用信息。会计算算是会计最基本的职能。通过会计核算，反映各种收入、耗费情况，确定生产经营成果，检查预算、计划的执行情况，揭示生产经营中存在的问题，改善生产、经营管理，不断提高经济效益。各基层单位的数据资料，经过逐级汇总报告，为国家提供了制定政策和制度，指导和调节国民经济发展的依据。

会计的监督职能，是指在进行会计核算的过程中，根据国家有关法规和经济管理的要求，通过一定的形式和方法，对经济活动实施监督。

会计监督的主要内容为两项：一是根据国家的财政制度、财务制度、税收制度、财经纪律等，对企业、单位经济活动的合法性、合理性实施监督。其中合法性是以国家有关规定为标准，合理性则以客观经济规律和生产、经营管理的要求为依据。二是根据财务计划、预算以及有关规章制度，对企业、单位的经济活动的合理性、有效性实施监督。所谓有效性是指会计核算的真实性和正确性以及能否获得预期的经济效益。

会计核算和会计监督，虽然涵义、依据、方法等方面有所不同，但它们的作用完全相同。核算是监督的基础和前提，监督在核算的同时实施，没有核算提供的数据资料，监督则无法进行；监督是核算的保证，只有在监督中进行的核算，才能提供真实、有效的会计信息，发挥会计在经济管理中的作用。

经济越发展，会计越重要。随着生产力的不断发展，会计的地位日趋重要，会计的职能也将不断充实和发展。作为现代会计，除了核算和监督两项基本职能以外，还具有分析经济活动情况、预测

发展趋势、参与经济决策等职能。

### 三、会计的定义

综合前面所述内容，可将会计的定义概括为：会计是以货币为主要量度，运用专门的方法，对各单位的经济活动连续、系统、全面、综合地进行核算和监督的一种经济管理活动。

### 四、会计的分类

会计学是一门独立的科学。它是系统研究会计内容、会计规范、会计方法和技术以及会计发展史的知识体系，是同经济管理有密切联系的应用科学，属于经济管理学的范畴。作为经济管理活动的会计，可以从不同角度进行分类，比较通行的分类方法有以下三种。

（一）会计按照受托主体或服务的经济实体性质的不同，可以分为企业会计和政府会计

1. 企业会计。企业会计服务的对象是以盈利为主要目的而从事生产、经营活动的经济实体。按照企业所有制和经营形式不同，可以分为国有企业会计、集体企业会计、民营企业会计、私营企业会计、联营企业会计、外资企业会计、合资企业会计、股份制企业会计等。按照行业或产业的不同，可以分为工业企业会计、商品流通企业会计、交通企业会计、农业会计、施工企业会计、旅游服务企业会计等。

2. 政府会计。政府会计是相对企业会计而言的。它主要指行政机关会计和事业单位会计。行政机关会计是指各级政府机构的会计；事业单位会计是指各级政府机构所辖的事业单位、团体的会计。政府会计是非盈利单位的会计，其资金来源主要是财政拨款，实行预算管理，所以又称为预算会计。行政事业单位开办的以盈利为目的的生产经营实体的会计，应视同为企业会计。

（二）会计按照服务与管理的对象和要求的不同，可以分为财务会计和管理会计

1. 财务会计。财务会计是以提供定期的财务报表为主要手段，以企业投资者、债权人为主要服务对象，以向上级管理部门和有关管理机构报告企业的生产经营状况、偿债能力、获利水平等财务状况为主要职能，为管理和决策提供经济信息的会计。本书将以财务会计的有关内容为主线进行阐述。

2. 管理会计。管理会计是通过运用一系列专门方法，利用财务会计所提供的信息资料及其他有关资料，经过整理、计算、对比和分析，使企业管理人员据以对正在发生、将要发生的经济活动进行规划、预测和控制，并作出各种专门决策的会计。

(三) 会计按照学科研究内容的不同，可作如下分类

1. 初级会计。主要研究会计的产生与发展，会计的基本理论、基本方法、基本操作技术，它是会计学科体系中的原理部分。

2. 中、高级财务会计。主要研究企业单位的财务活动和提高经济效益的途径，以企业外部的投资者、债权人、政府机关等为主要服务对象。中、高级财务会计是将原财务会计一分为二，并在高级财务会计中充实了新内容。

3. 成本会计。主要研究成本的预测方式、成本计划的编制、目标成本的计算、实际成本的计算、成本决策、成本分析、成本控制等内容，为提高企业的管理水平和竞争能力服务。

4. 管理会计。主要研究企业单位的生产经营活动的规划、预测和控制，侧重于为企业单位的生产经营管理提供决策依据。

5. 审计。主要研究审核、评价企业单位生产经营活动及其财务报告的理论与方法。

6. 财务管理。主要研究资金的筹集、运用和分配，并进行科学地组织、计划、控制、考核和分析。

7. 电算会计。主要研究会计在电子计算机中的运用理论、方法、技术等内容。

## 第二节 会计准则

### 一、会计准则的意义

会计准则是统一会计核算，保证会计信息质量的会计行为标准。它由国家财政部根据《会计法》统一制定并颁布实施。

在我国，从新中国成立之后的四十多年里，对企业会计工作的管理历来是执行按行业（部门）、按所有制形式分别制定的会计制度，从记账方法到会计报表等均存在不同程度的差异。在过去实行的高度集中的计划经济管理体制和统收统支的财政体制的条件下，这种会计管理模式曾经发挥了较大的作用。随着市场经济体制在我国不断完善，原有会计制度已不适应新的经济体制和经营机制的要求，必须遵循国际会计工作惯例，制定一个会计工作行为标准——会计准则。

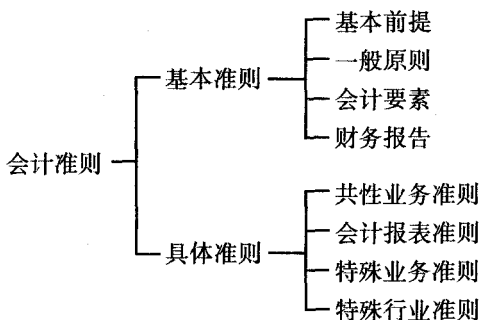
我国财政部从 1991 年开始，经过两年的起草修订工作，经国务院批准，于 1992 年 11 月 30 日通过财政部部长令第 5 号发布了《企业会计准则》。这个会计准则，以《会计法》为依据，充分体现了国外会计的先进经验和我国会计长期实践积累的经验，以向投资者和国家管理机构提供必要的会计信息为目的，适用于我国境内的所有企业和实行企业管理的单位，是进行会计工作的行为标准或规范，是制定会计制度的依据。

《企业会计准则》的颁布和实施，标志着我国会计工作与国际会计惯例接轨迈出了实质性的步伐。它将有利于发展社会主义市场经济；有利于企业公平竞争；有利于转变政府职能，转换经营机制；有利于改善投资环境，扩大对外开放，吸引更多外资；有利于会计教育体制、教学方法改革，提高会计教学质量，为社会主义经济建设培养更多的合格人才。

## 二、会计准则的层次与内容

会计准则分为基本准则和具体准则两个层次。基本准则是会计核算工作必须遵守的基本要求。我国的《企业会计准则》就是会计基本准则，它包括了会计核算的基本前提，会计核算的一般原则，会计要素的确认、计量，会计报告等方面的内容。具体准则是基本准则的具体化。它对各行各业会计核算的公共问题作出了统一规定；对特殊经济业务的会计处理提出了统一要求；对特殊行业的会计核算制定了详细规则。基本准则属于指导性准则，具有覆盖面广、综合性强的特征；具体准则属于应用性准则，具有针对性强、操作性强的特征。

综上所述，我国会计准则的结构如下：



## 三、会计准则与行业会计制度

为了《企业会计准则》得以顺利实施，在会计准则的统驭下，根据各行业的特点，并按其经济特性，划分为工业、商品流通、运输（交通）、铁路、民航、邮电、旅游饮食服务、施工、房地产经营、农业、对外经济合作、金融、保险等十三个大行业，分别制定出了行业会计制度。二者相互联系，相互配合，同为会计核算工作的规范。但会计准则和会计制度在会计规范体系中处于不同的层次，前者是统驭性的高层次的会计工作规范，后者则是具体的操作

性的会计工作规范。因此，二者在内容、体系和作用等方面有着明显区别，主要表现为：

（一）从它们的内容看，会计准则主要规定会计政策，对会计要素的确认、计量和财务报告作出规范性要求。会计制度主要规定会计核算所需的会计科目、账户结构、账簿形式、记账凭证和会计报表的格式，并对使用与填制要求予以要求。

（二）从它们的形成体系看，会计准则着重于基本原则性的规定；会计制度则侧重于对具有操作性的会计方法进行规定。

（三）从它们作用的范围看，会计准则是基本准则，适用于我国境内一切不同所有制、不同部门或行业的企业，具有普遍性和广泛性；会计制度由于是根据各行业的特点分别制定的，只能适用于特定行业的企业。

总之，会计准则是制定行业会计制度的依据，行业会计制度必须遵守会计准则的规定；会计准则统驭会计制度，会计制度规定行业会计工作的内容、方法和要求；会计制度规定了行业会计核算的“工艺流程”，会计准则规定了会计核算的最终产品——会计报告的质量标准及要求。

### 第三节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，是人们通过长期的会计实践，对会计现象逐步认识、总结而形成的对会计资料的日常记录、计算、分类、汇总和定期报告所作的一种逻辑性控制。它是会计思想基础的公理或假定，又称会计假设，是会计核算工作赖以存在的前提条件，是企业、单位设计和选择会计方法的重要依据。没有这些会计假设或会计假定的成立，会计核算与监督不可能实施，会计工作将无法进行。其主要内容包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量四个方面。

## 一、会计主体

会计主体是指会计为主服务的特定的单位或组织，又称为会计个体、经营实体。凡有经济业务的特定的独立实体，都需要、也能够进行独立会计核算，并构成一个特定的会计主体。它可以是一个单一企业，也可以由若干个企业通过一定的管理方式组成为一个企业集团。

任何企业、单位成为一个会计主体之后，即是一个相对独立的经济实体。首先，它在经济上是独立的，它不仅要把会计主体之间的经济关系划分清楚，而且还应把企业的财务活动与企业主体、企业职工个人的财务活动分离开来。例如，企业提取的福利基金，在未支付前，是企业对职工的一笔债务；企业在使用福利基金时，不得作为企业的支出或费用列支。其次，会计主体是一个整体，反映和处理企业的生产经营活动与财务问题要从企业整体出发，企业内部资产的调拨使用，既不会增加企业的收益或损失，也不会增加企业的资产或负债。例如，一个总公司下属若干个分公司，总公司在编制汇总会计报表时，各分公司之间相互销售的商品只能视为商品的内部转移，而不能作为总公司的营业收入；总公司与分公司之间、分公司与分公司之间的应收、应付款项也应相互抵销，不应由于企业内部资金的划拨而增加企业的资产和负债。只有从会计主体的整体出发，才能正确计算企业在生产经营活动中所取得的收益，确认并计量企业的资产和应承担的债务。

会计主体可以是一个法人单位，如企业、事业单位、行政机关等，也可以是一个非法人单位，如合伙经营活动，可以是一个合伙企业，也可以是一个企业的某一特定部门如分公司等任何一个独立的经济实体。

会计主体与法律主体（法人）是有区别的，并且不因所有制形式而改变会计主体。全民所有制的企业、事业单位和行政机关，其所有权属于全社会劳动者，但不能因此而否认各个企业、事业单