

# 会计原理教程

主 编 陈应侠  
付主编 张煦光 安春林

南 京 大 学 出 版 社

# 前 言

目前，粮食学校使用的《会计原理》教材，仍是原粮食部一九八〇年的统编教材。近年来由于会计基础理论的不断丰富和发展，会计制度的不断修改，以及记帐方法的变更，使得书中部分内容陈旧，结构也显得不够合理，多数学校都先后选用了其它系统的大、中专教材，这样不仅给教学双方带来诸多不便，也不利于今后专业课程的衔接。中商部于一九九〇年已着手组织该教材的编写工作。但目前尚在大纲修改定稿阶段。鉴于上述原因，解决目前教学之急需，我们编写了这本《会计原理教程》。

本书吸收了同类教材的优点，系统讲述了会计的基本理论，并根据部颁会计制度的要求，详细介绍了粮食工业企业、粮食商业企业资金运动过程的核算及各阶段的成本计算。本书以借贷记帐法为主，同时还介绍了增减记帐法、收付记帐法的特点及其运用。在总论中增加了会计分类的内容；在会计工作组织中增加了有关会计基础工作达标升级的内容；在会计核算形式一章中，不仅讲述了四种不同的核算形式，并重点对粮食企业运用较多的科目汇总表核算形式进行了举例说明。书中还附有复习思考题以及较为完整的配套习题，这样使得全书既不失理论高度，又注重了动手能力的训练。

本书由陈应侠主编并总纂，张煦光、安春林任付主编，参加本书编写的有：河南南阳粮校的陈鸣，江西粮校的熊建华，福建南平粮校的陈允灿，唐山粮校的申殿杰，安徽阜阳粮食职工学校的张德杰，山东菏泽粮校的姚素敏，山东德州粮校的陈风奎，吉林白城粮校的安春林，福建粮校的张煦光，安徽商业管理干部学院的毛志忠，安徽蚌埠粮校的耿井清、张金虎、许政国、李鑫章、陈应侠。

本书可作为大、中专粮食财会、粮食计统，粮食审计以及粮食经管专业的教材，也可作为粮食干部学校和财会短训班的教材，以及粮食企业在职财会人员业务学习的参考用书，同时也是经济类高等教育自学考试者的良师益友。

尽管我们作了一点努力，但由于编著者的阅历、水平、时间所限，不妥之处在所难免，敬希广大读者批评指正。

编 者

一九九〇年十月

# 目 录

<b>第一章 总 论</b> .....	( 1 )
第一节 会计的意义.....	( 1 )
第二节 会计的对象.....	( 13 )
第三节 会计的任务.....	( 19 )
第四节 会计的方法.....	( 22 )
复习思考题.....	( 26 )
<b>第二章 会计科目与帐户</b> .....	( 27 )
第一节 资金占用与资金来源.....	( 27 )
第二节 会计科目的设置.....	( 37 )
第三节 帐户及其结构.....	( 40 )
复习思考题及习题.....	( 44 )
<b>第三章 复式记帐</b> .....	( 49 )
第一节 复式记帐原理.....	( 49 )
第二节 借贷记帐法.....	( 53 )
第三节 总分类核算和明细分类核算.....	( 66 )
复习思考题及习题.....	( 72 )
<b>第四章 粮食企业主要经营过程核算及成本计算</b> ... ( 75 )	
第一节 粮食工业企业主要经营过程的核算 及其成本计算.....	( 75 )
第二节 粮食商业企业主要经营过程的核算.....	( 121 )

复习思考题及习题·····	( 134 )
<b>第五章 帐户分类</b> ·····	( 143 )
第一节 帐户按经济内容分类·····	( 143 )
第二节 帐户按用途结构分类·····	( 147 )
复习思考题·····	( 162 )
<b>第六章 会计凭证</b> ·····	( 163 )
第一节 会计凭证的意义和种类·····	( 163 )
第二节 会计凭证的填制·····	( 167 )
第三节 会计凭证的审核和传递·····	( 178 )
复习思考题及习题·····	( 183 )
<b>第七章 帐    簿</b> ·····	( 184 )
第一节 帐簿的意义和种类·····	( 184 )
第二节 帐簿的格式和登记方法·····	( 187 )
第三节 登记帐簿的规则·····	( 199 )
复习思考题及习题·····	( 205 )
<b>第八章 会计核算形式</b> ·····	( 209 )
第一节 会计核算形式的意义·····	( 209 )
第二节 记帐凭证核算形式·····	( 210 )
第三节 汇总记帐凭证核算形式·····	( 211 )
第四节 科目汇总表核算形式·····	( 215 )
第五节 多栏式日记帐核算形式·····	( 245 )
复习思考题及习题·····	( 247 )
<b>第九章 财产清查</b> ·····	( 250 )
第一节 财产清查的意义·····	( 250 )
第二节 财产清查的方法·····	( 253 )
第三节 财产清查结果的处理·····	( 262 )

复习思考题及习题·····	( 266 )
<b>第十章 会计报表</b> ·····	( 269 )
第一节 会计报表的意义和种类·····	( 269 )
第二节 会计报表的编制、报送和审批·····	( 272 )
复习思考题及习题·····	( 287 )
<b>第十一章 会计分析和会计检查</b> ·····	( 289 )
第一节 会计分析·····	( 289 )
第二节 会计检查·····	( 297 )
复习思考题·····	( 304 )
<b>第十二章 会计工作组织</b> ·····	( 305 )
第一节 会计机构和会计人员·····	( 305 )
第二节 会计制度和会计档案·····	( 312 )
第三节 会计工作达标升级·····	( 318 )
复习思考题·····	( 323 )
<b>附录：其它记帐方法简介</b> ·····	( 324 )
一、增减记帐法·····	( 324 )
二、收付记帐法·····	( 335 )
复习思考题·····	( 342 )

# 第一章 总论

## 第一节 会计的意义

### 一、会计的概念

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础，人类社会的物质资料生产的实践活动，是人类会计行为产生的前提，也是社会生产的客观要求。由于物质资料的生产过程同时又是耗费过程（包括人力和物力的消耗），因此，人们对生产过程中所发生的各种耗费和所取成果的数量总是寄予特别的关心，比如，生产了什么、生产了多少、生产什么盈利，生产什么亏本等等。人们逐渐认识到，借助一种计量、记录的方法去反映生产过程中的耗费与取得劳动成果是十分必要的。基于这种需要，人类最初的会计行为便产生了。

我国早在西周时代，“会计”一词就出现了，从会计一词的繁体字中便可发现最初会计的含意，“会”字上边的“亼”读音集，是集合的意思，下边的“曾”同增，是增加的意思，合起来“会”字是增加、汇总的意思。“计”字左边是“言”，是如实反映的意思，右边的“十”是数字的意思，合起来便是通过数字来反映经济情况。故，我国清代的焦循对“会计”两字作“零星算之为计，总合算之为会”的理论概括。据史书记载：中国伟大的思想家、教育家孔子曾

当过管钱粮的小官，他给会计下过一个定义，曰：“会计，当而已矣”。意思是说：会计只不过是谋求收支平衡，处理得当罢了，这就是我国最早的有文字记载的会计定义。据马克思考证，在印度太古共同体里，就已经有了专职记帐员“他登记农业上的各种帐目，经手这上面的一切收支并登记与此有关的各种事项。”<sup>①</sup> 会计作为对收支的记录、计算和考核，无论在中国或外国都具有悠久的历史，但它最初只是生产职能的附带部分，随着生产的发展，会计才逐渐地从生产中分离出来，成为独立的、专门的职能。

会计是基于人们组织和管理生产的需要而产生的，同时，会计也是随着生产的不断发展而得到发展和完善的。当生产由简单生产发展到复杂生产时，会计核算的内容也就随之而增加并不断趋于复杂，为了使会计核算与管理的要求相一致，人们也必须不断地对会计工作进行改革，从而使会计逐步走向完善和科学化。利用科学的会计方法，通过对经济活动过程中占有的物资和发生的劳动耗费以及取得的劳动成果进行计算、记录，并在此基础上进行加工整理，形成了供人们了解和管理经济活动的信息资料。同时，会计运用其本身所提供的经济信息进行经济预测和参与经营决策，而成为经济管理的—一个重要组成部分。

综合上述，会计是以货币作为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐等手段，连续地、系统地、全面地、综合地对企业、事业、机关等单位的经济活动，财务收支及其成果进行反映和监督的一种方法，是经济管理的重要组成部分。

---

<sup>①</sup>《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第151页。

记帐、算帐、报帐是会计核算；用帐，称之为会计分析；查帐，称之为会计检查。它们是会计管理的基本方式，也是会计内容的组成部分。

## 二、会计的职能与会计的特点

### （一）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，也就是说会计能够干什么。这是会计工作本质的具体表现。马克思曾指出：会计是对“过程的控制和观念的总结”。<sup>①</sup>这是对会计职能的科学概括。所谓“过程的控制和观念的总结”，会计界通常把它理解为“反映”和“监督”。会计的反映职能，主要是客观地记录、计算和分析各单位的经济活动情况，为经济管理提供完整系统的数据资料。会计的监督职能，贯穿于经济活动的全过程，它包括执行预算和财务计划，维护财经纪律，检查资金的使用效果，提高经济效益等。反映和监督是会计最基本的职能。我国会计法在第一章第三条中明文规定：“会计机构，会计人员必须遵守法律、法规，按照本规定办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督”。

当然会计职能的内容並不是一成不变的，它必须和生产发展相适应，满足经济管理的需要。现代会计实践已经远远超出了单纯事后反映和定期监督的范围，进而扩展到分析过去，预测前景，参与决策、规划未来等许多方面。这些功能在当今的经济管理工作中日趋重要，正在或已经形成和反映监督並列的独立职能。但是会计的其他职能都是在反映和监

<sup>①</sup>《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第152页。

督两大基本职能基础上，逐步发展来的。在某种程度上讲，会计的其它职能包含在会计的基本职能之中，是基本职能的延伸。例如，预测未来，首先要了解现状和历史，只有了解能够反映经济活动现状和历史的各项核算指标，以及它们之间的内在联系，才能准确，科学地进行预测工作。因此本书各章的展开主要是围绕反映和监督两个会计基本职能的。

## （二）会计的特点

通过上述分析，我们知道了会计的基本职能是反映、监督，那么会计是怎样反映，又是如何进行监督的呢？这就是下面要提出研究的会计的特点，也是会计管理区别于其它管理形式的主要特征。

### 1. 以货币作为主要的统一的计量标准：

企业在生产经营过程中，供、产、销，人、财、物、料、工、费，它们的计量尺度和计量单位是多种多样的，所采用的指标也是各不相同的。有数量指标和质量指标。指标的表现形式有绝对数和相对数。例如数量指标，用绝对数来表示：面粉产量是多少斤，粮油机械是多少台，消耗电力是多少度，水是多少立方米，油脂车间面积是多少平方米，食品厂有多少职工，干了多少工时，大米的销售收入是多少元等等。其中的计量单位，有实物单位，劳动单位，时间单位，货币单位。这些不同的计量单位是不能相加和汇总的，例如面粉产量和粮油机械数量不能相加，多少度电和多少工时不能相加，各个不同的计量单位不能汇总，就不能起到综合反映的作用。而会计就是运用货币计价进行反映的。所谓货币计价，是以货币为计量单位，依据一定的成本或价格，对经济业务或资金运动的各方面进行核算。例如：面粉的生产成

本是多少钱？粮油机械产品成本是多少钱？付给职工的工资多少钱？如此等等。会计虽然有时也辅助于其它计量单位。如：耗用粮油原料多少吨，但这不是主要的，会计主要还是记钱数，只有钱数才能相加汇总，这是会计的第一个特点。

2.连续地、系统地、全面地、综合地对经济活动进行反映。

会计反映必须符合连续、系统、全面、综合的要求，这是会计的第二个特点。所谓连续性就是指按经济业务发生的顺序不间断地进行记录。系统性是指运用科学的方法对经济业务进行分类和汇总反映，并将会计资料进行系统地加工整理，以取得经济管理所需的各种指标。全面性是指会计反映的经济业务必须全面完整，不得任意取舍，数量、金额再小也不能遗漏。综合性是指通过货币记量把会计记录加以汇总，求得各项总括指标。

3.严格以凭证为依据，记录各项经济活动。

会计工作的要求是，对每一项经济业务在记入帐簿之前，都一定要取得或填制书面文件，也就是说，记每一笔帐，都要有相应的凭证作为依据。换句话说，只有依据审核后的凭证记帐才是合法的。记帐所依据的凭证，一方面记录了经济业务的内容和过程，同时也确定了这项经济业务的有关方面责任。帐簿登记要求有凭有据，这是会计的第三个特点。

4.对经济活动进行全面监督

会计所要进行的监督，不仅在事前，事后，而且在经济活动进行过程中，也要进行经常监督。通过会计的全面监督，促使各项经济活动按照客观规律的要求进行，并在不断

地经常监督过程中，控制不利因素，防止偏差堵塞漏洞，从而保证经济活动取得预期的经济效果。这是会计的第四个特点。

### 三、会计的发展简史与会计的性质

#### （一）会计的发展简史

这里我们提出会计的发展简史，并非单纯研究会计的历史，主要是试图通过各个历史时期生产力对会计方法的影响，以及生产关系对会计对象（会计反映监督的具体内容）的限制，从而揭示会计的性质。前面讲过会计产生于生产活动的需要，那么我们就从人类社会自觉生产谈起。

1.原始社会后期：在这一时期，人类对自然界有了初步的认识，不再以采集果实、根茎等自然物或通过渔、猎、捕、捞获得某些动物为生，而是开始了种植植物，训养牲畜，随之又出现了人类社会的第一、二次大分工，即畜牧业，手工业从农业中分离，畜牧业为农业提供了畜力，农业生产得到一定程度的发展；冶炼、制陶、煮盐等手工业的兴起，交换也随之复杂起来。由于生产的发展，剩余产品的出现，交换活动的复杂，单凭头脑记忆，已经不能满足需要了。因此必须解决计量、记录等会计方法问题。在这一时期我国就有了“刻木记日”，“结绳记事”的方法。那么当时会计反映、监督内容是什么呢？是公社全体成员所共同生产的物质资料和对这些物质资料的平均分配。

2.奴隶社会时期：当生产力发展到一定水平，原始社会瓦解了，人类社会便进入了奴隶社会，此时由于合金冶炼技术的出现，劳动工具有了明显改进，尤其是大规模利用了奴

隶的简单劳动协作，使得劳动生产率较原始社会末期有了很大提高，这时会计所要反映和监督的主要内容是：奴隶主榨取和挥霍奴隶们创造的劳动产品的整个过程。为了反映“榨取和挥霍”，西周官庭中设置了权力相当大、职位相当高的“司会”，为了从组织上得到保证，还建立了庞大的会计机构。会计方法也在原始计量的基础上，采用了“法”（凭证）、“簿书”和“报表”。以及制订了相互考核和审计制度。

3. 随着生产的发展，奴隶主阶级占统治地位的生产关系，已成为生产力发展的桎梏，由于奴隶的不断斗争，终于使奴隶社会土崩瓦解了，人类社会进入了封建社会。生产关系的改善，使生产力也得到了新的发展，随之会计也有了相应的发展，在原有凭证、帐簿、报表的基础上，宋代又总结完善了一种记帐方法，叫作“四柱清册”。所谓“四柱清册”，是指封建时代官厅办理钱粮报销和移交手续时所造的表册，它分为旧管（上期结存数），新收（本期收入数），开除（本期减少数），实在（本期结有数），其关系式可写为旧管 + 新收 - 开除 = 实在。四柱清册是我国封建社会在会计方法上最有价值的发明，它创造了中式记帐的基本原理，不仅规定了帐簿和报表的基本结构，而且确立了记帐、算帐、报帐的科学方法。封建时期的西欧，已发明和推行了比四柱清册更为先进的复式记帐法。此时会计反映监督的具体内容是：封建地主阶级剥削农民剩余产品的整个过程。

4. 资本主义社会：由于大规模的机器生产代替了传统的手工劳动，蒸汽机的发明和蒸汽动力的广泛运用，使这一时期生产力水平较以往社会形态几十位、几百倍的增长，生产

力的发展，使生产规模日益扩大，生产规模的不断扩大，生产过程便日趋复杂，客观上对会计提出了更高的要求。在采用原有科学的复式记帐法的基础上，不仅完善了财务会计的体系，並推出管理会计，以及电子计算机在会计工作中的运用。为了适应资本主义的生产关系，会计反映、监督的具体内容是：资本家私有资本运动的全过程。

关于社会主义会计的对象及方法，我们将在以后的章节详细介绍。

## （二）会计的性质

通过上述各个历史时期会计对象、会计方法的归纳总结，我们可以看出：

会计是人们管理生产过程的一种社会活动。它既为管理提供资料，又直接履行管理的职能。它的发展既和生产力的发展有关系，又同生产关系的变革相联系，这就确定了它既具有技术性又具有阶级性的双重性质。

说它具有技术性是就会计方法而言。会计方法的进步取决于生产力的发展，而生产力的发展对会计方法的影响只是在原有基础上进一步提高，而不是否定，这说明会计方法具有一定的继承性，看不到这一点，就会盲目排外，阻碍我们学习外国的先进会计科学，不利于提高我们的经营管理水平。说它具有阶级性就会计对象而言。不难发现各个历史时期随着生产关系的变革，会计反映监督的具体内容也有相应的改变，它体现生产关系的性质，反映统治阶级的要求，这说明某一社会形态的会计对象对其它的社会形态有着一定的排斥性，否定这一点就会把社会主义会计同资本主义会计等同起来，在引进会计科学时，不去去“糟”取“精”，这也同

样不利于建设具有中国特色的社会主义。

#### 四、会计的地位、作用

马克思曾说过：“……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，比对手工业和农业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”<sup>①</sup>。办经济离不开会计，经济越发展会计越重要。这是对我国会计工作实践经验教训的总结。会计对社会主义所以更为必要是因为：社会主义制度是建立在生产资料公有制的基础上，我们目前实行的是有计划的商品经济。建国四十年来，我们已经建成了初具规模的门类齐全的国民经济体系。生产规模的扩大，社会化程度的提高，各部门经济关系的密切，客观上要求对生产的耗费与成果、分配和流通、消费和积累进行更为精确的计算和更加严格的管理。而会计正是经济核算的中心和经济管理的中枢。

地位的高低主要取决于作用的大小。好比一个家庭，某个成员收入较高，是家庭收入的主要来源，该成员在家庭中的地位就高。会计的作用是指履行会计职能后对经济活动后产生的影响和效果。会计有哪些作用，至少目前还认识不一。有人提出“职能作用论”。是说会计有什么职能，就相应地有什么作用，也有人提出“效果作用论”，是说在社会主义经济建设中，会计起到什么效果就有什么作用。其实两者并不矛盾。前者是指可能性而言，而后者则是指履行职能后所产生的影响，是指现实性而言，两者都与职能有着密切

<sup>①</sup>《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第152页。

联系。对会计作用的归纳较为一致的看法是：反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济形势、预测经济前景、参与经济决策。

## 五、会计的分类

### （一）按会计学的应用部门不同分

哪里有经济活动、财务收支，哪里就有会计，会计工作无所不在，根据会计运用部门的不同大体上可以分为以下几种：

1、社会会计。社会会计是会计学的一个新的分支，属于宏观会计。它以国家为主体，运用会计的基本理论与方法研究宏观范围内组织国民经济的核算与监督，它是通过对社会总资金运动进行核算和监督，以提高社会总资金运动效果的一种管理活动，是国民经济管理的重要组成部分。社会会计的主要内容包括：国民收入和生产品、资金流量帐、投入产出分析、国际收支平衡表、国民资产负债和国民财富表。

2、企业会计。是应用于工厂、商店、铁路、交通、农场等单位的专业会计。所谓企业是指从事生产和流通等业务，具有一定规模，拥有一定数量的经营资金，独立经营，从销售或服务中取得收入并且计算成本和盈亏的经济组织。企业会计是运用会计的基本理论和方法，通过对企业资金运动的核算与监督，借以取得最佳经济效果的一种管理活动。企业会计主要包括：工业会计、商业会计、交通运输企业会计等若干大类。商业会计又可分为粮食商业会计，供销商业会计等。

3、行政事业单位会计。是应用于机关、团体、医院、学校、设计院、研究所等行政机关和事业单位的一种专业会

计。它们的资金来源主要是国家财政部门按预算拨给的行政和事业经费，款项用了之后办理报销。事业单位除了事业费拨款外还有一些事业收入，例如医院的挂号费收入，学校的学杂费收入等。它也是运用会计的基本理论和方法，反映和监督国家拨入的行政和事业经费以及业务收入的取得和使用情况。这种会计通常称之为“单位预算会计”。

会计的应用部门十分广泛，但运用的会计原理是基本相同的，会计原理是研究各种会计共同规律性的理论和方法的一门科学，因此，为了今后各门专业会计的学习，必须牢固掌握会计学原理，在实际工作中，也把懂得会计学原理作为对会计人员的一项基本要求。

## （二）按会计提供信息的对象不同分

会计作为一个信息系统，不仅为企业的外部单位提供信息，随着经济的不断发展，管理的不断加强，也为企业内部提供管理所需的信息，按照会计提供信息的对象不同，会计可分为以下两类：

1、财务会计。它是以会计原则为指导，按照会计制度的要求，以整个企业的财务状况和经营成果为对象，运用货币形式，通过传统的记帐、算帐、报帐等专门方法，为企业主管部门、财政部门、银行部门以及企业其它的外部单位提供财务信息而进行的会计，故此，亦称对外报告会计。

2、管理会计。它是指为企业经营者从事经营管理服务的一种内部会计。它以现代管理科学为基础，以财务会计资料为依提，以加强企业内部管理为目的对企业生产、经济活动进行计划与控制的一种会计。管理会计的基本职能是计划与决策、控制与考核，即对企业生产经营活动进行事前周密的