

现代会计系列教材

会计学原理

黄义星 周起生 主编



吉林科学技术出版社

现代会计系列教材

会计学原理

黄义星 周起生 主 编
王亚静 陈晓园 副主编

吉林科学技术出版社

现代会计系列教材编委会

主 任 郭立伟

副主任 (姓氏笔划为序)

李 丽 胡静波 黄义星

委 员 (姓氏笔划为序)

王亚静 阎少铭 陈晓圆

周起生 董 竹 韩 星

会计学原理

(现代会计系列教材)

黄义星 周起生 主 编

责任编辑:珂 丽

封面设计:杨平华

出版 吉林科学技术出版社 850×1168 毫米大 32 开本全套 1 169 000 字 45 印张
发行 1998 年 5 月第 1 版 1998 年 5 月第 1 次印刷
印刷 长春市桦林印刷厂 ISBN 7-5384-1389-8/G·178 全套定价:68 元

地址 长春市人民大街 124 号 邮编:130021 电话:5635183 传真:5635185
电子信箱 JLKJCS @ public.cc.jl.cn

前 言

市场经济的深入发展，冲击着会计专业改革的步伐。为适应高等院校会计学专业教学改革和会计课程教学的需要，我们编写了这套现代会计系列教材：《会计学原理》、《财务会计》、《财务管理》、《管理会计》。

《会计学原理》是会计学科体系的重要组成部分，是会计学科的一门基础课，也是经济、管理等有关专业的必修课程。本书以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和有关的具体会计准则为依据，结合国际会计准则，本着理论联系实际、注重实用的原则，主要阐述会计及会计核算的基础知识，包括会计确认、计量、记录、报表的基本原理、方法和程序。

在编写过程中，我们总结了多年全日制教学和成人教学实践经验，并注意汲取国内外同类教材的优点，在结构安排上按照会计核算方法的内容和会计核算的工作程序安排章节顺序，且注意由浅入深、先简后繁以及与后继课程的衔接。语言上力求通俗易懂、便于理解。并在每章末编写了与教学内容配套的复习思考题和练习题，以便学生复习巩固所学的知识。但由于我们水平有限，有些内容的处理尚不成熟，在教材的编写和内容安排上都难免存在不足之处，恳请读者批评指正。

本书由黄义星、周起生任主编，王亚静、陈晓园任副主编。参加编写的具体分工为：黄义星第一、二、三章，周起生第六、七、九章，王亚静第八、十章，陈晓园第十一、十二章，胡云英第四章，张春梅第五章。全书由黄义星统稿总纂。

编 者
一九九八年五月

目 录

前 言	(1)
-----------	-----

第一章 总论	(1)
--------------	-----

第一节 会计及其职能	(1)
第二节 会计的对象	(7)
第三节 会计的目的和任务	(9)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(12)
第五节 会计的方法	(18)
复习思考题	(21)

第二章 会计科目和帐户	(22)
-------------------	------

第一节 会计要素	(22)
第二节 会计等式	(26)
第三节 会计科目	(31)
第四节 帐户	(35)
复习思考题及习题	(37)

第三章 复式记帐	(41)
----------------	------

第一节 复式记帐的意义	(41)
-------------------	------

第二节 借贷记帐法	(42)
复习思考题及习题	(55)

第四章 工业企业基本业务的核算

第一节 工业企业的基本业务	(57)
第二节 资金筹集业务的核算	(59)
第三节 供应过程业务的核算	(66)
第四节 生产过程业务的核算	(72)
第五节 销售过程业务的核算	(82)
第六节 财务成果业务的核算	(86)
复习思考题及习题	(93)

第五章 商品流通企业基本业务的核算

第一节 商品流通企业的基本业务	(98)
第二节 商品购进业务的核算	(99)
第三节 商品销售业务的核算	(102)
第四节 财务成果业务的核算	(105)
复习思考题及习题	(109)

第六章 帐户的分类

第一节 帐户按经济内容分类	(111)
第二节 帐户按用途和结构分类	(114)
第三节 帐户按提供核算指标详细程度分类	(127)
复习思考题	(130)

第七章 会计凭证 (131)

- 第一节 会计凭证的意义..... (131)
 - 第二节 原始凭证..... (132)
 - 第三节 记帐凭证..... (141)
 - 第四节 会计凭证的传递和保管..... (148)
 - 复习思考题及习题..... (151)
-

第八章 帐簿 (153)

- 第一节 帐簿的意义和种类..... (153)
 - 第二节 帐簿的设置与登记..... (157)
 - 第三节 登记帐簿的规则..... (173)
 - 第四节 对帐和结帐..... (178)
 - 复习思考题及习题..... (183)
-

第九章 财产清查 (187)

- 第一节 财产清查的意义和种类..... (187)
 - 第二节 财产清查的方法..... (191)
 - 第三节 财产清查结果的处理..... (199)
 - 复习思考题及习题..... (203)
-

第十章 会计报表 (205)

- 第一节 会计报表的作用和种类..... (205)

第二节	财务状况报表	(210)
第三节	财务成果报表	(217)
第四节	会计报表分析	(227)
	复习思考题及习题	(235)

第十一章 会计核算组织程序 (236)

第一节	会计核算组织程序的意义	(236)
第二节	记帐凭证核算组织程序	(238)
第三节	科目汇总表核算组织程序	(241)
第四节	汇总记帐凭证核算组织程序	(243)
第五节	日记总帐核算组织程序	(247)
第六节	普通日记帐核算组织程序	(250)
附录	科目汇总表核算组织程序实例	(252)
	复习思考题	(289)

第十二章 会计工作的组织 (290)

第一节	会计工作组织的意义	(290)
第二节	会计机构和会计人员	(291)
第三节	会计法规制度	(296)
第四节	会计档案	(299)

第一章 总 论

第一节 会计及其职能

一、会计的产生和发展

会计是社会生产发展的必然产物。它是为适应人类社会生产活动的需要而产生，随着社会生产活动的发展和人们管理经济的需要而不断发展的。

人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面要发生人力、物力等各项劳动耗费。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是关心其所费与所得，力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，提高经济效益，以满足生活和生产的需要。为了达到这一目标，就必须对劳动过程进行组织和规划，同时对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录和计算，并以计算的结果与已往的结果或他人的结果进行比较和分析。这就是一种管理活动。会计就是顺此要求而产生和发展的。

会计的产生和发展经历了很长的历史时期，无论在中国还是外国，都是在很早以前就出现了。

在原始社会，生产力水平极为低下，人们所获得的劳动成果除了勉强维持其生存外，没有任何剩余。因此不可能对劳动过程进行计量、记录和计算。随着生产的发展，当人们的劳动产品有了剩余的时候，计数和记事成为劳动过程的需要。数是生产过程中客观存在的，当数成为人们思考的工具时，它首先产生于人们对生产过程

进行计算和控制的需要。在文字产生以前我国上古时候就有刻木记事、结绳记事等，实际是计数。在西方公元前埃及尼罗河畔上土酋向农户征取谷麻等物，在土墙上刻图形记录收取的数目；古巴比伦人绘楔形文字于泥板上以作记录。这种计数虽然很难称为会计，但是会计的萌芽却已在这里产生。在文字产生以后，人们对物质资料的生产过程有了专门的记载。这种文字与数字相结合的专门记载，就是最初形态的会计。但是由于当时的生产力还很不发达，物质资料非常贫乏，生产的规模也很小，因此用来计算生产和耗费的会计，也极为简单和粗略，它只是作为生产职能的附带部分，即由生产者在生产时间之外附带地把收入、付出等事项记录下来。

随着社会生产力的发展，生产规模的扩大和社会产品的不断增多，单凭生产者的头脑记忆或附带地作些记录，已经不能满足监督管理生产过程的需要。客观上要求会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能”。在远古的印度公社中，农业上已经有了簿记员。当时的那种簿记已经独立成为公社一种官员的专职。在我国最早在西周时代出现了“会计”一词。其基本含义是既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算。通过日积月累到岁终的核算，完成封建王朝对财务收支活动的管理。此时，还建立了较严格的会计机构，设有专管钱粮赋税的官员“司会”，并建立了“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书，相当于旬报、月报和年报等会计报表。这个历史时期的会计比原始公社时期的会计虽然有了一定的发展，但仍处于低级阶段，尚未形成一门独立学科。

随着生产的发展、商品货币经济的出现和科学技术的进步，尤其受社会分工和生产社会化的影响，会计经历了由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。它从早期实物数量的简单记录和计算，逐渐发展成为用货币作为统一计量单位来综合反映和监督经济活动过程的管理活动。会计的技术和方法，经过长期的社会实践以及吸收先进的科技成果，也逐渐完善起来。我国从秦到汉的缓慢发展时期，

会计的计量单位逐渐由实物单位发展为货币单位。对帐簿的设置,从单一流水帐发展成为“草流”(底帐)、“细流”和“总清”(分类帐)三帐。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展为“三柱结算法”,即根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入一出=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。到了唐、宋两代,创建了“四柱结算法”,通过“旧管(期初结存)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末结存)”的基本公式进行结帐。一直到清代,“四柱结算法”已成为系统反映朝廷经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。在记帐方法方面,也由单式记帐发展为复式记帐。明末清初,随着手工业、商业的发达和资本主义经济关系的萌芽,我国商人设计了“龙门帐”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(收、付、资产、负债)四大类,据以设置帐户进行分类记录,并编制“进缴表”(损益表)和“存该表”(资产负债表),实行双轨计算盈亏。后来又设计了“四脚帐”,对每一笔经济业务既登记“来帐”,又登记“去帐”,反映同一帐项的来龙去脉。这是我国固有复式记帐的“雏形”。

在国外,1494年意大利数学家卢卡·巴却里的《算术、几何及比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记帐作了系统的介绍。这是借贷复式记帐法产生的重要标志。

会计由单纯的实物计量发展到货币计价,由单式记帐发展到复式记帐,标志着近代会计的形成。实际上会计成为一门独立学科是在十九世纪上半期资本主义完全发展的时代。

二十世纪以来,生产的社会化程度不断提高,资本垄断组织日益扩大,股份公司制企业组织形成的出现,把所有权与经营权分离开来。这时会计的地位和作用、会计的目标及其所应用的准则,以及会计信息披露的内容、范围等都有了很大的发展,并日趋完善。企业的股东以及与企业有利害关系的集团,为了了解企业的财务状况

和经营成果，就需要会计部门按照公认的会计准则，编制并向企业外部提供财务报告。与此同时，资本主义企业为了在激烈的市场竞争中站稳脚跟，就要运用会计加强成本管理和预算管理，并为企业管理部门及时提供会计信息资料，以便对经营管理进行决策。于是，从传统的财务会计中分离出管理会计。这是现代会计的开端。财务会计和管理会计成为现代会计的两大分支。财务会计是以传统会计为主要内容，按照一定程序和公认的会计准则，对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结，编制成会计报表，向企业外部提供企业财务状况和经营成果的对外报告会计。管理会计是利用财务会计提供的会计信息及其他有关资料，运用数学和统计学的方法，通过计算、对比、分析向企业内部各级管理部门提供用以短期和长期经营决策、制定计划、指导和控制企业经营活动的信息的对内报告会计。

综上所述，会计的产生和发展是与生产的发展与经济管理的需要密切联系的。哪里有生产活动，哪里就有经济管理的需要，会计就必然在哪里出现；生产一旦有了发展，会计对经济管理的要求就会相应提高，其地位和作用也就会愈显重要。

建国以后，党和国家高度重视会计工作。根据不同时期经济发展的要求，制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度，对我国国民经济恢复和发展起了很好的促进和保证作用。实行改革开放以后，我们党把工作重点转移到社会主义经济建设中来，会计改革与经济体制改革联结在一起，会计不论在理论研究还是在实践工作，都有了迅速的发展，促进了会计工作向经济管理诸领域的渗透。1985年我国公布了第一部会计大法《中华人民共和国会计法》。1992年11月，经国务院批准，财政部颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，自1993年7月1日起执行。这是适应我国社会主义市场经济的需要，是转变政府职能和转换企业经营机制的需要，也是对外开放，向国际惯例接轨的需要。这一次会

计制度的改革是大举措，是模式性转换。它必将对我国社会主义经济的发展发挥更加积极的作用。

二、会计的概念

会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，连续、系统、全面、综合地反映和监督社会经济活动，旨在加强经济管理、提高经济效益的一种管理活动。

三、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。

马克思在《资本论》中指出，会计是对“过程的控制和观念总结”。这里的“过程”指的是再生产过程，即经济活动过程。我国会计界通常把“观念总结”理解为反映（或核算），把“控制”理解为监督。因此，会计的基本职能包括反映职能和监督职能两个方面。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能，是指会计通过确认、计量、记录、计算和报告，从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动，为经济管理提供经济信息的功能。反映职能是会计最基本职能。其特点是：

1、会计是以货币为主要计量单位，反映各单位的经济活动情况，为经济管理提供信息资料。会计反映经济活动时可以采用货币量度、实物量度和劳动量度三种。其中实物量度和劳动量度只能对特定经济业务进行辅助性计量，而只有货币量度才可以对所有经济业务进行计量和汇总计算报告。因此，货币量度是会计所采用的统一计量量度。所谓“观念总结”就是用观念上的货币单位，对各单位经济活动进行综合的数量反映。

2、会计对社会经济活动的反映，不仅是事后反映，还包括事中和事前反映，为各单位的经济决策提供依据。传统会计的反映职能，

主要是对已经发生的经济业务进行事后反映。随着社会经济的发展，这种事后反映已经远不能满足加强经济管理的要求，事中和事前反映日益显得重要。管理会计就是顺此要求从传统会计中分离出来的。事前反映是以事后反映为依据结合市场行情预测企业的未来经济活动，提供瞻前性会计信息，以便管理者进行经营决策。事中反映是经济活动发生过程中的信息反馈，以便对发生中的经济活动进行控制，使其按预期目标运行。

3、会计反映经济活动具有连续性、系统性、全面性和综合性。所谓连续性是指会计反映经济活动，在时间上不间断。系统性是指会计提供的资料是在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体，而不是杂乱无章。全面性是指会计反映的经济业务是各单位发生经济业务的全部，而不是有所选择地反映。综合性是指以货币为统一计量单位，通过计算、汇总综合反映各单位经济活动情况。只有连续、系统、全面、综合地反映，才可以了解各单位经济活动的全貌，才可以有效地管理经济。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，利用会计反映所提供的经济信息，对各单位经济活动进行指导、控制和检查，使之符合规定要求和达到预期目标的功能。其特点是：

1、会计监督主要是利用会计反映职能提供的经济信息，进行货币监督。会计是以货币为主要计量单位，反映各单位经济活动情况，其反映的结果必然是一系列的价值指标，如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用及利润等，会计监督就是依据这些指标考核各单位资产的利用情况、权益的保障情况、收入的取得、费用的发生及利润的形成情况，从中发现问题、提出改进措施，指导和控制经济活动过程，以便提高资产的利用效果，增收节支，提高经济效益。

2、会计监督贯穿于经济活动全过程，包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指在经济活动发生之前对将要发生的经济

活动，依据有关政策、法律法规和制度审查其合理合法性。事中监督是指在经济活动发生过程中，依据有关计划任务进行检查和调整，使其按预定的目标和要求运行。事后监督是指对已经发生的经济活动，按着预先制定的目标和要求进行考核和评价，总结出在今后工作中值得借鉴的经验和教训，不断提高经营管理水平。

会计反映职能和监督职能是密切联系在一起，相辅相成的。会计反映是进行会计监督的基础，没有正确、完整的会计反映，会计监督就没有依据；会计监督是会计正确、真实地反映经济活动情况的有力保障，没有有效的会计监督，就不可能有真实可靠的会计反映。

需要指出的是，会计的职能并不是一成不变的。随着会计对象内容的不断丰富和发展，经济管理要求的不断提高和科学技术的进步，会计管理经济的功能也会不断丰富和拓展，使得传统的会计职能不断得到充实，新的会计职能又不断显现。目前中外会计界已经提出了不同意见的会计多职能论，他们认为，会计除了具有反映职能和监督职能之外，还具有预测、决策、控制和分析等职能。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。明确会计的对象对于确定会计的任务，研究和运用会计的方法具有重要意义。会计的对象可分为两个层次，即一般对象和具体对象。

一、会计的一般对象

会计是以货币为主要计量单位，对社会经济活动进行反映和监督。因此，会计所反映和监督的内容，就是社会经济活动。社会经济活动是指社会再生产过程，包括生产、交换、分配和消费各环节的经济活动。会计的一般对象就是对整个社会再生产过程的经济活

动而言的概括表述。此外，会计反映和监督社会经济活动，是利用货币单位进行的，是一种价值管理。所以作为会计对象内容的经济活动必须是能以货币计量的，并不是社会再生产过程中的全部经济活动。

综合上述，会计的一般对象可以概括为：社会再生产过程中能以货币计量的经济活动。

二、会计的具体对象

会计的具体对象是指处于社会再生产过程中生产、交换、分配和消费各环节的企业和行政事业单位的会计对象。它是对一般对象内容的具体说明。

社会再生产过程是由各个企业、行政事业单位共同进行的。由于这些单位的工作性质和任务的不同，会计所要反映和监督的具体内容也不同。其中企业是以盈利为目的的经济组织，其主要经济活动包括经营资金的筹集、经营资金的周转和财务成果的形成及分配等环节。例如，在工业企业里，企业筹集的经营资金从货币资金形态开始，经过供应过程、生产过程和销售过程三个主要经营过程，依次转化为储备资金及固定资金、生产资金、成品资金，再转化为货币资金，完成经营资金的一次循环。企业的生产过程是连续不断的再生产过程，因此随着企业供、产、销过程的不断进行，企业的经营资金也在周而复始地循环和周转。为了了解企业经营情况，满足有关各方的经济利益需求，还要对企业连续不断的经营活动，定期进行考核、总结，确定财务成果，在有关各方（如政府、投资者及企业）之间进行分配。工业企业在上述经营资金的筹集，经营资金在供、产、销经营过程中循环周转和财务成果的形成与分配等各环节发生的，能以货币计量的经济活动（参见图表4—1），就构成了工业企业会计的对象。商品流通企业的经济活动与工业企业不同的是商品流通企业没有生产过程，其主要经营过程包括商品购进和商品

销售两个环节。因此，商品流通企业会计的对象，是商品流通企业在经营资金的筹集，经营资金在商品购进、商品销售经营过程中循环周转和财务成果的形成与分配等各环节发生的，能以货币计量的经济活动（参见图表5—1）。社会再生产过程中的行政事业单位与企业有所不同，一般来说，它们不从事物质资料的生产经营活动，不是以盈利为目的。行政事业单位的主要经济活动是预算资金的取得与运用。其任务是合理、有效和节约使用有限的预算资金。所以，行政事业单位会计（称预算会计）的对象，是行政事业单位在预算资金的取得和运用过程中发生的能以货币计量的经济活动。

第三节 会计的目的和任务

一、会计的目的

会计的目的是对会计主体的经济活动进行核算和监督，提供反映会计主体经济活动的信息。我国会计的目的是与社会主义市场经济体制相适应的。它对会计的目的提出了新的要求，增添了新的内容。

（一）会计要为国家宏观经济管理和调控提供信息

企业是整个国民经济的细胞，是宏观经济的微观个体。企业生产经营情况的好坏、经济效益的高低，直接影响着整个国民经济的运行情况。在社会主义市场经济条件下，国家要通过企业会计归集整理的会计信息，进行汇总分析，制定正确、合理、有效的调控和管理措施，使国民经济协调有序地发展。没有会计提供的信息，要对国民经济作出准确的判断，是很难想象的。

（二）会计要为内部经营管理提供信息

企业内部经营管理的好坏，直接影响到企业的经济效益，影响到企业在市场中的竞争能力，甚至可以说关系到企业的命运。会计