

会计学原理

主 编：卓文燕

副主编：邢政威



东南大学出版社

(苏)新登字第012号

内 容 简 介

本教材为满足会计专业的教学需要而编写。在内容上结合工业企业的经营资金运动、全面、系统地阐述了会计核算的基本理论和方法,同时,也注意联系会计改革发展的现状,介绍一些新的理论和方法。教材编写过程中,作者根据长期的教学实践经验,并按照由浅入深,循序渐进的原则,力求在内容安排上做到理论性和实用性的有机结合,并能满足不同层次读者的需要。

教材既可作为大中专会计专业的教材,也可作为广大财会人员和其他经济管理人员自学会计的参考学习资料。

责任编辑:朱经邦

责任校对:张亿钧

会 计 学 原 理

卓文燕 主 编

邢政威 副主编

东南大学出版社出版发行

南京四牌楼2号

东南大学印刷厂印刷

开本850×1168毫米1/32 印张9.5 字数230千字

1992年12月第1版 1992年12月第1次印刷

印数: 1—4000册

ISBN 7-81023-706-8

F·98 定价: 4.80元

序

随着经济体制改革的不断深化，会计改革也进入了一个重要的历史阶段。为适应当前会计实践发展的现状，满足会计教学和各方面、各层次会计人员学习会计理论和方法的需要，我们组织编写了这本“会计学原理”。

本书吸收了近年来会计理论研究的新成果，并按照教学规律和便于自学的要求，增加了内容提要、目的要求、名词解释、难点答疑、复习思考题及习题等内容，形成“会计学原理”教材的新体制。作者在编写过程中，力求在内容的安排上做到由浅入深、循序渐进；在内容的叙述上做到通俗易懂，言简意赅。以适应初学者的要求。

“会计学原理”由卓文燕教授任主编，邢政威任副主编，具体分工编写：卓文燕编写第二、五、六章，邢政威编写第四、十、十一章，常杰编写第一、三章，刘天明编写第八、十二章，吕德勇编写第七章、九章，最后由卓文燕、邢政威总纂定稿。

本书在编写过程中得到安徽财贸学院成人教育部和有关单位的大力支持，特此致谢。书中谬误之处，恳请读者批评指正。

编 者

1992年6月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的含义及其本质.....	(1)
第二节 会计学及其学科体系.....	(2)
第三节 会计的职能和作用.....	(4)
第四节 会计的对象.....	(5)
第五节 会计的方法.....	(8)
本章学习指导.....	(11)
第二章 会计科目和帐户	(14)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系.....	(14)
第二节 会计科目和帐户.....	(21)
第三节 帐户的结构.....	(26)
本章学习指导.....	(31)
第三章 复式记帐	(40)
第一节 复式记帐原理.....	(40)
第二节 借贷记帐法.....	(41)
第三节 增减记帐法.....	(49)
第四节 总分类核算和明细分类核算.....	(52)
本章学习指导.....	(56)
第四章 主要经营过程的核算和成本计算	(61)
第一节 主要经营过程核算和成本计算内容概述.....	(61)
第二节 供应过程的核算和材料采购成本的计算.....	(68)
第三节 生产过程的核算和产品生产成本的计算.....	(78)
第四节 销售过程的核算和产品销售成本的计算.....	(100)
第五节 财务成果的核算.....	(109)
本章学习指导.....	(113)

第五章 帐户分类	(119)
第一节 帐户按经济内容分类.....	(119)
第二节 帐户按用途和结构分类.....	(122)
本章学习指导.....	(137)
第六章 会计凭证	(146)
第一节 会计凭证的概念和种类.....	(146)
第二节 原始凭证的填制和审核.....	(151)
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	(155)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(159)
本章学习指导.....	(161)
第七章 会计帐簿	(169)
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	(169)
第二节 帐簿的设置和登记.....	(173)
第三节 登帐规则和错帐更正方法.....	(184)
第四节 对帐和结帐.....	(188)
本章学习指导.....	(190)
第八章 会计核算形式	(192)
第一节 会计核算形式的意义和要求.....	(192)
第二节 记帐凭证核算形式.....	(194)
第三节 科目汇总表核算形式.....	(195)
第四节 汇总记帐凭证核算形式.....	(198)
第五节 多栏式日记帐核算形式.....	(204)
本章学习指导.....	(207)
第九章 财产清查	(229)
第一节 财产清查概述.....	(229)
第二节 实物和库存现金的清查.....	(233)
第三节 银行存款和往来款项的清查.....	(239)
本章学习指导.....	(241)

第十章 会计报表	(243)
第一节 会计报表的意义和编制原则.....	(243)
第二节 会计报表的种类.....	(248)
第三节 主要会计报表的编制.....	(250)
第四节 会计报表的报送、审批和汇总.....	(268)
本章学习指导.....	(270)
第十一章 会计工作组织	(274)
第一节 会计工作组织的意义和要求.....	(274)
第二节 会计机构.....	(276)
第三节 会计人员.....	(279)
第四节 会计制度.....	(282)
本章学习指导.....	(284)
第十二章 会计电算化	(286)
第一节 会计电算化的意义.....	(286)
第二节 电算化会计信息系统的建立.....	(289)
第三节 会计电算化的发展趋势与展望.....	(293)
本章学习指导.....	(295)

第一章 绪 论

第一节 会计的含义及其本质

一、会计的涵义

什么是会计？有人认为会计就是记帐、算帐、报帐。不错，记帐、算帐、报帐是会计工作的内容，但是以此定义会计，却直观有余，准确不足，既不能概括会计工作的全部内容，也没能抓住会计的本质。正确地理解什么是会计，还应考察会计发展的昨天和今天。

会计是随着人类社会生产、交换活动的产生而产生的。最初主要是作为财产变化记录的工具。会计的产生与人类文字、算术及书写工具的发展密不可分，并以上述要素的有机结合而构成会计的外在形式。在奴隶社会和封建社会，无论是奴隶主财产的变动，或是封建王朝财政的收支活动，无不通过某种会计记录方式予以记录反映。

据历史资料记载，在古希腊和古罗马就有了关于农庄庄园和不动产的帐目。另外从埃及出土的“泽兰莎草纸稿”中发现，早在公元前3世纪左右，就已有关于私人庄园财产和收支的详细记录。而在我国，《周礼》则是第一部论及我国古代官厅会计机构设置分工的书籍，成书大体在战国时期（公元前475年—公元前221年）。

随着社会经济的发展，会计的技术和方法在资本主义时期得

到了革命性的发展。时至今日,会计的发展又进入了一个新时代。会计的工作领域大为拓展。会计不仅要对经济活动进行传统的记录,以反映财务状况和经营成果,还要进行成本、费用控制,进行未来经营活动的预测和参与经济决策。此外,随着科学技术的发展,会计工作也由手工操作向电脑化转变。会计在经济生活中扮演着愈来愈重要的角色。纵观会计发展史,可以看出,搞经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

总之,会计是以货币作为主要计量尺度,全面地、系统地、综合地反映和控制特定主体的经济活动,是管理的组成部分,为经济决策提供信息服务。

二、会计的本质

会计的本质指人们对会计的根本看法,也就是会计到底是干什么的?

日前在我国,对会计本质的认识主要有两种看法。一种观点认为会计是提供经济信息的系统,其目的是服务于经济决策;另一种看法认为会计工作是企业的一项经济管理工作,其目的在于提高企业的经济效益。

上面两种观点并非截然不同,而是有相通之处,都不否认其有助于社会资源的合理利用,讲求节约资源。

第二节 会计学及其学科体系

会计学是社会科学中的一门经济管理科学。世界上公认第一部会计学著作于1494年出自意大利僧侣陆基·巴基阿勒之手,书名为《算术、几何及比例大全》,其中有几篇专门论述借贷记帐法。

时至今日,会计学体系已树大根深,,枝繁叶茂,形成完备

精深的学科体系，结合我国会计学科发展现状，会计学科体系可粗分为以下几大板块：

1. 会计学原理。会计学原理主要讲述会计基本道理和基本方法。也就是所谓“为什么”及“如何”，这是会计学原理的重点所在。从理论上讲，会计学原理应是会计学科体系中最基本道理和方法的汇总，但依习惯，会计学原理只重点讲授会计核算原理。

2. 专业会计学(又叫财务会计)。专业会计学主要讲述国民经济各部门会计核算的具体理论和实务。专业会计通称为财务会计，主要讲授各专业会计业务核算和报表编制，以定期反映特定主体的财务状况和经营成果。专业会计核算是按照全国统一的行业会计制度进行的。

3. 会计分析(又叫经济活动分析)。主要论述会计分析的基本理论和方法，特别是怎样根据各主体的会计核算资料，如帐簿、报表等，具体分析财务状况、经营成果以及计划、预算执行的过程和结果。

4. 会计检查(又称审计学)。主要论述会计检查的基本理论和方法，检查主体的经济活动的真实性、合理性和合法性，加强经济监督。

5. 管理会计。论述如何结合企业经营管理，综合地使用企业内部会计信息和有关外部信息，进行成本规划和控制，经营绩效评估及会计决策，为企业内部决策服务。

6. 电脑会计。主要涉及会计程序的设计和如何使用电脑进行会计核算及会计分析。

目前国内外对会计学科体系的划分的认识并不一致。如何合理地划分和认识会计学科体系是会计学理论和实践的一个重要课题。

第三节 会计的职能和作用

会计的职能指会计在经济管理中具有什么功能。我国学者对会计职能的认识源自马克思有关簿记是“对过程的控制和观念总结”的论述，把“控制”和“观念总结”看作会计所具有的两项基本职能。人们把“控制”理解为对经济活动过程的监督，“观念总结”理解为用货币单位对经济活动进行核算。

一、会计的核算职能

会计的核算职能指会计通过开设帐户，运用复式记帐方法，编制记帐凭证和登记帐簿，运用货币单位记录某一主体的全部经济业务，期末用会计报表反映企业的财务状况和经营成果，向报表使用者提供会计信息。另外，对报表数字的分析、利用也属于核算职能。平常所讲的记帐、算帐、报帐，均体现了核算职能。

会计核算具有如下三个特点：

1. 着重利用货币计量单位，提供数量化的财务信息。
2. 主要核算已发生的经济活动。
3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。

二、会计的监督职能

会计监督就是根据国家的政策法规、规章制度，以及批准的各种定额、计划和预算，对各项财产物资的使用和保管，往来款项的收支和结算，资金的使用和管理，收益的取得和分配，费用的开支和报销等经济业务，通过检查凭证、帐目和实物盘点方法，发现问题，改进会计核算和企业内部管理。目前的会计监督包括企业的内部审计监督、外部审计监督、会计控制及考核等。这里讲的监督侧重于企业内部审计监督，其主要是对特定主

体经济活动的合法性、合理性和有效性进行监督。会计监督有别于税务、物价、工商等部门的监督，有下面两个特点：

1. 主要利用价值指标进行的货币监督。

2. 既要正在发生的经济活动进行事中监督，又要对未来经济活动进行事前监督。

会计的核算职能体现会计的特征，是进行会计监督的基础；会计监督的职能则体现了会计是经济管理的重要组成部分。以上两职能在实务中是交错的，密不可分，缺一不可。

随着经济水平的发展，会计提供的服务内容愈来愈多，会计的核算和监督职能出现了许多新的表现形态，如会计预测、会计分析等是会计核算职能的延伸和发展；会计预算、内部控制是会计监督职能的发展。还有人把会计参与决策作为会计新职能提出来，总之，对会计职能的认识应随会计实践的发展而发展。

第四节 会计的对象

会计的对象就是会计所要核标和监督的内容。它可以从两个方面来说明：（1）从各会计单位的共同特点说明会计的一般对象；（2）从各会计单位的不同点说明会计的具体对象，本节将分别说明会计的一般对象和具体对象。

一、会计的一般对象

会计的一般对象是企业、行政事业单位会计对象的概括说明。它是指这些单位在社会再生产过程中的资金运动。众所周知，企业、行政事业等单位为了完成他们各自所负担的生产经营任务，就必须拥有一定数量的财产物资，具有一定的物质基础。如房屋、机器、设备、原料等等，只有具备这些财产物资，才能进行各项生产经营和工作活动。这些单位拥有的财产物资的货币

表现就称为资金。资金作为进行社会再生产的物质基础，按其周转方式的不同，分为固定资金和流动资金。企业、行政事业等单位的房屋、机器、设备等固定资产的货币表现就是固定资金，储备的材料，正在加工中的产品以及完工待销的产品等流动资产的货币表现就是流动资金。这些资金在各会计单位的经济活动和财务收支过程中，会经常不断地发生增减变化，资金的不断增减变化称为资金运动。

企业、行政事业等单位所担负的生产经营活动和工作任务是不同的，其经济活动和财务收支过程也不尽相同，因此，企业、行政事业等单位资金运动的具体内容、构成和形式，也就存在着差别。按照这些单位资金运动的具体内容等不同，可将资金运动划分为两大类型：（1）经营资金运动：主要指工业、商业等企业单位的资金运动；（2）预算资金运动：主要指事业行政等预算单位的资金运动。

二、会计的具体对象

工业企业的资金运动是指经营资金投入企业，并在企业内部循环和周转以及退出企业的整个运动过程。经营资金在投入工业企业后，该资金经过不同的阶段，不断地改变形态。

首先，经过供应过程。这一过程是生产的准备过程，为了保证生产的正常进行，需要用现金、银行存款购买和储备各种原材料、辅助材料等。在这一阶段中，资金则由货币资金形态转化为储备资金形态。其次，经过生产过程。这一过程既是产品的生产制造过程，也是人力、物力和财力的耗费过程。在这一阶段中，资金则发生两次形态变化，即由储备资金形态转化为产品资金形态。最后，经过销售过程，这一过程是将产品出售，通过产品销售收回货款。在这一阶段中，资金则由产品资金形态又回到货币资金形态。随着工业企业生产经营活动的继续进行，资金形态

的这种变化总是周而复始，不断进行着，形成了工业企业的资金循环和周转。上述资金的流动过程，可以简略地如图 1—1 所示。

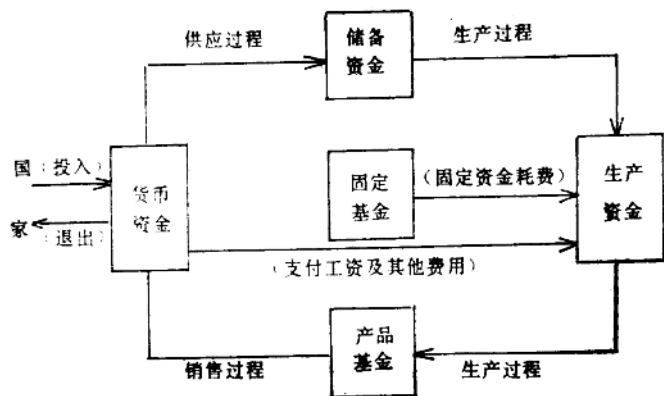


图 1—1

上列图示，主要是指工业企业流动资金的循环和周转，而固定资金的循环和周转有其自身的特点。固定资金随着固定资产实物的磨损，以折旧的形式，逐渐、部分地转化为生产资金，并依次转化为产品资金。产品销售后收回货币资金，补偿固定资金的耗费，形成更新改造基金，然后由于进行固定资产的更新和改造又回到固定资金形态。

商业企业的职能是组织商品流通，其经营过程包括商品的购进和销售两个阶段，因此，商业企业的资金运动不同于工业企业，仅在供应过程和销售过程中进行，没有生产过程。在供应过程中，主要是购进各种商品，经营资金从货币资金形态转化为商品资金形态，在销售过程中，主要是出售各种商品，经营资金则从商品资金形态又转化为货币资金形态。这样，商业企业的经营资金，总是沿着货币资金—→商品资金—→货币资金这个顺序进

行循环，连续不断地循环形成商业企业的资金周转。

行政事业等单位为了完成国家赋予的工作任务，也必须具有一定数量的资金，这样才能保证所需物资的购置和费用的支付。

这些单位资金的来源主要靠国家财政的预算拨款，故将这些单位的资金称为预算资金。预算资金运动的基本形式是资金收入和支出。其具体表现可以从两个不同环节来说明：（1）预算资金的集中与分配。这主要在各级政府部门进行。集中是指在初次分配中，财政部门从各企业取得税金、利润等纯收入；分配是指在再分配中，财政部门通过预算的形式，按照党和国家的方针政策，有计划地将已集中的资金，合理地安排分配出去。（2）预算资金领取与使用。这主要是在各行政、事业单位中进行。领取是指按照预算支出项目，合理、节约地使用预算资金。

综上所述，经营资金运动采取循环和周转的形式，预算资金运动采取收入和支出的形式。所有这些，都是会计核算和监督的具体内容。

第五节 会计的方法

会计的方法指用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。学习会计就是要学习会计方法。掌握了会计方法，就为从事会计工作打下了基础。会计方法的讲授是会计学原理的中心内容。会计方法随着会计实践而不断丰富，谁也无法回答到底有多少种会计方法。传统观点认为会计方法由会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法组成。会计核算是会计的基本环节，也是会计分析和会计检查的基础；会计分析是会计核算的继续和发展；会计检查是会计核算的必要补充。本教材的重点在于讲解会计核算方法，至于会计分析和会计检查的方法将在其他有关课程中介绍。

会计核算方法就是核算和监督所用的方法。由下列七种方法组成：

一、设置帐户

设置帐户就是企业按会计制度的规定，对企业经济活动进行分类记录和监督的一种专门方法。企业的活动多种多样，会计人员只有通过设置帐户，对经济业务进行梳理、归类，才能有条不紊地、系统地加以反映。期末通过汇总帐户记录，以全面反映经营情况和财务成果，满足有关报表使用者对会计信息的要求。

二、复式记帐

企业仅开了帐户还不够，还要通过具体的记帐方法将实际经济活动在帐户中记录下来，在此基础上，才能进一步对帐户中的数据资料进行进一步加工整理，产生有关反映企业经营活动和结果的指标。复式记帐是指对任何一笔经济业务，都要在两个相关的帐户上进行等金额登记的记帐方法。例如，用银行存款300元支付购买材料款，一方面记录材料增加300元，同时记录银行存款减少300元，以全面反映资金运动的因果关系。

三、填制和审核凭证

填制凭证指会计人员根据记录初始经济业务的原始凭证，运用复式记帐方法在记帐凭证上再现初始经济业务的内容，而编制的记帐凭证。审核凭证指为保证会计记录的完整、可靠、合理、合法而对原始凭证和记帐凭证的审查、核对。填制并审核后的记帐凭证，作为登记帐簿的依据。对凭证的审核体现了会计的监督作用。而审核的依据包括会计制度、财务制度等法规。

四、登记帐簿

登记帐簿就是根据记帐凭证，用复式记帐法在帐簿中全面地、连续地、系统地记录经济业务。通过登记帐簿才能将分散的经济业务进行汇总、期末结出发生额及余额，作为编制报表的依据。

五、成本计算

成本计算就是计算与经营过程有关的全部费用，并按照特定的计算对象进行归集和分配，借以确定核算对象的总成本和单位成本的一种方法。工业企业经营中费用发生在材料采购、产品生产和销售三个阶段。成本计算也就包括材料采购成本、产品生产成本和产品销售成本的计算。成本计算为降低成本开支和制定产品销售价格提供信息。

六、财产清查

财产清查是通过实物盘点、核对往来款项来查明财产物资和资金实有数额的一种方法。为了加强会计记录的准确性，保证帐实相符，必须定期或不定期地对各项财产物资、往来款项进行清查、盘点和核对。在清查中如果发现帐实不符，应分析原因，明确责任，并调整帐簿记录，使帐实完全一致。因此，清查财产对于改进财产管理，挖掘物资潜力，加速资金周转有着十分重要的作用。

七、编制会计报表

编制会计报表就是根据帐簿记录的内容，采用一定的表格形式，综合地反映各单位在一定时期内经济活动的过程和结果。会计报表是日常核算资料的总结，也是进行会计分析、会计检查的重要依据。

会计核算的各种专门方法，是相互联系、密切配合的，构成

一套完整的方法体系。会计核算各种专门方法之间的相互关系，可用图 1—2 表示如下：

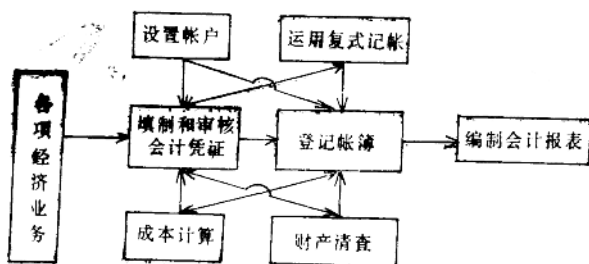


图 1—2

在会计核算工作中，必须正确地运用这些方法：对于日常发生的各项经济业务，要填制和审核凭证，按照规定的会计科目对经济业务进行分类核算，并运用复式记帐法记入有关帐簿；对于生产经营过程中发生的各项费用，应当进行成本计算；对于帐簿记录通过财产清查加以核实，根据帐簿记录，在期末编制会计报表。

本章学习指导

一、内容摘要

会计由于生产实践的需要而产生，随着社会的发展而发展。会计是货币作为主要计量单位对经济活动过程进行反映和监督。它是一种管理活动，也是一个信息系统。通过会计核算和监督达到提高经济效益的目的。

会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动。

会计的方法是核算和监督会计对象，完成会计任务所采用的方法体系