

会计学原理

贺南轩 编

北京市高等教育自学考试用书



华夏出版社

会计学原理

北京市高等教育自学考试委员会 组编

贺南轩 著

*

华夏出版社出版发行

(北京东直门外香河园柳芳南里)

新华书店经销

铁道出版社印刷厂印刷

*

850×1168毫米32开本 4印张 97千字

1989年3月北京第1版 1989年3月北京第1次印刷

印数1—13700册

ISBN7—80053—408—1/F·025

定价：2.10元

前 言

本书共收集我写的有关怎样自学和研究会计学原理的文章十九篇。其中前十三篇曾在《北京自学考试报》发表。这十三篇文章既相对独立,又相互联系,形成一个体系,涉及会计学原理的基本内容,是对自学会计学原理的读者的书面辅导,发表后受到了自学读者的欢迎。附录六篇曾在有关刊物发表。这六篇文章是对会计学原理的一些基本问题的探讨,发表后受到了会计学术界和实际工作者的好评,可以作为自学读者进一步研究会计学原理的参考。

本书也可用作大专院校会计学原理课程校内教学、函授教学和会计干部培训的参考书。

贺南轩

1987年4月于中国人民大学

目 录

一、怎样学习会计学原理	1
二、会计的职能、对象、任务和方法	3
三、借贷记帐法的基本原理	6
四、学习借贷记帐法应注意的问题	9
五、帐户按经济内容的分类	12
六、帐户按用途和结构的分类	16
七、帐户按提供资料详细程度的分类	21
八、增减记帐法的特点	24
九、学习增减记帐法应注意的问题	29
十、资金收付记帐法的特点	35
十一、会计凭证、帐簿和会计报表	43
十二、会计核算形式	50
十三、会计法的基本内容	58

附 录

一、记帐方法没有阶级性	63
二、再论记帐方法没有阶级性	69
三、借贷记帐法是一种科学的比较好的记帐法	77
四、评对借贷记帐法记帐符号的种种改革	88
五、对借贷记帐法基本原理的探讨	93
六、对会计学原理教学中几个问题的探讨	102

一、怎样学习会计学原理

会计学是一门经济应用科学。自学考试会计学专业专科阶段要考会计学原理、专业会计学、专业经济活动分析和专业财务管理等四门专业课程。在这些课程中,专业财务管理可以先学,也可以后学,各有利弊。其余三门课程,要按上述排列次序,循序学习。这是因为,学习某一专业部门的会计学,必须先掌握会计学原理所述的基本理论和基本方法;学习某一专业部门的经济活动分析,必须先掌握该专业部门经济活动分析所需会计资料的核算方法,因而必须先学习该专业部门的会计学。

会计学原理是财务会计专业一门主要的基础课程,也是财经各专业一门共同的业务课程。该课程主要介绍会计的基本理论、基本方法和会计工作的基本组织。学习的主要目的,是要认识会计的意义,掌握会计的基本理论和基本方法,为学习专业会计学和其他有关的经济管理课程奠定基础。

会计学的理论基础是政治经济学。学习会计学原理以前,应该先学习政治经济学,具备这一方面的理论知识。在学习会计的概念、职能,会计的产生和发展,以及会计的对象、任务和基本原则等理论问题时,都应与政治经济学的有关内容联系起来。会计学术界对于会计学的这些理论问题大都有争论。考生刚刚开始学习会计学,没有会计学的全面知识,也缺乏实践经验,可以只按指定自学用书的论述进行学习,先不介入争论。可以注意了解争论情况,以便在学习各门主要专业课程以后进行专题研究。

会计学原理是一门既有理论又有业务技术的课程,应该既重视基本理论的学习,又重视基本方法的学习;要既懂道理,又掌握业务技术,既知道怎么做,又了解为什么要这样做。应该虚实结合,不能偏罪。会计方法中的复式记帐法、凭证、帐簿和会计核算形式,特别是借贷记帐法,是以后学习专业会计学重要的基础知识,一定要学懂学好,做到理解正确、运用熟练。

要掌握会计的基本方法,除了学习教材内容以外,还应注意演算习题。演算习题是掌握基本方法的重要环节,也是检验自学质量的重要手段。习题要在精读教材和自学指导书理解原理的基础上演算;演算好习题,又可以巩固和加深对教材内容的理解。演算习题不仅要正确,而且要工整,不能任意涂改,以便养成良好的习惯。

为了做到理论联系实际,不断更新和充实所学知识,除了学好教材和自学指导书,演算好习题以外,还应经常阅读财政部编辑出版的《财务与会计》(月刊)中有关财务会计改革的材料和文章;如果有条件,还可以阅读中国会计学会编辑出版的《会计研究》(双月刊)和《会计学刊》(季刊)的有关文章。

二、会计的职能、对象、任务和方法

会计学原理课程的内容,主要包括以下三个部分:(一)会计的基本理论;(二)会计的基本方法;(三)会计工作的基本组织。这里先谈谈怎样学习第一部分的内容。

会计的基本理论是从理论上说明会计的职能、性质、对象、任务、原则和方法体系等问题。很好地理解这些问题,对于学好会计学原理整个课程有着重要的意义。

会计的职能就是会计在经济管理中所具有的功能,即能干什么。马克思在《资本论》第二卷中指出:会计是对生产“过程的控制和达念总结”。这是对会计职能的科学概括。“达念总结”一般理解为反映;“控制”一般理解为监督。因此,会计的职能就是反映和监督。“反映”是为经济管理提供资料和信息,从这个职能来说,会计是经济管理的工具。“监督”是对经济活动进行直接的管理,从这个职能来说,会计是经济管理的组成部分。学习时应该明确这两个职能之间相辅相成的密切联系,并且认识会计的性质:既是经济管理的工具,又是经济管理的组成部分。

会计的对象就是会计所反映和监督的内容。既然会计是对生产过程的控制和达念的总结,因此,生产过程就是会计所反映和监督的内容。在这个基础上概括出社会主义社会中会计的对象:“企业(或行政、事业单位,下同)在社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动”,或者“企业在社会主义再生产过程中的资金运动”。它包括以下几个方面内容:

- (一)企业各项资金的取得、占用和增减变化情况；
- (二)企业各项费用的支出或产品成本的形成情况；
- (三)企业各项收入的取得，以及收支相比的盈利或余绌情况。

学习时应该注意的是：企业的经济活动是按照计划进行的，因而会计所反映和监督的上述内容，也就是企业执行有关计划的过程；企业的经济活动必须贯彻党和国家有关的方针、政策，因而会计所反映和监督的上述内容，也就是企业执行党和国家有关的方针、政策的过程；企业在经济活动过程中，必然同国家、同其他企业、单位、同职工个人发生经济上的联系。因而会计所反映和监督的上述内容，还体现着企业与国家、与其他企业、单位以及个人之间的经济关系。还应注意：在社会主义社会中，会计对象的范围并不局限于个别企业、单位，各企业、单位的核算资料可以按一定的组织系统汇总。用来反映和监督各部门、各地区以至整个国民经济有关计划的执行情况。

会计的任务就是对会计的对象进行反映和监督所要达到的目的和要求。因此，会计的任务决定于经济管理的要求，并受会计对象所制约。这就是说，会计应该、也只能够达到经济管理的要求中会计所能反映和监督的那一部门要求。会计的任务可以概括为：

(一)反映和监督企业财务计划的执行情况，加强经济的计划管理；

(二)反映和监督企业对有关财经方针政策、法令、制度的贯彻情况，维护财经纪律；

(三)反映和监督企业对各项财产物资的保管和资金的使用情况，保护社会主义公共财产的安全和合理使用；

(四)反映和监督企业增产节约、增收节支的情况，改进经营管理，提高经济效益。

这些任务是互相联系、互相补充的，应该全面地完成。

会计的原则就是对会计对象进行反映和监督所应遵循的准则。按照会计的原则进行会计工作，对于圆满地完成会计的任务有

着重要意义。在不同社会中,运用会计管理经济所要达到的目的和要求有所不同,因而会计的原则也不完全一样。各种社会既有共同的会计原则,也有不同的会计原则。学习时应与会计的职能、对象和任务,以及社会制度的特点紧密联系起来,还应注意各项原则之间的内在联系。

会计的方法是用来反映和监督会计对象、完成会计任务的手段。一般认为,会计包括会计核算、会计分析和会计检查(即审计)三个环节。因此,会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。《会计学原理》课程着重阐述会计核算方法,包括:(一)设置会计科目;(二)复式记帐;(三)填制和审核凭证;(四)登记帐簿;(五)成本计算;(六)财产清查;(七)编制会计报表等。这是对企业、单位已经发生的经济活动进行完整、连续、系统的反映和监督所应用的一整套的专门方法体系。学习时应该注意这些方法的各自特点和相互联系。至于怎样具体运用这些方法,可以在学习本课程第二部分内容时再来掌握。会计分析的方法将在专业经济活动分析课程中学习;会计检查的方法将在《审计学》课程中学习。

从以上所述,可以看出,会计的职能、对象、任务、原则和方法都是互相联系的,应该相互联系地学习这些基本理论问题。会计的基本理论是对会计实践经验的概括,这一部分内容对于缺乏实际工作经验的初学者来说,大多比较抽象,不易理解。因此,可以先对这些理论进行一般的了解,在以后学习会计的基本方法和会计工作的基本组织时,再作进一步的理解。在学完本课程的全部内容,以及学完专业会计学的全部内容以后,还可以回过头来,前后联系、虚实结合地对这些理论问题作比较深入的理解。

三、借贷记帐法的基本原理

复式记帐是会计核算的重要方法,很好地理解和熟练地掌握复式记帐的方法是学习会计核算、掌握各种专业会计的前提。借贷记帐法是复式记帐各种方法中被广泛采用的一种比较好的方法,学会这种记帐法,其他的记帐法就不难理解和掌握。下面谈谈这种记帐法的基本原理。

企业(或单位,下同)要进行经济活动,必须具备一定的资金。这些资金既从一定的来源取得,又表现为一定的占用形态,形成同一资金的两个对立的侧面,即从哪儿来,到哪儿去,两者金额相等。这是企业资金平衡表的基本原理。教材所列资金占用总额和资金来源总额相等的表格,就是资金平衡表的简化格式。

资金平衡表所反映的各项资金的占用和来源,是企业某一日期资金的静态情况。为了登记企业在一定时间内经济业务所引起的资金占用和资金来源的增减变化及其结果,还要为各项资金分别设立帐户,进行记帐。

在资金平衡表中,资金占用项目一般列在左方,资金来源项目一般列在右方。为了使帐户中的记录与资金平衡表的结构相配合,各项资金占用的期初余额,应分别记入各该帐户的左方;各项资金来源的期初余额,应分别记入各该帐户的右方。这样,在帐户中登记经济业务时,资金占用的增加,应记在资金占用期初余额的同一方——帐户的左方;资金占用的减少,应记在资金占用增加的对方——帐户的右方。同样理由,资金来源的增加,应记在资金来源期

初余额的同一方——帐户的右方；资金来源的减少，应记在资金来源增加的对方——帐户的左方。

按照习惯，帐户的左方称为借方；帐户的右方称为贷方。这里的“借”和“贷”，已失去原有的字面涵义，只是记帐符号，用来标明记帐的方向。

借 方	帐户名称	贷 方
资金占用期初余额		资金来源期初余额
资金占用增加		资金来源增加
资金来源减少		资金占用减少
资金占用期末余额		资金来源期末余额

因此，各个帐户所记的内容，都可以概括为：

从每一个帐户来说，期初余额只可能在帐户的一方，借方或贷方，反映期初资金占用或期初资金来源。如果借方总额（帐户的总额包括期初余额和本期发生额，下同）大于贷方总额，期末余额在借方，反映期末资金占用；如果贷方总额大于借方总额，期末余额在贷方，反映期末资金来源。每一个帐户的期末余额也只可能在帐户的一方，借方或贷方，反映期末资金占用或期末资金来源。如果期初余额和期末余额的方向相同，都是借方或都是贷方，该项资金的性质（占用还是来源）未变。如果期初余额在借方，期末余额在贷方，该项资金已由期初的占用变为期末的来源；如果期初余额在贷方，期末余额在借方，该项资金已由期初的来源变为期末的占用。

期末编制新的资金平衡表时，可以凭据各个帐户的期末借方余额，填列表的各个资金占用项目；凭据各个帐户的期末贷方余额，填列表的各个资金来源项目。期末资金平衡表反映企业期末资金的静态情况。

由于：资金占用总额＝资金来源总额

所以：期初借方余额合计 = 期初贷方余额合计

企业经济业务所引起的资金占用和来源的增减变化，不外乎以下四种类型：

(1) 资金的占用和来源同时增加，增加金额相等，因而记帐时有借有贷，借贷金额相等；

(2) 资金的占用和来源同时减少，减少金额相等，因而记帐时也有借有贷，借贷金额相等；

(3) 一项(或几项)资金占用增加，另外几项(或一项)资金占用减少，增减金额相等，因而记帐时也有借有贷，借贷金额相等；

(4) 一项(或几项)资金来源增加，另外几项(或一项)资金来源减少，增减金额相等，因而记帐时也有借有贷，借贷金额相等。

因此，每项经济业务的借方发生额和贷方发生额相等；各项经济业务的借方发生额合计和贷方发生额合计相等；期末借方余额合计和期末贷方余额合计相等。

宪据以上所述，可以归纳出借贷记帐法的记帐规则：“有借应有贷，借贷应相等”。

国内外会计教材对于借贷记帐法基本原理的表达方法不尽相同；考生可以宪据自己认为比较容易理解的表达方法进行学习，只要能够准确地理解其基本原理，并能熟练地加以运用就可以。

四、学习借贷记帐法应注意的问题

学习借贷记帐法,应该注意以下几个问题:

(一)要明确区分资金占用项目和资金来源项目。这是学习和正确运用各种复式记帐方法的前提。这里的资金占用项目,应该包括费用、成本项目,例如支付的采购费用,就是采购过程中占用的资金,采购费用项目就是资金占用的项目。这里的资金来源项目,应该包括收入、成果项目,例如利润在分配以前就是资金来源,利润项目就是资金来源项目。资金占用总额等于资金来源总额这一等式中的资金占用和资金来源,就是分别包括费用、成本和收入、成果的。前面述及帐户的登记内容和经济业务的四种类型时所提到的资金占用和资金来源,也是包括费用、成本和收入、成果的。学习时应特别注意:预付款、暂付款、拨付所属资金,以及亏损都是资金占用项目;预收款、暂收款、银行借款、预提费用、上级拨入资金,以及利润都是资金来源项目。人欠是“往”,是资金占用;欠人是“来”,是资金来源。只有明确经济业务所引起的是资金占用增减还是资金来源增减,才能正确确定应记帐户的方向(采用借贷记帐法时)才能正确进行试算平衡(采用增减记帐法时)。

(二)对帐户分类的理解不要绝对化。与上一问题相联系,费用、成本帐户和收入、成果帐户可以分别并入资金占用帐户和资金来源帐户。由于资金占用和资金来源往往会相互转化,对于资金占用帐户和资金来源帐户的理解也不能绝对化。例如应付购货款是

资金来源,如果多付了,多付部分就变成应收回的款项,变为资金占用。“应付购货款”帐户原来的余额在贷方,因而原来是资金来源帐户;在登记多付的货款以后,借方金额大于贷方金额,余额转为借方,变为资金占用帐户。又如应收销货款是资金占用,如果多收了,多收部分就变成应退还给对方的款项,变为资金的来源,“应收销货款”帐户原来的余额在借方,因而原来是资金占用帐户;在登记多收的货款以后,贷方金额大于借方金额,余额转为贷方,变为资金来源帐户。而且“应付购货款”帐户还可能登记预付购货款这一资金占用项目的增减变化,“应收销货款”帐户还可登记预收销货款这一资金来源项目的增减变化。“应付工资”帐户看来似乎是资金来源帐户,实际上由于先登记借方的支付工资,月末才登记贷方的应付工资,因而余额经常在借方,经常属于资金占用帐户。“应交税金”等帐户也有类似的情况。这些帐户实际上都是资金占用和资金来源双重性质的帐户。

(三)学习和运用借贷记帐法不必考虑帐户按经济内容的分类。记帐时,应先分析经济业务所涉及的是资金占用的增减,还是资金来源的增减,据以确定应记入帐户(不管是哪一类哪一个帐户)的借方还是贷方;然后根据企业所设帐户的具体情况,确定应记入哪一个帐户的借方或贷方。例如预付供货单位货款,这项业务使预付购货款这项资金占用增加,应记入帐户的借方。企业如果专门设有“预付购货款”帐户,应记入“预付购货款”帐户的借方;如果与供货单位的往来合设一个“供货单位往来”帐户,应记入“供货单位往来”帐户的借方;如果所设帐户是“应付购货款”帐户,则记入“应付购货款”帐户的借方。这就是说,资金占用增加应记帐户的方向是借方,但从所记具体帐户的名称来看,可以是资金占用帐户、双重性质帐户,也可以是资金来源帐户(应记的对应帐户略,下同)。又如固定资产折旧,这是资金占用减少,应记入帐户的贷方。本来可以记入“固定资产”的帐户的贷方,但为了分别反映固定资产原价、折旧和净值,专门设有“折旧”帐户,因而应记入“折旧”帐

户的贷方。再如取得销售收入,这是资金来源增加,应记入帐户的贷方;将已售产品成本转为销售成本,这是销售过程中资金占用增加,应记入帐户的借方。如果分别设有“销售收入”和“销售成本”两个帐户,应分别记入前一帐户的贷方和后一帐户的借方。但为了对比销售收支、计算销售盈亏,也为了减少帐户、简化核算,只合设一个“销售”帐户,因而销售收入应记入“销售”帐户的贷方,销售成本应记入“销售”帐户的借方。再如上交利润,这是资金来源减少,应记入帐户的借方。本来可以记入“利润”帐户的借方,但为了分别反映全年的实现利润总额和利润分配总额,专门设有“利润分配”帐户,因而应记入“利润分配”帐户的借方。记帐时不必考虑帐户的分类,因而不必为帐户进行固定的分类。这是借贷记帐法的主要特点和优点之一。

五、帐户按经济内容的分类

为了对会计对象的具体内容进行分类核算,需要分别设立会计科目。为了按照会计科目分类,序时地登记经济业务,提供经济管理所需分类和序时的核算资料,必须在帐簿中根据会计科目分别设立帐户。由于帐户按照会计科目命名,两者完全一致,因而实际工作中大多把这两者作为同义词来理解和运用。

企业需要设立的帐户很多,可以按照不同标准对帐户进行分类。这里先讲按其反映的经济内容的分类。

帐户反映的经济内容,概括地说就是企业的资金。与资金的分类相适应,帐户一般分为资金占用帐户、资金来源帐户、费用成本帐户和收入成果帐户等四类。学习上述帐户分类时,应注意以下几个问题:

(一)费用成本帐户和收入成果帐户,实际上也是资金占用帐户和资金来源帐户。因为费用成本和收入成果实际上也是资金占用和资金来源。例如采购费用、生产费用和销售费用,既是费用,也是采购过程、生产过程和销售过程中的资金占用;预提费用既是费用(应付未付的费用),也是资金来源。又如销售收入和利润,既是收入和成果(好的财务成果),也是资金来源;亏损既是成果(坏的财务成果),也是资金占用。因此,在学习借贷记帐和增减记帐法时,可以把费用成本帐户和收入成果帐户,归属于资金占用帐户和资金来源帐户;可以把借贷记帐法下的费用成本帐户和收入成果帐户的结构(借贷方和余额所记的内容),视同资金占用帐户和资

金来源帐户的结构,可以把帐户借方应记的内容概括为资金占用增加和资金来源减少,贷方应记的内容概括为资金来源增加和资金占用减少,而不必考虑费用成本和收入成果的增减。这就是说,对于资金占用、资金来源及其帐户的理解,都可以是广义(包括费用成本、收入成果)的,而不是狭义的。费用、成本和收入、成果及其帐户,是从资金占用和资金来源及其帐户中派生出来的。这就简化了资金和帐户的分类,简化了这两种记帐方法的原理。

(二)有不少帐户是资金占用和资金来源双重性的帐户。例如“应收销货款”帐户,一般用来登记资金占用应收销货款的增减,但如果货款收多了,所记内容就转变为资金来源应退的销货款了,而且这一帐户也可用来登记资金来源预收销货款的增减。因此,这一帐户实际上是双重性质帐户。又如“利润”帐户,在发生盈利时用来登记资金来源利润,在发生亏损时用来登记资金占用亏损,原来记的是利润,如果后来亏损大于利润,所记内容就由资金来源转变为资金占用,反之亦然。因此,“利润”帐户也是双重性质帐户。再如“其他往来”帐户,用来登记其他应收应付款的增减,更是典型的双重性质帐户。属于双重性质帐户的还有“应付购货款”、“应付工资”、“应付税金”、“预提费用”和“利润分配”等帐户。由此可见,帐户分类不能绝对化,不仅费用成本帐户和收入成果帐户与资金占用帐户的资金来源帐户之间不能截然划分,而且资金占用帐户与资金来源帐户之间也不能截然划分。

(三)与上一问题相联系,资金项目的性质与会计科目(或帐户)的性质不一定一致。例如上述“应收销货款”,作为资金平衡表中的一个资金项目,是资金占用项目;但作为会计科目表中的一个会计科目,则可能是资金占用科目,也可能是资金来源科目,究竟什么性质,要看其余额的方向:借方余额是资金占用科目,贷方余额是资金来源科目。有关结算资金的项目和科目几乎都是如此。当然,也有不少资金的项目和科目在性质上是完全一致的。例如“固定资产”、“材料”、“产成品”等实物资金的项目和科目,都是资金占