

《会计学原理》编写组编写



江西高校出版社

责任编辑：李晓波

封面设计：徐 泓

会计学原理

《会计学原理》编写组

江西高校出版社发行 南昌市北京南路77号

南昌市印刷十一厂印刷

开本787×1092 1/32 印张11.75 字数 239千字

1989年11月第1版 1989年11月第1次印刷 印数1—5,000

ISBN7-81033-002-0/F·1

定价：3.65元

前 言

为了适应成人高校教学需要，我们在会计教学实践的基础上，结合经济改革的新要求，针对成人教育的特点，编写了本书，作为江西省成人高校的教材。

本书对会计基本理论，作了深入浅出的阐述。对会计基本方法和技能，作了详尽的说明。通过本书学习，不仅为学习专业会计（工业会计、商业会计、预算会计等）奠定基础，而且对会计实践提供帮助、指导。本书还可用作财会人员、企管和稽核人员的业务培训教材，以及参加自学考试、函授等人员的自修读物。

参加本书编写的有徐尚俊、熊金秀、龙外森、许建、林书山、费建军、封福林、洪国仁。徐尚俊、林书山总纂，邱远楮审稿。

本书编写过程中，得到了江西省教委成人教育处大力支持。兰秀英、汪健芬、李林兄参加了编写大纲的讨论。在此特致谢忱。

由于水平有限，编写时间匆促，缺点错误在所难免，恳请欢迎广大读者批评指正。

《会计学原理》编写组

1989年10月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计及其性质.....	(1)
第二节 会计的职能.....	(6)
第三节 会计的对象.....	(11)
第四节 会计的任务.....	(19)
第五节 会计的内容和方法.....	(21)
第二章 帐户和复式记帐	(27)
第一节 资金占用和资金来源.....	(27)
第二节 会计科目和帐户.....	(37)
第三节 复式记帐.....	(44)
第三章 主要经营过程的核算	(65)
第一节 主要经营过程核算的内容.....	(65)
第二节 供应过程的核算.....	(66)
第三节 生产过程的核算.....	(73)
第四节 销售过程的核算.....	(90)
第五节 财务成果的核算.....	(98)
第六节 其他经济业务的核算.....	(108)
第四章 帐户的分类	(112)
第一节 帐户分类的意义和原则.....	(112)
第二节 帐户按经济内容的分类.....	(114)
第三节 帐户按用途和结构的分类.....	(119)
第五章 会计凭证	(140)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(140)

第二节	会计凭证的填制和审核	(148)
第三节	会计凭证的传递和保管	(165)
第六章	会计帐簿	(168)
第一节	会计帐簿的意义和种类	(168)
第二节	会计帐簿的设置和登记	(172)
第三节	结帐和对帐	(182)
第四节	记帐规则和错帐更正	(186)
第五节	帐簿的更换和保管	(195)
第七章	会计核算形式	(196)
第一节	会计核算形式的意义和要求	(196)
第二节	记帐凭证核算形式	(199)
第三节	科目汇总表核算形式	(201)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(213)
第八章	财产清查	(229)
第一节	财产清查的必要性和作用	(229)
第二节	财产清查的种类和方法	(231)
第三节	财产清查结果的处理	(239)
第九章	会计报表	(246)
第一节	会计报表的作用和种类	(246)
第二节	会计报表的结构、内容和编制方法	(251)
第三节	会计报表的报送、审批和汇总	(264)
第十章	会计分析和会计检查	(266)
第一节	会计分析和会计检查的意义	(266)
第二节	会计分析的种类和方法	(267)
第三节	会计检查的种类和方法	(276)
第十一章	会计工作组织	(285)
第一节	组织会计工作的意义和要求	(285)
第二节	会计机构	(287)

第三节	会计人员	• (291)
第四节	会计制度	• (296)
第十二章	收付记帐法和增减记帐法	• (301)
第一节	资金收付记帐法	• (301)
第二节	增减记帐法	• (312)
附 录	复习与作业题	• (320)

第一章 总 论

第一节 会计及其性质

会计是以货币为主要计量单位，反映、监督经济业务，核算经济效益的一种管理活动，又是经济管理的重要组成部分。

“会计”一词，在我国始见于西周。^①在西方，十九世纪以前，使用“簿记”一词。十九世纪以后，广泛使用“会计”一词。会计的含义，在古代一般指计算与记录。清代焦循对“会”、“计”两字含义作了区分：“零星算之为计，总合算之为会”。^②

会计通常指会计工作，或指会计实践活动。会计实践活动历史，源远流长。据史料记载，距今约有三千年左右。会计实践活动的源泉是社会生产活动。在社会生产的低级阶段，人们对劳动消耗和成果的关注，最初是通过头脑记忆的。随后采用简单的记录方法（书契）和原始的计量工具（黄钟）。在“生产时间以外附带地把收支、支付日等等记载下来”。^③当社会生产发展到一定阶段，劳动生产率提高了，出现了剩余产品，并进行商品交换，会计逐渐从生产职

注①：《周礼·天官下》

注②：郭道扬《中国会计史稿》上册，第62页。

注③：马克思《资本论》第二卷，第151页，（1975年版）。

能的附带部分中分离开来，独立地对经济活动进行记录和计算，逐步形成专职会计人员，从事独立的会计活动。

在我国奴隶社会后期——西周王朝，设置“司会”，掌管财政、税收、会计、统计、户籍等大权，组织机构近百人。建立了财计制度，使用了会计凭证（法式）、帐簿（籍书）、会计科目（九赋、九贡、九式）和会计报表（岁会、月要、日成）。对于加强中央控制，巩固王朝统治，起了重要的管理作用。

封建社会在我国有二千三百多年（公元前475年——公元1841年）历史。据史料记载，自秦汉到元明，主要是官厅会计发展史。民间会计史料，唐宋略有记载。明清时代，资料较多。封建社会的特点，政治上中央高度集权，经济上中央严格控制。通常是中央建立比较系统的财计机构，配备专职的会计、审计或监督人员，严密掌握全国的财政收支。会计并非只局限于记帐、算帐、报帐范围，而是逐步发展到包括综合、分析、监督审查等内容。如唐代实行“刑制与财制相结合，审计与监督相结合”的制度。宋代官厅对部分财政收支项目，实行一种定额管理制度，年终与实际数对比检查，决定奖惩。这些制度的采用，目的是巩固封建王朝统治地位。但从会计实践活动看，已经具有初步的管理性质，在宏观管理中发挥了作用。

宋代在会计方法上所作的重大贡献是创造了“四柱记帐法”。四柱内容是“旧管、新收、开除、实在”。反映了封建王朝经济活动过程，每一柱反映经济活动的一个方面，四柱成为一个统一的系统，是中式簿记的基本原则。

四柱法结算公式是：

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

四柱法的平衡公式是：

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

四柱的涵义也相当于近代会计中的“期初结存、本期收入、本期支出、期末结存”四项内容。

宋代会计著作非常杰出，取名《会计录》。在会计录中把会计制度、会计理论、会计资料、会计记帐方法等内容结合起来。它是会计实践活动的经验总结，在我国会计史上占有很重要的地位。史书可考的有《景德会计录》、《祥符会计录》、《庆历会计录》、《元祐会计录》等。

宋神宗时，设置“三司会计司”，是我国官厅会计机构的首次明确命名。宋高宗时，中央设置“审计司”，是我国首次明确审计机构及官员的职称。

随着封建社会经济发展，商品交换日趋频繁。商业规模日益扩大，商业资金积累逐步增多，宋代广泛采用的“四柱记帐法”不能满足经济管理的需要。“旧管、新收、开除、实在”等四项内容，无法反映资本的变化及其经营成果。明代出现了“龙门帐”，以“进、缴、存、该”等四项新内容，取代了“四柱记帐法”的四项旧内容，在民间会计中得到充分的发展。

龙门帐将全部帐目划分为四大类：“进”指各项收入；“缴”指各项支出；“存”指资产（包括债权）；“该”指负债（包括资本、投资）。

龙门帐的平衡公式是：

$$\text{进} + \text{该} = \text{缴} + \text{存}$$

移项后，其差额平衡公式为：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

用近代会计名词来解释，“存”为资金占用，“该”为资金来源；“进”为收入；“缴”为费用。

龙门帐的记帐程序用图式表示如下：



从上列图式可以看出，龙门帐是通过进缴表与存该表的差额平衡方法，监督企业经营活动。“存”与“该”反映资产负债情况；“进”与“缴”反映经营中的经济效益情况。从而在微观管理中，会计也发挥了重要作用。

十五世纪是资本主义即将来到的前夜。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒所著《算术、几何与比例概要》一书问世。其中第九篇《簿记论》，标志着现代会计的开始。现代会计产生于商品经济。在商品经济条件下，会计运用货币形式和专门方法，计算和控制商品生产运动的全过程。

我国实行有计划的商品经济。会计同样需要运用货币形式和特有的专门方法，对企业、行政，事业等单位的经济活动进行反映和监督。如财产、物资的收发、领用；债权、债务的发生和清偿；经费的拨入和使用；费用、收入的计算；财务成果的计算与分配等经济活动。会计不仅要记录并提供历史资料，而且要分析利用现有的会计资料，对未来经济活动提出预测方案，为决策提供有力依据，为取得更高的经济效益发挥更大的作用。

综上所述，不论是古代会计或现代会计，它的实践活动都具有管理性质。从宏观看，会计是国民经济管理的重要组成部分；从微观看，会计是企业经济管理的重要组成部分。其最终目的是提高经济效益。社会经济越发展，会计越重要。

会计既是一种管理活动，又是经济管理的重要组成部分，因而和一切经济管理工作一样，具有双重属性，即自然属性和社会属性。

会计的自然属性，指在不同社会制度下，会计都要反映和研究分析生产经营活动的过程及其结果。如组织大规模生产活动时，会计必须对劳动资料，劳动对象、劳动力的耗费，进行严格的成本计算。同时，还要认真地计算劳动成果的收入，并与劳动耗费进行比较，考核经济效益的高低。生产活动的过程，就是生产力运动的过程，也是进行会计管理的物质基础。劳动成果超过劳动耗费部分越多，说明社会劳动生产率越高，说明劳动时间节约，它是会计管理的最终目的。生产力反映人和自然的关系。会计与生产力密切联系，不受社会制度的影响，具有历史的继承性和可供借鉴的技术性。因此，会计的自然属性，也可以称为会计的共性。

会计的社会属性，指在不同社会制度下，由于生产资料所有制形式不同，生产经营方式不同，追求经济效益的性质和方式不同，会计的理论、任务、方法也有所不同。例如：在资本主义社会中，会计反映的内容是资本运动；在社会主义社会中，会计反映的内容是资金运动。随着商品经济的高速发展，股份公司的成立，资本的所有权与管理权分离，西方会计分为财务会计与管理会计两大系统，无论在任务、方法、服务对象等方面，均与传统的会计不同。资本主义的经济效益是资本的效益，按照资本主义社会的要求进行分配。而社会主义的经济效益是劳动的效益，按照社会主义社会的要求进行分配。总之，一切社会生产和经济活动都在一定的生产关系中进行。会计与生产关系密切联系，并受不同社会的生产关系的制约。因而，会计不可避免地具有社会属性。

或称会计的特性。

学习、研究分析会计的双重属性，在会计发展的前进过程中，在会计实践活动中，可以加强全面性，防止和减少片面性。对待前人的历史经验，以及当今的新鲜经验，我们的方针应该是：古今中外，皆为我用。但在吸收引进时，必须是取其精华，弃其糟粕。从而在社会主义现代化建设中，在经济改革中，进一步发挥会计的管理作用。

第二节 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中的功能。

马克思对会计职能有过精辟地阐述：“对过程的控制和观念总结”。^①这是抛开了不同社会形态的特征，对会计基本职能的高度抽象的科学概括。一般来说，“观念总结”可以理解为“反映”（或称核算）；“对过程的控制”可以理解为“监督”（或称控制）。

一、会计的基本职能

会计的基本职能包括反映职能和监督职能。

（一）反映职能。

反映职能是指会计具有反映经济活动过程，为经济管理提供经济信息（数据资料）的功能。

在商品货币经济条件下，经济活动千差万别，内容丰富。会计运用自己的理论和专门方法，从价值数量上反映经济活动的过程及其结果。对资金的投入、退出、运用、耗费、收回、分配等经济活动，会计通过记录、计算、分类、

注①：马克思《资本论》第二卷，第152页，（1975年版）。

汇总等方式，转变成为综合性的价值指标，为经济管理提供可靠的经济信息，为考核经济效益提供有力的依据。

在社会生产日趋发展，经济规模日益扩大，市场竞争日益激烈的情况下，经济管理上加强预见性就显得特别重要。会计在反映已经发生和已经完成的经济业务的基础上，还需要利用历史资料，进行分析研究，结合经济发展趋势，预测未来经济活动效果前景，提出可供决策研究的可行性备选方案，为制订决策提供更有价值的经济信息，进一步发挥会计管理的作用。

反映过去和预测未来是会计反映职能的两项内容。两者密切联系。反映过去是基础，预测未来是在反映过去基础上的进一步发展。会计在反映过去和预测未来中提供的经济信息，对经济管理都是极为重要的资料。

（二）监督职能。

监督职能是指对生产经营活动的全过程进行监督控制，促使其按预期的目标、要求进行，实现更高的经济效益。

会计的监督职能，不仅在本单位发挥作用，搞活微观经济，而且在国民经济中发挥作用，控制宏观经济。搞活微观经济，就是在反映生产经营活动的同时，进行合理和有效的监督，提高资金利用率，减少不合理的资金占用，降低资金耗费，防止浪费损失，努力降低成本，提高经济效益。概括来说，就是对资金、成本、利润的预测，计划和目标的实现，实行有效的会计监督。控制宏观经济，就是在反映经济活动的同时，以国家财政制度、财务制度，财经纪律为准绳，进行合法性的监督。对违反国家统一制度规定的收支，不予办理。对贪污盗窃，营私舞弊等违法犯罪活动，应予严密注意，及时检举揭发，并向领导和上级主管部门汇报。保

障国家财产安全，维护国家经济利益。

会计反映和监督两项基本职能是密切联系的。如实反映经济活动的数据资料，为监督提供依据。实行严格的监督控制，才能达到预期的目标和要求。这些目标和要求正是反映职能中预测未来所希望达到的目的。因此，概括来说，反映是监督的基础和条件，监督是反映的继续和目的。反映和监督两项基本职能密切结合起来，才能使会计在经济管理中发挥其更为重要的管理作用。

二、会计职能的性质

马克思曾经说过：“生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就象给船装货和装货单是两回事一样。充当记帐员的那一部分社会劳动力，是从生产中抽出来的，他执行职能所需的各种费用，不是由他自己的劳动来补偿，而是由公社产品的扣除来补偿的。”^①。根据马克思这段话，我们对会计职能的性质，可以这样来理解：会计职能的性质，不是生产职能性质，而是管理职能的性质。因为，会计的劳动不是直接创造社会物质财富的生产性劳动。从事会计劳动所支付的各项费用，不是由会计人员自己劳动创造的收入来补偿，而是生产劳动中创造的产品收入来补偿的。会计不论作为生产职能的附带部分，或者是由生产职能中分离出来成为专人从事的独立活动，其职能都是属于管理性质。

三、会计职能的特点

会计的反映、监督职能，具有如下特点：

（一）会计以货币作为主要计量单位。

在商品货币经济条件下，一切财产、物资都是商品，都具有使用价值和价值。会计借助于价值形式对经济活动进行

注①：马克思《资本论》第二卷第151页，（1975年版）。

反映和监督。换言之，会计运用货币作为主要计量单位，综合反映经济活动的过程及其结果。同时，利用价值指标进行货币监督。

从数量方面反映经济活动，有三个计量单位，即货币计量单位，实物计量单位和劳动计量单位。会计运用实物计量单位（如公斤、公升、立方米、件等），计算实物数量的增减变化；运用劳动计量（如工时、工分等），计算劳动力耗费数量。这两种计量单位，在会计反映经济活动过程中，是必不可少的重要内容。但是，实物计量单位很多，无法进行汇总；劳动计量单位也无法反映价值。只有货币具有价值尺度的职能。会计利用货币计量单位，以价值形式反映经济活动的数量变化。从观念上和总体上对各项经济活动进行高度的综合，为经济管理提供综合的经济信息。

（二）会计反映、监督已经发生的经济活动，具有连续性、系统性和全面性。

在生产经营过程中，会计反映、监督已经发生或已经完成的经济活动，除具有以货币为主要计量单位这个特点外，还具有连续性、系统性和全面性。这是会计区别于其它活动的另一特点。

连续性是指会计反映、监督经济活动，应按经济业务发生和完成的时间先后顺序，进行连续记录和计算，不能间断。

系统性是指会计反映、监督经济活动，应对经济业务进行科学的分类和汇总，并进行加工整理，以取得经济管理所需要的系统的数据资料。

全面性是指会计反映、监督经济活动，应以会计凭证为依据，无一遗漏的进行记录和计算，从而对经济活动的过程

和结果，提供完整的全面的综合指标。

（三）为预测提供信息，并进行事前监督。

会计对已经发生和完成的经济活动，进行记录、计算、分类、汇总，同时，对这些经济活动进行事中、事后的监督。这是会计职能的基本特点。随着社会生产发展，经营规模日益扩大，市场竞争日趋激烈，促使生产经营单位加强预见性，提高计划性，从而取得更好的经济效益。会计掌握现实和历史的数据资料，结合未来市场供需情况的分析，就有可能为预测未来提供信息，如利润预测、成本预测、资金需要量的预测等，为决策提供科学依据。

企业领导者依据会计预测信息，结合其他方面提供的信息进行决策。会计应参予决策研究。参予决策就是对未来经济活动所要达到的目的要求进行事前监督。如制订各项费用定额，确定目标成本，制订管理费用预算时，会计都要参加，并充分发挥事前监督作用。

会计职能的三项特点，概括来说，反映、监督都是借助价值形式进行的。反映职能包括反映过去，预测未来。监督职能包括事中监督、事后监督和事前监督。

四、会计职能的实现和发展

会计职能是通过会计实践活动而实现的。保证会计实践活动顺利进行，从会计内部来说，必须具备如下三个条件：即建立会计专门方法体系，设置专职会计机构，配备专业会计人员。在上述三个条件中，以配备专业会计人员为核心内容。《中华人民共和国会计法》颁布以后，会计的职权以法律形式予以规定。会计专业人员应遵照《会计法》规定，遵照财会制度规定，严肃认真做好会计工作，完成会计任务，会计职能作用才能充分发挥。

随着社会经济的发展，经济管理要求日益提高，会计必将进一步发展，会计职能内容也同样不会一成不变，必将随之发展。当前，我国正在进行全面深入的经济改革，经济实体的生产经营活动，必须加强科学管理，不断提高预见性，从而取得更高的经济效益。在会计职能中，预测未来的内容日益显示其重要性。会计理论界有人建议，将预测内容单独列为一项基本职能，从而使会计职能发展为“反映”、“监督”、“预测”等三项内容，目前虽无定论，但会计和会计职能内容的必将发展，是不容置疑的。

第三节 会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的范围和内容。

在不同的社会制度下，会计对象是不同的。在社会主义制度下，企业、行政和事业单位的会计对象基本相同，但其具体内容有所不同。分别阐述如下：

一、会计的一般对象

在社会主义制度下，企业、行政、事业单位都是社会再生产过程中的基层单位。社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互联系的环节组成。各个单位分别处于社会再生产过程的不同环节之中，承担不同的责任，完成不同的任务，从事不同的经济活动，采用不同形式的经济管理，从不同角度计算各自的经济效益。但是，它们也有共同之点，就是谁都不能没有会计。不过会计并不能反映监督社会再生产过程中的全部经济活动，而只能反映监督可以用价值形式表现的那部分经济活动。