



财务会计自学丛书

会计学原理教程

CAIWU
KUAIRI
TIXUE
CONGSHU

天津人民出版社

会计学原理教程

葛家澍 吴水澎 主编

★

天津人民出版社出版

(天津市赤峰道124号)

天津新华印刷二厂印刷 新华书店天津发行所发行

★

787×1092毫米 32开本 18.5印张 379千字

1986年7月第1版 1986年7月第1次印刷

印数: 1—30,000

统一书号: 4072·83

定价: 2.75元

编写说明

为了满足广大财会读者自学的需要,我们根据厦门大学会计学专业会计学原理课程教学大纲,编写了这本《会计学原理教程》。本书分上下两篇,介绍了会计的基本理论和基本方法,并在各章后附有复习要点、复习思考题、参考书目和练习题,以便读者复习参考。

在编写本书过程中,我们力求在内容上能反映会计科学的最新成就,在叙述方法上通俗易懂。对于一些有争论的基本理论问题,我们采用了学术界通行观点,并把有代表性的不同观点列示出来,以供读者参考。

本书由葛家澍、吴水澎主编。参加编写的同志有:吴水澎(引言、第一、二、三、五、六、十二、十五、十七章);陈仁栋(第七、十四章);唐予华(第八、十三、十六章及附录);谢琳琳(第四、九章);姚立中(第十、十一、十八章)。

由于水平所限,书中的错误缺点在所难免,敬请读者批评指正。

编者 1984年8月于厦门大学

目 录

引言.....	(1)
---------	-------

上篇 会计基本理论

第一章 会计的产生和发展.....	(10)
第一节 会计的产生	(10)
第二节 会计的发展	(13)
第二章 会计的对象.....	(22)
第一节 社会主义会计的主体	(22)
第二节 工业企业会计的对象	(24)
第三节 商业企业会计的对象.....	(35)
第四节 行政事业单位会计的对象	(36)
第三章 会计的职能与任务.....	(40)
第一节 会计的职能	(40)
第二节 社会主义会计的任务	(44)
第四章 基本会计假设和基本会计原则.....	(50)
第一节 基本会计假设	(50)
第二节 基本会计原则	(58)
第五章 会计方法	(71)
第一节 会计的专门方法.....	(71)
第二节 会计核算方法体系的特点	(75)

(3) 第三节 会计核算方法的理论基础	(77)
第四节 从会计对象出发,不断完善会计方法	(79)
第六章 会计与会计学	(83)
第一节 会计的定义	(83)
第二节 会计学及其主要内容	(85)

下篇 会计的基本方法及组织

第七章 帐户和复式记帐	(91)
第一节 帐户及其设置	(91)
第二节 复式记帐	(102)
第八章 帐户的具体运用和分类	(131)
第一节 帐户在核算采购业务中的运用	(131)
第二节 帐户在核算生产业务中的运用	(138)
第三节 帐户在核算销售业务和财务成果中的运用	(150)
第四节 帐户在核算资金投入和资金退出业务中的运用	(162)
第五节 帐户分类	(172)
第九章 货币计价和成本计算	(200)
第一节 货币计价	(201)
第二节 成本计算	(206)
第十章 会计凭证和帐簿	(245)
第一节 会计凭证	(245)
第二节 帐簿	(265)
第三节 查错与会计记录错误的更正	(291)
第十一章 会计核算形式	(314)
第一节 几种主要的会计核算形式	(314)

第二节	选用会计核算形式的原则	(336)
第三节	汇总记帐凭证核算形式举例	(338)
第十二章	财产清查与会计报表	(366)
第一节	财产清查	(366)
第二节	会计报表	(372)
第十三章	增减记帐法	(404)
第一节	增减记帐法的基本原理	(404)
第二节	增减记帐法的运用例解	(409)
第三节	增减记帐法的特点	(417)
第十四章	资金收付记帐法	(425)
第一节	资金收付记帐法的基本原理	(425)
第二节	资金收付记帐法的运用例解	(430)
第十五章	会计分析	(441)
第一节	会计分析的意义和内容	(441)
第二节	会计分析的方法	(443)
第三节	会计分析的步骤	(449)
第四节	资金分析	(450)
第五节	成本分析	(460)
第六节	利润分析	(469)
第十六章	会计检查	(489)
第一节	会计检查的意义和种类	(489)
第二节	会计检查的内容、方法和步骤	(491)
第十七章	会计方法的综合运用	(499)
第一节	会计方法体系	(499)
第二节	会计方法综合运用例解	(500)

第十八章 会计工作的组织	(554)
第一节 会计工作机构	(554)
第二节 会计人员	(557)
第三节 会计制度	(561)
附录 厦门大学招收研究生入学考试	
《会计学原理》试题	(564)

引 言

经济越发展，会计越重要。随着我国社会主义现代化建设的进行，会计工作的重要性已经被越来越多的人所认识了。为了实现党的十二大提出的到本世纪末工农业总产值翻两番的伟大战略目标，必须努力开创经济管理工作的新局面，进一步发挥会计在经济管理工作中的作用。但我们却面临这样一种情况：一方面，社会主义经济事业的发展，必将对会计提出愈来愈高的要求；另一方面，由于种种原因所造成，我国现有的财会人员队伍，无论是数量上、还是质量上，都远远不能适应这个要求。因此，为使我们的财会人员队伍与四化建设的要求相适应，就必须壮大财会人员队伍，极大地提高财会人员的素质，尤其是他们的业务水平。正是在这样的形势下，无论是现有的财会人员、还是志愿从事会计工作而准备加入财会战线的人们，他们希望通过自学，掌握会计这门十分有用的技术。

《会计学原理》是会计学的一个分学科，是掌握会计科学必须通过的“第一关”。而要自学《会计学原理》，首先必须明确以下三个问题：什么是《会计学原理》？为什么要学习《会计学原理》？怎样学好《会计学原理》？只有这样，才能做到方向明确，方法对头；才能达到预期的目的。

一、什么是《会计学原理》

《会计学原理》,顾名思义,它阐述的是会计的原理与原则。这一部分知识是人们在长期的会计工作的实践中,通过实践—→理论—→再实践—→再理论的不断循环往复,对不同部门、不同企业的会计工作的经验进行总结,找出它们共同的、带有规律性的东西而形成的。具体地说,《会计学原理》阐述的全部内容,应当包括会计学中的基本理论、基本知识和基本方法,即人们通常所说的“三基”。

会计的基本理论:一般包括会计的含义、会计的产生和发展、会计的对象、会计的职能与任务、会计的原则、会计的性质、会计的专门方法、会计学与邻近科学的关系等。

会计的基本知识:它包括的内容较多。一般包括会计工作的组织、会计人员的职责与权限、会计法、国家各个时期颁布的基本会计制度等。

会计的基本方法:包括会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法。其中,会计核算为基础,它又分为设置帐户、复式记帐、填制凭证、登记帐簿、货币计价、成本计算、财产清查、会计报表等八个专门方法。

会计的基本理论、基本知识和基本方法不是截然分开的,而是一个相互联系的整体,共同组成《会计学原理》的理论体系。因此,《会计学原理》是由会计的基本理论、基本知识和基本方法共同组成的知识体系,是会计学的入门。在高等财经院校会计学专业及其他有关的经济专业中,它属于专业必修课。

根据《会计学原理》的内容，本教程试图从实践和工作有用、以及帮助自学者能在会计的基本理论、基本知识和基本方法之间融会贯通出发，在体系上作如下安排：

第一至第六章，主要阐述会计的基本理论，回答：什么是会计及会计学？什么是会计的对象？什么是会计的职能与任务？什么是会计的基本假设和原则等。在回答这些问题的同时，还涉及到会计学的一些基本范畴（概念）。

第七至第十七章比较详细地介绍会计的方法。开始是方法的概述，最后是各种会计方法的综合运用。在具体介绍会计方法时，分别介绍了会计核算的方法、会计分析的方法和会计检查的方法，而以介绍会计核算的方法为主。在介绍复式记帐法时，除以工业企业为例，介绍借贷记帐法外，还通过商业和预算单位的会计核算介绍增减记帐法和收付记帐法的特点，以便对复式记帐法作进一步补充。

第十八章介绍了会计人员的职权和会计工作的组织及其制度。

二、为什么要学习《会计学原理》

上面讲了什么是《会计学原理》。从这个问题的说明中可以知道，《会计学原理》是一门基础的学科，它在会计学科体系中占有极其重要的地位，其重要性可从以下两个方面来看。

1. 它是学好部门会计学的人门和基础

我国的国民经济有工业、农业、商业、基本建设、交通运输等部门。对各部门会计工作实践的总结，相应地形成工

业会计学、农业会计学、商业会计学、基本建设会计学、交通运输会计学等的部门会计学。部门会计学主要是结合各部门经济活动的特点，说明各部门中会计的具体理论和方法。因此，在部门会计中，诸如会计的含义、会计的性质等也就不再进行研究了。虽然在部门会计学中也要应用复式记帐，但对复式记帐的原理也不再涉及而只讲它的应用。可以这样认为，部门会计学是会计学原理的具体应用，要掌握和学好部门会计学，首先必须掌握《会计学原理》的知识。正是从这个意义上，我们才说《会计学原理》是部门会计学的入门和基础。

2. 《会计学原理》可以用来指导部门会计学的研究和各行各业的会计工作

由于《会计学原理》主要是阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法，而这些方面都是从各行各业的会计工作中总结出来的带有共性的知识。也就是说，《会计学原理》所研究的，是人们运用会计来反映和控制经济活动的最一般的规律。这里所说的最一般的规律，是指会计作为一种社会现象的运动和发展的规律。因此，人们在会计工作中就必须依据会计一般的规律作为自己工作的基本指南。否则，便不能很好地了解会计工作，当然也就不能有预见性地进行会计工作，这就会使自己在会计工作中“知其然而不知其所以然”，陷入被动、盲目的境地。所以说，《会计学原理》的知识对指导各行各业的会计工作是很必要的。

既然《会计学原理》所研究的是人们运用会计来反映和控制经济活动的最一般规律的学科，那么，只要我们精通和

掌握了一般规律的知识，就可以运用它来进行部门会计学的研究。

总之，《会计学原理》是会计科学的底层。只有先从《会计学原理》起步，站稳脚跟，才能一步步攀登会计科学的高楼大厦。

三、怎样学好《会计学原理》

要掌握任何一门科学，都必须有明确的学习目的，认真的学习态度和科学的学习方法，这是每一个愿意自学的同志都明白的道理。对此，我们就不准备多说了。我们只想针对《会计学原理》这门学科的特点如何进行自学谈几点参考性的意见。

要通过自学掌握《会计学原理》这门课程，总的说来，应当过好读书、思考问题、做作业等“三关”。

1. 过好读书关

由于要在没有教师讲解的情况下通过自学来掌握《会计学原理》，刻苦读书就成为自学的关键。

读书一定要读懂。这是读任何书都应当做到的。但怎样才能读懂这本教材呢？从这本自学教材的特点出发，应当注意以下几个问题。

（1）应当承认，会计著作和教材初读起来，是比较“无味”的，这就往往使某些同志产生了读不下去的感觉。其实，许多同志自学会计学专业的实践说明，只要有信心坚持读下去，就会发现会计科学不仅同人们现实的经济生活有着密切的联系，而且它还是系统地记录和评价经营活动的一

个比较容易掌握的方法，这样，就会逐渐产生兴趣。许多同志在自学中所经历的这种过程是可以借鉴的。

在看书的过程中，还应当注意到《会计学原理》同任何一门科学一样，都有一系列同自己的研究对象相适应的概念，如资金、资金来源、资金占用、资金的循环与周转、资金的耗费与收回、借和贷等等。对于这些概念，都必须认真阅读，反复地领会，直到弄懂弄通为止。否则，要掌握《会计学原理》这门学科就比较困难了。同时，还应当看到，《会计学原理》有它自己的特点，如会计的许多专门方法，在认识时，必须是一个个地逐渐认识，而在实际工作中，它们又是相互配合使用的，因此，从掌握一个个的具体方法，到能综合地运用各种方法，在认识上是一次质的飞跃，我们必须善于完成这种飞跃；又如运用复式记帐法做会计分录，只看书往往还不能掌握，必须通过多次地练习，“平衡观念”建立起来以后，也就熟能生巧了。

（2）《会计学原理》这门学科的前面几章都是讲的会计的基本理论问题，比较抽象，不太好懂。怎么办呢？马克思在《资本论》第1卷初版序中有一句名言：“万事开头难，每门科学都是如此。”^①接着他又说：“当然，我指的是那些想学到一些新东西、因而愿意自己思考的读者。”^②许多同志在自学时都有这样的体会：当读第一遍不懂时，停下来查查原因，再认真读第二遍就懂得多了。况且《会计学原理》还有这样的特点：前面的难题，有的读到后面能自然

① 马克思《资本论》第1卷，《马克思恩格斯全集》第23卷第7页。

② 同上，第8页。

得到解决；因此，学习后面的问题时，必须同前面的问题联系起来。还要指出，马克思主义的哲学和政治经济学是会计学的理论基础，掌握会计的基本理论问题必须要具备一定的哲学和政治经济学的常识；因此，当对某些会计基本理论问题感到难于弄懂时，还应当同时补一补这方面的知识。

2. 过好思考问题关

在看书学习的过程中，有时存在着这样的情况：某些问题通过看书就弄清楚了，而另一些问题是否真正懂了，却没有把握。因此，根据一些善于自学的同志的经验，要多提出些问题，自己进行思考，使自己的认识得到深化和提高。我们之所以在每一章的后面都附有思考题，其用意也就在这里。

我们所提出的思考题大体上有两种类型：一种是属于掌握基本内容的思考题，这些题比较简单，能较容易地从教材中找到答案；一种是在掌握基本内容基础上为进一步提高认识的思考题，这样的问题必须多动些脑筋，通过一定的分析和综合才能解答出来。以培养自学者分析问题和解决问题的能力。

在钻研思考题时，最好是逐题进行文字解答，这样做的好处是，通过文字解答，可以检验自己的思维是否清楚。因为有的同志往往以为自己懂了的问题，但却写不出自己的体会。其重要的原因在于他对问题还没有思考成熟，还有必要进一步学习和思索，还有必要阅读一些有关的参考书。

在钻研思考题时，如果有条件，最好能同其他同志进行讨论，以便互相取长补短，共同提高。

3. 过好作业关

会计学从某种角度来看，是一门应用性科学，具有较强的技术性和实践性。要熟练地掌握各种会计方法，会计核算、分析、检查和程序，只是看书或钻研思考题还是远远不够的，还必须动手做练习题，不做练习题是学不好会计学的。

(1) 做练习题之前，应当先把题目看清楚；在题目尚未弄清楚时，切不可就急急忙忙动手去做。否则，“欲速则不达”。正确的做法应当是：对于那些没有弄清楚的问题，应当再向书本请教，直到弄懂、弄通为止。只有这样，才能通过做练习题，达到巩固所学知识的目的。

(2) 做练习题时，特别是编制记帐凭证、登记帐簿、结帐、会计记录错误更正等，在会计上都有特定的和严格的要求，一定要按照要求去做。只有一丝不苟才能适应今后实际工作的需要。

(3) 练习题做了以后，是不是做对了呢？在没有教师批改的情况下，怎么办？这也可以通过一定的办法来解决。首先，会计的机制是强调平衡，在借贷记帐法下，所记的帐是否正确，可以用借贷记帐法的记帐规则来检查。其次，会计的记录和计算都有一定的程序，因此，可以运用自己所掌握的会计程序来检查所做练习题是否正确；如果做练习题的程序不清楚，这也说明自己对会计的程序没有弄清楚，那么，练习题的正确性就值得怀疑。最后，在会计的记录中，帐、证、表各自之间和相互之间都存在着一定的勾稽关系，我们可以应用这些勾稽关系进行核对，以检查练习题的正确程度。

如果有条件，还可以同其他同志相互进行批改。

总之，自学中一定会遇到困难，因此，必须做好克服困难的充分准备。马克思曾经指出过：“在科学上没有平坦的大道，只有不畏劳苦沿着陡峭山路攀登的人，才有希望达到光辉的顶点。”^①这句话，我们愿与有志于自学会计科学的同志共勉。

【参 考 书 目】

①邓力群：《为自学者打开广阔的道路》。《新华文摘》1983年第6期。

③乔默、江溶编：《治学方法谈》。中国青年出版社1983年版。

① 马克思：《资本论》第一卷，《马克思恩格斯全集》第23卷第26页。

上篇 会计基本理论

第一章 会计的产生和发展

在《引言》中，我们已简单地提到《会计学原理》的内容，其中，会计的产生和发展是要研究的首要问题。人类为什么需要会计，会计产生的动因是什么？会计产生以后，又是怎样发展的？只有这些问题得到正确的回答，才能正确认识其他问题，如会计的本质、对象、职能与任务、方法、性质等。这是本章要加以回答的问题。

第一节 会计的产生

会计产生的动因是什么？对此，人们的认识还不尽相同，有过不同的解释。有的人认为，会计的产生同财产的管理有着密切的关系；有的人认为，人们之所以必须运用会计，是由于存在着阶级和阶级利益，会计是适应阶级斗争的需要而产生的；现在，更多的人认为，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，是因管理生产的需要才出现的。

为什么说会计是生产发展到一定阶段的产物呢？马克思主义的历史唯物主义认为，人类为了能够生存下去，必须有