

会计学原理

主 编 李 海 波



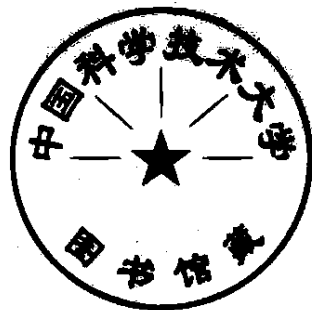
立信会计图书用品社

高校财会研究会、上海市人事局任职资格考试中心、上海市财贸办公室等有关同志的大力支持，还参考借鉴了国内外许多专著、教材，不一一列举，在此谨表示谢意。

由于水平有限，难免存在缺点和错误，请读者批评指正。

编者

1990年8月于上海



前 言

为了适应成人及普通高校财会教学的需要，受全国成人高校财会研究会委托，组织了长期从事财会教学 and 实际工作的有关专家、学者等 8 位同志编写了这本“会计学原理”。

本书按照《会计法》的精神，根据现行的财会制度，吸收了近年来财会研究的新成果，是一本内容新颖、富有特色、实用性强的规范化教材。适合普通和成人高等院校财会教学需要；可作职称评聘时学习培训教材；也可作为在职干部和理论、教育工作者学习参考用书。

主编：李海波

副主编：余名岳、蒋 瑛

参加编写人员：

李海波 第三章、第十二章

余名岳 第一章、第二章

蒋 瑛 第四章、第五章

叶克全 第九章、

张一平 第七章、第八章

王伟衡 第六章

叶汉英 第十一章

张翠琼 第十章

总 纂：李海波 余名岳 蒋瑛

本书在编写过程中，得到了上海市财贸管理干部学院蓝少海、白宏吉等同志和立信会计图书用品社有关同志以及全国成人

目 录

第一章 会计概论

- 第一节 会计的产生和发展..... 1
- 第二节 会计的特点和职能..... 4
- 第三节 会计的对象和任务..... 7
- 第四节 会计核算的原则和方法.....13
- 第五节 会计工作的组织.....18

第二章 会计科目与帐户

- 第一节 资金及其运动规律.....26
- 第二节 会计科目.....28
- 第三节 会计帐户.....32

第三章 复式记帐方法

- 第一节 复式记帐原理.....37
- 第二节 借贷记帐法.....40
- 第三节 增减记帐法.....49
- 第四节 收付记帐法.....58

第四章 工业企业主要经营过程的核算和成本计算

- 第一节 资金投入企业的核算.....63
- 第二节 供应过程的核算.....68
- 第三节 生产过程的核算.....72
- 第四节 销售过程的核算.....82
- 第五节 财务成果的核算.....85
- 第六节 资金退出企业的核算.....89

第七节	成本计算.....	103
第五章	商业企业主要经营过程核算	
第一节	商业企业主要经营过程核算概述.....	116
第二节	批发企业主要经营过程的核算.....	117
第三节	零售企业主要经营过程的核算.....	124
第四节	商品流通费的核算.....	129
第五节	财务成果的核算.....	132
第六章	帐户的分类	
第一节	帐户分类的意义.....	136
第二节	帐户按经济内容的分类.....	138
第三节	帐户按用途和结构的分类.....	142
第七章	会计凭证	
第一节	会计凭证的意义和种类.....	154
第二节	原始凭证的填制和审核.....	167
第三节	记帐凭证的填制和审核.....	171
第四节	会计凭证的传递和保管.....	174
第八章	会计帐簿	
第一节	会计帐簿的意义和种类.....	177
第二节	会计帐簿的设置.....	180
第三节	会计帐簿的启用和登记.....	185
第四节	对帐和结帐.....	191
第九章	帐务处理程序	
第一节	帐务处理程序的意义.....	195
第二节	记帐凭证帐务处理程序.....	196
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序.....	198
第四节	科目汇总表帐务处理程序.....	202
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序.....	205

第十章 财产清查

- 第一节 财产清查的意义..... 208
- 第二节 财产清查的种类和方法..... 211
- 第三节 财产清查结果的处理..... 217

第十一章 会计报表

- 第一节 会计报表的作用及编制要求..... 221
- 第二节 会计报表的种类及内容..... 224
- 第三节 会计报表的编制..... 226
- 第四节 会计报表的报送、审批和汇总..... 241

第十二章 会计管理

- 第一节 会计信息..... 244
- 第二节 会计预测..... 247
- 第三节 会计决策..... 252
- 第四节 会计控制..... 258
- 第五节 会计分析..... 270
- 第六节 会计检查..... 278

第一章 会计概论

会计是人们在组织和管理生产过程中产生、发展和不断完善的。它是以货币计量来综合反映和监督经济活动过程的一种管理活动，也是经济管理的重要组成部份。长期的实践证明，经济愈发展，会计愈重要。加强会计工作，对于加强经济管理，讲求经济效益，发展我国社会主义现代化建设具有十分重要的意义。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的起源

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动，也是人类会计行为产生的根本前提。没有人类生产行为的发生，便不可能有会计行为的发生。但是人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会，会计只是生产职能的附带部分，人类为了维持现有的生产状况和为了达到合理分配，求得共同生存，在生产时间之外，附带地把收支记载下来。后来当社会生产发展到一定水平，出现了私人占有财产以后，人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产，对于生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录，并使会计逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。在我国，远在原始社会末期，即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法，这是会计的萌芽阶段。到了西周(公元前1100—前770年)才有了“会计”的命名，和较为严格的会计机构。

西周是我国奴隶制经济的鼎盛时代，农业、手工艺、商业都有了显著发展。生产经营和阶级统治的需要，促使人们摆脱原始计量的记录方法，并开始把会计提高到管理社会经济的地位上来认识，由此“会计”的意义也随之明确。根据西周“官厅会计”核算的具体情况考察，“会计”二字在西周时代开始连用，其基本含义是既有日常的零星核算，又有岁终的总合核算，通过日积月累到岁会的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。此时，西周王朝也建立了较为严格的会计机构，设立了专管钱粮赋税的官员，并建立“日成”、“月要”、和“岁会”等报告文书，初步具备了旬报，月报、年报等会计报表的作用。我国“会计”命名的出现，是我国会计理论发生、发展的一种表现，而这样完备的会计机构的出现，也是我国会计发展史上的一个突出进步。

二、我国会计方法的发展

人类会计方法的演进，经历了由单式簿记向复式簿记转化的过程，它是社会经济发展的客观要求。我国长期来使用单式簿记，在历史上发挥了积极的作用，在世界上也一度居于领先地位。但是由于我国长期的封建统治和半封建、半殖民地经济，使我国会计工作的发展受到了很大的限制。到清朝后期，从国外引入借贷记帐法，但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存在的局面。直至新中国成立以后，才逐步趋于统一。

如上所述，西周时期我国会计在历史上是一个重大的转折关键。这时，不仅组织健全起来、而且会计核算有了很大发展。对帐簿的设置，从单一流水帐发展成为“草流”（也叫底帐）、“细流”和“总清”三帐，一直使用到明清时期。对会计的结算方法，也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”，根据本期收入、支出和结余三者之间的关系，通过“入 - 去 = 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，我国创建了“四柱结算法”，通过“旧管（即期初结存）+ 新收（即本期收

入) - 开除(即本期支出) = 实在(即期末结存)的基本公式进行结帐,为我国通行的收付记帐法奠定了基础。一直到清代,“四柱结算法”已成为系统反映王朝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。本世纪30年代,我国著名科学家徐永祚先生发起的改良中式簿记运动,即是以两帐(日记帐、誊清帐)两表(结算表、月计表)为骨干,采用日记帐和誊清帐分割的办法,对“四柱结算法”加以改进,但它在大型企业中使用还有很大的局限性。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,我国商人进一步设计了“龙门帐”,把会计科目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”(即收、付、资产、负债),设总帐进行“分类记录”,并编制“进缴表”和“存该表”(即损益表和资金平衡表),实行双轨计算盈亏。后来在资本主义萌芽阶段,又出现了“四脚帐”,对每一笔经济业务既登记“来帐”,又登记“去帐”,以反映同一帐项的来龙去脉。“龙门帐”和“四脚帐”都是我国固有的复式记帐方法,为以后发展复式记帐作出了贡献。

三、借贷复式记帐法的引入

借贷复式记帐法的产生和发展与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系。这一方法最早在商品货币经济比较发达的意大利佛罗伦斯产生。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记帐作了系统的介绍,以后相继传至世界各国。借贷复式记帐法传入我国是十九世纪,在我国的外国洋行和帝国主义控制的机构如海关、铁路、邮政等部门推行。正式传入始于1905年,蔡锡勇所写的《连环帐谱》和1907年在日本发行的谢霖和孟森合写的《银行簿记学》,1908年由大清银行正式运用。著名会计学家谢霖先生和潘序伦先生积极引进,为推动我国会计事业的发展作出了重大贡献。新中国成立以后,国家致力于统一制度、健全法规,1985年公布的《中华人民共和国会计法》是我国第

一部会计大法。随着国家现代化建设的发展，许多现代会计管理科学得到推广，电子计算机在会计上的应用也有很大进展。1980年中国会计学会成立以后，在全国范围内开展了会计理论研究，人们围绕着一些会计基本理论问题，发表了很多创作，给会计理论和实践带来了新的生机。

综上所述，会计是由人们组织和管理生产的客观需要而产生，随着生产的发展而发展和完善。一部会计史告诉我们，每当人类历史上一次政治、经济大革命以后，必然会引起会计发展史的深刻变化。马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记越是必要；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”（马克思《资本论》第二卷）。会计的发展史正证实了马克思这一科学论断。

第二节 会计的特点和职能

一、会计的特点

以上所述的会计的发生和发展的过程，说明了会计具有以下三个特点：

（一）会计是以货币为计量单位。

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展，会计便从简单的计算记录，逐步发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。因为要求得所有财产物资和劳动消耗的总括指标，必须利用价值形式间接地进行计算，从而取得必要的连续、系统、全面而综合的会计信息，使经济核算成为可能。

(二)会计对经济活动所提供的资料具有完整性、连续性和系统性。

这一特点决定了会计综合反映已发生或已完成的各项经济活动，便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展，经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂，在经营管理上，除了要求提供反映现状的核算指标外，还要提供预测未来的数据资料，使会计从事后反映发展到预测未来，以便为实现预期效果而采取相应的措施。

(三)会计的事前、事中和事后监督，对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用。

会计监督首先是在反映各项经济活动的同时，进行事前监督，并且利用各种价值指标考核经济活动的效果。随着经济的发展，参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

二、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。马克思所说的对生产“过程的控制和观念总结”就是指会计对经济活动的反映和监督，这是对会计职能的科学概括。随着经济的不断发展，经济关系的复杂化和理论水平的不断提高，会计职能的内涵不断得到充实，并开拓了新的领域。

根据会计的特点和马克思的科学论断，会计的职能可以概括为：综合反映和监督经济活动过程，参与企业预测、决策，并对经济活动进行控制和分析。

(一)会计的基本职能是反映和监督。

马克思所指的“观念总结”一般是指反映经济活动情况，为经济管理提供数据资料。但随着经济的发展，会计的反映职能从事后反映发展到预测未来。“过程的控制”一般是指利用会计信息进行会计监督，包括事前、事中和事后的监督。通过控制、分析和检

查，发挥会计的控制、考核和促进作用，引导人们在经济活动中权衡利弊、比较得失，讲究经济效益。反映和监督的结合，就能使会计具有预测、决策、控制、分析的职能。

(二)会计是一种管理活动，是经济管理的重要组成部分。

从会计的发展史来考察，会计工作始终是作为一种经营管理工作而存在并发挥作用的。原始的计量计算工作，一开始就是以经济管理的形式出现，后来逐步发展成为收集和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们讲求经济效益的一种管理活动。随着经济的发展，这种活动在社会经济活动中日益起到重要的作用。所以办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。

我国会计理论界对会计的职能有不同的认识，由于在几千年的会计历史中，人们对会计的基本要求是记帐，算帐，因此人们往往把会计单纯看成是一种反映经济的方法(称为方法论)，或者是一种管理的工具(称为管理工具论)，这是一种直观的、表面的看法。上面已经论述，记帐、算帐的本身就是一种管理活动，随着经济的发展，会计就更具有直接管理经济的性质。本世纪70年代，西方学术界盛行“会计信息论”，后来传入我国，认为会计是一个信息系统，它主要是为管理部门进行决策和经营提供信息资料，具有咨询或参谋的职能，对这一观点，我国会计界也有不同的意见，焦点是信息论者不承认会计具有直接履行管理的职能，也很少涉及会计的控制职能，这与近代会计学术界把会计看成是人们管理生产、经营过程的一种社会活动(称为管理活动论)的观点，是不相吻合的。

(三)会计的职能的划分，并不是一成不变的，它可以随着经济的发展和理论的提高重新分化组合。

会计的基本职能是反映和监督，但随着历史的进展，传统的

职能已得到不断的充实，新的职能不断出现，各种职能的重要性也起了变化。例如随着我国经济体制的改革和国民经济发展的需要，为了加强经济核算，讲求经济效益，要求会计工作开展预测经济前景，控制经济过程，参与经济计划和经济决策，这些职能就显得更为重要，把这些职能从反映和监督中分离出来，就更为切合实际和符合需要。因此会计学术界中就提出了会计多功能论，我国会计界一般主张除了反映和监督外，还有预测、决策、控制、分析等职能，本书将于第十二章中加以简述。

第三节 会计的对象和任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。如前所述，会计是以货币计量，综合反映和监督经济活动的过程，所以会计的对象可以概括为：各企业、行政事业单位在社会主义再生产过程中的资金循环和资金收支。由于这些单位经济活动的具体内容不同，所要反映和监督的具体对象也有所不同。现根据资金运动的静态表现和动态表现分别对工业企业、商业企业和行政事业单位的会计对象加以说明。

(一) 资金运动的静态表现

资金运动的静态表现是指一个单位在一定时点上的资金占用和资金来源的状况。资金占用是资金分布和存在的各种具体形态；资金来源是取得资金的渠道和各种资金的来源。

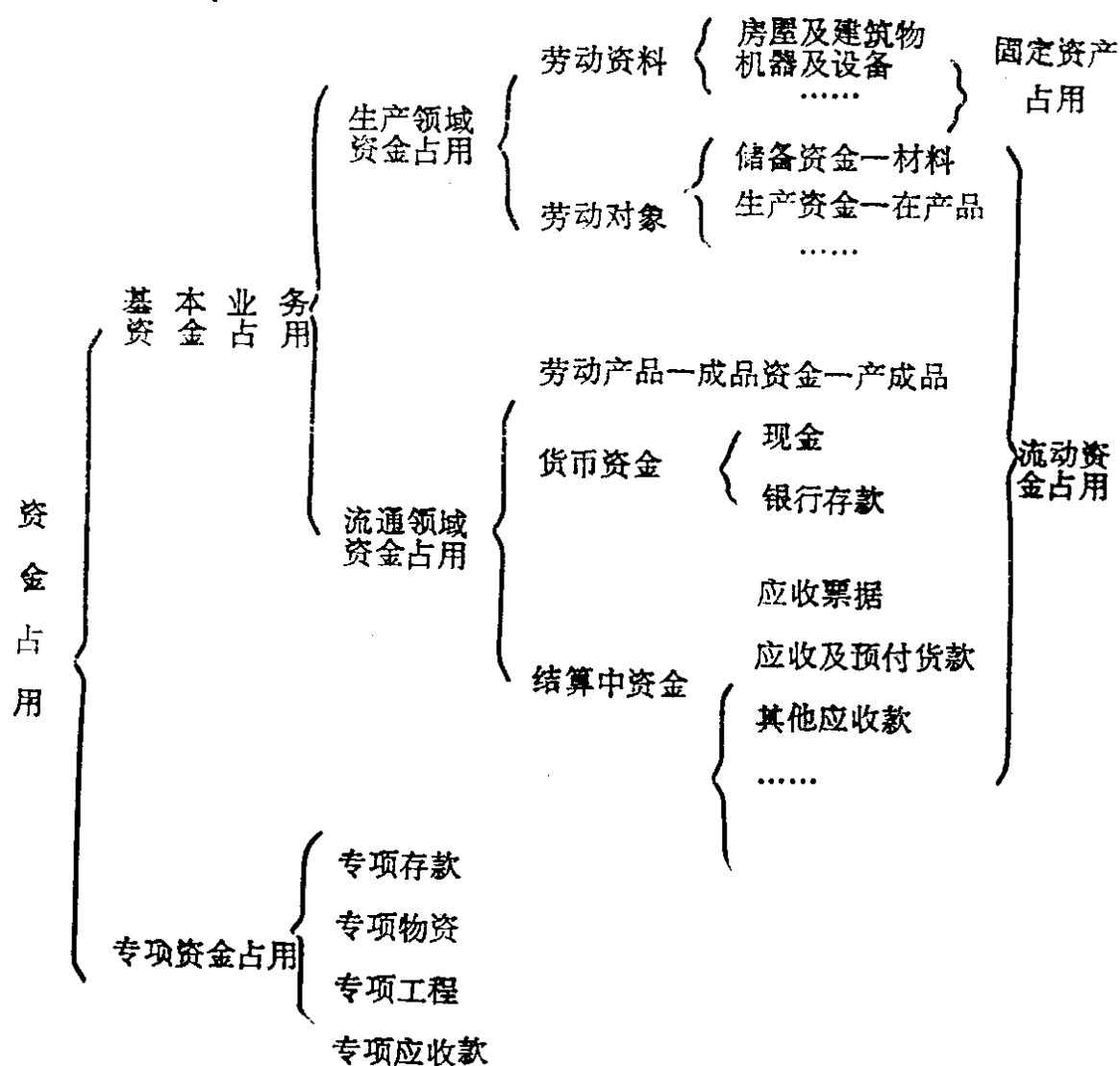
1. 工业企业的资金占用

工业企业再生产过程中用货币形式表现的财产物资以及货币本身就是工业企业的资金占用。资金占用按其范围划分，可分为基本业务资金占用和专项资金占用两大类。基本业务资金占用按其生产过程中不同作用，可分为生产领域的资金占用和流通领域的

资金占用。如按其价值转移的不同，又可分为固定资金和流动资金。国营工业企业资金占用的一般情况见图表1—1。

图表1—1

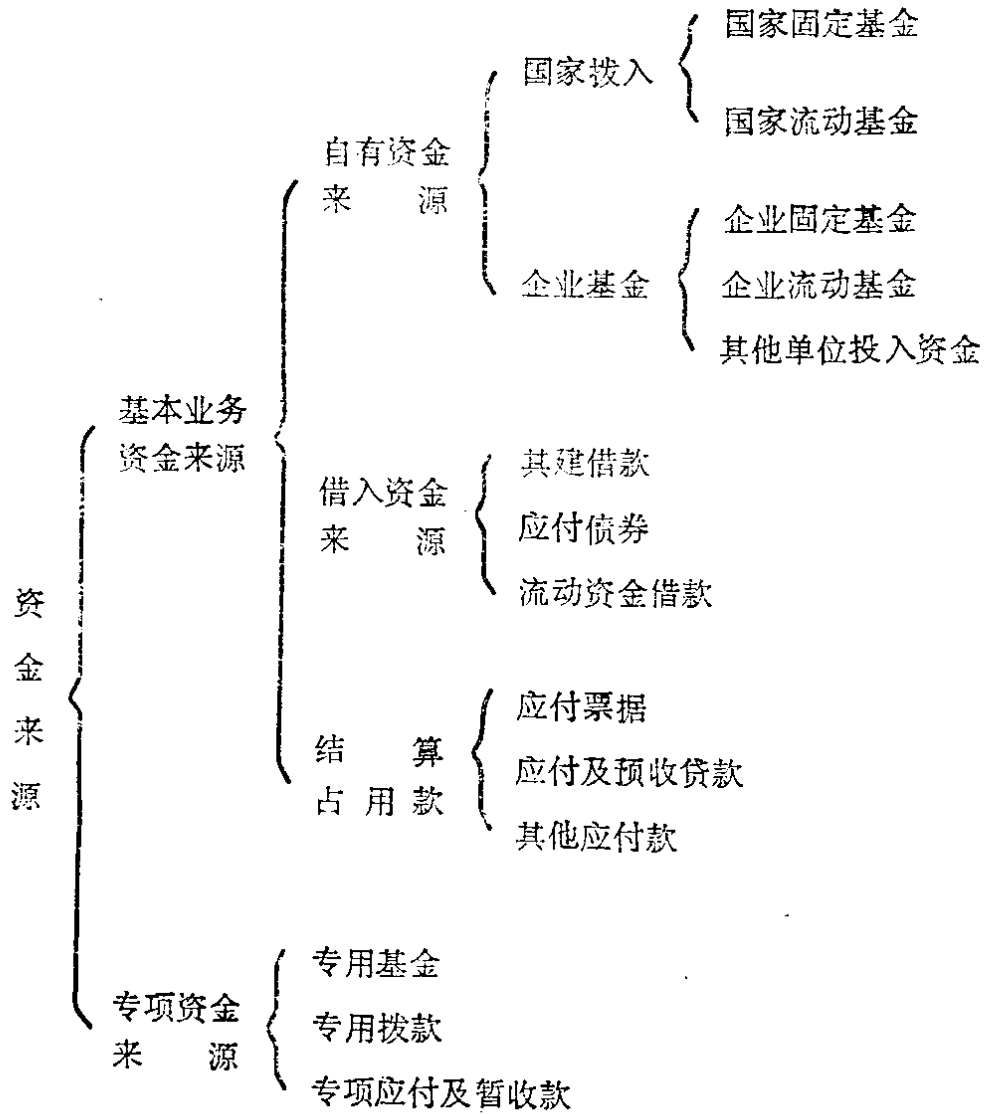
国营工业企业资金占用情况表



2. 工业企业的资金来源

国营工业企业的资金来源，除专项资金来源外，一般有自有资金，包括国家拨入基金和企业基金；借入资金，包括基建借款和流动资金借款；还有结算占用款。具体见图表1—2。

图表1—2 国营工业企业资金来源表



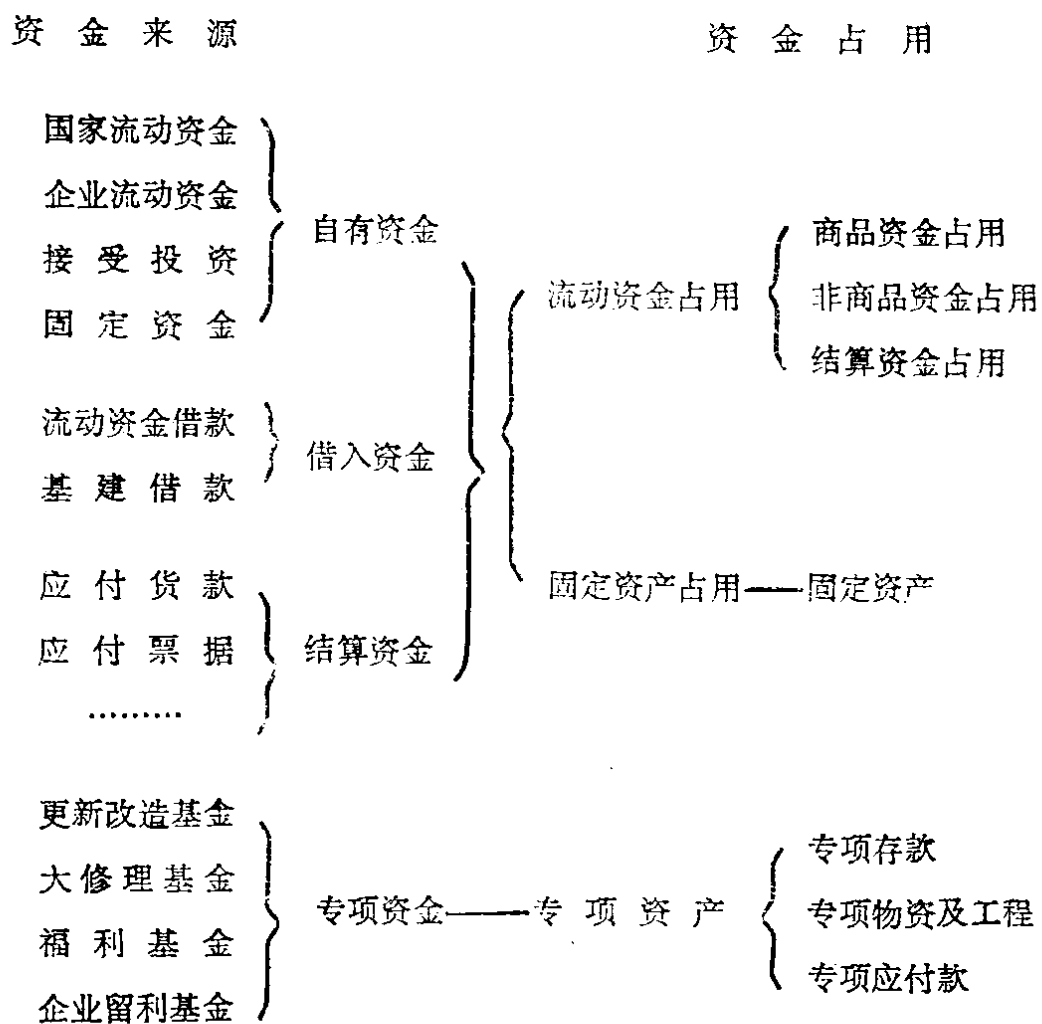
3. 商业企业的资金占用和来源

国营商业企业的资金占用和来源，基本上与国营工业企业一样，但商业企业是从事商品流通的，在商品的购销调存的经营活动中，流动资金占绝大比重；在流动资金中，商品资金又占绝大比重。如果没有附属加工业务，也就不存在生产领域的资金。具体见图表1—3。

4. 行政事业单位的资金占用及来源

行政事业单位的核算对象是单位预算在执行过程中的全部资金活动。主要的资金来源是财政预算拨款和业务收入；资金的占用主要是单位各种支出和各项资金的结存。由于行政事业单位的

图表1—3 国营商业企业资金来源和占用表



经济活动基本上是属于社会再生产过程的分配领域，与企业的经济活动有所不同，其反映和监督的内容主要是单位预算资金的领拨、收入、支用及其结果，通常称为财务收支。

(二) 资金运动的动态表现

企业在一定时期内资金的投入、资金的周转和资金的退出都是资金的动态表现。资金投入是指企业为了进行生产经营活动，从一定渠道取得一定数量的资金，包括从国家拨入，从银行取得借款，以及内部形成的各种专用基金，统称为资金投入，这是资金运动的起点。资金的分配和退出是指企业的纯收入，根据政策、法令和制度规定在国家、企业和职工之间进行的分配，包括上交国家税利和企业留利所形成的各项专用基金。资金的周转是

指企业资金投入后在生产经营各个过程中不断运动和变化的过程。由于生产和经营过程的不同，工业企业和商业企业的资金周转过程也有所不同。

1. 工业企业的资金循环和周转

工业企业的生产经营过程，包括供应，生产、销售等过程。在供应过程中，用货币资金购入各种原材料，从而转化为储备资金；在生产过程中，工人利用劳动手段将原材料投入生产，一方面引起原材料的消耗和固定资产在使用中的折旧，另一方面要支付工资和生产费用。这样，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金。产品完工后，生产资金就转化为成品资金。在销售过程中，成品资金转化为货币资金，同时支付销售费用。在这三个过程中，资金沿着货币资金—储备资金—生产资金—成品资金—货币资金的轨道依次不断改变其形态，这一转化过程称为资金的循环，周而复始地不断循环，称为资金的周转。资金的循环和周转过程，实质上也就是资金的耗费和收回的过程。具体见图表 1—4。

图表 1—4 工业企业再生产过程中资金循环图

