

会计学原理

机械电子工业部
机电行业专业管理人员岗位培训教材

秦自钧 主编

机械工业出版社

本书内容包括：概论，帐户和复式记帐，借贷记帐法在工业企业中的应用，帐户的分类，会计凭证，会计帐簿，财产清查，会计报表，会计核算形式，会计假设和会计原则，会计工作的组织，以及增减记帐法，科目汇总表核算形式举例。

本书为机电行业在职财会人员岗位培训教材，也可作为高等院校和中等专业学校财会专业师生的参考书。

会计学原理

秦自钧 主编

★

责任编辑：杨丹琼 版式设计：胡金琰

封面设计：姚毅 责任校对：熊天崇

责任印制：王国光

★

机械工业出版社出版（北京阜成门外百万庄南街一号）

（北京市书刊出版业营业登记证出字第117号）

机械工业出版社印刷厂印刷

机械工业出版社发行·机械工业出版社经销

★

开本 787×1092 1/32·印张 10 1/2·字数 230 千字

1991 年 1 月北京第一版·1991 年 1 月北京第一次印刷

印数 0,001—5,000·定价，5.90 元

★

ISBN 7-111-02477-X/F·334

前 言

把提高从业人员本岗位需要的工作能力和生产技能作为重点,广泛地开展岗位培训,这是成人教育的一项重大改革,也是提高劳动生产率和工作效率的重要手段。

为了搞好机械电子行业的岗位培训,我们首先抓了岗位培训的基础建设工作,即制定和编写了机械电子行业企业生产经营系统十四类主管专业管理人员和一般专业管理人员的岗位规范(《机械工业企业专业管理人员岗位业务规格》机械工业出版社 1987年11月出版)、培训计划和教学大纲(《机电工业企业专业管理人员培训计划和教学大纲》机械电子工业部教育司1989年7月印发)。

在此基础上,我们聘请了二百多位专家、教授及有丰富实际工作经验的同志编写了相应的培训教材。这套教材分中专(对应一般专业管理人员)、大专(对应主管专业管理人员)两个层次编写,共85种,其中基础课和专业基础课20种,专业课65种。

这套教材的编写体现了岗位培训直接有效地为经济建设服务的指导思想,突破了普教教材编写模式的束缚,符合成人教育的特点,突出了岗位培训的特色。

这套教材也可用于“专业证书”培训。

编写这套岗位培训教材是一项巨大的工程,值此教材出版之际,谨向参加这套教材编写、审稿工作的同志及为这套教材出版付出辛勤劳动的同志表示衷心感谢!同时,真诚地

希望关心和应用这套教材的单位和同志提出批评和建议，以便今后修改时参考，使之更加适应岗位培训的需要。

机械电子工业部教育司

1989年5月

编 者 的 话

本书是根据机械电子工业部1988年颁发的《机械工业企业专业管理人员岗位业务规格》的精神所制定的机械工业企业财会人员培训教学计划和《会计学原理》一书的教学大纲及财政部1989年4月21日颁发的《国营工业企业会计制度》编写的。力求体现机械工业的行业特点，着重联系企业的实际，阐述会计核算的基本理论、基本方法和基本技能。

本书由秦自钧任主编。第一、二、四、九、十章和第十一章的一至三节以及附录由秦自钧编写；第三、五、六、七、八章由柳强编写；第十一章第四节和全书的思考题及习题，均由秦波编写。

本书为机械行业在职财会人员业务培训的教材，亦可作为高等院校与中等专业学校财会专业师生的教学参考用书。

本书由云南大学经济学院副教授和建元担任主审。良伯尧、余盛烈、周衍康、刘同济等同志对本书提出许多宝贵意见。在编写过程中，还得到了云南省机械工业厅经济调节处、教育处、云南省机械工业会计学会的大力支持和帮助，谨在此一并致谢。

由于我们水平有限，书中一定存在不少缺点、错误。深望广大读者批评指正。

编者

1989年12月22日

目 录

第一章 概论.....	1
§ 1-1 会计和会计学的基本概念	1
§ 1-2 会计的对象	8
§ 1-3 会计的作用与任务	13
§ 1-4 会计核算方法概述	17
思考题	18
第二章 帐户和复式记帐.....	19
§ 2-1 资金占用和资金来源	19
§ 2-2 会计科目和帐户	27
§ 2-3 复式记帐	36
§ 2-4 总分类核算和明细分类核算	54
思考题	61
作业题	61
第三章 借贷记帐法在工业企业中的应用.....	64
§ 3-1 成本计算概说	64
§ 3-2 供应阶段的核算和材料采购成本的计算	69
§ 3-3 生产阶段的成本核算和产品生产成本的计算	76
§ 3-4 销售阶段的核算和产品销售成本的计算	95
思考题	115
作业题	115
第四章 帐户的分类	120
§ 4-1 帐户分类的作用和基础	120
§ 4-2 帐户按用途和结构分类	121

思考题	137
第五章 会计凭证	138
§ 5-1 会计凭证的意义	138
§ 5-2 原始凭证	139
§ 5-3 记帐凭证	145
§ 5-4 会计凭证的传递与保管	153
思考题	156
作业题	156
第六章 会计帐簿	157
§ 6-1 会计帐簿的意义	157
§ 6-2 帐簿的设置和登记	163
§ 6-3 登记帐簿的规则	170
§ 6-4 结帐和对帐	178
§ 6-5 检查错帐的方法	182
思考题	188
作业题	188
第七章 财产清查	190
§ 7-1 财产清查的意义和种类	190
§ 7-2 财产清查的方法	196
§ 7-3 财产清查结果的处理	205
思考题	212
作业题	213
第八章 会计报表	216
§ 8-1 会计报表的意义和编制原则	216
§ 8-2 会计报表的种类和内容	221
§ 8-3 会计报表的报送和汇总	237
思考题	239
作业题	240

第九章 会计核算形式	242
§ 9-1 会计核算形式的意义和要求	242
§ 9-2 记帐凭证核算形式	245
§ 9-3 科目汇总表核算形式	248
§ 9-4 汇总记帐凭证核算形式	251
§ 9-5 日记总帐核算形式	256
思考题	258
作业题	259
第十章 会计假设和会计原则	263
§ 10-1 会计的基本假设	263
§ 10-2 会计的基本原则	267
思考题	270
第十一章 会计工作的组织	271
§ 11-1 组织会计工作的意义和要求	271
§ 11-2 会计机构和会计人员	273
§ 11-3 会计制度和会计档案	278
§ 11-4 会计操作技术的现代化	282
思考题	284
附录 1 增减记帐法	285
附录 2 科目汇总表核算形式举例	296
参考文献	326

第一章 概 论

§ 1-1 会计和会计学的基本概念

一、会计的概念及其职能

(一) 会计的概念

会计是以一定的货币作为计量标准，通过一系列专门方法，对企业、行政和事业等单位的经济活动进行连续的、系统的、完整的反映和监督的一种管理活动。

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。社会生产的发展客观上要求人们用尽可能少的劳动耗费，创造出尽可能多的物质财富。因此，人们在长期的生产实践中逐步意识到：为使生产活动能顺利进行，并取得预期的经济效益，就必须对生产过程进行必要的管理。包括从数量上记录、核算所发生的劳动耗费和取得的劳动成果，并进行比较分析，以便不断改进、提高生产，从而争取最大的经济效益。而这种管理活动的一个极为重要的方面，就是通过会计来进行的。

(二) 会计的职能

会计的职能是会计在经济管理活动中所具有的功能的抽象概括。我们可以理解为：会计是对经济活动的反映和监督。

会计的反映职能，一般地说就是反映经济过程的活动情况。即运用一定的计量尺度，从数量方面对经济活动情况进行观察、计算、记录、分类和汇总，为经济管理提供连续

的、系统的、完整的数据资料。但是，仅仅停留在综合反映已经发生和已经完成的各项经济活动上，已远远不能满足经营规模不断扩大、经济活动情况日趋复杂的客观需要。这就要求会计还要提供有关预测未来经济活动效果的数据资料，以便对经营管理所应采取的措施，作出正确、及时的决策，以达到预期的目的。这就是说，会计的反映职能，必须从对经济活动的事后反映，发展到分析预测经济前景上来。也只有如此，会计才能为经济管理提供更多的经济信息，更好地发挥其在经济管理中的作用。

会计的监督职能，一般地说就是对经济活动进行事前、事中和事后的控制。事前控制包括预测、决策和制定计划。就是根据会计提供的当前的和历史的各项数据资料，分析、预测未来经济活动的效果，以及提出为实现预期效果而应具备的条件和必须采取的措施。事中控制就是根据会计提供的各种数据资料，对当前的经济活动过程进行控制，使之按预定的目标进行。事后控制就是根据会计提供的各项数据资料，通过分析和总结，对已经完成的经济活动的结果，进行考核和评价，以便确定其是否达到了预定的目的。

综上所述，会计的反映和监督职能是密切结合、相辅相成的。一方面通过反映进行监督，这样才能发挥管理的作用；另一方面通过监督进行反映，这样才能为经济管理提供真实可靠的数据资料。会计的这两个职能之间的关系，也体现在会计与其他经营管理的不关系上，就是既要服务，又要监督。只有把服务和监督结合起来，才能更好地发挥会计在经济管理中的作用。

二、会计的产生、发展及其属性

(一) 会计的产生和发展

会计作为一种管理经济的活动，无论在我国还是外国，均已有几千年的历史。这种长期存在的历史事实说明，会计与社会生产的发展有着密切的联系。

我国早在原始社会末期，就出现了结绳记事或刻木记事等极为简单的原始计量、记录行为。我们祖先的这些行为大多与现在的会计、统计类似。至西周王朝，已设有管理全国钱粮赋税的官吏，出现了“会计”、“月计岁会”等词。《孟子正义》一书对“会计”的解释是：零星算之为计，总合算之为会”。《周礼·天官》篇中所谓的“日成”、“月要”和“岁会”，均属报告文书，已初步具备现代会计报表的作用。“日成”为¹0日成事之文书，相当于现代的旬报。“月要”为一月成事之文书，相当于现代的月报。“岁会”则为一年成事之文书，相当于现代的年报。可见早在西周时代，我国的会计方法就已有相当成就。自春秋战国直至封建社会的唐、宋两代，随着社会经济的发展，会计技术也随之有了新的提高。特别是宋初创建的“四柱清册”，把当时的会计帐簿体系和会计报表体系推向了一个新的水平。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”。其涵义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。四柱之间的关系可以表示为：

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

到封建社会后期，由于商品经济比较发达，商品生产者之间的经济往来日趋扩大，这就给会计方法提出了更多更新的要求，以满足管理经济的需要。特别是明代，当货币成为计算一切商品的统一价值尺度时，就给会计运用货币作为计量单位提供了客观条件，使会计能对各种不同的财产物资的增减变动进行加总，从而对各种收入和支出都可以在加总后

进行量的比较。明末清初，为了适应商品货币经济迅速发展的需要，当时的会计创造出一种更为完善的会计核算方法，叫作“龙门帐”。这种方法是把全部帐目分为“进”，指全部收入；“缴”，指全部支出；“存”，指全部资产；“该”，指全部负债。这四大类之间的关系可以表示为： $\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$ 。年终结算时，分别编制“进缴表”和“存该表”，以计算差额决定盈亏，这样从两方面计算的盈亏数额应该相等。当时人们把这种方法称为“合龙门”，“龙门帐”就因此而得名。此后，随着资本主义经济关系的逐步萌芽，我国的商品货币经济又有了进一步的发展，在“龙门帐”的基础上会计核算方法又有创新。这主要表现在较大的民间商业界建立和运用了一种勾稽关系更为完善的“四脚帐”。这种方法要求对发生的一切帐项，均应在帐簿上记录两笔帐。既要登记这一帐项的来帐方面，同时还要登记这一帐项的去帐方面，借此反映同一帐项的来龙去脉。可见，早在明、清年间，我国就为近代会计中的复式记帐原理作出了极为重大的贡献。

在国外，在远古时代也曾出现过类似刻木记事等的原始计量、记录行为。在印度远古的公社共同体里，农业上已有记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。随着生产活动日趋复杂，会计才从原来是“生产职能的附带部分”中分离出来，逐渐成为一种专职的、独立的管理生产活动。13世纪以后，由于意大利的商品货币经济已较发达，因而借贷复式簿记最早出现于意大利热那亚、威尼斯等城市。1494年，意大利数学家卢卡·巴舒里所著《算术·几何与比例概要》一书出版，该书比较系统地介绍了复式记帐法的理论与方法。这是借贷复式记帐法形成的重要标志，并相继传至德、法、英、美、日、中等国，得到各国会计学者在理论和

技术上的不断发展和完善，直到今日仍为绝大多数国家所采用。

由会计的产生和发展可以看出：

(1) 人们在进行物质资料生产活动的同时，必然产生对生产耗费和生产成果进行观察、计量、记录和比较的要求，这就是产生会计的基本原因。也可以说，会计从它的产生时起，就是作为一种管理活动而存在的。

(2) 会计也正是在社会生产力的发展、生产关系的变革过程中，为了适应生产经营管理不断提高的要求，而随之不断发展和逐渐完善起来的。

(3) 会计对任何社会的生产都很必要。生产越发展，会计越重要。因此，簿记对资本主义生产比对手工业和农业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。

(二) 会计的属性

由于会计的产生和发展既与生产力的发展有关，又与生产关系的变革有紧密联系，所以我们可以这样说：作为经济管理组成部分的会计，其属性是双重的。

会计与发展生产力密切相关。我们知道，会计管理的一部分内容就是解决人与大自然的关系问题。诸如对生产经营过程的记录、计算、分析、预测以及对劳动耗费和劳动成果的比较等会计方法，都是促进生产力发展的重要条件。这是在任何社会形态下都非常必要的、共同的要求。会计的这种与生产力相联系的属性，可以称之为自然属性或技术性。

会计与生产关系的变革有紧密联系。在人类进入私有制社会以后，劳动者和生产资料所有者发生分离。管理权作为所有权的体现，掌握在有产者手中，劳动者处于被管理的地位。

位。在这种情况下，会计管理除了解决上述人与自然的关系问题外，还要解决人与人之间的关系问题。如财产权的归属问题、剩余产品的交换和分配问题、不同所有者之间的经济往来以及各种债权、债务问题等等。总之，由于生产总是在一定的生产关系中进行的，会计管理就必须适应统治阶级的需要，按不同的统治阶级的意志处理生产经营活动中的各种问题，为统治阶级的利益服务。会计的这种与生产关系相联系的属性，可以称之为社会属性或阶级性。

三、会计学 and 会计学科体系

科学是指人们认识自然和社会客观规律的知识体系。人们要能正确地组织和进行各项工作，必须要有一定的科学理论作指导。科学的理论来源于实践，反过来又指导实践。这个道理对于会计工作来说也不例外。

会计是在社会生产实践中产生，并随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。在长时期的会计实践中，人们在会计的方法和技术方面积累了丰富的实践经验。同时，也不断地探索着会计的客观规律，运用有关知识，逐步进行系统总结，使实践经验上升为理论，并用以指导会计的实践。随着人们对会计工作的客观规律在认识上的日益深化，逐渐形成了一种专门的知识体系，这样就产生了会计学。

会计学是一门经济管理科学。它主要研究如何建立和运用各种会计方法和技术，对生产过程进行反映和监督的规律性。在社会主义制度下，会计学的理论基础是马克思主义的哲学和政治经济学以及与会计有一定联系的数学。

在现代经济应用科学中，会计学不是一门单一的学科，已经出现了许多分支。因而可以把会计学划分为各种不同门

类的学科，它们构成一个完整的会计学科体系。我国现在的会计学科体系，是在50年代初期学习苏联经验的基础上建立起来的。二、三十年来，这种苏联模式的结构虽有所发展，但并无多大变化。党的11届3中全会以后，我国进入了一个新的历史时期，社会经济生活发生了许多重大变化。这对会计工作提出了更高的要求，同时也必然要求会计理论和会计学科体系与之相适应地变化和发展。为此，我国会计理论界正在对会计学科体系的改革进行有益的探索。

在现阶段，会计学科体系中各门会计学科的划分主要是按照会计对象和会计包括的会计核算、会计分析、会计检查三个组成部分来综合划分的。而且没有严格的标准。因此，可以分为会计学原理、专业会计学、企业经济活动分析、审计学、管理会计等学科。概略说明如下：

1. 会计学原理（或会计学基础） 这门学科主要论述会计的基本理论、基本技能和基本方法，重点放在会计核算方面，为进一步学习各门专业会计学以及后续会计分支学科奠定基础。

2. 专业会计学 这门学科主要论述会计的基本理论、技能和方法在国民经济各个行业中的具体应用。根据不同行业经济活动的不同特点和经济管理的不同要求，专业会计学又可分为工业会计学、商业会计学、农业会计学、预算会计学、银行会计学和基本建设会计学等等。

3. 企业经济活动分析 这门学科是在会计分析的基础上，为了分析和评价企业的经营成果，从而提高企业的管理水平，相应地采用了一些数学的和统计分析的方法，对企业的经济活动进行深入、全面的分析，因而扩大了会计分析的内容，并由此而形成的一门新的学科。根据不同行业经济活

动的不同特点和管理上的不同要求，这门学科也可分为工业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析等等。

4. 审计学 这门学科主要论述如何利用会计资料，检查和监督企业等单位经济活动是否真实、正确、合法和合理，以及会计人员是否履行自己的职责等等。

5. 管理会计 这门学科主要论述如何利用会计资料和数学方法，以提高经济效益为中心目标，有效地对企业的经济活动进行预测、决策、控制和评价。这是改革开放以来学习国外会计技术后，正在我国建立的一门新的学科。

§ 1-2 会 计 的 对 象

一、会计对象的一般概念

所谓会计的对象是指会计所要反映和监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象是不同的。

我们知道，不论在什么样的社会制度下，生产资料和劳动者始终都是生产的要素。但是在不同的社会制度下，生产要素有着不同的表现形式。这就决定了社会再生产的性质和目的不同，也决定了会计应该反映和监督的内容不同。

在资本主义制度下，作为生产要素之一的生产资料归资本家所有，并用以榨取剩余价值，成为剥削劳动人民的手段，因而生产资料采取了资本的形式。作为另一生产要素的劳动者，就只能把自己仅有的劳动力当作商品出卖，从而使资本家不仅从生产过程中收回他所垫付的劳动力资本的价值，而且还能得到剩余价值。这就是资本主义生产的主要内容和目的，并由此决定了资本主义社会再生产的性质。因此，在资本主义制度下，会计反映和监督的内容主要是资本的循环以及利润的榨取过程和资本的积累。

在社会主义制度下，生产资料不再是资本家榨取剩余价值的手段，而成为社会主义的公有财产；劳动者也不再是劳动力的出卖者，而成为国家和生产资料的主人。由于生产要素的表现形式发生了根本变化，也就决定了社会主义再生产，具有不断满足人民群众日益增长的物质文化生活需要的目的和性质。

在社会主义社会，一切企业、行政和事业等单位都是在统一的国民经济计划指导下从事经济和业务活动的基层单位。同时，又都是运用会计来管理经济的基本环节。它们在社会主义再生产过程中所担负的任务不同，因而它们具体的经济活动也不一样。

（1）它们都拥有一定数额的资金。企业单位表现为经营资金、行政和事业单位表现为预算资金。

（2）它们都要支付资金，形成不同的费用。企业单位要支付资金形成生产费用或流通过程费用，行政和事业单位要支付资金形成行政费用和事业费用。

（3）企业单位在销售过程中，都会取得销售收入。企业除用这些收入来补偿已经支付的费用外，还用来缴纳税金和分配利润等。

总之，这些基层单位都拥有一定数额的资金，这些资金又都在再生产过程中不断地进行着增减变化的运动。因此，在社会主义制度下，会计反映和监督的内容主要是资金循环、纯收入的分配和资金的积累。

在此还必须进一步说明的是：会计所能反映和监督的并不是这些基层单位经济活动的一切方面，而主要是经济活动中能以货币形式表现的那一部分活动——资金运动。资金运动既包括企业单位的经营资金运动，也包括行政和事业单位