

会计学原理

陈士珍 主编

科学普及出版社

内 容 提 要

本书是经济管理院校经济类各专业及财会专业的教科书。它系统而又简明地阐述了会计的基本原理,为财会专业学员学好专业会计课提供了基本理论和基本方法。

本书既是大专院校财会专业及经济类各专业学生的教科书,又可供广大实际工作者参考。

(京)新登字026号

会计学原理

陈士珍 主编

责任编辑:冯 军

封面设计:王庭福

*

科学普及出版社出版(北京海淀区白石桥路32号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

南沙滩印刷厂印制

*

开本 787×1092毫米 1/32 印张 10.25 字数 22 千字

1993年3月 第1版 1993年3月 第1次印刷

印数 1—4 000册 定价 7.00元

ISBN7-110-02874-7/F·151

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象	(9)
第三节 会计的基本假设和任务	(16)
第四节 会计的方法	(20)
第二章 帐户与复式记帐	(25)
第一节 资金占用和资金来源的平衡关系	(25)
第二节 会计科目和帐户	(29)
第三节 记帐方法	(36)
第三章 工业企业主要经营过程的核算	(50)
第一节 收付实现制和权责发生制	(50)
第二节 供应过程核算和材料采购成本的计算	(52)
第三节 生产过程核算及产品生产成本的计算	(59)
第四节 销售过程的核算及产品销售成本的计算	(78)
第五节 财务成果及分配的核算	(88)
第六节 帐户分类	(93)
第四章 会计凭证	(107)
第一节 会计凭证的意义和种类	(107)
第二节 原始凭证	(109)
第三节 记帐凭证	(117)
第四节 会计凭证的传递和保管	(124)
第五章 会计帐簿	(128)
第一节 会计帐簿的作用和种类	(128)

第二节	帐簿的设置和登记	(132)
第三节	结帐和对帐	(150)
第四节	记帐规则	(156)
第六章	会计核算形式	(162)
第一节	会计核算形式的意义、要求和种类	(162)
第二节	记帐凭证核算形式	(165)
第三节	科目汇总表核算形式	(200)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(208)
第五节	多栏式日记帐核算形式	(216)
第六节	日记总帐核算形式	(217)
第七章	财产清查	(222)
第一节	财产清查的意义和种类	(222)
第二节	财产清查的组织和方法	(226)
第三节	财产清查结果的处理	(234)
第八章	会计报表	(241)
第一节	会计报表的意义和编制原则	(241)
第二节	会计报表的种类和内容	(243)
第三节	会计报表的报送、审批和汇总	(253)
第九章	会计分析	(257)
第一节	会计分析的意义	(257)
第二节	会计分析的方法	(259)
第三节	资金分析	(268)
第四节	利润分析	(274)
第五节	成本分析	(279)
第十章	会计工作的组织	(284)
第一节	组织会计工作的意义和要求	(284)
第二节	会计制度	(286)
第三节	会计机构	(288)

第四节	会计人员的职权·····	(291)
第五节	会计电算化·····	(294)
附录 1	资金收付记帐法·····	(298)
附录 2	增减记帐法·····	(311)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、什么是会计

(一) 会计的概念

会计是指以货币为主要计量单位，对企业、机关、事业单位或其他经济组织的生产经营活动过程或者预算执行过程及其结果，系统地、连续地进行记录和核算，并根据核算资料进行分析和检查的经济管理活动。会计核算、会计分析（亦称财务分析）和会计检查是会计的三个主要组成部分。核算是会计的基本环节，会计分析是会计核算的继续和发展，会计检查则是会计核算的必要补充。通过会计核算、分析和检查，一方面反映经济活动过程及成果，另一方面对经济活动过程起监督作用。对于企业来说，它为经营预测和决策提供重要的信息，因此，会计既是经济管理的重要工具，又是企业经营管理的组成部分。

(二) 会计的职能

按照马克思的说法，会计是对生产“过程的控制和观念的总结”。据此，一般理解会计具有反映和监督两大基本职能。

1. 反映职能 反映职能是指运用价值形式来反映单位

的经济活动情况，它具有数量性、综合性和连续性、系统性等特点。

数量性即会计核算是用数量来反映单位的经济活动情况。会计为了用数量记录和计算各单位日常发生的经济活动，通常运用三种计量尺度：货币量度（如人民币元等）；实物量度（如公斤、米等）；劳动量度（如劳动日、工时等）。在商品经济条件下，产品的生产、交换和分配都要利用货币作为价值尺度，企业里生产资料的占用、劳动的耗费、产品的销售收入以及分配都必须通过货币计价，以综合反映经济活动的过程、成果。所以，会计核算中，货币量度是主要的量度。

综合性的含义有二：一是单位的经济活动，最终必须通过价值指标来综合反映，即使在经济活动中用实物量度和劳动量度指标进行记录和计算，最终也必须采用货币单位计算和表示，否则，国家就不可能进行宏观经济管理。二是会计必须综合反映单位里所发生的各项经济活动，既要反映资金的来源，又要反映资金的去向，其涉及的内容应当是全面的、完整的，不得有所遗漏，只有这样，才能准确地考核各单位的经济效益。

连续性是指对各种经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行记录。因为要分析现状和预测未来，都必须了解过去，掌握准确的历史资料数据。

系统性即是对各种经济活动既要进行相互联系的记录，又要分门别类地进行记录，做到层次分明、归类有序，为会计分析、检查监督创造条件。

反映职能是提供经济信息的基础，是会计的最基本职能

能。

2. 监督职能 监督职能是指根据国家的政策、法令和有关制度规定的要求，控制经济运行，以实现预期的目标。会计监督主要具有以下两个特点。

一是会计监督必须贯穿于经济活动的全过程。它包括事前、事中和事后监督。事前监督即审查各种经济活动的计划安排是否符合国家的有关政策法令和各种规定、条例等；事中监督指在经济活动过程中执行政策、法令和各项制度，按照单位的计划和预算实施；事后监督即是检查分析、总结经验，对已发现的问题，提出改进建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按规定的要求和预期的目标进行。

二是会计监督主要利用价值指标来考核经济活动的效果。会计监督虽然有时也采用实物指标来监督，但价值指标是综合考核指标，如利用产品成本指标，可以考核材料、动力、人工等各项费用支出是节约还是浪费，以便查明原因、采取措施，达到降低成本的目的。在事前监督中，也可以通过制定定额指标、效益指标等起到对经济活动的监督作用。

会计的反映和监督两个基本职能是密切结合、相辅相成的。通过反映，加强管理，发挥监督的职能；反过来，通过监督，才能为管理提供真实可靠的数据资料。因此，反映和监督体现会计工作的两个方面，这两项职能的有效发挥，使会计真正成为服务于企事业单位的决策者。

二、会计的产生和发展

会计是适应生产的需要而产生，并随着生产的发展而不断发展。物质资料生产是人类社会赖以存在和发展的基础。

由于资源的有限性，更因为人类社会对物质资料的需求在量方面的不断增加以及在质方面的不断提高，在生产过程中，人们总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，即千方百计地提高经济效益。为此，必须不断地采用先进的生产技术，以提高生产效率和提高产品质量。同时，还要对生产活动加强管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算比较、分析和检查，亦即反映和监督生产劳动过程及其效果，以节省劳动耗费，增加劳动成果。会计正是适应这一需要而产生和发展的。在人类社会生产力水平低下，劳动产品贫乏的时代，会计只是作为“生产职能的附带部分”，即在生产时间之外附带地把收支情况记载下来。只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。正如马克思所指出的：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。”^①

我国远在周代，就设有专门官职，为皇朝掌管钱粮赋税，进行“月计岁会”，出现“会计”一词。据清代焦循《孟子正义》解释：“零星算之为计，总合算之为会”。可见，会计在我国已有悠久的历史。到了宋代初年，官府办理钱粮报销及移交手续，采用“四柱清册”的方法。“四柱”即指“旧官”、“新收”、“开除”、“实在”，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”，以“四柱”喻于托起一个平面，说明收支平衡。以后逐渐形成我国传统的中式簿记。

①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社，1972年版，第151页。

会计在国外历史也相当长。根据马克思考证，在远古的印度公社里，就已经出现记帐员。到了12、13世纪，随着商品货币经济的发展，在意大利热那亚、威尼斯等城市最早出现了借贷复式簿记。1494年意大利数学家卢卡斯·巴却里发表《算术、几何与比例概要》一书，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，它标志着借贷复式记帐法的形成。后来，借贷复式记帐法相继传到德、法、英、美、日、中等国，直到现在，借贷复式记帐法仍为世界绝大多数国家所采用。

随着社会生产力的日益发展，生产社会化程度的不断提高，生产、分配、交换、消费活动的日益复杂，会计也在日渐发展，它经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的不断完善过程。它从简单地计算和记录财物收支，发展到利用货币量度来综合地反映和监督经济过程。尤其是企业单位，会计必须定期地提供有关企业财务状况和经营成果的财务报告。为增强企业在市场上的竞争能力，获取最大限度的利润，会计在市场预测、经营决策以及内部管理（特别是成本管理）中扮演了主要“角色”，成为企业管理的重要组成部分。为此，形成了包括财务会计和管理会计两大分支的现代会计。会计的方法和技术，也由简单的手工操作，逐步发展到机械操作和电子计算机化。特别是由于电子计算机的应用，使会计的核算方法和程序发生了新的变化，使会计成为企业中直接为管理服务的强有力的信息系统。

当前，我国的会计工作正在经历着新中国成立以来最深刻的变革，其主要内容有三：一是为适应国家机关管理职能和管理方式转变的需要，加紧制定覆盖面广、通用性强的企业会计准则，以取代分部门、分行业、分所有制一统到底的

会计制度。二是为适应转换企业经营机制、淡化政府直接控制国营企业和加强社会监督的需要，我国正在积极研究，大力发展、改进注册会计事业，逐步建立起一支训练有素的对会计工作进行咨询服务和审计监督的注册会计师队伍。三是为强化企业内部管理，充分发挥会计的职能作用，我国企业会计工作正由传统的记帐、算帐、报帐型的会计向服务经营、参与决策的经营管理型会计转变。以上三大变革都是在大胆吸收和借鉴经济发达国家会计成果的基础上进行的，它表明我国将按照国际惯例制定和实施会计准则，使会计工作更加现代化。

三、会计学和会计学科体系

会计学是经营管理学的一个分支。会计学是研究会计的产生和发展、对象和任务，以及如何正确建立和应用各种会计方法和技术对经济活动过程进行反映和监督的一门应用科学。

会计学科体系包括许多门类，各门类的划分目前尚无统一的认识。目前，主要按会计反映监督的不同内容（即按不同的会计对象）以及会计包括的会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分来划分，概括分类如下：

（一）会计学原理（或会计学基础）

这门学科主要概括说明会计的一些基本概念以及有关会计的对象、任务和组织等方面的基本理论和原则。由于会计核算的是会计的基本环节，因此，会计学原理主要阐述会计核算的方法及其运用。各行业部门反映的会计对象各不相同，会计学原理研究的是各门会计学中共性的东西，即研究应用

会计来反映监督经济活动的一般规律。会计学原理是掌握各部门会计学的入门和基础。

(二) 部门会计

主要阐述国民经济各部门中会计的具体理论和方法，是会计学原理在国民经济各部门的具体运用。按照不同部门经济活动的特点和经济管理的不同要求，又可分为企业会计、预算会计、建设单位会计和特种会计。现分别说明如下。

1. 企业会计 企业会计包括从事商品生产、交换和分配或以劳务为生产、流通、分配和消费服务的各个独立核算企业的会计。可按其应用部门分为工业会计学、商业会计学、农业会计学和基本建设会计学等。企业会计主要研究如何反映和监督企业经济活动过程和结果，其特点是要进行成本计算，最后确定盈亏并向国家上交税利。

2. 预算会计 预算会计是由总预算会计和单位预算会计所组成，适用于国民经济部门中执行国家预算的各级财政部门 and 行政事业单位。总预算会计主要研究如何反映和监督中央和地方总预算（即各级人民政府财政收支计划）的执行情况。单位预算会计主要研究如何反映和监督各行政机关、文教、卫生等事业单位经费预算（即经费收支计划）的执行情况。预算会计不计成本，不计盈亏，也不向国家缴纳税金。

3. 建设单位会计 主要研究如何反映和监督基本建设过程及其结果。即对投资的拨入（或借入）、使用和完成情况进行核算监督。建设单位同行政事业单位一样，没有资金的循环和周转，其资金一般从建设银行借入，基建工程完工交付使用以后，由生产单位归还基建借款。

4. 特种会计 特种会计兼有企业会计和预算会计的特

点，既没有企业的资金周转，又没有行政事业单位的经费报销，如银行会计就是特种会计，它主要进行存款放款和结算业务，但又要计算成本费用，确定经营成果。

（三）企业经济活动分析

这门学科是在会计分析的基础上建立起来的。会计分析主要根据会计核算提供的数据资料，分析企业的财务状况和财务成果，以便总结经验，为下一期经营管理工作提出合理建议。由于会计分析所依据的核算资料，主要是带有综合性的财务指标，如成本的高低、利润率的大小，而这些指标是由许多因素共同影响形成的，其中还包括生产技术方面的因素，因此，要深入会计分析，必须对企业的经济活动进行全面的分析。同时，会计分析不仅要分析、评价过去的经营成果，还要分析、预测某些经济措施可能产生的经济效果以及实现某些经营目标而应采用的措施或应具备的条件，这都需要对企业经济活动进行全面的分析。企业经济活动分析扩大了会计分析的内容，并相应地采用了一些数学方法和统计分析方法，从而形成一门新的学科。这门学科也可按照行业加以划分，如工业企业经济活动分析、商业企业经济活动分析等等。

（四）会计检查

会计检查主要检查会计核算所反映的各项经济业务是否合理合法，会计资料是否真实、正确，以及会计人员是否履行自己的职责。会计检查是经济监督的一种形式，通常由上级主管部门或审计机关来进行，也包括单位内部的自查和单位之间互查。运用会计检查提供的理论和方法进行审核，可以在经济管理方面健全社会主义法制，更好地保护国家和人

民的经济利益。在我国，会计检查学科没有独立建立起来，它已成为审计学内容的一个部分。

近年来，我国会计界借鉴西方会计的理论，在高等院校中建立了新的会计学科体系，大体包括以下学科：

1. 基础会计学（会计学基础） 相当于原来的会计学原理，主要研究会计的基本概念以及有关会计的对象、任务、组织等方面的基本理论和原则，并且具体阐述会计核算方法的运用。它是学习其它各种会计学的基础学科。

2. 财务会计学 主要研究会计处理各项资金占用、资金来源的理论和方法。重点是事后的反映、监督。

3. 成本会计学 主要研究如何进行成本预测、计划、计算、分析、控制和决策的基本理论和方法，以及成本管理问题。

4. 管理会计 主要研究如何结合企业管理综合地运用企业内部会计信息和有关外部信息的基本理论和方法。

5. 会计发展史 专门研究会计的产生和发展的历史，总结会计历史经验和规律性，研究会计技术方法的发展变化，以及研究现代会计的发展趋势。

第二节 会计的对象

会计的对象即指会计反映和监督的内容。在社会主义制度下，一切企业、事业、机关单位在社会主义扩大再生产过程中进行各种不同性质和不同内容的经济活动，它们之间的共同之处是拥有经营资金或预算资金，都要发生资金运动。因此，概括地说，社会主义会计的对象，就是各企业、机关

和事业等单位在社会主义再生产过程中的资金及其资金运动。

“无论什么事物的运动都要采取两种状况，相对静止的状况和显著变动的状况。”^①因此，对于企业、机关、事业等单位在社会主义再生产过程中的资金运动，可以从静态和动态两个方面加以考察。资金运动从静态考察表现为资金占用和资金来源，从动态考察表现为资金投入、退出和资金周转。

生产经营单位所反映的会计内容比较全面，下面以工业企业为例加以阐述。

一、资金运动的静态表现——资金占用和资金来源

工业企业为了进行生产经营活动，必须具有一定数量的财产物资，如房屋、建筑物、机器设备、生产工具和各种原材料、辅助材料等。这些财产物资的货币表现（包括货币本身）就叫资金。

社会主义企业的资金表现为两个方面：一方面，它们都分别采取各种不同的具体形态而存在，并且在企业经营过程的不同阶段上发挥各自不同的作用，另一方面，这些在运用中的各类资金，又都是从不同的来源取得和形成的。通常，我们把资金存在的各种具体形态称为资金占用（或称资金运用），把资金取得形成的来源叫资金来源。企业有一定的资金占用就有一定的资金来源，它们是企业资金的两个侧面。

国营工业企业的资金按其在学习过程中的不同作用，可分为生产领域的资金和流通领域的资金两大类。生产领域的资金主要由劳动资料和劳动对象组成。流通领域的资金包括产成品、银行存款、现金和应收款及暂付款等。国营工业企业

^① 《毛泽东选集》一卷本，第306页。

的资金按其价值转移的方式不同加以划分，又可分为固定资金和流动资金两大类。一般地说，凡长期参加若干生产过程而其损耗的价值是以折旧的方式逐渐地、部分地转移到产品成本中的资金属于固定资金；凡参加生产过程，只服务于一个生产周期，而其损耗的价值即一次转移到产品成本的资金，以及随时或短期内可以动用的资金，称流动资金。最后，企业还有一些专门用于固定资产更新改造、固定资产大修理、职工福利等方面的资金，包括专项资产和专项物资等。前者分类有助于正确分析和考核企业资金在生产过程的不同领域中分布和存在的情况。后一分类则在考核企业资金周转情况方面有重大意义。国营工业企业的资金分布和存在形态的一般情况如图1-1。

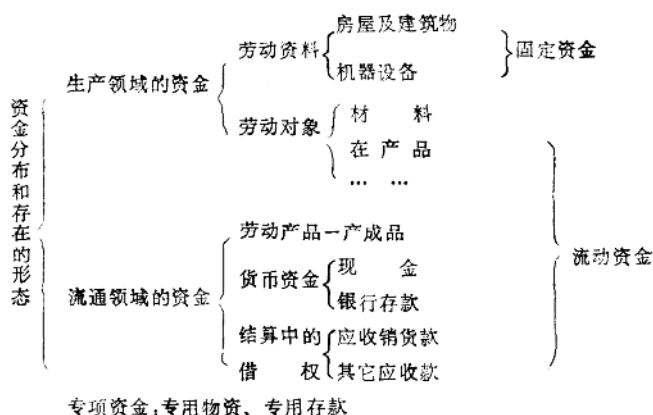


图 1-1

农业企业和商业企业的资金占用同工业企业基本相同。农业企业主要从事农产品生产，其流动资金主要表现为种子、肥料、农药、农产品等。商业企业主要从事商品流转活动，其流动资金主要是商品资金和货币资金。

农业企业资金分布和存在的形态如图1-2。

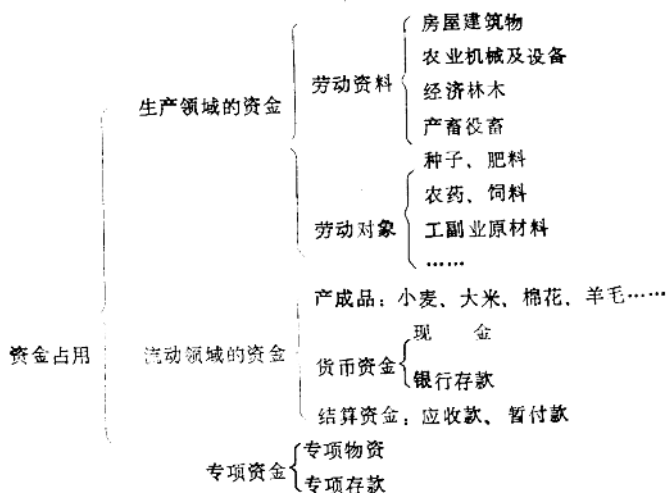


图 1-2 农业企业资金分布和存在的形态

国营工业企业的资金取得和形成的来源一般分为自有资金来源和借入资金来源两大类。自有资金是指企业为了进行生产经营活动而经常持有、按规定有权支配使用的那部分资金。自有资金来源又可分为国家拨给和企业内部形成两大类。借入资金来源是指企业在生产经营过程中，由于各种原因而取得临时周转的、需要及时归还的资金。国营工业企业资金取得和形成来源的情况如图1-3。