

莫国强 主编
云南人民出版社

会计学原理



责任编辑：金 季
封面设计：徐 芸

会 计 学 原 理

莫 国 强 主 编

云南人民出版社出版发行 （昆明市书林街100号）
昆明市龙院印刷所印装

开本：787×1092 1/32 印张：10.75 字数：230(千)
1988年8月第1版 1988年8月第1次印刷
印数：7000

I S B N 7-222-00291-X/F·33 定价：2.90元

前 言

《会计学原理》是按照高等财经院校教学大纲的基本内容和会计学科体系改革的要求，结合我国会计理论和会计实践的新发展，总结了教学实践的经验，由云南财贸学院编写，作为高等财经院校使用教材，经云南省高等教育自学考试办公室和云南省财政厅审定，指定作为云南省财政、税务、会计、审计等专业高等教育自学考试和云南省会计专业大专水平岗位培训教材使用。

本书具有以下一些主要特点：

1. 加强了基本理论、基础知识。除每章讲清基本概念、基本原理外，还用了一、二、四三章的篇幅专门阐述会计的基本理论和基础知识，力图使《会计学原理》真正成为会计学的基础理论课。

2. 由浅入深，循序渐进。本书从什么是会计入手，先叙述主要经济业务的核算，然后用归纳总结的形式阐述会计的对象、性质和原则等基本理论，从而避免了长期以来形成的开始就讲抽象理论，使教和学都感到困难的情况。

3. 体现了会计理论和会计实践的发展。本书在理论上力求吸取当前最新研究成果，并把我国会计管理的有效经验写入书中。在方法上用专章介绍了会计控制和会计手段的现代化。

4. 对会计的一些基本理论提出了新的见解。例如对会计和会计学的定义、会计管理体系、复式记帐原理等都提出

新的见解，特别是根据当前会计工作“转轨变型”的趋势，总结了会计管理应当分为核算体系和控制体系两个系统，使科学组织会计工作有了理论依据。

5. 注意了与其他会计学科的衔接。本书一方面把重点放在阐述会计的基本理论、基础知识和基本方法上，尽量避免与相关课程的重复。例如，工业企业经济业务举例只用了二十八个科目，力求用最具有代表性的实例讲清帐户的设置和复式记帐法的运用，而不去过多地涉及经济业务的具体内容，也不面面俱到。另一方面，又介绍了会计分析、会计检查、会计预测和决策等的基本原理和方法，从而加强了《会计学原理》与各门会计学科的联系，克服了只是“会计核算原理”的形象。

6. 考虑了自学考试和岗位培训的特点。本书每章开头都有内容提要，末尾有复习思考题和练习题，并提出必须明确的基本概念。这就便于读者按照提示抓住要点进行学习。

本书由云南财贸学院莫国强拟订编写提纲并负责编写一、二、四、六章，丁峙编写第三章，张以芬编写第五、七、八章，最后由莫国强对全书进行修改和总纂。不足之处，敬希广大读者批评指正，以便今后修改。

吴探学、杨守任、魏晓雄、陈德明同志审阅了本书部分章节，并提出许多宝贵意见，云南省会计学会、云南省财政厅在本书出版中做了许多工作，在此一并致谢。

编 者

1988年2月

目 录

第一章 导 言	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的职能、作用和任务	(8)
第三节 会计方法概述	(14)
第四节 会计学和会计学科体系	(17)
必知概念	(20)
复习思考题	(20)
第二章 会计核算 (一)	(21)
第一节 资金	(21)
第二节 会计科目和帐户	(27)
第三节 复式记帐原理	(41)
第四节 总分类核算和明细分类核算	(60)
必知概念	(68)
复习思考题	(68)
练习题	(69)
第三章 帐户设置和复式记帐法在企业中的运用	(77)
第一节 工业企业主要经济业务的核算 与成本计算	(77)
第二节 商业企业帐户设置的特点	(139)
第三节 行政事业单位帐户设置的特点	(144)
必知概念	(148)

复习思考题	(149)
练习题	(150)
第四章 会计若干实践经验的总结	
——会计的几个基本理论问题	(159)
第一节 会计反映和控制内容的总结	
——会计的对象	(159)
第二节 会计性质的总结	
——会计的属性	(166)
第三节 会计事项处理实践经验的总结	
——会计原则	(169)
第四节 帐户设置和运用的总结	
——帐户的分类	(176)
必知概念	(195)
复习思考题	(195)
第五章 会计核算 (二)	(196)
第一节 会计凭证	(196)
第二节 会计帐簿	(212)
第三节 财产清查	(234)
第四节 会计报表	(249)
第五节 会计核算形式	(270)
必知概念	(281)
复习思考题	(281)
练习题	(282)
第六章 会计控制	(285)
第一节 会计控制的意义	(285)
第二节 事前控制	(288)

第三节 日常控制	(297)
必知概念	(308)
复习思考题	(308)
第七章 会计工作组织	(310)
第一节 组织会计工作的意义和要求	(310)
第二节 会计机构和会计人员	(313)
第三节 会计人员的岗位责任制	(317)
第四节 会计制度和会计档案	(320)
必知概念	(324)
复习思考题	(325)
第八章 会计工作现代化	(326)
第一节 会计工作现代化的意义	(326)
第二节 电子计算机的组成	(327)
第三节 电子计算机会计的基本内容	(330)
第四节 怎样开发电子计算机会计系统	(331)
必知概念	(332)
复习思考题	(332)

第一章 导 言

内容提要：本章是对全书的引导和综括论述，为学习本书以后各章打基础。学完本章后读者将知道：

什么是会计

会计的职能及其在经济管理中的重要作用

社会主义会计的方法体系

会计学 and 会计学科体系

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的组成部份。会计的产生和发展完全出于人类社会进行物质资料生产的需要，具体地说，是出于人们对生产过程进行管理的需要。

我们知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，而以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富则是人类社会进行生产的共同要求。人们为了组织、安排好生产，就必须掌握有关人力、物力使用情况的数量资料 and 通过生产过程所取得的成果的资料，以便比较、分析，加强管理，不断提高生产活动的效果。因此，人们在进行生产活动的同时，必然会产生对于生产耗费和生产成果进行观察、计量以至进行记录 and 比较的要求，这就是产生会计的根本原

因。而对生产过程中的耗费、成果进行的观察、计量、记录、比较，正是会计工作的重要内容，也是管理生产的重要组成部分。可见，会计一开始就是以管理生产活动的形式出现的。

在人类社会初期，生产力低下，生产过程简单，人们对生产过程数量方面的了解，可以只凭头脑记忆或用“结绳记事”、“刻木记事”等简单方法进行计算和记录，这种会计的雏形只是“生产职能的附带部分”。随着生产的不断发展，一方面出现了剩余产品，为从事会计活动的社会分工提供了物质条件；另一方面，由于文字、数学、商品等出现，使记帐、算帐这些会计工作成为可能，从而会计开始成为一种独立的管理职能。根据马克思考证：“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。由于这种分工，节约了时间、劳力和开支”。^①象在远古公社这样比较原始的经济体中，虽然生产水平还很低下，但为了把“公社”管理好，节约时间、劳力和开支就已经有了记帐的专职工作，这说明社会生产发展到一定阶段，必然需要会计进行管理。会计也正是在社会生产发展的过程中，为了适应经济管理的需要，而随之不断发展和逐渐完善，其技术方法也经历了由简单到复杂、由低级到高级的过程，成为一种科学的管理活动。

在我国，早在奴隶社会的西周，就设有管理全国钱粮会计的官吏，进行“月计岁会”（零星计算称为“计”，相似于现代的单项业务计算；总合计算称为“会”，相似于现代的综合核算），并已有了相应的月度和年度会计报表制度。到封建社会，随着社会经济的发展，会计技术随之进一步提

^①马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年版第151页。

高。值得提出的是宋朝初期出现的“四柱清册”^①使我国会计艺术从帐簿格式的设计到结帐、报帐工作都达到一个新的水平。在封建社会后期，商品货币经济比较发达时，商品生产者之间的经济往来逐渐扩大，这就必然促使会计方法不断改进，以满足管理经济的需要。特别是当商品生产发展到货币成为衡量和计算一切商品的价值尺度时，会计就有可能对各种财产物资的增减变动按其货币表现（“观念”上的货币）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，这就使得会计方法产生了质的飞跃，形成了会计主要运用货币作为计量单位对经济过程进行反映和控制的一系列专门方法，并成了会计的重要特征。我国以货币作为会计的统一量度是从明朝开始的。到清朝，较大的民间商业还使用过一种比较复杂并存在内部勾稽关系的“龙门帐”^②使单式记帐向复式记帐发展迈进了一大步，可惜以后没有得到发展。

在西方，会计起源也较早。大约距今四千多年前，巴比伦人就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。公元前200年，在罗马共和国的档案中，已经有将政府收入和支出分设项目的记载，并在政府中设有“会计官”的职务，负责检查地方政府的帐目。十三世纪以后，随着商业的迅速发展，意

①“四柱清册”的四柱是：旧管、新收、开除、实在。相当于现代的上期结存、本期收入（增加）、本期支出（减少）、本期结存。四柱之间的关系是：旧管+新收-开除=实在，可以看出，四柱中每一柱反映着经济活动的一个方面，它们之间互相衔接，彼此制约，成为一个有机的统一体，比较科学地体现了经济活动的内在联系。因而其原理在现代会计中仍占有重要地位。

②“龙门帐”将帐目划分为进（入）、缴（用）、存（有）、该（欠）。年终结算时将进与缴对比，存与该对比，其差额应相等，并借以确定盈亏，称为“合龙门”。

大利的一些城市空前地繁荣起来，货币交换、信贷业务增多从而促使会计迅速得到发展，在佛罗伦斯银行的帐簿中首先分别“借主”、“贷主”登记其往来帐目，这就成为日后“借贷记帐法”中记帐符号的滥觞。值得提出的是1494年威尼斯数学家卢卡·巴舒里著作《算术，几何与比例总览》出版，这本书中有题为《计算与记录要论》的一篇，对复式记帐法的理论与方法进行了较为系统的阐述，可以说这是最早的一本会计理论和方法的著作，并为资本主义会计方程式“资产 = 负债 + 资本”奠定了理论基础。

美国会计学家利特尔顿把产生的复式记帐的前提归纳为七大要素，即：文字的产生，算术的产生，私有制的产生，货币经济的产生，信贷的产生，商业的产生和资本的产生。他认为，当时如果缺少任何一个因素，复式记帐的产生几乎是不可能的。

人类进入资本主义社会后，由于商品货币经济高度发展，经济活动范围扩大，竞争加剧，必然要求加强会计管理。在资本主义企业中，资本家运用会计筹集资本，对经济过程中创造出的价值和实现的价值进行计算和比较、预测和分析；对人力物力的消耗进行严格的监督；对经营成果进行考核等等。这一切无疑使资本主义会计无论在促使生产发展，还是对会计本身向科学化发展方面，都大大超过了奴隶社会和封建社会。会计在经济管理中的作用被充分显示出来。所以有人说：“如果没有复式记帐，资本主义恐怕是建立不起来的”。^① 大约从十九世纪六十年代开始，到二十世

^①转引自〔日〕三井口一雄著：《经营学、会计学、商学研究论文集》，神户大学经济经营学会，1990年版。

纪，会计取得了全面的发展，它不仅形成了一套比较严密、完善和科学的技术方法，而且也形成了一门独具体系的科学。会计的内容也随着经济的发展而更加丰富。成本会计和管理会计的产生，使会计管理从对过去的经济活动的记录和计算，发展到对现在的经济活动进行监督、调节，并进一步发展到未来的对经济活动进行分析、预测。就是说，现代会计已经发展到对经济活动的过去、现在和未来都要进行反映和控制。会计应用电子计算机后，使会计技术又进入了一个新的发展时期。

在社会主义社会，由于生产资料公有制的建立，生产的目的是满足整个社会的需要，社会经济过程就更需要加强会计管理。首先，要实现社会主义的生产目的，就必须不断地发展国民经济，这就更需要会计参与安排生产、搞好分配，力求以较少的劳动耗费取得较大的经济效果。其次，社会主义社会的生产社会化程度比以往任何时候都高，共同劳动的规模更大，社会主义再生产各环节间，国民经济各部门间的联系更广，因而更需要会计的精确计算，提供有关数据资料，以保证国民经济有计划按比例的发展，并实现对社会经济过程科学、严密的反映和控制。第三，就会计的范围来看，在社会主义以前的各社会形态中，会计只在个别经济单位的范围内进行。在社会主义社会，由于生产是在生产资料公有制基础上进行的，整个国民经济结成为一个有机的统一整体，因而社会主义会计不仅要用来管理单个的企业、单位，而且还要用来管理整个国民经济，以提高全社会的经济效益。可见，在社会主义社会，会计在社会经济过程中的地位和作用，比以往任何时候都更为重要。这里，需要专门解释一下

经济效益这个概念。经济效益一般是指在物质生产活动中消耗一定量的活劳动和物化劳动后所能实际取得的符合社会需要的产品量的大小。在满足社会需要的前提下，投入一定量的劳动和生产资料，产品的产出量越多质量越好，经济效益则越大；反之，则小。

从以上对会计产生、发展的简要叙述，可以看出，会计是随着社会生产的产生而产生，并随着社会生产的发展而发展的，它与社会生产力的发展有着密切的联系。生产力的发展促使会计在技术方法、工作范围、职能作用方面不断完善和扩大；同时作为管理经济过程的会计，对生产发展的反馈作用也愈益明显，生产越发展，越是社会化，会计就越重要。所以马克思指出：生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹的个人性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；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”。^①马克思说的“簿记”就是我们现在说的会计，他说的公有生产，就是社会主义社会以生产资料公有制为基础的现代化大生产。会计发展的史实证明了马克思上述科学论断是完全正确的。

在人类历史的进程中，社会生产总是在一定的生产关系中进行的，作为管理生产过程的会计，必然要适应统治阶级的需要，按照统治阶级的意志来处理人与人之间在生产过程中的相互关系，为统治阶级的利益服务；同时，也必然随着经济制度的变革而变革，受历史的制约。

^①马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第152页。

关于会计和生产力与生产关系这两个方面的联系，在本书的第四章还要专门讨论。

二、会计的定义

从会计的产生和发展可以知道，会计是对社会经济过程即社会再生产过程所进行的一种管理工作。从这一基本点出发，我们试对会计定义如下：“会计是以提高经济效益为目的，以货币计量为基本形式，通过一系列专门方法，对社会经济过程进行反映和控制的一种管理活动”。

这个定义包含了六层意思：第一，会计的性质是一种管理活动；第二，会计的职能是对社会经济过程进行反映和控制；第三，会计具有一系列专门方法；第四，会计的基本特征是以货币计量为基本形式的管理活动；第五，会计的对象^①是能以货币计量的社会经济过程；第六，会计的目的是提高经济效益。

以上六层意思在本书以后有关部分均要详细阐述，现仅就四个问题略加强调和说明如下：

第一，会计是经济管理的重要组成部分，它不仅从数量上和质量上说明经济过程，同时它自己又直接履行着管理的职能。这是我们认识会计的根本点。

第二，会计管理经济过程的目的是提高经济效益。离开这一目的，会计管理就失去了存在的价值，反过来说，经济愈发展，人们愈是自觉要求提高经济效益，就愈需要加强会计管理。

第三，在商品经济较为发达的社会，会计以货币计量为

^①关于会计的对象问题，将在本书第四章中专门叙述。

基本形式，通过核算经济过程、分析经济情况、预测经济前景、监督经济活动、明确经济责任、参与经济决策等管理活动，对社会经济过程进行反映和控制。

第四，现代会计管理包括核算体系和控制体系两个系统，并各有自己的专门方法。核算体系是会计管理的基础，它主要是对会计对象进行连续、系统、全面、综合地记录和计算。控制体系则是对会计对象进行事前的预测、决策，事中的监督、调节和事后的分析检查、总结。两个体系密切配合才能充分发挥会计对生产过程进行“控制和观念总结”的职能作用。

第二节 会计的职能、作用和任务

会计的职能和作用是从两种角度来说明会计本身客观存在的功能。会计的职能是会计功能的抽象概括，会计的作用是会计功能的具体化。会计的任务是根据会计客观存在的功能，并考虑其他条件（如经济管理的水平与要求等）由人们提出的会计应该实现的目标和要求。

一、会计的职能

马克思把会计的职能科学地概括为经济过程的“控制和观念总结”。所谓“控制”就是对经济过程进行预测、决策、监督和调节，使其按预定的目标进行。会计对经济过程的控制，是运用会计的专门方法，主要对价值运动进行控制以达到预期的经济效益。在不同的经济发展条件下，会计控制的对象和内容是不完全相同的。

会计控制按其时间划分，可分为事前控制、事中控制和事后控制。这个问题将在本书第六章作详细讨论。

所谓“观念总结”就是运用观念形态的货币和会计的专门方法，综合反映经济过程的实际情况，计算和分析经济过程的耗费与效益，考核和评价经济过程的成果，以便正确指导经济活动。

我国会计学界有人认为会计的职能是“反映和监督”显然这是不够全面的。“观念总结”的主要精神可以理解“反映”但二者不能等同。“控制”包含有监督的意思，但“监督”却不能包含控制的全部内容。

二、会计的作用

会计的作用受生产发展程度所制约，在不同的生产方式和不同的生产发展水平下，会计所能起的作用是不完全相同的。

在社会主义社会，会计是国家管理社会主义经济的一项重要工作，无论宏观控制还是微观管理都离不开会计。目前，会计能发挥的主要作用是：反映经济过程、分析经济情况、明确经济责任、监督经济活动、预测经济前景、参与经济决策、提高经济效益。

反映经济过程，就是运用会计专门方法，对企业和行政、事业等单位经济过程中能够以货币表现的方面，如各项财产物资的增减变动、收入和费用的发生、成本的高低、利润的形成和分配等，进行正确、及时、连续、全面的记录、计算和系统、综合地反映，为考核企业和行政、事业等单位的经济活动，提供必要的会计核算资料。把各单位的会计核算资料

在国民经济一定范围内进行汇总，可以综合反映国民经济各部门的经济活动和财务收支情况，提供国民经济计算资料。

分析经济情况，就是以会计核算资料为依据，结合计划、预算以及其他有关资料，分析企业、单位经济过程中取得的成绩和存在的问题，查明其计划、预算完成或未完成的原因，以便挖掘增产节约的潜力，为进一步改善经营管理指明方向。

明确经济责任，就是对企业、单位经济过程的各个环节、各个岗位以至每个职工考核其是否完成了应尽的经济责任。这是我国实行的在国家计划指导下，以提高经济效益为目的，责权利紧密结合的经济责任制的核心。由于经济责任制必须具体化为若干指标，而这些指标的下达和考核，大多数都与会计有直接或间接的关系，离开了会计就不能说明各项经济指标，特别是成本、利润、资金等一系列指标的完成情况，从而也就无法使责权利正确结合。因此，会计明确经济责任的作用，将成为充分调动职工积极性，完善企业经营管理制度的一个重要因素。

监督经济活动，就是运用会计对社会主义经济过程中资金的组织、分配和使用进行监督。通过会计监督正确处理国家、企业（单位）和个人的经济关系，促进各企业（单位）严格遵守国家的有关方针、政策、法律和制度，并保护社会主义财产的安全完整。

预测经济前景，就是运用会计资料和其他有关信息对未来经济活动的发展趋势（侧重于资金、成本、利润的变化）作出判断，对生产经营各方面所拟采取的不同方案的经济效益进行比较分析、权衡利害得失，以供领导作出正确决策。