

会计学原理

毛伯林 郭徐咸 编著

西南财经大学出版社

责任编辑：曾昭友

封面设计：章 恺

会 计 学 原 理

毛伯林 郭徐威 编著

西南财经大学出版社出版 西南财经大学出版社发行
四川省新华书店经销 四川省安县印刷厂印刷

787×1092毫米 1/32 印张 18.25 字数 400 千字

1990年3月第1版 1991年1月第2次印刷

印数：60001—92000册

书号：ISBN7—81017—221—3/F·162

定价：5.64元

前 言

《会计学原理》在会计学专业教学计划中，是一门专业基础理论课程。它是会计学专业及其他经济类专业的师生和从事经济管理的工作者、领导者的必备读物。

新中国成立40年来，随着经济的发展，会计实践与会计理论都发生了巨大的变化，特别是在十年的改革中，具有中国特色的会计理论、方法体系的建设，已经取得了累累硕果，这就为我们编写这本教材，不仅提出了客观需要，而且也创造了必要条件。

在编写这本教材的过程中，我们始终以马列主义、毛泽东思想为指导，坚持一个中心两个基本点，遵循“古为今用”、“洋为中用”的原则，严格按照本科教学与成人教育的需要，着重讲述会计学中的基本概念、基本理论、基本原则、基本知识、基本方法和基本技术，在加强教材的理论性的同时，还特别注意教材的技术性和实用性。与此同时，我们还力求处理好继承与发展、制度与教材、理论与实践的辩证关系，力求做到深入浅出、通俗易懂。因此，本书既可作为大专院校会计专业本科、专科及其他经济类专业的教材；又可作为自考、电大、函大、刊大、职大、夜大以及在职财会人员、经济工作者和经济领导干部进修提高的主要教材或基本读物。

《会计学原理》总共由十一章和附录组成。第一、二、

四、五章和附录由西南财经大学会计系主任毛伯林教授执笔；第三章和六至十一章由西南财经大学会计系副主任郭徐威副教授执笔，最后由毛伯林教授总纂定稿。

由于水平所限，不当之处定难避免，恳请同行和读者批评指正：

西南财经大学会计系

1989年11月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(14)
第三节 会计的任务.....	(33)
第四节 会计的方法.....	(40)
第二章 帐户和复式记帐	(44)
第一节 资金运动的一般规律.....	(44)
第二节 会计帐户和会计科目.....	(53)
第三节 复式记帐与借贷记帐法.....	(67)
第四节 借贷记帐法的运用及其 基本原则.....	(83)
第三章 主要经营过程的核算和成本计算	(129)
第一节 主要经营过程核算和成 本计算的内容.....	(129)
第二节 供应过程的核算和采购 成本的计算.....	(133)
第三节 生产过程的核算和产品 生产成本的计算.....	(145)

第四节	销售过程的核算和产品	
	销售成本的计算.....	(167)
第五节	财务成果的核算.....	(182)
第四章	资金进入与退出的核算.....	(192)
第一节	固定资产与流动资金投	
	入退出的核算.....	(193)
第二节	银行借款借入与归还的核算.....	(197)
第三节	结算资金吸收与偿还的核算.....	(199)
第四节	专用基金形成(提取)	
	与使用的核算.....	(204)
第五章	帐户分类.....	(216)
第一节	帐户按经济内容分类.....	(217)
第二节	帐户按用途结构分类.....	(222)
第三节	帐户分类与会计科目表.....	(262)
第六章	会计凭证.....	(269)
第一节	会计凭证的意义和种类.....	(269)
第二节	原始凭证的填制与审核.....	(273)
第三节	记帐凭证的填制与审核.....	(281)
第四节	会计凭证的传递与保管.....	(290)
第七章	会计帐簿.....	(294)
第一节	帐簿的意义和种类.....	(294)
第二节	帐簿的设置和登记.....	(298)

第三节	对帐和结帐.....	(316)
第四节	登记帐簿的规则.....	(322)
第八章	会计核算形式.....	(329)
第一节	会计核算形式的意义、 原则和种类.....	(329)
第二节	记帐凭证核算形式.....	(333)
第三节	科目汇总表核算形式.....	(379)
第四节	汇总记帐凭证核算形式.....	(385)
第五节	日记总帐核算形式.....	(417)
第六节	多栏式日记帐核算形式.....	(422)
第九章	财产清查.....	(424)
第一节	财产清查的意义、种类和程序.....	(424)
第二节	财产清查的方法.....	(429)
第三节	财产清查结果的处理.....	(440)
第十章	会计报表.....	(447)
第一节	会计报表的意义、种类 和编制要求.....	(447)
第二节	会计报表的编制.....	(454)
第三节	会计报表的报送、审批和汇总.....	(472)
第四节	会计报表的分析.....	(477)
第十一章	会计工作的组织.....	(482)
第一节	正确组织会计工作的	

	意义和要求.....	(482)
第二节	会计机构.....	(486)
第三节	会计人员.....	(491)
第四节	会计制度.....	(496)
附 录	其他三种复式记帐法简介.....	(502)
第一节	增减记帐法.....	(503)
第二节	财产收付记帐法.....	(527)
第三节	现金收付记帐法.....	(552)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的一般认识

会计的产生、发展，经历了一个很长的过程，具有非常悠久的历史。会计是会计实践（会计工作）和会计理论（会计学）的总称。会计理论，是在实践的基础上对会计经验所作的系统总结、对会计规律所作的理论概括。会计理论的产生较晚，特别是会计成为独立的科学更迟，总共也只不过一、二百年的历史。

会计实践早在史前时期氏族公社初期就开始了。人类社会要存在和发展，就必须通过劳动去创造物质财富，即吃穿住用的物质资料。在人类从事的生产活动中，一方面创造着物质财富；另一方面又总是要发生人力、物力的耗费。如何才能做到产出多而投入少？这就成为大家关心的事情。正如马克思所说：“在一切状态下，人们对生产（生活）资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同”。①

在生产力十分低下的原始社会初期，人们只要借助于头脑的计量、记忆、筹划就可以了，但随着生产力的发展、经

①《马克思恩格斯全集》第23卷，第88页。

济关系的复杂，要管好经济，达到最佳效益，就不易办到了。这种管好经济活动的必然要求，推动了刻划记事、刻符记事、结绳记事的产生和书契黄钟的运用。直到人类社会跨入奴隶社会，会计才从原始计量发展成为当今会计的雏形。

人们在管理经济活动的过程中，为了满足提高经济效益的强烈要求，就要千方百计使我们从事的经济活动得大于失，投入小于产出。这一系列的活动，逐步形成为会计的管理活动。会计管理活动包括：（1）通过对经济活动的观察、计量、记录、分类、汇总，提供经济活动的数据或信息；（2）根据所掌握的数据或信息，对经济过程实行必要的调节、引导和约束，最终达到提高经济效益的预期目标。前者是会计达到目的（提高经济效益）的必备手段；后者是运用会计手段所要达到的根本目的。手段、目的的统一，就是会计这一基本概念的本质。

由此，我们对“会计”这个概念所作的最一般、最基本的表述是：会计，既是经济管理的重要手段（会计信息系统），又是经济管理的重要组成部分（会计管理活动）。

二、会计的产生和发展

人类有了生产，就需要对生产活动进行管理，基于这种管理经济的客观需要，产生了与经济活动密切联系的会计管理行为、会计管理活动与会计管理的科学方法、手段和技术，以及现代化的会计信息系统。

按照摩尔根划分历史时期的方法，人类社会的发展经历了蒙昧时代、野蛮时代再到文明时代。蒙昧时代经历的时间最长，约占人类历史的90%以上。蒙昧时代的生产力低下，

即使到了后期出现了弓箭，劳动产品仍然贫乏，人们终日忙于充饥糊口，生活十分简陋。在这种情况下，会计只需要凭借头脑来计量、计算、存储和筹划就可以了。

可是到了野蛮时代（特别是父系氏族公社的后期即我国的黄尧舜禹时代），生产力有了进一步发展，出现了人类社会的第一、二次大分工之后，游牧业、手工业相继从农业中分离，各业发展、六畜兴旺、经济关系复杂、交换活动频繁，……如果再继续凭借头脑或简单刻划、刻符、结绳等手段实在解决不了问题的时候，就必然会产生并不断地推动这些计量方法的革命。正是在这个时候出现了书契、黄钟这些更为先进的原始计量的方法。

在整个原始公社时期，会计管理的内容是公社全体成员所共同生产的物质资料和对这些物质资料的平均分配；会计的目的，是适应公社全体成员的共同要求，管好经济，为整个集体的利益服务；会计手段只能是与生产力十分低下的发展水平相适应的仅属于会计萌芽性质的原始计量。

在我国奴隶社会，由于金属工具的普遍使用，铁制农具的出现，水利排灌工程的兴修，特别是大规模地组织了奴隶的简单劳动协作，提高了劳动生产率，发展了生产力。为了适应经济发展对会计管理提出的要求，西周宫廷中出现了由司会领导的权力集中、规模庞大、分工细密的会计机构，进行核算、监督和考绩。这时，会计管理的主要内容是奴隶主榨取、挥霍奴隶创造劳动产品的全过程；会计管理的目的，是按照奴隶主的意志、维护奴隶主的利益、加强对奴隶的压榨，为巩固奴隶制度服务。会计的方法，也适应了经济发展的需要，采用了式法、简册、籍书和日成、月要、岁会等

核算方法，以及实行交互考核的严密制度等等进行会计管理。

进入封建社会，生产力的发展得到了新的促进，特别是铁制工具的普遍运用，农业技术革新、耕地范围扩大，农业有了巨大的发展，手工业、商业繁荣，大都市出现了，对外贸易也有了初步的发展，经济繁荣、经济关系复杂，这在客观上推动了会计的进一步发展。从秦汉到明清的两千多年间，会计管理逐步完善起来。在这个历史时期，会计被用来残酷压榨农民、为维护地主阶级的利益服务；会计管理的对象，主要是封建地主阶级剥削农民剩余产品的整个过程。会计方法除了会计凭证（契、券、帖）、会计帐簿（簿书、簿帐、帐、帐簿）、会计报表（计簿、计帐、帐状、黄册、奏销册）有了全面发展和进一步完善以外，最主要的还有以下突出的贡献。

（1）秦代制定的上计制度，汉代更赋以法律权威（《上计律》），从皇上的亲临受计、阅览会计报告，发展为只着重阅览专官的审查报告，特别是审查机构的建立（如比部），使审计制度得到逐步完善。

（2）唐代晚期特别是进入北宋，会计实践中，总结和改善了四柱结算法，因而使中式记帐法得到了进一步完善，同时也使得帐簿报表格式的设计，以及结帐报帐工作提高到新的水平。

（3）朱明洪武元年（公元1368年）制定了加强专库管理的“实物盘点制度”，并使用了“盘点清单”作为实物盘点的书面证明。

（4）从明朝开始，确定以货币量度为统一量度，规定

一切财产物资都必须在实物计量的基础上进一步折合为货币量度，这是会计上的又一项重大进步。

另外，西汉时民间记帐方式上出现的复式思想，与明末清初民间会计中创造和运用的龙门帐和天地合帐，也是经济业务记录方式上的飞跃。

会计方法上的进步，在封建社会的西欧，也发生了许许多多的变化，比如科学的帐户体系的建立、复式簿记的总结、发展，以及意大利式、欧洲大陆式簿记向英美式簿记发展等等。

人类社会进入资本主义以后，大规模的机器生产代替了手工劳动，特别是蒸汽机的发明和蒸汽动力的广泛运用、工业革命的实现，由此形成的生产力，已经超过了过去时代全部生产力的总和。生产规模日益扩大、经济关系更加复杂，这又从客观上提出了对会计的更高要求。因此，会计在内容、目的和方法上都发生了相应的变化。这个时候，会计管理的内容主要是剩余价值的创造、实现并被资本家掠夺、占有的过程。由于会计被资本家掌握，所以会计只能为资本家追逐最大限度的利润服务。会计方法因规模大、专业化程度高，生产过程更加复杂，特别是适应资本家对高额、垄断利润的贪求，在会计管理中不仅形成了一套比较严密、完善和科学的方法；而且会计本身还形成了一门独具体系的学科。特别是在20世纪50年代以后，电子技术被引入会计领域，更加推动了会计科学的深刻变化。

随着社会主义革命的胜利，社会主义国家的相继建立，社会主义经济按照自己特定模式迅速发展，作为经济管理重要组成部分和信息系统的会计，也必然要适应社会主义生产

关系和生产力的要求，发生着急剧的变化。现在社会主义会计理论和会计实践，在马克思主义的辩证唯物论和历史唯物论的指导下，通过全国几百万会计工作者的努力，立足中国，总结新中国成立40年来的会计理论研究和会计实践经验，积极做好继承、借鉴和改革、发展的工作，推动着社会主义会计朝着正确的方向发展。

我们从以上会计的产生、发展史实中，可以明确地看出以下两个问题：

(1) 会计与生产力存在着极其密切的关系。会计的产生是随着人类社会的形成和人类社会生产活动的开始而出现的。没有生产活动，没有人类社会对自然界作斗争，就不存在产生会计的这种客观要求。会计的发展，是随着生产力的发展，随着生产力水平的不断提高而变革的。会计为了适应对经济管理的需要，会计计量、记录的方法，从凭借头脑到凭借头脑以外的方法，从刻划、刻符、结绳记事到采用书契黄钟；从原始计量到现代会计计量的发展和完善，所有这一切变革，都是同生产力的发展相联系的。会计对生产经营过程的管理，实际上就是通过对生产诸要素及其组合的反映、控制所进行的管理。会计与生产力之间关系的这一属性，我们把它称为自然属性，即技术性。

我们看不到或不承认会计的自然属性就会否定不同社会制度之间和不同历史阶段之间会计的继承和借鉴。

(2) 会计与生产关系存在着极其密切的关系。生产，总是社会的生产，总是特定生产关系下所进行的生产。会计通过反映、控制对生产过程中经济活动进行管理，总是要体现生产关系的性质和生产关系的要求；只要生产关系发生变

革，就必然引起经济管理、会计管理发生相应的变动，即，会计管理的内容、要求、目的、任务、作用，甚至技术方法都会反映出变革前后的差异。会计与生产关系之间存在着密切联系的这一属性，我们把它称为社会属性，在阶级社会中，这种社会属性称为阶级性。我们看不到或不承认会计的社会属性，就会抹煞不同生产方式下存在着的会计的固有差别。

可见，会计既具有自然属性，又具有社会属性，这就叫做会计的二重性。认识会计（会计工作和会计学）的二重性，有助于我们在学习他国会计和研究会计历史的时候，能够真正贯彻“洋为中用”、“古为今用”的正确方针；同时也有助于我们在总结历史和现实经验、推动改革、建立我们的会计理论、方法体系的过程中，能够沿着正确方向发展。

三、会计的特点

会计不管是从经济管理的重要组成部分的角度，还是从管理经济所需的财务信息的接受、变换、存储和传递的网络系统的角度考察，都存在着自身的特点，即存在着与其他管理、其他信息系统的联系和区别。这里着重通过会计、统计（主要是指经济统计）的对比，弄清楚它们的区别。

会计与统计联系密切，长期以来，一直是共用一个名称——“计”或“会计”，同在一个职能部门，甚至它们在社会再生产过程中，共同发挥着反映同一的生产过程的作用；但是，它们都担负着各自不同的使命，完成各自不同的任务，运用各自不同的专门方法。除此之外，它们还存在着以下几个方面的区别：

(1) 实施管理的范围不同。会计、统计从管理的角度讲都是一种管理活动，它们都可以对经济活动实施管理。在社会主义国家，这两种管理，都可运用于整个国民经济范围，但是，会计管理是以企业、事业、机关、团体等作为建立、组织和处理会计工作的“特定单位”。国际会计准则中的“会计实体”原则，就是说的这个问题。在我国，这一原则要求：会计必须首先在企业、事业、机关、团体等特定单位进行初步核算；只有在这个基础上才能进行逐级“综合、汇总核算”。这是因为每个企业都是相对独立的经济实体，厂长（经理）代表这个实体行使相对独立的经营管理权，自负盈亏，对国家（生产资料所有者）负责并承担义务。所以，作为经济管理重要组成部分的会计，就不能不以企业、事业、机关、团体作为建立会计管理、组织和处理会计工作的特定单位。

统计则不然，它主要是根据不同的情况和要求，既可以在整个国民经济（或经济部门、地区）范围内进行核算；也可以在一个企业、事业、机关、团体的范围内进行核算；甚至可以在单位内部的一个部门或一种业务范围内来建立、组织和处理统计工作。根本不需要，当然也不存在象会计那样的“特定单位”。

(2) 运用量度的要求不同。量度，就是指计量单位。在经济活动过程中采用的“计量单位”有三种，即：实物量度（如头、件、台、米、斤等）；劳动量度（如工作日、工作小时等）；货币量度（如元、角、分等）。

在计量单位的采用上，会计存在着自己的特点：尽管它根据不同情况和不同需要广泛地运用实物量度、劳动量度和

货币量度，但是，它总是要确定一个主要的或统一的量度。就现阶段来说，会计的主要量度或统一的量度就是货币量度，即：对一切经济活动的计量，必须在实物量度和劳动量度衡量、计算的基础上，还要再按货币量度进行衡量和计算，最后统一为货币量度，提供价值指标。会计准则中的货币计量（计价）原则的基本内涵就是指的这个意思。

就统计来说，完全不是如此，它不侧重哪种量度。统计运用量度，是以特定的内容和要求为转移，该用什么量度就用什么量度，根本不存在象会计那样提出主要量度（或统一量度）的要求。

（3）反映的方式不同。会计对经济活动实施管理是借助于一系列的加工处理程序所提供的信息为依据的。会计管理对信息的要求是对经济活动作出综合、连续、系统、全面的反映。这种反映方式上的特殊要求，是公认的会计准则中“继续经营”、“会计分期”、“全面性”（或“充分表达”）等原则确定的。

所谓综合，就是指商品、货币存在，价值规律发挥作用的条件下，就必须以货币作为统一量度，才能对不同种类、不同名称的财产物资，对再生产过程中的耗费、成果，对一切错综复杂的经济活动进行综合，从而提供以价值量来反映的指标体系以适应经济管理的要求。

所谓“连续”，就是要求对经济活动过程中发生的具体事项，必须按照它发生的时间、顺序，从始到终如实地加以反映，不允许发生任何间断。会计的记录从开业起到结业止的整个过程中，必须一天接一天、一月接一月，反映出经济业务发生的连续过程。