

会计原理

KUAIJI YUANLI

杨爱芬 编

中国铁道出版社

会 计 原 理

杨爱芬 编

中 国 铁 道 出 版 社

1988年·北京

内 容 简 介

本书比较全面、系统地阐述了会计的对象、职能、作用与方法的基本原理及应用原则，每章并附有思考题和作业题。

本书可作为高等学校教材及财会成人教育学员、自学高考财会人员和从事实际工作的财会人员学习参考读物。

会 计 原 理

杨爱芬 编

中国铁道出版社出版、发行

责任编辑：于淑荣 封面设计：王毓平

各地新华书店经售

北京顺义燕华营印刷厂印

开本：850×1168毫米^{1/32} 印张：11.875 字数：313千

1988年12月第1版 第1次印刷

印数：0001—20000册 定价：3.80元

前 言

这本《会计原理》是为满足会计教学和读者自学的需要而编写的。

本书的编写，总结了我校会计教学和我国会计工作的实践经验，并吸取了兄弟院校有关教材的优点。在内容、结构安排上作了某些新的尝试，力求体现当前经济体制改革的精神和适合高等学校会计教学及各类人员自学会计原理的需要。

在本书编写中，得到了兄弟院校不少同行的帮助。天津财经学院李宝震教授对全部书稿进行了审阅，并提出了很多宝贵意见。在此表示深切的谢意。

由于水平有限，书中缺点和错误之处，恳请广大读者批评指正。

CAI 92/11

编 者

一九八八年一月

ISBN 7-113-00373-7/F

定 价, 3.80

目 录

第一章 会计总论	(1)
第一节 会计的概念和特点	(1)
第二节 会计的职能和作用	(5)
第三节 会计的科学属性	(9)
第四节 会计的研究对象	(12)
第五节 会计的方法体系	(23)
第六节 会计的基本假定	(25)
第七节 会计的基本原则	(31)
思考题、作业题	(37)
第二章 帐户设置	(39)
第一节 资金平衡关系	(39)
第二节 帐户的设置	(48)
第三节 帐户的结构	(52)
思考题、作业题	(59)
第三章 复式记帐	(62)
第一节 复式记帐原理	(62)
第二节 借贷复式记帐法	(65)
思考题、作业题	(81)
第四章 会计凭证	(84)
第一节 会计凭证的意义和种类	(84)
第二节 原始凭证的填制和审核	(85)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(88)
第四节 会计凭证的简化、传递和保管	(94)
思考题、作业题	(95)
第五章 帐簿组织	(97)
第一节 帐簿的意义和种类	(97)
第二节 帐簿的格式和登记	(99)

第三节	结帐和对帐	(112)
第四节	查错和改错	(115)
思考题、作业题		(121)
第六章	核算形式	(127)
第一节	会计核算形式的意义和种类	(127)
第二节	各种会计核算形式的记帐程序	(128)
附 录	科目汇总表核算形式的应用	(138)
思考题、作业题		(161)
第七章	货币计价	(163)
第一节	会计计量的方式	(163)
第二节	会计计量的基础	(166)
第三节	货币的时间价值	(167)
思考题、作业题		(173)
第八章	成本计算	(175)
第一节	成本计算的意义	(175)
第二节	材料采购成本的计算	(176)
第三节	产品生产成本的计算	(188)
第四节	产品销售成本的计算	(228)
思考题、作业题		(241)
第九章	财产清查	(250)
第一节	财产清查的意义和种类	(250)
第二节	财产清查的组织和方法	(252)
第三节	财产清查结果的帐务处理	(257)
思考题、作业题		(259)
第十章	帐户分类	(261)
第一节	帐户分类的意义和原则	(261)
第二节	帐户按经济内容的分类	(262)
第三节	帐户按用途结构的分类	(264)
思考题		(276)
第十一章	会计报表	(277)

第一节	会计报表的意义、种类和编制原则	(277)
第二节	会计报表的结构、内容和编制方法	(281)
第三节	会计报表的报送、审批和汇总程序	(292)
	思考题、作业题	(293)
第十二章	会计检查	(300)
第一节	会计检查的意义和内容	(300)
第二节	会计检查的种类和方法	(301)
	思考题	(304)
第十三章	会计分析	(305)
第一节	会计分析的意义和内容	(305)
第二节	会计分析的种类和原则	(306)
第三节	会计分析的步骤和方法	(307)
第四节	资金分析	(316)
第五节	成本分析	(324)
第六节	利润分析	(330)
	思考题、作业题	(333)
第十四章	会计工作组织	(338)
第一节	组织会计工作的意义和原则	(338)
第二节	会计机构	(339)
第三节	会计人员	(341)
第四节	会计制度	(342)
第五节	会计档案	(348)
第六节	会计操作技术的现代化	(349)
	思考题	(353)
附录:		
附录一	增减记帐法	(354)
附录二	资金收付记帐法	(365)
附录三	作业题部分答案	(370)

第一章 会计总论

第一节 会计的概念和特点

一、会计的概念

任何社会都不能离开物质资料的生产。在物质资料生产过程中，人们都需要了解自己的劳动耗费和劳动成果，并且总是希望用尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的劳动产品，以谋求最好的经济效益，这也是社会生产发展的客观要求。要作到这点，就必须进行管理，即运用一定的方法、手段，通过对生产过程进行观察、计量、登记、汇总、分析，等等，以获得人们对管理生产所必需的资料。这样，就产生了会计。会计是人们为管理生产过程而从事的一种管理活动。它是人类社会发展到一定阶段，由于管理生产的客观需要而产生和逐步形成的。没有生产，没有人类对自然界的斗争，就不需要会计，当然也就不可能出现会计。

会计原来是“生产职能的附带部分”^①，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”^②。随着生产的发展，对管理的要求日益提高，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。特别是商品经济的发展和货币的出现，人们开始运用货币形式来计量、反映生产耗费和劳动成果，并对它们进行综合、比较，从而使会计逐步发展成为一门独立的科学。

马克思曾经把会计科学地概括为“对过程的控制和观念总结”^③。即利用观念上的货币，反映和监督生产过程。

长期以来，人们对会计的概念有着不同的认识和表述方法。一种代表性的提法，认为会计“是管理经济的一个工具”。会计

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年第1版，第151页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年第1版，第151页。

③ 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年第1版，第152页。

本身为管理而存在，会计用其特有的方法为经营管理提供参考资料，对整个经济过程起着“管理工具”的作用。这种观点，在国内影响很深。另一种观点，认为会计“是一个信息系统”。主要是通过客观而科学的信息，为管理提供咨询服务。会计部门是一个服务部门，会计人员在企业中居于参谋或顾问地位，只起参谋作用，不直接参予管理。其基本职能是处理数据，提供数据，为管理服务。这种观点，在国外比较流行。与上面两种观点不同的是，认为“会计是一种管理活动”。这是因为：从会计产生、发展的历史来看，从现实会计工作来看，会计是一种社会现象，属于管理范畴。它除了提供数据以外，本身还进行管理。马克思所说的“控制”和“观念总结”，既包括了反映情况，又包括了进行管理这样两重含义。会计人员既处于参谋、助手地位，又处于管理、决策地位。

所谓会计管理，就是人们利用会计的特有方法，对生产经营活动所进行管理。会计管理是整个经济管理的重要组成部分。它与其他管理，如生产管理、劳动管理、物资管理等的主要区别，就在于它主要是运用货币计量，通过价值核算实现其对整个生产过程的控制。“会计管理”的观点，揭示了会计的实质，是会计基本理论的一个新的突破，对发展会计理论，指导会计实践，具有重要意义。

会计作为反映和监督生产过程的科学方法和管理经济的一种活动，它的技术方法和思想理论是随着社会生产的发展和科学技术的进步，由简单到复杂，由低级到高级，逐步发展变化的。

根据马克思的考查，在原始社会的末期就出现了极其简单的会计。人们开始用最简陋的方法，登记各项帐目，经手财务开支。我国上古时代有所谓“结绳记事”、“刻竹作书”，就是最原始的会计雏形。

比较完备的会计，大约是在商品货币经济已经发达的社会（封建社会末期）才开始出现。这是因为：商品货币经济促进了交换的发展，扩大了商品生产者之间的经济往来，从而在一定程

度上推动了会计方法的改革与提高；货币已成为衡量和计算一切商品的价值尺度。货币当作价值尺度，来统一计量各种有差异的物资，就能发挥会计作为“过程控制和观念总结”的特殊作用。

现代复式簿记，是13世纪从意大利开始使用的。1494年，意大利的路卡巴却里所著《算术、几何比及比例概要》一书，其中就包含了对当时意大利“复式记帐法”的介绍（称为世界第一部会计名著）。从这时开始，世界上第一次出现了“复式记帐法”和具有现代科学意义的会计帐户。复式记帐法的出现，是世界会计发展史上一个重要的里程碑，标志着会计在理论和实践方面进入了一个新的历史阶段。

随着人类社会的发展，生产过程的复杂化和社会化，对会计提出了更高的要求。特别是近30年和40年，资本主义企业规模愈来愈庞大，所有权和经营权分离，国际国内市场竞争愈烈。资本家为了解决企业管理中出现的一些新问题，如通货膨胀、利润下降、筹资紧张，促使企业领导十分重视经济预测和决策工作，加强对生产经营的规划与控制。于是，专门为企业内部管理服务的管理会计体系就正式形成了。“管理会计”^①从传统的会计中分离出来，成为与“财务会计”^②并列的一门独立学科。随着管理会计的出现，许多现代数学方法，如运筹学、概率论、模拟学、库存论、线性规划等和电子计算机技术，在编制预算，进行控制、决策和计算与记录技术等方面得到了充分利用，从而使会计这门科学发生了重大变化。现代管理会计的出现，是资本主义生产发展的必然结果。它的形成、发展和日趋成熟，大大丰富了会计科学的内容，标志着会计科学进入了一个崭新的发展阶段。

① 管理会计：主要是通过一系列专门方法积累资料，向企业内部管理人员提供加强经营管理的财务成本数据，用来规划和控制日常发生的一切经济活动，并帮助企业领导进行管理决策和有效经营的一整套信息处理系统，称为内部会计。

② 财务会计：主要是通过传统的记帐、算帐、报帐和用帐等环节，为企业外部有经济利害关系的团体和个人（如政府、税务机关、银行、债权人、股东等）服务，为他们提供有关企业财务状况和获利能力的会计报告的一整套信息处理系统，所以又称外部会计或决算会计。

二、会计的特点

会计作为管理经济的一种活动，有它本身的固有特点。这些特点表现在以下几个方面：

（一）以货币作为主要的和统一的计量单位

任何一种经济活动的核算和记录，都必须应用一定的计量单位，否则就无法进行数量反映。人们经常采用的计量单位主要有三种：实物量度（件、公斤、米等）、劳动量度（工作小时、工作日等）和货币量度（元、角、分等）。这些计量单位，由于衡量的基础不同，分别应用在不同的方面。实物量度是为了分别核算各种不同物资的实物数量而采用的。它对于提供经营管理上所需要的实物指标，保护各种物资的安全和完整，具有重要意义。但是，实物量度有它一定的局限性。它只能用来总计同一种类的物资，而不能用来总计各种不同种类的物资，更无法用来综合反映各种不同的经济活动。劳动量度是为了核算经济活动中消耗的工作时间的数量而采用的一种计量单位。应用劳动量度，可以具体确定某一工作过程的劳动耗费，这在一定的历史条件下，是非常必要和具有特定作用的。但由于商品货币经济的存在，价值规律在一定范围内依然发生作用，所以对再生产过程中所消耗的劳动量，还不能广泛利用劳动量度来进行计算，仍需要间接地利用价值形式进行计算，也就是说，必须使用货币量度。货币量度是为按统一的表现形式来综合计算各种不同的经济活动而采用的。当前，只有借助于货币量度，才能把各种性质相同或不同的经济业务加以综合，以求得经营管理所必需的资金、成本、利润等这样一些综合性的指标，总括反映各个单位错综复杂的经济活动过程及其结果，对生产过程进行“观念总结”。这是因为，货币是商品交换的一般等价物，具有价值尺度的功能。以货币作为统一的计量单位来进行核算，是现代会计的一个重要特点。尽管实物和劳动量度也经常应用，但会计的主要计量单位还是货币。

（二）对经济活动进行连续、系统、全面和综合的反映与监

督

所谓连续，是指对各种经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录；所谓系统，是指对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行科学的分类和整理；所谓全面，是指对全部经济活动进行全面的、完整的记录，反映其来踪去迹，不许有任何遗漏；所谓综合，是指对各项经济活动，统一以货币为单位，进行综合汇总，求得经营管理所需要的总括价值指标。

（三）具有一整套科学、完整的专门方法

为了正确反映和监督经济活动，会计具有一系列特有的专门方法，包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、货币计价、成本计算、财产清查和编制会计报表等。这些专门方法的互相配合与综合利用，构成了记录、计算、反映和控制经济活动的一套完整的方法体系。

综上所述，我们可以看出，现代会计是以货币作为统一的计量单位，运用一套特有的专门方法，对经济活动进行连续、系统、全面和综合的反映，以实现其对“过程的控制和观念总结”。

第二节 会计的职能和作用

一、会计的基本职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，是会计的自然属性。

马克思“对过程的控制和观念总结”的论述，既是给会计下的科学、完整的定义，也是对会计职能的高度概括。根据马克思的论述，会计基本职能有两个：一是“控制”，二是“观念总结”。所谓“控制”，是运用会计信息对生产过程进行管理，包括预测、决策、控制和分析等方面的内容。会计控制主要是价值形式的控制，是对经济活动全过程的控制。是通过一系列专门的会计方法来提供经济信息，反映价值的耗费和形成，价值的实现和分配，价值的补偿和增值过程，而达到“调节劳动时间”和

“节约劳动时间”的目的。所谓“观念总结”，是运用观念上的货币对劳动耗费和经济效果进行反映、综合和比较。

会计的控制和观念总结这两个职能是密切联系、相辅相成的。控制是进行观念总结的出发点，观念总结是进行控制的基础，两者都是为了达到提高经济效益的目的。会计控制是对生产过程进行管理的一个重要方面。控制生产过程，就要按照控制的内容和要求，对生产过程进行观念总结，通过观念总结，才能发挥控制的作用。

我们通常把会计的两个基本职能“过程的控制”和“观念总结”，理解为会计反映和会计监督。这里的“反映”，实际上就是“会计核算”的全部内容，即应用价值指标对再生产过程所发生的一切经济活动进行观察、计量、登记和综合，并提供可靠的经济信息。会计核算，具有连续、系统、全面、综合的特点。这里的“监督”，实际上就是“会计检查”和“会计分析”的全部内容。即根据国家的政策法规、规章制度，以及批准的各种定额、计划和预算，对各项财产物资的收发和保管、往来款项的收支和结算、资金的使用和管理、收益的取得和分配、费用的开支和报销等经济业务，通过凭证检查、审核帐目、盘点实物等专门方法，进行定期审查，以便总结经验，发现问题，改进管理。会计监督，主要是利用各种价值指标，考核经济活动的效果。会计反映和会计监督之间的关系是十分密切的。只有正确的反映，才能为监督提供可靠的资料；只有严格的监督，才能保证反映的正确。

由于社会主义经济生活中还客观地存在着各种矛盾（整体利益与局部利益、长远利益与眼前利益，等等），这就要求会计在正确反映的同时，必须加强会计监督。应当指出的是，加强会计监督决不仅是指按照规章制度办事，更重要的是通过反映和监督，严格计算和考核企业的劳动耗费和经营成果，督促人们更加自觉地按照客观经济规律的要求来组织生产，组织经济活动。同时，会计监督不能只局限于事中和事后的考核，还应当表现在事

前的预测、分析和比较，以更好地提高企业经济效益。所以，正确行使会计的职能，是充分发挥会计作用的一个重要条件。

二、会计管理的作用

生产越发展，会计管理就越重要。这是马克思早已揭示并为社会生产实践所证实的一条客观规律。马克思曾经明确指出：“过程愈采取社会的规模，愈失去纯粹个人的性质，簿记——当着生产过程的控制和观念总结——就愈为必要。所以簿记对于资本主义生产，比它对于手工经营及自耕农经营的分散的生产，更为必要，它对于社会共同的生产，又比它对于资本主义生产，更为必要”^①。因为生产越是社会化，分工就越细致，越要求生产过程的各个环节紧密地配合，这就更需要科学的会计管理。

会计作为管理经济的手段，它的作用是受社会生产方式制约的。不同的社会生产方式，生产的目不同，利用会计这一经济管理手段所达到的目的和所起的作用也根本不同。

在现代资本主义社会中，会计管理普遍受到重视。这是由资本主义经济特点（生产资料私有和生产无政府状态）和资本主义生产目的（追求最大限度利润）决定的。随着生产规模的日益扩大和资本家之间的激烈竞争，就更加迫切需要运用会计这一手段来有效地组织和领导生产，提供经济信息。没有科学的会计管理，资本家就无法取得竞争的胜利，就会破产、倒闭。资本主义的财务会计，其主要作用是通过编制财务报表，向外界人士或机构陈报关于企业获利能力和财务状况；管理会计的主要作用，在于帮助管理当局制订短期的或长期的投资和经营规划，指导和控制当前的生产经营活动，以实现其最大限度的利润。

社会主义社会，是人类认识了社会发展的客观规律而能动地进行生产建设的社会。在社会主义社会中，人们对生产中的劳动耗费和经营成果，应当比资本主义社会更为关心，更应该充分利用会计反映和监督生产过程，以尽可能少的劳动耗费，取得最大

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年第1版，第152页。

的经济效果。马克思说：“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的支配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要”^①。

社会主义会计之所以比资本主义会计更重要，是由两个方面的原因——社会主义经济的特点和生产的目的一决定的。社会主义经济的特点有两个：一个是计划经济，一个是商品经济。计划经济，是在生产资料公有制的基础上，由国家按照社会主义基本经济规律和国民经济发展规律的要求，用统一计划来领导和管理经济。而会计核算和监督，是保证国家计划及各项经济方针、政策贯彻执行的重要手段。没有完整、正确、及时的会计核算和监督，就没有社会主义计划经济，更谈不上经济的科学管理。商品经济，受价值规律的支配，即企业个别商品的劳动消耗量，必须低于社会平均劳动量，国家所掌握和分配的不是以劳动的自然尺度来计量的劳动时间，而是以货币来计量的资金。国家安排整个国民经济的生产，必须借助于价值形式的各种指标来进行。如果离开了会计提供的有关成本、利润等价值指标，就不可能有计划地调节劳动时间和在各类不同生产之间分配劳动。

社会主义生产的目的，是要达到最大限度地满足人民日益增长的物质文化生活的需要。要作到这点，就必须有日益增加的资金积累。而社会主义的资金积累，只能从社会生产过程中产生。在仍然是商品货币经济的条件下，高速度积累资金，必须要求企业不断提高纯收入水平。必须运用价格、成本等价值范围进行会计核算，通过记帐、算帐和分析，对劳动的耗费和补偿，对创造和实现的价值进行精确的计算和严格的监督，以不断改善经济管理，取得更大的经济效益。

可见，社会主义会计比资本主义会计更为重要，应该发挥更大的作用。随着企业的全部工作转向以提高经济效益为中心，会计工作也应该把重点放到对经济活动和经济效益的分析、预测、参

^① 《马克思恩格斯全集》第25卷，人民出版社1974年第1版，第963页。

予决策和实行监督方面来。会计工作应该渗透到生产经营活动的各个环节，揭露矛盾，挖掘潜力，提高经济效益，促进经济发展，为社会主义建设作出更大的贡献。

会计在社会主义经济管理中具有以下几个方面的作用：

（一）反映经济情况

会计通过记帐、算帐、报帐，记录和反映企业人力、物力、财力的消耗情况，财务计划的完成情况，核算生产经营成果，为加强经济管理提供可靠的信息资料，起到反映情况的作用。

（二）监督经济活动

会计通过核算和管理，对企业的劳动占用、劳动耗费和劳动成果进行考核检查，对企业执行国家的计划、政策、法令和遵守财经纪律、财经制度的情况进行严格监督，保护社会主义财产的安全与完整，促使企业按照社会主义方向发展生产，搞好经营，正确处理国家、企业和职工个人之间的关系，堵塞漏洞，防止各种可能出现的差错，起到监督经济活动的作用。

（三）促进经济发展

会计通过参予经济预测和决策，指导和控制经济过程。通过分析和考核经济效益，总结在完成国家计划方面的正反两方面的经验，揭露矛盾，促进企业加强经济核算，改善经营管理，提高管理水平，不断挖掘企业内部增产节约的潜力，提高经济效益，对经济发展起到促进作用。

会计三个方面的作用是密切联系、相辅相成的。反映是基础，监督是手段，促进是目的。促进是反映和监督的结果，反映则为监督 and 促进提供系统、完整的资料。只有充分发挥三个方面的作用，才能在发展社会主义经济中作出它应有的贡献。

第三节 会计的科学属性

会计是人们管理生产过程的一种社会活动，它既为管理提供资料，又直接履行管理的职能。在阶级社会里，会计不但有一定