



会计学原理

● 彭玉书 编著

对外贸易教育出版社

会计学原理

(修订本)

彭玉书 编著

对外贸易教育出版社

(京)新登字182号

书 名 会计学原理 (修订本)

编 著 彭玉书 责任编辑 王 晶

出版者 对外贸易教育出版社

(北京和平街北土城 邮政编码100029)

印刷者 北京市新源印刷厂

发行者 新华书店北京发行所

开 本 850×1168 1/32

印 张 8.625

字 数 224千字

版 次 1993年1月第1版

印 次 1993年12月第1次印刷

印 数 00001——8000册

书 号 ISBN 7-81000-520-0 /F·166

定 价 4.80元

(如有印刷、装订差错,可向本社发行部调换)

前 言

《会计学原理》是会计学专业的一门核心课程，也是财经类其他专业的一门基础课程。它全面系统地阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法，为学习各专业会计奠定基础。

本书是在我国经济体制改革逐步深化、对外开放不断扩大和相应的会计改革也深入开展的情况下，根据对外经贸高等院校教材规划的安排而编写的教材。

本书的编写坚持理论联系实际的原则，立足于改革，既继承我国会计理论与实践的优异成就，又借鉴西方国家会计的先进理论与方法，力求在理论上有所创新，在教材改革上获得新的成果。改革成果主要表现在对重要会计观念的更新。比如，树立广义的资金运动观念；资金运用的资产与费用划分观念，资金来源的负债与收益划分观念；突出资金运动的两类矛盾观念；强调借方、贷方等会计专用术语观念，等等。因此，本书与国内已出版的同类书籍相比，有如下明显的特点：

1. 对会计界公认的“资金运用=资金来源”会计方程式，赋予了新的内容；
2. 对复式记帐的界定作出了新的突破；
3. 对传统的借贷记帐法作了新的解说；
4. 在结帐方法中引进了实帐户与虚帐户的概念；等等。

本教材自1987年完成初稿后，一直以试用教材的形式，在对外经济贸易大学会计学专业的本科、专科、函授班，以及全国对外经贸财会大专专业证书班等不同对象的教学中试用。与此同时，本教材还被列入全国首届对外经济贸易会计知识大赛的指定参考书。本书在出版前，编著者又进行了全面修改和补充，才以

现在的面目提供给广大读者。由于个人水平所限，书中不妥或错误之处，谅难避免，欢迎批评指正。

编著者 1991.12.

目 录

前言	(1)
第一章 会计概论	(1)
第一节 会计与会计学	(1)
第二节 会计的基本假设和一般原则	(11)
第二章 会计科目	(15)
第一节 资金运动的特点与会计方程式	(15)
第二节 会计科目	(18)
第三章 复式记帐与帐户	(23)
第一节 复式记帐与经济业务	(23)
第二节 帐户及其借方和贷方	(28)
第三节 借贷记帐法及其应用	(34)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户	(44)
附录 1	(52)
附录 2	(53)
第四章 会计凭证和帐簿	(55)
第一节 会计凭证	(55)
第二节 帐簿	(65)
第五章 会计核算程序	(79)
第一节 记帐凭证帐务处理程序	(79)
第二节 科目汇总表帐务处理程序	(92)
第三节 汇总记帐凭证帐务处理程序	(99)
第六章 货币资金和结算资金的会计管理	(110)
第一节 货币资金的会计管理	(110)
第二节 结算资金的会计管理	(118)

附录 我国当前采用的转帐结算方式·····	(124)
第七章 存货的会计管理·····	(134)
第一节 存货的意义和分类·····	(134)
第二节 商品储备的会计管理·····	(135)
第三节 库存商品盘盈盘亏的会计管理·····	(142)
第八章 固定资产的会计管理·····	(144)
第一节 固定资产的意义、分类和计价·····	(144)
第二节 固定资产的帐户设置与会计处理·····	(146)
第三节 固定资产折旧的会计处理·····	(148)
第九章 基金的会计管理·····	(155)
第一节 国家基金的会计管理·····	(155)
第二节 专用基金的会计管理·····	(158)
第十章 工业企业主要经营过程的会计管理·····	(163)
第一节 供应过程的会计管理·····	(163)
第二节 生产过程的会计管理·····	(168)
第三节 销售过程的会计管理·····	(180)
第四节 财务成果及其分配的会计管理·····	(185)
第十一章 帐户的分类·····	(190)
第一节 帐户分类的作用和基础·····	(190)
第二节 帐户按用途和结构的分类·····	(191)
第十二章 财产清查·····	(202)
第一节 财产清查的意义和种类·····	(202)
第二节 财产清查的基本方法·····	(203)
第三节 财产清查结果的会计处理·····	(206)
第十三章 会计报表·····	(208)
第一节 会计报表的意义和种类·····	(208)
第二节 工业企业会计报表的内容和编制方法·····	(210)
第三节 会计报表的分析·····	(214)
第十四章 会计工作的组织·····	(218)

第一节	组织会计工作的意义和要求·····	(218)
第二节	会计机构·····	(219)
第三节	会计人员·····	(222)
第四节	会计制度·····	(224)
附录一、	三种记帐方法的分析和比较·····	(227)
附录二、	预算会计的资金收付记帐法简介·····	(238)
附录三、	习题集·····	(244)

第一章 会计概论

第一节 会计与会计学

一、会计的概念

学习会计学，从事会计工作，首先要弄清楚什么是会计，什么是会计学。会计这个词在我国起源很早，春秋战国时代就已经出现了。据《孟子·万章句下》记载：“孔子尝为委吏矣，曰：‘会计当而已矣’。”如果从字面上理解会计一词，清代焦循在《孟子正义》中作过这样的解释：“零星算之为计，总合算之为会。”但是这种字面上的解释并不能表达今天具有丰富内容的会计概念。要正确理解会计的概念，可以重温一下马克思在《资本论》中有关会计的论述。他说：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越 是必要。”^①这里马克思所说的“过程”，是指生产过程。对“过程的控制和观念总结”，一般理解为对经济活动的监督和反映。马克思所说的“簿记”，就是我们现在所说的会计。可见，马克思把会计概括为：对“过程的控制和观念总结。”

随着社会生产的发展，会计内容的丰富，会计的概念也在不断地充实和完善。关于现代会计的概念，就我国而论，建国以来会计理论界就有三种不同的观点。

第一种观点，认为“会计是一种管理工具”。简称“管理工具论”。“管理工具论”属于技术会计观。它把会计局限在“记帐、

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版第152页。

算帐、报帐”的狭小范围内，置会计于管理之外，有意无意埋没了会计在经济管理中的能动作用。这种“管理工具论”从五十年代至七十年代，在我国会计领域曾居于统治地位。

第二种观点，认为“会计是处理数据的一个信息系统”。简称“信息系统论”。这种观点是在七十年代从西方特别是美国流行起来的。它是随着电子计算机在会计上的应用而产生的。从观点上说，“信息系统论”也属于技术会计观。八十年代开始，我国实行对外开放政策以来，西方流行的这种技术会计观传入我国，也为我国有些会计学者所接受。

第三种观点，认为“会计是一种管理活动”。简称“管理活动论”。持这种观点的认为：会计是指会计工作，而会计工作是一种管理活动，这种管理活动是整个经济管理的重要组成部分。也就是说，会计是一种社会现象，是一种专门活动，其根本目的在于提高经济效益。这种观点近几年来得到了越来越多的人赞同。从观点上说，“管理活动论”属于社会会计观。

上述三种观点都是在不同的历史条件下形成的。会计在不断地发展，人们对会计的认识也必须有所前进。因此，我们倾向“管理活动论”。为了便于初学者的理解，我们认为可以把会计的定义表述如下：

会计是以货币为主要计量单位，以企业（单位）为主体，以资金运动为对象，采用专门方法进行核算和监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。

二、会计的对象

会计的对象，或者称会计的客体，是指会计在经济活动过程中所要核算和监督的内容。由于社会制度不同，会计的对象也随之而异。在资本主义社会，会计的对象是资本运动；在社会主义社会，会计的对象是资金运动。

马克思说：“资本作为自行增殖的价值……它是一种运动，是一个经过各个不同阶段的循环过程，这个过程本身又包含循环

过程的三种不同形式。因此，它只能理解为运动，而不能理解为静止物。”^①这就是说，资本是一个“川流不息”的流，资本运动既是一个经过各个阶段的循环过程，又是一个价值增殖过程。如果我们撇开资金与资本的本质区别，资金和资本一样，资金运动也是一种具有上述这种循环过程的价值增殖运动。具体地说，在生产领域表现为： $G—W\cdots\cdots P\cdots\cdots W'—G'$ 的循环过程；在流通领域则表现为： $G—W—G'$ 的循环过程。在社会主义条件下，仍然存在着商品生产和商品交换，上述这种循环过程也是必然的和无休止的。

会计的对象，不仅在不同的社会制度下是不同的，即使在同一社会制度下，由于会计主体不同，会计对象的具体内容也有所不同。比如，在社会主义社会里，作为会计主体的企业、事业、机关等单位经济活动的具体内容不同，这些单位各自的会计所反映的具体对象就不一样。下面仅就国营工业企业、对外贸易企业的会计对象予以概述。

国营工业企业是相对独立的商品生产者和经营者。相对独立性基本表现在两个方面：其一，有相对独立的经营权，自主经营；其二，有相对独立的经济利益，自负盈亏。此外，它还应该有自我改造和自我发展的能力。为此，企业必须拥有一定的财产物资和货币，作为进行生产经营活动的物质基础。在商品货币关系仍然存在的社会主义制度下，企业财产物资的货币表现（包括货币本身）就称为资金。资金随着生产经营活动不断进行而不断地运动。企业生产经营过程中的资金运动，就是企业会计的对象。

工业企业的生产经营过程，包括供应、生产、销售等三个过程。在供应过程中，为了保证生产的正常进行，企业用现金和银行存款等货币资金购入生产上需要的各种材料。这时，货币资金

^① 《资本论》第2卷第122页。

即转化为储备资金。

在生产过程中，既进行产品的制造，又发生生产的消费（消费物化劳动和活劳动），资金形态发生两次变化。首先，工人运用劳动工具对材料进行加工制造，使材料成为在产品、半成品，这时，储备资金转化为生产资金；由于支付工资和其它生产费用，使部分货币资金转化为生产资金；同时，由于在生产过程中，固定资产损耗了价值（在会计上叫做折旧），使损耗的这部分固定资金转化为流动资金的生产资金。然后，工人对在产品继续进行加工、制成产成品，随着产成品的完工入库，生产资金又转化为成品资金。

在销售过程中，企业一方面销售产品收回货款取得销售收入；另一方面要支付销售费用，这种销售费用与销售产品的生产成本构成产品的销售成本。从销售收入减去销售成本和销售税金，就是企业的销售利润。

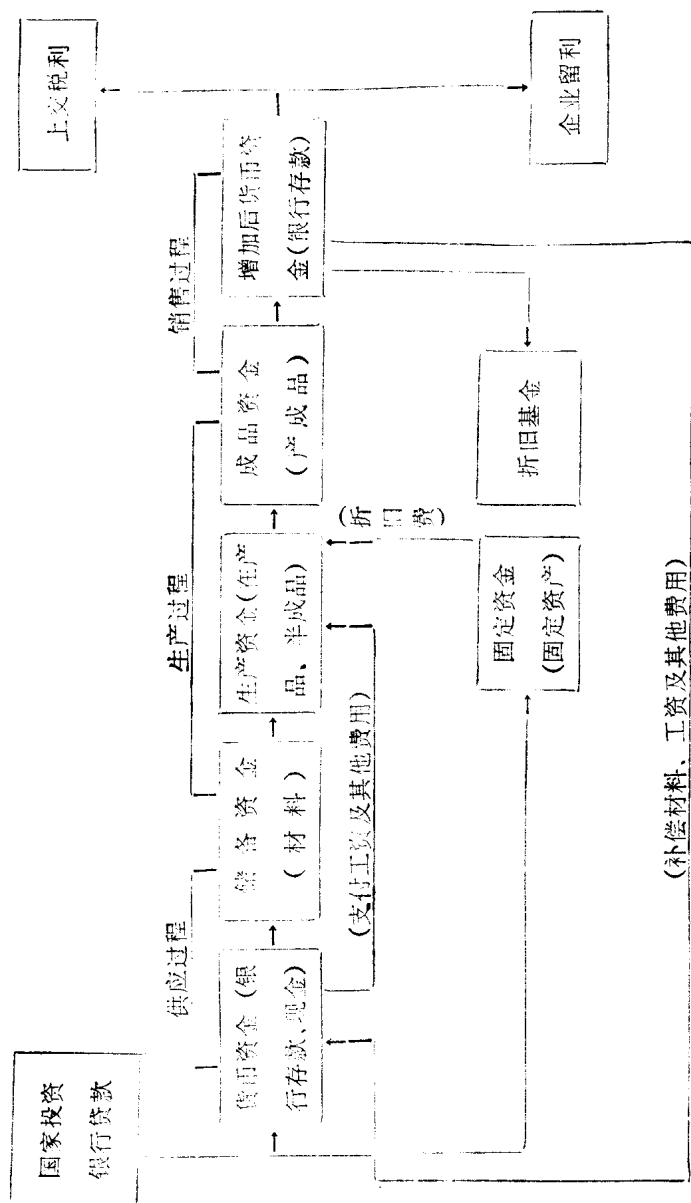
工业企业的资金，就是这样通过供应、生产、销售三个经营过程，顺序地改变其形态：货币资金→储备资金→生产资金→成品资金→货币资金。由货币资金形态开始，经过顺序改变，最后又回到货币资金形态，叫做资金循环。周而复始的资金循环称为资金周转。

还应指出，在上述资金周转过程中，必然发生资金进入和退出企业的经济活动。例如由国家拨入资金和由银行取得借款等，就属于资金进入企业；拨出固定资产、归还银行借款、上交税金和利润等，就属于资金退出企业。

总之，在工业企业中，所有资金的进出和资金的周转，都称为资金运动。国营工业企业资金运动图式如下：

国营对外贸易企业是从事进出口商品流通的企业，其经营过程和商业企业一样属于流通领域，即商品的购进和销售过程。但是它的资金周转与商业企业却有显著区别，大家知道，商业企业的资金周转是通过商品购进和销售过程，形成单一的“货币资

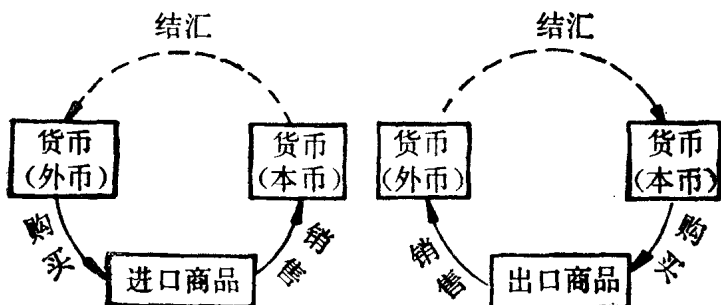
国营工业企业资金运动示意图



金→商品资金→货币资金”的形态变化。而对外贸易企业的经营是进口与出口并举，它的资金周转相应地分为以下两种对称的形式：

对外贸易企业资金周转示意图

一、进口业务的资金周转 二、出口业务的资金周转



从上列示意图可以看出，在对外贸易企业两种形式的资金周转过程中都有一个结汇环节，即在进口业务中要用本国货币向外汇银行购买外汇，用以偿付国外货款；在出口业务中要向外汇银行卖出外汇，以便收回本国货币。这就是所谓进口业务资金周转中“买中有买”（一买外汇，二买商品）；出口业务资金周转中“卖中有卖”（一卖商品，二卖外汇）。

综上所述，社会主义企业会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动，由于会计主体的不同，资金运动的具体内容也是有所不同的。

三、会计的职能

会计的产生是由于人们从事物质资料生产的客观需要所引起的。物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。人们从事生产时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的物质财富。为了达到这个目的，除了采用先进技术，还必须对生

产活动加强管理，对劳动时间的耗费和劳动成果的获得，进行记录、计算和比较，力求所得大于所费，不断提高经济效益，从而产生了会计。

会计原来只是“生产职能的附带部分”，“仅因为生产的发展，它才最终地从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立职能。”这就是说，随着经济的发展，对经济管理的要求日益提高，会计才逐渐形成独立的、特殊的管理职能。

会计这种管理活动的基本职能，一是核算，二是监督。

(一) 核算客观的经济活动情况，为管理经济提供所需的信息。

会计的核算职能，主要是从数量上记录和计算日常发生的经济活动。即通常所说的记帐、算帐。这种核算虽然经常运用三种量度，即实物量度（如公斤、米等）、劳动量度（如劳动日、工时等）和货币量度（如人民币元、角、分等），但主要是运用货币量度。这就是说，即使需要按实物量度或劳动量度进行记录和计算的经济活动，最后也必须统一用货币量度加以核算。

会计的核算职能具有综合、连续、系统、全面的特点。所谓综合，就是上述必须用货币作为统一量度，才能对不同种类、不同名称、不同量度的物资的耗费和生产以及错综复杂的经济活动进行综合，从而提供综括、汇总的价值指标。所谓连续，就是对经济活动过程中发生的经济业务（会计上的一个常用术语，也称为会计事项）都按照它发生的时间顺序不间断地进行记录。所谓系统，就是对各种经济活动既要相互联系地记录，又要分门别类地记录。所谓全面，就是对会计应该反映的经济活动，不论内容繁简，也不论金额多少，都必须全部加以记录，要求分文不漏，不许任意取舍。

(二) 监督客观的经济活动情况，保证经济活动的合法性、合理性、真实性和正确性。

会计监督应与核算同时并举，贯穿于经济活动全过程，也就

是说，这种监督，不仅是事后监督（分析结果、考核业绩），还包括事中监督和事前监督。尤其是实行事前监督和事中监督，才有利于按照方针、政策办事，按照法规、制度办事，按照预定目标和计划方案办事。

综上所述，会计的两大基本职能是密切结合的，是相辅相成的。核算是实行监督的前提，没有核算就谈不上监督，离开了监督，核算也就难以达到应有的目的。

四、会计的任务

社会主义企业必须把提高经济效益作为自己生产经营活动的中心任务。而社会主义企业的经济效益是资金运动的效益。投入一定数量资金获取最大限度的纯收入（利润和税金）是我们讲求经济效益的出发点和归宿。作为核算和监督资金运动的会计工作来说，本来的目的就在于提高经济效益，可以认为会计与经济效益是有天然的“血缘”关系。会计的任务理所当然也必须是以提高经济效益为中心。

为了完成提高经济效益这一中心任务，会计还必须执行下列三方面的任务：

首先，维护国家的财政、财务制度

会计作为经济管理的重要组成部分，必须按照一定的财政、财务制度办事，尽管执行制度不能视为从事经济工作的根本目的，但它是提高经济效益的根本保障。实践证明，财政、财务制度的贯彻执行主要是通过会计来实现和维护的，比如通过核算职能反映制度的执行情况，通过监督职能指导调节人们的经济活动按制度进行。古今中外，人们都把“按制度办事”视为会计工作者的崇高职责。

其次，保护社会主义公共财产

国营企业的财产都是社会主义公共财产，而社会主义公共财产是社会主义国家发展国民经济、提高人民生活、巩固社会主义公有制的物质基础。因此，我国宪法规定：“社会主义公共财产

神圣不可侵犯”。这就要求每个企业在经营过程中，对它所拥有的财产物资必须妥善保管，合理使用，切实保护。

要有效地保护社会主义公共财产，并充分发挥它的使用效率，会计担负着特殊的使命。就是说，在日常会计工作中必须运用特殊的专门方法，综合、连续、系统、全面地反映、控制各种财产物资的收发、保管、转移、利用等方面的情况，切实保护社会主义公共财产的安全和完整。

最后，加强经济管理

在加强经济管理工作中，管理的重心在于经营，经营的关键在于决策，而决策的前提是市场调查和经济预测，预测的基础在于信息准确，而信息主要渠道来源于会计信息。会计运用自身的科学方法，为加强经济管理提供可靠的依据和方案。通过会计工作力求加强管理，努力增产节约、增收节支，保证任务的完成。

五、会计的方法

会计的方法是用来核算和监督会计对象，执行和完成会计任务的手段。它是从长期会计实践中总结出来的，随着社会经济的发展和对会计工作不断提出新的要求，会计的方法也在不断改进和发展。

会计的方法包括会计核算、会计分析和会计检查等方法。这里主要是讲会计核算的方法。它包括以下一系列的专门方法。

（一）设置帐户

帐户是记录、计算资金运动各项内容的具体形式或位置。设置帐户是对会计对象具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。各个帐户都是相互联系、相互依存，构成一个有机整体，通过帐户体系，才能核算和监督企业资金运动的来龙去脉。

（二）复式记帐

复式记帐是对资金运动的矛盾双方在帐户体系中进行全面记录的一种专门方法。作为矛盾，它就有对立的双方。凡是可以全面、系统地反映资金运动矛盾双方的方法，必然是复式记帐法。