

# 会计学原理 (新编)

KUAI JI XUE YUAN LI XIN BIAN

第二版

● 徐文彬 主编

立信会计出版社

立信会计丛书

F230  
165

42/46

# 会计学原理(新编)

## 第二版

徐文彬 主编

立信会计出版社

## 图书在版编目 ( C I P ) 数据

会计学原理(新编)/徐文彬主编. —2版. —上海:立信会计出版社,1999.6

ISBN 7-5429-0162-1

I. 新... II. 徐... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 25186 号

---

出版发行 立信会计出版社  
经 销 各地新华书店  
电 话 (021)64695050 × 215  
(021)64391885(传真)  
(021)64388409  
地 址 上海市中山西路 2230 号  
邮 编 200235  
E-mail *lxaph@sh163c.sta.net.cn*

---

印 刷 上海申松立信印刷厂  
开 本 850×1168 毫米 1/32  
印 张 9.875  
插 页 3  
字 数 239 千字  
版 次 1993 年 8 月第 1 版  
1999 年 1 月第 2 版  
印 次 2002 年 9 月第 39 次  
印 数 800 001-810 000  
书 号 ISBN 7-5429-0162-1/F·0156  
定 价 18.00 元

---

如有印订差错 请与本社联系

# 目 录

<b>第一章 绪论</b> .....	1
第一节 会计是经济管理的组成部分.....	1
第二节 会计的对象.....	5
第三节 会计的职能.....	9
第四节 会计的目的与任务 .....	11
第五节 会计的基本方法 .....	15
第六节 会计学的形成和发展 .....	21
复习思考题 .....	23
<b>第二章 账户与复式记账的基本原理</b> .....	24
第一节 会计要素 .....	24
第二节 会计等式 .....	26
第三节 账户的设置 .....	30
第四节 总分类账户和明细分类账户 .....	36
第五节 复式记账的意义 .....	38
第六节 借贷记账法的基本原理 .....	41
复习思考题 .....	49
习题一 .....	49
习题二 .....	50
习题三 .....	51
习题四 .....	52
习题五 .....	52
<b>第三章 复式记账的具体应用——企业经营过程的核算</b> .....	54

第一节 供应阶段的核算 .....	56
第二节 生产阶段的核算 .....	65
第三节 销售阶段的核算 .....	75
第四节 财务成果的核算 .....	81
复习思考题 .....	86
习题一 .....	86
习题二 .....	87
习题三 .....	88
习题四 .....	89
习题五 .....	90
习题六 .....	91
<b>第四章 账户的分类</b> .....	<b>94</b>
第一节 账户按其经济内容的分类 .....	94
第二节 账户按其用途和结构的分类 .....	98
复习思考题 .....	110
<b>第五章 会计凭证</b> .....	<b>111</b>
第一节 会计凭证的作用和种类 .....	111
第二节 会计凭证的填制 .....	114
第三节 会计凭证的审核、传递和保管 .....	121
复习思考题 .....	124
习题 .....	125
<b>第六章 账簿</b> .....	<b>127</b>
第一节 账簿的作用和种类 .....	127
第二节 序时账 .....	130
第三节 分类账 .....	135
第四节 登记账簿的规则和操作方法 .....	140
复习思考题 .....	144
习题一 .....	144

习题二	145
习题三	146
<b>第七章 财务会计报告</b>	147
第一节 会计报表的作用、编报要求和种类	147
第二节 资产负债表	153
第三节 损益表	156
第四节 现金流量表	159
第五节 内部报表	166
第六节 合并会计报表和汇总会计报表	170
第七节 财务状况变动表	174
复习思考题	179
习题一	179
习题二	180
习题三	181
<b>第八章 会计循环与会计核算程序</b>	182
第一节 会计循环	182
第二节 会计核算程序的意义	186
第三节 记账凭证核算程序	187
第四节 汇总记账凭证核算程序	227
第五节 多栏式日记账核算程序	246
第六节 日记总账核算程序	250
复习思考题	251
习题一	251
习题二	252
习题三	252
习题四	252
习题五	253
习题六	254

<b>第九章 财产清查</b> .....	259
第一节 财产清查的作用.....	259
第二节 财产清查的范围和方法.....	261
第三节 财产清查结果的处理.....	268
复习思考题.....	271
习题一.....	272
习题二.....	273
<b>第十章 会计准则概述</b> .....	275
第一节 会计准则的意义.....	275
第二节 我国会计准则的主要内容.....	278
复习思考题.....	285
<b>第十一章 会计工作的组织</b> .....	286
第一节 会计制度.....	286
第二节 会计机构和会计岗位责任制.....	290
第三节 会计人员.....	293
第四节 会计档案.....	298
第五节 内部会计控制.....	299
复习思考题.....	305

# 第一章 绪 论

## 第一节 会计是经济管理的组成部分

会计是经济管理的组成部分。任何有经济活动的地方，人们必然会按照一定的目的，用一定的形式来管理自己的经济活动。人们对经济活动的管理，首先是对物质资料的生产和耗费的管理。任何生产者，总希望以较少的耗费生产出较多的物质资料。为了达到这样的目的，就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析，借以反映和控制生产过程。在商品经济条件下，利用货币形式作为统一计量尺度，从价值方面来反映和控制生产过程并确定其生产经营成果的活动，就是会计管理。

在人类社会的发展历史上，会计很早就产生了。在原始社会，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却已在这里产生了。在文字产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载，这种文字与数字相结合的专门记载，就是最初形态的会计。但由于当时的生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此用来计算生产和耗费的会计，也是极为简单和粗略的，它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。当时的会计虽然只是一种极其粗略的计算和记录，但是从它的目的和作用来看，它已经是生产者反映和控制生产与耗费的一种管理工作了。因此，会计从它的产生时起，就



是作为一种管理活动而存在的。

随着社会生产力的发展，生产规模不断扩大，社会产品逐渐增多，经济管理日趋复杂，会计的重要性也就越来越明显。并且，随着生产的发展，人们对经济管理的要求也越来越高，作为经济管理活动的会计工作，已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了，于是会计便开始“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的职能”<sup>①</sup>。根据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”<sup>②</sup>。这个官员的职责就是“登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项”<sup>③</sup>。这样的职责实质上就是一种管理活动。

商品货币经济的不断发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。人们为了追求更大的经济利益，就需要更加精细地计算和比较生产耗费与生产成果，更严密地管理和控制各种经济活动。这就对会计提出了更高的要求。它不仅要登记生产与耗费的结果和财物的收支，而且要连续、系统地反映生产、耗费的全过程；不仅要反映和控制生产过程中人与物之间的关系，而且要反映和控制生产过程中人与人之间的经济往来。经济的发展推动了会计的发展和进步，而会计的发展和进步又反过来加强了经济的管理，从而为经济的发展提供了重要条件，会计在经济管理中的作用也就越来越突出，人们越来越感到管理经济是离不开会计的。同时，由于商品货币经济的发展，各个生产者之间的商品交换，都要用货币作为媒介，会计对于各种经济往来的反映和控制也同样要用货币形式来进行。另一方面，为了查明经济活动的最终成果，需要对生产成果与生产耗费进行综合

①② 马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第151页。

③ 马克思：《资本论》第一卷，人民出版社1975年版，第396页。

的计算与比较,究竟是生产成果大于生产耗费,还是生产成果小于生产耗费,这就需要用一种统一的、综合的价值尺度来反映生产的耗费与成果。基于这样的要求,会计也就发展为以货币作为统一计量尺度,连续、全面、系统和综合地反映和控制生产过程,并衡量其生产经营成果的活动。

现代科学技术的迅猛发展和物质生产的高度社会化,使整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂和严密,各个企业、单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系,这种经济关系又大都是通过市场来建立和形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料,通过市场来销售产品。同时,为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展,各个企业必须充分掌握瞬息万变的市场情况,以便根据市场的需要和变化,结合本身的具体情况来作出正确的经营决策,力求避免决策的失误。由于现代社会的经济结构越来越复杂,经济情况的变化越来越迅速,小生产方式的经验决策已经被科学决策所代替。要实行科学决策,必须以科学的预测为基础。科学预测的,前提之一就是要掌握详尽的经济信息。这些经济信息既有来自企业外部,也有来自企业内部。其中来自企业内部的经济信息,很大部分要由会计来提供,于是会计也就担负起了参与经济预测和决策的任务,进一步扩大了它的管理职能。同时,企业为了提高自己在竞争中的地位,需要不断地加强内部管理,努力使经济管理科学化,使企业的全部经济活动都能按照正确的决策和最优的方案来进行,以保证实现原定的经济目标,获得预期的经济效益。因此,会计对于经济活动的监督,不再是仅仅侧重于对财产物资和财务收支的监督,而是要深入到经济活动的每一个具体环节中去,实行全面的监督,借以控制整个经济活动。经济越是发展,管理越是加强,会计的这种发展趋势越是明显。会计的这种发展和变化,使它日益和整个经济活动紧密地结合在一起,成为经济管理的一个不可缺少的组成部分。

在我国社会主义市场经济条件下，企业是依法自主经营、自负盈亏、自我发展、自我约束的商品生产和经营单位。企业必须通过市场来进行自己的经济活动。作为我国经济主体的国有企业，在实行“产权清晰、责权明确、政企分开、管理科学”的现代企业制度后，同样要成为适应市场的法人实体和竞争主体。国家为了促使企业进入市场，通过立法赋予企业相应的自主权，主要有：生产经营决策权；产品、劳务定价权；产品销售权；物资采购权；进出口权；投资决策权；留用资金支配权；资产处置权；联营、兼并权；劳动用工权；人事管理权；工资、奖金分配权等。在赋予企业充分自主权的同时，国家也要求企业按照法律和法规的规定，以缴纳税收等形式向国家提供一部分纯收入，并确保企业财产的保值与增值。企业为了充分运用上述各项自主权，增强自身的活力，并履行对国家的经济义务，就必然要从各个方面加强经济管理。会计既然是经济管理的一个重要组成部分，那末随着经济管理的不断加强，管理要求的不断提高，会计的作用也将越来越大，它的活动领域也将越来越广泛。

社会主义生产是以生产资料公有制为主体的社会化大生产，国家通过制订正确的宏观经济政策，指导整个国民经济的发展。而国家制订经济政策又需要大量利用各种会计资料。社会主义国家对整个国民经济的安排同样要利用价值形式的各种指标来进行。例如，积累与消费的比例，生产资料生产与消费资料生产两大部类之间的比例等等，都必须利用价值形式来安排，这些也都离不开会计提供的资料。国家除了在制订政策和计划中需要利用会计资料以外，在国民经济的运行过程中，为了及时对国民经济进行宏观调控，以保持经济总量的平衡，也需要大量利用会计所提供的信息。由此可见，在社会主义社会中，会计不仅在微观经济管理方面有着重要的作用，而且在宏观经济管理方面也将发挥重要的作用。

综上所述，可见会计是在社会生产实践中产生的，是随着社会

生产、科学技术的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代会计是经济管理的组成部分,它是以货币作为主要计量单位,对经济活动进行连续、全面、系统和综合的反映和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

## 第二节 会计的对象

会计的对象就是指会计所反映、监督和分析、预测、控制的内容。研究会计的对象,目的是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系。

会计作为经济管理的组成部分,它所反映和监督的内容,不是也不可能是毫无选择地包罗万象的,而是根据经济管理的特定要求,从特定的角度来反映和监督经济活动的。这种特定的角度和特定的要求,决定了会计的特定内容,也就是会计的对象。

会计产生以后,在相当长的一段时间里,会计所反映和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。会计对经济活动的管理,主要是体现在管好财产物资,防止损失和遗漏,使生产成果得到保护等方面。我国史书中提到会计时总是脱不出“入”、“出”、“余”、“收”、“付”、“存”的范围。可见当时的会计,其内容主要只限于对财产物资的记录和管理。而且,当时对财产物资的收支,主要也只是反映和监督其最终结果,还没有反映和监督财产物资收支的全部过程,因而还不是系统的和全面的。同时,在商品货币经济尚未充分发展以前,会计对于财产物资的反映和监督主要是用实物形式来进行的。对于货币的收支,虽然也要加以反映和监督,但这仅仅是把货币作为一种单独的财产来加以反映和监督,而不是把它作为统一的价值尺度来反映全部财产物资,所以当时的会计还没有统一的计量单位。

商品货币经济充分发展以后,企业为了求得自己的生存和发

展,必须力争以最小的投入取得最大的产出,以求最大限度地增加自己的财富。要达到这样的目的,必须不断地从各方面加强经济管理。对会计来说,如果仅仅是反映和监督财产物资的收支和结存,显然满足不了经济管理的要求。要求以最小的投入取得最大的产出,就需要从生产资料和劳动力的投入开始,系统、连续地反映和监督生产的耗费,节省一切人力、物力。于是,会计的内容也就从反映和监督财产物资的收支和结存,发展成为系统、连续地反映和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。同时,在商品货币已经充分发展的条件下,由于货币已经成为所有商品的一般等价物,一切商品交换,都要以货币作为价值尺度,因此会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的反映和监督,也都要以货币作为统一的计量单位来进行。会计将货币作为计量单位,这不仅是一个技术方法问题,更重要的是使会计的内容即会计的对象发生了质的变化。

在商品生产尚未充分发展以前,商品生产只是一种简单商品生产。在简单商品生产条件下,商品的生产 and 交换,主要是为了用自己生产的商品换回另一种商品以满足自己的需要,因此会计所反映和监督的对象是财产物资的本身。用实物作为主要计量单位,是为了便于反映其使用价值。在发达的商品生产即资本主义商品生产出现以后,生产资料变成了资本,成为“生产剩余价值的价值”。在商品生产者眼里,企业的一切财产物资都是价值而不是使用价值,因此从理论上说会计的对象也就从性质上起了变化,价值运动成了会计所反映和控制的对象。社会主义市场经济仍然是商品经济,价值规律对商品生产和商品流通仍然起着调节作用。社会主义企业为了提高经济效益,也同样要在生产过程中求得价值的增值。在以生产资料公有制为主体的社会主义经济中,价值运动表现为资金运动。会计所要反映和监督的对象,从理论上说应该是社会再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程中的资金运动是在国民经济各部门、各个企

业、事业单位中进行的。各个企业、事业单位的资金运动，从微观来看是本单位的资金运动，从宏观来看又是社会再生产总资金运动的构成部分。

为了全面地了解资金的运动过程，从而正确把握会计的对象，需要进一步具体研究国民经济各部门，各个企业、事业单位的资金运动。

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现(包括货币本身)，称为经营资金(以下简称资金)。

工业企业的资金，在生产经营活动过程中，不断地改变形态，经过供应、生产、销售三个阶段，周而复始地循环周转。

在供应阶段中，企业以现金或银行存款等货币资金购买各种劳动对象，为进行生产而储备必要的物资，货币资金就转化为储备资金。

在生产阶段中，工人利用劳动资料对劳动对象进行加工，这时企业的资金，即由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时，在生产过程中，一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品，成为生产资金。此外，在生产阶段中，厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损，这部分磨损的价值(通常称为折旧)转移到在产品的价值中，也构成生产资金的一部分。当产品制造完成时，生产资金即转化为成品资金。

在销售阶段中，企业将产品销售出去，通过结算，重新取得货币资金，成品资金又转化为货币资金(其中包括新创造的纯收入)。企业在这部分货币资金中，将一部分纯收入以税金等形式上缴国家，以及按规定提取盈余公积和分配利润以后，又用以购买材料，支付生产费用，继续进行周转。

工业企业的资金，除了在上述三个经营阶段中不断地循环周转以外，有时还会发生对外投资和接受投资等情况，使企业的资金

发生投入和退出企业的增减变动,这些资金的增减变动同样也是企业的资金运动。

工业企业资金的运动,不是单纯的资金运动,而且还体现着企业与各方面的经济关系。例如,国家向企业投资,企业向国家缴纳税金,就反映着国家与企业的经济关系;企业与其他企业、单位之间的物资供应、产品销售、货款结算、资金融通、相互投资等,反映着企业与其他企业、单位的经济关系;企业根据职工劳动的数量和质量支付给职工的工资,则反映着企业与职工的经济关系,等等。工业企业在经营过程中发生的各种经济关系,是与钱、物的收支紧密地结合在一起的,其本身就是资金运动的组成部分,也是会计所反映和监督的内容。

以上对于工业企业中会计对象的分析,同样可以适用于其他各种从事物质生产的企业,如农业企业、建筑安装施工企业等。在这些企业中,资金运动的具体形式也是与工业企业基本相同或相似的。

在商业企业中,由于经营活动主要在流通领域,因此其资金运动的形式与工业企业有所不同。它的经营活动主要包括采购与销售两个过程。在采购过程中,货币资金转化为商品资金,在销售过程中,商品资金又转化为货币资金,如此不断循环周转。同时,在商业企业的经营活动中,也同样会发生资金的投入、退出等增减变化。商业企业的资金周转以及资金投入、退出,就是它的资金运动,也就是商业企业中会计所反映和监督的内容。

在不属于企业性质的行政事业单位中,为了完成本身的工作任务,也需要拥有一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算,由国家拨给,并按批准的预算来支用,一般称为预算资金。在行政、事业单位中,预算资金的收入和支出,构成了特定形式的预算资金运动。这就是行政、事业单位中会计所反映和监督的内容。在一部分事业单位中,除了完成国家规定的任务以外,也同时从事商

品生产,例如一部分科研机构,为了开发和推广新技术,也以商品交换的方式转让科研成果或出售商品。这些事业单位的资金运动,既包含着经营资金的运动,也包含着预算资金的运动。

在社会再生产过程中,国民经济各个基层单位的经济活动虽然千差万别,但从资金运动的形式来看,总不外乎以上几种类型。

社会再生产过程中的资金运动,除了在各个基层单位中进行的以外,还有直接在整个国民经济范围内进行的资金运动,组织和管理这种资金运动的部门主要是国家的财政部门。财政部门凭借国家的权力担负着一部分国民收入分配与再分配的任务,由财政部门分配的那一部分国民收入通常称为财政资金。财政资金的筹集和使用形成了国家财政部门的资金运动。这种资金运动是在整个国民经济范围内进行的,这一点与企、事业单位的资金运动有着明显的区别。上述企事业单位以及国家财政部门的资金运动构成了国民经济中资金运动的完整体系。

### 第三节 会计的职能

会计的职能是指会计在实践中的客观功能,它是伴随着会计的产生而同时产生的。也就是说,凡是有会计的地方,它必然存在这种客观的功能,如果这种客观的功能消失了,那末会计也就不存在了。会计的职能是随着会计的发展而发展的,在历史上,会计的重大发展总是要引起会计职能的扩大和发展。因此,会计职能的发展可以看成是会计发展的一个标志。现代会计的职能是核算、监督和参与经济决策。核算、监督是会计的基本职能,参与经济决策则是会计进一步发展的新的职能。

#### 一、核算的职能

会计的核算职能主要是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映资金运动的功能。这种功能在会计产生的时候起就已经客观



存在了。不论经济发展的水平如何,人们为了管理自己的经济活动,总是首先要了解和掌握经济活动的情况,不掌握情况,也就谈不上管理。因此,反映经济活动的功能本是会计发挥作用的最重要的支柱。在现代会计中,仍然是如此。但是,在会计中,特别是在现代会计中,反映并不是机械地反映,而是一种能动的反映。会计并不是将资金运动的过程和结果,事无巨细、毫无遗漏地按其原始情况加以反映,而是要根据管理的要求,有目的地加以反映。会计对资金运动的反映,常常要通过对各种经济业务进行确认、计量、计算、对比等一系列加工工作,形成符合管理要求的会计信息。例如,要反映采购一批材料所引起的资金运动,需要计算材料的数量、单价和总金额,要判别这批材料的用途,要比较和计算计划成本与实际成本的差异,然后加以记录。因此,会计对资金运动的反映,包含着一种特定的意义,对于这种具有特定含义的反映,通常称为“核算”。具体地说,会计的核算职能就是对每项经济业务进行确认、计量、计算、记录和比较,从而反映资金运动的过程和结果。

## 二、监督的职能

会计的监督职能主要是对资金运动的控制。为了管理经济活动,需要利用会计来掌握经济活动情况,但是仅仅掌握情况还不能成为管理。只有在充分了解情况的基础上,按照一定的经济目标对经济活动实行严格的控制,才能真正达到管理的目的。会计的产生就是由于人们有了控制经济活动的要求而引起的,因此,控制经济活动必然要成为会计的另一个基本职能。会计对于经济活动的控制是随着社会生产的发展而不断增强的。在生产水平比较低、商品货币经济尚未充分发展的情况下,会计对于经济活动的控制是比较简单的,而且这种控制往往与其他方面的管理结合在一起。例如,对生产过程中各种消耗的控制常常是与组织生产、安排劳动力、改进工艺过程等管理措施结合在一起的。因此,会计的监督职