

会计学原理



黑龙江省财贸管理干部学院

会计学原理

黑龙江省财贸干部学院

编写说明

这本《会计学原理》是参照商业部1983年颁发的高等院校财务会计专业会计学原理教学大纲，由我院会计统计系教师编写的。经审定作为我院会计、财政、金融等专业以及有关函授专业通用的会计学原理课程的教材。也可作为财会人员培训以及从事财务会计工作人员的自学教材或参考资料。

全书共分十章，第一、三、七章由孟宪民同志编写，第二、五章由朱世兰同志编写，第四、八章由薄连级同志编写，第六、九、十章由张洪雁同志编写。由孟宪民同志负责总纂。最后由金子忠同志审阅定稿。

由于编者水平所限，又加时间仓促，书中缺点错误在所难免，诚恳希望读者批评指正，以便修改。

黑龙江省财贸管理干部学院
教材编审领导小组

1984年10月

目 录

第一章 总 论

- 第一节 会计的意义..... (1)
- 第二节 会计的对象..... (9)
- 第三节 会计的任务..... (18)
- 第四节 会计的原则..... (22)
- 第五节 会计的方法..... (26)

第二章 会计科目和帐户

- 第一节 资金占用和资金来源的平衡关系..... (30)
- 第二节 会计科目的设置..... (37)
- 第三节 帐户及其结构..... (44)

第三章 复式记帐

- 第一节 复式记帐原理..... (53)
- 第二节 增减记帐法..... (57)
- 第三节 借贷记帐法..... (64)
- 第四节 收付记帐法..... (71)
- 第五节 总分类帐户和明细分类帐户..... (81)

第四章 成本计算和主要经营过程的核算

- 第一节 成本计算..... (94)
- 第二节 工业企业主要经营过程的核算..... (98)
- 第三节 商业企业主要经营过程的核算..... (126)
- 第四节 帐户按用途和结构的分类..... (140)

第五章 会计凭证

- 第一节 会计凭证的意义..... (164)

第二节	会计凭证的填制	(166)
第三节	会计凭证的审核与保管	(190)
第六章 会计帐簿		
第一节	会计帐簿的意义作用和设置原则	(200)
第二节	会计帐簿的种类和登记	(202)
第三节	结帐和对帐	(215)
第四节	帐簿的登记规则及其更换与保管	(218)
第七章 会计核算组织程序		
第一节	会计核算组织程序的意义和要求	(229)
第二节	记帐凭证核算组织程序	(231)
第三节	汇总记帐凭证核算组织程序	(260)
第四节	日记总帐核算组织程序	(278)
第五节	科目汇总表核算组织程序	(282)
第八章 财产清查		
第一节	财产清查的意义	(289)
第二节	财产清查的方法	(290)
第三节	财产清查结果的处理	(295)
第九章 会计报表		
第一节	会计报表的意义和编制要求	(298)
第二节	会计报表的种类	(300)
第三节	会计报表的内容、结构和编制方法	(303)
第四节	会计报表的报送、审批和汇总	(318)
第十章 会计工作的组织		
第一节	组织会计工作的意义和要求	(320)
第二节	会计工作的组织与分工	(323)
第三节	会计人员	(332)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的定义

会计是一门经济管理科学。它作为人们管理经济的一种社会活动，是与社会生产的发展联系在一起。物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。人类为了生存，就要从事生产活动，在生产过程中，节约劳动时间，是一切社会生产发展的客观要求。人们为了“在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富”，①就必须随时掌握生产过程中劳动占用、劳动耗费和劳动成果的数量和质量等方面的变化情况，就需要记数和计算，以便对生产过程组织有效的管理。会计就是适应生产的这种客观需要而产生和发展的。据马克思考查，在原始公社末期印度太古的共同体中就已经有了“农业记帐员”，有了最原始的会计。会计开始是作为“生产职能的附带工作”，②对生产过程中的消耗与成果进行观察、计量并作些简单的记录工作。

人类社会的生产活动，是由低级向高级发展的。随着生产的发展，生产过程复杂了，人们之间的经济往来逐渐增多，这就需要在生产活动之外，把有关事项和数据记录下来

①《马克思恩格斯全集》第26卷人民出版社版第261页

②《马克思恩格斯全集》第24卷人民出版社版第151页

来。我国在距今三千年前的周朝就有会计机构，设“司会”专管国家财物赋税和簿记事务。周朝的“月计岁会”是历史上记载“会计”二字的开始。二千年前的西汉时代，我国出现了帐册，会计二字联用已成俗称。一千年前的宋朝，政府会计有了进一步发展，出现了四柱清册，四柱就是分为“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个部分，就是现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。“旧管”加“新收”等于“开除”加“实在”，已经初具了收付记帐方法的基础。明清时代规定了以货币为统一单位进行报帐，并且在商业上使用了“龙门帐”等复式记帐方法。十九世纪中叶，西方的借贷复式记帐方法在中国开始传播。进入二十世纪以来，由于现代化大企业的迅速发展，会计不但在技术方面，而且在理论方面也大为丰富起来，从而由一门应用技术发展成为一门经济管理科学。逐步形成管理经济不可缺少的一种管理手段。

现代社会主义会计被广泛地应用于一切企业、事业、机关和其他单位之中，应用货币计价以凭证为依据，以它特有的一套专门方法，对社会主义扩大再生产运动中的资金运动进行连续、系统、综合、全面地反映和监督，提供管理信息，参予经济预测和决策，保护社会主义财产，促进加强经济核算，挖掘增产节约潜力，提高经济效益，并保证全面的完成各单位的经济任务。

综上所述，会计是以货币为主要计量单位，通过记帐、算帐、报帐、检查、分析等手段，对社会主义扩大再生产过程中资金运动进行反映和监督，是管好用好资金，讲求经济效益的一种经济管理方法。人们运用会计对资金运动进行核算、分析、检查、控制、预测、决策等工作，是社会主义经

济管理的重要组成部分，是一种社会经济的管理活动。如马克思所说：会计是对“过程的控制和观念总结”。①马克思这里所说的过程，是指社会再生产的全过程。控制，是指通过对生产过程的严格监督和及时调整，使之按予定的经济目标进行的一种管理活动。观念总结，是用价值形式对生产过程的反映，并对其经济效益加以分析、比较、判断，以便提供指导意见。

二、会计的内容和特点

会计的内容包括会计核算、会分析和会计检查。会计核算通过记录、计算对各企业、各单位资金运动进行连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督的方法，是会计分析和会计检查的基础。会计分析是利用会计核算资料，结合具体情况，比较、研究、评定各企业、各单位资金运动变化状况和经济效益的方法。通过会计分析，可以对未来的经济活动进行指导和作出决策。会计检查是利用会计核算资料主要是会计凭证，检查各企业、各单位的经济活动的合法性和合理性，以及会计记录的完整性和正确性的方法。通过会计检查，可以监督贯彻政策，遵守法纪，维护财经纪律，保护社会主义财产的安全完整。

会计的特点主要表现在核算阶段有以下几个方面：

（一）、以货币量度作为统一尺度。社会主义经济核算包括业务核算、统计核算和会计核算，各种核算都要选择适合的量度，如实物量度、劳动量度和货币量度用来观察和反映各种经济业务。会计核算涉及扩大再生产的全过程，因

①《马克思恩格斯全集》第24卷人民出版社版第152页

此，只有货币量度才能把各种经济业务加以综合，求得综合性指标，总括的反映经济业务的过程和成果。但它同时也运用劳动量度和实物量度，一方面用来作为计量货币指标的基础，一方面用来监督经济业务的个别方面，以利于对人力物力的控制，加强经营管理。以货币计价进行会计核算，同时使用实物计量尺度和劳动计量尺度，这是会计的一个主要特点。

（二）、以凭证为依据对经济业务进行连续、系统、全面、综合地反映和监督。会计作为反映和监督扩大再生产过程的一种方法，对经济业务的反映和监督必须以凭证为依据，并且要按经济业务发生的先后次序进行。连续、系统、全面、综合地反映和监督。连续就是按经济业务发生的时间顺序不间断的进行记录。系统就是按科学的方法，对会计对象进行分类和汇总反映，然后将会计资料进行系统地加工整理，以便取得各项管理指标。全面就是对全部经济业务不遗漏，对每一项经济业务反映来龙去脉。综合就是运用货币计量作为统一尺度把会计记录加以汇总，以求得资金运动的各项总括指标。

（三）、采用一整套特有的专门方法进行工作。会计的特有方法包括会计核算方法，会计检查方法和会计分析方法。会计核算方法有设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制报表等。会计检查方法有凭证检查方法、帐簿检查方法、报表检查方法等。会计分析方法有比较分析法、平衡分析法、因素分析法等。各种会计专门方法相互联系、互为补充，共同构成会计的方法体系。

（四）、核算经济效益。提高经济效益是社会主义经济

工作的出发点。经济效益的要求是少消耗多收入，而一切经济业务活动的最终成果，都是由会计进行记录比较来确定的。会计工作不只要计算某项经济业务的经济效益的好坏，通过它的核算反映和监督的职能，还能及时提供准确的信息，既可以对经济效益进行预测，也可以对经济效益进行具体分析，指出提高经济效益的途径，力求作到以尽量少的活劳动消耗和物质消耗，生产出更多符合社会需要的产品，少支出，多收入取得较好的经济效益。

在社会主义国民经济核算体系中还包括业务核算与统计核算。在反映和监督经济活动过程中，业务、统计、会计相互联系，相互补充，又各有特点。

业务核算是在各单位的业务部门进行。它反映业务完成过程中的个别经济现象，以便领导和有关人员随时处理有关业务。它所应用的计量单位，完全决定于每次被反映业务的特点，在很多情况下，它可以直接用观察的方法来了解有关现象，不一定用凭证来办理手续进行连续核算。

统计核算是在国民经济各单位或整个国民经济范围内进行。统计是研究社会现象的数量方面，它的范围非常广泛，包括生产力、生产关系、经济基础、上层建筑等各方面的数量，通过对大量的社会现象的数量资料研究，说明其本质和规律性。它要根据凭证取得原始资料，还要利用业务和会计资料，根据统计所特有的一套整理原始资料的方法，进行统计核算。

三、会计的属性

从会计的发展过程来看，最原始的会计，是人类生产活动的一项附带工作，是人同自然界斗争的工具，后来随着生产

的发展，会计也发展成为管理经济的重要手段。会计的产生和发展，既同生产力的发展有关，又同生产关系的变革紧密相关。使它既具有技术性，又具有阶级性。

会计的技术性，主要表现在会计的某些方法反映了生产的技术与组织的要求。在长期生产实践中，随着生产力的发展，会计的记帐、算帐等一些技术方法，逐步的有所改进，不断地得到完善，形成了一套适应管理生产需要的，专门的科学方法，这是人类劳动和智慧的结晶，是人类知识宝库的一部分，就其基本原理来说，它们为整个人类社会服务，并不属于哪一个阶级所专有。从这个意义上来说，会计具有明显的技术性。生产技术的进步，促进了会计的方法和技术的不不断改进，特别是电子计算机在会计中的应用，以及现代数学和其他科学技术在成本、利润指标的预测、控制和管理中的应用，使得这个属性更加突出。

会计的阶级性，主要表现在会计体现了一定阶级的经济利益和政治要求。在阶级社会里，由于生产总是在一定的生产关系中的进行的，会计不可能不受历史的制约适应统治阶级的需要，按照统治阶级的意志，来处理人与人在生产过程中的相互关系，为统治阶级的利益服务。资本主义会计是核算资本的循环和增殖，资本家关心的是怎样为掠夺而核算，怎样借核算来掠夺，理论的核心是为资本家更多地赚钱、竞争和榨取剩余价值服务。社会主义会计所核算的内容是社会主义扩大再生产过程中的资金及其运动，劳动人民要利用它为提高社会经济效益，增加社会积累，加速社会主义建设服务。

认识会计的技术性，才能随着生产力的发展，不断地发展和提高会计的方法、技术，同时正确地对待历史上、以及

现代的中外会计方法和技术，吸取其中科学的东西，为社会主义经济管理服务。认识会计的阶级性，才能在会计理论和实践中有所批判，更好地贯彻执行党和国家的各项方针政策和法令制度，更好地为社会主义服务。

四、会计的职能

会计的基本职能是反映和监督各单位的经济活动。会计的反映职能主要是从价值量上记录、计算和分析经济活动情况，为管理工作提供经济信息。会计的监督职能，是审查各项经济活动是否符合有关政策、法令和制度的要求，是否偏离计划管理的目标，从而控制经济活动的进程。会计的反映，是经济核算的需要，会计的监督是经济管理的需要，反映和监督是不可分的两方面，是相互联系的。利用会计的记录，正确地、及时地、完整地反映经济情况，是对经济活动情况实行会计监督的基础，会计的反映，并不是简单工具式的反映，而是一种能动的反映，在反映过程中也就进行着监督。反映和监督的目的，在于充分利用会计资料和其他有关资料，分析和考核经济活动情况，总结经济管理工作经验教训，揭露经济管理中的矛盾，充分挖掘增产节约潜力，促进改善经营管理，提高经济效益。

近代会计，参与企业的预测和决策，形成了会计的一种新的职能。所以近代会计的职能具体化，也可以分为反映经济情况，监督经济活动，参与企业的预测和决策，促进经济发展。

参与企业的经济预测，就是对企业的经济发展，进行科学的分析和预见。会计要对经济活动过程中起作用的因素，进行综合分析、比较，对今后经济活动作出预测，对要达到

的目标和经济效益进行测算和可行性研究，提出经济效益的最佳方案。

参与经济决策，是指在经营管理中为了达到一定的目标，从若干个方案中，在经济预测的基础上，选择最优方案的过程。正确的经济决策，需要有科学的预测。财务指标主要是资金、成本和利润，因此，会计参与决策主要是选择完成资金、成本和利润指标的最优化方案的过程。会计参与企业的预测和决策同反映和监督一样，是会计的重要职能。

五、会计学的学科体系

会计的职能和作用借助于人们从事的会计工作实现的，人们要想正确的组织和进行会计工作，必须有科学的理论进行指导。理论来源于实践。人们从会计工作实际出发，对会计的产生和发展、对象和任务、方法和技术等系统地进行研究总结，特别是把会计的方法和技术作为中心内容，从理论上进行概括，于是形成了一门科学即会计学。会计学主要是研究会计的历史、会计的各种专门方法和技术以及研究如何运用各种会计方法和技术对生产过程进行反映和监督的规律性的一门科学。

会计学是由若干分支学科组成的。我国会计学的学科体系分类如下：

1. 会计学原理。主要论述会计核算、会计分析和会计检查的基本理论和原则、基本方法和技术。它研究各部门会计学中带有共性的一般规律，是其他会计分支学科的专业理论基础。

2. 专业会计学。主要论述国民经济各部门中会计的具体理论和方法。它是会计的基本理论和基本方法在国民经济各

部门中的具体运用和丰富、发展。按照国民经济各部门的特点和要求，专业会计学可分为工业会计学、农业会计学、商业会计学、基本建设会计学、预算会计学和银行会计学等。

3. 会计分析。主要论述如何利用会计核算资料，特别是会计报表资料，分析其财务状况以及计划、预算执行过程和结果的具体理论和方法。

4. 会计检查。会计检查亦称审计学主要论述以会计核算资料特别是会计凭证为依据，检查各企业、各单位所从事的经济活动是否合理、合法的具体理论和方法。会计检查还研究以制度为准则检查会计工作和会计资料本身的理论和方法。

5. 会计史。主要论述在人类各社会形态中，会计的产生和发展过程，介绍并总结会计的历史经验，批判各种错误的会计理论，探讨会计发展的历史趋势。

在资本主义国家，基于经济管理的需要，会计学到六十年代又发展形成了一门新的分支学科，即管理会计学。管理会计学主要论述怎样应用会计数据，规划、控制和决定各企业单位未来的经济活动，借以不断提高企业单位的管理水平和经济效益。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般概念

会计对象是指会计所要反映和监督的内容而言。不同的社会制度下，会计的对象不同。同一社会制度下各个单位会计所反映和监督的具体内容也不完全一样。会计学原理主要研

究社会主义会计的一般对象，即着重说明各单位的会计对象中的共同性问题。

对社会主义会计对象的一般提法，目前还没有完全统一，这里主要介绍两种提法：一种观点认为，会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动；另一种观点认为，会计的对象是企业、事业、机关、团体等单位在社会主义再生产过程中能用货币表现的经济活动。

会计既然是生产发展的产物，会计的对象也就自然地和生产过程紧密相连。生产过程的矛盾很多，由于会计对生产过程的反映和监督主要是通过货币计价的形式，所以，会计的对象要限于生产过程中能用货币表现的方面。社会主义扩大再生产过程包括生产、分配、交换和消费等四个环节。社会再生产的进行，要有劳动工具、劳动对象和劳动力，也要有一定数量的货币。在社会主义条件下，还存在商品货币经济，价值规律继续发挥作用。劳动工具、劳动对象、劳动产品等社会主义财产都要应用货币计价表现出来，社会主义财产的货币表现就是资金。资金服务于再生产过程，并伴随着产品的再生产而再生产，即不断地运动着。所以说，社会主义会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

从社会主义扩大再生产过程的生产、分配、交换和消费等环节来看：

生产过程是人们利用生产工具，通过劳动，改造自然界生产各种产品的过程。既是产品创造过程，又是物化劳动和活劳动的消耗过程。生产过程中的劳动产品和各种消耗性的资金耗费，都要通过货币计量，都是会计的对象。

分配过程是把生产出来的产品按规定分成一定的份额，以便满足社会的各种需要。产品的分配过程也表现为资金的

分配过程。一定时期的总产品，补偿在生产过程中已消耗的生产资料，剩余部分就是国民收入。国民收入的分配，首先在物质生产部门进行初次分配。在企业先分为职工工资和纯收入两部分，纯收入中大部分以税金和利润形式缴给国家，另一部分留归企业作专用基金。国民收入在初次分配的基础上，还要进行再分配，再分为积累资金和社会消费基金等。国民收入再分配，主要是通过财政和银行部门进行，包括企业、事业、机关、团体等单位的全部预算资金运动。上述资金分配的各方面都是会计的对象。

交换过程是指产品从生产地点到达消费地点，满足生产消费和个人消费的过程。通常是指商品流通，主要是通过商业环节来实现的。商品流通过程中的资金运动，表现为社会流通基金的商品形态到货币形态，又从货币形态到商品形态的反复，在商品流通过程中还要发生商品流通过费用。上述交换过程中的资金运动，都是会计的对象。

消费过程是对产品的利用消耗过程。分为生产消费和个人消费。生产消费是随产品的生产而消耗的生产资料，是会计的对象。已包括在生产过程之中。个人消费，不属于社会主义扩大再生产过程中资金运动的范围，不是会计的对象。

关于第二种提法，虽然着眼于企业、事业、机关、团体等单位在社会主义再生产过程中能够用货币表现的经济活动。但社会主义扩大再生产过程是一个整体，它包括整个国民经济体系，这个体系中包括生产领域中和流通领域中的各部门及其所属各单位的经济活动，还包括其他非生产领域的各部门及其所属各单位的经济活动。社会主义扩大再生产过程，就包括了企业、事业、机关、团体等单位。所以提“社会主义扩大再生产过程中”或提“企业、事业、机关、团体

等单位在社会主义再生产过程中”还都是从社会主义扩大再生产过程着眼，只是一个概括些，一个直接些。而“能用货币表现的经济活动”，在企业单位来说，就是经营资金的循环，也就是经营资金的运动；在事业、机关、团体等单位来说，则表现为预算资金运动。经营资金运动或预算资金运动都需要会计进行反映和监督。因此，如果把能用货币表现的经济活动，理解为资金运动的话，这两种提法，也没有实质性的区别。只是在提法上一个着眼于各单位具体的能用货币表现的经济业务活动，一个则是从资金的运动变化着眼，把各种能用货币表现的经济活动都概括为资金运动。

资金运动可以从静态和动态两个方面加以考查。资金运动的静态表现为资金占用和资金来源，资金运动的动态表现为资金的增减变化和循环周转。

二、资金占用和资金来源

资金占用和资金来源是资金这个事物的两个侧面。资金运动到某一特定时日所拥有的资金分布和存在的各种具体形态，称为资金占用，其在同一时日所拥有资金的取得或形成的各种来源，称为资金来源，资金占用和资金来源是资金运动的静态表现，是一定时期资金运动变化的结果，也是资金继续进行循环周转运动的基础。为了保护社会主义财产的安全和完整，节约而合理的使用资金，社会主义会计，必须对资金占用和资金来源进行反映和监督。资金占用和资金来源是会计对象的重要组成部分。

（一）资金占用

资金占用是指资金的分布和存在状况，它表明每个单位的资金有哪些，或者说总资金是由哪些具体种类的资金组成