

会计学 原理

(修订版)

何颖敏 编著

华南理工大学出版社

会计学原理

(修订版)

何颖敏 编著

华南理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/何颖敏编著 —广州:华南理工大学出版社,
1994.6

ISBN 7-5623-0706-7

I. 会…

II. 何…

III. 会计学

N.F8

华南理工大学出版社出版发行

(广州五山 邮编 510641)

广东省德庆县印刷厂印装

1994年6月第1版 1996年5月第2次印刷

开本 787X1092 1/32 印张 9.625 (插页1) 字数 222 千

印数: 10001 20000 册

定价: 7.80 元

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象和职能	(3)
第三节 会计的目的与任务	(7)
第四节 会计假定及一般原则	(12)
第五节 会计方法	(16)
复习题	(19)
第二章 帐户与复式记帐原理	(20)
第一节 会计要素	(20)
第二节 资金运动与会计恒等式	(22)
第三节 会计科目与帐户	(31)
第四节 复式记帐原理	(37)
第五节 借贷记帐法	(38)
复习题	(44)
第三章 主要经营过程的核算及成本计算	(46)
第一节 供应过程的核算及成本计算	(46)
第二节 生产过程的核算及成本计算	(52)
第三节 销售过程的核算	(63)
第四节 财务成果的核算	(67)
第五节 其他业务核算	(72)
复习题	(74)
第四章 帐户的分类	(78)
第一节 帐户分类的意义	(78)
第二节 帐户按其经济内容的分类	(79)

第三节	帐户按其用途和结构的分类	(80)
复习题		(94)
第五章	会计凭证	(95)
第一节	会计凭证的意义和种类	(95)
第二节	原始凭证	(97)
第三节	记帐凭证	(102)
第四节	会计凭证的传递与保管	(108)
复习题		(110)
第六章	帐簿	(111)
第一节	帐簿的意义和种类	(111)
第二节	帐簿的设置和登记	(114)
第三节	结帐与对帐	(123)
第四节	登记帐簿的规则	(127)
复习题		(131)
第七章	财产清查	(133)
第一节	财产清查的意义和种类	(133)
第二节	财产清查的内容和方法	(137)
第三节	财产清查结果的帐务处理	(144)
复习题		(150)
第八章	会计报表	(151)
第一节	概述	(151)
第二节	资产负债表	(154)
第三节	损益表	(159)
第四节	财务状况变动表	(163)
第五节	内部报表	(164)
第六节	会计报表的报送、汇总与合并、公证	(171)
复习题		(175)
第九章	会计核算形式	(177)
第一节	概述	(177)

第三节	汇总记帐凭证核算形式	(222)
第四节	科目汇总表核算形式	(242)
第五节	日记总帐核算形式	(253)
复习题		(257)
第十章	其他会计方法概述	(262)
第一节	会计分析	(262)
第二节	会计检查	(269)
复习题		(274)
第十一章	会计工作组织	(275)
第一节	概述	(275)
第二节	会计机构	(277)
第三节	会计人员	(281)
第四节	会计法规体系	(284)
第五节	会计操作技术	(286)
复习题		(289)
主要参考书目		(290)
附 企业会计准则		(291)
后记		(301)
修订版后记		(302)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

会计是伴随着人类生产实践而产生的一种管理活动。物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础，在任何社会形态下，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的劳动成果。为此，就必须采用一定的方法对生产活动进行管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，以了解生产活动的过程和结果，并将劳动耗费和劳动成果进行比较和分析，以便采取措施，使产出大于投入。会计正是适应加强经济管理，提高经济效益这种客观需要而产生、发展起来的。

会计作为一种经济管理活动，已有几千年的历史。随着社会生产的不断发展，会计经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、从不完善到逐渐完善的发展过程。

人类从事会计管理活动的历史，可以追溯到社会发展的早期阶段。在我国上古时代，我们的祖先就使用了“刻木记日”、“结绳记事”的方法，他们还创造了各种符号，并把数码或文字刻在竹上或甲骨上，称之为“书契”。^①外国古代社会，也有一些类似的记事方法，例如巴比伦的泥板、埃及的

① 《周易》系辞下传第二章：“上古结绳而治，后世圣人，易之以书契。”

刻石等。这些都是先人们原始的简单的会计记录。

随着社会生产力的不断发展，人类社会由原始社会进入奴隶社会。在奴隶社会中，会计不仅被广泛应用，而且在记数、计算的方法和形式上都有所发展。到周代，中央王朝已建立有政府会计机构，改由“司会”一职掌管会计工作。

我国在历时 2000 余年的封建王朝统治下，会计又有了一定的发展和提高。从会计记录方法看，宋代官厅会计采用的“四柱清册”，明、清两代民间工商行号采用的“龙门帐”和“天地合帐”，都有重要的理论和实践意义，直至解放前广大农村还一直承袭，广泛流行。

纵观整个会计发展历史，会计理论和实践的飞跃发展，是出现在资本主义经济取代封建经济以后。18 世纪末到 20 世纪初各主要资本主义国家经过产业革命后，生产力发展到新的高度，股份公司得到广泛发展，从而对会计也提出了新的要求。除记帐、算帐、报帐外，还要求查帐；为了正确确定企业的损益，还要求计算产品成本，为了控制产品成本，本世纪 20 年代后又创建了标准会计制度。在编制会计报表时，还要求考虑财产的估价问题并遵循公认的会计准则。战后，随着跨国经营企业和国际资本市场的发展，要求会计国际化。本世纪 70 年代成立了国际会计准则委员会，制定和发布了《国际会计准则》，并在全世界范围推广，从而使各国不同的财务报表具有公认的一致性和可比性。

会计是随着社会经济的发展而不断发展的，不是一成不变的。与之相适应，会计的涵义与内容也随着社会经济的发展 and 会计的发展而不断完善。最初的会计，主要是记帐和算帐，现代会计则不仅是一种经济管理活动，同时也是一个经济信息系统。

在我国，建国以来对会计的基本概念的认识，经历了一个不断深化的过程。起初，认为“会计是管理经济的重要工具”；进入80年代，随着改革开放的深入发展，理论界对会计的本质和定义进行了深入的探讨，提出了不少新的见解，目前，具有一定权威和影响的有两种认识：一为“会计信息系统论”，一为“会计管理活动论”。前者认为：“会计，是旨在提高微观经济效益，加强企业事业、机关等单位的经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”后者认为：“会计这一社会现象属于管理范畴，是人的一种管理活动”。这里应指出，上述两种认识和表述用语不同，各有侧重，却并非对立，两者都肯定了会计是经济管理的组成部分。

综上所述，会计是在社会生产实践中产生的，它和任何事物一样，也处在不断发展变化之中，随着社会生产和经济管理活动的发展而日臻完善。所以，现代会计的概念可以概括为：会计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 会计的对象和职能

一、会计的对象

会计的对象是指会计所反映、监督、预测的内容。因为会计对经济活动过程的反映是通过货币进行的，所以，会计的对象只能是再生产过程能用货币表现的那些方面，也即再生产过程的资金运动。

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，从而正确地把握会计的对象，需要进一步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

会计反映的内容：经济活动一系列方法手段的反映。

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，不仅是钱与物的运动，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织部分，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，由于经济活动一般只限于流通领域，因此其资金运动的形式也与工业企业有所不同。它的经营活动只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。

在社会再生产的过程中，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。

二、会计职能

会计的职能是随着会计的发展而发展的，现代会计的职能是反映、监督和参与经济决策。

1. 反映的职能。会计的反映职能是指会计在货币计量的基础上，运用其特有的方法，对经济活动的原始资料进行整

理，并据以填制凭证、登记帐簿和编制会计报表，系统提供有关经济活动和财务收支活动的过程及其财务成果的经济信息和财务信息。

会计的反映职能是会计最基本的职能。

2. 监督的职能。所谓会计的监督职能，是指通过会计来监督企业遵守财政制度和财务制度，以及国家有关的各项法规。在我国，会计监督实质上是对社会主义再生产过程中的劳动耗费、资源耗费及其成果的考核。在实际工作中，会计监督贯穿于经济活动的全过程，包括经济活动的真实性、合法性和合理性，其目的在于促使企事业单位正确组织经济活动和合理组织、分配使用资金，加强经济管理，提高经济效益。

3. 参与经济决策的职能。会计参与经济决策的职能是在反映和监督两项基本职能基础上的新发展。在现代经济生活中，决策的正确与否往往是一个企业成败的关键。要保证经济决策的正确性，必须对经济活动情况进行全面、及时的分析与预测，因此，会计又产生了一种新的职能，即通过对经济活动情况和发展的趋势的分析及预测，参与经济决策。随着经济的发展、科技的进步，会计参与经济决策的职能也显得越来越突出和重要。

第三节 会计的目的与任务

会计的任务取决于会计的目的，确定会计的任务，先要明确会计的目的。

会计的目的，有时也称为会计的目标。通常是指会计资料的使用者对会计的总体要求。会计的目的决定着会计工作

目的 ← 投资者、债权人
满足内部治理

的导向，决定着会计的程序、方法体系和会计工作的组织，因此是会计理论工作者和实际工作者十分重视的一个重大问题，也是当今世界各国会计界讨论研究的热点之一。

会计的目的，决定于会计资料使用者的要求。但也要受到会计对象、会计职能的制约。人们不可能离开会计的对象和职能来提要求，同时在不同的国家之间，会计的目的还要受经济环境所制约，受到经济管理体制的影响。我国《企业会计准则》明确规定：会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。这也就是会计的目的所在。我国会计准则所规定的会计目的与其他国家相比，基本上是大同小异的。这是因为，会计资料的使用者、会计的对象、会计的职能，在世界各国基本上是一致的。但是，我国会计准则规定的会计目的与其他国家也有一定的差异，其主要的差异是国家宏观经济管理对会计人要求大于其他国家。这是我国的社会主义市场经济理论所决定的。

为了达到以上目的，充分实现会计的职能，会计在实践中应当担负起以下几方面的任务：

1. 正确及时地记录和反映经济活动情况，为经济管理工作提供系统的经济信息。

任何一个企业、事业单位，为了要做好经济管理工作，必须对本企业、本单位的经济活动情况做到心中有数。企业、事业单位的经济活动，经济管理工作中成绩与存在的问题，都会直接、间接地在资金运动中表现出来，而企业、事业单位的资金运动，又正是会计的对象。因此，会计工作就应当利用本身特有的职能，全面系统地记录、反映企业、事业单位的经济活动情况。向管理者提供系统的经济信息，以便了解

情况，发现问题，采取措施，改进工作。

国家为了对整个国民经济各部门的经济进行宏观控制管理和综合平衡，必须全面地掌握国民经济各部门的经济活动情况。因此，会计工作必须在一定范围内把会计资料经过逐级汇总，为国家提供必要的数据、资料，以便为编制国民经济计划提供依据，并用来检查国民经济计划的执行情况和加强宏观的控制管理。

会计部门向本单位和国家提供会计资料，必须符合正确、及时的要求。只有正确地提供资料，才能据以了解情况；只有及时地提供资料，才能据以指导工作，才能有效地发挥会计的作用。

2. 监督和促进对国家财经法律、法规、制度、纪律的贯彻执行。

国家的财经法律、法规、制度和财经纪律是根据党和国家的方针、政策以及国民经济宏观管理控制的要求来制定的。能否贯彻执行财经法律、法规、制度和财经纪律，是关系到能否执行党和国家的方针、政策，能否保证国民经济协调、稳定地发展的重要问题。

企业、事业单位的资金运动过程，同时也是执行财经法律、法规、制度和财经纪律的过程。在企业、事业单位的资金运动过程中，每一项具体的经济活动，往往涉及到财经法律、法规、制度和财经纪律的有关规定。而各项经济活动的情况和结果，又都利用会计来进行记录和反映，因而会计工作应当在记录、反映各项经济业务的同时，监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经法律、法规、制度和财经纪律。例如，各项奖金的取得，各项开支和费用的支付，是否符合有关法规和制度的规定；对其他企业、事业单位的

资金结算，是否遵守结算纪律；对国家的资金缴拨，是否遵守财经纪律和履行纳税义务等。

对于财经法律、法规、制度和财经纪律执行情况的监督，不仅要利用会计资料进行事后检查，更重要的是要进行事前的监督，防止发生违反财经法律、法规、制度和财经纪律的情况。与此同时，会计人员还应通过自己的工作，积极宣传遵守财经法律、法规、制度和财经纪律的意义。依靠群众与有关部门，实行会计监督，共同执行和维护财经法律、法规、制度和财经纪律。

3. 分析、考核资金的使用效果，提高经济效益。

千方百计地提高生产、流通、建设等各个领域的经济效益，是求得国民经济稳步前进、健康发展的一个核心问题，也是考虑一切经济问题的根本出发点。要提高经济效益，必须从各方面加强经济管理，其中一个十分重要的方面，就是要讲究生财、聚财、用财之道，节约使用资金，提高资金的使用效果，使有限的资金发挥更大的效用。

资金的使用效果，是体现在资金运动的过程和结果中的，它必然会在会计上反映出来。因此，会计工作应当充分利用各种会计资料，对企业、事业单位的资金使用效果，进行全面的分析、考核，查明企业、事业单位使用了多少资金，完成了多少生产任务、工作任务，取得了多少经济成果；资金使用和经济成果相比，资金的使用效果是提高了，还是降低了，并进一步找出资金使用效果提高或降低的原因。通过这样的分析、考核，从中总结经验，挖掘潜力，加强经济管理，使企业、事业单位在更好地完成生产任务、工作任务的同时，加速资金周转，更好地节约人力、物力、财力，进一步提高经济效益。

4. 参与拟定经济计划、业务计划、考核、分析预算和财务计划的执行情况。

经济决策是经济管理的一个非常重要的环节，经济决策得当与否，对于经济效益的高低，往往有着举足轻重的影响。要作出正确的经济决策，必须掌握大量的经济信息，这些经济信息相当大的部分都可以直接或间接地从会计信息系统中得到。因此，会计工作就应当发挥本身特有的职能，通过对会计资料的加工、分析、归纳、综合，为决策者提供各种有用的信息，以便作出最佳的决策，取得最大的经济效益。

企业、事业单位的经济决策，需要通过制定经济计划、业务计划进一步加以具体化。在拟定经济计划、业务计划的过程中，必然要考虑到企业、事业单位的资金能否保证计划的实施；企业、事业单位的资金运动能否与计划相适应。而企业、事业单位的资金运动又正是会计的对象。因此，参与经济计划和业务计划的拟订也应当是会计工作的任务。

为了保证经济计划、业务计划的实现，必须在计划的执行过程中采取各种措施对经济活动进行有效的管理和控制。对企业、事业单位的预算和财务计划执行情况的考核分析，是这种管理和控制的一个重要方面。对预算和财务计划执行情况的考核分析，实际上，也就是对资金运动的考核分析，这本身就是会计工作的职责所在。因此，会计必须发挥自己的职能，在预算和财务计划的执行过程中，进行事中事后的考核分析，借以控制和监督企业、事业单位的经济活动，从而保证原定经济计划、业务计划的实现。

会计在完成以上各项任务的同时，还必须担负起保护财产的任务。具体地说，就是要利用它的专门方法对各种财产、物资的收发，货币资金的收支等，实行严格的监督，并要把