

会计学原理

上海财经大学会计学系《会计学原理》编写组 编著

中国财政经济出版社

会计学原理

上海财经大学会计学系 编著
《会计学原理》编写组

中国财政经济出版社

会计学原理

上海财经大学会计学系 编著
《会计学原理》编写组

*

中国财政经济出版社出版

(北京东城大佛寺东街6号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经销

济南印刷三厂印刷

*

787×1092毫米 32开 11.125 印张 228,000字

1986年12月第1版 1987年1月济南第2次印刷

印数 210,001—260,000

统一书号：4166·751 定价：1.85 元

编者的话

本书由我校的前身上海财经学院会计学系部分教师集体编写，作为我校的内部试用教材。1983年我校开始执行新的教改计划，会计专业的学生采用了我校新编的《基础会计》一书，本书则作为我校非会计专业、函授等的教材和参考读物。现经中国财政经济出版社同意出版，以满足更多的读者的需要。出版前，我们对原书作了适当的修改补充。由于时间仓促和我们水平有限，书中难免存在缺点和错误，欢迎读者批评指正。

上海财经大学会计学系

《会计学原理》编写组

1986年2月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象	(4)
第三节 会计的任务	(7)
第四节 会计的方法	(9)
第二章 帐户	(13)
第一节 资金运用和资金来源的平衡关系	(13)
第二节 帐户的设置	(21)
第三节 帐户的结构	(22)
第三章 复式记帐	(34)
第一节 复式记帐的原理	(34)
第二节 记帐方法——借贷记帐法	(37)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	(48)
第四章 主要经营过程的核算和成本的计算	(66)
第一节 主要经营过程的核算和成本计算的内容	(66)
第二节 供应过程的核算和采购成本的计算	(67)
第三节 生产过程的核算和产品生产成本的计算	(76)
第四节 销售过程的核算和产品销售成本的计算	(94)
第五节 财务成果的核算	(104)
第五章 其他经济业务的核算	(121)
第一节 固定资产和流动资金拨入的核算	(121)
第二节 银行借款的核算	(122)

第三节	货币资金和结算业务的核算	(124)
第四节	专用基金的核算	(126)
第六章	帐户的分类	(140)
第一节	帐户按其经济内容的分类	(140)
第二节	帐户按其用途和结构的分类	(143)
第三节	会计科目	(156)
第七章	会计凭证	(160)
第一节	会计凭证的意义和种类	(160)
第二节	原始凭证的填制和审核	(163)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(168)
第四节	会计凭证的传递和保管	(173)
第八章	帐簿	(178)
第一节	帐簿的意义和种类	(178)
第二节	帐簿的设置和登记	(180)
第三节	对帐和结帐	(187)
第四节	记帐的规则	(189)
第九章	帐务处理程序	(197)
第一节	帐务处理程序的意义	(197)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(198)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(236)
第四节	科目汇总表帐务处理程序	(257)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	(261)
第十章	财产清查	(277)
第一节	财产清查的意义	(277)
第二节	财产清查的方法	(280)
第三节	财产清查结果的处理	(289)

第十一章	会计报表及其分析利用	(297)
第一节	会计报表的作用及其组成的内容	(297)
第二节	会计报表的编制和报送	(301)
第三节	会计报表的汇总	(315)
第四节	会计报表的分析利用	(316)
第十二章	会计工作的组织	(326)
第一节	正确组织会计工作的意义	(326)
第二节	会计制度	(329)
第三节	会计机构	(333)
第四节	会计人员	(338)
附录:	增减记帐法	(341)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

在人类社会中，生产是最基本的实践活动。人类要生存，就需要消费，衣、食、住、行都需要消费一定的物质资料，而要取得这些物质资料，就要进行生产。所以，物质资料的生产，是人类社会赖以存在和发展的基础。在生产活动中，人们为了合理地安排劳动时间，以尽可能少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富，来满足生活和生产的需要，就要对劳动时间的耗费和所取得的劳动成果进行观察、计量、记录和比较，就需要有会计。因此，会计是在社会生产实践中产生的。

早在原始共产主义社会就有了会计的萌芽。它原来是生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支付日期记载下来。后来随着生产的发展，劳动消耗和劳动成果的种类不断增多，会计逐渐“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。”^①根据马克思的考察，在“原始的规模小的印度公社”已经有了“一个记帐员，登记农业项目，登记和记录与此有关的一切事项。”^②

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

^② 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395—396页。

同样在我国，据史籍记载，远在周代就设立了专门掌管朝廷财物和赋税的官员，对财物的收支进行“日计岁会”。^①孔子就曾经当过管钱粮的小官。可见，无论在中国，还是在外国，社会上很早就存在会计，并有专职的会计人员。

早期的会计是比较简单的，只是对财物的收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的漫长发展过程。它从简单的计算、记录财物收支，逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动过程。会计的技术和方法，经过长期的实践，以及吸收先进的科学技术成果，也逐渐完善起来。

更重要的是，会计在管理经济方面的作用，日益显著。实践证明，生产愈发展，会计愈重要。正如马克思指出的，生产“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；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”^②这里，马克思所说的对生产“过程的控制和观念总结”，就是对经济活动的监督和反映。到现代社会，会计在经济管理中的地位和作用越来越重要了。

① 根据清代焦循《孟子正义》的解释，“零星算之为计，总合算之为会”。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。马克思这里所说的簿记，相当于我们现在说的会计，而他所说的公有生产，就是指以生产资料公有制为基础的现代大生产。

从会计产生到19世纪中叶，在漫长的岁月里，对会计的基本要求，就是记帐、算帐，会计一直停留在“反映”阶段。当然，反映本身，也是对财物收支的一种监督。但是，这种监督远远没有达到马克思所说的“控制”的要求。由于会计主要是记帐、算帐，为领导提供信息，长期以来，人们往往把会计单纯地看作是一种管理经济的工具。这是一种直观的、表面的看法。其实，记帐、算帐本身就是一种经济管理活动。经济管理的最初形式，就是计数、计量、计算；发展到后来，在记帐、算帐过程中，包含了对经济业务的审查和对经济活动的综合、分析，会计就更直接具有管理的性质了。

社会发展到今天，经济活动越来越复杂。特别是第二次世界大战以后，人们越来越关心经济效益，加强对经济活动过程的控制以提高经济效益，已成为对会计的客观要求。会计管理的领域越来越广阔，从事后的记帐、算帐，发展到同时进行积极的监督，包括事前计算、预测前景、参与决策；事中控制、分析效果、考核业绩等，会计工作渗透到生产技术的各个领域和经营管理的各个环节。记帐、算帐已不能概括会计的全部职能，参与预测、决策、控制、考核将成为会计的主要职能。但是，这并不等于说可以不重视会计的反映职能。反映(记帐、算帐)和监督(预测、决策、控制、考核)是会计的两大基本职能。记帐、算帐，反映经济活动过程是会计的基础，离开了记帐、算帐就无所谓会计，监督也就无从谈起。

总之，会计是以货币单位来综合反映和监督经济活动过程，它是一种管理活动，是一项经济管理工作。反映和监督

是它的两大基本职能。通过反映和监督,能主动地参与经济管理,使各项经济活动进行得更加合理有效。党的十一届三中全会以后,我国经济建设工作的重点转到以提高经济效益为中心的轨道上来了,企业在经济体制改革中,从单纯生产型向生产经营型转化,作为经济管理重要组成部分的会计,必将在提供经济信息,加强经济管理,促进增产节约、增收节支,提高经济效益中发挥积极作用。

第二节 会计的对象

会计的对象,就是指会计所要反映和监督的内容。如上所述,会计是用货币单位来反映和监督经济活动过程。因此,会计的内容简单地说,就是经济活动过程。但是,在社会主义社会里,企业、事业、机关等单位经济活动的具体内容不同,这些单位的会计所要反映和监督的具体对象也不一样。以下扼要叙述国营工业企业、商业企业以及事业、机关等单位的会计的对象。

国营工业企业是生产和销售工业产品的生产经营单位。为了进行生产经营活动(即经济活动),就必须具有一定的财产物资和货币。在社会主义制度下,由于仍然存在商品货币关系,还需要自觉地运用价值规律,来为发展社会主义经济服务。因此,对各种财产物资还必须利用货币作为统一的价值尺度来进行计量。工业企业生产经营过程(再生产过程)中用货币形式表现的财产物资以及货币本身,就是企业的资金。

国营工业企业的资金，主要有固定资金与流动资金两部分。固定资金是运用在厂房、机器、设备等固定资产上的资金；流动资金是运用在材料、在产品、产成品、现金、银行存款等流动资产上的资金。固定资产和流动资产是企业为了进行生产经营活动所必需的物质技术的基础。

工业企业所拥有的资金，都是从一定的来源取得的。其中主要是国家拨款和银行借款，还有企业在结算过程中暂欠其他单位或个人的债务，以及企业在经营过程中内部形成的生产发展基金等。

在工业企业的生产经营过程中，资金总是运动着的。工业企业的生产经营过程，包括供应、生产、销售等过程。在供应过程中，企业用货币资金（即现金、银行存款）购入生产上所需要的各种材料，这时货币资金就转化为储备资金。在生产过程中，工人运用劳动工具对材料进行加工制造，同时发生各种生产费用，包括材料的消耗，固定资产在使用中发生的折旧，以及用货币资金支付的工资和其他费用，这样，储备资金和一部分货币资金就转化为生产资金。随着产品的完工入库，生产资金转化为成品资金。在销售过程中，企业一方面出售产品，收回货款，成品资金又转化为货币资金；另一方面要支付销售费用，售出产品的生产成本加上销售费用构成产品的销售成本。在销售过程中取得的货款，即企业的销售收入。从销售收入中减去销售成本和销售税金，就是企业的利润。利润一部分作为所得税上缴国家预算，其余留归企业作为生产发展基金和职工奖励基金等使用。在生产经营活动中企业的资金通过上述三个过程，有规律地依次顺序转

化，这种周而复始的循环，称为资金周转。

在工业企业中，除了资金的投入（拨入或借入）和资金的周转外，还有由于拨出固定资产、归还借款、上缴利润和税金等而使资金离开周转退出企业，所有这些都称为资金的运动。其中资金的投入、资金的周转和资金的退出都是资金的动态表现。至于企业在一定时点的资金运用和资金来源的状况，则是资金的静态表现。由于企业资金的运动反映着企业生产经营过程中能够用货币表现的各个方面，所以企业资金的运动过程也就是用货币形式表现出来的企业生产经营过程。这就是国营工业企业中的会计所要加以反映和监督的内容。所以概括地说，工业企业资金的运动过程，就是工业企业会计的对象。

国营商业企业的经济活动，主要是从事商品的购进和销售业务，其经营过程限于流通领域。在商品购进过程中，货币资金转化为商品资金；在商品销售过程中，商品资金又转化为货币资金，即取得销售收入。商品销售收入除去补偿商品购价和商品流通费用以及缴纳的销售税金以外，所余部分就是销售商品的利润，不足部分就是销售商品的亏损。这样，国营商业企业会计的对象，总的来说，也是资金的运动过程，但其中资金周转的内容与国营工业企业有所不同。

以上概述了国营工业企业和商业企业会计的对象。下面再简略说明社会主义社会的行政事业单位会计的对象。

行政事业单位为了执行国家所赋予的任务，必须具有一定数量的资金。这些资金，通常是由国家在批准它的单位预算后拨给的，所以称为预算资金。行政事业单位在完

成其本身任务的过程中，要支出各种经费，如行政费、事业费等，有的事业单位还有一些业务收入。这样就形成行政事业单位的预算资金收支过程，亦即预算的执行过程。这个预算资金收支过程，就是行政事业单位会计的对象。

在社会主义制度下，一切单位，都是执行国民经济计划的基层单位，具体地进行着社会主义的再生产活动或为之服务。因此，总括地说，社会主义再生产过程中的资金运动，就是会计的对象。

第三节 会计的任务

会计的任务是由社会主义经济管理的客观要求所决定，并受会计对象的特点所制约的。明确会计的任务，对于做好会计工作，充分发挥会计的作用，具有重要意义。

总的说来，会计的任务是正确、及时地反映和监督单位的资金运动的情况，加强经营管理，精心理财，提高经济效益，更好地为社会主义建设服务。

会计的具体任务，可以概括为以下四个方面：

一、加强经济核算，提高经济效益

实行经济核算，是社会主义国家管理企业的一项重要制度。毛泽东同志指出：“任何社会主义的经济事业，必须注意尽可能充分地利用人力和设备，尽可能改善劳动组织、改善经营管理和提高劳动生产率，节约一切可能节约的人力和物力，实行劳动竞赛和经济核算，借以逐年降低成本，增加

个人收入和增加积累。”^① 会计核算在经济核算的重要组成部分。企业运用会计，可以对生产经营中的各种耗费、收入和盈亏等情况进行核算和分析，以促进增产节约，提高经济效益。行政事业单位运用会计，可以核算这些单位的收入和支出，监督预算的执行，合理地使用资金。

二、监督财经纪律的遵守情况，促进增产节约

国家的财政制度和财经纪律是根据党的路线、方针、政策制定的，是代表人民群众根本利益的，一切单位都必须认真贯彻执行。

由于会计主要用货币量度来记录各项经济活动，因此在会计工作中，通过审核凭证、核对帐目、分析考核报表资料，以及由此而深入进行的调查等，可以了解在各项经济活动中是否认真执行国家财政制度和是否严格遵守财经纪律。例如，在企业与国家的关系方面，企业是否及时完成对国家的上缴任务；在执行制度方面，企业是否贯彻执行财务制度、现金管理制度，是否遵守费用开支标准和成本开支范围，有无大手大脚、铺张浪费行为，对于违反政策的收入和支出是否拒绝办理；在企业与企业之间，是否认真执行合同，严格遵守结算纪律，等等。总之，会计工作要为维护财政制度和财经纪律把好关，实行财务监督，促进企业增产节约，为社会主义多作贡献。

三、运用价值规律，改善经营管理

社会主义经济是公有制基础上的有计划的商品经济，价

^① 《〈真如区李子园农业生产合作社节约生产费用的经验〉一文按语》，《中国农村的社会主义高潮》中册，人民出版社1957年版，第768页。

值规律对经济发展有巨大的作用。会计工作必须自觉依据和运用价值规律，参与预测和决策，如预测成本和利润，参与选择灵活多样的经营方式，安排合理的经济活动，在国家允许范围内，确定产品的价格等等，促进企业经济效益的更大提高。

四、保护社会主义财产

社会主义财产是社会主义再生产过程的物质基础。保护社会主义财产的安全和完整，对于巩固社会主义制度、加速社会主义建设、实现四个现代化，都具有重要的意义。

会计工作要如实地反映单位的货币资金和财产物资的增减变动和结存情况；要经常地监督各项财产物资的收入、发出、报废等是否按照规定的手续和制度办理，有无违反国家政策和制度的行为；要及时地检查各项财产物资的保管是否妥善，有无霉烂变质、损坏丢失的情况；要揭露和打击坏人的破坏活动；要同铺张浪费、贪污盗窃等损害国家利益的行为作坚决的斗争；还要定期进行财产清查，检查帐实之间是否相符，如有不符之处，要查明原因，认真处理，等等。这样，就能进一步加强财产物资管理，保证社会主义财产能得到妥善的保管和合理的使用。

会计工作完成了上述各项任务，就能发挥其促进生产，发展社会主义经济的积极作用。

第四节 会计的方法

在企业、事业、机关等单位里，会计要完成上节所述的

各项会计任务，就必须采用一系列专门的方法。因此，会计的方法，是用来反映和监督会计对象，完成会计任务的手段。

会计的专门方法，主要有：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、编制会计报表以及对会计资料进行分析利用等。这些方法将在后文详细阐述，这里先简要加以说明。

一、设置帐户 设置帐户是对会计对象的具体内容进行归类反映的一种专门方法。我们知道，会计对象的具体内容是复杂的，设置了帐户，就可以对各种经济业务（在会计中也叫“会计事项”）所引起的资金的增减变动及其结果进行分类记录，这样就便于取得经营管理上所需要的资料，随时检查分析各项经济指标的完成情况。

二、复式记帐 复式记帐是对每项经济业务在两个（或两个以上）有关的帐户中同时进行登记的一种记帐方法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的增减变动。例如，以银行存款购买材料，一方面要引起材料占用的储备资金增加，另一方面要引起货币资金（银行存款）的减少。采用复式记帐的方法，要对资金的增减变动分别在有关的两个帐户中相互联系地进行登记，以反映材料的增加数和银行存款的减少数。这样，就可全面地、相互联系地反映资金的增减变动情况，了解资金的来踪去迹。

三、填制和审核凭证 会计凭证是作为记帐根据的一种书面凭证。所有会计凭证都要经过审核无误后，才可据以记帐。通过会计凭证的填制和审核，能为会计记录提供完整