

会计学原理

朱小平 周明德 刘筱青 编著

文化艺术出版社

第一章 绪 论

内容摘要：本章着重从理论上概括说明会计的概念、职能、对象、原则和方法等基本问题，从总体上对什么是会计加以说明。

1. 什么是会计。会计是经济管理的重要组成部分，它的产生和发展出自于人们在生产活动中进行经济管理和提高经济效益的客观需要。会计具有两个基本职能，核算与监督。

2. 会计的对象。会计的对象就是会计核算与监督的内容，社会主义制度下的会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。会计对象的具体内容取决于不同单位的经济活动内容。

3. 会计的基本原则。会计的基本原则是对会计对象进行核算和监督时应遵循的规矩和准则。会计的基本原则包括：独立核算、分期考核；选择一种货币作为统一计量标准；财产物资按实际成本计价；贯彻权责发生制或收付实现制；重要性原则；会计的主要指标在计算口径与方法方面力求一致。

4. 会计核算的方法。会计核算的方法是对会计对象进行核算的手段。它包括：①设置会计科目及帐户；②复式记帐；③填制与审核凭证；④登记帐簿；⑤成本计算；⑥财产清查；⑦编制会计报表。

5. 会计的任务。会计的任务就是对会计对象进行核算与监督所要达到的目的和要求。会计的任务取决于会计对象的特点和经济管理的要求。

第一节 会计及其职能

一、什么是会计

会计是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动，会计与社会生产之间有着紧密的联系，它的产生和发展都离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。物质财富的生产是人类社会存在和发展的基础，人们在进行生产活动时，一方面要创造物质财富，要有一定的所得，另一方面又必须要耗费一定的劳动（包括物化劳动和活劳动）。不管在何种社会状态下，人们进行生产活动总要力求以最少的劳动耗费，取得最大的劳动成果，即使所得最大限度地大于所费，提高经济效益。为达此目的，人们在社会生产中除了必须采用先进的生产技术，先进的工艺，还必须加强经营管理，需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，将二者进行分析和比较，借以掌握生产活动的过程和结果，使其按照人们预期的目标进行。

会计作为经济管理的重要组成部分，就是适应社会生产的发展和需要而产生和发展的。在社会生产中，会计管理一方面对生产过程中人力、物力的耗费量和劳动产品的数量进行记录、计算和分析比较，另一方面则要对生产过程中的消耗和劳动成果进行控制和审核。通过这些活动来促使劳动耗费的节约，力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，提高经济效益，保证生产迅速发展。正是由于人们在

社会生产中很早就注意到提高经济效益的重要性，所以客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、检查、控制、考核为中心的经济管理工作。会计管理，就是在这种需要的基础上产生的并发展成为一种对生产经营活动进行核算和监督的经济管理科学。

会计在人类社会生产中很早就已产生，最初它还是作为“生产职能的附带部分”，是在“生产时间之外附带地把收入、支付日等等记载下来”^①。当生产力发展到一定水平，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，具有独立的职能，成为专职的经济管理工作。

会计作为经济管理工作，经历了漫长的发展阶段。在奴隶社会和封建社会，会计主要用来核算与监督政府的财政开支。随着商品经济的发展，特别是由于资本主义生产的发展，生产规模日趋扩大，生产日益社会化，会计才有了长足的发展，成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展，货币成为衡量和计算一切商品的价值尺度，会计可以通过货币作为价值尺度的职能进行价值核算，综合地记录、计算、控制、分析和考核各项财产物资的使用和经济活动中的耗费与成果。会计广泛地采用了复式记帐法，可以全面地、系统地记录各项经济业务，便于核对帐簿记录的正确性，这样，会计管理工作就具有了充实的内容和完整的核算方法。

综上所述，我们可以概括地给会计下一个定义：会计是以一定的货币单位作为主要的统一计量标准，对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的记录、计算和分析，并加以考核、控制和监督，以便加强管理，提高

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页

经济效益的一项经济管理工作。

二、会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理组成部分所具有的功能。会计的基本职能可以概括为二个：核算与监督。下面我们分别说明这两个基本职能。

会计核算会计管理的首要职能。核算是整个会计管理工作的基础，它是对客观经济活动的反映或表述以及价值量的确定。单位要进行经济活动，提高经济效益，首先要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息，这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总，把经济活动的内容转换成会计信息，成为能在会计报告中概括、正确、综合反映各单位经济活动状况及发展趋势的会计资料。会计核算的特点是：

1. 会计核算主要从数量上反映各单位的经济活动状况，并提供数据资料。由于经济活动的复杂性，人们不可能单凭观察和记忆去掌握经济活动的全面情况，只有通过系统的会计数据资料，才能了解经济活动的全过程和结果。

会计从数量上反映经济活动，可以采用三种量度：货币量度、实物量度和劳动量度。在商品货币经济条件下，利用货币作为价值尺度的职能进行价值核算，可以综合反映经济活动的过程和结果。所以，会计核算中广泛采用货币量度作为统一计量的标准，以劳动量度和实物量度作为辅助量度，对各单位经济活动进行数量反映。

2. 核算是综合地反映各单位的经济活动，主要是对已经发生的经济活动进行事中、事后的核算，同时也要为预测未来的经济活动进行事前的核算。

会计核算，首先是对已经发生的经济活动进行核算，这

是会计的基本职能。它要通过加工并提供大量的信息资料，反映经济活动的现实状况和历史状况。但是，仅此还不够。随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，企业经营规模不断扩大，经济活动日益复杂化，经营管理需要加强预见性。会计核算的职能，要从经济活动的事后、事中核算，发展到事前核算，分析和预测经济前景，只有这样才能为经营管理决策提供更多的经济信息，才能更好地发挥会计管理的作用。

当然，事后、事中与事前核算关系密切，只有通过事后、事中核算提供的各项数据资料，才能够进行事前核算，预测未来经济活动的前景。

3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。

会计核算的完整性，是指对属于会计对象的经济活动中所发生的会计事项要全部加以记录，不能有任何遗漏；会计核算的连续性，是指在经济活动中发生的经济业务应该按照时间顺序依次进行登记，而不能有所中断；会计核算的系统性，是指要采用科学的核算方法，使得会计核算提供的数据资料相互联系，并且有科学的分类、汇总。会计核算具有完整性、连续性和系统性，是会计对经济活动进行数量反映的另一重要特点。

会计监督是会计的另一职能。任何单位的经济活动都要按照一定的目的和要求来进行。会计监督就是要通过指导和控制使经济活动符合规定的要求，达到预期的目的。会计监督具有以下特点：

1. 会计监督主要是利用价值指标进行监督。会计核算通过货币计价，可以提供一系列的价值核算指标，综合反映经济活动的过程和结果。这些价值指标是会计监督的主要依据。有时，这需要事先制定一些价值指标，以便控制有关经

济活动，防止劳动的浪费。会计监督是为了实现既定目标，按照规定的要求，对资金占用和资金耗费进行的控制。由于各项经济业务活动都要借助于财务收支来进行，又由于价值指标具有综合性，所以会计监督利用价值指标可以全面地、经常地、及时地、有效地控制单位的各项经济活动。

2. 会计监督既有事后、事中监督，又有事前监督。会计的事后和事中监督，是对已经发生和正在发生的经济活动以及会计核算资料进行审查、分析和调节。事后和事中监督可以对已经发现的问题进行分析、检查、总结经验，提出改善经营管理的建议和措施，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预期目的和规定要求进行，以此控制经济活动的进程。

事前监督是在经济活动开始前进行的监督。即审查经济活动是否符合有关法令、政策、制度的规定，是否符合商品经济经济规律，是否在经济上可行。如果违反了有关法令、政策、制度规定，违反了客观经济规律，就要限制或制止该项经济活动的进行。

综上所述，会计的核算和监督职能是紧密结合、相辅相成的。只有对经济业务活动进行正确的核算，才有可能实行监督，可以说会计核算是会计监督的基础。同时，只有搞好会计监督，使经济活动按照规定的要求进行，达到预期的目的，才能更好地发挥核算的作用，同样也可以说会计监督是会计核算的延伸和发展。二者不可分割，紧密结合。

三、会计是一项价值形式的管理工作

会计的基本性质是管理，它的基本职能是管理职能，而不是生产职能。会计管理是价值形式的管理。在商品经济条件下，一切经济活动都可以通过价值的消耗、转换和形成，

价值的实现和收回，价值的分配和积累来表现。会计通过对这些价值表现进行核算与监督，促使节约价值耗费，增加价值形成和实现，提高经济效益。会计进行价值管理，这是会计管理区别于其他管理形式的重要标志。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计核算与监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象是不同的。即使在同一社会制度下，各个不同单位（企业和行政、事业单位）的会计具体对象也是不同的。概括地说，社会主义制度下会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节。这四个环节分别通过工农商企业和行政、事业单位的经济活动来实现的。所以，社会再生产过程具体地表现为各个企业和行政、事业单位的经济活动。企业和行政、事业单位都是会计主体，它们都要对各自的经济活动实行会计管理。例如，工业企业要对产品生产经营活动进行核算与监督；商业企业要对商品流转进行核算与监督；行政、事业单位的经济活动属于分配和消费领域，它们也要对各自的经济活动进行核算与监督。

但是，会计核算与监督的内容不是各个单位的全部经济活动，而是可以用货币表现的那一部分经济活动，即资金的运动。各企业和行政、事业单位的经济活动内容归结起来，主要是资金的取得与运用，资金的耗费、增殖与收入，经营成果的形成与分配。我国是有计划的商品经济，生产经营活动

动过程都具有两个方面，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成、实现和分配的过程。社会再生产过程的两个方面；其使用价值方面，表现为物资的运动；其价值方面，表现为资金的运动。所以会计核算与监督的一般对象，就是社会再生产过程中的价值运动，即资金运动。

二、会计对象的具体内容

社会再生产过程中的企业和行政、事业单位，由于所处的地位不同，发挥的作用不同，所从事的经济活动也就不同。这样，处于社会再生产过程的不同环节的企业和行政、事业单位的资金运动形式及其经济内容就有明显区别。

各个单位为了完成各自的任务，都需要从各个方面取得一定数量的资金，这些资金表现为不同的形态。工业企业和商业企业取得的是经营资金，行政和事业单位则取得预算资金。

各个单位为了完成各自的任务，都要耗费一定的资金（物化劳动和活劳动的耗费），这些资金耗费表现为不同的费用支出。工业企业表现为生产费用，商业企业表现为商品流通过费用，行政单位表现为行政费用，事业单位则表现为事业费用。

生产企业和商业企业在经济活动中会有资金的周转，它们在销售过程中要取得销售收入。这部分回收的资金在抵补了成本、商品流通过费，并且缴纳税金之后，形成企业的利润。利润的一部分以税或利润形式上缴，一部分留归企业所有。行政、事不计算损益，但要计算经费收支余绌，考核经费预算执行的结果。

可见，由于各种不同企业和单位的经济活动内容的多样性，会计对象的具体内容也呈现为多种形态。为了具体地核

算和监督企业和行政、事业单位的经济活动，会计管理工作必须要制定出一整套科学的原则、方法，才能完成会计管理的任务。

第三节 会计的基本原则

会计的原则，是对会计对象进行核算与监督时应该遵循的规矩和准则。会计原则来源于会计理论的假定与说明，以及会计实践的经验总结。下面所阐述的是会计的基本原则。

一、独立核算、分期考核

在我国实行有计划的商品经济的条件下，企业都是相互独立的商品生产者或商品经营者，需要考核企业的经营成果和经济效益；行政、事业单位都有一定的资金来源，需要检查预算资金的节约与浪费，有些也要考核资金使用的效益。这就需要确定会计主体，实行独立核算。单位的经济活动过程是个连续不断的过程，会计也需要连续不断地核算与监督经济活动过程和结果。但是，为了便于定期检查计划、考核经营成果，就必须要把连续不断的经济活动过程划分成阶段，分期进行考核，编制会计报告。每个阶段的长短就称为会计期间（亦称会计报告期）。会计期间通常以年度为单位，也可以以季度、月份为单位。每一个会计期间结束，都应编制会计报告。所以，独立核算、分期考核是核算与监督企业和行政、事业单位的一项重要原则。

二、选择一种货币作为统一计量标准

在有计划的商品经济条件下，会计要对各个单位的经济活动进行价值核算，以便取得一系列的价值指标。为了进行价值核算，就必须选择货币作为统一计量的标准。各个单位

拥有的各项财产物资，在经济活动中的劳动耗费，企业生产和实现产品价值，取得产品销售收入或者劳务收入，都只有通过货币计价才能全面地、综合地进行核算与监督。为了避免双重计价，在实际工作中只能选择一种货币单位作为统一的计量标准。为了维护国家主权，在我国境内应该以人民币作为统一计量标准。如果单位涉及到外币的收支业务，就应该按规定的汇率将外币折算成人民币，记入帐簿。以人民币作为统一计量标准是会计的基本原则。

三、财产物资按实际成本计价

财产物资按实际成本计价，是指按取得该项财产物资时已付和应付的全部货币总额进行计价，即按原始成本计价。财产物资按实际成本计价入帐以后，如果物价或币值发生变动，要根据国家有关规定或有关部门批准才能够调整入帐，不得随意变动。

按实际成本计价的原则，可以使帐面的财产物资的资金占用量符合实际情况，从而使得会计核算资料具有客观性。在物价比较稳定的情况下，按实际成本计价，可以比较正确地反映各项财产物资的现时价值以及各会计期间的财务成果。

四、贯彻权责发生制（或收付实现制）

权责发生制，是指收入和费用的发生，要根据在各个会计期间是否与经营成果有关、是否受益的情况，来确定其是否作为本期的收益和费用入帐，而不管其是否有款项的收付。

收付实现制，是指收入和费用的发生，要根据款项的收入、付出来确定其归属期，决定是否作为本期的收益和费用。

我国的工商企业一般应该采取权责发生制。这是因为企业要正确计算财务成果，就必须正确地确定和计算各个会计

期间的收入和费用。采取权责发生制，可以正确地、真实地进行各会计期间所实现收入和应负担费用的核算，比较所费与所得，正确地确定各期的财务成果。

我国的行政、事业单位一般采用收付实现制。行政、事业单位不计算盈亏，对于经费收入和经费支出采取权责发生制核算手续比较繁琐，所以行政、事业单位一般采用收付实现制。实行权责发生制的工商企业，对于数额较小（相对各期财务成果的影响程度）的收入和费用，也可以按照收付实现制记帐，以便简化核算手续和减少核算工作量。

五、实行重要性的原则

会计核算资料是对现实经济活动的客观反映，从理论上说应该尽量做到全面及准确。但是，愈是要求会计核算资料准确反映客观实际，消耗的活劳动和物化劳动就愈多，因此需要比较提高准确程度与付出代价（成本）大小的关系。所谓重要性原则，就是根据会计核算资料的重要程度来决定会计核算投入工作量的大小。重要者，要尽量准确地记录、计算经济信息；无关轻重者，则采取简捷、易行的办法。何为重要？要根据以下二点来判断：其一，对经营管理的影响程度，凡是经营管理所必需的、影响经营决策的资料，都是重要的，影响程度愈大重要性愈突出；其二，将该项会计工作与处理其他会计事项相比较。

重要性原则是会计工作的一项重要原则。贯彻重要性原则，就是对于重要的会计事项，要取得尽可能全面和准确的会计核算资料，对于不重要的会计事项，则可以采取例外的灵活作法。例如，在上面述及的工商企业一般要贯彻权责发生制，但对于数额较小的收入和费用又允许实行收付实现制，这就是遵循了重要性原则。所以，贯彻重要性原则，既可以

保证经营管理必需的会计核算资料全面和准确，又可以减少核算工作量、简化核算手续。

六、会计的主要指标在计算口径与方法方面力求一致

会计指标是我国宏观经济管理及微观经济管理的主要资料来源，也是考核与检查各单位经济活动及经济效益的主要经济指标。这就要求对同类型的企业作一些规定，统一主要的会计指标的核算内容、口径及计算办法，以便于汇总各单位的会计指标，加强国民经济的宏观管理。会计主要指标保持统一性，在时间上应该相对稳定，如果需要改变就应该充分考虑相关指标的变化。

第四节 会计核算的方法

会计核算的方法是对会计对象进行核算的手段。它主要包括下列专门方法：（1）设置会计科目及帐户；（2）复式记帐，（3）填制与审核凭证，（4）设置与登记帐簿，（5）成本计算，（6）财产清查，（7）编制会计报表。下面简要阐述这些方法的内容。

1. 设置会计科目及帐户

设置会计科目及帐户，是对会计对象具体内容进行分类核算的方法。会计对象包含的内容纷繁复杂，设置会计科目及帐户就是根据会计对象具体内容的不同特点和经济管理的不同要求，选择一定的标准进行分类，并事先规定分类核算的项目，在帐簿中开设相应的帐户。这样就可以取得所需要的核算指标。

正确地科学地设置会计科目及帐户，是满足经营管理需要完成会计任务的基础。

2. 复式记帐

复式记帐，是对每一项经济业务的记录，都要以相等的金额同时在两个或两个以上的相关帐户中进行的方法。复式记帐法要使得每项经济业务所涉及的两个或两个以上的帐户之间产生一种平衡关系，这样就可以了解和掌握所发生经济业务的内容，检查会计记录的正确性。同时，采用复式记帐法记录各项经济业务，就能够全面地、系统地反映各项经济业务之间的联系，反映经济活动的全貌。

3. 填制和审核凭证

填制和审核凭证，是为会计记录提供完整的、真实的原始资料，保证帐簿记录正确、完整的方法。会计凭证是记录经济业务和明确经济责任的书面证明，是登记帐簿的依据。对于已经发生的经济业务，都必须由经办人或单位填制凭证，并签名盖章。所有凭证都要经过会计部门和其他有关部门的审核。只有审核后的并认为是正确无误的凭证，才能作为记帐的依据。所以，填制和审核凭证是保证会计资料真实性、正确性的有效手段。

4. 登记帐簿

登记帐簿，是根据填制和审核无误的会计凭证，在帐簿上进行全面、连续、系统记录的方法。帐簿，是用来记录经济业务发生的簿籍。登记帐簿应该以会计凭证为依据，按照规定的会计科目开设帐户，并将会计凭证中所反映的经济业务分别记入有关帐户。这样，帐簿记录就把会计凭证中分散记录的经济业务内容进行了进一步的分类、汇总，使之系统化，能够更加适应经济管理的需要。帐簿记录的各种数据资料，还是编制会计报表的重要依据。所以，登记帐簿是会计核算的主要方法。

5. 成本计算

成本计算，是对归集于一定的成本计算对象上的全部费用进行计算，并确定各该对象的总成本和单位成本的会计方法。通过成本计算，可以考核经济活动过程中物化劳动和活劳动耗费的程度，为经济管理提供数据资料。进行成本计算，对于提高经济效益，加强会计管理具有十分重要的意义。

6. 财产清查

财产清查，是通过实物盘点、往来款项核对来查明财产和资金实有数额的方法。通过财产清查，可以保证帐实相符，保证会计记录的真实性、正确性。在财产清查中，对于财产物资、资金的帐面数额与实存数额不符的情况，应该及时调整帐簿记录，使帐存数额与实存数额保持一致，并要查明帐实不符的原因，明确责任。清查过程中，对于积压或残损物资以及往来结算款项，要积极清理和加强财产管理。因此，财产清查是保证会计核算资料真实性、正确性的一种手段，是加强财产管理，挖掘物资潜力，加速资金周转的一种重要核算方法。

7. 编制会计报表

编制会计报表，是根据帐簿记录的数据资料，采用一定的表格形式，概括地、综合地反映各单位在一定时期内经济活动的过程和结果的一种方法。编制会计报表是对日常核算的总结，是在帐簿记录基础上对会计核算资料进一步的加工整理。会计报表提供的资料，是会计分析、会计检查的重要依据，也是宏观经济管理和微观经济管理的重要依据。从编制会计凭证到编制出会计报表，一个会计期间的会计核算工作即告结束。

综上所述，我们简要说明了会计核算的基本方法。这些

方法相互联系，构成了一个完整的方法体系。当单位的经济业务发生时，要根据业务的内容填制会计凭证并加以审核。要按照规定的会计科目进行分类核算，在帐簿中开设帐户，并根据审核无误的会计凭证，运用复式记帐法登记帐簿。对于生产经营过程中发生的各项费用，要进行成本计算。凭证及帐簿记录要通过财产清查加以核实。最后，根据核实的帐簿资料，编制出会计报表。

第五节 会计的任务

会计的任务是对会计对象进行核算与监督所要达到的目的和要求。显然，会计的任务取决于会计对象的特点，取决于经济管理的要求。企业和行政、事业单位都应该根据不同的特点和不同的要求决定其不同的任务。但是，一切单位的经济活动都必须以提高经济效益为其出发点和归宿，一个单位的经济活动是否合理，是否有效，都要用经济效益的高低来衡量。所以，经济管理的一般要求，就是会计应当为提高经济效益服务。同时，会计是通过价值形态对经济活动进行核算与监督的。会计管理的对象是资金的运动，这就决定了会计着重从价值方面研究经济业务活动，从价值形态上分析各单位的经济效益。正因为如此，我们可以把会计的基本任务概括为以下几个方面。

1. 要正确、及时、全面地对企业和行政、事业单位的经济活动进行记录、核算，为会计管理提供必要的会计资料，为其他各项经济管理工作提供经济信息。

企业和行政、事业单位要进行经济活动，首先要投入人力、物力和财力，并且取得一定的成果。会计工作要如实记

录经济活动，正确地进行核算，要将各单位的资金来源和资金占用的增减变动情况：收入、费用、成本、债权、债务以及利润的实现、分配情况及时地反映出来。我国的会计核算资料，既为微观经济管理服务，又为宏观经济管理服务。所以，会计核算资料既要求真实、正确，又要求提供及时。只有这样，才便于加强经济管理，便于考核经济效益，以适应商品经济不断发展的需要。

2. 实行会计监督，对企业和行政、事业单位的经济活动、财务收支活动进行分析、控制和检查，贯彻国家法令、政策、制度，维护财经纪律。

各个单位在经济活动中都会发生财务收支，会计通过价值管理形式，主要用货币量度来记录各种经济活动。这样，会计可以通过审核凭证、核对帐目、分析报表来检查各单位遵守国家法令、政策、制度和财经纪律的情况，可以监督经济活动遵纪守法，杜绝不合法开支，减少贪污、浪费的行为。

3. 保护社会主义财产的安全与完整

企业和行政、事业单位拥有的物资和资金都是社会主义的公共财产。它们是社会主义社会再生产过程的物质基础。会计要对各项资金和物资的增减变动和结存情况进行记录和计算，对货币资金的收支，物资的进入，退出、转移和领用都要按照规定手续填制凭证、登记帐簿，进行审查、核对，定期进行清查盘点，明确保管和使用的经济责任。对于毁损和浪费国家资财，以及贪污、盗窃的行为，要给予揭露和制止。

4. 增产节约、增收节支，提高经营管理水平，提高经济效益。

会计工作要利用价值管理的特点，参与经营决策和预测，控制经济活动的进程，促使企业提高经营管理水平，提高经