

会计学原理

主 编 李向东 古金枝



河南人民出版社

序

会计是经济管理的重要组成部分，它是伴随着人类生产劳动而产生和发展的。经济愈发展，会计愈重要。为了进一步解放和发展生产力，加速改革开放和逐步建立社会主义市场经济体制，是具有深远意义的战略决策。会计要与我国新的经济形势相适应，必须要进行重大的变革。

《会计学原理》是阐述会计的基本理论与基本方法的一门课程。它是为学习和研究专业会计进行开导和奠定基础的。为了适应会计教学改革中更新教材的需要，由古金枝、李向东等同志主编的《会计学原理》，结合我国的《会计法》、《企业会计准则》和《企业财务通则》，在体系和内容上作了更新，比较全面地体现了《企业会计准则》和《企业财务通则》的规定和要求，它是适用于高等院校财经专业的一本较新颖的教材。本人有幸先睹初稿，并蒙编者雅爱，嘱述数语，以作为序。

陈自强

1995.5.1于郑州航院

前 言

为了适应我国改革开放和建立社会主义市场经济体制的需要,国家适时地公布并实施了《企业财务通则》、《企业会计准则》,对《会计法》进行了相应的修订,并对我国会计制度进行了重大改革,建立起一个既符合我国国情,又同国际会计惯例接轨的新的会计政策、会计核算方法及会计报告体系。

这次会计制度改革,是对我国40多年来传统会计管理体制和会计核算模式的重大变革。因此,从思想上理解会计制度改革的目的和意义,从理论上吸纳国内外会计发展的新成果,从会计实务上尽快掌握并熟练运用新制度,搞好新旧会计制度的衔接,是会计教学工作面临的迫切问题。

为了满足河南广播电视大学经济类各专业的教学需要,受河南广播电视大学的委托,我们组织编写了《会计学原理》这本教材,并编写了与之配套的《指导与练习》。本教材供广播电视大学经济类专业教学使用,也可作为其他高等财经院校相关专业课程的教材,以及供会计人员业务学习参考。

《会计学原理》这本教材以《会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》为依据,结合会计工作及教学实践,对会计学的基本理论和基本方法,作了比较系统详细的论述,力求观点新颖,概念准确,并体现新会计制度的内容和要求。依据由浅入深的认识规律,向读者展现了会计学的内在逻辑性。

本教材第一章至第五章是会计学的基本理论，第六章至第十章是会计实务和方法，较系统、全面地阐述了会计学的基本理论和方法。

本教材由李向东、古金枝、李福进、李新志四位同志共同编写。李向东、古金枝同志任主编，李福进、李新志同志任副主编。第一、二、三章由李向东编写，第四、八章由古金枝编写，第五、六、七章由李福进编写，第九、十章由李新志编写。

在教材编写过程中，河南广播电视大学及文科处领导给予大力支持。郑州航空工业管理学院会计系陈自强教授审阅了书稿并提出了宝贵意见，在此表示深深地谢意。

由于水平有限，加上时间仓促，教材中错漏之处，敬请读者不吝指正。

编 者

一九九五年三月于郑州

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.....	(6)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(14)
第四节 会计的任务和方法.....	(25)
第五节 会计工作的组织.....	(32)
第二章 会计科目与帐户.....	(43)
第一节 会计科目.....	(43)
第二节 帐户.....	(49)
第三章 复式记帐.....	(56)
第一节 复式记帐原理.....	(56)
第二节 借贷记帐法.....	(63)
第四章 主要经济业务的核算及成本计算.....	(95)
第一节 主要经济业务核算及成本计算 的意义和内容.....	(95)
第二节 企业筹集资金的核算.....	(99)
第三节 供应过程核算及其采购成本的计算.....	(103)
第四节 生产过程的核算及产品制造成本的计算.....	(115)
第五节 销售过程和财务成果的核算.....	(130)
第六节 资金退出企业的核算.....	(144)
第五章 帐户的分类.....	(167)
第一节 帐户分类的意义.....	(167)

第二节	帐户按经济内容分类.....	(168)
第三节	帐户按用途和结构分类.....	(173)
第六章	会计凭证	(191)
第一节	会计凭证的意义.....	(191)
第二节	原始凭证.....	(194)
第三节	记帐凭证.....	(210)
第四节	会计凭证的传递和保管.....	(234)
第七章	会计帐簿	(238)
第一节	会计帐簿的意义与种类.....	(238)
第二节	会计帐簿的设置与登记.....	(244)
第三节	对帐和结帐.....	(271)
第四节	帐簿的运用规则.....	(275)
第八章	帐务处理程序	(285)
第一节	帐务处理程序的意义.....	(285)
第二节	记帐凭证帐务处理程序.....	(286)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(288)
第四节	科目汇总表帐务处理程序.....	(302)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序.....	(305)
第九章	财产清查	(310)
第一节	财产清查的意义和种类.....	(310)
第二节	财产物资的盘存制度.....	(313)
第三节	财产清查的方法.....	(315)
第四节	财产清查结果的处理.....	(322)
第十章	财务报告	(333)
第一节	财务报告的意义和编制要求.....	(333)
第二节	财务报告的种类.....	(336)

第三节	会计报表的内容和编制方法.....	(340)
第四节	会计报表的报送和汇总.....	(371)
附录一	《会计法》.....	(374)
附录二	《企业财务通则》.....	(380)
附录三	《企业会计准则》.....	(391)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

会计是生产发展到一定阶段的产物，根据生产的需要而不断向前发展。在原始社会初期已经产生了会计的萌芽，当时人类尚未发明文字，只是采用“结绳记事”、“刻木记日”的方法来记载劳动成果。随着社会生产的不断发展，社会生产力得到提高，出现了一定的剩余产品，同时文字的发明，使人们可以利用文字来计算和记录生产过程中的劳动耗费和劳动成果，于是作为生产职能附带部分的简单会计就产生了。

在我国，会计起源于西周，当时设有官员记载和管理皇室的粮食、珠宝、财物，那时叫“岁会”，按月计算，按岁汇总。会计一词，最早出现于公元前战国时期，见诸文字于《周礼》，据《孟子·焦循正义》中解释会计的含义是：“零星算之为计，总合算之为会。”西汉开始有了“簿书”的核算帐册。到了宋朝初期，出现了“四柱清册”，“四柱”的内容包括：“旧管”（期初结存）、“新收”（本期增加）、“开除”（本期减少）、“实在”（期末结存）。已经有了“期初结存 + 本期增加 - 本期减少 = 期末结存”的计算公式。到了清

朝，产生了“流水帐”、“誉清册”等单式簿记。鸦片战争之后，“西式簿记”和复式记帐相继传入我国，并在许多大城市得到应用和发展。总之，我国的会计产生于西周，发展于唐宋，完善于明清。

新中国成立后，社会制度发生了根本变化，国民经济得到迅速恢复和发展。我国借鉴和学习了外国的会计理论和实践，统一制定了按所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度。1961年以后，国务院颁布了一系列会计文件，如《国营企业会计核算工作规程》、《会计人员职权试行条例》等，并召开了全国会计工作会议；1980年召开了第二次全国会计工作会议，成立了中国会计学会；1985年1月21日第六届全国人大常委会第九次会议通过《中华人民共和国会计法》，后经1993年12月29日第八届全国人大常委会第五次会议修正；会计师事务所相继成立；1990年12月31日国务院发布《总会计师条例》；1992年11月30日财政部发布《企业财务通则》和《企业会计准则》；1993年10月31日第八届全国人大常委会第四次会议通过《中华人民共和国会计师法》，使我国会计工作适应市场经济的需要，并与国际会计惯例接轨。

在国外，比较有系统的商业簿记产生于13世纪。那时，意大利城市的商人设置有系统的帐目。14世纪末，在意大利北部城市中出现借贷复式簿记，最初在热那亚，后来在威尼斯发展起来。1494年，意大利人巴其阿勒在他的《算术、几何与比例概要》一书中，全面系统地介绍了威尼斯的复式记帐法。他这部著作的出版标志着现代会计的开始，因而被会计学家誉为会计发展史上的第一个里程碑。18世纪60年代英国的产业革命，促进了会计师协会的诞生与发展，使之成为现代会计

史上的第二个里程碑。

20世纪50年代后,随着生产和科技的进步,会计理论与实践有了突飞猛进的发展,电子计算机在会计领域的应用,使会计面貌焕然一新,成为现代会计的重要标志。

会计发展的历史表明,作为一种经济管理活动的会计,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,从简单到复杂,从不完善到逐渐完善的发展过程。这一过程证明,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,是会计本质的体现。会计的职能包括核算职能、监督职能、预测职能、决策职能、计划职能、分析职能等许多种,但基本职能只有两种,即核算职能和监督职能。

马克思在《资本论》中把会计的基本职能概括为对生产过程的控制和观念总结。所谓“观念总结”,是指运用货币形式全面、综合地反映生产活动及其结果;所谓“过程的控制”,是指在反映的基础上,利用信息对生产过程进行控制。现在人们一般将“过程”理解为社会再生产的全过程,就企业来说,就是整个经营过程;将“观念总结”理解为反映或核算;将“控制”理解为监督。我国《会计法》规定,会计的基本职能包括会计核算职能和会计监督职能。

(一) 会计的核算职能,亦称反映职能,主要是指对经济活动进行确认、计量和报告的功能。通俗的讲,就是记帐、算帐和报帐,也就是通过对经济活动进行连续、系统、全面、综

合地记录和计算，确认经济活动的归属期，以价值形式反映经济活动的全过程，并在一定时期报告经济活动的状况及其成果。会计的核算职能是会计最基本的功能，它贯穿于经济活动的全过程。这一职能作用的发挥，可以为经济管理提供真实可靠的会计信息。

(二) 会计的监督职能，亦称控制职能，主要是指会计在进行核算的同时，监督整个经济活动的核算过程。根据国家的财经政策、制度和纪律，监督经济活动的合理性和合法性；监督经济活动的有效性，强化经济管理，提高经济效益；监督经济犯罪活动，保证国家财产安全完整。

会计的核算职能和监督职能关系密切，会计核算会计监督的基础，而实行会计监督又是正确进行会计核算的保证。也就是说必须在进行会计核算的同时，实行严格的会计监督；在实行严格会计监督的前提下，进行全面的会计核算。随着经济的不断发展，经济关系日趋复杂，经济管理水平不断提高，会计的职能也将会相应地得到充实和发展。

会计基本职能的发挥，一方面可以连续、系统、全面、综合地反映企业生产经营状况和成果，为不断加强企业内部管理提供必要的会计资料；另一方面还可以为企业选择经济活动的最佳方案，为进行正确的预测和决策提供可靠的会计信息。在西方资本主义国家，会计的管理活动主要是在企业内部发挥着重要作用。然而，在以生产资料公有制为主体的社会主义市场经济中，会计的管理活动显得更为重要。会计不仅在记录各单位所发生的经济业务，监督各项经济活动，加强经济核算，预测经济发展目标，分析考核各项财务指标的完成情况，促使单位内部各部门以最少的劳动占用和劳动耗费，获得最大的劳动

成果等方面发挥着重要作用，而且会计已成为整个国民经济管理的重要组成部分。通过会计的管理活动，可为指导国民经济的发展提供会计信息，促使国家各项经济活动处于最佳状态，并力求取得最大的经济效益。由此可见，社会主义的会计，不仅在加强各单位微观经济管理方面发挥着重要作用，而且在加强国民经济宏观管理方面同样发挥着重要作用。

三、会计的定义

我们从会计的发展过程可以知道，早期的会计主要是对人们的经济活动所做的记录，称为“簿记”。在长期演变的过程中，会计已经从一个核算工具发展成为一种管理活动。因此，我们可以从以下三个方面来说明，会计的本质是一种管理活动：

(1) 会计是人们管理生产过程的一种实践活动，一项管理工作；

(2) 会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能；

(3) 会计方法的变革、发展本身就是管理的要求。

管理任何一种经济活动，都需要核算和记录。核算和记录都必须应用一定的计量单位，否则就无法进行数量反映。会计采用实物量度（件、千克、米等），核算财产物资的实物数量；采用劳动量度（工作日、工作小时），核算消耗劳动的时间数量；采用货币量度（元、角、分），综合计算各种不同的经济活动。货币计量能够把各种相同性质或不同性质的量度统一起来，对各项经济业务进行归类、汇总，总括反映各种经济活动的过程和结果。所以，将货币量度作为会计的主要计量单位。目前，货币计量和一系列会计核算的专门方法，已经成为现代会计的两个显著特点。

综上所述可将会计的定义概括为：会计是以货币为主要计量单位，运用一系列专门方法，对企业、事业、行政单位的经济活动及其结果进行完整、连续、系统地核算和监督，以便加强经济管理、提高经济效益的一项管理活动，又是经济管理的重要组成部分。这个概念内含三个方面的重要内容：会计的特点、会计的基本职能和会计的本质。

为了更好地理解会计的基本概念，有必要研究一下与“会计”有密切联系的‘会计学’概念。随着生产的发展，人们不仅越来越需要会计，而且迫切需要研究会计。通过研究逐渐把会计实践上升为理论。当人们获得了一套完整的会计知识体系，可用来指导会计实践时，就产生了会计学。会计学是人们对会计系统深刻的认识，是对会计活动客观规律的揭示和高度系统的概括。因此对会计学定义作如下表述：

会计学是一门研究会计的科学。它把人们对会计这一实践活动的认识，加以系统化和条理化，用若干专门概念（范畴），全面、系统地加以理论表现。会计学的研究对象涉及会计的所有方面，是一门应用性很强的管理科学。会计学的任务是既要研究会计的原理、原则及其运用，又要研究和探索能揭示会计发展规律的理论体系与概念结构，提出一套能实现会计目标的方法技术及指标体系，努力提高会计信息的质量。

第二节 会计的对象

会计的对象就是会计核算和会计监督的经济内容。构成会计核算和会计监督内容的基本因素，称为“会计要素”。从宏

观上讲，会计对象的一般内容，就是通过价值形式表现的有关社会再生产过程中的生产、分配、交换、消费等方面的经济活动。从微观上讲，会计对象的具体内容，就是反映企业价值运动的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素。

一、会计对象的一般内容

会计管理的内容总的来说是价值运动或资金运动，也就是能够用货币表现的经济活动。货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，一种特殊商品，其首要职能是价值尺度。在市场经济条件下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换、消费的经济活动，都可以也必须用货币来表现。

（一）生产

生产是指物质资料的生产过程，也是物化劳动和活劳动的耗费过程。这一过程主要是通过工业企业来实现的。在社会主义市场经济条件下，对于在生产过程中发生的各种耗费和制造的产品，除需要以实物计量和劳动计量进行核算的以外，还必须以货币计量进行核算，以便综合地反映生产耗费和生产成果。在生产过程中，可以用货币计量进行核算的部分表现为各项会计要素，这些要素及其增减变动都属于会计对象的内容。

（二）分配

分配是指对劳动产品所进行的分配过程。在一定时期内（通常为一年），劳动产品的总和称为社会总产品。社会总产品的价值扣除生产资料耗费价值后的剩余部分，称为国民收入。国民收入在物质资料生产部门内部进行的分配，称为国民收入

的初次分配，包括企业支付职工工资、上交税金和支付所有者利润三个部分。由国家集中的各种上交款项形成国家财政收入。财政收入通过国家预算在企业、事业、行政机关等单位进行的分配，称为国民收入的再分配，包括用于基本建设投资，增加企业投资，建立国家特种物资储备，发展科学技术、文化教育等事业，以及用于国防建设，支付国家行政机关的经费和非物质生产部门职工的工资等。无论是国民收入的初次分配，还是国民收入的再分配，都必须以货币计量进行核算，并表现为各项会计要素及其增减变动，因而这一部分也属于会计对象的内容。

（三）交换

交换是指商品产品价值的实现过程，也是生产过程和消费过程的中间环节。这一过程主要是通过商品流通企业来实现的。在商品交换即商品流转过程中，商品批发和零售业务，以及所发生的流通费用和经营成果，都必须以货币计量进行核算，并表现为各项会计要素及其增减变动，因而这个部分也属于会计对象的内容。

（四）消费

消费是指按一定用途消耗产品的过程。消费一般可分为生产性消费和非生产性消费两种。所谓生产性消费，是指在生产过程中生产资料的耗费；所谓非生产性消费，则是指除生产消费以外的其他社会耗费，如机关、团体、学校、医院等单位对劳动产品的耗费。这两种消费都需要以货币计量进行核算，并表现为各项会计要素及其增减变动，因而也都属于会计对象的内容。

在社会再生产过程的四个环节中，所发生的各项经济活动

均体现在企业、事业、行政机关等单位的经济活动之中。这些单位在履行其职责时，必须拥有一定数量的资金，由于这些单位总是不断地从事生产经营和其他业务活动，因而其支配的资金也就随着各项经济活动的发生而不断地运动。这些资金及其运动即表现为各项会计要素及其增减变动，这就构成了会计对象的一般内容。

二、会计对象的具体内容

由于会计是以企业会计为主体，所以在了解会计对象的一般内容之后，需要进一步掌握企业会计对象的具体内容。企业是从事生产经营活动的经济组织。企业会计对象的具体内容，概括地讲，即是企业各项会计要素及其增减变动情况。根据我国《企业会计准则》的规定，企业会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六项。

（一）表现资金运动静态的三个会计要素

1. 资产。资产是企业拥有或者控制的能以货币计量并给企业未来提供经济效益的经济资源，它包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

2. 负债。负债是企业所承担的能以货币计量需以资产或劳务偿付的债务。它包括流动负债和长期负债两种。

3. 所有者权益。所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权。它包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。

（二）表现资金运动动态的三个会计要素

1. 收入。收入是指企业在一定期间通过销售产品、商品和提供劳务等经济业务而实现的营业收入。它包括基本业务收

入和其他业务收入。

2. 费用。费用是企业生产经营过程中发生的各项耗费。它包括产品费用（直接材料、直接人工、制造费用）和期间费用（管理费用、销售费用、财务费用）。

3. 利润。利润是企业一定期间内生产经营的财务成果。即营业收入减去相应的费用（成本），再加上或者减去营业外收支的余额。利润总额包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

三、会计平衡公式

会计要素是会计对象最基本的组成部分，是构成会计报表的基本因素，也是帐户所要反映和监督的内容的高度归并与概括。

会计要素中，资产、负债、所有者权益三个要素构成一组，从静态方面反映企业一定日期财务状况的基本平衡公式，即：

$$\text{资产} = \text{权益} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个会计平衡公式，以企业的资金为中心，从资产和权益两个不同方面来观察、分析、研究企业生产经营活动中的资金运动。

公式的左边，是企业的全部资产，表示一个企业规模的大小。按提供者的不同，分为企业拥有的投资人资产（净资产或自有资产）和企业控制的债权人资产（借入资产或他人资产）；按其流动性的不同，又分为流动资产和非流动资产。具体内容如图表1-1所示。

公式的右边，是企业的权益构成。它由债权人权益和所有者权益两部分组成。债权人权益对企业来说，就是负债。所以