

会计学原理

主 编 史广正
副主编 白远业

天津社会科学



前 言

为了满足成人高等教育的教学需要，我们针对成人高等教育的特点；根据兄弟院校和我院在成人高等教育中积累的经验编著了本书。编著中，我们在内容和结构上作了某些新的尝试，以便于针对会计工作实践的需要进行教学。

本书可作为成人高等教育会计专业的教材，也可作为中、高级会计专业人员和经济管理人员业务学习的参考书；成人高等教育非会计专业使用时，可根据教学时数确定讲授内容。

本书承蒙天津市会计学会秘书长、天津财经学院张柱中教授、我院刘宏毅副教授，天津社会科学院出版社王玮副总编作了全面审阅，另外，姚砚耕、朱玉石和肖广汉等同志也提出了许多宝贵意见，在此一并表示衷心感谢。

本书由史广正主编、白远业副主编。第一章由史广正、白远业执笔；第二、五、七章由白远业执笔；第三、六、九章由魏敏和执笔；第四、八章由高尔爱执笔；习题由袁光健执笔。

由于我们水平所限，书中难免存在不足和错误，恳请读者给予批评和指教，以便进行修改。

天津市财贸管理干部学院

会统系会计教研室

一九八九年十二月

目 录

第一章	总 论	(1)
第一节	会计的概念和职能.....	(1)
第二节	会计的对象.....	(9)
第三节	会计的任务.....	(14)
第四节	会计的方法.....	(17)
第五节	会计的基本原则.....	(20)
第二章	会计科目与帐户	(25)
第一节	资金占用和资金来源.....	(25)
第二节	会计科目与帐户.....	(32)
第三章	复式记帐	(41)
第一节	复式记帐概述.....	(41)
第二节	借贷记帐法.....	(44)
第三节	增减记帐法.....	(63)
第四节	收付记帐法.....	(68)
第四章	主要经营过程的核算和成本计算	(78)
第一节	主要经营过程核算和成本计算的内容与程序.....	(78)
第二节	工业企业资金投入的核算.....	(80)
第三节	工业企业供应过程的核算和采购成本的计算.....	(82)
第四节	工业企业生产过程的核算和产品生产成本的计算	(88)
第五节	工业企业销售过程的核算和产品销售成本的计算	(100)
第六节	商业企业商品流转的一般核算.....	(109)
第七节	财务成果和其他经济业务的核算.....	(116)
第五章	会计凭证与帐簿	(122)

第一节	会计凭证与其填制.....	(122)
第二节	会计凭证的审核、传递与保管.....	(128)
第三节	会计帐簿及其种类.....	(130)
第四节	会计帐簿的登记.....	(132)
第五节	结帐和对帐.....	(139)
第六节	错帐检查及更正的方法.....	(141)
第七节	帐簿的更换与保管.....	(150)
第六章	会计核算组织程序.....	(152)
第一节	会计核算组织程序的意义和要求.....	(152)
第二节	记帐凭证核算组织程序.....	(154)
第三节	科目汇总表核算组织程序.....	(155)
第四节	汇总记帐凭证核算组织程序.....	(158)
第五节	其他会计核算组织程序.....	(162)
第七章	财产清查.....	(167)
第一节	财产清查的意义.....	(167)
第二节	财产清查的方法.....	(168)
第三节	财产清查结果的处理.....	(172)
第八章	会计报表.....	(175)
第一节	会计报表的意义和编制要求.....	(175)
第二节	会计报表的种类.....	(177)
第三节	会计报表的结构和内容.....	(180)
第四节	会计报表的报送、审批和汇总.....	(193)
第五节	会计报表的分析.....	(199)
第九章	会计工作的组织.....	(201)
第一节	组织会计工作的意义和要求.....	(201)
第二节	会计机构.....	(203)
第三节	会计人员.....	(209)
第四节	会计制度.....	(217)

第五节	会计操作技术的革新.....	(222)
习题		(226)

第一章 总 论

第一节 会计的概念和职能

一、会计产生的必要性

(一) “会计”的字义

“会计”一词是会计学的基本原素，要学习会计学必须先了解“会计”一词的字义。“会计”一词并不是外来语，它产生于西周奴隶社会。“會”字之起源，为“合”、“會”二字形体省略后之合一，即，“合”字省去“口”，“會”字省去“人”，

而后二字上下结合。即：會 { (合) 人
(曾) 曾

“合”在当时表示会合、聚合之意，而“會”的含义当时是由“曾”字原有含义转移而来，即“曾”本身含有增加、增多之意。“计”字是由“言”与“十”构成。“言”在当时表示“正确无误”、“真实无欺”之意，而“十”则表示“零星计算”、“四方汇合”之意。以上字义表明，“会”和“计”都有计量方面和汇总计算的含义，即“零星算之为计，总合算之为会”，或曰：月计岁会。

(二) 会计发展简史

会计的产生和发展已有几千年的历史。但是，作为一种专业知识成为一门独立的科学，则在近一二百年。据古代文献记载，在原始社会中当人类社会生产发展到一定阶段便产生了原始的会计思想，而后陆续形成了一些简单的会计行为，如计量、记

录行为。随着奴隶社会的到来，“簿记”从最初仅作为生产机能的附带部分，随着社会经济的发展，经济关系的复杂化，奴隶社会中国家与政治制度的日趋健全，逐渐成为一种独立的专职工作，产生了“官厅会计”。据《周礼》记载，周王朝设置“司会”一职掌管中央与地方政府财物收支。进入封建社会后，秦王朝则由丞相掌理财政会计大权，下设“治粟内史”和“少府”分别主管国家财政与皇室财政。到了西汉时期，“会计”二字联用已成俗称，同时创建了收付记帐法。但此时“帐簿”二字并不联用。只是到了经济比较发达的唐代，“帐簿”二字才联用，并在朝中设户部掌管财政，由计史、令史负责会计、出纳工作。同时由于工商繁荣，不但改进了官厅会计也促进了民间会计的较大发展。在宋代官厅会计有了进一步发展，在中央设“三司”主管财务会计，地位非常重要，如寇准曾在任三司使一年之后便晋升为宰相。在宋高宗年间专设“审计司”掌管查帐工作，为我国历史上专设会计与审计机关的创始。并发明了“四柱清册”，以旧管、新收、开除、实在四柱的平衡关系反映当时的收支状况。后经元、明、清三代政府会计一直沿用下来，明、清两代的中央机关，继承宋制由户部继续掌管财政。只是到了清代民间会计开始从单式记帐向复式记帐发展。在西方封建社会解体以后，西方簿记法经过佛罗伦萨、热那亚和威尼斯三个阶段发展成熟后，经日本传入我国，首先应用于银行、海关和邮政等部门，以后逐步推广到政府机关和国民党经营的官僚资本主义企业与规模较大的私人工商企业。建国后，我国引进了苏联的会计理论与方法，除农村外以复式记帐为基础的现代会计得到迅速、全面的推广。三十多年来我国会计工作者结合社会主义建设实践，在会计理论和实践方面创造了不少新方法，积累了不少可贵的经验。但是由于受“左”的思想指导和旧的经济体制束缚，会计很难真正发挥它应有的作用，特别是“文革十年”更使会计工作受到了严重的破坏。党的

十一届三中全会以后。随着我国经济体制改革的深入，有计划商品经济的发展，会计工作又逐步走上了正轨，并日益发挥出更大的作用。

（三）会计产生的必要性

会计为什么会产生？纵观历史，会计是适应社会生产和提高经济效益的需要而产生的。在人类社会的早期，会计只是“生产的附带部分”。当社会发展到一定水平之后，会计便逐渐“从生产职能中分离出来”，成为独立的职能，并由专门委托的人员办理。随着商品经济的发展，生产日益社会化，生产规模越来越大，会计的内容更加丰富，方法更加完备，比较完善的现代会计逐渐形成。现代会计与人类社会生产的联系越来越密切。

人类要生存，就要进行物质资料的生产。随着生产的发展，还要进行各种生产经营活动。进行生产经营活动，一方面要创造物质财富，取得一定的劳动成果，另一方面又要发生劳动耗费，消耗一定的人力和物力。在任何社会中，人们进行生产经营活动，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。这就是要少投入，多产出，作到所得大于所费，提高经济效益。因为，如果生产所得补偿不了生产中的物质消耗和劳动者的生活消费，势必得缩小继续进行生产的规模，最终连简单再生产也不能维持；如果生产所得超过生产中的耗费，就有了盈余，那么下一个阶段的生产就能够以扩大的规模进行。所以提高经济效益，对于社会发展具有重要意义。为了达到提高经济效益的目的，就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并且将耗费和成果加以比较和分析，不断采取措施，追求更高的经济效益。会计就是适应加强经营管理，提高经济效益的这种需要而产生的。

二、社会主义新时期会计工作的重要性

党的十一届三中全会以后，实现了全党工作重点的战略转移，从而使我国社会主义进入了一个崭新的时期。新时期的主要

任务是发展有计划的商品经济，与此相适应进行了以搞活企业为中心环节的经济体制改革，要逐步完成由旧管理体制向新管理体制的转变，逐步建立起“国家调节市场，市场引导企业”新的经济运行机制。在社会主义新时期作为经济管理的重要组成部分的会计，在国民经济管理中的地位和作用就更加重要。

发展有计划的商品经济，就要搞经济核算，而要搞经济核算没有会计不行。通过记帐、算帐，才能正确反映经济活动状况，通过对经济活动的分析、检查和监督，才能促进经济活动的健康发展。社会主义有计划商品经济的发展，要求既要搞好基层单位经济活动的核算和管理，又要搞好国民经济范围内的核算和管理，这就更需要会计工作能渗透到生产经营和经济管理的各个环节中去，充分运用会计来对经济活动进行有计划的管理。

发展有计划的商品经济，就要提高经济效益，而要提高经济效益，就更需要会计。提高经济效益就是要以尽量少的劳动耗费和劳动占用，取得尽可能多的有效成果。就工业企业来说，提高经济效益就是要求产品多、质量好、成本低、销售快、利润高、资金占用少周转快。为提高经济效益，就必须使用包括会计核算在内各种手段进行反复计算，全面分析和多方面比较。随着新的经济管理体制的建立，企业要成为真正的独立经营、自负盈亏的经济实体。那么企业管理水平的高低、经济效益的好坏，对企业来说就是至关重要的了。随着新的经济运行机制的运行，企业就要面向市场，参与市场竞争。在商品经济条件下，企业的产品质量好坏，成本高低，产品能否占领市场等，就决定着企业的命运。企业要想在激烈的市场竞争中取胜，获得更大的经济效益，关键在于能够做出科学的经营管理决策。从决策的制定（包括目标的确定、选优和定案）到决策的执行全过程，都离不开会计。可以说，在商品经济条件下，会计工作应以促进提高经济效益作为自己的一项基本任务。

发展有计划的商品经济，必须提高经济管理水平。要提高经济管理水平，就必须运用会计来反映经济状况、预测经济前景、监督经济活动，从而促进加强经济管理。

总之，随着经济体制改革的深化，企业两权的分离和自主权的扩大，市场竞争的日益激烈，会计工作在国民经济中的地位会大大提高，社会主义新时期会计的重要性一定会远远超过建国三十年来的任何时期。

三、会计的概念与性质

（一）会计的概念

如前所述，社会发展到今天，会计管理的领域越来越广阔，会计工作已经渗透到社会再生产过程中的各个环节、各个部门。它在经济管理中的作用越来越重要。加强会计工作对经济活动过程的反映和监督以提高各个单位的经济效益和社会效益，已普遍成为全社会对会计的客观要求。因此，会计是在商品经济条件下，以一定的货币单位作为统一的计量标准，对企业 and 行政、事业等单位的资金运动，进行全面、完整、连续、系统的反映和监督，并加以预测、决策和指导，以便加强经济管理提高各单位的经济效益和社会效益。

（二）会计的性质

会计的发展历史证明，会计是一项经济管理工作。正如马克思指出的那样：“生产和记载生产的簿记，终究是两回事，就象给船装货和装货单是两回事一样”。固然会计的产生和生产活动有密切联系，但是它毕竟不是生产活动本身，而是人类对再生产过程进行管理的一项工作。一方面，人类利用会计来处理人同自然之间的关系，反映人类在向大自然作斗争的过程中，征服、控制大自然获得社会财富的过程。同时，还要通过核算、分析，进一步挖掘生产经营过程中的潜力，采取措施节约人、财、物力，不断降低劳动耗费增加企业与社会经济效益。另一方面，人类还

要在所有制关系的制约下利用会计来处理人与人之间的关系。随时反映各单位形成的销售收入和利润，通过对已形成的利润进行分配，协调人与人之间物质利益关系，反映不同阶层之间财产所有权的划分状况。

综上所述，会计作为一项管理工作具有两种属性：既有同生产力和社会化大生产相联系，反映人类与自然界之间关系的自然属性；又有同社会制度和生产关系相联系，反映人与人之间关系的社会属性；会计的两重性首先是由它产生于人类的生产活动而成为一种人类从事经济管理活动的性质而决定的。其次要说明的是，会计的自然属性决不会因历史年代和国家制度不同而有所变化，这是因为在任何年代和国家中，人们总要生存下去，要生存就要从事生产活动，只要从事生产活动就必然要利用会计解决人与自然间的关系。但是，任何生产经营活动又总是在一定的生产关系与社会制度下进行的，生产关系与社会制度不同，会计的社会属性的表现形式就会有所不同，会计反映和监督的基本要求也就会有所区别。

四、会计的职能

会计既然是一种经济管理工作，那么它必然要在管理经济的过程中发挥它的全部功能，通常称这种功能为会计的职能。

（一）会计职能的划分

会计的职能是管理经济所必须具备的功能，这种功能的内容也是随着经济的发展和管理的需要而变化的。会计的职能根据经济管理的需要通常划分为基本职能、具体职能、重要职能。

基本职能是会计在管理经济过程中具备的最基本功能，它应是会计在任何社会形态下都应具备而不发生变化的功能。

具体职能是指会计在管理经济的过程中所发挥的一些具体作用，它是会计本质特征的具体表现形式。

重要职能是指会计在管理经济的过程中依据所处时代与客观

条件不同，发挥作用最大的具体职能。

总之，随着人类社会和生产活动的不断发展和变化，会计的职能也不是一成不变的，它的职能要随着经济的发展和管理的需要而发生变化。但是在任何社会中，它的基本职能不变，对于某些比较重要的具体职能，可能会随着经济的发展和管理的需要而单独列示上升为重要职能；而某些重要职能又可能会根据经济管理工作重心的变化而转化为具体职能。

（二）会计的基本职能

马克思在《资本论》中曾经指出：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。

所谓观念总结，指的就是综合反映；所谓控制，主要指的是监督。马克思的这一论述，是对会计基本职能的科学概括。

1. 会计反映职能

会计反映职能，就指会计能够反映经济活动情况，为经济管理提供可靠的经济信息。它有以下特点：

（1）会计反映主要是从数量方面反映各单位的经济活动情况，并着重利用货币计量单位。

由于经济活动情况十分复杂，人们单凭观察和记忆，单凭直接的经验，不可能掌握经济活动的全面情况。只有通过会计反映取得数据资料，才能对经济活动有一个基本的数量分析，才能够评价经营管理工作的质量。用数量反映经济活动，可以采用三种计量单位，就是劳动计量单位、实物计量单位和货币计量单位，如劳动多少小时，材料多少公斤，人民币多少元。各种不同实物数量单位的物资和消耗不能加总，要了解各种财产物资、各种费用支出的总括情况，就必须采用货币计量单位进行综合计算。所以，以货币计量进行数量反映，是会计的一个重要特点。

（2）会计反映主要是对已发生的经济活动进行事中、事后反映，也要为预测未来提供信息。

会计反映，首先是反映已经发生的经济活动，这是会计最基本的职能。会计之所以成为经营管理中不可缺少的工作，就在于它能够全面系统的提供可靠的信息资料，反映经济活动的现实情况和历史情况。随着社会生产的发展，经营规模的扩大，经济活动越来越复杂，在经营管理上需要加强预见性，这就要求会计为预测未来提供资料。有了反映经济活动现状和历史的各项资料，就能够预测未来经济活动可能达到的效果，就能够分析如达到预期目标要采取那些措施。

（3）会计反映具有完整性、连续性和系统性。

所谓完整性，是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，而不能发生遗漏；所谓连续性，是指对各种经济活动应当按照发生的时间顺序依次进行登记，而不能有所中断；所谓系统性，是指会计提供的数据资料必须相互联系，并要进行科学的分类，而不能杂乱无章。会计工作中记帐、算帐，必须完整、连续、系统，不能少记一笔收支，少列一项财产。它和统计不一样，统计可以搞典型抽样调查，不一定做全面调查。

2. 会计监督职能

会计监督职能，就是指会计能够按一定的目的和要求，指导和调节各单位的经济活动。它有以下特点：

（1）会计监督主要是利用价值指标进行的货币监督。

会计反映着重是通过货币计价，提供一系列价值指标，如资金、成本、利润等指标。这些价值指标，就是进行会计监督的主要依据。例如，利用资金指标，可以监督资金占用情况，防止盲目采购，超储积压；利用成本指标，可以控制各种消耗，防止突破定额，发生浪费。由于价值指标具有综合性，所以进行会计监督可以全面地控制各单位的经济活动；由于各种经济活动都要借助于财物收支来进行，所以会计监督可以经常地、及时地进行。以价值指标表现的会计信息，是一个反映灵敏的晴雨表，它可以

随时向我们发出警报，使我们知道应该支持什么，限制什么。

(2) 会计监督既有事中、事后监督，又有事前监督。

在一个单位中，支出款项、办理会计手续时要审查有没有批准的计划，用途是否合理，是否符合规定的制度、标准，如无计划、不合理、违反制度，就不准办理，或者不同意报销，这就是事中监督。分析会计资料，检查是否有违反财经纪律的行为，如发现把购置固定资产的费用计入产品成本，不合制度规定，就向有关部门提出意见，这就是事后监督。同时我们还要看到，会计工作还可以并应该进行事前监督，比如，会计部门参与编制管理费用预算，可以根据过去管理费用的开支情况，提出节约支出的要求，对列入预算的不合理不合法的开支提出意见，防止造成浪费，这就是事前监督。会计工作就有这样的特点，既可以进行事后监督、事中监督，又可以进行事前监督。

会计反映和会计监督这两种职能，是密切联系，相辅相成的。对各种经济活动进行了如实反映，才有可能实行监督；也只有搞好监督，使经济活动按预期的目的和规定的要求进行，才能更好地发挥反映的作用。会计反映是会计监督的基础；会计监督则是会计反映的延伸、发展。在实际工作中两者是不可分离的，反映和监督往往是结合在一起进行的。

第二节 会计的对象

会计的对象，是指会计所要反映和监督的内容而言。研究这个问题，对于确定会计任务，使用会计方法都有重要的意义。在不同的社会制度下，会计所要反映和监督的内容不同。在社会主义制度下，概括的说，社会主义会计的一般对象，是社会主义再生产过程中的资金运动。

在社会主义社会，一切企业和行政、事业单位都是运用会计对经济活动进行管理，但各个单位的会计对象不尽相同。因此，

关于社会主义的会计对象问题，应从两方面说明：一是从各单位的会计对象的不同点即特点，说明各单位的会计的具体对象；一是从各单位的会计对象的共同点说明社会主义会计的一般对象。前者应在有关专业会计学中加以具体的阐述，后者则应是本书着重说明的问题。

一、会计对象是社会主义再生产过程的一个独立方面

会计反映和监督的是经济活动，这在社会主义条件下表现为社会主义再生产过程。社会主义再生产过程包括生产、交换、分配和消费四个环节，这几个环节是通过各种工、农、商企业和行政、事业单位的经济活动来实现的。因此，社会主义再生产过程则具体的表现为各个企业和行政、事业单位的经济活动。比如，在工业企业中，就是它的生产经营活动，在商业企业中，就是它的商品流通活动，至于行政、事业单位财务收支活动，则属于产品的分配和消费的活动，也是再生生产过程的组成部分。就上述意义而言，会计对象表现为各单位的经济活动。

但是，会计所反映和监督的并不是各单位的全部经济活动。社会主义经济是有计划的商品经济，企业的生产经营过程，既是使用价值的生产和交换过程，又是价值的形成、实现和分配过程。在这个过程中，劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工，生产出新产品；与此同时，生产中所消耗掉的生产资料的价值转移到新产品中去，并创造出新的价值。这就是说，一方面，原来的生产资料消耗掉了，新产品生产出来了；另一方面，已经消耗掉的生产资料的价值和新制造的价值，形成了新产品价值，新产品的价值要通过交换加以实现，已实现的价值还要进行分配，产品价值的形成、实现和分配，就是社会主义再生生产过程的价值方面。社会主义再生生产过程具有使用价值和价值两个方面，再生生产过程的使用价值方面，是物资的运动；而再生生产过程的价值方面，在社会主义社会中就是资金运动。社会主义再生生产过程中的资

金运动,是会计反映和监督的对象。比如:购买材料、查点数量、检查质量,这是物资运动的方面的活动,属于物资管理;而支付购买材料的货款,资金不够还要向银行借款,这是资金运动方面的活动,就是会计所要反映和监督的对象。

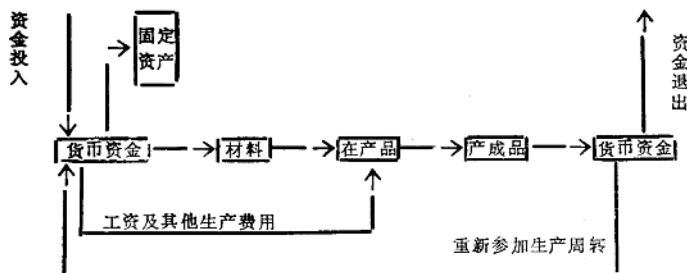
这里需要说明,从会计对象的表现形式来看,在商品经济条件下,会计为了取得综合的数据资料,就要利用货币形式反映各单位的经济活动,于是用货币表现的经济活动就成了会计的对象。从会计对象的本质内容来看,用货币表现的经济活动也就是再生产过程中的资金运动。这种资金运动,从货币资金出发,用来购买材料,生产产品,等产品销售以后,又收到货币资金,它周而复始,不断循环,各种活动存在着内在的联系,而不是按形式上的特征归集在一起的。

二、资金及其运动

一般的说,任何单位在从事再生产活动时,都必须具有一定数量的财产物资,以作为从事各种经济活动的物质基础。社会主义再生产过程中的财产物资的货币表现就是资金。各单位的资金随着经济活动的变化而不断地发生变化,在购进过程中,企业要把货币资金转变为材料或商品资金;在生产过程中,企业要把材料资金转变为在产品资金或产成品资金;在销售过程中,企业要把产成品或商品资金转变为更多的货币资金。从货币资金形态开始,又回到货币资金形态,这一转化过程称为资金循环。这种循环周而复始不停的运动称为资金周转。各单位的资金在循环周转运动中必然要经历若干周转阶段,而同时又包含着丰富的活动内容。虽然各单位的资金在循环周转运动中有各自的特点,但在资金运动的基本方面是类似的。本书将以工业企业资金运动为例,说明各单位资金运动的基本周转阶段和活动内容。

(一) 资金运动的周转阶段

工业企业资金运动过程图示如下：图1~1



工业企业资金运动过程，经历以下几个周转阶段：

1. 资金投入

企业从国家拨款、银行借款或其他渠道取得的资金，准备用来购买生产资料，支付工资。企业取得的资金一般是货币形态。

2. 购买过程

企业用货币资金购买机器设备等劳动手段，形成固定资产，并用货币资金购买劳动对象，就是材料物资。

3. 生产过程

劳动者使用劳动手段对劳动对象进行加工，先是加工成在产品，等生产过程结束，就生产出成品。在这个过程中，已耗费的劳动手段和劳动对象的价值转移到产品上去，并发生有关的货币支出，同时创造出新的价值。

4. 销售过程

企业把生产出来的产品发运给购买单位，并取得销售收入，又收回了货币资金。

5. 资金分配

企业取得的销售收入，要进行分配。相当于产品成本的部分由企业扣除继续参加生产周转；其余部分为纯收入，一部分以税金形式上交国家，从企业资金运动中退出；剩下的部分是企业留