

会计学原理

孔祥桢 彭及时 主编

电子科技大学出版社

会计学原理

主 编

孔祥桢 彭及时

*

电子科技大学出版社出版发行
(中国成都建设北路二段四号)

成都科教印刷厂印刷

*

开本 787×1092 1/32 印张 11.25 字数 243千字

版次1989年8月第一版 印次1989年8月第一次印刷

印数 1—9200册

中国标准书号 ISBN 7-81016-189-X/F·17

(4452·18)

定价: 3.70元

前 言

本书是我们在总结教学经验，结合当前会计理论研究的新问题，联系会计工作实践，吸取其它会计教材优点的基础上编写而成的。本书对会计的基本理论、基本方法、基本技能作了通俗的阐述，各章后面附有思考题和习题，以便读者复习参考。

此书可作大专院校财会、审计专业和其它财经类专业本科、专科和函授的教材，也可供广大财会、审计人员阅读，以及青年参加自学考试用。

本书由孔祥祯、彭及时主编。参加编写的同志有：廖洪（第一、三、六章），秦永和（第二、四章），徐开榜（第五、七、十章），彭及时（第八、十一章），孔祥祯（第九章）。

由于我们水平有限，编写时间仓促，书中的缺点、错误在所难免。敬请读者提出批评、改进意见。

编 者

1989.4

目 录

第一章 总 论

- 第一节 会计的产生和发展..... (1)
- 第二节 会计的对象..... (5)
- 第三节 会计的职能和任务..... (13)
- 第四节 会计的方法..... (17)
- 第五节 会计与会计学..... (20)
- 第六节 会计的基本假设和会计原则..... (23)
- 第七节 会计处理基础..... (30)

第二章 帐户与复式记帐

- 第一节 资金占用和资金来源的平衡关系..... (33)
- 第二节 帐户..... (36)
- 第三节 复式记帐..... (44)
- 第四节 总分类帐户和明细分类帐户..... (51)

第三章 帐户分类

- 第一节 帐户分类的标志..... (66)
- 第二节 帐户分类..... (67)

第四章 工业企业经营过程的核算

- 第一节 工业企业的生产经营过程..... (87)
- 第二节 供应过程的核算..... (88)
- 第三节 生产过程的核算及产品成本核算..... (97)
- 第四节 销售过程的核算..... (111)
- 第五节 利润及其分配的核算..... (114)
- 第六节 资金进入和退出的核算..... (120)

第五章 财产清查和估价

- 第一节 财产清查..... (129)
- 第二节 财产估价..... (139)

第六章 会计凭证

- 第一节 会计凭证的作用和种类..... (157)

第二节	原始凭证的内容、填制和审核·····	(160)
第三节	记帐凭证的内容、填制和审核·····	(163)
第四节	会计凭证的传递与保管·····	(169)
第七章 会计帐簿		
第一节	会计帐簿的意义·····	(172)
第二节	会计帐簿的设置·····	(173)
第三节	记帐技术·····	(174)
第四节	对帐和试算·····	(186)
第五节	错帐的查寻和更正·····	(193)
第六节	结帐和换帐·····	(201)
第八章 会计核算形式		
第一节	会计核算形式及其建立原则·····	(209)
第二节	记帐凭证核算形式·····	(211)
第三节	汇总记帐凭证核算形式·····	(245)
第四节	科目汇总表核算形式·····	(259)
第五节	日记总帐核算形式·····	(265)
第六节	多栏式日记帐核算形式·····	(268)
第九章 会计报表		
第一节	会计报表的意义和分类·····	(275)
第二节	会计报表编制原则·····	(276)
第三节	资金平衡表的结构与编制方法·····	(278)
第四节	利润表的内容和编制方法·····	(283)
第五节	成本表的编制方法·····	(290)
第十章 增减和收付记帐法		
第一节	增减记帐法·····	(302)
第二节	资金收付记帐法·····	(317)
第十一章 会计分析和会计检查		
第一节	会计分析·····	(334)
第二节	会计检查·····	(347)

第一章 总 论

第一节 会计的产生和发展

一、会计产生的原因

会计是适应经济管理的客观需要在生产力发展到一定阶段的产物，是经济管理的重要组成部分，它随着社会生产的发展而不断发展和完善。

生产活动是人类最基本的实践活动，人类社会为了生存和发展，必须进行生活资料和生产资料的生产。生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节，这一过程既是人力、物力的耗费过程，又是新的物质财富的创造过程，无论哪一个社会形态，人们都力求用较少的劳动耗费创造出较多的劳动成果，也就是说力求所得大于所费，不断提高经济效益。而只有当生产的产品除满足人们的生活消费和生产消费还有剩余的时候，社会再生产才能在扩大的规模上进行，剩余产品愈多，社会的发展就愈快。那么，如何计算生产的产品，如何比较和计算生产过程中的消耗和取得的成果及其经济效益，这是人们十分关心的问题，只不过在不同社会发展阶段上，关心的程度不同罢了。会计就是适应这种客观需要而产生的。

马克思在《资本论》中，曾经引述过鲁滨逊的故事并藉以说明会计记录的内容和目的：“他的帐本记载着他所有的各种使用物品，生产这些物品所必需的各种活动，最后还记

载着他制造这种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”他之所以要记帐，是因为“需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。”①荒岛上的鲁滨逊尚且需要记帐，对一个社会来说，记帐就更为重要了，因为它“必须合理地分配自己的时间，才能实现符合社会全部需要的生产。因此，时间的节约，以及劳动时间在不同的生产部门之间有计划地分配，在共同生产的基础上仍然是首要的经济规律”。②人类社会之所以要合理地在不同生产部门之间有计划地分配劳动时间和节约时间，是因为人类对物质资料的需求是多方面的、无限的，而人类能够用来从事生产活动的劳动时间又是有限的，正是为了解决这个有限和无限的矛盾，人们必须在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富，欲达此目的，就必须运用一定的方式来计量、记录、计算、比较和分析生产过程中的各种耗费和生产成果，以便合理地分配劳动时间，于是出现了会计。

二、会计的发展

会计自产生以来的几千年间，它由低级到高级，由简单到复杂，由不完善到日臻完善，由生产职能的附代部分到独立的专职职能，经历了长期的基本上处于事后核算的被动阶段，逐步发展到以事后核算为基础，以控制生产过程为主要目的的主动阶段。它的每一步发展不仅与生产力的进步息息相关，也与生产关系的变革紧密相连。

①《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第93～94页。

②《马克思恩格斯全集》第46卷，第120页。

在我国，会计的萌芽可以追溯到原始社会的旧石器时代中晚期，剩余产品的出现，人们单纯凭头脑记帐已不能满足经济管理的需要，于是出现了结绳记事，在树木、石头或器皿上刻记符号等极其简单的计量和记录行为。西周青铜器的制造使农业、手工业和商业都有了显著的发展，创造了“会计”一词，在会计实务上有了简单的会计报告文件，如“日成”、“月要”和“岁会”，分别相当于旬报、月报和年报。春秋战国时期出现的“簿书”成为我国会计帐簿的雏形。唐宋时期的会计帐簿和会计报表的设置已日益完善，在财产物资的结算方法上，创造了“四柱结算法”，四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四大要素，每届期末，则按“旧管+新收-开除=实在”的公式进行试算和平衡，以总括表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况，它的创造和运用是我国会计工作者对会计学术的杰出贡献，为我国收付记帐法奠定了理论基础。明末清初，我国会计工作者在“四柱结算法”的启迪下，又设计了更为完善的会计核算方法——“龙门帐”和“四脚帐”。初步运用了复式记帐原理，是我国会计发展史上的又一重大突破。

新中国建立后，生产关系发生了巨大变化，会计理论工作者和实际工作者为建立社会主义会计理论作出了可贵的贡献。五十年代末建立了资金归口分级管理制度，六十年代开展了群众核算，七十年代末期以来，我们在吸收和借鉴国外先进会计方法技术的基础上，又普遍实行了责任会计制度，建立企业内部银行，为探求和建立适合我国国情、具有中国特色、以提高经济效益为出发点和归宿点的会计理论而努力奋斗。

在西方,十二、三世纪地中海沿岸的意大利出现了前所未有的经济繁荣时期,为适应发达的商业贸易和信贷业务,1211年意大利佛罗伦萨银行开始用借贷复式记帐法记帐,1494年意大利数学家巴其阿勒在其著作《算术、几何与比例概要》中系统地介绍了借贷复式记帐法,该书成为世界上公认的第一本会计名著,标志着近代会计的开端,是会计发展史上第一个里程碑。后来复式记帐法相继在欧洲和全世界得到推广。1581年威尼斯建立了世界上第一个会计学院,把会计作为一门专门知识来传授。

十八世纪后期到十九世纪三十年代以英国为首的发达资本主义国家先后进行了第一次工业革命,迅速发展的生产力创造出新的经济组织形式——股份公司,所有权与经营权的分离,对会计提出了新的要求;在记帐算帐的基础上,还要求查帐,评价公司财务报表的可信性,提供经济鉴证,1854年世界上第一个会计师协会——英国的苏格兰会计协会应运而生,这是会计发展史上的第二个里程碑。激烈的市场竞争要求企业必须在不断降低成本和有效控制成本中寻找出路,本世纪二、三十年代创造的标准成本制度就是其方法之一,五十年代之后,又在标准成本制度和预算管理基础上创立了旨在加强企业内部管理、提高微观经济效益的“管理会计”,结束了会计长期徘徊于事后反映经济活动的被动状况。而电子计算机在会计领域中的运用,使沿用了几千年的手工簿记方法发生重大变革,毫无疑问,经济的进一步发展,将使作为对生产过程的控制和观念总结的会计更加完善和丰富。

第二节 会计的对象

会计的对象即会计的客体，它回答会计核算和监督的内容是什么的问题。明确会计的对象对于确定会计的原则、任务以及研究和建立会计的各种专门方法、进一步发挥会计的职能作用都有重要意义。马克思说：“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……。”^①这里，马克思所说的“过程”是指社会物质资料的再生产过程，所以，概括来说，再生产过程就是核算和监督的客体。

一、再生产过程的一般分析

物质资料的再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节，在这四个环节中要发生各种各样的经济活动，如果我们从价值角度考察一下，就会发现在商品货币经济存在的条件下，再生产过程不但是各种使用价值的再生产过程，而且也是价值的耗费、价值的形成、价值的实现和价值的分配、补偿过程。在生产环节，人们有目的有意识地把一种使用价值加工成另一种使用价值，这里不但有旧的使用价值的消耗，而且产生新的使用价值，但是使用价值不过是价值的物质承担者，所以生产环节从价值角度来考察，又是旧价值的耗费和新价值的形成过程。价值的形成并不等于价值的实现，要实现价值，必须通过交换环节，让渡使用价值获得与其价值基本相等的价值。人们对已实现的价值必须遵循时间

^①《资本论》第2卷，第152页。

节约规律，将其中一部分用于补偿生产过程中已经耗费的價值，使生产能在原有规模上继续进行，另一部分價值则用于满足扩大再生产的需要而积累起来，这就要正确地分配價值。上述價值的耗费、形成、实现、交换、补偿和分配过程就是價值运动的过程，在社会主义条件下，價值运动过程则表现为资金运动过程，这一整个过程都应用会计来加以核算和监督，所以总的来说，资金运动就是会计的对象。

会计对再生产过程的核算和监督是通过对国民经济中实行独立核算的各个经济组织来实现的，这些独立核算的经济组织（企业、事业、机关）就是运用会计的主体，由于不同会计主体所进行的经济活动的具体内容不同，因而会计的对象也不相同。同时资金运动与其他事物一样，总是采取静态表现和动态表现两种形式，所以我们必须从静态和动态两方面对各种不同的会计主体作进一步的分析。

二、国营工业企业会计的对象

国营工业企业是从事工业生产的基层单位，工业生产全过程包括供应、生产和销售三个过程，资金是如何在这三个过程中运动的呢？

（一）资金运动的静态表现——资金来源和资金占用

所谓资金运动的静态表现就是指资金在特定时点下的表现形式，这种形式体现为资金是怎样取得和形成的，以及它们分布在那些方面。

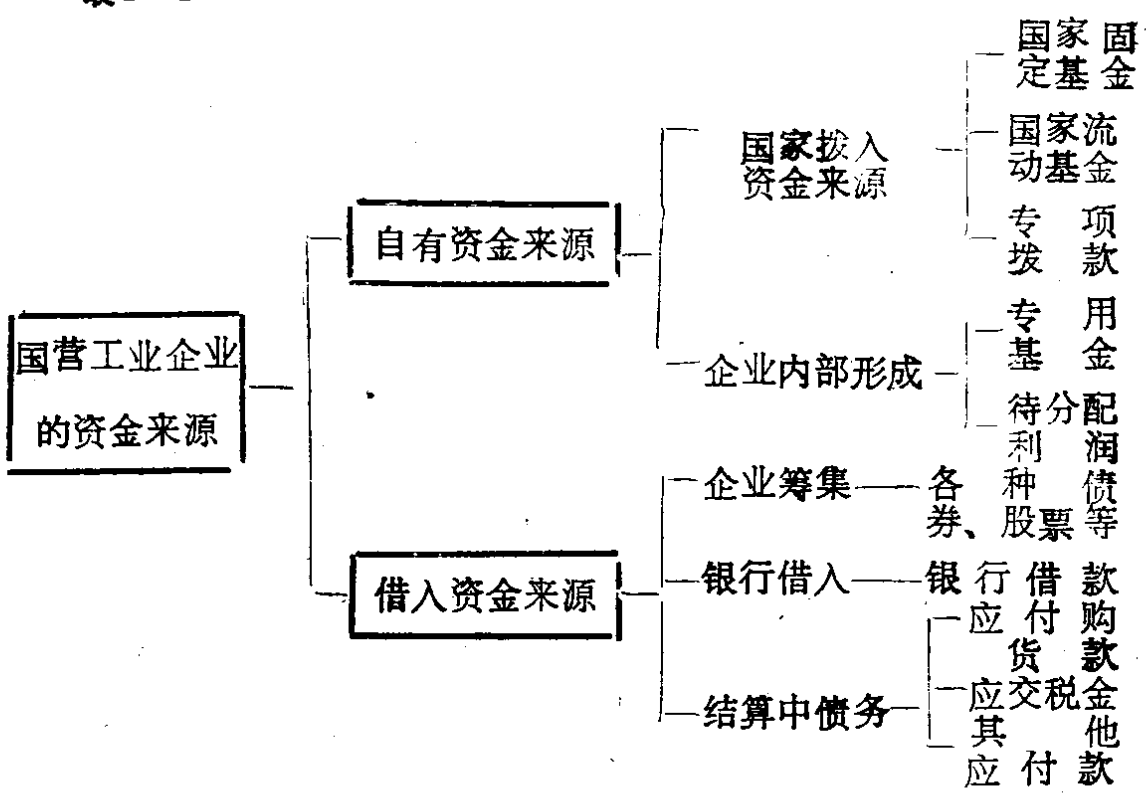
工业企业要进行生产，首先必须取得资金，然后将其分布在生产领域和流通领域。资金是社会主义公有财产的货币表现（包括货币），它体现着社会主义生产关系。资金来源是指资金形成和取得的渠道，它说明资金是从何处取得的，

资金占用是指资金的分布和存在形式，它说明取得的资金用到何处去了。

国营工业企业的资金来源有四种渠道：国家拨入、企业内部形成和筹措、银行借入和结算过程中的债务。国家拨入的资金包括固定基金和流动基金以及国家拨给企业的具有特定用途的某些专款；固定基金是国家拨给企业用以购建固定资产的资金，流动基金是国家拨入供企业购买原材料等的资金，国家拨入的专项资金有挖潜革新改造拨款、科技三项费用拨款、新产品试制拨款等。企业内部形成和筹措的资金主要是指企业从产品成本利润中提取的各种专用基金，如更新改造资金、大修理基金、生产发展基金、职工福利和奖励基金等以及待分配的利润，此外企业还可以通过联营，发行股票和企业债券等形式筹集一部分资金。银行借入的资金是指企业流动资金不足时按规定向银行借入的各种借款如流动资金借款等。结算过程中的债务是指企业在结算过程中发生的各种应交未交或应付未付的款项如应付购货款、其他应付款等，这部分资金是企业可以临时周转的资金。由于国家投入的资金和企业内部形成的资金是企业可以长期使用的，一般统称为自有资金来源，企业向外单位或个人筹集的资金、银行借入的资金和结算中的债务三部分资金，企业只能在短时期内加以运用，到一定时期必须归还、交纳或付出，所以它们统称为借入资金来源。国营工业企业的资金来源情况如表1-1所示：

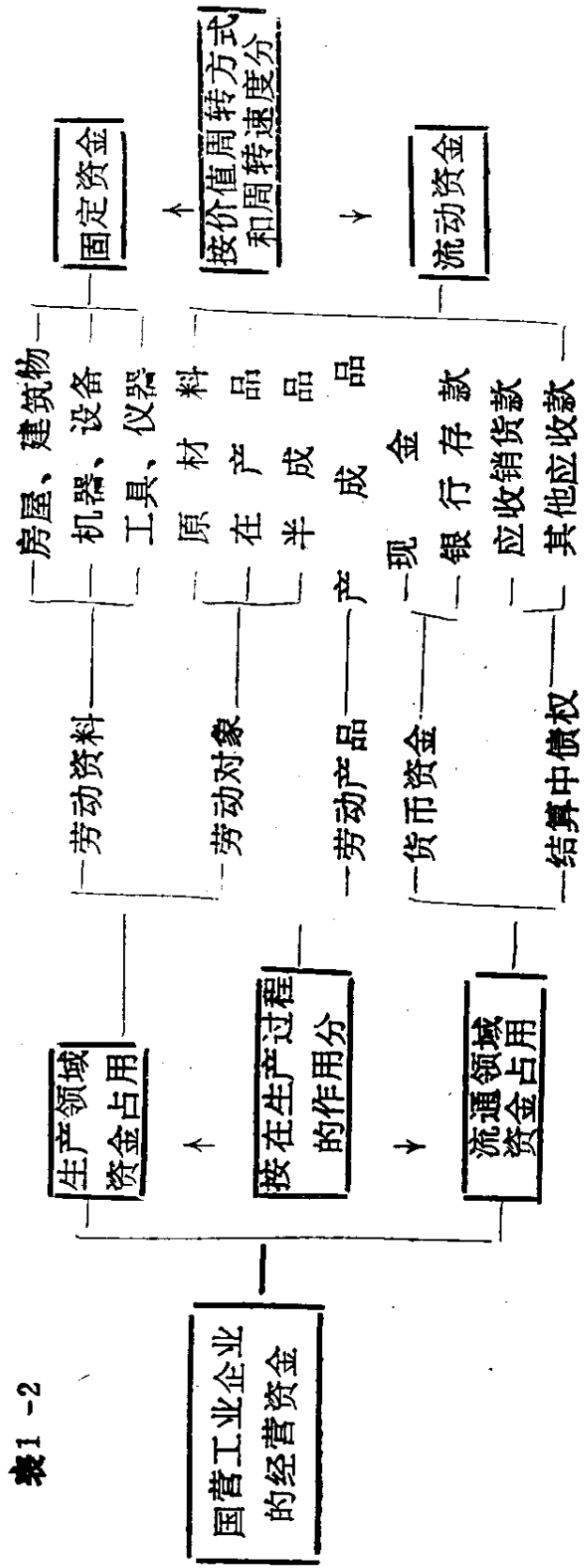
企业取得的资金要分布（占用）在生产领域和流通领域两方面。工业企业要进行生产，必须有厂房、机器设备和其他生产工具、仪器等劳动资料，同时也必须购买原材料等劳

表1·1



动对象，这些劳动资料和劳动对象就构成生产领域中的资金占用。劳动产品、货币资金和结算中的债权则构成流通领域中的资金占用。上述这些资金占用按其在生产过程中的价值转移方式和周转速度不同加以划分，可以分为固定资金和流动资金两大类，厂房、建筑物、机器设备、交通运输设备和其他工具仪器等所占用的资金属于固定资金，它们的实物形态是固定资产，因为它们能长期参加生产过程，直到报废前始终保持原有的实物形态，其价值是随着磨损程度逐渐地、部分地转移到产品价值中去的，因而需要经过多次生产周期才能完成其全部价值周转。占用在原材料、半成品、在产品、产成品、货币资金上的资金属于流动资金，它们在生产过程中不断改变占用形态，流动性较大，其价值周转速度也远比固金资金快得多，是一次性地、全部地转移到新制造的产品价

表1-2



值中去，并从产品销售收入中获得补偿。固金资金和流动资金构成了国营工业企业的经营资金，其分布（占用）情况可用表1-2表示。

资金来源和资金占用是资金的两个不同方面，二者是相辅相成的关系，从一个企业的资金总额来看，资金来源总额必定等于资金占用总额，也就是说，有多少资金来源必然有多少资金占用，这种资金来源总额和资金占用总额必然相等的关系，在会计上叫做资金来源和资金占用的平衡关系。

（二）资金运动的动态表现

工业企业资金运动的动态表现即资金在生产过程中的表现形式。工业企业的整个生产过程包括供应、生产、销售三个过程，在这三个过程中要发生一系列经济活动。供应过程是生产的准备过程，要用取得的货币资金购买原材料、半成品等各种劳动对象，储备生产用的物资，这时资金由货币资金形态转化为储备资金形态。生产过程是产品的制造过程，也是物化劳动和活劳动的耗费过程，在这个过程中资金的形态要发生两次变化，即先由储备资金形态转化为生产资金形态，再由生产资金形态转化为成品资金形态，这两次资金形态变化表现为原材料投入生产、支付生产工人工资和其他生产费用。销售过程是价值的实现过程，通过商品交换收回货币资金，这时资金由成品资金形态转化为货币资金形态，表现为产品的出售和销售费用的发生以及销货款的结算。此外对取得的销售收入要按现行财务规定进行分配，一部分用以补偿生产过程中已耗费的價值，另一部分以税金、利润形式上交国家和留归企业作为生产发展和职工福利等项之用。随着生产活动的继续进行，国营工业企业的资金总是依次经过供应、生产和销售三个过程，从货币资金开始又回到货币资金的运动过程称为资金的循环，资金的不断循环称为资金周转。国营工业企业的资金循环和周转过程如图1-1所示。

综上所述，国营工业企业的资金运动有静态表现和动态表现两种形态，在资金的全部运动过程中所发生的各种各样的经济活动都是会计必须核算和监督的内容，可见，国营工业企业会计的对象可概括企业经营资金的运动。

三、商业企业会计的对象

在社会主义经济组织中，商业企业不从事产品生产而从

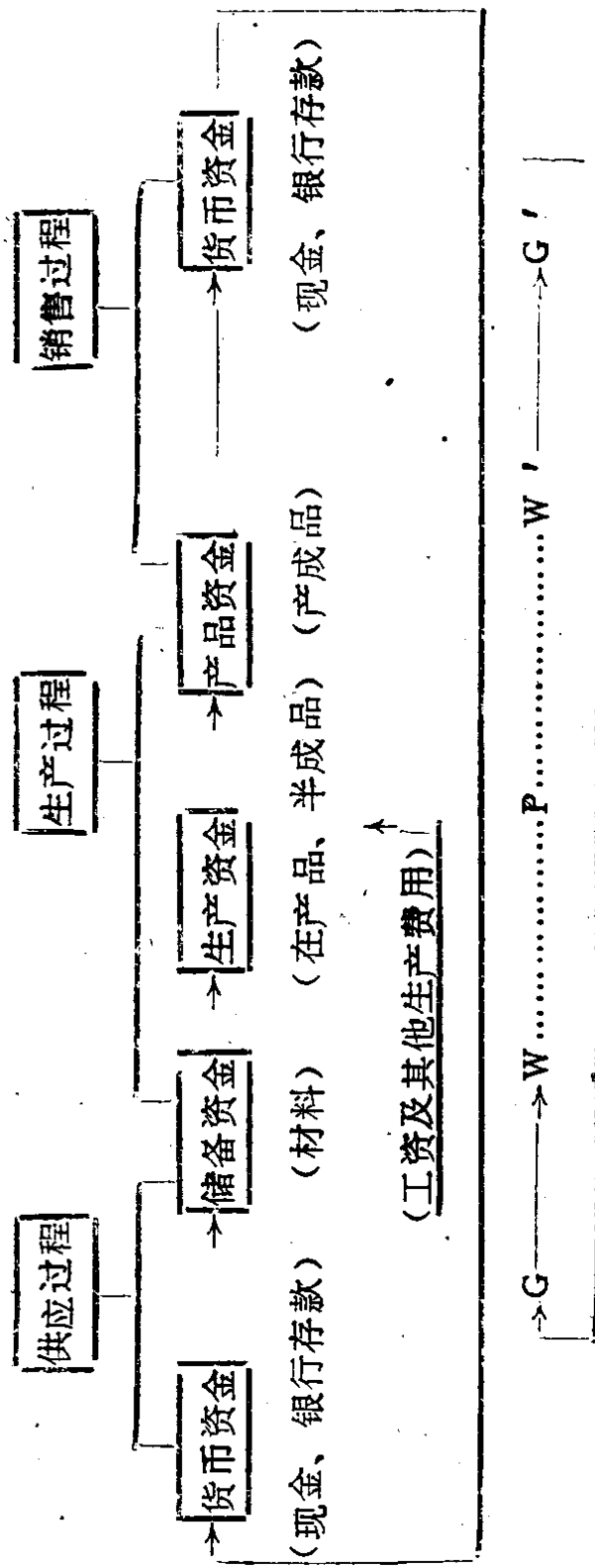


图1-1

事商品购销活动、组织商品流通，把商品从生产领域转移到消费领域，商业企业的经济活动也是社会主义再生产过程中的重要组成部分。商业企业要从事商品购销活动，也必须从一定渠道取得资金，并将其分布在一定形态上，其资金来源渠道与工业企业基本相同，不过商业企业的借入资金来源比重较大。商业企业的资金占用主要表现为库存商品、结算中债权和固定资产、家具用具等方面的占用。按照商业企业经济活动的特点，商业企业的资金循环和周转表现为购进和销售两个过程。在购进过程中，用货币资金购

进各种商品，从而货币资金形态转化为商品资金形态。在销售过程中，把各种商品销售出去，收回货币资金，从而商品资金形态又转化为货币资金形态，至此完成了资金的一次循环。在这两个过程中也要发生人力、物力的耗费，对收回的货币资金也要按规定加以分配。商业企业的资金循环周转过程可用图1-2表示。

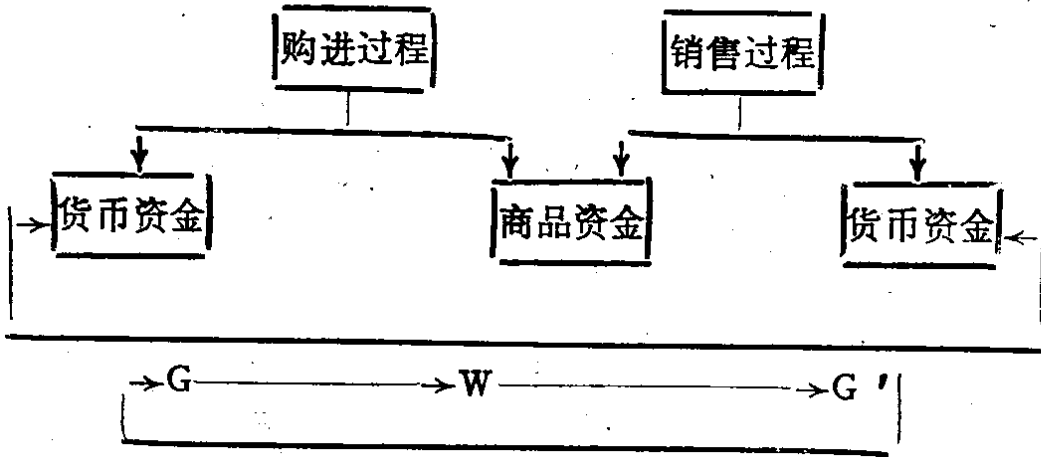


图1-2

可见，商业企业会计的对象是商业企业经营资金的运动。

四、行政事业单位会计的对象

行政事业单位包括国家各级行政机关、文化教育单位和医疗卫生单位等，这些单位不直接从事生产经营活动，不承担上交利润的任务，但它们为完成国家所赋予的事业任务，也必须取得一定数量的资金，这些资金是国家财政预算拨出的，故称为预算资金，用以购置和增添各种物质设备和用品、支付职工工资和其他费用、经费支出后，单位必须定期向主管机关或财政部门办理经费报销手续，报告收、支、余、超情况，第二年再编制预算向国家领取经费，开展财务活动。可