

会计学原理

王利群 主编

辽宁大学出版社

责任编辑 张春光
封面设计 邹本忠
责任校对 郭乐明

会 计 学 原 理

王利群 主编

辽宁大学出版社出版发行
(沈阳市崇山西路3段4号)
丹东日报印刷厂印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 10.375 字数: 280千
1989年6月第1版 1989年6月第1次印刷
印数: 1—10,000册

ISBN 7-5610-0641-1

F·93 定价: 3.80元

前 言

本书是为满足本校财会专业教学需要而编写的教材，是根据以前校内的试用教材和历年教学经验，并参考兄弟院校有关会计原理教材编写的，也可作为自学、函授、业大、职大、岗位培训、专业证书教育的教材。

本书由王利群主编，刘杰、邹丽玲副主编。其中第一、二章由王利群编写；第三、六章由邹丽玲编写；第四、五章由张肃珣编写；第七、九章由刘杰编写；第八章由吴长煜编写；第十章由李梅编写；第十一章由曹伟、王素梅、李兴满编写。

在本书编写过程中，曾得到很多同志的支持和帮助，在此特致谢意。由于作者水平限制，不当之处，敬请指正。

编 者

一九八九年三月

目 录

第一章	总论	
第一节	会计概述	(1)
第二节	会计的原则	(10)
第三节	会计的对象	(18)
第四节	会计的任务	(38)
第五节	会计的方法	(40)
第二章	会计科目与帐户	
第一节	资金平衡原理	(53)
第二节	会计科目	(59)
第三节	帐户	(64)
第四节	帐户的分类	(69)
第三章	复式记帐	
第一节	复式记帐概述	(87)
第二节	借贷记帐法	(92)
第四章	工业企业经济业务的核算	
第一节	工业企业的生产经营过程	(107)
第二节	供应过程主要经济业务的核算	(110)
第三节	生产过程主要经济业务的核算	(116)
第四节	销售过程主要经济业务的核算	(128)
第五节	财务成果的核算	(136)
第六节	其他经济业务的核算	(138)
第五章	会计凭证	
第一节	会计凭证的意义和种类	(148)

第二节	会计凭证的填制和审核	(151)
第三节	会计凭证的传递和保管	(158)
第六章	帐簿	
第一节	会计帐簿的意义和种类	(160)
第二节	帐簿的格式和登记	(164)
第三节	结帐和对账	(171)
第四节	记帐的规则	(173)
第七章	会计核算形式	
第一节	会计核算形式的意义和选择	(178)
第二节	汇总记帐凭证核算形式	(180)
第三节	科目汇总表核算形式	(183)
第四节	记帐凭证核算形式	(186)
第五节	多栏式日记帐核算形式	(188)
第六节	日记总帐核算形式	(192)
第八章	财产清查	
第一节	财产清查的意义	(240)
第二节	财产清查的方法	(242)
第九章	会计报表	
第一节	会计报表的意义和编制要求	(250)
第二节	会计报表的种类	(251)
第三节	会计报表的结构和编制	(253)
第四节	会计报表的报送、审批和汇总	(264)
第十章	会计工作的组织	
第一节	会计机构	(266)
第二节	会计人员	(271)
第三节	会计专业技术职务	(280)
第四节	会计制度	(283)
第十一章	增减记帐法和资金收付记帐法	
第一节	增减记帐法	(286)
第二节	资金收付记帐法	(311)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计从产生到现在，经历了四个发展阶段。

(一) 1494年以前，是不完善和不完整的会计计算阶段

物质资料生产是人类社会生存和发展的基础。会计是在社会生产实践中产生的，它原来是生产职能的附带部分，随着生产的发展，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专门职能。

在我国，据史籍记载，远在周代就设立了专门掌管朝庭财务和赋税的官员，对财务收支进行月计岁会。周秦时期，已有定期的会计报表和会计帐册，实行单式收付记帐；宋朝出现了四柱清册；元明时期设有钱帛簿、金银簿和军储簿等分户帐，还有详记国内出纳大端的国计簿；明末清初又出现了龙门帐。当时，我国会计在世界上居于领先地位。这是我国的古代会计，重点是朝庭的官厅会计。

这期间，欧洲的会计比我国落后。马克思说过：“在中世纪，我们只在修道院中发现农业的帐簿。”（马克思：《资本论》第2卷，第151页）十四世纪，意大利出现了资本主义萌芽，威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等城市成为商业、高利贷业和银行业的中心。当时是采用复式簿记方法记录经济业务。1494年，意

大利的修道士巴其阿勒通过他的著作《算术、几何与比例概要》全面系统地介绍了威尼斯的复式记帐法，并从理论上给予必要的阐述。在1494年意大利出版第一本关于复式簿记的著作以前，复式簿记流行了一个相当时期。会计的一套方法已反复试验了至少三百年之久。也就是说，复式簿记的演变，从它的萌芽到接近现代簿记的完备形式，大致经历了三百年左右。复式簿记的这一演变过程，可分为三个不同的发展阶段，并分别采用三种不同的形式：

1. 佛罗伦萨式 它代表复式簿记的萌芽阶段，以1211年佛罗伦萨银行采用的帐簿为代表，即采用借贷记帐，它以人名设户，上借下贷。佛罗伦萨式的主要特点是：

记帐方法——转帐

记帐对象——仅限于债权债务（人名帐户）

记录形式——叙述式

2. 热那亚式 它代表复式簿记的改进阶段，以1340年热那亚市政厅的帐簿为代表，出现了物品帐，左借右贷。热那亚式的主要特点是：

记帐方法——复式

记帐对象——除债权债务外，还包括商品、现金

记录形式——左右对照式，即帐户式

3. 威尼斯式 它代表复式簿记的完备阶段，以十五世纪初流行于威尼斯的记帐方法为代表，又增加了损益帐户和资本帐户。亦即巴其阿勒在1494年《算术，几何与比例概要》一书中第一部，第九篇第十一卷“计算与记录详论”所介绍的记帐方法。威尼斯式的主要特点是：

记帐方法——复式

记帐对象——除债权、债务、商品、现金外，还包括损益和资本

记录形式——帐户式

从佛罗伦萨式、热那亚式到威尼斯式，基本上完成了由单式簿记到复式簿记的变革。

(二) 1494年到1922年，是财务会计的完备阶段

采用借贷复式记帐法以后，每一笔经济业务都要在两个或两个以上相互联系的会计帐户中进行反映，“有借必有贷，借贷必相等”，因此，就有可能采用平衡表的形式反映资本循环的相对静止状态和显著变动状态。1803年的法国商法、1854年的英国公司法和1871年的德国商业法，都规定了企业每年必须编制资产负债表。

西方产业革命以后，工厂开始有成本计算。十九世纪初，企业开始编损益表。1911年，泰勒发表《科学管理原理》以后，美国各大企业逐渐重视成本计算。直到1918年第一次世界大战结束，才逐渐总结出成套的成本计算方法，并形成一定的成本理论。

完备的财务会计，最终是在西方资本主义国家形成的。正如列宁所说的：“资本主义在这方面的最新发明——泰罗制——也同资本主义其他一切进步的东西一样，有两个方面，一方面是资产阶级剥削的最巧妙的残酷手段，另一方面是一系列的最丰富的科学成就，……实行最完善的计算和监督制等等。”^①

(三) 1922年到1971年，是管理会计和社会会计的创立阶段
管理会计是社会化大生产的产物。它是管理科学在会计中的应用，又是会计职能在广度和深度上的发展。二十世纪初期，自由资本主义向垄断资本主义过渡。随着生产的发展，企业规模的扩大，资本高度集中，竞争更加激烈，产生了科学管理。1919年，美国成立了成本会计师协会，推行标准成本。1921年，美国国会

^①《列宁选集》第3卷，第511页。

公布了《预算和会计法》。在这基础上，奎因坦斯于1922年出版了《管理会计：财务管理入门》。1924年，麦舍也出版了《管理会计》。不过，那时管理会计的内容仅包括标准成本计算和预算控制两个方面。

第二次世界大战以后，资本主义经济有两大特点：一是现代科学技术突飞猛进；二是资本进一步集中，跨国公司大量涌现，企业规模越来越大，生产经营日趋复杂，市场瞬息万变。会计人员吸收了高等数学和管理科学的优秀成果，以财务会计资料为基础，进行CVP分析，销售预测、存货控制、经营决策和长期决策，编制弹性预算、零基预算、滚动预算、概率预算和预计资产负债表，实行责任会计，使会计工作更有效地服务于现代化企业的内部管理。因此，管理会计逐步成为多种学科互相渗透的综合的理论方法体系，从传统的会计中分离出来，成为与财务会计并列的一门独立学科。到了七十年代，管理会计盛行一时。

社会会计是生产高度社会化的产物。战后，国际贸易空前发展，跨国公司越来越多，资本主义国家加强了对经济的垄断，国家之间的经济联系进一步紧密。现代社会每进行一项重要的经济活动，都有严密的社会分工和合作，都需要从全社会的角度统筹安排，指挥调度。因此，必须综合应用会计、统计和数学的方法，对一个国家（部门、地区）在一定时期内的经济活动（流量）以及它在特定时期的结果（存量）进行有系统的测定，形成了社会会计。

1953年，联合国经济和社会事务部统计处组织了一批专家，在英国的社会会计学家斯通的领导下，制订了国民经济核算体系（SNA），又叫西方体系，供市场经济的国家参考采用。经过1964年和1968年两次修订，得到美国、英国、法国、西德和日本等国的采用。1971年，联合国统计处又制订了物质产品平衡表体系（MPS），又叫东方体系，供苏联、波兰、捷克斯洛伐克、东德

等实行中央计划经济的国家参考采用。此外，南斯拉夫于1959年颁布了社会簿记局条例，实行比较独特的社会会计。

(四) 1971年以后，是电脑会计的普及阶段。

电脑会计(EDP会计)，就是通过电子计算机来处理会计信息系统。电子计算机是1946年问世的。五十年代初期，就开始应用于经济信息处理。到了六十年代，研试出可用于会计领域的两种高级语言——CODOL语言和BASIC语言。到了七十年代，在许多生产技术先进的国家，会计工作都普遍应用了电子计算机。

综上所述，现代会计是在社会化大生产高度发展的基础上，运用先进的科学技术手段，对微观和宏观的资金运动进行全面管理的综合理论方法体系。它是随着社会生产的发展和管理水平的提高而逐渐形成的。会计发展的初级阶段，创立了初级财务会计；第二阶段，创立了高级财务会计；第三阶段，创立了管理会计和社会会计；第四阶段，创立了电脑会计。财务会计、管理会计、社会会计和电脑会计，就是现代会计的四个组成部分。现代会计的形成，使会计工作发生了根本性变化，会计管理进入了一个前所未有的新时代。

总之，会计是适应人们追求最大经济效益的需要而产生和发展的。

二、会计的概念

由于现代会计的迅速发展，会计的内容越来越丰富，作用越来越大。怎样科学地概括会计的本质，在我国会计学界认识并不一致。比较代表性的观点认为：会计是一种管理活动。本书以此为基础，对会计的概念表述如下：会计是以货币为主要量度，运用一系列专门方法，对再生产过程及其成果的价值运动，进行连续、系统、全面、综合地核算和监督的一种管理活动。

这个概念从四个方面概括了会计的本质。

（一）会计的特点

1. 以货币为主要量度

会计是价值形式的管理，在商品货币经济存在的条件下，一切商品都有价值，因此，在经济活动中就有价值的耗费与形成，价值的实现和回收，价值的分配和积累等经济现象。对于这些经济现象的核算和监督，主要是通过会计管理来实现的。具体地说，会计利用货币为主要计量单位，核算和监督财产物资的增减变动，经济活动中的劳动耗费和物资消耗，经营收入和经营成果等等，使企业不仅生产出更多更好的使用价值，而且要创造出更多的价值，带来最好的经济效益。这是会计管理区别于其他管理的重要标志。因此，会计的一个主要特点就是以货币计量作为基本形式。

2. 会计对经济活动的管理具有连续性、系统性、全面性和综合性

所谓连续性，是指在经济活动中发生的经济业务（也称会计事项）要按照发生的时间顺序不间断地进行记录。所谓系统性，是指对会计对象要按科学的方法进行分类、汇总，进行系统地加工整理，以便提供会计管理必需的各项资金、成本和利润等数据资料。所谓全面性，是指应当属于会计对象的全部经济业务不允许遗漏的进行核算和监督。所谓综合性，是指要通过货币计量尺度把会计记录加以汇总，以反映会计对象的各项总括的价值指标。

3. 运用一系列专门方法

包括设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等，这是其他核算（指统计核算和业务核算）都不具备的。

（二）会计的对象是再生产过程及其成果的价值运动

再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节，这四个

环节中能用货币表现的方面，都是会计的对象。再生产过程的成果，表现各会计核算单位的经济效益和财务状况。

(三) 会计的基本职能是核算和监督

(四) 会计的本质是一种经济管理活动

三、会计的职能

会计的职能就是会计活动的内在机能或功能。它是客观的，不依人们的主观意志为转移。职能一经发挥，就成为会计的作用。1985年1月21日通过的我国第一部《会计法》，将会计的基本职能明确为核算和监督。

会计的核算职能，是对客观经济活动的表述和价值数量上的确定。在提高经济效益中，首先要求会计提供正确的、完整的、系统的会计信息。经济活动中发生的业务数量繁多的、内容复杂的变量。要把每项经济业务，通过会计记录、分类和汇总，转变为能在会计报表中进行概括和汇总的数据资料，使其正确地、综合地反映企业等单位的现状和发展情况，这就需要采用科学的会计理论和方法。要求正确、系统、完整、及时地提供会计资料，对任何经济单位进行有条不紊的、合理的管理和提高经济效益都是必不可少的客观需要，会计核算整个会计工作的基础。

会计的监督职能，是对经济活动中的业务进行事前、事中、事后的有效地控制，也就是预测、控制、分析、检查，这些都是监督职能的有效组成部分。会计预测是根据发展前景，结合相应措施，对一定时期的资金、成本、利润等目标进行测算；会计控制是为了实现既定目标，对资金占用和资金耗费进行日常的监督和管理；会计分析是对计划执行过程和结果找出影响的差距，查明原因，弄清情况，作出评价；会计检查是查明经济业务的合理性、合法性和会计资料的真实性。通过会计监督，能积极地促进企业、单位经济活动，并提高它的经济效益，达到预期目的。

会计核算和监督这两个基本职能，关系十分密切，相辅相成。核算是监督的基础，没有核算就无法进行监督，只有正确核算，监督才能有真实可靠的数据。而监督是核算的继续，没有监督，核算就不能发挥其应有的作用。

由上可见，马克思把会计作为对“过程的控制和观念总结”是最精辟和最科学的概括。马克思这里所说的“过程”是指社会经济过程；这里所说的“观念总结”，是指利用货币形态全面地、综合地记录、计算；所说的“控制”就是事前、事中、事后的预测、控制、分析、检查。

四、现代会计的特点

同传统会计相比，现代会计有以下特点：

（一）会计的体系

传统会计是以记帐、算帐、报帐为主要内容的会计核算体系；现代会计是以预测、决策、控制、核算、分析、检查为主要内容的会计管理体系。

（二）会计的对象

传统会计核算和监督的，是已经发生的经济业务；现代会计核算和监督的，是已经发生、正在发生、将要发生和可能发生的经济业务。

（三）会计的深度

传统会计以企业、事业、机关、学校作为会计单位；现代会计除核算会计单位的经济活动和财务收支外，还要建立内部责任中心，进行绩效衡量。

（四）会计的广度

传统会计是微观经济会计，它从个别会计单位的角度来计算经济效益；现代会计则是微观经济会计和宏观经济会计的统一，它既从会计单位、又从国民经济角度来统筹安排和计算经济效益。

益。

(五) 会计的工具

传统会计的工具是算盘和笔；现代会计则广泛应用电子计算机。

(六) 会计的地位

传统会计是生产机能的附带工作；现代会计是经济活动的中枢、经济核算的中心和财务活动的总管。

(七) 会计的方法论基础

传统会计的方法论基础是初等数学的四则运算；现代会计的方法论基础是数学和系统论、信息论以及控制论。

(八) 会计工作人员

传统会计的工作人员，是经济活动的记录者；现代会计的工作人员，是通晓会计管理、熟悉财经制度、懂得科学技术、参与经济决策的管理专家。

五、会计的属性

会计的属性指会计的性质。从会计产生和发展的历史过程中可以看出：会计的产生和发展既与生产力的发展有关，又与生产关系的变革有紧密联系；会计既是一个信息系统，同时它本身又是一种管理活动。正因为会计既与生产关系的变革紧密相联，同时它本身又是一种经济管理活动，就不可能不受历史的制约，在不同的社会形态下，必须适应不同的统治阶级的需要，按不同的统治阶级的意志来处理生产经营活动中存在的问题，为不同的统治阶级的利益服务。但是，会计方法没有阶级性，任何阶级都可以采用。

目前，我国会计学界对会计的属性有三种主要观点：1、会计只有技术性，是研究和从事与生产力有关的活动；2、会计只有阶级性，是研究和处理生产关系有关的活动；3、会计具有阶

级性和技术性，即具有“二重性”。“二重性”是具有代表性的观点。

会计的技术性是指会计的技术和方法不受阶级的影响和制约。会计在漫长的发展历程中，形成了一整套科学的记录、计算、分析和检查的技术与方法，这些技术与方法随着生产的发展而发展，为不同阶级所利用。正是这种技术性，使各个社会的会计相联系，具有继承性。从会计技术方法上观察，会计没有国界。特别是在各种社会制度并存的今天，这种技术性使各国的会计技术和方法互相交流，互取精华，使之不断充实、完善。

会计的阶级性是指会计进行经济管理时，必须为统治阶级服务。会计是管理活动，管理是有一定目的的，这个目的只能由统治阶级规定。因此，在不同社会制度下，会计管理具有不同的阶级内容，要符合特定阶级的需要。正是这种阶级性，使各个社会的会计相区别，具有排他性，在特定的社会中有特定的会计原则、任务和制度。

第二节 会计的原则

在长期的会计实践中，形成了一系列公认的会计惯例和处理会计事项时所依据的标准，这就是会计原则。它为会计人员处理某些会计事项提供了行动的规范。但是没有法律的强制力。

会计原则于本世纪三十年代出现于欧美各国的会计学界，并不断发展。会计原则是在各国社会经济的具体情况下和社会具体需要的基础上形成的，因此在不同的国家具有不同的内容。日本、美国、英国、西德、加拿大等国家分别有本国的会计原则。近年来，随着跨国公司的出现，会计原则正向国际化发展，形成了国际会计原则。在我国，由于会计只是按上级规定的会计制度办事，很少研究会计原则问题。近几年，会计原则问题开始受到

我国会计学界的重视。

对各国的会计原则进行归纳，可以划分为三部分内容：第一、会计基本假设；第二、业务性会计原则；第三、指导性会计原则。其中第一、第二部分属于各个国家通用原则，第三部分在不同的国家具有不同的内容，属于带有阶级性的原则。

一、会计基本假设

会计基本假设是对会计活动在空间、时间和条件上所做的逻辑性限制。它说明了会计活动是在什么前提条件下进行的，会计的一系列方法都是建立在会计假设基础之上的。它们主要包括：会计主体假设；继续经营假设；会计期间假设；币值不变假设。

1. 会计主体假设

会计主体假设也称会计个体假设。是对会计活动空间范围的限定。在西方，会计主体假设要求每个企业（包括股份公司、合伙、独资等组织形式）是一个会计个体，要独立进行核算。所谓独立，是把本企业的经济业务与业主或股东个人的收支相区别；本企业的经济业务和与业主或股东个人有关的其他单位的经济业务相区别。实质上，就是使企业同它的所有权拥有者相分离，成为一个独立核算单位。

会计主体假设规定了两个方面：第一，会计主体必须是独立核算的经济单位，拥有自己的资金，有自己的收入和支出，独立核算盈亏，承担一定的经济责任。第二，会计要以会计主体为活动范围，以主体内的资金运动为对象进行核算和监督。

在社会主义制度下，各个独立核算的基层单位都是一个会计主体。但典型的会计主体是企业单位。在国家计划指导下，独立从事生产经营活动，以自己的收入补偿自己的支出，独立计算经营成果。这个主体内的会计，要站在本单位的立场上，进行日常记录、计算和定期的结算，所提供的信息，只反映本主体的财务

状况与经营成果。

2. 继续经营假设

继续经营假设是假设作为会计主体的企业，会长期地按现在的形式连续经营下去。其生产经营活动具有连续性，在西方资本主义国家，由于生产的无政府状态，企业的倒闭、破产时有发生，但在会计上，除非有充分的证据证明企业即将破产、倒闭，否则就必须从继续经营的角度对其资产和负债按正常方式核算。这个假设对于解决企业的财产估价、分期确定费用和经营成果具有重要意义。

在社会主义制度下，社会生产是有计划按比例发展的。绝大部分企业都能长期继续经营。但由于经济体制的改革、生产力布局的变动或部门的调整，也会出现企业的关闭、停业、合并和破产清算的情况。也会涉及到对财产处理等方面的问题。因此，也需要应用继续经营假设。

3. 会计期间假设

会计期间假设是假设一个企业连续不断的经营时期可以划分成一个一个的短期间，这一个个的短期间就是会计期间。会计必须在每个会计期间的终了，进行财务状况和财务成果的总结，可见，会计期间假设可以使企业定期对会计记录进行计算和整理，编制会计报表，总结生产经营成果，及时提供信息。

世界各国会计期间的假设都是以一年为基础，称为会计年度。根据假设的起止时间不同，分为历年制会计年度（从当年一月一日起至当年十二月三十一日止）和七月制会计年度（从当年七月一日起至下年六月三十日止）。我国的会计年度采用的是历年制会计年度。

4. 币值不变假设

币值不变假设是假设会计用来作为主要计量单位的货币，其本身的价值是稳定不变的，在正常的会计事项处理中和基本的帐