

会



计



学



原



理



阎德昌编

会计学原理

(供晋升助理会计师, 会计师学习用)

阎德玉 编

湖北科学技术出版社出版 新华书店湖北发行所发行

京山县印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 7.5印张 163,000字

1985年12月第1版 1985年12月第1次印刷

印数: 1—52,300

统一书号: 4304·14 定价: 1.45元

前 言

本书是受湖北省财政厅的委托，为满足会计人员职称评定工作的需要而编写的。

由于会计原理是会计学的专业基础理论，因此，编写本书的指导思想是着重阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。在编写内容的安排上，考虑到各门会计课程的合理分工，诸如会计分析的理论与具体方法、会计检查的理论与具体方法以及会计预测与决策等内容，均未写进此书。再者，考虑到会计人员的学习时间因素，为了控制篇幅，因而对其中的有些内容，写得比较概略。

全书共十二章。其基本内容是：第一章，主要是概述会计的一些基本问题；第二章、第三章、第四章、第五章，论述会计帐户、复式记帐、成本计算方法的基本原理及其应用；第六章，论述填制和审核会计凭证方法的基本知识与技能；第七章，论述会计帐簿的设置和登记的基本知识与技能；第八章，论述财产清查方法的基本知识与技能；第九章，论述帐户分类，从而深化对帐户方法的认识；第十章，论述会计报表方法的原理与编制技能；第十一章，会计核算形式，主要论述会计凭证、会计帐簿、会计报表等方法的相互配合以及综合应用技能；第十二章，论述会计工作组织的有关问题。

本书在编写过程中，湖北省财政厅会计事务管理所的同

志，提了不少宝贵意见，在此表示衷心地感谢。

由于本人水平所限，加之时间比较仓促，书中难免有不妥或错漏之处，欢迎读者批评指正。

编 者

1986年1月

目 录

第一章	概论	(1)
第一节	会计的产生和发展.....	(1)
第二节	会计的概念和内容.....	(7)
第三节	会计的对象.....	(10)
第四节	会计的职能、作用和任务.....	(16)
第五节	会计方法体系.....	(22)
第六节	会计学及其分类.....	(24)
第二章	会计科目和帐户	(26)
第一节	企业资金运动的特点.....	(26)
第二节	会计科目.....	(28)
第三节	会计帐户.....	(32)
第三章	复式记帐(一)	(38)
第一节	记帐方法概述.....	(38)
第二节	借贷记帐法的产生和发展.....	(41)
第三节	借贷记帐法的概念和基本内容.....	(44)
第四节	借贷记帐法的理论依据.....	(49)
第五节	借贷记帐法的运用.....	(53)
第四章	复式记帐法(二)	(63)
第一节	增减记帐法.....	(63)
第二节	资金收付记帐法.....	(68)
第三节	预算资金收付记帐法.....	(71)
第五章	帐户和复式记帐的应用	(78)

第一节	工业企业经营过程核算概述·····	(78)
第二节	供应过程的核算·····	(79)
第三节	生产过程的核算·····	(85)
第四节	销售过程的核算·····	(94)
第五节	财务成果形成和分配核算·····	(100)
第六章	会计凭证 ·····	(104)
第一节	会计凭证的意义和种类·····	(104)
第二节	原始凭证·····	(106)
第三节	记帐凭证·····	(113)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(121)
第七章	会计帐簿 ·····	(124)
第一节	会计帐簿的意义和种类·····	(124)
第二节	会计帐簿的设置和登记·····	(127)
第三节	总分类帐户与明细分类帐户平行登记·····	(135)
第四节	记帐规则和错帐更正·····	(142)
第五节	帐户记录的综合试算·····	(148)
第六节	结帐和对帐·····	(152)
第八章	财产清查 ·····	(155)
第一节	财产清查的意义和种类·····	(155)
第二节	永续盘存制和实地盘点制·····	(158)
第三节	财产清查的方法·····	(160)
第四节	财产清查结果的处理·····	(165)
第九章	帐户分类 ·····	(168)
第一节	帐户分类的意义和原则·····	(168)
第二节	帐户按经济内容的分类·····	(169)
第三节	帐户按用途和结构的分类·····	(171)

第十章 会计报表原理	(182)
第一节 会计报表概述.....	(182)
第二节 资金平衡表.....	(185)
第三节 利润表.....	(194)
第四节 帐表、表表关系.....	(196)
第十一章 会计核算形式	(199)
第一节 会计核算形式概述.....	(199)
第二节 记帐凭证核算形式.....	(201)
第三节 科目汇总表核算形式.....	(203)
第四节 多栏特种日记帐核算形式.....	(206)
第五节 汇总记帐凭证核算形式.....	(209)
第六节 日记总帐核算形式.....	(212)
第十二章 会计工作的组织	(216)
第一节 会计工作组织概述.....	(216)
第二节 现金收付基础和应计基础.....	(218)
第三节 会计工作组织的几个基本问题.....	(221)
第四节 会计工作的管理体制和会计 机构.....	(224)
第五节 会计人员.....	(227)
第六节 会计制度和会计档案.....	(230)

第一章 概 论

第一节 会计的产生和发展

一、会 计 的 产 生

“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西。”①物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动耗费。人们为了更好地发展生产，就十分关心生产的耗费和劳动的成果，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。为此，就必须采用一定的方式方法对生产过程进行管理。当社会再生产活动日益复杂，人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时，在人类社会中就首先产生了原始计量、记录行为，继而产生了会计。

会计是伴随着人们的生产实践而产生的一种管理活动。它原来是“生产职能的附带部分”，就是在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”。后来随着生产的发展，它“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独立的职能。②

在人类历史发展的初期阶段，人们通过生产实践，很早

① 《毛泽东选集》第1卷，1966年版，第259页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页。

就认识到，在进行生产的同时，有必要把生产活动过程的内容记录下来，并计算生产活动的数量方面。需要了解和掌握生产中用了多少劳动时间，投入了多少数量的劳动，耗费了多少数量的物资，取得了多少数量的劳动成果。正如马克思所说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必须是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①因为生产所得，超过了生产中的消耗，就有多余的资料可供消费。如果生产所得抵偿了消耗，恰恰足敷生活消费之用，生产就只能照原来的规模重复进行；如果生产所得抵偿了消耗，还不够生活消费之用，那末要重复生产，势必只能在缩小的规模上进行了；唯有在生产所得，抵偿了消耗，供生活消费之用后还有积余，生产才有可能在扩大了规模上进行。而再生产规模能不能扩大，是社会能不能发展的关键。所以，登记生产帐目，把生产过程的数量方面作成记录，是生产发展的客观需要。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。因为会计作为记录生产活动的内容与计算生产活动的数量方面的一种管理活动，它必须要有几个前提条件。这些前提条件包括：直接从事社会生产的人员必须能提供一定数量的剩余产品，这些剩余产品一方面成为会计反映的重要内容，另一方面这些剩余产品用以弥补附带从事会计管理活动人员的需要。另一个重要前提条件则是必须要有文字、数字和计量单位，文字、数字和计量单位是记录、计算的基本手段。上述这些前提条件，并非是有生产就有的东西，而是社会生产发展到一定阶段的产物，所以，会计只能是社会发展到一定水平才产生的。那种

^① 《资本论》第1卷，1975年版，第88页。

没有文字、数字、计量单位的会计，没有记录内容的会计是不可想象的，那种认为有生产就有会计的看法也是难以理解的。

二、会 计 的 发 展

会计同其他任何事物一样，都是不断发展变化的。随着商品货币经济的兴起和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。会计作为一种管理经济的活动，无论在我国或外国均有几千年的历史，但是会计作为一种专业知识成为一门独立的科学则是近几百年的事。

我国会计发展的历史表明：我国会计的历史悠久，历史上曾经创造和取得了许多重大成就；由于半封建半殖民地的政治经济状况，严重影响了我国会计的发展，致使我国会计大大落后于世界先进国家；新中国成立后，我国会计发展得了新生，三十多年来，我国会计虽然经历了几起几落的曲折发展过程，但在建立中国式的会计工作和会计理论方面，取得了令人振奋的成就；目前，我国会计面临着一个新的大发展时期。

根据文献考证，我国早在原始社会末期就出现了极为简单的原始计量、记录行为，如“结绳记事”以及在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等。商代创建了从一到十的数码字和数目的位值制，并有“刻契记数”之说。先民的这些极为简单的原始计量、记录行为，均属于一种综合性的行为，它不仅与会计有关，而且与统计有关。至西周，出现了“会计”一词，《孟子正义》一书曾加以解释，“零星算之为计，总合算之为会”。在这个时期，由于生产力不断发

展，生产过程渐趋复杂，奴隶主收支日益频繁，因而西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的官员称“习会”。“习会”主天下之大计，计官之长。《周礼·天官》篇中指出：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。

“日成”、“月要”和“岁会”均属报告文书，已初步具备现代会计报表的作用。“日成”为十日成事之文书，它相当于旬报。“月要”为一月成事之文书，相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。可见，我国在西周时代，会计方法已有相当成就。自春秋战国时期至秦代，出现了“籍书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展，这时会计记录与统计记录开始有了一定的区别，部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来，被人们作为具有独立意义的经济记录对待。同时，把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”实为我国会计帐簿的雏形，“计簿”则为我国会计报表的雏形。唐宋两代，我国会计方法有了新的发展，当时在记帐规则方面开始有了比较一致的做法，会计帐簿和会计报表的设置也日益完备，由流水帐（日记帐）和眷清帐（总清帐）组成的帐簿体系已初步形成，特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义分别相当于现代会计中的“初期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。这可以看出，在四柱

中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱相互衔接，形成整体，不但彼此具有相互核对的作用，而且可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。因此，宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时，一般都运用“四柱结算法”编制会计报告，称为“四柱清册”，民间也逐步加以运用。

“四柱结算法”的创建和运用，是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献，为我国通行多年的收付记帐法奠定了理论基础。至明末清初，我国会计工作者为了适应商品货币经济迅速发展的需要，在“四柱结算法”原理的启示下，又设计了一种比较完善的会计核算方法，称为“龙门帐”。在这种会计核算方法下，把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，设“总清帐”分类进行记录。所谓“进”指全部收入；“缴”指全部支出（包括商品买价以及各种费用支出。）；“存”指全部资产（包括债权）；“该”指全部负债（包括业主投资）。“进”、“缴”、“存”、“该”之间的结算关系可用会计方程式表示为“进-缴=存-该”。每届年终结帐时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面还应根据有关“存”与“该”两类帐目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏；两方面计算决定的盈亏数额应该相等。当时人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法叫做“合龙门”，“龙门帐”便因此而得名。“龙门帐”中的所谓“进缴表”和“存该表”分别与现代会计中的“利润表”和“资金平衡表”的意义和作用均颇为相似。后来，我国的商品货币经济又有了进一步的发展，资本主义经济关系逐步萌芽，我国会计工作者在“龙门帐”的基础上又有所创新，主要表现在民间商业界“四脚

帐”的建立和运用。“四脚帐”又名“天地合”。这种帐要求对企业日常发生的一切帐项，无论现金出纳、商品购销、内外往来等，均应在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，借以达到反映同一帐项来龙去脉的目的。可见，我国会计工作者早在明末清初也曾为近代会计中的“复式记帐”原理作出过极为重大贡献。至于会计作为一门独立的学科，则是由我国的一些会计学者在借鉴国外会计学术上的成就，并总结我国会计实践经验的基础上，于清末民初逐步建立起来的。

在民国时期，虽然资本主义国家先进的会计方法和技术对我国有所影响，我国的一些会计学者对传播现代会计知识作过巨大努力，但落后的生产力和腐朽的生产关系束缚了会计的发展，因此，先进的会计方法和技术，在解放前始终没有广泛应用。使我国的会计水平与先进国家的差距越来越大。

新中国成立后，为建立崭新的社会主义会计进行了规模空前的实践。一方面认真总结我国会计实践的经验教训，另一方面吸收对我有用的国外先进方法和技术。在党的领导下，全国会计工作者和会计理论工作者正在为创建具有中国特色的会计管理体系和会计理论而努力奋斗。

根据文献记载，国外远在古代也曾出现过在陶土、石头或木制的牌子上刻符号记事的原始计量、记录行为。在印度太古的共同体里，农业上已有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”^①在欧洲，由于意大利早在十二、十三世纪商品货币经济已比较发达，因而借贷

① 《资本论》第1卷，1975年版，第396页。

复式簿记最早出现于意大利热那亚、威尼斯等城市。1211年意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法记帐，当时人们把这种记帐法称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡斯·巴却里著《算术·几何与比例概要》一书，在该书的《计算与记录要论》论题中，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，这是借贷复式记帐法形成的重要标志。1581年威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。嗣后，借贷复式记帐法便相继传至德、法、英、美、日、中等国，并得到各国会计学者在理论和技术上的不断发展和完善，直至今日仍为世界绝大多数国家所采用。十八世纪末到二十世纪初，各主要资本主义国家经过产业革命后，生产力水平发展到一个新的高度，随着企业规模的不断扩大，股份公司这种新的经济组织形式的出现，企业管理权和所有权发生了分离，从而对会计管理也提出了新的要求：除记帐、算帐、报帐外，还要求查帐；为了正确确定企业的损益，还要求计算产品成本；为了控制产品生产成本，在本世纪二、三十年代又创建了标准成本会计制度；在编制会计报表时，还要求考虑财产的估价问题并遵循公认的会计准则。各国会计学者在会计理论和技术上的这些成就，使会计学科的内容更加丰富和完善了。

第二节 会计的概念和内容

一、会计的概念

会计产生、发展的历史告诉我们：会计是经济管理的重要组成部分，它既和生产力的发展有密切关系，又和生产关

系的变革紧密联系着。不论古今中外，人们从事各种经济活动，包括工业、农业、商业以及文化、教育、卫生系统的经济活动都要讲究经济效益。人们都要在事前或事后盘算一下，有关人力、财力、物力的投入和产出所取得的效益，加以比较，从中总结经验，进行决策，以便取得更大的经济效益。优异的决策和有效的经营，需要有优异的信息。没有适当的信息作为依据，人们所作的决策和经营，往往不能取得预期的效果。要管理好一个生产企业，就必须掌握它有关的产量、产值、收入、成本、利润、资金等信息，才能对企业的各项经济活动情况，做到心中有数，才能采取各种有力措施，促进生产诸因素有效地结合并迅速地发展，不断提高其效率和效果。

马克思指出：“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；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要。”

①马克思这一论述，阐明了经济愈发展，会计愈重要的基本思想；同时，对会计的概念和职能作了最精辟最科学的概括。

马克思把会计（簿记）当“作为对过程的控制和观念总结”，这就说明会计是一种管理再生产过程的活动，具有反映和控制两个基本职能。

另一方面，会计如何反映和控制再生产过程呢？它要通过计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费，以货币数量来描述经济过程，评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合，而文字是为数量计算服务的。因此，会计

①《资本论》第2卷，第152页。

具有计量技术，并运用计量技术来反映和控制再生产过程。再者，会计通过对经济过程中占用财产物资和发生劳动耗费的原始数据的收集和加工整理，产生新的经济信息，供人们了解和管理经济过程之用。会计工作从一定意义上讲，就是收集信息、整理信息，加工处理信息，从而产生新的系统信息。因此，从广义信息论的观点来看，会计也是一个信息系统。

综上所述，会计应用计量技术和提供信息来管理经济活动，从而反映和控制再生产过程。它既要记录过去，又要控制现在，还要规划未来。因此，会计既是为人们反映、控制和规划再生产过程提供经济信息的方法体系，同时它本身也是人们为管理再生产过程而从事的一种管理活动。

二、会 计 的 内 容

会计的内容是随会计本身的发展变化而发展变化的。由于社会生产的发展和经济管理的不同要求，促进了会计内容的更新。

在比较长的时间里，人们一般认为，会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。所谓会计核算，是指对企业、机关、事业或团体单位的经济活动所进行的观察、计算、记录、分类和汇总，借以取得有关经济活动过程和结果的数据资料。所谓会计分析，是指根据会计核算提供的数据资料以及其它有关资料对单位的经济活动过程和结果所进行的分析、研究和说明，借以评价其经营管理的水平和经济效益的高低。所谓会计检查，是指根据会计核算提供的数据资料以及其他有关资料对单位经济活动的合法性和合理性以及核算资料的可靠性所进行的考核，借以保证国家有关

政策、法规和制度的贯彻执行。

目前，由于社会生产规模的扩大，会计涉及的范围越来越广，经济与技术的紧密结合，各种现代管理理论的出现，现代科学管理方法的应用和推广，则大大丰富了会计的内容。现代会计除了原有的会计核算、会计分析、会计检查内容之外，出现了会计预测、会计控制、会计决策等新内容。会计预测，是预测原理与方法在会计管理中的具体化，根据会计管理的特点和优势，参与资金、成本、销售、利润等方面的预测，提出预测数据，为计划决策提供科学依据。会计决策，是现代决策理论在企业管理中应用的产物。人们为了从许多为达到同一目标而可以采取的许多行动方案中选定最优方案，就必须进行决策，决策是巧妙地运用人力和物力，从而获得较大效果的一种科学方法。会计决策，一般有参与投资方案的决策，新产品开发决策，企业目标成本、产品销售决策，目标利润决策等。会计控制，亦是现代控制论在企业管理中应用的产物，其基本内容是计划（预算）控制和成本费用控制。现代会计的这些方面的新内容，必将在实践中日益完善和丰富。

第三节 会计的对象

一、会计对象的含义

会计的对象是指会计所反映和监督的内容。在不同的社会制度下，会计的对象不同。在同一社会制度下，各个企业和机关、事业等单位的会计具体对象也不完全一样。明确会计的对象，对于确定会计的任务特别是对于研究和运用会计