

会计学原理

陕西科学技术出版社

会计学原理

主编 侯志兴

副主编 吴探学 张登钊

陕西科学技术出版社出版发行

(西安北大街131号)

新华书店经销 铁一局印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 10.5印张 2插页 23万字

1988年7月第1版 1988年7月第1次印刷

印数: 1—6,500

ISBN 7-5369-0323-5/F·9

定价: 2.95元



前 言

根据1987年7月全国18省市财贸管理干部院校“财务会计教学改革研究会”第三次会议精神，由有关财贸管理干部院校，参照高等财经院校会计原理教学大纲的要求，旨在突出成人教育特点而编写了这本书。

本书比较全面系统地阐述了会计的基本理论、基本知识和方法；同时，根据现行工商企业会计制度，对主要经营过程的核算、利改税的核算方法和电子计算机在会计工作中的应用等新情况作了介绍。本书可作为各类成人院校学习会计学原理的通用教材，也可作为各级财会人员学习参考用书。

参加本书编写的有陕西省财贸管理干部学院侯志兴同志（编写第一、二章）、王林德同志（编写第十一章），云南财贸学院吴探学同志（编写第三章），四川省行政、财贸管理干部学院张登钊同志（编写第四章），哈尔滨市财贸职工大学祝义存同志（编写第五章），黑龙江商学院孙正范同志（编写第六章），吉林省财贸管理干部学院张昌明同志（编写第七章），黑龙江省牡丹江市粮食局张勤同志（编写第八章），上海市财贸管理干部学院叶汉英同志（编写第九章），北京市财贸管理干部学院王立栋同志（编写第十章）。初稿写成后，由吴探学同志对第一、二、九、十、十一章，张登钊同志对第一、二、五、六章进行了审阅修改，

最后由侯志兴同志对全书进行了修改和总纂。

在本书编写过程中，陕西科学技术出版社有关同志给予了大力支持，并对编写提纲和书稿提出很多宝贵意见。对此，谨表谢忱。

由于我们水平所限，加之编写和总纂时间仓促，本书在体系内容和编写方法上，难免存在缺点和错误，恳请读者批评指正。

编 者

1988年4月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(6)
第三节 会计的任务.....	(15)
第四节 会计的方法.....	(19)
第二章 会计科目和帐户	(23)
第一节 资金占用与资金来源的平衡关系.....	(23)
第二节 会计科目.....	(28)
第三节 帐户.....	(37)
第三章 复式记帐	(45)
第一节 复式记帐原理.....	(45)
第二节 借贷记帐法.....	(48)
第三节 增减记帐法.....	(58)
第四节 总分类帐户与明细分类帐户.....	(67)
第四章 主要经营过程的核算和成本计算	(76)
第一节 商业企业主要经营过程的核算.....	(76)
第二节 工业企业主要经营过程的核算.....	(103)
第三节 成本计算.....	(152)
第四节 帐户的分类.....	(166)
第五章 会计凭证	(178)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(178)

第二节	会计凭证的填制·····	(181)
第三节	会计凭证的审核与保管·····	(196)
第六章	会计帐簿·····	(202)
第一节	会计帐簿的意义、作用和设置原则·····	(202)
第二节	会计帐簿的种类和登记·····	(205)
第三节	结帐和对帐·····	(216)
第四节	帐簿的记录规则及其更换与保管·····	(218)
第七章	帐务处理程序·····	(226)
第一节	帐务处理程序的意义和要求·····	(226)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(227)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(229)
第四节	科目汇总表帐务处理程序·····	(235)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序·····	(239)
第六节	日记总帐帐务处理程序·····	(245)
第八章	财产清查·····	(249)
第一节	财产清查的意义和种类·····	(249)
第二节	财产清查制度和方法·····	(252)
第三节	财产清查结果的处理·····	(258)
第九章	会计报表·····	(263)
第一节	会计报表的意义和编制原则·····	(263)
第二节	会计报表的种类·····	(266)
第三节	会计报表的结构、内容和编制方法·····	(269)
第四节	会计报表的报送、审批和汇总·····	(283)
第十章	会计分析和会计检查·····	(288)
第一节	会计分析·····	(288)
第二节	会计检查·····	(299)

第十一章 会计工作的组织	(307)
第一节 组织会计工作的意义和要求.....	(307)
第二节 会计机构和会计人员.....	(310)
第三节 会计法和会计制度.....	(316)
第四节 会计操作技术的现代化.....	(323)

第一章 总 论

会计是经济管理的组成部分。它是由人们组织和管理生产的客观需要而产生，并随着生产的发展而不断发展和完善起来的，其基本职能是反映和监督经济活动过程及其成果。现代科学技术进步和生产力迅速发展对会计实践产生巨大的影响，随着我国社会主义现代化建设事业的发展，会计工作越来越重要。加强会计工作，对于贯彻执行国家有关财经方针、政策、法规和制度，加强经济核算，促进增产节约、增收节支活动，讲求经济效益，提高经营管理水平，加速四化建设，具有十分重要的意义。

第一节 会计的概念

物质资料的生产是人类社会赖以存在和发展的基础。人类要生存，总是根据生产力发展的水平结成一定的生产关系从事生产活动，并按照一定的方式进行产品的分配、交换和消费。连续不断地进行生产、分配、交换和消费的过程，称为社会再生产过程。长期的生产实践，使人们认识到，要“在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富，”^①就必须对生产过程进行科学的管理，而要把生产过程管理

①《马克思恩格斯全集》第26卷Ⅱ，人民出版社1974年版，第281页。

好，则要了解和掌握生产过程中生产资料和劳动时间的耗费，以及劳动成果的取得等数量资料。为此，必须进行与此有关的数据登记和计算工作，取得必要的核算指标，用以控制生产过程，有效地管理生产，促进生产的发展，于是就产生了会计。

会计是从属于生产，与生产力有着紧密联系的，它原来是“生产职能的附带部分。”^①只是因为人们在生产过程中的客观需要，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一项独立的管理职能。由于商品经济的发展和货币交换的出现，要求会计广泛运用统一的货币量度，从价值形态上全面、综合地反映和监督各项财产物资的增减变化情况，比较经营收支，讲求经济效益。随着生产的发展，会计越来越重要。马克思说：“生产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。”^②马克思所说的“簿记”，就是我们现在说的“会计”；所说的“公有生产”，是指以生产资料公有制为基础的社会化大生产。所以，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，它是适应人类生产管理的需要而产生，又随着生产和经济的发展而发展起来的；会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到日益完善的过程。

在社会主义制度下，企业是在国家统一领导下，具有相对独立性的经营单位，是执行国民经济计划的基本环节。它

①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

②《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

必须运用会计来反映和监督经济活动过程及其成果，加强经济核算，促进增产节约，改善经营管理，提高经济效益。事业、行政单位是预算单位，它们在执行各自的任务中，也要运用会计来反映和监督财务收支活动，贯彻增收节支原则。所以，事业和行政单位同样是运用会计进行经济管理的基本环节。健全和加强企业、事业和行政单位的会计工作，对实现社会主义现代化建设，具有重要作用。

反映和监督是会计的两大基本职能。马克思把会计的职能科学地概括为“对过程的控制和观念总结”。所谓“对过程的控制”，主要是指对生产过程和经济活动的监督，通过会计的记录、计算，人们可以观察和掌握生产过程进行的具体情况，以便指导和控制生产，争取达到预期的生产目的；所谓“观念总结”，主要是指对生产过程的反映，运用“观念”形态的货币即货币的形式，综合反映生产过程和经济活动情况，包括生产过程中的实际耗费和取得的成果，以及与各方面的经济关系等，使人们弄清怎样经营最合算，最有利，从而在“观念”上得到明确的结论。会计对“过程的控制”和“观念总结”，可以理解为“监督”和“反映”

“反映”和“监督”是对会计的客观要求，是会计的两大基本职能。

会计是由会计核算、会计分析和会计检查三部分组成的。会计核算是对会计对象的记录、计算和分类汇总。通过会计核算，可以连续地、系统地反映企业的经济活动和事业、行政单位的财务收支情况，取得完整的数据资料，借以监督各单位按计划和预算办事，保证完成国家下达的任务。会计分析主要是根据会计核算资料和其他有关资料，对各单

位的经济活动和财务收支进行分析研究，客观地评价计划和预算的执行情况，挖掘各单位的内部潜力，推动增产节约、增收节支运动持久、深入地发展。会计检查是根据会计制度和财经纪律，对会计核算资料，就其合法性、合理性、核算的正确性等所进行的检查，借以保证国家有关政策、法规和制度的贯彻执行。以上三个组成部分是互相配合、互相联系的，构成一个有机的整体。会计核算是会计的基本环节，是会计分析和会计检查的基础；会计分析是在会计核算基础上对经济活动和财务收支的进一步反映，是会计核算的继续和发展，是企业经济活动分析的重要环节；会计检查是在会计核算和会计分析基础上对经济活动、财务收支的进一步反映和监督，是会计核算和会计分析的必要补充，它对加强会计基础工作、提高会计工作质量具有重要的意义。

作为经济管理组成部分的会计，有其自身的特点。会计的特点比较集中地体现在会计核算部分，主要是：

第一，以凭证作为记帐的依据。为了保证经济业务的合法性、合理性和会计记录的真实性，对于任何一项经济业务都要按其实际执行或完成情况填制凭证并加以审核，只有经过审核无误的凭证才能作为记帐的依据。因此，填制和审核凭证是保证会计核算资料真实、正确的必要条件。

第二，以货币作为主要计量尺度。会计的计量尺度有实物、劳动、货币尺度三种，而以货币尺度为主，同时以实物尺度和劳动尺度为基础。因为在商品经济条件下，只有货币尺度才能把各种性质相同或不同的经济业务综合汇总起来，以求得各种综合性的指标，总括反映经济活动的过程及其成果。

第三，对经济活动要进行连续、系统、全面和综合的计算和记录。会计除通过综合计量尺度（货币）把经济业务加以汇总，求得各项综合性的价值指标外，还有连续性、系统性和全面性的特点。连续性是指按经济业务发生的时间顺序进行不间断的记录。系统性是指采用科学的方法对各种经济业务进行分类汇总，以便取得经营管理所需要的各项成本财务指标。全面性是指对全部经济业务毫无遗漏地进行记载和反映，力求核算资料的全面、完整和真实可靠。

第四，具有一套完整的、科学的专门方法。会计为反映和监督经济活动和财务收支，运用了一系列科学的专门方法。这些专门方法互相配合，互相补充，构成一套完整的方法体系，为管理经济提供必要的的数据资料。

随着社会生产力的发展，经济活动越来越复杂。加强对生产过程的控制以提高经济效益，这在客观上对会计提出了更高的要求。现代的会计已从事后的算帐、记帐、报帐、用帐、提供经济信息扩展到事前的预测、事中的控制，以及参与决策等领域；随着科学技术的进步，会计操作技术，也从手工操作、机械化操作发展到电子计算机操作，也就是运用电脑来处理会计数据资料。

综上所述，会计是企业、事业和行政单位用于经济管理的一种管理活动。它以合法的凭证为依据，主要运用货币形式，连续、系统、全面、综合地反映和监督经济活动过程及其成果。在此基础上，进行预测、控制、分析、检查和参与决策，以贯彻节约原则，提高经济效益。

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。在社会主义制度下，一切企业、事业和行政单位都是执行国民经济计划的基层单位。虽然，它们在社会主义扩大再生产过程中进行的经济活动的性质和内容不同，但它们有一个共同点，就是都拥有一定数量的资金，而且，资金总是在不断地发生变化，在运动。因此，社会主义企业、事业和行政单位会计的对象可以概括为：社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

由于国营工业企业生产经营活动的内容比较全面，我们主要以国营工业企业为例阐述会计的对象就具有较大的代表性，至于主要从事商品流转活动的商业企业和执行预算的事业、行政单位的会计对象，仅就其特点作简要说明。

一、工业企业的资金运动

工业企业是进行工业生产活动的经济组织，其经营过程包括以生产过程为中心的供应过程、生产过程和销售过程。工业企业为了进行生产活动，必须拥有一定数量的财产物资，例如，劳动资料、劳动对象、劳动产品、货币等等，在社会主义商品经济条件下，价值规律仍然发生作用，这些财产物资同样有其价值形态，还需要以货币作为统一尺度加以计量，即需要用货币来表现。上述以货币形式表现的财产物资和货币本身，就是工业企业的资金。

工业企业的资金，是工业企业进行经济活动的物质条

件。资金伴随着企业生产经营活动的进行，从一种形态向另一种形态转化，并取得一定的经济效益，体现一定的经济关系。这就是资金运动。

工业企业的资金运动，表现为以下两个方面。

(一) 资金运动的相对静止状态

资金运动的相对静止状态，是指资金运动在特定时间的资金占用和资金来源的状况，也就是从资金运动的某一瞬间来观察资金的占用及其来源情况。

1. 资金占用。资金占用是指资金的分布和存在的各种具体形态。资金占用按其占用范围可分为基本业务资金占用和专项资金占用两大类。基本业务资金占用是指基本业务方面占用的资金，又可根据它的价值周转方式不同，分为固定资金和流动资金。占用在房屋、建筑物、机器设备、运输设备等主要劳动资料方面的资金称为固定资金，其实物形态统称为固定资产。占用在材料、在产品、产成品等劳动对象、劳动产品以及现金、银行存款和结算中的资金称为流动资金，其实物形态，统称为流动资产。

工业企业的流动资金，按其管理方式不同，分为定额流动资金和非定额流动资金。定额流动资金是指保证生产所必需的储备资金、生产资金和成品资金等项目，它们是企业流动资金的主要组成部分，在一定的供产销条件下，占用数量相对稳定。因此，国家规定要核定定额进行管理。非定额流动资金是指货币资金和结算中资金等项目，它们在流动资金中所占比重较小，数量也不够稳定，对这些项目不核定定额。

至于专项资金占用，是指有专门用途的资金，包括用于

固定资产更新改造、固定资产大修理、职工福利和职工奖励等方面的资金。如专项存款、专项物资、专项工程支出、专项应收款等。

资金占用情况见表1—1。

表1—1

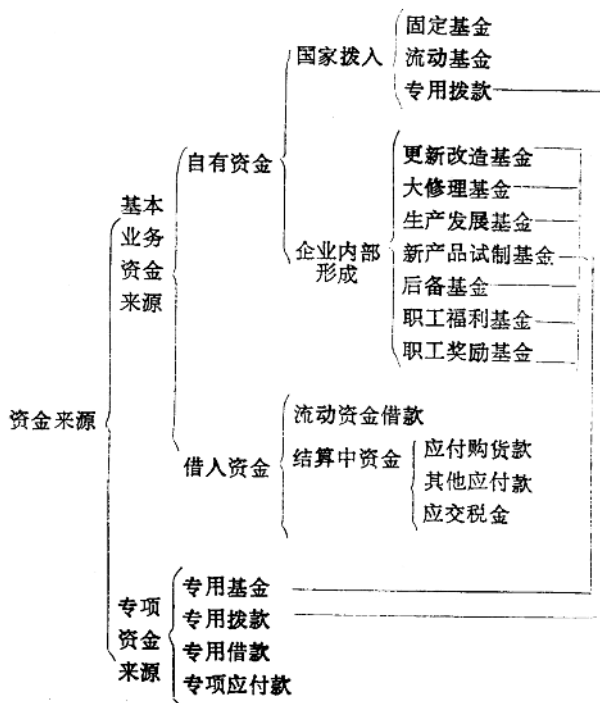
资金 占 用	基本 业务 资金 占 用	固定 资金	房屋、建筑物			
			机器设备			
			运输设备			
		流 动 资 金	储备资金——材料			定 额 流 动 资 金
			生产资金——在产品			
			成品资金——产成品			
			货 币 资 金	现金	非 定 额 流 动 资 金	
银行存款						
专 项 资 金 占 用	专 项 资 金 占 用	结 算 资 金	发出商品	非 定 额 流 动 资 金		
			应收销货款			
		其他应收款				
专项存款						
	专项物资					
	专项工程支出					
	专项应收款					

2. 资金来源。资金来源是指取得资金的渠道或者形成各种资金的来源。企业的资金来源按其投放范围可分为基本业务资金来源和专项资金来源两大类。基本业务资金来源又

可根据它的渠道分为自有资金和借入资金。

自有资金是指可由企业经常使用，按规定有权支配，用于基本业务或各种专门用途的资金。包括国家拨入和企业内部形成两大项。国家拨入的，主要由固定基金、流动基金和专用拨款等构成；企业内部形成的，是指企业按照规定提取

表1—2



和留用的各种资金，如更新改造基金、大修理基金、生产发展基金、新产品试制基金、后备基金、职工福利基金、职工奖励基金等。

借入资金是指企业在生产经营过程中，由于种种原因而取得用于临时周转，需要按时归还的资金。包括根据信贷计划向银行取得的流动资金借款，以及在结算过程中企业应付未付的各种款项和暂收款等。

至于专项资金来源，包括专用基金、专用拨款、专用借款和专项应付款等。

企业的资金来源如表 1—2 所示。

（二）资金运动的显著变动状态

资金运动的显著变动状态，是指资金的投入、资金的循环和周转以及资金的分配和退出。

1. 资金的投入。工业企业要进行生产经营活动，必须从一定渠道取得一定数量的资金，包括从国家拨入的固定资金、流动资金和专用拨款，向银行取得的流动资金借款以及内部形成的各种专用资金。当企业从一定渠道取得这些资金时，叫做资金投入企业。资金投入企业是资金运动的起点。凡是资金投入企业，必然同时引起资金占用和资金来源等量增加的变化。

2. 资金的循环和周转。资金投入企业后，伴随着企业供应、生产、销售过程的不断进行，资金也在不断地运动和发生变化。在供应过程中，以货币资金购买生产上所需要的材料物资，这时，企业的资金由货币资金转化为储备资金。在生产过程中劳动者利用劳动资料对劳动对象（材料）进行加工，使之成为在产品，资金也就随之由储备资金转化为生