

会计学原理

KUAI JING JI XUE YUAN LI

第四版

中国审计出版社

会计学原理

赵同起 郭廷友 主编

※

中国商业出版社出版发行

山东武警总队后勤部印刷厂印刷

※

850×1168毫米 32开 8.625印张 220千字

1991年3月第1版 1991年3月第1次印刷

印数 1—4000册 定价：4.50元

ISBN7—5044—0968—5/F·563

前 言

为适应教学急需,我们根据现行制度编写了这本教材。

本教材比较系统地论述了会计核算的基本理论和方法,并在兼顾传统内容的基础上,对会计学原理教材的基本结构体系做了适当改革,体现出该书的特色。同时,我们在编写过程中,还尽量涉取同类教材的优点,力图使内容更加充实,结构更趋合理,并在突出重点方面做了一些新的尝试。本书不仅可作为财经院校本科、专科的试用教材,而且还可作为中等财经学校的教学用书,同时也可作为经济管理人员业务学习的参考读物。

本书系集体编写,赵同起、郭廷友二位同志任主编,负责全书的总纂和校订工作,孟凡利、张延军二位同志任副主编。参加编写的人员还有:常小勇、李向力、张巨会、井涛、黄爱梅、王宪民。另外,何志刚同志也参加了第一章和第十章的编写工作。

鉴于我们水平有限,编写时间仓促,书中难免存在缺点和不足之处,欢迎读者批评指正。

编 写 者

1991.1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	(7)
第三节 会计的任务	(14)
第四节 会计的方法	(16)
第二章 帐 户	(20)
第一节 资金占用与资金来源之间的平衡关系	(20)
第二节 会计科目	(23)
第三节 帐户及其结构	(28)
第四节 帐户按用途和结构的分类	(31)
第五节 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记	(40)
第三章 复式记帐	(47)
第一节 复式记帐概述	(47)
第二节 借贷记帐法	(49)
第三节 增减记帐法	(57)
第四节 资金收付记帐法	(65)
第四章 帐户和复式记帐的应用	(75)
——主要经营过程的核算	(75)
第一节 供应过程主要经济业务的核算	(75)
第二节 生产过程主要经济业务的核算	(80)

第三节	销售过程主要经济业务的核算	(95)
第四节	财务成果形成及分配的核算	(102)
第五章	会计凭证	(115)
第一节	会计凭证概述	(115)
第二节	原始凭证的填制与审核	(122)
第三节	记帐凭证的填制与审核	(124)
第四节	会计凭证的传递与保管	(128)
第六章	会计帐簿	(130)
第一节	会计帐簿概述	(130)
第二节	会计帐簿的设置与登记	(132)
第三节	对帐和结帐	(137)
第四节	记帐原则	(139)
第五节	会计帐簿的保管	(145)
第七章	成本计算	(146)
第一节	成本计算概述	(146)
第二节	材料采购成本计算	(151)
第三节	产品生产成本计算	(154)
第四节	产品销售成本计算	(158)
第八章	财产清查	(162)
第一节	财产清查概述	(162)
第二节	财产清查的方法	(166)
第三节	财产清查结果的处理	(172)
第九章	会计报表	(178)
第一节	会计报表概述	(178)
第二节	资金平衡表	(183)

第三节	利润表	(187)
第四节	成本表	(190)
第十章	会计工作的组织	(194)
第一节	会计工作组织概述	(194)
第二节	会计工作的技术组织	(196)
第三节	会计工作的机构人员组织	(255)
第四节	会计工作的法规制度组织	(261)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计是一项经济管理工作

会计是经济管理的重要组成部分，是人类社会生产实践活动的产物，它是基于人们组织管理生产，提高经济效益的需要而产生和发展起来的。

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。在生产经营活动中，以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，是社会生产发展的客观要求。长期的生产实践，使人们逐渐认识到，为了更好地发展生产，并在生产经营过程中取得最大的经济效果，达到预期的生产目的，就必须对生产经营过程进行有计划、有目的的管理。为了管理生产，一方面要对生产过程中人力、物力的消耗和劳动产品进行记录、计算和比较；另一方面要对生产经营过程中的劳动消耗和劳动成果进行控制、检查和考核。而生产经营过程中所发生的所费与所得又是通过一系列量的概念表示出来的，因此，人们对生产经营过程进行管理往往借助于数量方面进行。当人们在生产实践中开始采用一定的方式对生产经营过程的有关数量方面进行记录、计算、对比分析的时候，则标志着人类的会计行为正式开始了。

在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。

早在远古时代，人们为了取得所需的各种物质资料，就对经济活动过程采用了观察、计量、登记等最简单的方法。据考察，“在远古的印度公社中，已经有了农业记帐员。在那里，簿记已经独立为

一个公社官员的专职”。①在我国西周，已经设有专门掌管朝廷财物和赋税的人员，对其收支进行“日计岁会”。②可见，会计很早便产生了，只是最初受生产力水平和生产规模的限制，它只是生产活动的一个附带工作。但随着生产力的发展和生产规模的扩大，它才开始“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”。③

随着商品经济的发展，不仅企业的生产过程更加复杂，而且各企业、单位和社会成员之间的关系也就更加广泛和复杂，从而也就对会计提出了更高的要求。即它不仅要登记生产经营耗费的结果和各种财产物资的收支，而且还要连续系统地记录和反映生产、耗费的全部过程，不仅要反映生产过程中人与物之间的关系，而且要反映生产经营过程中人与人之间的经济关系。另一方面，为了对劳动耗费和劳动成果进行比较和分析，查明生产经营活动的经济效益，这就要求用统一的计量单位来计算劳动耗费和劳动成果。为此，会计工作适应这一要求，就逐渐地用货币作为主要计量单位来综合、连续、系统、全面地反映和监督企业的各项生产经营活动。

随着科学技术的发展和生产经营活动的高度社会化，整个社会的协作和分工更加严密和复杂，以至形成了各单位之间错综复杂的经济关系。而这些经济关系的形成又都根植于市场。在生产经营中，每个企业都要从市场上获得它所需要的各种生产资料，同时也要通过市场来销售它的劳动成果。为了在竞争中求得生存和发展，每个企业又都必须在对经营过程进行综合、连续、系统、全面反映和监督的同时，对市场情况进行预测，以便根据市场的需求，随时规划自己的生产经营活动。另外，在企业内部，则要加强对生产经营过程的内部控制，努力使经营管理科学化、合理化，以求在

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

② 据清代焦循在《孟子正义》中的解释，“零星算之为计，总合算之为会”。

③ 《马克思恩格斯全集》第52卷，人民出版社1972年版，第151页。

市场竞争中取得有利地位。经营管理的加强，又推动了会计的发展，从而要求会计不仅要全面、连续、综合、系统地反映和监督生产经营活动，而且要在此基础上对经济活动进行预测，并对规划的经营目标实施有效的控制，以求获得预期的经营效果。

以上是就一般社会形态下会计所发挥的作用而言。而在以生产资料公有制为主的社会主义国家，会计所发挥的作用已不仅限于个别企业、单位的范围，即社会主义社会的会计不仅在企业、行政、事业单位内部发挥作用，而且要在整个国民经济范围内发挥作用。正如马克思所指出的“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这充分说明了在社会主义社会中，会计不仅要在微观经济管理方面发挥作用，而且要在宏观经济管理方面发挥重要作用。目前，经济理论界提出在充分完善和发展企业会计的同时，建立我国的社会会计（或称国民经济会计）的设想及其取得的可喜进展，正好说明了这一点。

由此可见，会计与生产经营活动息息相关，它是在社会生产实践中产生的，是伴随着生产发展和提高经济效益的要求而不断发展的，它是企业经济管理的重要组成部分。

二、会计的职能

以上我们会计的重要性进行了说明，为了更好地了解会计是怎样进行管理的，需要在此基础上，进一步研究会计的职能。

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的最基本功能。会计产生于人类的生产实践活动，它必将伴随着生产的发展和人们追求经济效益的需要而不断发展完善，随着会计自身的不断发展完善，其职能也将不断地得以拓展，即在会计发展的不同阶段，会

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

计的职能也不完全相同。但不论会计发展到什么阶段，核算和监督都是会计的最基本职能。

会计的核算职能是指会计能够反映经济活动情况，为经济管理提供信息资料。会计核算的过程，是信息的接收、加工、储存和输出的过程。会计核算为经济管理服务的，每个企业为了进行管理，首先必须取得必要的经济信息，掌握充分的经济数据，即会计首先要将生产过程中所发生的有关数据资料进行记录，在此基础上，通过对所记录的资料进行加工，从而产生出经济管理所必需的信息资料。就现代会计来讲，会计对生产经营过程的核算具有以下三个特点：

1. 以货币为统一的计量单位，从数量方面反映经济活动情况。会计从数量方面反映经济活动可以采用三种量度，即劳动量、实物量和货币量。但在商品经济条件下，产品的生产、交换和分配，又都需要以价值作为计量尺度，综合地计算劳动占用、劳动耗费和劳动成果，因此，以货币作为统一的计量标准，对经济活动过程进行数量反映，这是会计核算区别于统计核算、业务核算的显著特点。

2. 会计在对已发生的经济活动进行核算的基础上，也需要对未来的经济活动进行核算。会计对已发生的经济活动进行核算，这是会计管理的基础。但随着企业生产经营规模的扩大，企业的经济活动愈加复杂，为了加强经营管理的计划性和预见性，会计除了提供经营管理所需的信息外，还要在此基础上预测和规划未来的经济活动，唯有如此，会计才能更好地发挥作用。

3. 会计核算所提供的有关经济活动过程的信息资料是完整的、连续的、系统的。这也是会计核算区别于统计核算、业务核算的一大特点。

会计的监督职能是指会计能够按照一定的目的和要求来指导和调节经济活动过程的进行。会计监督是建立在会计核算基础之上

的,监督的过程,也就是对会计核算提供的资料进行运用的过程。会计监督是经济监督的一个重要方面,它具有以下特点:

1. 会计监督是利用货币形式对生产经营过程进行的价值监督。正如上述,会计核算是以货币形式进行的,相应地,对生产经营活动进行监督的会计也必须利用货币形式进行价值监督,以便综合地考核和控制有关的经济活动。当然,会计监督除了利用货币形式进行价值监督外,还可以进行实物监督,只不过它是一种辅助形式罢了。

2. 会计监督是对生产经营过程的监督,即既要进行事后、事中的监督,又要进行事前的监督。会计的事前监督即会计预测,它是根据发展目标,结合相应措施,对一定时期经济活动的资金、成本、利润等目标进行的测算;会计的事中监督即会计控制,它是为了实现既定目标,对资金的占用、资金耗费与收益的形成与分配所进行的监督和协调;会计的事后监督即会计分析,它是对计划执行过程及其结果进行考核和评价,借以找出差距,查明原因,为将来目标的执行提供借鉴。

会计核算和会计监督职能之间具有密切的关系。会计核算主要是为经济管理提供信息,就这一点来说,会计是一个信息系统,是为经济管理服务的,是经济管理必不可少的工具;会计监督主要是对经济活动过程进行的规划、控制和分析,就这一点来说,会计又是经济管理的一个重要方面。在实际工作中,会计的这两个职能是相辅相成的,只有将二者结合起来,才能发挥作用,才能有效地提高经济效益。如果会计管理没有可靠的、完整的会计核算资料,会计监督就没有客观依据;反之,如果没有科学、严格的会计监督,会计核算就失去其应有的意义,起不到提高经济效益的作用。会计核算和监督之间的这种关系,也正好要求会计对各单位的经营管理既要服务,又要监督,只有把二者有机结合起来,才能发挥会计在经济管理中的作用。

三、会计的属性

在阶级社会里，任何管理都具有双重性，会计管理也不例外。主要体现在：一方面会计是由生产力发展水平所决定，同生产力、社会化大生产相联系的自然属性，这种属性在会计工作中体现为技术性；另一方面它又由生产关系所决定，同社会制度相联系的社会属性，这种属性在会计工作中体现为阶级性。

会计对生产过程的反映，需要有一系列专门的方法，这些方法的选用要受生产力发展水平的制约。在会计产生的初期，由于生产力水平较低，它只是“生产职能的一个附带工作”。但随着生产力的发展，经济活动日趋复杂，为了全面、连续、系统地反映错综复杂的经济活动，人们逐渐通过实践创造了一系列专门方法，形成了一个日益完善的经济信息系统，它完整地体现出了会计的技术性。但是，在阶级社会里，任何管理工作都是为统治阶级利益服务，会计的理论与方法也会体现出这一特点，具有明显的阶级性。

需要说明的是，我们强调会计具有阶级性，只是说明会计体现不同阶级的意志和利益，并不等同于人们通常所说的阶级斗争，认识到这一点，对于正确认识会计的性质，把握会计的本质，具有重要的意义。

四、会计的定义

通过上述会计的产生和发展、会计的职能和会计属性的研究，不难看出，会计是经济管理的重要组成部分，它以货币作为主要计量单位，借助于专门的方法和程序，对各会计主体（企业、行政、事业单位）的经济业务进行综合、连续、系统的核算和监督，并在此基础上对经济活动进行预测分析，旨在提高经济效益的一项管理活动。

会计作为对经济活动的核算和监督，它既体现为是经济管理必不可少的工具，同时它本身又是经济管理的重要组成部分。就会计的本质来讲，它是一种管理活动，而不是一种工具。因为，虽

然会计可以为经济管理提供经济信息,但是,就现代会计而言,会计更着重于运用其本身所提供的资料对经济活动过程进行预测、决策、分析、考核和控制。由此可见,会计在一定程度上发挥着管理的职能,它已经成为经济管理的重要组成部分。

五、会计的内容

会计的内容,从学科体系划分即会计学的内容,它一般包括会计核算、会计分析和会计检查三部分。

会计核算,是对各个会计主体的经济活动和财务收支所进行的连续、系统、完整地记录、计算和汇总,借以取得有关经济活动、财务收支过程和结果的经济信息资料;会计分析,是根据会计核算所提供的资料及其他有关资料,对各会计主体经济活动的过程和结果进行分析、研究,借以评价其经济活动执行情况的好坏及经济责任的履行情况;会计检查,是根据会计核算所提供的资料及其他有关资料,对各会计主体经济活动和财务收支的合理性和合法性以及核算资料的可靠性所进行的考核,借以保证国家方针政策和财经法规制度的顺利贯彻执行。

会计学的这些组成内容是相互联系、相互补充的。其中会计核算会计的基本环节,是会计分析和会计检查的基础;会计分析是会计核算的继续和发展;会计检查是对会计核算和会计分析的必要补充。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。在不同的社会制度下,会计的对象是不同的。在相同的社会制度下,不同经济单位的会计对象也是不同的。

在社会主义制度下,会计核算和监督的内容,概括地说,就是社会主义再生产过程中的资金运动。

会计是对生产活动的核算和监督,作为会计的对象,则必然是与生产经营过程有关的方面。但是,由于会计要以货币作为统一的计量单位进行核算和监督,所以,会计不可能反映经济活动过程的全部,而只能反映其中能用货币表示的方面,即能用货币表现的经济活动。社会主义再生产过程包括生产、分配、交换、消费四个环节,它们的实现是建立在各会计主体的具体经济活动基础之上的。从这个意义上说,会计的对象是各会计主体再生产过程中能用货币表现的经济活动。

各单位为了从事生产经营活动,必须拥有一定数额的资产,这些资产的货币表现称为资金。资金分为经营资金和预算资金,企业单位拥有的资金为经营资金,行政、事业单位拥有的资金为预算资金。各企业、单位在经济活动中都会形成资金运用,这些资金应具有相应的来源,占用在不同环节的资金随着经营活动的进行会不断地形成资金耗费,同时又会不断地取得销售收入,取得的销售收入除用来补偿劳动耗费,缴纳税金外,还会形成一定的利润。这部分利润除部分上交国家外,剩余的部分应拿出一定比例用于再生产。各单位在生产经营过程中资金的取得与运用,资金的耗费与收入,收益的形成与分配等所形成的资金运动,就是会计对象的具体内容。

为了便于进一步把握会计对象的具体内容,我们从资金运动的静态和动态两个方面加以说明。

资金运动的静态,是指站在某一时点上来观察资金运动的情况,即资金运动的两个侧面——资金占用和资金来源。

资金占用是指资金的分布状况和表现形态。不同会计主体由于业务性质的不同,资金占用的具体情况也不相同。以工业企业为例,资金的分布和存在形态可以分为以下几个方面:

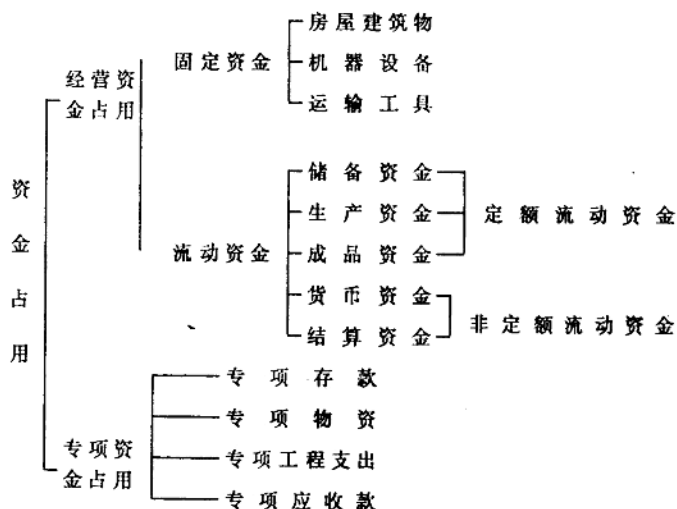
按其用途,资金可分为生产经营用资金占用和特定用途的专项资金占用。

生产经营资金是指占用在生产经营过程中并直接参加周转的那部分资金。按其价值转移的方式，可分为固定资金和流动资金两部分。

固定资金，是指占用在房屋、建筑物、机器设备、运输工具等固定资产上的资金。固定资产的特点是能长期参加生产经营过程而不改变其实物形态，但其价值随着实物形态的逐渐损耗，而不断地转化为费用，计入到它服务期间的产品成本中去，并从销售收入中得到补偿。由于在整个服务期间，固定资产总有一部分价值相对地固定在实物形态上，所以，称其为固定资金。

工业企业资金占用项目见图表 1-1。

图表 1-1



流动资金，是指可在短期内消耗或变现能力较快的流动资产所占用的资金。按照其占用形态，通常分为货币资金、储备资金、生产资金、成品资金和结算资金。在流动资金中，储备资金、生产

定额进行管理,因此,通常称为定额流动资金。货币资金和结算资金等项目在流动资金中占的比重较小,而且经常变化、不够稳定,很难确定其经常占用量,因此,称其为非定额流动资金。

专项资金是指具有特定来源和专门用途的资金,如企业内部形成的专用基金,国家财政或主管部门拨入的专项拨款,向银行借入的专项借款等。

资金来源是指资金取得或形成的方式和渠道。由于所有制形式的不同及财务管理体制的变化,各单位取得或形成资金的方式和渠道也是不同的。不论其取得资金的具体形式有何差别,但就其总体上来说,总可以划分为自有资金和借入资金两部分。

自有资金,是指企业可以长期使用并拥有充分自主权的那部分资金来源。就国有企业^①来说,主要是指国家财政拨款和企业内部形成的那部分资金。国家拨入的资金,是由国家从财政收入中拨给企业的国家基金(国家固定基金和国家流动资金)和专用拨款。随着经济管理体制的改革,国家基金在企业经营资金中所占比重呈下降趋势,其绝对额一般不变。这是因为,从1983年7月1日起,国家不再向企业无偿拨入流动资金,原来已拨给的仍由企业掌握使用,随着经营规模扩大需要增加的流动资金,要向银行贷款或通过其他途径筹集;从1985年开始,将原来的基本建设拨款改为贷款(简称“拨改贷”),再加上适当压缩其他专项拨款的规模,使得企业资金占用中需通过国家供给的比例不断下降。企业内部形成的资金来源,是在生产经营过程中,按照国家财务制度规定所形成的。它来自两个方面;其一是从费用中提取的,如更新改造基金、大修理基金和职工福利基金;其二是从实现利润中形成的,

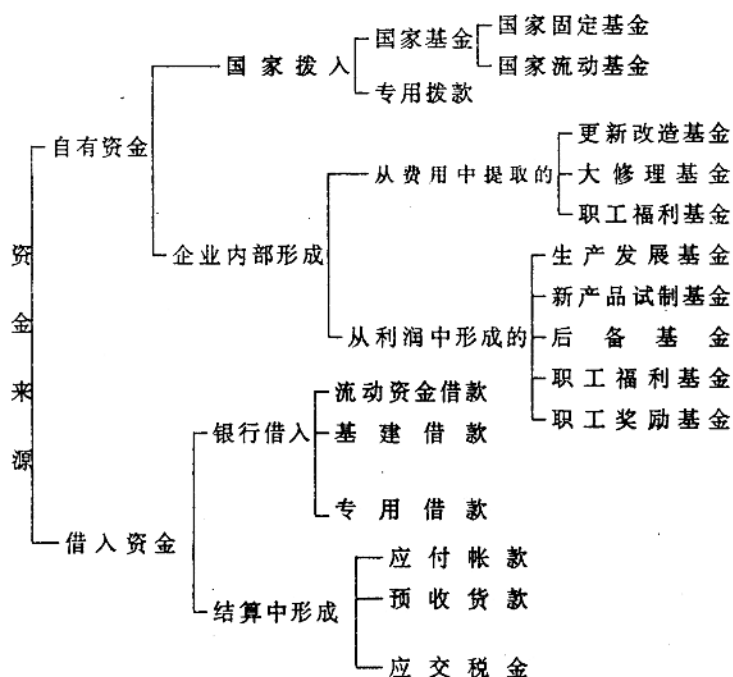
① 随着经济体制的改革,所有权与经营权适当分开,我国全民所有制企业不应再称为“国营企业”,而应称为“国有企业”。

如生产发展基金、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,是指企业向社会各界筹措的、需要按期还本付息的那部分资金来源。就国有企业来说,主要指从银行取得的借款,当然也包括结算中形成的债务,如应付帐款、应付工资、应付税金、预收货款等。

工业企业资金来源项目见图表 1-2。

图表 1-2



从上述资金的静态分析可以看出:资金占用和资金来源是资金的两个侧面,是两个不同的概念,资金占用是反映资金存在的形