

会计学原理

KUAIJIXUEYUANLI

冯惠林 刘守扬主编



新华出版社

京新登字 1 1 0 号

图书在版编目 (C I P) 数据

会计学原理/冯惠林, 刘守扬主编. —北京: 新华出版社, 1994

ISBN 7-5011-2494-9

I. 会… II. ①冯… ②刘… III. 会计—基础理论 W. F

230

中国版本图书馆 C I P 数据核字 (94) 第01168号

新华出版社出版发行

新华书店经销

枝江县新华印刷厂印刷

187 × 1092毫米 32开本 11.56印张 插页 × 张 230,000字

1994 年 3月第一版 1994 年 3月枝江第一次印刷

印数: 1—5,000册

ISBN7-5011-2494-9/F.340 定价: 9.80元

编 者 的 话

1993年7月1日,国家决定全面实施企业会计准则和新会计制度,这是中国会计历史上难忘的日子,是中国会计发展的一个历史转折点,它标志着我国会计正向国际惯例接轨。此时,成千上万的财会人员都在参与,更多的人在思考——如何迎接这一会计改革的风暴,实现会计语言国际化;如何迅速掌握变化了的新的会计基本原理和方法;如何抓紧时间学习新的财会理论知识,使会计工作更好地为社会主义市场经济建设服务……为了适应这一历史性变革,我们以《企业会计准则》、《企业财务通则》为依据,以满足广大财会人员学习和财会培训教育之需要为目的,组织编写了以介绍会计的基本理论、基本方法和基本技能为主要内容的新编《会计学原理》。

该书紧密结合现实经济生活,结构新颖,文字朴实,通俗易懂,方便自学。每章开头有内容提要,每章后面附有复习思考题,可供各类财会中专教育和财会人员培训使用。

该书由冯惠林、刘守扬同志任主编,刘昌鼎、郑承财同志负责全书总纂。主编最后定稿。第一、二章由郑承财同志编写,第三章由叶志军同志编写,第四章由刘昌鼎、刘守扬同志编写,第五章由刘守扬、鲁永铁同志编写,第六章由冯惠林、刘辛和同志编写,第七章由刘辛和同志编写,第八、

十章由鲁永铁同志编写，第九章由冯惠林、叶志军同志编写。在编写过程中，我们参阅了大量的会计专业书籍，恕未能一一署名，在此，谨向原作者表示最诚挚的谢意！

由于编写时间仓促，书中疏漏在所难免，诚望读者指正。

编 者

一九九三年十月

目 录

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象及任务	(11)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(22)
第四节 会计核算的方法	(33)
复习思考题	(39)

第二章 会计科目和帐户

第一节 会计的基本平衡公式	(40)
第二节 会计科目	(58)
第三节 帐户及其基本结构	(63)
复习思考题	(67)

第三章 复式记帐

第一节 复式记帐的意义和种类	(68)
第二节 借贷记帐法	(72)
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	(95)
复习思考题	(104)

第四章 帐户及复式记帐的运用

第一节 工业企业主要经济业务核算的内容	(106)
---------------------	-------

第二节	筹资与投资业务的核算	(107)
第三节	材料采购及发出业务的核算	(117)
第四节	产品生产业务的核算	(132)
第五节	产品销售业务的核算	(144)
第六节	财务成果的核算	(152)
第七节	其他业务的核算	(166)
	复习思考题	(168)

第五章 帐户的分类

第一节	帐户分类的意义	(170)
第二节	帐户按经济内容分类	(171)
第三节	帐户按用途和结构分类	(173)
	复习思考题	(193)

第六章 会计凭证

第一节	会计凭证的意义	(194)
第二节	原始凭证	(196)
第三节	记帐凭证	(203)
第四节	会计凭证的传递和保管	(212)
	复习思考题	(215)

第七章 帐 簿

第一节	帐簿的意义和种类	(216)
第二节	帐簿的设置和登记	(220)
第三节	帐簿的启用和登记规则	(232)
第四节	更正错帐的方法	(234)

第五节 对帐和结帐.....	(238)
复习思考题.....	(243)

第八章 财产清查

第一节 财产清查的意义.....	(244)
第二节 财产清查的种类和方法.....	(247)
第三节 财产清查结果的处理.....	(258)
复习思考题.....	(266)

第九章 会计报表

第一节 会计报表的意义和作用.....	(267)
第二节 会计报表的种类.....	(271)
第三节 会计报表的内容和编制方法.....	(275)
第四节 会计报表分析.....	(298)
复习思考题.....	(300)

第十章 帐务处理程序

第一节 帐务处理程序的意义、种类和要求.....	(302)
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	(305)
第三节 科目汇总表帐务处理程序.....	(307)
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	(311)
第五节 日记总帐帐务处理程序.....	(318)
第六节 多栏式日记帐帐务处理程序.....	(320)
复习思考题.....	(326)
附录：科目汇总表帐务处理程序举例.....	(327)

第一章 总 论

【内容提要】本章叙述了会计的产生及发展的简要历史过程，介绍了会计的定义、对象、职能、任务及特点，说明了会计核算的基本前提、遵循的一般原则、会计要素以及会计核算所采用的专门方法。通过本章的学习，使读者对会计这门独立学科的一些基本理论和方法有初步了解，为学习以后各章奠定基础。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是伴随着人类的生产实践活动的客观需要而产生，应一定时期的商业需要而发展的，并且与经济的发展密切相关。正如美国加州大学著名会计史学家迈克尔·查特菲尔德教授所指出：文明的水平愈高，簿记的方法就愈精湛。因此，我们在给会计一个完整定义之前，有必要首先对会计的产生和发展作一简要的介绍。

翻开中国历史，我们可以清楚地发现，会计是一个古老的名词，并不是外来词，它的意义是逐渐固定和充实的。“会”和“计”都是计量方面的含义，并且都有汇总计算的意思，可以通用。但清代焦循在《孟子正义》中对

“会”和“计”两个字作了说明这样的：“零星算之为计，总合算之为会”。这就是说，平时进行零星计算，期终办理决算，把日常的核算与定期的总括核算两层意思都包括在内。虽然这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内容，但基本上能表达会计在核算部分的基本特征。

会计作为一项记录、计算和汇总工作，无论在中国或在外国都是很早就有了，但是会计作为一门独立学科，具有一套科学的计量和记录的方法，则是商品经济的产物。在商品经济条件下，一切商品都有价值，在社会的再生产过程中就有价值的耗费和形成、价值的实现和收回、价值的分配和集聚等经济活动，对于这些经济活动进行管理，离开会计工作就无法实现。会计以其计量、计算、分析和检查为手段，目的是从一个特定的侧面管理一个单位的财产，记录分析一项经济业务的来龙去脉，确保公平合理的收益分配，参与经营决策，并为宏观经济管理和有关各方提供决策有用的信息。因此，会计是经济管理的重要组成部分，是一种管理活动。

会计作为经济管理的一种活动，是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的，为了计算生产成果和生活需要，人类的祖先在文字产生之前就学会了计数。“结绳计数”，从记录计算生产成果和生活需要的角度看，它就具有会计的性质。在人类社会发展的低级阶段，人们管理生产过程的数量方面，还只是凭头脑去记忆，后来才逐渐发展到使用各种符号和标志。例如，在树干上，在石头上，刻划各种实物的形象，经过漫长的岁月，数量的计算由简单趋向于复杂，加上文字的出现，这给会计记录带来了

很大的方便。从此以后，才有用文字来记录事物的数量。例如，我国最早的“书契”，就属于这种记录的性质。在当时生产力十分低下的情况下，在很长时间以内，人们所关心的仍然是生产本身，会计还不占据重要地位，因此，会计还仅仅是生产职能的附带部分。在这种情况下，也不可能有专职的人员去担任或从事会计工作，只有当生产力发展到一定水平，劳动生产率提高了，劳动产品增加了，特别是出现剩余产品后，这种情况才有可能得到改变，开始有可能和必要把会计从生产职能中分离出来，成为带有一定程度独立性的会计工作，这就是会计管理的雏形。这种变化，初步改变了会计工作的地位，从附带的职能变为独立的职能，逐渐发展到承担了生产管理的任务，为提高经济效益服务。会计之所以从生产的附带职能到独立的职能，主要是由于产生了商品货币，从此社会再生产过程中的一切资料的生产分配和交换都要通过货币来计量。

会计作为一种管理形式和技术方法，在我国有着长远的历史。自周朝开始，会计就有了发展。周朝廷和各地的奴隶主已经利用了会计来管理一切贡、赋、徭、役等的征收和分配，设立的专门掌握王朝计政的官员，被称为“司会”。“司会”，立天下之大计，计官之长。从秦朝到汉朝都设有掌握粮钱、赋税和宫廷财务收支的官吏。在会计方法方面，秦汉时代出现了以“入”、“出”为记帐符号来反映各种经济事项。从西汉开始，会计与统计就分别在不同帐册中加以处理，会计帐册称之为“簿”，而统计帐册称之为籍。唐宋时代是我国封建社会政治、经济的全面鼎盛时期，手工业、农业和商业都呈现出空前繁荣的景象，这就进一步促进了会计

方法的新发展。记帐规则开始有了比较一致的认识，会计帐簿和会计报表的设置也日益完备。由流水帐（日记帐）和誊清帐（总清帐）组成的帐簿体系已初步形成，尤其重要的是创立了“四柱结算法”这一在当时最为完善而相当科学的会计结算方法。所谓“四柱”即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。其含义分别相似于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱结算法”的基本公式为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。在宋代，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，称之为“四柱清册”，同时在民间也逐步推广运用。

明末清初，在“四柱结算法”的启示和影响下，又产生了一种可以核算盈亏的更为完善的会计核算方法——“龙门帐”。它把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，设“总清帐”分类进行记录。“龙门帐”中的所谓“进缴表”和“存该表”，分别与现代会计中的“损益表”和“资产负债表”的意义在某种程度上讲是基本相似的。“龙门帐”是我国最早的复式记帐法。随后，伴随着历史的前进，我国会计在“龙门帐”的基础上又得到了进一步发展和创新，在民间商界出现“四脚帐”。这是近代中式会计发展过程中出现的一种较成熟的复式记帐法。它的基本要求就是发生的一切经济事项均应在帐簿上记录两笔帐，即一方面登记某一帐项的来帐方向，另一方面登记其去帐方向，借以达到反映同一帐项来龙去脉的目的。但在二十世纪以前，我国会计没有什么发展。

从国外会计资料考察的情况看：会计也有较悠久的发展

历史。据马克思著作所言，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”。在欧洲由于商业贸易活动的繁荣，古巴比伦已有所谓“现金记录”，希腊人、罗马人都有会计记录的史料留于后世。但影响最大的是意大利。早在十二、十三世纪，借贷记帐法就出现在意大利热那亚、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，意大利数学家巴其阿勒在其所著的《算术、几何与比例概要》一书中，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，这是借贷记帐法形成的重要标志，是现代会计的起源，也是人类最早关于复式簿记的文献。1581年威尼斯建立“会计学院”，使会计作为一门学科有了一个传播场所，从此，巴其阿勒的著作，对整个欧洲乃至整个世界都产生了很大的影响。首先是在德、法两国加以传播，后来又传入俄、英、美、日等国，并得到各国会计学者在理论和技术上的不断丰富、发展和完善。英国产业革命以后，生产力有了很大发展，随着企业规模的不断扩大，出现了股份有限公司的经营形式，经营权和所有权发生了分离，对会计也相应提出了更高的要求，客观上推动着会计理论和实务的进一步发展。随后，产生了注册会计师。1853年在苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个注册会计师的专业团体——爱丁堡会计师协会。从此，会计服务的对象扩大了，会计的内容发展了。

从十九世纪50年代至本世纪50年代这100年间，会计无论在理论方面，还是在方法和技术方面都有了很大发

展。如从会计凭证、会计帐簿到报表的会计循环实践和理论的形成，货币计价、成本计算等理论方法的相继出现，公认会计准则的制定和实施，等等。二次大战以后，随着科学技术突飞猛进，知识更新不断加快，促使会计的理论、方法和技术得到进一步的发展、更新，电子计算机等先进科学技术手段进入会计领域，引起了会计工艺、会计方法乃至会计理论等方面的重大变化，使会计从传统的事后记帐、算帐、报帐，向事前预测、事中控制和参与管理决策转化。

二十世纪初期，借贷记帐法传入我国，随后又引进英美的会计制度，对改革中式簿记，推行现代会计，促进我国会计事业的发展起到了一定的促进作用。新中国成立之后，我国建立了高度集中的计划经济体制，这时，引进与此相适应的前苏联的会计核算管理模式，形成了一套完整的会计理论和方法体系，这为社会主义建设发挥了巨大的作用。进入80年代，随着改革开放的深入和发展，也带来了我国会计史上的第三次变革，尤其是1992年11月30日财政部发布了《企业会计准则》，这标志着我国会计贴近国际惯例，向实现会计语言国际化迈出了重要一步。

二、会计的定义

从以上会计产生及发展的过程分析了解，根据目前我国会计界比较权威的解释，对会计可作如下定义：会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币为计量单位，对会计主体（即企业、事业、机关、团体等单位）的经济活动进行核算和监督的一种管理活动，其目的在于提高经济效益。这一概念的表述指出了会计的基本职能是对经济活动进行会计核

算、实行会计监督，主要特点是以货币为计量的基本形式，会计的本质是一种管理活动。

在西方，对会计的定义表述也不尽相同，比较公认的是：会计是为经济主体提供以财务信息为主的数量信息，它通过一定的程序和方法将企业大量的、日常的业务数据经过记录、分类和汇总、归纳后编制成以反映企业经营成果和财务状况的财务报表，再经过一定的分析、比较、评价而转化为对经济决策有用的会计信息；是一种在企业经营管理上已日见成效且日益受到人们重视的管理工具。

三、会计的本质

会计的本质，是指它是一种管理活动。这主要包括两方面的意义，从微观经济活动看，会计管理是各会计主体管理的重要部分；从宏观经济活动看，又是整个国民经济管理的不可分割的重要组成部分。

（一）会计是一项管理工作，是人们从事管理、参与生产过程的一种实践活动。随着人类的进步，生产的不断发展，经济活动范围日益扩大，人们为了达到预期的目的，取得较好的经济效益，必须随时掌握经济活动中的数量变化情况，对生产过程进行必要的组织管理，对生产过程中的各种消耗及形成或创造的劳动成果等经济现象进行记录、计量和登记，以便满足有关部门和人员管理生产过程需要的各种数据；同时，根据所取得的数据资料，在生产活动之前、之中、之后进行适当调节、干预，使之不断节约劳动消耗，取得更多的劳动产品，从而达到提高生产活动效益的目的，这便是早期的会计管理。产生了商品货币以后，生产、分配和

交换都需要通过货币来计量实现。人们为了以价值形式综合反映生产经营情况，计算、考核经济效益，会计便逐渐形成一套用价值形式管理经济的技术方法。在实践上就出现了以价值为主要形式来管理生产经营活动的工作即会计管理工作。

(二) 会计既为管理提供可靠的信息，又直接地履行管理的职能。据有关资料反映：我国统计资料提供的信息70%来源于会计。会计不仅为管理提供各种数据资料，成为经济管理的主要信息来源，而且由于会计系统占有大量的日常经济活动的第一手资料，最了解生产经营中存在的问题和薄弱环节，最了解增产节约的潜力在哪里，因此最能揭示经济活动的动态。特别是在商品经济条件下，企业的管理活动以实物管理为主转向以价值管理为主，会计作为一种主要的价值管理工作显得更为重要。会计对它所处单位的任何地点、任何时间发生的一切经济活动，只要涉及到价值数量，都要进行指导、调节和控制，因此，会计本身就是一种管理活动。从会计数据处理工作本身即记帐、算帐到报表，实质上也是一种管理工作。因为数据处理的工作内容是伴随着对数据反映的经济业务进行不同程度的管理而实现的。如记帐和审核证明经济业务发生凭证的工作结合在一起，算帐则和分析、评价同时展开等。

四、会计的职能

会计的基本职能，在《会计法》中明确规定了两项，即进行会计核算，实行会计监督。因此，我们通常讲核算和监督是会计的两大基本职能。

（一）进行会计核算

会计核算利用会计所特有的方法，以货币为主要计量标准，对企业、事业单位、国家机关、社会团体、军队及其他社会经济组织的生产经营活动或预算执行的过程及其结果连续、系统地进行记录和计算，并编制成会计报表，从而为经济管理提供必要的会计信息。它贯穿于经济活动的全过程，是会计的最基本的职能。根据《会计法》的规定，企业单位发生的一切经济业务，如款项和有价证券的收付、财产物资的收发和增减及使用、债权债务的发生和结算、所有者投资的增减和经费的收支、收入和费用及成本的计算、财务成果的计算及处理等，都必须借助会计核算，通过记帐、算帐、报帐如实全面系统反映出来，为有关各方（如投资者、管理者、决策者等）提供有用的会计信息。不仅如此，随着管理要求的不断提高，会计核算的职能不仅仅只对经济活动的事后进行反映，还要对经济活动进行事前核算（如进行预测，参与决策）和事中核算（如对经济活动的运行过程进行监控），以加强计划性和预见性。

（二）实行会计监督

会计监督是会计工作利用价值指标，对经济活动进行事前、事中、事后的监督，使各项经济活动符合国家的政策、法令、规章的要求，提高经济活动的效益。其内容包括合法性监督和合理性监督两个方面。所谓合法性监督是指对发生的一切经济活动按照国家的财经政策、财会法令法规的要求进行监督、审核、检查。所谓合理性监督主要是对经济活动过程中的效益进行监督，反映所得与所费的合理关系。会计监督按照它与经济活动过程的关系分为事前、事中、事后监

督。事前监督就是对经济活动发生之前对计划、合同的合法性、合理性所作的审核、检查；事中监督就是对正在发生的经济活动的计划、预算执行进行控制；事后监督就是对在经济活动过程之后，对会计资料所作的分析检查。

会计核算是执行会计监督的前提，没有会计核算提供完整的数据资料，会计监督就没有客观依据；相反，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计在管理经济中的作用，核算也就失去了意义。两者相辅相成，密不可分。

由于当前经济形势发展的需要，会计管理工作已经渗透到生产领域的各个环节，会计的职能也在逐渐地发展、扩大，即从事后的记帐、算帐逐步转向事前预测、事中控制和分析经济效果、考核业绩、参与决策等。因此，会计的职能还可以概括为参与预测、决策、分析、控制、考核等。但是，核算和监督仍然是会计的两个最基本的职能。

五、会计的特点

在商品经济条件下，商品的价值是由生产该商品的社会必要劳动耗费决定的，而市场的竞争又往往使商品的价值只能按偏离于价值的价格来实现。为了确定生产经营有无盈利和盈利大小，商品生产者既要计算自己的个别劳动耗费，又要计算社会必要劳动耗费，并把两者加以比较。对于每一个商品生产者或经营者来说，在其生产经营过程中，所占用的财产物资不可能属于同类同种而甚至千差万别。要统一计算不同种类的占用和耗用并把耗用同收入相比较就必须利用价值形式（观念上的货币）。马克思曾说：“我们在计算时，在记帐时，每时每刻把商品转化为价值符号，抛开商品底材