

会计学原理



经济科学出版社

责任编辑：侯加恒
封面设计：卜建晨
版式设计：代小卫

会计学原理

谭慧渊 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
北京市平谷县大华山印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 8.5印张 180000字
1989年6月第一版 1989年6月第一次印刷

印数：00001—30100册

ISBN 7—5058—0216—X/F·185 定价：2.90元

编写说明

为了满足大学专科层次各类学校税收、会计、财政等专业《会计学原理》课程的教学需要，我们编写了这本《会计学原理》教材。

本书以我国会计法规为依据，根据专科学校人才培养规格的要求，系统阐明了会计的基本理论、基本知识和基本技能。为了便于教学，我们还编写了《会计学原理疑难问题解答200题》一书作为与本书配套的参考教材，以较好地适应财经院校师生和在职财会人员学习的需要。

本书第二章由袁修庭编写，第五章由彭继承、刘爱香编写，第八章由谭慧渊、刘郁春编写，第九章由王建国、刘存霞、李四通编写，第十章由田金玉编写，第十一章由刘郁春、罗虹编写，第十二章由舒卫东编写，附录由彭继承编写，其余各章由谭慧渊编写。全书由谭慧渊总纂。

在本书的编写过程中，得到了侯加恒同志的指导和帮助，在此深表感谢。

书中缺点、错误恳请读者批评指正。

《会计学原理》编写组

1989年2月20日

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计的对象	4
第三节 会计的职能和任务	8
第四节 会计假设和会计准则	10
第五节 会计的方法	14
第二章 会计科目与帐户	18
第一节 资金占用与资金来源的平衡关系	18
第二节 会计科目和会计帐户	24
第三节 总分类帐户和明细分类帐户	31
第三章 复式记帐方法	38
第一节 复式记帐法的意义和种类	38
第二节 借贷记帐法	39
第三节 增减记帐法	50
第四章 成本计算及主要经济业务的核算	56
第一节 成本计算	56
第二节 资金进入企业的核算	59
第三节 供应阶段的核算及采购成本的计算	62
第四节 生产阶段的核算及生产成本的计算	69
第五节 销售阶段的核算及销售成本的计算	84
第六节 财务成果的核算	93
第七节 资金退出企业的核算	97

第五章 帐户的分类.....	99
第一节 帐户分类的意义.....	99
第二节 帐户按经济内容分类	101
第三节 帐户按用途和结构分类	104
第六章 会计凭证的填制与审核	118
第一节 会计凭证的意义和种类	118
第二节 会计凭证的设计	131
第三节 原始凭证的填制和审核	133
第四节 记帐凭证的填制和审核	136
第五节 会计凭证的传递、整理和保管	138
第七章 会计帐簿	141
第一节 会计帐簿的意义和种类	141
第二节 会计帐簿的设计	148
第三节 会计帐簿的启用和登记	150
第四节 对帐和结帐	157
第八章 会计报表	160
第一节 会计报表的意义	160
第二节 会计报表的种类及内容	161
第三节 会计报表的设计	163
第四节 会计报表的编制	164
第五节 会计报表的报送、审查和汇总	173
第九章 会计核算形式	177
第一节 正确采用会计核算形式的意义	177
第二节 记帐凭证核算形式	178
第三节 汇总记帐凭证核算形式	192
第四节 科目汇总表核算形式	198
第五节 多栏式日记帐核算形式	201
第十章 财产清查	210
第一节 财产清查的作用	210

第二节	财产清查的范围和种类·····	211
第三节	财产清查的方法·····	213
第四节	财产清查结果的处理·····	219
第十一章	会计管理·····	224
第一节	会计信息·····	224
第二节	会计预测·····	227
第三节	会计决策·····	230
第四节	会计控制·····	232
第五节	会计分析·····	235
第六节	会计检查·····	240
第十二章	会计工作的组织·····	248
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	248
第二节	建立、健全会计制度·····	250
第三节	设置会计机构·····	251
第四节	会计队伍的建设·····	254
附录:	收付记帐法·····	257

第一章 总 论

第一节 会 计 的 意 义

一、会计的概念

会计是经济管理的一个重要组成部分，是在企业或单位范围内，建立一个主要用来处理资金运动所产生的数据并将其加工成为有助于决策的财务信息和其他经济信息的系统。这个系统是通过收集、处理和利用财务信息及其他经济信息对经济活动进行控制、预测、调节和指导，促进人们讲求经济效益的一种管理活动。

人类只有从事物质资料的生产，才能满足衣食住行的需要。所以，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。而人们为了更好地发展生产，就必然十分关心生产的耗费和生产的成果。但由于相同产品得到社会承认的必要劳动耗费一致，而在生产相同产品时可以采用不同的原材料、使用不同的设备和进行不同的工艺加工、采用不同的方式组织生产，个别单位产品的劳动耗费就千差万别。这种一致与不一致在客观上就导致了生产过程中经济效益的大小。此外，人类对物质资料的需求是无限的，但因受劳动生产力发展水平的限制，人类在一定历史阶段投入生产活动的劳动总量却是有限的。这种有限与无限的矛盾又成为生产力不断向前发展的动力。所以，人们必须用尽可能少的劳动耗费，取得尽可能大的劳动成果，即在尽可能少的劳动时间里创造出尽可能

丰富的物质财富。人类为了达到上述目的，就必然在生产劳动时间以外再耗费一定的时间去从事会计活动，以便合理分配劳动时间，减少劳动耗费，扩大产品产量，运用一系列方法对生产活动进行管理。因此，会计是因管理生产的需要而产生的。

会计原来只是“生产职能的附带部分”。^①随着生产力的不断发展和生产关系的不断变革，同时也不断地对会计提出新的、更高的要求。这种要求是会计发展的内在动力，从而使会计经历了一个由低级向高级，由简单到复杂，由不完善到逐步完善的发展过程，成为一项由专人从事的管理工作。现在，会计作为经济管理工作的一个重要组成部分，在社会经济生活中发挥着极其重要的作用。随着生产力的发展和生产关系的不断完善，会计将会有新的发展。

二、会计的三个组成部分

会计由会计核算、会计分析和会计检查三个部分组成。

核算是会计工作中有关填制凭证、登记帐簿和编制报表的具体工作，即应用会计原理，对企业或单位以货币表现的经济业务进行全面、系统、连续地反映和经常性地控制，以提供全面而系统的会计核算资料。

会计分析是根据会计核算资料及其他有关资料对核算单位的经济活动所进行的分析。通过会计分析，可以考察企业或单位财务、成本计划的完成情况及其原因，促进企业或单位总结经验，揭露矛盾，采取措施不断扩大经济效益。

会计检查是利用会计核算资料及其他有关资料，检查企业或单位的经济活动以及反映这些经济活动的会计资料是否

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1975年版，第151页。

真实、正确。通过会计检查，可以促进企业或单位贯彻执行党和国家有关财经工作的方针、政策、法规和制度，改善经营管理。

在上述三个组成部分中，会计核算会计的基本环节，构成会计分析和会计检查的基础；会计分析是会计进一步反映和控制经济活动的重要环节，是会计核算的继续和发展；会计检查也是会计进一步反映和控制经济活动的重要环节，是会计核算、会计分析的必要补充。

三、会计的特点

会计的特点，是会计与统计等其他管理工作相比较的不同之点。由于会计包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分，所以，会计的特点也包括上述三个方面的不同之点。但由于核算是会计的基本环节，会计的特点主要表现为会计核算的特点。会计核算的特点是：

（一）以货币作为主要的、统一的计量单位。在会计核算中，为了计算和提供资金、成本、利润等一系列综合性的经济指标，全面核算和比较劳动消耗和劳动成果，必须以货币作为主要的、统一的计量单位。在会计核算中，为了说明资金、成本、利润等综合性的经济指标，有时也在采用货币计量单位的同时，兼用实物、劳动等计量单位，但最后必须运用货币量度进行综合反映。

（二）以会计凭证为依据，并按经济业务发生的先后连续、系统、全面、综合地反映经济活动。所谓连续，是指对经济业务按其发生的时间顺序不断地进行记录；所谓系统，是指必须运用科学的方法，遵循严密的程序，对各种经济业务进行科学的分类和整理，并进行相互联系的记录，以求得分门别类的指标；所谓全面，是指凡应由会计核算来记录的

经济业务，都必须全部记录，不能遗漏任何一项，而在记录每一笔经济业务时，要说明其来龙去脉，力求全面性，避免片面性；所谓综合，是指在会计核算中所记录和计算的各类经济指标要能逐步汇总。

（三）运用一套特有的方法进行记帐、算帐和报帐工作。在会计核算中，要科学地记录和计算各类经济业务，就必须运用一套特有的方法，如设置帐户、复式记帐、填制与审核会计凭证、登记帐簿、计算成本、清查财产和编制会计报表等，使之构成一套完整的方法体系，以适应反映以货币表现经济活动的需要。

第二节 会 计 的 对 象

一、社会主义会计的一般对象

所谓会计的对象，是指会计要反映、监督、分析、预测和参与决策的内容。由于会计学是会计工作的理论总结，所以，对会计工作而言，会计的对象是指会计工作的主要内容；对会计学而言，会计的对象是指会计学研究的主要内容。研究会计的对象，可以明确会计工作的范围和职责，明确会计学研究的内容，以便从理论和实践两个方面完善会计信息系统。

会计的对象具有明确的阶级性质和丰富的具体内容。在不同的社会制度下，会计的对象不同；在同一社会的不同部门中，会计的对象也不尽相同。

在社会主义社会，经济活动主要是社会主义的再生产过程。要提高社会主义再生产过程的经济效益，就必须通过实行严格的经济核算制，综合利用会计、统计和业务核算的资

料对整个再生产过程进行全面地反映和控制。在这个活动中，会计所能反映、监督、分析、预测和参与决策的主要内容是能够用价值形式进行管理的方面，即价值的耗费、价值的形成、价值的实现、价值的分配、价值的补偿和价值的积累等。而要进行社会主义的再生产活动，就必须拥有一定数量的财产物资。这些财产物资的货币表现就是资金。在社会主义再生产过程中，价值的耗费、形成、实现、分配、补偿和积累，都表现为资金运动。由于资金运动又存在着相对静止和显著变动两种状态，所以，社会主义会计的一般对象可以概括为社会主义再生产过程中的资金运动。

二、工业企业会计的对象

在有计划的商品经济的条件下，工业企业作为一个相对独立的经济实体，既是生产者，又是经营者，在国民经济中一方面担负着为社会提供合格工业品的任务，另一方面担负着为社会积累资金的任务。工业企业要进行生产经营活动，就必须拥有一定数量的财产物资。这些财产物资的货币表现就是经营资金。企业的经营资金随着生产经营过程中供应阶段、生产阶段和销售阶段的不断进行而发生增加、减少和相互转化的运动变化，构成循环不息的经营资金运动。这就是工业会计的对象。其具体表现为经营资金进入企业，经营资金在企业中循环和周转，经营资金退出企业三个方面。

（一）经营资金进入企业。在工业企业中，经营资金进入企业的具体表现为：国家拨入资金、银行借入资金、内部形成资金、联营投入资金和职工群众筹集股金等。通过经营资金的投入，使企业获得固定资产、流动资产等从事生产经营活动的物质资料。

（二）经营资金在企业内部循环和周转。工业企业的经

营资金进入企业后，在生产经营过程中伴随着供应阶段、生产阶段、销售阶段的不断进行而发生循环和周转。

在供应阶段，企业要为生产产品准备必要的材料物资等劳动对象，形成生产储备。这样，经营资金就由货币资金占用形态转化为储备资金占用形态。

在生产阶段，主要将原材料投入生产，利用劳动资料对其进行加工，使之变为在产品或半成品，再把在产品或半成品进一步加工成为成品。经营资金也就由储备资金转化为生产资金，再由生产资金转化为成品资金。在这一阶段中，企业除了消耗各种材料物资外，还要以银行存款和现金发放职工工资和支付其他费用，也有一部分经营资金直接由货币资金转化为生产资金，再由生产资金转化为成品资金。此外，固定资产由于在生产过程中发生了磨损，其磨损价值要以计提折旧基金等方式，一方面形成更新改造固定资产的资金来源，另一方面作为生产费用计入产品成本，成为成品资金的一个组成部分。

在销售阶段，企业一方面把产品销售出去，另一方面通过结算重新取得存款或现金，经营资金就由成品资金转化为货币资金。

工业企业经营资金中的流动资金部分从货币形态开始，伴随着供应阶段、生产阶段和销售阶段依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，最后又回复到货币资金；与此同时，固定资产因磨损而消耗的那部分价值，以折旧费用的形式转化为成品资金后，通过销售阶段收回货币资金，形成更新改造固定资产的资金来源。工业企业上述流动资金和固定资金的运动过程，称为经营资金的循环。经营资金随着再生产过程不断进行的循环，就是经营资金的周转。

(三) 经营资金退出企业。工业企业以销售收入取得的货币资金，除成本补偿部分和扩大再生产部分继续参加经营资金的循环和周转外，其余一部分将以产品税、增值税、营业税、企业所得税、管理费等形式上交国家或主管部门；一部分留给企业，用于发展生产、归还借款、兴建福利设施和职工奖励等方面的开支。这样，相当一部分经营资金就退出了企业。

上述工业企业资金的运动变化见图1-1。

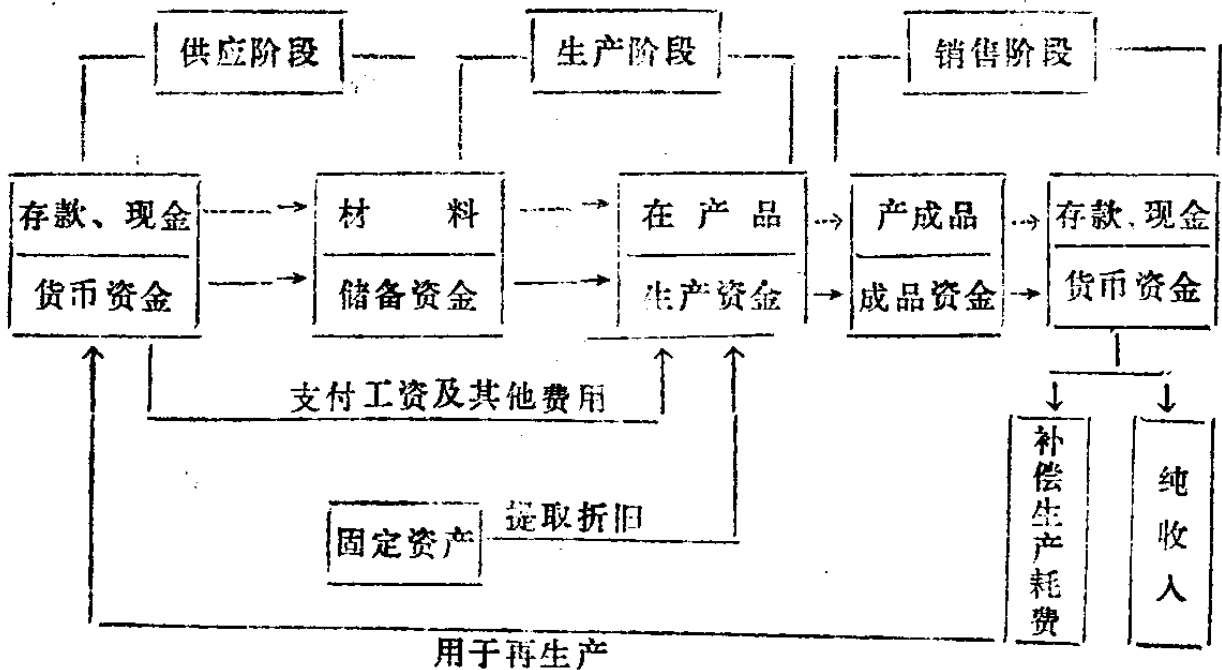


图 1-1

三、商业企业会计的对象

商业企业的经营活动主要是商品购销活动。而商品购销活动又分为商品购进阶段和商品销售阶段，经营资金也伴随着整个经营活动的进行而发生运动变化。

在商品购进阶段，企业要用存款或现金购买商品，同时以存款或现金支付其他流通费用，经营资金由货币资金形态转化为商品资金形态。

在商品销售阶段，企业要将购入的商品销售出去，一方面支付有关流通费用；另一方面取得销售收入。这样，经营资金就由商品资金形态又转化为货币资金形态。

此外，为了满足商品购销活动的需要，企业还要与银行、财税、主管部门及其他单位、个人发生经济往来。

综上所述，商业企业经营资金的取得，经营资金的循环和周转，经营资金的退出，就是商业企业经营资金的运动，也就是商业会计的对象。

商业企业资金的运动变化如图1-2所示。

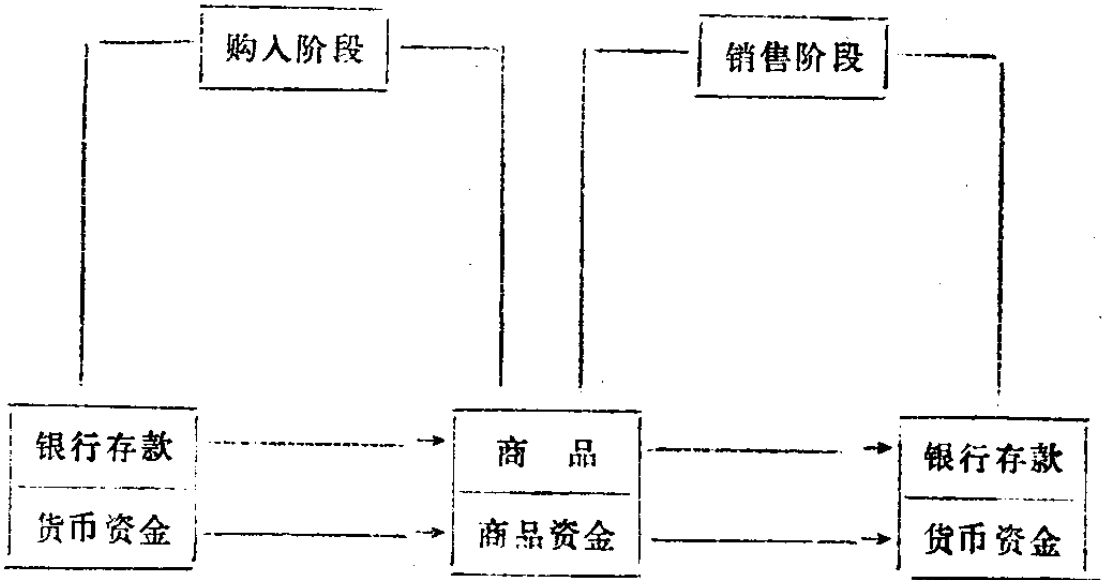


图 1-2

第三节 会计的职能和任务

一、会计的职能

会计的职能是指会计所固有的功能和本质作用。马克思曾把会计的职能概括为对生产“过程的控制和观念总结”。^①

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1975年版，第152页。

据传统的理解，“观念总结”就是核算；“控制”就是监督。核算和监督是会计的两项基本职能。

所谓核算，是指会计采用一系列专门的方法，对经济活动中能够用货币表现的方面，如款项和有价证券的收付，财产物资的收发、增减和使用，债权债务的发生和结算，基金的增减和经费的收支，收入、费用、成本的计算，财务成果的计算和处理等进行连续、系统、全面、综合地记录和计算，为经营管理提供信息。核算单位为了提高微观经济效益，必须掌握和利用大量的经济信息。因为只有掌握和利用这些经济信息，才能了解各种收入、耗费的情况，并确定经营成果；才能检查预算、计划的执行情况，揭示经营管理过程中存在的问题，改善各项经营管理工作；基层单位的各种数据资料经过逐级汇总，又可成为国家指导、调节整个国民经济向前发展的重要依据。所以，核算职能是会计的基本职能。

所谓监督，是指会计通过一定的形式和方法，如审查凭证，控制预算，核对帐目，清查财产，制订和执行财会制度等，对各项经济活动进行控制，以保证生产经营活动在国家法令、政策、制度允许的范围内进行。在核算单位，资金的运动过程同时也是执行国家财经法令、财经政策、财经制度的过程。各单位的每一项经济活动，都涉及国家财经法令、财经政策和财经制度的有关规定。由于会计具有核算的职能，能及时、全面、系统、综合地反映各项经济活动的情况，因而利用会计核算资料，可以在事前、事中和事后检查、监督各项经济活动是否符合国家财经法令、政策、制度和财经纪律的要求，并保护各项财产物资的安全完整。

随着生产力的不断发展，会计的地位日趋重要。会计的

职能也随经济的发展不断地充实和发展。作为现代会计，除了具有“核算”、“监督”两项基本职能外，还具有分析经济情况，预测经济前景，参与经济决策等职能。

二、会计的任务

会计的任务是由会计所反映、监督、分析、预测和参与决策的内容以及经济管理的目的和要求决定的。在社会主义社会各部门中，会计在促进社会主义经济不断发展的过程中担负着以下基本任务：

（一）通过正确、及时地反映核算单位经济活动的情况，为管理经济提供真实可靠的财务信息及其他经济信息。

（二）通过对财务收支活动的监督，认真贯彻执行国家有关财经工作的方针、政策、法规和制度，维护财经纪律，保证各项经济活动在国家法令、政策、制度允许的范围内进行，并保护社会主义财产的安全完整。

（三）通过分析经济活动的情况，预测经济活动的前景和参与经济决策，协助有关部门和人员总结经验，揭露问题，采取有效措施不断提高经济效益，并不断提高经营管理水平。

第四节 会计假设和会计准则

一、会计假设

会计假设又称会计假定，是指对会计资料的搜集、整理和报告等所作的合乎逻辑的控制。在会计工作中，会计假设

是以客观现象为依据的，而有关会计信息处理的原则及理论都以会计假设为前提。离开了会计假设，会计信息就无法产生，也无法解释和运用。在社会主义会计中，基本的会计假设有会计主体假设、继续经营假设、会计期间假设和币值不变假设。现分别介绍如下：

（一）会计主体假设。会计主体假设是指在会计工作中，凡拥有独立的经营资金，实行独立核算，独立编制会计报表的企业、单位和个人，不论是否独资或合资经营，都可假设是一个会计主体。在社会主义制度下，典型的会计主体是拥有独立的经营资金，在经济核算制的原则下独立经营，以经营收入抵补经营支出后确定经营成果，并按统一要求独立编报会计报表的企业。一个会计主体实际上是一个经济责任中心。划分会计主体，就是规定会计活动的空间范围，实际上也就是限定会计对象的范围。在会计工作中，只有通过会计主体假设对会计活动的范围进行限制，才能明确反映某个会计主体的财务状况和经营成果，以便通过会计信息的加工和提供来划分各会计主体的经济责任、经济权力和经济利益。

（二）继续经营假设。继续经营假设又称持续经营假设，是指在会计工作中，假定会计实体的各项经济活动都将无限期地持续下去，无特殊情况不考虑关、停、并、转等因素，即会计是在继续经营的假定条件下进行工作的。这一会计假设使一般的会计原则和基本理论建立在“非清算基础”之上，主要用于解决会计工作中有关财产估价和费用分配等问题。譬如，由于假设企业是继续经营的，当同种固定资产前后购置的原价不同时，就不必重新估价调整，而按各该项固定资产购置时的原价进行反映。又譬如，由于假设企业是