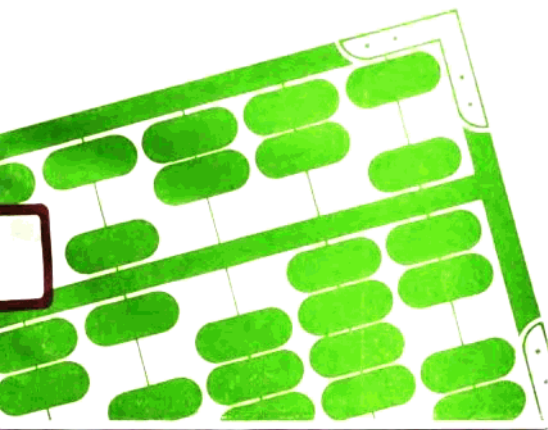


会计学原理

邹虎辰 朱一平 主编

江苏人民出版社



会计学原理

邹虎辰 朱一平主编

江苏人民出版社出版发行

江苏省文化厅印刷厂印刷

开本787×1092毫米1/32 印张10.75 插页3 字数240,000

1990年7月第1版 1990年7月第1次印刷

印数 1-5000 册

ISBN 7-214-00495-X

F·82

定价3.75元

责任编辑：胡德林、余江涛

江苏人民版图书凡印刷、装订错误可随时向承印厂调换。

前 言

“会计学原理”是会计专业、经济管理专业的基础课程。本书是为高等院校会计专业、经济管理专业和会计师岗位培训编写的教材。全书吸收了近年来会计理论研究的成果,结合有关会计法规,对会计基本概念、会计基础理论和会计基本方法作了全面地、系统地论述。本教材在会计基本概念和理论、复式记帐原理、借贷记帐法、会计报表、会计工作的组织和管理等方面都写进了新鲜的内容,并具有密切联系会计工作实际的特点。本教材在章节结构和具体写法上作了一些新的探索和尝试,使教材既适合于讲授,又便于自学。全书文字清新、流畅,具有较强的可读性。

本教材是由江苏省财政厅会计处和江苏广播电视大学教学处共同组织编写。由江苏省财政厅邹虎辰同志和江苏广播电视大学朱一平同志共同担任主编。全书共十三章和两个附录。其中第一、四章由朱一平同志(江苏电大)编写;第二、五、六章由张洪发同志(江苏电大)编写;第三章和附录二由郑达同志(徐州电大)编写;第七、十一章由孙长银同志(盐城电大)编写;第八、九章由谢新安同志(南通电大)编写;第十章由卫光峰同志(扬州电大)编写;第十二、十三章由邹虎辰、张国兴同志(江苏省财政厅)编写;附录一由董宗言同志(扬

州电大)编写。邹虎辰同志和朱一平同志对全书进行了统稿。

由于我们水平所限,时间又较仓促,书中难免存在一些错误和缺点,敬请读者批评指正。

编 者

一九九〇年五月

目 录

前 言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象	(8)
第三节 会计的任务	(14)
第四节 会计的方法	(16)
第二章 复式记帐原理	(23)
第一节 记帐方法的演变和现状	(23)
第二节 复式记帐原理	(26)
第三节 复式记帐的作用	(32)
第三章 会计科目与帐户	(36)
第一节 会计科目的设置	(36)
第二节 帐户及其结构	(42)

第四章 借贷记帐法	(47)
第一节 借贷记帐法的产生和发展	(47)
第二节 借贷记帐法的内容	(55)
第三节 帐户的对应关系和会计分录	(66)
第五章 主要经济业务的核算	(79)
第一节 供应过程中主要经济业务的 核算	(79)
第二节 生产过程中主要经济业务的 核算	(83)
第三节 销售过程中主要经济业务的 核算	(92)
第四节 其它主要经济业务的核算	(99)
第六章 成本计算	(116)
第一节 成本计算的意义	(116)
第二节 成本计算的要求和一般步骤	(119)
第三节 工业企业的成本计算	(123)
第七章 帐户的分类	(133)
第一节 帐户按经济内容的分类	(134)
第二节 帐户按用途和结构的分类	(136)
第三节 帐户按提供资料详细程度的分类	(147)
第八章 会计凭证	(160)
第一节 会计凭证的意义	(160)

第二节	原始凭证	(162)
第三节	记帐凭证	(171)
第四节	会计凭证的传递和保管	(180)
第九章	帐簿	(186)
第一节	设置帐簿的意义和原则	(186)
第二节	帐簿的种类和登记	(189)
第三节	记帐规则	(202)
第四节	对帐和结帐	(208)
第五节	帐簿的更换和保管	(214)
第十章	会计核算形式	(219)
第一节	会计核算形式的意义和要求	(219)
第二节	记帐凭证核算形式	(221)
第三节	科目汇总表核算形式	(223)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(230)
第十一章	财产清查	(234)
第一节	财产清查的意义和作用	(234)
第二节	财产物资的盘存制度	(236)
第三节	财产清查的方法	(238)
第四节	财产清查结果的处理	(244)
第十二章	会计报表	(252)
第一节	会计报表的意义和编制原则	(252)
第二节	会计报表的种类	(255)
第三节	会计报表的编制及分析	(256)

第四节	会计报表的报送、审批和汇总·····	(274)
第十三章	会计工作的组织和管理·····	(277)
第一节	会计工作管理体制·····	(277)
第二节	会计工作的组织·····	(290)
第三节	会计法规的分类和会计人员职责的有关 规定·····	(293)
附录一：	增减记帐法·····	(299)
附录二：	收付记帐法·····	(316)

第一章 总 论

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。

卡尔·马克思^①

第一节 会计的基本概念

一、会计是一项经济管理工作

会计，指的就是会计工作。会计工作是人们的一种管理活动，会计这一社会现象属于经济管理的范畴。由于管理生产的需要产生了会计，生产的发展促进了会计的发展和进步。

生产活动中人们逐渐认识到要取得好的效果，以尽可能小的投入，取得尽可能大的效果，这样生产才能发展，这是生产发展的客观要求，正是这种要求产生了管理。管理的最初形式是计算、计量、记录，也就是人类最初的会计行为。这种会计

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

行为可以追溯到原始社会。原始社会猎人向氏族长报告获取猎物的数量，许多猎物堆放在一起，人们要考虑分配和储存，要计量、计算和登记。在洞壁和崖壁上原始人留下许许多多壁画和刻痕，记录着遥远年代他们狩猎的成果。在原始氏族部落之间还偶尔会发生以物易物的交换，凡此种种都需要计量、计算和记录。管理生产的需要导致了原始会计思想和行为的产生。

人们对经济事项计量和记录是一种管理生产的活动。根据马克思的考察，在远古的印度公社中，已经有了农业记帐员，“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”^①。在历史上，会计工作很长时期是与其它管理工作混杂在一起的，由于经济业务规模的扩大，管理工作的分工，从而把一些计量记录、计算的工作交给专人完成，这时会计开始从“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”^②。在我国，“会计”一词产生于西周，它的含义主要是指对收支活动记录、计算、考察和监督。在西周王朝，周王下面设有天官大宰，总揽国家财政大权，它下面设两个部门：一个是财物保管部门，官名小宰；另一个是会计部门，官名司会，主管财政收支的全面核算。“司会主天下之大计，计官之长”^③。对王朝的收支进行“日计岁会”^④。清朝人焦循针对西周时的会计，解释为“零星算之为计，总合算之为会”^⑤。算 是为了管，“算”与“管”是相结合的。从以上可以看出无论在中国还是在外国，运用会计管理经济都已有几千年的历史了。

随着经济的发展，尤其是商品经济的发展，货币成为会计

①《马克思恩格斯全集》第23卷，第396页（人民出版社，1972年版）。

②《马克思恩格斯全集》第24卷，第151页（人民出版社，1972年版）。

③《周礼·天官》。

④⑤焦循：《孟子正义》。

的主要计量尺度，会计工作广泛地利用货币对经济活动进行价值形态上的管理，分别对资金、成本、利润等价值指标，进行核算和监督，进行预测和控制。为加强经济管理，会计在具体工作中，一方面对生产过程中人力、物力的消耗数量和生产的产品数量等实物形态进行记录、计量、分析和比较，会计记录本身就是一种基础管理工作；另一方面对生产过程中的消耗和经济成果的价值形态进行核算和监督，并以此为基础，对未来的经济活动进行预测和决策。人们利用会计来管理生产，会计本身也是经济管理的重要组成部分。商品经济越发达，企业经营规模越大，管理就越重要，会计也就越重要。

二、会计的基本职能

会计是通过它的职能的履行来对经济活动进行管理的。

会计的基本职能是指会计在经济管理活动中所具有的基本功能，就是在经济管理工作中会计能做什么。

马克思在《资本论》中指出会计是对生产“过程的控制和观念的总结”，这是对会计职能的科学概括。“观念的总结”可理解为综合反映或核算，“过程的控制”主要指对社会再生产的全过程监督。会计对任何社会的生产过程都具有核算和监督的职能。随着经济的发展，生产过程日趋复杂，会计职能在时间和空间上也都比以往有所发展，会计职能的具体内容也在不断扩大。会计核算已发生的经济活动，也要对未来的经济活动过程进行分析、预测和参与决策。但是，会计职能的这些重大发展，仍然是沿着“过程的控制和观念的总结”这两个并列的方向进行的。因此，它的基本职能仍然是核算与监督。

会计核算职能是指会计运用一整套专门的科学的方法，对客观经济活动从价值数量上进行记录、计算和分析，为经济管

理提供完整、准确的会计信息和资料。会计核算整个会计工作的基础，会计核算职能是“观念的总结”。会计核算具有以下特点：

1.从数量方面，以货币为最主要的计量尺度进行价值数量的核算。会计利用货币作为主要计量单位，用它核算财产物资的增减、劳动耗费、经营收入和成果，进行价值量的核算，促使企业生产出更多更好的产品，创造更多的价值量。

2.会计核算还具有综合性、全面性、系统性、连续性的特点。所谓综合性，是指会计核算以货币为主要计量单位，对经济活动通过货币计量加以抽象和概括，概括地反映出经济活动的价值指标的变化。所谓全面性，是指会计核算主要反映已发生的经济活动，对经济活动不遗漏地汇总、计算和记录，也要为预测提供信息，预测未来，参与决策。会计核算既包括对过去经济活动的核算，也包括对现在和未来经济活动的核算，所以它是全面的核算。所谓系统性，是指核算是按科学的专门方法对会计对象进行分类、汇总，进行系统加工。会计核算从系统论的观点看，它本身也是一个信息系统，通过这一系统对企业的财务数据进行收集加工，为企业的管理者提供系统的信息。所谓连续性，是指对经济活动中所发生的经济业务即会计事项，要按照发生的时间顺序不间断地进行记录、汇总和分析。会计核算工作是连续不断地进行的，每一会计期间，会计核算既与上期的核算相连又与下期的会计核算相接。

核算是会计的基本职能之一，核算的内容是各单位经济活动中引起的资金增减变化的事项或者虽不引起资金变化但需要在帐簿中记录和反映的各种事项。各单位有以下的经济业务，应当办理会计手续，进行核算：①款项和有价证券的收付；②财产、物资的收发、增减和使用；③债权、债务

的发生和结算；④基金的增减和经费的收支；⑤收入、费用、成本的计算；⑥财务成果的计算和处理；⑦其它需要办理会计手续，进行会计核算的事项。

会计监督职能，是指会计按照一定的目的和要求，利用会计资料和信息对经济活动加以控制和指导。会计监督是对各单位的经济活动进行监督的一个重要方面。会计监督是经济监督体系中的一种重要的监督形式。会计监督，具有以下的特点：

1. 会计监督主要是利用价值指标，对各单位经济活动中价值运动进行监督。商品具有使用价值和价值。使用价值是商品的有用性，这是商品的自然属性。价值是凝结在商品中的无差别的一般人类劳动，价值是商品的社会属性，也是商品的本质属性。会计监督主要是利用价值指标对企业和单位的经济活动实施控制。

2. 会计监督既要已发生的经济活动进行事后监督、事中监督，也要对未来经济活动进行事前监督。会计对过去经济活动进行监督是考核和分析、总结和评价过去的经营活动；对当前的经济活动进行监督，是促进和控制经济活动按预定目的进行；对未来的经济活动进行的事前监督，则主要是对未来经济活动的规划和预测，借以不断提高经济活动的效益。

经济的发展，管理的要求，决定了会计监督的内容。目前我国会计监督，主要包括以下内容：①审查各项收入和支出。②保证国家财产物资的安全与完整。③监督资金的组织、分配和使用，考核资金的使用效果。④监督生产过程的消耗，促进节约，反对浪费。

会计核算和会计监督这两个基本职能是密切结合，相辅相成的。在一个会计行为中，即在处理一个会计事项过程中，往往同时体现了这两项基本职能。在实际工作中，正确及时的会

计核算，才能为会计监督提供可靠的数据资料和信息；同时，严格的会计监督，才能使会计核算发挥其应有的作用。

三、会计的目的是提高经济效益

会计的目的是提高经济效益，经济效益也叫经济效果，是指人们从事经济活动的得失之比，“得”就是经济活动目的实现的程度，“失”就是为实现该目的所付出的代价，得大于失，经济效益就好。在人们的生产活动中，用尽可能少的劳动时间和物质耗费，创造出尽可能多的满足社会需要的物质财富，这既是对经济效益的追求，也是生产发展的客观要求。经济效益的不断提高，在任何社会形态下都是非常重要的，正如马克思所指出的：“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然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①正是由于人们对生产活动中经济成果的关心和追求，在长期的实践中，认识到必须对生产过程进行有计划有目的的管理。为了对经济活动进行管理，产生了对生产过程中的各种耗费和经济成果进行记录、计算、分析、比较的专门工作即会计工作，会计是适应提高经济效益而产生。会计对经济活动进行核算和监督，为提高经济效益服务。经济效益的实质就是追求实现的价值大于耗费的价值，对这种价值运动的管理，正是由会计来执行，由会计来承担，由会计来实现的。管理的目的是为了^②提高经济效益，会计是经济管理的一个重要方面，一个重要组成部分，会计核算、会计监督都是为了取得好的经济效果，提高经济效益。会计与经济效益具有天然的血缘联系，会计理论与方法建立在人们讲求经济效益的理论与实践的基础上，讲求经济效益的客观需要，促进了会计的发展和

^①《马克思恩格斯全集》第23卷，第88页（人民出版社，1972年版）。

会计方法的变革。因此,会计的目的完全是为了提高经济效益,以求得生产不断发展,经济不断繁荣,社会不断进步。“效益要上去,必须抓管理;管理要上去,必须抓会计”,这就是我们长期实践经验的总结。

四、社会主义会计的地位和作用

社会主义经济是有计划的商品经济,社会主义企业的生产和流通必须以社会经济效益为中心,实行全面的经济核算,不断为国家和企业创造更好的经济效益,这就更需要利用会计对经济活动的耗费和财务成果进行科学的预测、全面的控制,准确的核算和严格的监督。商品经济越发展,生产力水平越高,对经济管理的要求也就越高,作为经济管理重要组成部分的会计也就越重要。正如马克思所指出的“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。”

办经济离不开会计,微观经济管理需要会计,宏观经济管理也需要会计,在社会主义经济活动中尤其是这样。这是因为:首先,会计是社会主义国民经济实行计划管理的基础之一。有计划的商品经济,必须要进行全面的核算和监督,这一重任是由会计来完成的;第二,会计是贯彻国家财经政策、制度、法规,保护社会主义财产安全的重要力量;第三,会计是加强经济管理,提高经济效益的重要组成部分。人们通过会计核算和监督,按价值规律的要求,降低各种耗费,争取最大的经济效益;第四,会计能够提供一系列准确、及时、有效的财务信息,这对于企业的经营管理具有重要作用。

在社会主义有计划的商品经济中,正确地行使会计核算和监督的职能,对于加强计划管理,贯彻国家的财经法规、政

策,严肃财经纪律,保护社会主义财产安全,实行经济核算,提高经济效益以及利用财务信息进行经营预测,都具有重要意义。

综上所述:会计是以提高经济效益为目的,以货币为最主要的计量尺度,对各单位的经济活动进行综合的、全面的、系统的、连续的核算和监督的一种经济管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的事物或内容。在不同的社会制度下,会计对象各不相同,在同一社会制度下,不同经济单位的具体会计对象也不完全相同。

一、社会主义会计对象是社会主义生产过程中的 资金运动

社会主义再生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节,这些环节是通过工业、农业、商业、交通运输等企业和行政、事业等单位的经济活动来完成和实现的。社会主义再生产过程,具体表现为各种企业和行政事业等单位经济活动。但是,由于会计的职能特点所决定,会计所核算和监督的并非是社会再生产过程的全部内容,比如生产计划管理、劳动组织管理、工艺流程管理、全面质量管理、经济合同管理,这些都是经济活动,它们分别由所属的生产、产品检验、供销等职能部门负责,并不归属于会计管理。那么会计核算和监督的内容是什么呢?会计的对象概括起来,应是社会主义再生产过程中能够用货币表现的经济活动。社会主义的财产物资的货币表现是资金,

我们把凡是以货币表现的经济活动统称为资金运动，所以社会主义会计对象就是社会主义再生产过程中的资金运动。这种资金运动是客观存在的。这是因为社会主义经济是有计划的商品经济。社会主义再生产过程既是使用价值的生产和交换过程，也是价值的形成、实现和分配过程。社会主义再生产过程有两个方面，它的使用价值方面表现为物资的运动即物流。与其物资的运动相伴随的是它在价值方面的运动，这种价值方面的变化和运动是客观存在的。价值是以货币来计量的，所以再生产过程中价值方面的运动正是能以货币表现的经济活动的具体表现。因此，再生产过程的价值方面的体现，在社会主义社会中就是资金运动。这是社会主义会计对象的一般概括。

二、资金运动的阶段和内容

社会主义企事业单位的资金运动包括以下主要内容：

①资金的取得和运用。各单位为了进行经济活动，都要取得和占用一定数量的资金，为了考核其利用效果，则要对其取得、占用和增减变化的情况进行核算和监督。

②资金的耗费。各单位为了完成各自的任务，都要耗费一定的人力和物力，为了考核各项费用支出情况以及产品成本的形成情况，就要对各种耗费进行核算和监督。

③资金的收入与分配。各单位都要对比和考核其收入与支出；各个企业要以销售收入抵补各项支出，计算经营成果，并将已实现的利润进行分配，上缴国家税收和留归企业；行政事业单位虽不计算经营损益，但也要计算经费收支的超支节余情况，考核经费预算执行的结果。

在社会主义制度下，各企业、行政事业单位资金运动具有不同的特点，经历不同的过程和阶段。