

李孝林 蔡咏 编著

会计原理的 学与教

安徽人民出版社

编著：李孝林

蔡 咏

会 计 原 理 的 学 与 教

编著：李孝林 蔡 咏

安 徽 人 民 出 版 社 出 版

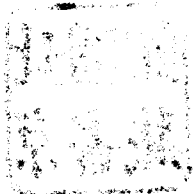
安徽省新华书店发行 蚌埠人民印刷厂印刷

开本：787×1092 1/32 印张：11.25 字数：250,000

1987年7月第1版 1987年7月第1次印刷

印数：1—17000

统一书号：4102·199 定价：1.85元



说 明

一、本书根据经全国高等教育自学考试指导委员会审定，国家教育委员会批准于1985年颁发试行的《会计学原理自学考试大纲》，参考国家自考委推荐的人大、厦大、上海财大等三本会计学原理教材编写。

二、本书每章的内容如下：

1.地位 结构 教学目的

2.内容提要

3.教学辅导（附：难题解答）

△4.主要争议简介

5.复习 思考 测验

（1）重要名词和术语

（2）复习思考题（附：思考提示）

（3）自我测验（附：答案）

△6.主要参考资料

三、本书既是《会计原理》的学习指导书，又是教学参考书。读者对象：（1）本课程的初学者和会计员；（2）本课程新教师和助理会计师。凡面向第2类人员而初学者可以暂时缓学的材料包括部分难题解答、主要争议简介、主要参考资料等，其首字前以△号为记。

四、本书不是《会计原理》教材的简单重复，而是重点、难点的讲解、概括、扩展和加深。初学者应该以一本

《会计原理》教材为主，结合本书按章节进行学习。

五、本书各章“思考题提示”不是答案。一般应当先按照题目思考解答，然后再看“思考题提示”，以收核对之效。

六、对于会计原理中的一些争议，本书希望能够兼顾不同学派的论述。基础较好的学员可以进行一些比较分析。初学者应以所用教材为主，参考本书弄清一种自己容易接受的观点。

七、自我测验题采用目前国内外广泛流行的选择题形式。做这种题，要求准确地掌握已学知识，融会贯通，才能正确判断。如果判断错了，一定要弄清错在何处，是何道理。所附答案是以大纲、推荐教材和本书“教学辅导”为准。由于有些问题存在着不同观点，因而也可能有其它答案。

编写这样一本学习指导书和教学参考书，是作者根据多年来的教学实践所做的一点尝试。由于水平有限，资料不足，缺点错误在所难免，恳请读者批评指正。

作者

1987年4月

目 录

第一章	总论	(1)
第二章	帐户	(37)
第三章	复式记帐	(55)
第四章	主要经营过程的核算和成本计算	(88)
第五章	其它主要经济业务的核算	(128)
第六章	帐户的分类	(138)
第七章	会计凭证	(168)
第八章	会计帐簿	(189)
第九章	帐务处理程序	(220)
第十章	财产清查	(249)
第十一章	会计报表及其分析	(265)
第十二章	会计工作的组织	(290)

附 录

一、上海市中等专业教育1985年会计原理自学考试题	(314)
附：参考答案	(319)
二、安徽省1984年高等教育自学考试会计学原理试题	(323)
附：参考答案及评分标准	(328)
三、安徽省1985年高等教育自学考试会计学原理试题	(339)
附：参考答案及评分标准	(348)

第一章 总 论

一、地位 结构 教学目的

本章对会计的概念、职能、对象、方法等进行概括说明，总括介绍会计的基本理论，不仅是会计工作的思想指导，也是会计科学的理论基础，是学习本课程的思想动员。

本章一般先介绍会计的概念。会计的职能有的结合会计概念进行介绍，这是为了更深刻地说明会计的固有功能；有的与会计的作用或任务一起介绍，着眼于它们之间的内在联系。会计对象是会计科学的基础，有的教材鉴于会计对象的难度，用“会计内容”来代替。会计的属性学术界认识不一致，难度较大。会计学科和方法体系在第一章都只是简单的概括介绍。

要求了解会计的意义、对象、任务和方法，为进一步学习打下基础；明确做好会计工作对于加强经济管理、提高经济效益的重要性。

二、内容提要

第一节 会计的意义

(1) 会计的基本概念

会计是以货币为主要计量单位，对企业、事业、机关等

单位的经济活动进行核算和监督。马克思关于“簿记”是对社会再生产“过程的控制和观念总结”的论断，是对会计对象和职能的科学概括。会计概念是随实践而不断发展的，早期的会计范围广泛，包括统计、财政、人事考核等工作，后来的“簿记”主要指记帐、算帐等工作。当代的会计，除原来的会计核算外，还强调分析、预测，要求加强经济管理。

(2) 会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观要求而产生发展的。我国和国外会计发展的历史是这一论断的证明。

办经济离不开会计。生产愈发展，会计愈重要。生产过程越是社会化，会计越重要。因此，会计“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。”在社会主义制度下，会计发挥作用的范围扩大了，运用会计管理经济所要达到的目的发生根本变化。会计的重要作用是：维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产，加强经济管理，提高经济效益。

(3) 会计的职能

会计的基本职能是“控制和观念总结”（一般通俗化为监督和核算）。会计的核算职能，主要是从数量上记录、计算和分析各单位的经济活动情况，为经济管理提供完整的、系统的以财务信息为主的经济信息。会计的监督职能，主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。会计分析、预测和控制在经济管理中的作用日趋重要，正在逐步形成独立的职能。会计职能的具体内容，是随着经济的发展和管理的客观要求而发展的。会计的职能说明：会计不仅是经济管理的工具，同时是一种管理活动。

(4) 会计的性质

在阶级社会里，会计既有阶级性，又有技术性。

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。在社会主义社会里，企业、事业、机关等单位经济活动的具体内容不同，要核算和监督的具体对象也不一样。

工业企业会计的对象是工业企业的资金及其运动过程。工业企业的资金运用和资金来源，固定资金和流动资金，储备资金、生产资金和成品资金等概念。工业企业的资金运动过程。

商业企业会计的对象是商业企业的资金及其运动过程。商业企业资金及其运动过程的具体内容。

机关事业单位会计的对象是预算资金及其收支过程。

在社会主义制度下，一切企业、事业、机关等单位，都是执行国民经济计划的基层单位，具体地进行着社会主义再生产活动。总括地说，会计的对象是社会主义再生产过程中的资金运动。

第三节 会计的任务

会计的任务由社会主义生产目的和经营管理的客观要求决定，并受会计对象的特点制约。明确会计任务，对于做好会计工作，发挥会计作用，具有重要意义。

在社会主义制度下，企业、事业、机关等单位会计的基本任务是相同的，主要是：

(1) 核算和监督企业、事业、机关等单位的资金运动情况，促使各单位厉行增产节约，加强和发展经济责任制；

(2) 分析和考核企业、事业、机关单位的财务计划和预算的执行情况，参与经营管理的决策，讲求经济活动的效

果，提高经济管理水平，

(3) 监督财经纪律的遵守情况，正确处理国家、单位、个人之间的经济关系，坚持社会主义方向；

(4) 保护社会主义财产，巩固社会主义所有制。

第四节 会计的方法

会计的方法，是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的手段。随着会计对象的发展，会计方法也不断发展。从会计核算，发展到会计分析、会计检查等等，本课程主要学习会计核算方法。

设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等会计核算方法的意义和内在联系。

三、教学辅导

本章理论性较强，头绪较多，争论较大。对于没有会计工作经验的初学者应以一本教材为主，结合本书与教材有关的内容，抓住主要问题，大体弄懂。学不懂的地方，可以作个记号，跳过去，待全书学完后，再回头深钻。譬如会计核算方法体系图，初学者不可能真懂，只要求有个印象，复习全书时再融会贯通，可收事半功倍之效。

第一节 会计的意义

(一) 关于会计的基本概念

会计是“对过程的控制和观念总结”。“过程”指社会再生产过程，点明了会计的对象；“控制”是通过对“过程”的严格监督和及时调节，使之按预定的经济目标进行的一种经济管理活动；“观念总结”是用价值形式对“过程”

的反映、核算和分析。

(1) 会计的产生。会计起源于社会生产的发展和 经济管理的客观需要。它“原来是生产职能的附带部分”，由生产者“在生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。原始社会末期，已经出现了“记帐员”。我国西周出现了“会计”一词，据考证，它“包括计算、记录、考察、监督等含义”。以后会计随着经济的发展而发展，会计又促进经济的发展。经济越发展，会计越重要。

(2) 会计工作包括会计核算、会计分析、会计检查等部分。会计核算就是通常所说的记帐、算帐、报帐。会计分析是根据会计资料及其它有关资料对企业的财务状况和成本升降进行对比分析。会计检查是对会计帐目的真实性、经济活动的合理性、合法性，以及财经纪律、财会制度的执行情况进行的检查。近年，有的文章指出这种分类不能概括会计工作的全部内容，不能体现会计是经济管理的组成部分。会计工作还包括控制、调节、预测和参与决策等内容。

(3) 货币是会计的主要计量尺度。会计核算具有综合性、连续性、系统性和全面性的特点。在商品经济社会里，各种财产物资都要运用货币计量，只有使用货币量度，才能使会计核算具有综合性。

(二) 会计的基本职能

1. 控制和观念总结是公认的会计工作的两大基本职能。

(1) 控制：查原文，亦可译为管理、监督、稽核、调节。包括参与经营决策、参与组织经济活动、监督经济过程等内容。为了通俗化，一般表述为监督。

(2) 观念总结：马克思说：“货币在执行价值尺度的职能时，只是想象的或观念的货币。”会计工作使用货币作

为统一的价值尺度综合地核算和分析会计对象，把它记录在会计凭证、帐簿和分析报告里。经济效益如何，从而在人们的头脑中形成综合的观念，所以叫作“观念总结”。它包括核算和分析两方面。核算指考核和计算即记帐、算帐、报帐、考核业绩。分析指分析经济情况，揭露矛盾，总结经验，预测经济前景。所以“观念总结”就是认识会计对象，提供经济信息。为了通俗化，曾表述为反映，《会计法》用核算。

两种基本职能密切联系、互相渗透。观念总结是基础，通过提供经济信息为控制服务，控制是进行观念总结的出发点，也是目的，通过控制才能发挥观念总结的作用。控制职能在观念总结以前和以后，贯穿在整个观念总结过程中。如记帐算帐要从管理的需要出发，达到加强管理的目的。

2.会计职能和作用（任务）。《原理》教材有两种不同的处理。一种象本书那样把“职能”放在第一节，意在说明什么是会计；一种把“职能”和“作用（任务）”合并成节，意在强调它们的联系。三者的区别和联系在于：职能指事物固有的功能，是本来具有的；作用是行使职能后产生的影响，是实际做到的；任务是根据职能指定担负的责任，是应当做到的。譬如会计有控制职能，如果只忙于记帐、算帐、报帐，而不注意用帐，不注意管理，就不能充分实现会计的控制职能，也不能发挥《会计法》明文规定的会计作用。会计的作用和任务，只是看问题的角度不同，从整体来看，既然发挥了会计的作用也就完成了会计任务。所以有些《原理》教材，会计作用和任务的表述往往是一样的。

要看到“多职能论”与两种基本职能论的一致性。后者认为“观念总结”职能包括核算和分析，“控制”职能包括监督和参与决策、参与组织资金运动。前者主张把它们独立

出来成为专门的职能。

(三) 关于会计的性质

会计具有两种性质：在阶级社会里，是技术性和阶级性，一些同志认为后者应改提社会属性，因为社会属性的含义更广泛些，适用性更强些。会计管理的必要性，首先是在社会劳动过程中，为了管理经济、提高效益而产生的。任何社会都需要节约劳动时间，都需要管好经济，提高经济效益，这样就形成了各个社会共同需要的会计管理的一般性，或称技术性，许多会计方法都是这样一视同仁地为各个社会不同的阶级或集团服务。社会属性是由于人和人的关系而产生的性质。在阶级社会里，阶级性是社会属性的一种表现。既然会计对象是社会经济现象而不是自然现象，会计工作是经济管理活动而不是工艺技术活动，这就决定了会计的社会属性。会计工作核算和控制资本运动或资金运动，反映和处理人与人之间的经济关系，保护其主人的经济利益。这样形成的会计原则、方式、经验等，必然具有社会属性。社会主义会计的特点（“四性”）就是社会属性的表现。美国的《财务会计》也明确指出：“会计原则与物理学和数学的原则不同。……在会计学中原则是根据会计报表的编制人和使用者的公认意见确定的。”（《会计研究》1980年第2期，第318页）

会计原则，有的教材摆在第一章，有的摆在后面。鉴于会计原则具有综合性，开始学习，不易理解。本书摆在第12章。

第二节 会计的对象

（一）会计是经济管理的重要组成部分。管什么？管理的客体，就是本节所要研究的会计对象。

1. 如何表述会计对象有多种观点。本课程自学考试大纲

采用流行的资金运动论。

关于会计对象，大家都是从社会再生产过程进行论证的。物质资料再生产过程由生产、分配、交换和消费四个环节组成。在这四个环节中能够以货币表现的方面都是会计对象。（有的教材指出个人消费不属于会计对象。）这是论证会计对象不同观点的共同的方面。

2. 资金运动论

会计的对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。财产物资是再生产过程赖以进行的物质基础。处于社会主义再生产过程中的财产物资的货币表现（包括货币本身），是社会主义的资金。随着生产、分配和交换等方面经济活动的不断进行，资金也处于不停息的运动之中。资金运动与物资运动密切结合。在企业表现为经营资金运动，在行政事业单位表现为预算资金运动。

资金运动体现人与人之间的经济关系，会计工作核算和控制资金运动，也就反映了相应的经济关系，并参与处理经济关系。

3. 资金运动的形态

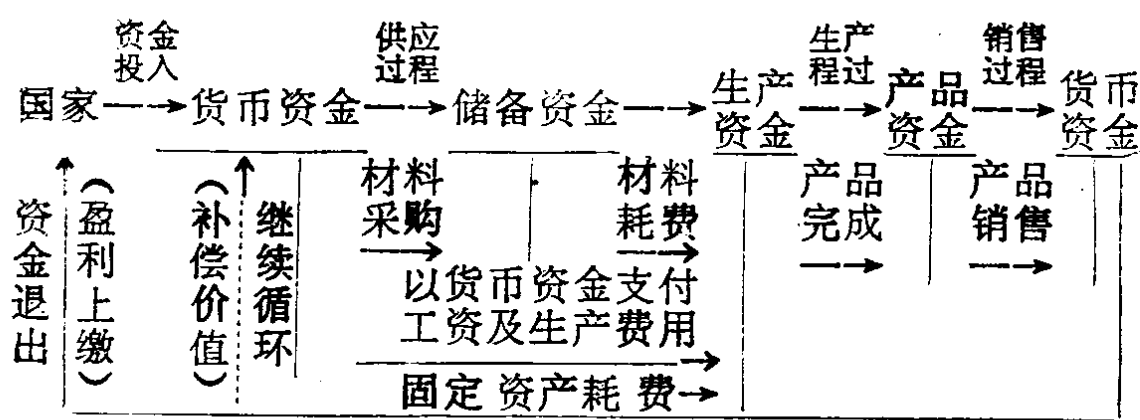
（1）静态：设某厂年末有资金70万元，包括房屋、机器、材料、银行存款……等财产，这些财产分别来自国家拨款、银行借款、企业积累等项。前者表明企业的资金分布、使用和存在形态，叫作资金运用；①后者表明资金形成的渠道或取得的来源，叫作资金来源。资金运用和资金来源互相依存，是会计单位资金总体的两个侧面。有一定的资金运用，必然有等量的资金来源。资金运用和资金来源的平衡

①有些教材称“资金占用”。

(相等) 关系, 反映资金总体矛盾运动的相对静止状态。拿钱买货, 钱与货的价格相等, 是资金运动相对静止状态的另一种表现。

(2) 动态: 资金在运动中总是由一种形态变化为另一种形态, 由一处运动到另一处, 这是动态。在资金运动过程中, 资金投入企业, 会使资金来源和资金运用同时等量增加; 在供、产、销过程中, 企业的货币资金——储备资金——生产资金——产品资金——货币资金依次循环和周转, 往往一种资金运用转化为另一种资金运用; 有时资金来源也会发生相应的变化; 资金退出企业, 会使资金运用和资金来源等量减少。

上述资金运动过程的简略图式如下: (图1—1)



“→”表示资金运动方向。对本图如果自学者搞不清, 可待第四章经营过程核算学完后再回头学。

社会主义再生产过程既是物化劳动和活劳动的耗费过程, 也是产品的创造过程, 价值的形成过程。已耗费的生 产资料的价值和活劳动新创造的价值, 形成新的价值。通过交 换, 产品价值实现后还要进行分配: 一部分用于补偿所耗费的 生产资料的价值和活劳动为自己劳动的价值, 其余部分是 活劳动为社会所创造的价值, 以税金和税后利润的形式进行

分配。所以企业资金运动过程，也是资金的耗费和收回的相互交替过程。经济责任制要求企业独立核算，既要核算资金的占用和耗费，又要核算资金的收入和分配，并将所用、所费与所得进行比较，以便考核经济效益的高低。

资金的循环与周转同资金的耗费与收回，是同一资金运动过程的不同的运动形式。

（二）对象是指行动或思考时作为目标的人或事物，譬如：革命对象、恋爱对象、科学研究对象。有的教材为了通俗化，试图用“内容”代替对象。懂得会计对象是经济现象，弄清会计工作是经济管理工作，会计科学是经济管理科学，从而和生产技术工作、工艺技术科学相区别，这样就与正确认识会计的两种性质（社会属性和技术性）联系起来了。△会计方法以会计对象为基础，弄清会计对象为加深理解会计方法打下基础。

哲学中的运动观点和对立统一规律，政治经济学中资本的循环和周转的理论，是认识会计对象的理论基础，应以其为指导，初步理解“图1—1”，在学习第二、三章帐户和复式记帐原理时再进一步理解该图。

资金运用、资金来源以及两者之间的关系是会计对象的一种反映，是贯彻全书的重要问题。有的教材在讲会计对象时出现，有的教材在第二章设专节介绍。学习时首先要联系实际弄清这两个概念。譬如某企业某月底的资金运用及其来源如下：

(图1—2)

资 金 运 用	金 额	资 金 来 源	金 额
固定资产	400000	固定基金	400000
材 料	200000	流动基金	200000
产 成 品	50000	专用基金	30000
银行存款	10000	银行借款	50000
现 金	1000	应付货款	20000
应收货款	9000		
专项存款	10000		
专项物资	20000		
总 计	700000	总 计	700000

左边的固定资产、材料等等都是资金运用。这些财产哪里来的钱？国家拨款、银行借款等等都是资金来源。从资金总体来看，资金运用和资金来源是恒等关系。因为它们表示资金总体的两个侧面，资金运用表示资金的分布、使用和存在形态，说明资金用到哪里去；资金来源表示资金形成的渠道或取得的来源，说明资金从哪里来。两者的性质和方向都是对立的。

第三节 会计的任务和方法

(一) 社会主义会计的作用、任务和特点

1. 社会主义会计的作用和任务

社会主义会计的作用是指在社会主义国家发挥会计职能后对国民经济和行政事业所产生的影响或效果。《中华人民共和国会计法》明文指出会计工作的四项作用是：维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义公共财产，加强经济管

理，提高经济效益。

社会主义国家财政制度，是根据客观经济规律和不同时期的政治经济任务，以法令形式颁布的财政活动的规范，主要包括国务院有关财政工作的规定、财政预算管理制度、税收制度等。财务制度是企业、事业、机关、团体等单位有关资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等项的经济财务制度。

会计的任务是指对会计对象进行核算和控制所要达到的目的和要求，它取决于会计对象和职能的特点以及经济管理的要求。会计的四大任务见本章“二、内容提要”第三节。

职能指能够干什么，任务指应当干什么，作用指干了什么。后者是已经实现的。

2. 社会主义会计的特点

在不同社会制度下，会计各有其特点。社会主义会计区别于资本主义会计的主要特点是：统一性、政策性、真实性、群众性。有些教材把这“四性”理解为社会主义会计的专用原则。

（二）会计学和会计方法

1. 会计学科体系

会计学是研究会计的产生和发展、对象、职能、方法，以及会计工作组织的一门经济管理科学，是会计工作规律性的理论概括和总结。它和会计工作的关系是理论和实践的关系。它以会计工作的对象和会计工作作为自己的研究对象。

我国原有的会计学科体系是在建国初期学习苏联经验的基础上建立起来的。三十多年，变化不大。主要包括会计原理、专业会计学、会计（财务）分析、审计学、会计制度设计、会计史等。目前，会计学界正在讨论会计学科体系的改革问题。