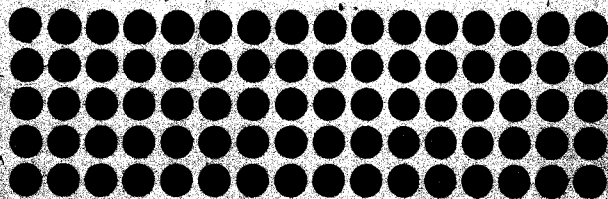


会计学原理

徐文彬 ● 主编

立信会计丛书



责任编辑：陈乃宽
封面设计：范一辛

立信会计丛书
会计学原理

徐文彬 主编

立信会计图书用品社出版发行
(上海中山西路2230号)

新华书店经销

立信梅李印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 10.25 插页 2 字数 251,000
1989年6月第1版 1989年6月第1次印刷
印数：1—30,000

ISBN7-5429-0049-8/F·0049

定价：3.15元

前 言

本书主要是为财经院校会计学原理课程编写的教材。会计学原理作为财经类院校的一门专业基础课，在我国已有多年的历史。正式出版的教材也不下一、二十种。经过这些年的教学实践，我国会计教学工作者对于会计学原理教材的体系结构和内容取舍，虽然时有切磋，但仍还没有形成比较一致的意见。究其原因，主要是对会计学原理课程的教学要求存在着见仁见智的情况。我们的想法，会计学原理作为会计学科的一门入门课程，首先要使初学者掌握会计的基本方法、基本技能和基本理论，也就是所谓“三基”。这一点在我国的会计教学工作者中间，似乎看法是基本一致的。但是，究竟“三基”的内涵是什么？哪些内容属于“三基”？哪些内容不属于“三基”？那就各有各的主张了。根据我们历年来在教学实践中的体会，觉得“三基”的重点应当放在会计核算方面，即其重点应当是会计核算的基本方法、会计核算的基本技能和会计核算的基本理论。当然，会计作为一种经济管理活动，它的职能起码应当包括会计核算和会计监督。如果讲得全面一些，还必须包括对经济活动进行预测和参与经营决策。但是，要将这一些内容都网罗无遗地包括在会计学原理课程中，对初学者来说，显然是无法接受的。同时，会计学的全部内容是由好几门前后相关的分支学科组成的，要求会计学原理能够概括出会计学的全部内容不仅是非常困难的，而且，从教学来说，似乎也没有必要。因此，我们认为，会计学原理应当以会计核算为重点来阐明会计学的“三基”。本书就是按照这样的思路来编写的。

在会计学原理的教材编写和教学中，一定会遇到一个如何与

现行制度相衔接的问题。过去有的主张教材必须紧扣现行制度，有的主张跳出现行制度的框框，就原理讲原理。经过多年的教学实践，对于教材与现行制度的衔接问题，大多数的看法已趋向一致，即既要以现行制度为基本依据，又不机械地照搬照套。但是，如果以现行制度为基本依据，则我国的会计制度基本上是分行业制订的，那末教材论述中应以什么行业为准，还是熔各行各业的会计制度于一炉。显而易见，后一种办法是很难做到的。一般的会计原理教材都是以国营工业企业为论述的主要对象。但有人认为这样做会把会计学原理写成“小工业会计”。我们认为，问题不在于是否按工业企业的经济业务来举例，而在于举例的目的是什么。如果是为了说明工业企业的会计处理，那不应当是会计学原理教材的内容；如果是以工业企业的经济业务为例来说明会计的“三基”，显然就不会把会计学原理写成“小工业会计”。基于这样的想法，本书仍以工业企业的经济业务作为全书论述的依据。

本书由徐文彬主编，负责制定全书编写提纲，对全书进行修改和总纂。参加本书编写的有：徐文彬执笔编写第一、第二、第三、第八、第九、第十章；何和平执笔编写第五、第六、第七、第十一章；周正云执笔编写第四章和附录，并参加第二、第八章的编写；王蕴华参加第八、第九章的编写；王淑文参加第三章编写并对全书举例进行复核整理；励景源执笔编写第十二章。各章练习题由张维宾、夏坚编写。

由于编者的水平有限，书中一定会存在不少缺点，甚至还有错误之处。我们恳切地期待着读者的批评指正。

编 者

于立信会计专科学校

1988年11月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 会计是经济管理的组成部分.....	1
第二节 会计的对象.....	5
第三节 会计的职能与任务.....	10
第四节 会计的基本方法.....	16
第五节 会计学的形成和发展.....	22
复习思考题.....	24
第二章 帐户和复式记帐	25
第一节 资金占用和资金来源.....	25
第二节 帐户的设置.....	33
第三节 总分类帐户和明细分类帐户.....	39
第四节 复式记帐的意义.....	42
第五节 借贷记帐法的基本原理.....	44
复习思考题.....	53
习题.....	53
第三章 复式记帐的具体应用——企业经营过程的核算	58
第一节 供应阶段的核算.....	60
第二节 生产阶段的核算.....	69
第三节 销售阶段的核算.....	81
第四节 财务成果的核算.....	87
复习思考题.....	96

习题	96
第四章 帐户分类	103
第一节 帐户按经济内容的分类	103
第二节 帐户按用途结构的分类	106
复习思考题	119
第五章 会计凭证	120
第一节 会计凭证的作用和种类	120
第二节 原始凭证的填制和审核	131
第三节 记帐凭证的填制和审核	134
第四节 会计凭证的设计、传递和保管	137
复习思考题	141
习题	141
第六章 帐簿	144
第一节 帐簿的作用和种类	144
第二节 帐簿的设置和登记方法	147
第三节 对帐和结帐	156
第四节 登记帐簿的规则和技术	162
复习思考题	165
习题	166
第七章 会计报表	169
第一节 会计报表的作用和种类	169
第二节 会计报表的编制、报送和审批	175
复习思考题	184
习题	184

第八章 会计核算程序	186
第一节 会计核算程序的意义	186
第二节 记帐凭证核算程序	187
第三节 汇总记帐凭证核算程序	216
第四节 多栏式日记帐核算程序	233
第五节 日记总帐核算程序	237
复习思考题	237
习题	238
第九章 财产清查	246
第一节 财产清查的作用	246
第二节 财产清查的范围和方法	248
第三节 财产清查结果的处理	256
复习思考题	258
习题	259
第十章 会计假定、会计原则和内部会计控制	261
第一节 会计假定	261
第二节 会计原则	263
第三节 内部会计控制	268
复习思考题	274
第十一章 会计工作的组织	276
第一节 会计机构和会计人员	276
第二节 会计制度和会计档案	283
复习思考题	287

第十二章 电子计算机在会计中的应用——会计电算化概述	288
第一节 电子计算机和数据处理	289
第二节 会计手工系统与人机系统的共同点与区别	292
第三节 会计电算化条件下的凭证、帐簿和会计报表	298
第四节 会计电算化条件下的会计核算程序和内部 会计控制	304
附录 增减记帐法	311

第一章 绪 论

第一节 会计是经济管理的组成部分

会计是经济管理的组成部分。任何有经济活动的地方，人们必然会按照一定的目的用一定的形式来管理自己的经济活动。人们对经济活动的管理，首先是对物质资料的生产和耗费的管理。任何生产者，总希望以较少的耗费生产出较多的物质资料。为了达到这样的目的，就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析，借以反映和控制生产过程。在商品经济条件下，利用货币形式作为统一计量尺度，从价值方面来反映和控制生产过程并确定其生产经营成果的活动，就是会计管理。

在人类社会的发展历史上，会计很早就产生了。在原始社会，人们为了具体掌握生产成果和安排生活需要，逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前，这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计，但会计的萌芽却已在这里产生了。在文字产生以后，人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载，这种文字与数字相结合的专门记载，就是最初形态的会计。但由于当时的生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此用来计算生产和耗费的会计，也是极为简单和粗略的，它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。当时的会计虽然只是一种极其粗略的计算和记录，但是从它的目的和作用来看，它已经是生产者反映和控制生产与耗费的一种管理工作了。因此，会计从它的产生时起，就是作为一种管理活动而存在的。

随着社会生产力的发展，生产规模不断扩大，社会产品逐渐增多，经济管理日趋复杂，会计的重要性也就越来越明显。并且，随着生产的发展，人们对经济管理的要求也越来越高，作为经济管理活动的会计工作，已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了，于是会计便开始“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”。^① 根据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记帐员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职”。^② 这个官员的职责就是“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。^③ 这样的职责实质上就是一种管理活动。

商品货币经济的不断发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。人们为了追求更大的经济利益，就需要更加精细地计算和比较生产耗费与生产成果，更严密地管理和控制各种经济活动。这就对会计提出了更高的要求，它不仅要登记生产与耗费的结果和财物的收支，而且要连续、系统地反映生产、耗费的全过程。不仅要反映和控制生产过程中人与物之间的关系，而且要反映和控制生产过程中人与人之间的经济往来。经济的发展推动了会计的发展和进步，而会计的发展和进步又反过来加强了经济的管理，从而为经济的发展提供了重要条件，会计在经济管理中的作用也就越来越突出，人们越来越感到管理经济是离不开会计的。同时，由于商品货币经济的发展，各个生产者之间的商品交换，都要用货币作为媒介，会计对于各种经济往来的反映和控制也同样要用货币形式来进行。另一方面，为了查明经济活动的最终成果，需要对生产成果与生产耗费进行综合的计算与比较，究竟是生产成果大于生产耗费，还是生产成果小于生产耗费，这就需要用一种统一的、综合

^{①②} 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

^③ 《马克思恩格斯全集》第23卷，人民出版社1972年版，第395~396页。

的价值尺度来反映生产的耗费与成果。基于这样的要求，会计也就发展为以货币作为统一计量尺度，连续、全面、系统和综合地反映和控制生产过程，并衡量其生产经营成果的活动。

现代科学技术的迅猛发展和物质生产的高度社会化，使整个社会生产的分工更加精细，协作关系更加复杂和严密，各个企业、单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系，这种经济关系又大都是通过市场来建立和形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料，通过市场来销售产品。同时，为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展，各个企业必须充分掌握瞬息万变的市場情况，以便根据市场的需要和变化，结合本身的具体情况来作出正确的经营决策，力求避免决策的失误。由于现代社会的经济结构越来越复杂，经济情况的变化越来越迅速，小生产方式的经验决策已经被科学决策所代替。要实行科学决策，必须以科学的预测为基础。科学的预测，前提之一是要掌握详尽的经济信息。这些经济信息既有来自企业外部，也有来自企业内部，其中来自企业内部的经济信息，很大部分要由会计来提供，于是会计也就担负起了参与经济预测和决策的任务，进一步扩大了它的管理职能。同时，企业为了提高自己在竞争中的地位，需要不断地加强内部管理，努力使经济管理科学化，使企业的全部经济活动都能按照正确的决策和最优的方案来进行，以保证实现原定的经济目标，获得预期的经济效益。因此，会计对于经济活动的监督，不再是仅仅侧重于对财产物资和财务收支的监督，而是要深入到经济活动的每一个具体环节中去，实行全面的监督，借以控制整个经济活动。经济越是发展，管理越是加强，会计的这种发展趋势越是明显。会计的这种发展和变化，使它日益和整个经济活动紧密地结合在一起，成为经济管理的—个不可缺少的组成部分。

社会主义经济是在生产资料公有制基础上的有计划的商品经

济。社会主义企业是相对独立的商品生产者和经营者。在服从国家计划和管理的前提下，企业有权选择灵活多样的经营方式，有权安排自己的供产销活动，有权拥有和支配自留资金，有权自行决定用工办法和工资奖励方式，有权在国家允许的范围内确定本企业的产品价格，等等。在赋予企业充分自主权的同时，国家也要求企业自负盈亏，并按照法律和法令的规定，以缴纳税收等形式向国家提供一部分纯收入。社会主义企业为了充分运用上述各项自主权，增强自身的活力，并履行对国家的经济义务，就必然要从各个方面加强经济管理。会计既是经济管理的一个重要组成部分，那末随着经济管理的不断加强，管理要求的不断提高，会计的作用也将越来越大，它的活动领域也将越来越广泛。

社会主义生产是以生产资料公有制为基础的社会化大生产，国家通过制订正确的经济计划，指导整个国民经济的发展。而国家制订经济计划又需要大量利用各种会计资料，因此会计的作用也就开始越出个别企业、单位的范围，进而成为整个国民经济管理中的一个组成部分，它的重要性也就超过以前任何一个社会。马克思指出：“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在资本主义社会，生产资料为资本家占有，各个企业在激烈的竞争中处于相互对立的地位，会计只能在企业、单位内部发挥作用，也就是说，只能在微观经济方面实现其管理职能，不可能在宏观经济方面发挥较大的作用。尽管资本主义生产的社会化，在客观上也产生了建立“国民经济会计”的要求，但由于资本主义社会生产社会化和生产资料私人占有之间存在着固有的矛盾，会计要在宏观经济中充分发挥作用，必然要受到很大的限制。在社会主义社会中，情况就不一样了。会计不仅在企业、事业单位内部可以充分发挥其重要作用，而且在整个国民经济的管理方面也将更

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

多地发挥其积极作用。马克思曾经说过：“在资本主义生产方式消灭以后，但社会生产依然存在的情况下，价值决定仍会在下述意义上起支配作用：劳动时间的调节和社会劳动在各类不同生产之间的分配，最后，与此有关的簿记，将比以前任何时候都更重要。”^①根据马克思的论述，在资本主义生产方式消灭以后，“劳动时间的调节”和“社会劳动在各类不同生产之间的分配”，仍然要用价值形式来进行，会计在这方面的作用也必将越来越重要。社会主义国家对整个国民经济的安排同样要利用价值形式的各种指标来进行。例如，积累与消费的比例，生产资料生产与消费资料生产两大部类之间的比例等等，都必须利用价值形式来安排，这些也都离不开会计提供的资料。由此可见，在社会主义社会中，会计不仅在微观经济的管理方面有着重要的作用，而且在宏观经济的管理方面也将发挥重要的作用。

综上所述，可见会计是在社会生产实践中产生的，是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代会计是经济管理的组成部分，它是以货币作为主要计量单位，对经济活动进行连续、全面、系统和综合的反映和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

第二节 会计的对象

会计的对象就是指会计所反映、监督和分析、预测、控制的内容。研究会计的对象，目的是要明确会计在经济管理中的活动范围，从而确定会计的任务，建立和发展会计的方法体系。

会计作为经济管理的组成部分，它所反映和监督的内容，不是也不可能是毫无选择地包罗万象的，而是根据经济管理的特定要求，从特定的角度来反映和监督经济活动的。这种特定的角度

^①《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

和特定的要求，决定了会计的特定内容，也就是会计的对象。

会计产生以后，在相当长的一段时间里，会计所反映和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。会计对经济活动的管理，主要是体现在管好财产物资，防止损失和遗漏，使生产成果得到保护等方面。我国史书中提到会计时总是脱不出“入”、“出”、“余”、“收”、“付”、“存”的范围。可见当时的会计，其内容主要只限于对财产物资的记录和管理。而且，当时对财产物资的收支，主要也只是反映和监督其最终结果，还没有反映和监督财产物资收支的全部过程，因而还不是系统的和全面的。同时，在商品货币经济尚未充分发展以前，会计对于财产物资的反映和监督主要是用实物形式来进行的。对于货币的收支，虽然也要加以反映和监督，但这仅仅是把货币作为一种实物来加以反映和监督，而不是把它作为统一的价值尺度来反映全部财产物资，所以当时的会计还没有统一的计量单位。

商品货币经济充分发展以后，企业为了求得自己的生存和发展，必须力争以最小的投入取得最大的产出，以求最大限度地增加自己的财富。要达到这样的目的，必须不断地从各方面加强经济管理。对会计来说，如果仅仅是反映和监督财产物资的收支和结存，显然满足不了经济管理的要求。要求以最小的投入取得最大的产出，就需要从生产资料和劳动力的投入开始，系统、连续地反映和监督生产的耗费，节省一切人力、物力。于是，会计的内容也就从反映和监督财产物资的收支和结存，发展成为系统、连续地反映和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。同时，在商品货币已经充分发展的条件下，由于货币已经成为所有商品的一般等价物，一切商品交换，都要以货币作为价值尺度，因此会计对于财产物资的取得、使用、耗费、补偿的反映和监督，也都要以货币作为统一的计量单位来进行。会计将货币作为计量单位，这不仅是一个技术方法问题，更重要的是使会计的内容即会

计的对象发生了质的变化。

在商品生产尚未充分发展以前，商品生产只是一种简单商品生产。在简单商品生产条件下，商品的生产 and 交换，主要是为了用自己生产的商品换回另一种商品以满足自己的需要，因此会计所反映和监督的对象是财产物资的本身，用实物作为主要计量单位是为了便于反映其使用价值。在发达的商品生产即资本主义商品生产出现以后，生产资料变成了资本，成为“生产剩余价值的价值”。在资本家眼里，企业的一切财产物资都是价值而不是使用价值，因此会计的对象也就从性质上起了变化，价值运动成了会计所反映和控制的对象。在资本主义条件下，价值运动是由资本运动来实现的，所以会计的对象就是资本运动。社会主义经济仍然是商品经济，价值规律对商品生产和商品流通仍然起着调节作用。社会主义企业为了提高经济效益，也同样要在生产过程中求得价值的增值。但是，在社会主义生产资料公有制的条件下，“货币、生产资料 and 商品脱离了资本关系，也就不是资本了。因此，社会主义企业里的货币、生产资料 and 商品就不是资本，而是资金。”^①社会主义经济中的价值运动也就表现为资金运动。会计所要反映和监督的对象应该是社会再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程中的资金运动是在国民经济各部门、各个企业、事业单位中进行的。各个企业、事业单位的资金运动，从微观来看是本单位的资金运动，从宏观来看又是社会再生产总资金运动的构成部分。

为了全面地了解资金的运动过程，从而正确把握会计的对象，需要进一步具体研究国民经济各部门、各个企业、事业单位的资金运动。

社会主义工业企业是社会主义的商品生产者和经营者，它在国家统一计划的指导下，一方面担负着为社会提供符合需要的合

^① 许涤新主编：《政治经济学辞典》，人民出版社1980年版，上册第416页。

格产品的任务；另一方面也担负着为社会主义建设积累资金的任务。工业企业的生产经营活动，就是围绕着这样的任务而进行的，其目的是为了**满足人民日益增长的物质和文化生活的需要。**

工业企业为了进行生产经营活动，必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现(包括货币本身)，称为**经营资金(以下简称资金)。**

工业企业的资金，在生产经营活动过程中，不断地改变形态，经过**供应、生产、销售三个阶段，周而复始地循环周转。**

在供应阶段中，企业以**现金或银行存款等货币资金**购买各种劳动对象，为进行生产而**贮备必要的物资**，货币资金就转化为**贮备资金。**

在生产阶段中，工人利用劳动资料对劳动对象进行加工，这时企业的资金，即由原来的**贮备资金**转化为**在产品形式的生产资金**。同时，在生产过程中，一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品，成为生产资金。此外，在生产阶段中，**厂房、机器设备等劳动资料**因使用而磨损，这部分磨损的价值(通常称为**折旧**)转移到在产品的价值中，也构成生产资金的一部分。当产品制造完成时，**生产资金即转化为成品资金。**

在销售阶段中，企业将产品销售出去，通过**结算**，重新取得**货币资金**，**成品资金**又转化为**货币资金**(其中包括新创造的纯收入)。企业在这部分货币资金中，将用于**补偿劳动资料磨损价值的部分**予以提存，将一部分纯收入以**税金**等形式上缴国家，以及按规定提取由企业自行支配的基金以后，又用以**购买材料**，支付生产费用，继续进行周转。

工业企业的资金，除了在上述三个经营阶段中不断地循环周转以外，有时还会发生**资金的上缴、下拨、调入、调出**等情况，使企业的资金发生**投入和退出企业的增减变动**，这些资金的**增减变动**同样也是企业的**资金运动。**

工业企业资金的运动，不仅是钱与物的运动，而且还体现着企业与各方面的经济关系。例如，国家按规定拨给企业各种资金，企业向国家上缴税金，就反映着国家与企业的经济关系；企业与其他企业、单位之间的物资供应、产品销售、货款结算、资金融通等，反映着企业与其他企业、单位的经济关系；企业根据职工劳动的数量和质量支付给职工的工资，则反映着企业与职工的经济关系，等等。工业企业在经营过程中发生的各种经济关系，是与钱、物的收支紧密地结合在一起的，其本身就是资金运动的组成部分，也是会计所反映和监督的内容。

以上对于工业企业中会计对象的分析，同样可以适用于其他各种从事物质生产的企业，如农业企业、建筑安装施工企业等。在这些企业中，资金运动的具体形式也是与工业企业基本相同或相似的。

在商业企业中，由于经济活动一般只限于流通领域，因此其资金运动的形式也与工业企业有所不同。它的经营活动只包括采购与销售两个过程。在采购过程中，货币资金转化为商品资金，在销售过程中，商品资金又转化为货币资金，如此不断循环周转。同时，在商业企业的经营活动中，也同样会发生资金的投入、退出等增减变化。商业企业的资金周转以及资金投入、退出，就是它的资金运动，也就是商业企业中会计所反映和监督的内容。

在行政、事业单位中，为了完成本身的工作任务，也需要拥有一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算，由国家拨给，并按批准的预算来支用的，一般称为预算资金。在行政、事业单位中，预算资金的收入和支出，构成了特定形式的预算资金运动。这就是行政、事业单位中会计所反映和监督的内容。在一部分事业单位中，除了完成国家规定的任务以外，也同时从事商品生产，例如一部分科研机构，为了开发和推广新技术，也以商品交换的方式转让科研成果或出售商品。这些事业单位的资金运动，既包