

会计学原理

○ 郭新全 金季义 主编
○ 陕西人民出版社



会计学原理

郭新全 金学义 主编

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街131号)

西安市未央区印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 10印张 5插页 219千字

1990年9月第1版 1990年9月第1次印刷

印数: 1—3000

ISBN 7-224-01457-5/F·153

定价: 5.00元

前 言

本书是在我院《会计学概论》教材的基础上，参照现行的有关法规和会计制度，并吸取了兄弟院校有关教材的优点编写而成的，曾作为我们拍摄《会计学原理》形象教学录像片的蓝本。

本书在编写上，突出了以下特点：在内容上，力图体现经济改革精神和实践要求，以工业企业生产经营过程为例重点介绍借贷记帐法，同时在附录中也分别以商业企业、行政事业单位的经济业务为例，适当介绍增减记帐法和收付记帐法，为进一步学习工业、商业、预算等专业会计学奠定基础。在结构上，根据我们的教学实践作了某些新的尝试：在第一章“会计与资金运动”中，突出介绍了资金、资金运动以及资金平衡关系，这样既便于学习以后各章的内容，又避免了前后重复；对会计核算实务即会计凭证、会计帐簿和会计报表集中在一章加以介绍，这样既节约了篇幅，又便于相互联系地学习各种会计实务的处理过程。在写法上，注重理论联系实际，突出重点，通俗易懂，这样既便于教学，又适宜自学。

本书除作为《会计学原理》形象教学录像片的配套教材外，也可单独作为高等院校会计学专业或其他财经专业教材，同时也是各类成人学校、中等专业学校以及财经工作者学习和参考的理想教材。

本书由金学义拟定编写大纲，教研室集体讨论后分章编写：第一章（郭新全）、第二章（金学义）、第三章（王丽萍）、第四章（葛艳梅）、第五章（刘平怡）、第六章（陈爱玲）、附录一（刘秋原）、附录二（郭新全、刘秋原）、附录三（董丽），最后由主编郭新全、金学义修改和总纂。

由于我们水平有限，加之时间仓促，错漏之处在所难免，恳请读者批评指正。

西安统计学院

会计学教研室

1990年6月

目 录

第一章 会计与资金运动	(1)
第一节 会计的意义	(1)
第二节 会计的对象——资金及其运动	(6)
第三节 会计的任务	(19)
第四节 会计的原则	(22)
第五节 会计的方法	(26)
第二章 帐户和复式记帐	(31)
第一节 会计科目与帐户	(31)
第二节 复式记帐法——借贷记帐法	(39)
第三节 总分类核算和明细分类核算	(53)
第四节 帐户与借贷记帐法的应用	(59)
第五节 帐户的分类	(95)
第三章 会计凭证、会计帐簿和会计报表	(112)
第一节 会计凭证	(112)
第二节 会计帐簿	(127)
第三节 会计报表	(141)
第四章 财产清查	(155)
第一节 财产清查的意义	(155)
第二节 财产清查的种类和方法	(158)
第三节 财产清查结果的帐务处理	(167)
第五章 会计核算形式	(172)

第一节	会计核算形式的意义和种类·····	(172)
第二节	记帐凭证核算形式·····	(173)
第三节	汇总记帐凭证核算形式·····	(175)
第四节	科目汇总表核算形式·····	(179)
第五节	其他核算形式·····	(218)
第六章	会计工作的组织·····	(223)
第一节	会计机构·····	(224)
第二节	会计人员·····	(226)
第三节	会计制度·····	(230)
第四节	会计档案·····	(233)
附录一	增减记帐法及其应用·····	(236)
附录二	收付记帐法及其应用·····	(264)
附录三	习题集·····	(286)

第一章 会计与资金运动

第一节 会计的意义

“会计”一词产生的很早，我国远在公元前一千多年前的西周已有了文字的记载。在日常生活中，会计一词使用的也很广泛，它是会计工作、会计组织、会计人员、会计理论的概称。那什么是会计呢？要了解什么是会计，必须首先了解会计是怎样产生的。

大家知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类为了生存，需要从事生产活动，在生产过程中一方面创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面又要发生劳动耗费，消耗一定的人力物力。人们进行生产活动。总是力图以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，这就需要对生产过程进行记录和计算，以便了解生产情况，有效地管理生产，这样就需要会计。在人类社会的早期，文字产生以前，人们对生产过程的记录计算，是凭头脑记忆来进行的，以后出现了结绳记事、刻木记事，这种记录计算，虽然很难称它为会计，但会计的萌芽已经产生了。在文字产生以后，人们对生产过程的记录计算，就开始用文字记载。这就产生了会计。所以，会计是适应管理生产的需要而产生的。只是由于当时生产力十分低下，物质资料非常贫乏，生产的

规模也很小，这时的会计是极其简单和粗略的。它只是生产活动的一个附带工作，是生产职能的一部分。后来随着生产的发展，劳动消耗和劳动成果不断增多，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能，并由专门委托的人去办理。根据马克思考证，在远古的印度公社，已经有了专职的农业记帐员，登记农业生产的收支。同样在我国，据史籍记载，远在公元前1100多年前的西周就设立了专管朝廷财物和赋税的官员，对财物收支进行“月计岁会”。只是早期的会计是比较简单的，会计的主要内容是官府财物赋税的收入和支出，会计的方法，只是对财物进行简单的计量登记。随着社会生产的日益发展，经济活动的日趋复杂，会计便从古代的简单会计逐渐发展形成近代会计，会计的内容更加丰富，会计的方法更加完备，会计已从简单的记录计算财物收支，逐渐发展为用货币单位综合核算和监督经济活动过程，成为经济管理的重要组成部分。

会计在经济管理中的作用，也就是会计的职能，马克思在资本论中曾作了最概括的阐述，他指出会计是对“过程的控制和观念总结”。“过程”是指生产过程，也就是经济活动过程，“控制”是监督指导的意思，“观念总结”是指以货币形式进行综合核算。所以，会计是对“过程的控制和观念总结”，实际上就是对经济活动过程的核算与监督。核算与监督是会计的两个基本职能，通过核算与监督对经济活动过程进行管理。

会计的核算职能，就是核算经济活动情况，为经济管理提供经济信息（主要是数据资料），也就是人们常说的记帐、算帐。通过会计核算提供的经济信息，是了解经济活动

情况，进行经营决策的基础，这是为经济管理服务的，是经济管理的工具。为了使经济活动进行得更加有效，达到预期的目的，会计在反映经济活动情况的同时还必须对经济活动进行指导和调节，包括事前计算、事中控制、分析考核经济效益以及预测经济前景、参与经济决策等，以提高经济效益，这就是会计的监督职能，也是经济管理的一个重要方面。核算和监督是密切联系的，核算是监督的基础，只有正确的核算，才能为监督提供可靠的数据；同时核算的过程，也是监督的过程，通过监督进行核算，才能为经济管理提供真实可靠的数据，两者是相辅相成的。只有把两者很好地结合起来，才能发挥会计既为经济管理服务，又对经济进行管理的作用。

会计对经济活动进行核算与监督具有以下特点：

首先，以货币作为主要计量单位。会计对任何一项经济活动进行记录和计算，都需要应用一定的计量单位。计量单位通常有实物的、劳动的、货币的三种。由于商品经济的发展，各个生产者之间的商品交换都要用货币来进行，生产者也需要用货币计价，计算生产耗费和生产成果，综合反映经济活动过程和结果。因此，会计除了利用实物的、劳动的计量单位以外，还要以货币作为主要计量单位，对经济活动进行核算与监督。

其次，要对经济活动过程进行连续地、系统地、完整地核算与监督。会计要以经济业务发生的时间顺序不间断地记录计算、并采用科学的方法，严密的帐务处理、加工整理，求得分门别类地、系统化的会计资料。凡属于会计的经济业务，都要全面地进行登记，不能遗漏一项经济业务，对会计

数据不能任意取舍，即就是一分钱的收支也都必须反映在会计核算中。

第三，要有一系列具体的专门方法。会计为了全面、系统地核算和监督复杂的经济活动，人们通过长期的实践，创造并发展了一系列会计核算的专门方法。这些方法是：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、编制会计报表等方法。这些方法形成了一个比较完整地科学地会计核算方法体系，这是对经济活动进行核算和监督的重要手段。

综上所述，可见，会计是适应管理生产的需要而产生的一项经济管理工作。它是以货币为主要计量单位，运用记帐、算帐等一系列专门方法，对各单位经济活动进行连续地、系统地、完整地核算与监督，借以加强经济管理，提高经济效益。它既是经济管理的一个重要工具，又是经济管理的重要组成部分。

会计在经济管理中的作用，对社会发展的各个阶段都是必要的。只是随着生产的发展、社会的进步，会计在经济管理中的作用，越显得重要。正如马克思所指出的“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”（《马克思恩格斯全集》第24卷152页，人民出版社）。马克思这里所说的“簿记”指的就是“会计”，这一论述说明，生产越是社会化的生产，会计就越重要。这是由于生产发展，生产规模扩大，生产日益社会化，社会分工越来越细，各企业各部门之间关系更加

密切，更需要运用会计来核算和监督生产过程。以加强对经济活动的控制和调节，使它按预期的目标和规定的要求进行，在资本主义社会，生产资料为资本家占有，会计只能在企业内部发挥作用。社会主义生产是以生产资料公有制为基础的的社会化大生产，会计不仅在企业内部发挥重要的作用，而且还超出了个别企业的范围，从而成为整个国民经济管理的重要组成部分。把各单位会计所提供的会计资料，在整个国民经济范围内按照一定的组织系统加以逐级汇总，既可以用来反映和考核国民经济各部门、各地区对国民经济计划的完成情况以及对有关财经政策和制度的执行情况，又可以为国家进行综合平衡、编制国民经济计划和制定政策提供依据。所以在社会主义，会计的重要性超过以前任何一个社会。当前我们正在进行四化建设，一切经济工作都要以提高经济效益为中心，更需要利用会计反映经济情况，监督经济活动，以加强经济核算、改善经营管理，提高经济效益。由此可见，办经济离不开会计，经济越发展、会计越重要。

会计作为一项经济管理工作，同任何管理一样都具有两重性，它既有同生产力发展水平相联系的自然属性即技术性，又有同生产关系、社会制度相联系的社会属性即阶级性。会计与生产发展水平有密切的联系，生产越发展，会计越重要，无论任何社会，任何阶级都要利用会计为本阶级服务，会计的各种专门方法，任何社会都可使用，这就是会计的技术性。会计的发展又同生产关系有着密切的联系，在不同的社会制度下，会计是为不同的阶级利益服务的。在资本主义社会，会计是资产阶级剥削劳动人民的工具，在社会主义社会会计是无产阶级有计划地管理经济的重要手段。同时

在不同的社会制度下，会计的任务、对象即会计所核算和监督的内容也是不同的，这就是会计的阶级性。充分地认识会计的“两重性”，既有利于我们正确继承和借鉴古代的和国外的有关的会计理论和方法，又能适应我国社会主义制度的特点和经济管理的要求，防止任何一种片面性。

第二节 会计的对象——资金及其运动

会计的对象是指会计核算和监督的内容，即会计核算什么？监督什么？只有明确了会计核算和监督的内容，才能采取适当的方法加以核算和监督，才能发挥会计在经济管理中的作用。

会计核算和监督的内容，根据马克思会计是对“过程的控制和观念总结”这一著名论述，会计核算和监督的是生产过程，这是对会计对象最一般的说明。生产过程在社会主义则表现为社会主义扩大再生产过程，它是以生产为中心包括生产、交换、分配、消费等环节的经济活动过程。这是由社会主义各个企业和行政事业单位在国家计划指导下分工协作共同进行的。因而可以说社会主义会计的对象就是社会主义扩大再生产过程中各单位的经济活动。在商品经济条件下，社会主义经济活动过程既有产品的实物形态，又有产品的价值形态。产品的价值形态，在前商品经济社会，是以实物量来反映的，在商品经济社会，货币成为一般人类劳动的化身，充当计量劳动量的媒介，从而使商品价值的再生产过程表现为货币的再生产过程，用货币表现的价值再生产过程，就是资金（资本）的再生产过程。正如马克思所指出的“资

本作为它循环中的统一体，作为处在过程中的价值，它无论是在生产领域还是流通领域的两个阶段，首先只是以计算货币的形态观念地存在于商品生产者或资本主义商品生产者的头脑中”，（《马克思恩格斯全集》第24卷151页，1972年版，人民出版社）因此，我们就可以把社会主义会计对象从核算和监督经济活动过程具体为“社会主义扩大再生产过程中用货币表现的经济活动”，用货币表现的经济活动就是资金运动，所以社会主义会计的对象简单地就说就是“社会主义扩大再生产过程中的资金运动”。

为了进一步了解和认识社会主义会计的对象，我们主要以国营工业企业为例，来说明社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

工业企业是直接从事工业产品生产和销售、执行国民经济计划的基层单位，为了进行生产经营活动，必须拥有一定数量的财产物资作为物质基础，这些财产物资的货币表现（包括货币本身）称为资金。运用在厂房机器设备等固定资产上的资金称为固定资金，运用在材料、产成品、现金、银行存款等流动资产上的资金称为流动资金。工业企业所拥有的资金，总是要加以具体运用，分布使用在各个方面，有着具体的存在形态。在经济活动中，资金分布使用的具体形态在会计上称为资金占用（或称资金运用）。各单位所拥有资金又总是从不同的来源渠道取得的和形成的，在经济活动中，资金取得或形成的来源渠道，会计上称为资金来源。

资金占用和资金来源是同一个资金的两个方面，是从不同角度观察资金的结果，从资金分布使用的具体形态看是资金占用，它反映资金在经营过程中的分布状况，说明资金分

布使用在经营过程的那个阶段上。从取得资金的来源渠道看，又是资金来源，它反映各单位在经营活动中所占用的资金是从那些渠道取得或形成的。资金占用和资金来源表示资金从那儿来，又用到那里去。

各单位任何一项经济活动，都必然会使资金占用和资金来源发生增减变化，不是资金占用变化，就是资金来源变化或者是两方面同时发生变化。因此，会计要全面反映经济活动过程，必须要研究资金占用和资金来源以及这两方面的关系。

一、资金占用

各单位的经济活动内容不同，资金的分布使用，也就是资金占用的具体形态也不相同。现以工业企业为例，说明资金占用的主要内容。工业企业资金占用的具体形态是固定资金占用、流动资金占用以及专项资金占用三个方面。

1. 固定资金占用：固定资金占用是指占用在厂房机器设备等固定资产上的资金。固定资产是指在生产过程中长期使用、形态不变、价值逐步转移的各种劳动资料。固定资产因使用磨损而转移到新产品的价值叫做固定资产折旧。它通过产品销售取得的货币收入进行补偿。因为是逐渐磨损，所以要逐渐提存补偿，通过逐渐提存折旧，形成折旧基金，专门用于更新改造固定资产。

2. 流动资金占用：流动资金占用是指占用在材料、在产品、产成品、银行存款等流动资产上的资金，这些资金在生产经营过程中，经常不断地流动周转，不断地改变本身存在的形态，故称为流动资金。例如，工业企业在供应过程以银行存款购进材料，货币资金转化为储备资金，在生产过程

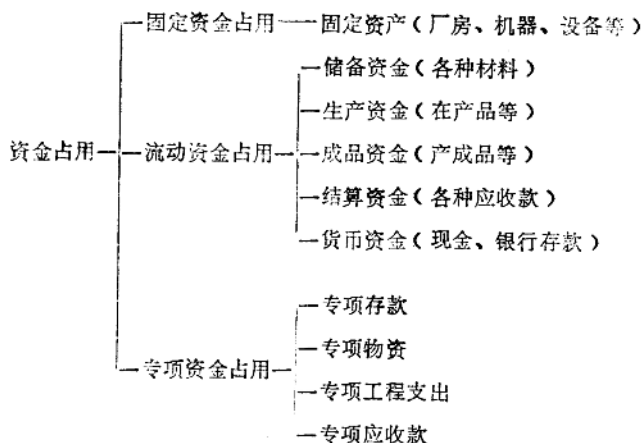
材料经过工人加工制作，在未完工前形成在产品，储备资金转化为生产资金（在产品资金），完工之后，生产资金转化为成品资金，最后通过销售过程，出售产成品取得销售收入，成品资金又转化为货币资金。这样，从货币资金开始，经过供应、生产、销售三个阶段又回到货币资金，就完成了—次循环周转。由于经济活动不断的进行，因而流动资金在周转的各个阶段上都经常表现为各种不同的资金占用形态，即储备资金、生产资金、成品资金、结算资金和货币资金。在这五种形态的流动资金中，储备资金、生产资金和成品资金是保证企业正常生产所需要的基本部分，国家规定要核定定额进行管理，通常称为定额流动资金。货币资金与结算资金在流动资金中占用的比重小，又难以确定定额，称为非定额流动资金或叫其他流动资金。

上述固定资金与流动资金构成工业企业生产经营资金。

3. 专项资金占用：专项资金是指在生产经营活动以外，具有专门用途的资金。例如用于固定资产更新改造的资金，用于新产品试制的资金，用于职工福利的资金。这些资金要专款专用，同生产经营资金分别管理、分别使用、分别核算。专项资金占用的具体形态有：企业在银行的专项存款，企业为专项工程储备的各种专项物资，企业为进行专项工程所发生的实际支出和各种专项应收款等等。

国营工业企业的资金运用列表如图表1—1所示。

(图表1—1)



资金占用形态同各单位具体的经济活动有着密切的联系，经济活动具体内容不同，资金占用的形态也不相同。例如商业企业、农业企业以及行政事业单位的资金占用情况和工业企业就不完全相同。

商业企业主要的经济活动是组织商品流通，即通过购销活动把产品从生产领域转移到消费领域，没有生产过程、没有厂房机器设备等大型固定资产，所以商业企业资金占用主要表现在流动资金上，固定资金占用的比重较小。在流动资金方面主要占用在商品资金和货币资金上，没有生产资金占用。这是由于商品流通的特点形成的。商品流通有两个阶段，在购进阶段，企业用货币资金向生产单位购进商品，货币资金转化为商品资金。销售阶段，企业出售商品收回货

款，商品资金又转为货币资金。

农业企业为了进行生产，也必须有资金占用，但与工业、商业企业比较起来又有不同。农业生产周期长，农作物从开始生产到收获有一个比较长的自然生产过程，在这个过程中消耗的种子、农药、化肥、劳力等方面的生产费用构成了在产品资金（生产资金）占用，只有到农产品收获后，大量的在产品资金，才能转化为成品资金。所以，农业企业生产资金占用的时间长、比重大。

行政事业单位的经济活动是预算资金的收入和支出，所以它的资金占用主要表现在预算资金的存款和经费支出上，没有占用在生产方面和商品流转方面的资金。

二、资金来源

各单位由于生产资料所有制形式不同，资金来源也不同，就以国营工业企业来说，资金来源主要是国家拨入和银行借入，另外还有企业内部形成以及在结算过程中临时吸收的资金来源。

1. 国家拨入的资金来源，这是国家为了保证企业生产正常进行从财政收入中拨给企业长期使用的资金。国家拨入的资金又分为三部分。一部分是用于购置和建造房屋、建筑物、机器设备等固定资产的资金称为固定基金，它与固定资产相对应，分别反映固定资产的资金来源与资金占用。一部分是供企业长期周转使用的流动资金，称为流动基金，它与流动资金相对应，分别反映流动资金的资金来源与资金占用。固定基金与流动基金都是国家对企业的投资，故叫国家基金。另外还有一部分，是国家按照规定的用途，拨给企业完成专项任务的专门拨款，称为专用拨款。