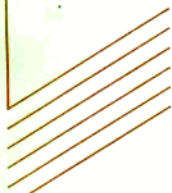


KUAI JI XUE YUAN LI



会计学原理

曾月明 夏广良 编著



南海出版公司

前 言

《会计学原理》是会计专业的入门课程，基础课程。本书的主要内容是阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。在基本理论方面，主要阐述会计的产生和发展，会计的职能，会计的对象，会计的任务、会计假设及会计原则；在基本方法方面，主要阐述的是7种会计核算方法，即设置帐户、复式记帐、填制和审核会计凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查以及编制会计报表；在系统阐述会计基本理论和基本方法的同时，介绍企业基本经济业务的帐务处理，以求通过本书学习，掌握会计的基本技能。

本书在编写过程中力求突出以下特点：

一、重视基础。主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。由浅入深、通俗易懂。

二、适用性强。以国家现行颁布的财务会计法规为依据，尤其是以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《工业企业会计制度》、《增值税会计处理的规定》、《企业所得税会计处理的暂行规定》等为依据编写，对各种类型基本经济业务的处理均按新规定。

三、借鉴、吸收。在本书编写过程中，我们总结了多年的全日制教学、成人教学实践经验，并结合会计实际工作经验，同时注意吸收其他同类教材的优点，吸收最新会计理论和实务研究成果。

本书由海南大学经济学院会计系曾月明同志及海南港澳国际信托投资有限公司财务部夏广良同志共同编写。曾月明同志负责

编写第一、二、三、五、六、七章，夏广良同志负责编写第四、八、九、十章，全书由曾月明同志总纂。

由于我们水平有限，书中难免有疏漏之处，恳切地希望读者批评指正。

编 者

1997 年 2 月

目 录

第一章 总论.....	1
第一节 会计的定义和职能.....	1
第二节 会计的对象.....	7
第三节 会计的任务	12
第四节 会计的基本前提和一般原则	13
第五节 会计方法	23
第二章 会计科目、帐户和复式记帐	28
第一节 会计等式	28
第二节 会计科目	33
第三节 帐户	38
第四节 复式记帐	40
第三章 帐户和复式记帐的应用——工业企业基本经济 业务的核算	58
第一节 工业企业的基本经济业务	58
第二节 资金筹集业务的核算	60
第三节 生产准备业务的核算	64
第四节 产品生产业务的核算	74
第五节 产品销售业务的核算	90
第六节 财务成果的核算	97
第七节 试算平衡.....	113
第四章 帐户的分类.....	122
第一节 帐户分类的意义和标志.....	122

第二节 帐户按经济内容的分类.....	123
第三节 帐户按用途和结构分类.....	128
第五章 会计凭证	147
第一节 会计凭证的意义和种类.....	147
第二节 原始凭证的填制和审核.....	158
第三节 记帐凭证的填制和审核.....	163
第四节 会计凭证的传递和保管.....	173
第六章 会计帐簿	177
第一节 会计帐簿的意义和种类.....	177
第二节 会计帐簿的设置和登记.....	181
第三节 总分类帐户和明细分类帐户.....	193
第四节 对帐和结帐.....	199
第五节 帐簿登记规则和错帐更正方法.....	203
第六节 帐簿的更换和保管.....	211
第七章 帐务处理程序	213
第一节 帐务处理程序概述.....	213
第二节 记帐凭证帐务处理程序.....	216
第三节 记帐凭证汇总表帐务处理程序.....	246
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序.....	253
第五节 多栏式日记帐帐务处理程序.....	268
第八章 财产清查	272
第一节 财产清查的意义和种类.....	272
第二节 财产清查的方法.....	276
第三节 财产清查结果的帐务处理.....	284
第九章 会计报表	289
第一节 会计报表概述.....	289
第二节 资产负债表.....	294
第三节 损益表和利润分配表.....	305

第四节	财务状况变动表·····	314
第五节	会计报表的附注·····	325
第六节	会计报表的报送、审核与汇总·····	327
第七节	会计报表的分析·····	329
第十章	会计工作组织·····	336
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	336
第二节	会计机构·····	338
第三节	会计人员·····	340
第四节	会计法规·····	343
第五节	会计档案·····	348

第一章 总 论

在学习会计学原理之前,有必要对会计有一个总括的了解。本章将概括介绍会计的定义、职能、对象、任务、基本假设、一般原则和方法。

第一节 会计的定义和职能

一、会计的产生和发展

什么是会计呢?传统的讲法就是记帐、算帐、报帐。虽然这样讲不够完整、准确,但是最初的会计,主要就是记帐、算帐、报帐,只是随着社会生产的发展,经济活动的日趋复杂,作为反映、监督经济活动具体内容(仅限于货币表现的经济活动)的会计,其内容也有所发展,记帐、算帐、报帐已不能概括会计的全部内容了。那么,完整、准确的会计内容是什么呢?要回答这个问题,应从会计的产生和发展开始。因为会计是由于人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生的,同时又随着社会生产的发展,人类社会生产实践的丰富和经济管理的客观需要而不断发展完善,它不是一成不变的。

我们知道,物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果,另一方面要发生各种耗费,这些耗费包括人力、物力、财力的耗费。在一切社会形态

中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，提高经济效益。为达到这一目标，人们在进行生产活动时，必然会产生对于生产耗费和生产成果进行观察、计量以至进行记录和比较的要求，这就是会计产生的根本原因。而对生产过程中的耗费、成果进行观察、计量、记录、监督、比较，正是会计工作的重要内容，也是管理生产的重要组成部分。

最初，会计是“生产职能的附带部分”，它是生产者在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来。”^①随着生产的发展，生产规模日益扩大、复杂，需要记录的事情也多起来，生产者忙于生产，无暇兼顾，会计“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

在社会生产的低级阶段，人们对劳动消耗和成果的关注，最初是通过头脑记忆的。随后采用简单的记录方法比如简单刻记、结绳记事和原始的计量工具（如黄钟）。当社会生产发展到一定阶段，劳动生产率提高了，出现了剩余产品，并进行商品交换，会计就逐渐从生产职能的附带部分中分离出来，独立地对经济活动进行记录和计算，逐步形成专职会计人员，从事独立的会计活动。

当然，早期的会计比较简单，只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的发展过程。它从早期实物数量的简单记录和计算，逐渐发展成为用货币作为计量单位的一门专门技术，会计的技术和方法，经过长期的社会实践以及吸收先进的科学技术成果，也逐渐完善起来。

在我国，从实物计量到货币综合反映，经历了从秦代到汉代缓慢的过渡时期。^③与此同时，从东汉到唐宋，在生产力发展的基

注：①②《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

③《会计发展史纲》郭道扬 中央广播电视大学出版社第251～252页。

础上，逐步形成了一套记帐、算帐的古代会计的基本模式，即“四柱结算法^①”。所谓四柱是指旧管、新收、开除、实在，分别相当于现代会计称谓中的上期结存、本期收入、本期支出、本期结存。四柱结算法通过四柱平衡公式即“旧管+新收=开除+实在”或四柱差额平衡公式即“新收-开除=实在-旧管”来了解掌握国家的财政收支状况。因为宋朝以“量入为出”作为财政原则，皇帝和大臣都比较注意财政收支平衡问题，运用“四柱”之间的平衡关系，一方面便于随时检查本期开支情况，以加强对日常开支的管理；另一方面有利于统治者或经营者控制国家经济或私人经济，有利于加强对库藏财物的管理，也有利于监督国家预算收入或私人盈利的实现，从而可以在一定程度上起着抑制贪污盗窃等经济犯罪活动的作用，四柱结算法在宋代被普遍运用。

“四柱结算法”的创立和运用，是我国古代会计的杰出成就，它集中归结了中式会计的基本原理，是中式会计方法的精髓，它从古代至今都是我国会计方法的重要组成部分。即使现代会计中，仍在运用这一平衡关系。

明末清初，创始于商业界的“龙门帐”是我国最早出现的一种复式记帐法。“龙门帐”的创造者建立的“合龙”平衡公式为：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

“进”、“缴”、“存”、“该”分别相当于现代会计的“收入”、“成本+费用+损失”、“资产”、“资本+负债”。“合龙”的基本原理是：尽管企业的经营收支活动，尤其是人欠、欠人往来转帐事项千变万化，但一定时期“进缴”方面运动之结果，与“存该”方面运动之结果，必然相等或必须平衡，即通过这两条轨道计算出来的盈亏必须一致。^②

在西方国家，随着资本主义商品货币经济的萌芽和初步发展，逐渐产生并广泛使用了复式记帐法，同时复式记帐法的产生又促

注：①②《会计发展史纲》郭道扬 中央广播电视大学出版社第241页，第356页。

进了资本主义经济的发展。从本世纪 50 年代开始,会计的技术方法又发生了两个质的飞跃:其一是现代电子技术与会计相结合,逐步由手写簿记系统发展为电子数据处理系统会计;其二是现代管理会计的产生。

我国古代会计在世界范围内一直处于领先地位,但到了近代,却由先进退居落后,以至于最后不得不引进外来的簿记方法。中华人民共和国成立以后,从前苏联引进了一套会计制度和方法,通过消化吸收,逐步建立起我国自己的会计理论和方法体系,这是一套适合于高度集中的计划经济模式的理论和方法。1978 年,党的十一届三中全会做出了全党的工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策,之后又提出全部经济工作转移到以提高经济效益为中心的轨道上的方针,实行对外开放以及社会主义市场经济,相应地对会计提出了更高的要求,不仅要求会计记帐、算帐、报帐,而且要求会计正确合理地计算财务成果,向外公布财务信息,还要从事计划管理,信息反馈、预测、决策、分析和考核等,促使会计理论和会计方法有了很大的发展。特别是 1993 年以来的会计改革,在与国际会计制度接轨方面跨出了很大一步,可称得上是我国会计史上的一次大革命。

会计产生和发展的历史证明:会计是在社会生产实践中产生的,是管理的需要。随着生产力的发展和经济关系的复杂化,会计管理的内容和形式也在不断地深化,但管理的目的未变,就是为了提高经济效益。

二、会计的定义

从会计的产生和发展可以看出,会计的内容随着社会的进步、经济的发展不断丰富,人们对会计的理解和认识也是逐步发展和加深的,因此,迄今为止,学术界对会计还没有一个统一的定义。我们在做了大量研究和博采众长的基础上,试对会计定义如下:会

计是以货币作为主要计量单位，以提高经济效益为主要目的，通过一系列专门方法，连续、系统、全面综合地反映和监督经济活动过程。它是一种管理活动。

这个定义包含了5层意思：

第一，明确会计是以货币作为主要计量单位。会计除以货币作为计量单位外，还辅之以其它计量单位，如实物计量单位和劳动计量单位等。会计运用货币作为主要计量单位，可以综合地反映经济活动的过程及其结果，同时，可以利用价值指标进行货币监督。

第二，说明会计反映和监督经济活动过程，具有连续性、系统性和全面性。

连续性是指会计反映、监督经济活动，应按经济业务发生和完成的时间先后顺序，进行连续记录和计算，从不间断。

系统性是指会计反映、监督经济活动，应对经济业务进行科学的分类和汇总，并进行加工整理，以取得经济管理所需要的系统的数据资料。

全面性是指会计反映、监督经济活动，应以会计凭证为依据，无一遗漏的进行记录和计算，从而对经济活动的过程和结果，提供完整的全面的综合指标。

同时指出，会计具有反映和监督两大基本职能。反映、监督职能的具体内容详见本节“会计的职能”部分。

第三，强调会计是以提高经济效益为目的。

第四，指出会计具有一系列专门的方法。

会计在其漫长的发展过程中，逐步形成了一系列科学的独立于其他学科的方法。运用这一系列方法，可以对经济活动过程进行连续系统、全面的计量、记录、分析和检查。这一系列方法相互联系、相互配合，各有所用，共同构成一套完整的会计方法体系。会计方法的详细内容将在本章第五节详述。

第五，提出会计是一种管理活动。会计在提供经济管理所需

要的信息的同时，直接参与经济管理，履行管理的职能，是经济管理必不可少的部分。

三、会计的职能

会计的职能，是指会计在管理经济中所具有的基本功能。反映和监督是会计的两大基本职能。

会计的反映职能是指会计具有反映经济活动过程，为经济管理提供会计信息（数据资料）的功能。它是会计最基本的职能。记帐、算帐、报帐是会计执行反映职能的主要形式，所以会计的反映职能通常也被称为会计的核算职能。

记帐就是把一个核算单位在一定时期内所发生的会计事项运用一定的记帐方法在帐簿上记载。算帐就是在记帐的基础上，计算出企业单位的财务状况和经营成果，行政事业单位预算资金收入、支出和结余情况。报帐就是在记帐、算帐的基础上，把企业的财务状况和经营成果或行政事业单位预算资金收支状况通过编制会计报表的方式向内部和外部有关部门以及有利害关系的各方通报。

会计监督职能是对生产经营活动的全过程进行监督控制，促使其按预期的目标、要求进行，提高经济效益。

会计监督贯穿于经济活动的全过程，包括事前、事中、事后监督。事前监督是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时，依据有关政策、法令和制度，对各项经济活动的可行性、合理性和合法性的审查。事中监督，是指在日常会计工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按规定的目标和要求进行。事后监督是指以事先制订的目标、标准和要求为准绳，通过分析会计资料，对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行检查、分析、考核和评价。

会计监督一方面监督本单位在国家有关财经法规、制度范围内进行正常经济活动，另一方面也是各单位内部管理的需要，是

各单位自我约束的一种机制。比如，对于不合法或不合理的业务，会计人员有权事前提出意见，不予办理。

会计的两项基本职能是密切相联，相辅相成的。会计监督必须以会计核算为基础，没有会计提供的核算信息，就不可能进行会计监督。会计核算必须以会计监督为保证，才能提供真实可靠的会计信息，只有反映没有监督，反映就可能会出现数据不实等不正常现象。在实际工作中，反映和监督往往是结合在一起进行的。

实践证明，生产愈发展，会计愈重要。社会发展到今天，经济活动越来越复杂，产品更新换代加快，市场竞争越来越激烈，经济关系越来越复杂化，相应地对会计的要求也就越来越高。反映和监督已不能概括会计的全部职能，参与预测、决策、控制、考核将成为会计新的职能。会计的预测职能是指依据会计信息和其它信息，运用一定的技术方法，对企业生产经营活动各方面的发展趋势进行估计和测算，为决策、计划和控制服务。如利润预测，销售预测等。会计的决策职能是指对决策对象的有关信息、所制定的策略及其后果等进行综合研究后，根据某种决策衡量准则作出决策。如生产决策、投资决策等。会计的控制职能是指先编制长期规划和年度计划，然后运用一定的科学管理方法，使经营成果达到所规划、计划的目标，发现偏差随时纠正。会计的分析职能是指以会计信息为主要依据，结合计划、统计和其他信息，对企业的生产经营活动及其成果进行综合分析研究，以便不断挖掘潜力，提高经济效益。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计对象是指会计所反映和监督的内容。

会计工作总是在一个独立核算的单位进行，这个核算单位可以是企业，也可以是行政、事业单位等。企业是盈利组织，而行政、事业单位是非盈利组织，由于各核算单位所承担的任务不同，业务性质不同，因而会计的具体对象也不一样。以企业来说，不同行业，会计的具体对象也不完全一样。

如工业企业的主要经济活动是生产和销售工业产品，它们的任务是为社会提供社会所需要的工业产品，也只有提供社会需要的产品才能促使企业的发展。工业企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的货币资金和财产物质，如现金、银行存款、厂房、机器设备、各种材料等。为了加强对这些货币资金和财产物质的管理，保护财产的安全完整，了解它们的运用和消耗情况，必须利用会计手段进行反映和监督。

工业企业进行生产经营活动的货币资金和财产物质有些是借入的（如银行长、短期借款），有些是在商品交换过程中形成的商业信用（如应付帐款），有些是对企业内部职工形成的债务（如应付工资、应付福利费等），有些是对投资者及国家形成的债务（如应付利润、应交税金等），有些是投资者投入的（如实收资本），有些是企业盈余形成的（如盈余公积、未分配利润）等，以上这些都是企业的权益。会计必须反映和监督企业的权益。

工业企业生产产品必然要发生与产品相关的各种各样的耗费，包括直接材料费、直接人工费和其他间接制造费用，这些费用构成产品的生产成本。同时企业为组织和管理生产经营活动，还会发生一些与生产产品无直接关系的其它费用，如管理费用、销售费用、筹资费用（也称财务费用）等，这些费用统称为期间费用。会计必须正确计算产品生产成本及期间费用，反映和监督企业的生产成本和期间费用的真实性、合理性、合法性。

工业企业生产产品是为了出售（生产国家战略储备物质除外），会计要正确计算出售产品的收入，同时要将一定时期的收入

和同一时期的成本费用相比较，计算销售产品的盈亏。工业企业除了产品销售收入外，还有一些其他业务销售如提供劳务服务，营业外收支业务，对外投资收益等。这些内容都是会计所要反映和监督的内容。

而商业企业的经济活动主要是商品的购入和销售，商业企业和工业企业所不同的是商业企业没有生产过程，而是流通领域的购销活动。所以商业企业不需要采购材料，计算产品的生产成本，但需要采用适当的方法计算商品的购入成本，商业企业会计所要反映和监督的其它内容基本同工业企业相类似。

行政、事业单位，主要执行国家行政管理任务和兴办各项文教卫生事业，一般由国家预算单位拨给一定的预算资金。例如，医院、学校从国家批准的预算拨入资金开始，完成一定医疗任务或教学任务，开支一定的费用。医院、学校除国家预算资金的收支外，可能还有其它的业务收入、支出。会计必须反映和监督这些预算资金或预算外资金的收支。

通过上述分析工商企业以及行政事业单位会计所要反映和监督的具体内容，可以看出它们的共同特点，就是这些经济活动都可以用货币表现。因此，我国会计的一般对象可以概括为：社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动，而不是全部经济活动。

二、企业会计对象的具体内容

社会主义再生产过程中可以用货币表现的经济活动内容丰富，形式多样。会计通过记录、计算、分类、汇总等多种方式，把会计对象归纳为六项具体内容，即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。会计对象六项具体内容，又称为会计六要素。将会计对象划分为各个会计要素，不仅有利于依据各个要素的性质和特点分别制定对其进行确认、计量、记录和报告的标准和方法，而且可以为合理建立帐户体系和设计会计报表提供理论依据。

（一）资产

资产是指各企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。资产是各企业从事生产经营等经济活动的物质基础，并以各种具体形态分布或占用在生产经营过程的不同方面。资产包括各种财产、债权和其他权利。作为资产，可以是有形的，也可以是无形的，关键在于它能否为企业提供未来的经济效益。同时，它必须为企业所拥有或控制，必须是可用货币计量的。资产按流动性分类，可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指可以在一年内或长于一年的一个营业周期内变现或耗用的资产。一般包括现金、银行存款、有价证券、应收及预付款项、存货等；非流动资产是指不符合流动资产条件的资产，即不准备在一年内变现或使用时间超过一年的资产，包括长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

（二）负债

负债是指各企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿还的债务。它反映企业与债权人之间的债权债务关系，到期必须归还的款项。负债是企业筹集资金的重要渠道。负债按其流动性，实际上是偿还期限的长短，可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。包括投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。投入资本是指投资人实际投入企业经营活动的货币资金和各种财产物质；资本公积包括股本溢价、法定财产重估增

值、接受捐赠的资产价值、资本汇率折算差额等；盈余公积金是指企业按规定从税后利润中提取的积累资金；未分配利润是指企业留待以后年度分配的利润。所有者权益在数量上等于企业的全部资产减去全部负债后的余额，即净资产的数额。

负债和所有者权益统称为权益。它们都是企业资产的来源，都拥有对企业资产的要求权。债权人对企业资产的要求权优于所有者。

（四）收入

收入是指企业在销售商品或者提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括基本业务收入和其他业务收入。基本业务收入是指由于企业的基本营业活动所取得的收入，按照不同的行业，可分为产品销售收入（工业企业）、商品销售收入（商业企业）、营运收入（交通企业）、工程价款收入（施工企业）、各种劳务或服务收入（修理业、旅游业、餐饮业等）；其他业务收入是由企业主营业务以外的业务所带来的收入，如工业企业销售材料收入、技术转让收入，固定资产出租、包装物出租、无形资产转让等非工业性劳务取得的收入。基本业务收入属“主营性”营业收入，其他业务收入属“附营性”营业收入。

（五）费用

费用是企业在生产经营过程中发生的各项耗费。费用按其是否计入产品生产成本，可分为生产费用和期间费用。生产费用是与生产产品直接有关的费用，包括为生产产品而发生的直接材料，直接人工等直接费用和各生产单位（车间、分厂）为组织、管理生产所发生的各种间接费用，这些费用计入产品成本后，从销售收入中得到补偿。期间费用是指与产品生产无直接关系，属于某一时期耗用的费用，包括企业行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的管理费用，为销售产品而发生的销售费用，为筹集生产经营所需资金等理财活动所发生的各项费用等。期间费用不计入产品生产成本，而是直接计入当期损益。