



会计学原理

(修订版)

李宝宸 于玉林 主编

中央广播电视大学出版社

(京)新登字 163 号

会计学原理
(修订版)

李宝震 于玉林 主编
中央广播电视大学出版社出版
新华书店总店科技发行所发行
北京二二〇七工厂印装

*

11-187×1092 1/32 印张 10.25 插页 2 千字 213
1992 年 2 月第 1 版 1993 年 5 月第 2 版 1993 年 7 月第 2 次印刷

印数 120001 155000

定价:5.35 元

ISBN 7-304-00928-4/F·271

前 言

随着我国经济的发展,我国的会计工作发生了重大变化,与之相适应,我国的会计理论也发生了重大的突破。企业会计准则已颁布和实施,这标志着我国会计工作的新变化及会计理论的新突破。

会计学原理是会计学科体系的重要组成部分,是学习会计学科内容的人门课程,为了与当今会计的发展变化相适应,我们组织编写了《会计学原理》一书。在编写本书的过程中我们作了一些新的尝试,例如:将会计对象的内容划分为六个要素,将会计恒等式也作了新的表述,将会计准则与会计方法作为单独的一章予以阐述,而将主要经营过程的核算与成本计算并为一章,在记帐方法的阐述上,以借贷记帐法为主,而对其它记帐方法在附录中也作了介绍。本书既可作为中央广播电视大学及各类成人高校的教材,也可作为财会、财经干部等专业人员学习会计基础知识的参考书。

本书由李宝震主编,张永庆、原召坤参加编写。在编写过程中,王盛祥、金中泉、丁承厚三同志对全书作了审阅并提出了许多宝贵意见,此外艾人力、朱一平、吴强、陈美君、吕小茹、朱小勇等同志在本书的编写过程中也做了大量的工作,在此一并表示衷心感谢。本书这次再版,于玉林对全书在原有的基础上进行了修订。

由于水平有限,本书的编写方法和内容上可能存在一定的不足之处,恳请读者批评、指正,以便进行修改。

编 者

1993 年 4 月修订

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(7)
第三节 会计的职能和任务.....	(11)
第二章 会计方法及会计原则	(17)
第一节 会计的特点.....	(17)
第二节 会计方法.....	(19)
第三节 会计原则.....	(22)
第三章 会计科目与帐户	(28)
第一节 会计科目.....	(28)
第二节 帐 户.....	(40)
第四章 复式记帐	(46)
第一节 单式记帐与复式记帐.....	(46)
第二节 借贷记帐法.....	(54)
第三节 帐户的对应关系和会计分录.....	(74)
第五章 会计凭证	(79)
第一节 会计凭证的意义和作用.....	(79)
第二节 原始凭证.....	(81)
第三节 记帐凭证.....	(90)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(101)
第六章 帐 簿	(105)
第一节 帐簿的意义和作用.....	(105)

第二节	帐簿的设置及种类	(107)
第三节	日记帐	(111)
第四节	分类帐	(117)
第五节	结帐与对帐	(135)
第六节	帐簿运用的规则	(139)
第七节	帐簿的更换保管	(148)
第七章	主要经营过程的核算及成本计算	(149)
第一节	供应过程的核算及成本计算	(149)
第二节	生产过程的核算及成本计算	(156)
第三节	销售过程的核算及成本计算	(169)
第四节	财务成果的核算	(175)
第八章	帐户的分类	(182)
第一节	帐户分类的意义	(182)
第二节	帐户按经济内容分类	(183)
第三节	帐户按用途和结构的分类	(186)
第九章	财产清查	(201)
第一节	财产清查的意义和种类	(201)
第二节	财产的盘存制度	(207)
第三节	财产清查的方法	(211)
第四节	财产清查结果的帐务处理	(222)
第十章	会计报表	(230)
第一节	会计报表的意义和作用	(230)
第二节	会计报表的种类	(233)
第三节	编制会计报表的要求和程序	(237)
第四节	资产负债表	(242)

第五节	损益表·····	(241)
第六节	财务状况变动表·····	(246)
第七节	会计报表的报送、审批和汇总·····	(247)
第十一章	会计核算形式 ·····	(251)
第一节	会计循环·····	(251)
第二节	会计核算形式的意义和作用·····	(253)
第三节	记帐凭证核算形式·····	(256)
第四节	汇总记帐凭证核算形式·····	(262)
第五节	日记总帐核算形式·····	(272)
第十二章	会计工作组织 ·····	(275)
第一节	会计工作组织的意义和要求·····	(275)
第二节	会计机构·····	(278)
第三节	会计人员·····	(284)
第四节	会计法与会计制度·····	(290)
第五节	会计操作技术·····	(295)
附录一	增减记帐法 ·····	(297)
附录二	收付记帐法 ·····	(304)

第一章 总 论

本章提要 本章是教材的导言,概括地阐述有关会计的一些基本理论问题,包括:会计的产生与发展、会计的定义、会计的对象、会计的任务等。通过对本章内容的学习,可对会计有一个初步的了解,为学习以后各章打下基础。

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们为了更好地发展生产,就十分关心生产的耗费和生产的成果。在没有阶级的社会中,每个人以社会的一员,同其他社会成员协力,结成一定的生产关系,从事生产活动,以解决人类物质生活的需要。这时的生产比较简单,人们对生产的消耗与成果的关注,是通过头脑的记忆或通过一定方式的记载,例如我国古代的结绳记事和甲骨书契、竹木简牍的记录等。

随着生产的发展,人们日益关心生产的消耗和生产的成果,而这种关心,成为生产过程中一种必要的附带工作。人们在生产过程中,不断改进方法来记载和反映生产的消耗和生产的成果。

在商品生产和交换的发展过程中产生了货币。货币是商品价值的一般体现,是一般等价物,它可以交换任何一种商

品。随着商品生产和交换的发展,生产规模扩大了,生产的产品增多了,生产技术的发展使生产过程也复杂了;同时,生产者或生产单位之间扩大了交往,相互联系、相互制约,相互促进,这时,人们对生产的消耗与成果关心,就由专门的人员通过专门的方法来进行。这就使原来是生产的一种附带工作,逐步形成一种生产管理所必需的专门的会计工作。会计也就由简单到复杂,由不完善逐渐完善起来。

我国有光辉的会计历史。会计的名称起源于西周。在周朝,设有“司会”,其职能是:“掌国之官府郊野县都之百物财用。凡在书契版图者之贰,以逆群吏之活,而听其会计。”(《周礼·天官下》)清人焦循在《孟子正义·万章篇》中对会计一词注释为“零星算之为计,总合算之为会”。这些都证明我国古时不但有会计,而且有会计报告制度。西汉时期已经有了帐簿和收付记帐法。唐代有了纸张,帐簿和报表已采用纸制。宋朝淳化五年(公元 994 年)采用“四柱清册”,是平衡的会计报表。《景德会计录》是早期的会计著作。论时间早于西方奉为会计圣经的巴却里 1494 年所著的《数学大全》。我国会计的发展简史,可概括为:产生于西周,发展于唐、宋,完善于明、清。我国会计虽有悠久历史,但受封建社会保守思想和轻商思想的影响,几千年来没有甚大的改革和进步,发展十分缓慢。

会计是适应管理生产的需要产生的,并随着生产的发展而发展的。

在生产发展的基础上,会计的方法也有了明显的进步,从单式记帐发展到复式记帐。中国是复式记帐的发源地。中外学者对此都有所论述。但一般著作多认为复式簿记是中世

纪在意大利形成的。因为在中世纪地中海沿岸一带城市是世界贸易的中心,而商业、金融业的繁荣,就产生了改进会计方法的需要。18世纪60年代,英国进行了产业革命。出现了适应商品经济大发展和大生产形势的股份公司。为保障公司投资者的权益,又出现了委托会计师查帐的业务。因此,从15世纪到19世纪,欧洲复式记帐的发明和会计师职业协会的成立被认为是近代会计史上的两个里程碑。

20世纪50年代后,随着生产和科技的进步,会计理论和实务更有了突飞猛进的发展。现代会计的特征是日益科学化、规范化和国际化。主要表现在会计工作和研究领域的扩展,从微观到宏观,从事后到事前,从财务会计到管理会计、国际会计、物价变动会计、人力资源会计、质量会计、社会经济会计等。电子计算机的应用也是现代会计的重要标志。

随着生产的发展,会计就更重要。马克思说:“过程(指商品生产过程——引者注)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。”^①马克思所说的簿记就是会计。到了公有生产的社会,即到了社会主义社会的生产,会计比对资本主义生产更为重要。这是因为:社会主义以生产资料的公有制为主,生产规模扩大,社会化程度提高,各种经济单位、各经济部门、各经济地区相互联系、相互制约而形成的国民经济统一整体,客观要求对生产的

① 马克思:《资本论》第二卷,《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页。

消耗与成果、分配和流通、消费和积累进行精确的计算；建立社会主义市场经济体制，使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用，使各种经济活动遵循价值的要求，适应供求关系的变化，为了国家宏观调控和企业竞争与发展，更需要做好会计工作；社会主义制度要求厉行节约，积累资金，加速社会主义建设，这就要求企业事业单位实行全面的经济核算，贯彻经济责任制，提高经济效益，对生产经营过程和各项工作，对资金来源和资金运用，进行连续、系统、全面地观察和严格控制；社会主义制度要求实行民主集中制，对企业事业等单位的管理，一方面要实行集中领导、分级管理，同时，要发动群众实行民主管理，包括发动群众参加企业事业等单位的经济管理。

中华人民共和国在建国之初就统一了全国国营企业的会计制度，给会计工作打下了良好的基础。1961年以后，国务院颁发了一系列文件，如《国营企业会计核算工作规程》、《会计人员职权试行条例》等，并召开了全国会计工作会议，调动了会计人员的积极性，健全了会计工作制度。但在“文革”中遭受了挫折和破坏。党的十一届三中全会后拨乱反正，1980年召开第二次全国会计工作会议和成立中国会计学会，给我国会计工作带来了春天。1985年《会计法》的公布，是我国会计进入法治时期的大事。会计师事务所的建立，适应了现代化企业的需要。1990年12月31日国务院发布《总会计师条例》，确定了总会计师的职权和地位。1992年11月30日财政部发布《企业财务通则》和《企业会计准则》，将使我国的会计工作更好地适应市场经济的需要，并与国际会计准则相协调。实践证

明,办经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

二、会计的性质

从会计的历史发展过程可以看出,会计所涉及的内容,既与生产力相联系,又与生产关系和上层建筑相联系。会计与生产力的联系乃是会计的自然属性。

从会计的产生和发展来看,会计是随着社会生产的存在而产生,随着社会生产力的发展而发展的。会计的原始职能,就是解决人与自然的关系,是为了合理分配劳动时间和节约使用劳动时间,以求在同自然界进行斗争中取得更大的收获。会计对经济活动的管理,就是通过对生产力的反映和控制,所进行的组织和调节。科学技术的日益发展,会计对科学成果的应用,特别是全面经济核算的开展,使得会计对经济活动的控制已经成为生产力不可缺少的重要组成部分。会计作为一门经济管理科学,它的技术性是很强的。为了适应管理生产的需要,人们多少年来,总结了会计管理生产的经验,形成了一套专门的科学方法。这是人类劳动和智慧的结晶,是人类知识宝库的一部分。借助它,能系统、真实地反映客观实际情况;用于管理生产,从而促进了生产的发展。

会计与生产关系的联系乃是会计的社会属性。

社会生产总是在特定生产关系下进行的生产。会计通过对生产过程的控制和观念总结来管理经济,必然要受社会的生产方式所带来的生产关系和与之相适应的客观经济规律的要求所制约。它不仅要反映人与物的关系,而且更重要的是反映人与人的关系。如产权的归属问题,剩余产品的交换和分配问题,不同所有者之间的经济往来,以及各种债权债务问题,

无不体现出人们的生产关系。

会计的社会属性,还表现在阶级社会里,它要为一定的统治阶级利益服务。在资本主义社会,会计不仅要适应管理现代化生产的需要;同时,还要为资产阶级剥削工人,掩盖剥削行为,攫取更大利润服务。社会主义会计,无产阶级要利用它,不仅要使它适应管理现代化企业,而且也要有利于劳动人民参加企业管理。会计的性质,它既具有技术性,又具有阶级性,决定了会计的科学属性,使它成为一门经济管理科学。

三、会计的定义

我们从会计的发展过程可以知道,早期的会计主要是对人们的经济活动所作的记录,称为“簿记”。簿记是指会计的记录工作,也称“簿记核算”,或者通俗地叫做记帐算帐。

随着分工的发展和人们对经济关心程度的提高,记录的内容和形式也逐渐充实和完善起来,从而在簿记的基础上进一步发展成为“会计”,计量的单位从实物发展到货币。记录的方法从单式簿记发展到复式记帐,从手工记帐发展到电子计算机记帐。会计的主体从个人或合伙发展到集体、国营、中外合资和联营等企业、事业、机关、团体等各种组织形式不同的单位。核算的目的从单纯记载财产的数量、劳动的耗费和物资的分配而进步到促进增产节约,提高经济效益。在长期演变的过程中,会计已经从一个核算工具发展成为一种管理活动。因此,我们可以将会计的定义概括为:会计是以货币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对企业、事业、行政和其他单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地反映和控制并能通过参与决策、分析评价业绩、预测前景等,促进提高经济效益的

核算和管理工作。这个定义是对什么是会计工作的说明。简单地说,会计就是对经济活动的核算和管理。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计工作的内容,也就是会计所反映和控制的是什么。对于这个问题,可以从以下四个方面来说明。

一、社会主义扩大再生产过程

社会主义国家的生产不断增长,因此生产过程永远是扩大再生产的过程。整个生产过程包括生产、分配、交换(流通)和消费各环节。在生产领域,会计要核算产品的数量和价值,还要核算物化劳动(材料)和活劳动(人工)的耗费。在分配环节,会计要核算劳动报酬、税金和利润。在流通领域,会计要核算商品销售收入和流通费用。在消费环节,会计要核算生产消费中所消耗的生产资料的价值。这些都要用货币表现出来。因此,会计对象从宏观来说,就是社会主义扩大再生产过程能用货币表现的方面。

二、资金运动

社会主义企业中有各种财产,这些财产的货币表现,称为资金。企业在生产经营过程中,资金是不断周转的,称为资金运动。每个社会主义企业都有自己的资金。因此,会计的对象从微观来说,就是企业的资金运动。如果把以上二者结合起来,也可以说会计的对象就是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

三、经济业务

企业的资金运动就是能够用货币表现的经济活动以及企业的财产。这些经济活动,在会计术语中称为经济业务,也叫交易或会计事项。主要包括:(一)企业所有的各项财产的数量、价值及其增减变化情况。(二)企业所负担的借款、债务和基金或投资者权益,及其增减变动。(三)企业在生产经营过程中所发生的一切收入和支出,即材料、人工和费用支出。(四)企业收入与支出相抵后的财务成果,即利润或亏损。(五)利润的分配或亏损的补偿。我国《会计法》第7条具体列举了7项会计事项如下:(一)款项和有价证券的收付;(二)财物的收发、增减和使用;(三)债权债务的发生和结算;(四)基金的增减和经费的收支;(五)收入、费用、成本的计算;(六)财务成果的计算和处理;(七)其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。以上这些经济活动,都要做会计处理。经济业务或会计事项,当然都是会计的对象。

四、会计要素

从大量经济业务中,将不同性质的业务内容加以分类,归纳出来若干类具有独特性质的会计元素,就称为会计要素。这些会计要素是:(一)资产,指企业所拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产、债权及其他权利等。(二)负债,指企业所承担的能以货币计量、需以资产或者劳务偿付的债务。(三)所有者权益,指企业投资人对企业净资产的所有权。(四)收入,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。(五)费用,指企业在生产经营过程中发生的各项耗费。六、利润,指企业在一定期间的经营成果。企业收入超过支出为利润。利润总额由营业利润和营业外收支组成。

从会计的观点来说,会计要素是具体的会计对象。当企业发生经济业务时,首先要对经济业务的性质和它对会计要素的影响进行分析。只有对所影响的会计要素进行正确的确认和计量,才能保证会计核算工作的质量。例如企业售出一批商品,收入货款 5000 元。这项经济业务对会计要素的影响是:收入增加 5000 元;存款增加 5000 元。设这批商品的成本是 4000 元,成本增加 4000 元,资产(存货)减少 4000 元,利润增加 1000 元。学习会计,必须掌握会计要素的分类、涵义、确认、计量、核算和报告的方法。这是进行会计工作的出发点。

五、会计对象的平衡关系

上述的各项会计要素并不是各自孤立的。它们之间在数量上存在着一种平衡关系。这个关系可以用下列公式来表示:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{权益} \quad (\text{公式 } 1)$$

任何企业占用的资产都有它们的来源。这个来源不外乎来自企业的债权人(负债)和企业的投资者,因此企业的资产减负债永远等于它的权益。这个公式也可以写成:

$$\text{资金占用} = \text{资金来源} \quad (\text{公式 } 2)$$

以上公式反映了会计对象的静态。也可以说资金占用(或运用)与资金来源相等是会计对象的静态表现。由于任何资金占用都有它的来源,故此资金占用总额与资金来源总额必然相等。任何一项能用货币表现的经济活动的发生,都将引起资金占用与资金来源的有关会计要素发生数量上的增减变动。例如工业企业通过销售产品取得收入,收入减去成本和费用获得利润,这就是企业主要的经营活动,也可以说是会计对象的动态表现。用公式表示,就是:

$$\text{收入} - \text{成本和费用} = \text{利润} \quad (\text{公式 3})$$

公式 3 同公式 1 之间存在着有机的联系。如果把这两个公式结合起来,便可以写成:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{权益} + \text{利润} \quad (\text{公式 4})$$

以上公式也可以表示如下:

$$\text{资产} + \text{成本和费用} = \text{负债} + \text{权益} + \text{收入} \quad (\text{公式 5})$$

由于利润属于投资者权益,所以上列公式基本上包括了全部会计要素。从上列公式中也可以看出,资产、成本和费用属于资金占用;负债、权益和收入、利润都属于资金来源。了解并熟悉上述的公式对于进一步学习帐户和复式记帐的原理是至关重要的。

企业在经营中,它的资金占用和来源者要发生增减变化。下面举例来说明:

例 1 企业销售产品,收入银行存款 5000 元。这个业务是资金占用(资产)增加,同时,也是资金来源(收入)的增加,即资金来源与占用同增 5000 元。

例 2 企业用银行存款偿还应付款 2000 元。这个业务是资金占用(资产)减少,同时,也是资金来源(负债)减少,即资金来源与占用同减 2000 元。

例 3 企业将销售获得的利润,从收入转作利润 1000 元。这个业务是使资金来源(利润)增加,同时,使资金来源(收入)减少,即资金来源一增一减 1000 元。因为利润是从收入中来的。

例 4 企业用银行存款支付运费 500 元。这笔业务是资金占用(资产)减少,同时,也是资金占用(费用)增加,即资金