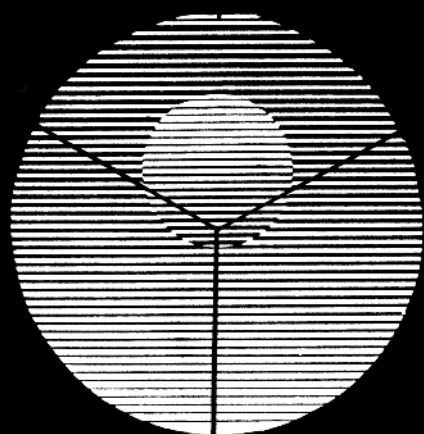


会计学原理



责任编辑: 吴 垠

封面设计: 李 黎

会计学原理

上

莫国强 丁 峙 编著

云南人民出版社出版发行 (昆明市书林街 100 号)
7217 印刷厂印装

开本: 787×1092 1/32 印张: 12 字数: 257,000

1990 年 9 月第 1 版 1990 年 9 月第 1 次印刷

印数:

ISBN 7-222-00710-5-0 / F · 90 定价: 5.00 元

(激光照排胶印)

前 言

《会计学原理》是按照高等财经院校教学大纲和会计学科体系改革的要求，结合我国会计理论和会计实践的新发展，总结了教学实践的经验编写的。可作为高等院校经济类专业和财经干部培训使用教材。本书经云南省高等教育自学考试委员会审定，指定作为云南省高等教育自学考试经济类专业（含会计、财政、税收、工业经济、商业经济等）使用的教材。

本书具有以下一些主要特点：

1. 加强了基本理论、基础知识。除每章讲清基本概念、基本原理外，还用了三章的篇幅专门阐述会计的基本理论和基础知识，力图使《会计学原理》真正成为会计学的基础理论课。

2. 由浅入深，循序渐进。本书在结构和体系上，与其它同类教材相比，作了较大的改革。基本顺序是：从什么是会计入手，先叙述实务性较强的会计核算，再用归纳总结的形式阐述会计的对象、职能、性质、准则和会计计量等基本理论，然后介绍会计控制、会计工作组织等的基本原理和方法。从而避免了过去会计教学中一开始就讲抽象理论，使教和学都感到困难的情况。

3. 体现了会计理论和会计实践的新发展。本书在理论上力求吸取当前最新研究成果，并把我国会计管理的有效经

验写入书中。

4. 对会计的一些基本理论提出了新的见解。例如，对会计和会计学的定义、会计管理体系、会计发展阶段、企业的经营资金、复式记帐原理等，作者都在总结会计实践经验的基础上提出了自己的观点。

5. 既尽量避免与相关课程的重复，又注意学科的完整性。为了避免与专业会计学的重复，工业企业经济业务举例只用了 28 个科目，力求用最具有代表性的实例讲清帐户的设置和复式记帐法的运用，不面面俱到。另一方面又介绍了会计控制的基本原理和方法，从而加强了《会计学原理》与各部门会计学科的联系，克服了只是“会计核算原理”的形象。

6. 考虑了自学考试和在职培训的需要。本书分为上下二册，上册为教材，下册为学习指导书。在下册中，除对如何掌握教材的重点、难点和学习方法进行指导外，还设计了必要的题型练习，以便学生更好地掌握本课程所学习的内容。

本书于 1988 年由云南人民出版社出版后，受到了省内外读者和同行专家的好评，并很快销售一空。应云南省高等教育自学考试委员会的要求和为满足高等财经院校教学的需要，我们在第一版的基础上作了许多重要的修订与补充。教材部分第一、二、五、六、七章由莫国强执笔，第三、四、八章由丁峙执笔。最后由二人共同进行修改和总纂。

目 录

第一章 导言	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的作用和任务	(15)
第三节 会计方法概述	(20)
第四节 会计学和会计学科体系	(23)
第二章 会计核算(一)	(28)
第一节 资金	(28)
第二节 会计科目和帐户	(35)
第三节 复式记帐原理	(50)
第四节 总分类核算和明细分类核算	(70)
第三章 帐户设置和复式记帐法在企业中的运用	(85)
第一节 工业企业主要经济业务的 核算与成本计算	(85)
第二节 商业企业帐户设置的特点	(150)
第三节 事业行政单位帐户设置的特点	(157)
第四节 帐户设置和运用的总结 ——帐户分类	(163)
第四章 会计核算(二)	(193)
第一节 会计凭证	(193)
第二节 会计帐簿	(208)
第三节 财产清查	(231)

第四节	会计报表·····	(245)
第五节	会计核算形式·····	(267)
第五章	会计若干实践经验的总结	
	——会计的几个基本理论问题·····	(282)
第一节	会计反映和控制内容的总结	
	——会计的对象·····	(282)
第二节	会计功能和性质的总结	
	——会计的职能和属性·····	(290)
第三节	会计事项处理实践经验的总结	
	——会计假设和会计准则·····	(296)
第四节	会计数量观念的总结	
	——会计计量·····	(312)
第六章	会计控制 ·····	(319)
第一节	会计控制的意义·····	(319)
第二节	事前控制·····	(322)
第三节	日常控制·····	(333)
第七章	会计工作现代化 ·····	(345)
第一节	会计工作现代化的意义·····	(345)
第二节	电子计算机的组成和数据处理·····	(349)
第三节	电子数据处理会计的特点和组成·····	(354)
第四节	怎样开发电子计算机会计系统·····	(356)
第八章	会计工作的组织与管理 ·····	(362)
第一节	组织与管理会计工作的意义和要求·····	(362)
第二节	会计机构·····	(365)
第三节	会计工作人员·····	(368)
第四节	会计制度和会计档案·····	(373)

第一章 导 言

内容提要：本章是对全书的引导和综括论述，为学习本书以后各章打基础。学完本章后读者将知道：

什么是会计

会计在经济管理中的重要作用

社会主义会计的方法体系

会计学和会计学科体系

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是经济管理的组成部分。会计的产生和发展完全出于人类社会进行物质资料生产的需要，具体地说，是出于人们对生产过程进行管理的需要。

我们知道，物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，而以尽可能少的劳动消耗生产出尽可能多的物质财富则是人类社会进行生产的共同要求。人们为了组织、安排好生产，就必须掌握有关人力、物力使用情况的数量资料 and 通过生产过程所取得的成果的资料，以便比较、分析，加强管理，不断提高生产活动的效果。因此，人们在进行生产活动的同时，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，这就是产生会计的根本原因。而对生产过程中的耗费、成果进行的观察、计量、记录、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。可见，会计一开始就是以管理生产活动的形式出现的。

整个会计的历史可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

（一）古代会计阶段

古代会计经历了漫长的岁月。从时间上看，大约是从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期；从会计运用的技术方法来看，这一时期运用的主要方法有：原始计量记录法；单式簿记法和初创时期的复式记帐法。

在人类社会初期，生产力低下，生产过程简单，人们对生产过程数量方面的了解，可以只凭头脑记忆或用“结绳记事”、“刻木记事”等简单方法进行计算和记录，这种会计的雏形只是“生产职能的附带部分”。随着生产的不断发展，一方面出现了剩余产品，为从事会计活动的社会分工提供了物质条件；另一方面，由于文字、数据、商品等出现，使记帐、算帐这些会计工作成为可能，从而使会计开始成为一种独立的管理职能。根据马克思考证：“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。由于这种分工，节约了时间、劳力和开支”。^①象在远古公社这样比较原始的经济体中，虽然生产水平还很低下，但为了把“公社”管理好，节约时间、劳力和开支就已

^①马克思：《资本论》第二卷，人民出版社1975年版，第151页。

经有了记帐的专职工作，这说明社会生产发展到一定阶段，必然需要会计进行管理。

古代的会计，作为对生产过程进行计量、记录、分析等的管理活动，是同其他计算活动混合在一起的。它经历了一个漫长的发展过程，才逐步形成一套具有自己特征的方法体系，并与其它计量、记录活动相分离，成为一种独立的管理活动。

在我国，早在奴隶社会的西周，就设有管理全国钱粮会计的官吏，进行“月计岁会”（零星计算称为“计”，相似于现代的单项业务计算；总合计算称为“会”，相似于现代的综合核算），并已有了相应的月度和年度会计报表制度。到封建社会，随着社会经济的发展，会计技术随之进一步提高。值得提出的是宋朝初期出现的“四柱清册”，^①使我国会计艺术从帐簿格式的设计到结帐、报帐工作都达到一个新的水平。在封建社会后期，商品货币经济比较发达时，商品生产者之间的经济往来逐渐扩大，这就必然促使会计方法不断改进，以满足管理经济的需要。特别是当商品生产发展到货币，成为衡量和计算一切商品的价值尺度时，会计就有可能对各种财产物资的增减变动按其货币表现（“观念”上的货币）加总，从而对各种收入和支出都可以在加总后进行量的比较，这就使得会计方法产生了质的飞跃，形成了会计主要运用货

^①“四柱清册”的四柱是：旧管、新收、开除、实在。相当于现代的上期结存、本期收入（增加）、本期支出（减少）、本期结存。四柱之间的关系是：旧管+新收-开除=实在。可以看出，四柱中每一柱反映着经济活动的一个方面，它们之间互相衔接，彼此制约，成为一个有机的统一体，比较科学的体现了经济活动的内在联系。因而其原理在现代会计中仍占有重要地位。

币作为计量单位对经济过程进行反映和控制的一系列专门方法，并成了会计的重要特征。我国以货币作为会计的统一量度是从明朝开始的。到清朝，较大的民间商业还使用过一种比较复杂并存在内部勾稽关系的“龙门帐”，^①使单式记帐向复式记帐发展迈进了一大步，可惜以后没有得到发展。

在西方，会计起源也较早。大约距今四千多年前，巴比伦人就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。公元前 200 年，在罗马共和国的档案中，已经有将政府收入和支出分设项目的记载，并在政府中设有“会计官”的职务，负责检查地方政府的帐目。13 世纪以后，随着商业的迅速发展，意大利的一些城市空前地繁荣起来，货币交换、信贷业务增多，从而促使会计迅速得到发展，在佛罗伦斯银行的帐簿中首先分别“借主”、“贷主”登记其债权债务帐目，这就成为日后“借贷记帐法”中记帐符号的滥觞。

会计史学界把佛罗伦斯当时采用的记帐方法，称为复式记帐的萌芽阶段。到 14 世纪，热那亚应用的帐簿又进一步发展，记帐对象除债权、债务外，还包括商品、现金。记录形式采用了左右对照式，即帐户式。热那亚式记帐方法是复式簿记的改进阶段或生长阶段。15 世纪初，威尼斯商人以擅长簿记技术而自成一派，称为威尼斯式簿记。其记帐对象除债权、债务、商品、现金外，还包括损益与资本。这种威尼斯式记帐方法是借贷复式记帐法的初步发展阶段。

^①“龙门帐”将帐目划分为进（入）、缴（用）、存（有）、该（欠）。年终结算时将进与缴对比，存与该对比，其差额应相等，并借以确定盈亏，称为“合龙门”。

综上所述，古代会计是封建社会末期以前，人类社会普遍经历过的会计管理阶段，它是在自然经济占主导地位的社会里，用以反映、监督自给自足的自然经济而进行的一种管理活动。

（二）近代会计阶段

近代会计，从时间上看，可从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒（Luca Paciolo）的著作《算术·几何与比例概要》一书公开出版开始，到 20 世纪 40 年代末期这段时间，从会计运用的技术方法来看，这一时期运用的主要是复式簿记，成本会计也在这一时期产生了。

在近代会计史上有两个重要的里程碑：首先是《算术·几何与比例概要》一书公开出版。该书第一部，第九篇，第一卷，以 36 章的内容相当全面的论述了当时流行于意大利的威尼斯复式簿记，这就是著名的《簿记论》（又名《计算与记录的详论》）。这本书的问世，使世界会计史揭开了新的一页，从此确立了复式记帐法。

在 1494 年以前，意大利的复式簿记已经发展到比较成熟、定型的威尼斯式。但这一重大成就并未上升到理论的高度，也未被其他国家了解，因而它的使用只限制在一定范围内。巴其阿勒的会计著作，对威尼斯的复式记帐法从理论上加以论证，并作了肯定的评价。从此，复式记帐法才得以在意大利普及和提高，同时相继在欧洲的荷兰、德国、法国、英国等国家传播和不断改进与完善。

复式记帐法产生的客观经济条件，是资本主义性质的商品货币经济的萌芽和初步发展。但它并不是突然产生的，而是随着社会的进步和经济的发展而逐步创造了产生的前提条

件。

美国会计学家利特尔顿把产生复式记帐的前提归纳为七大要素，即：文字的产生，算术的产生，私有制的产生，货币经济的产生，信贷的产生，商业的产生和资本的产生。他认为，当时如果缺少任何一个因素，复式记帐的产生几乎是不可能的。

人类进入资本主义社会后，由于商品货币经济高度发展，经济活动范围扩大，竞争加剧，必然要求加强会计管理。在资本主义企业中，资本家运用会计筹集资本，对经济过程中创造出的价值和实现的价值进行计算和比较，预测和分析；对人力物力的消耗进行严格的监督；对经营成果进行考核等等。这一切无疑使资本主义会计无论在促使生产发展，还是对会计本身向科学化发展方面，都大大超过了奴隶社会和封建社会。会计在经济管理中的作用被充分显示出来。所以有人说：“如果没有复式记帐，资本主义恐怕是建立不起来的”。^①

近代会计史上的第二个里程碑是 1854 年英国爱丁堡会计师公会的成立。18 世纪末和 19 世纪初的产业革命，给英国带来了生产力的巨大发展，由此引起了生产组织和经营形式的重大变革。适应资本主义大企业经营形式的股份公司应运而生，这种经营形式的基本特点是资本所有权和经营权相互分离，从而给会计管理提出了更高的要求：企业的会计资料不仅要为企业管理当局进行经营管理服务，而且还要对众多的不参加企业经营管理的股东负责，同时还要对企业外部

^①转引自《会计研究》，1982 年第一期，第 55 页。

各利害关系人如证券交易所、企业的债权人、金融机构和政府机构等负责。这就要求企业所提供的会计报表必须经过职业会计师检查，证明是否公允可靠，然后才能作为报表使用人决策的依据。于是，以“自由职业”身份出现的注册会计师或特许会计师产生了。1721年，英国南海公司经营失败，英国政府委托斯内尔清查该公司以及与该公司有关系的各商会的帐目。这是会计界公认的英国会计师行为的开端。经过一百多年的发展，到1854年，英国苏格兰的会计师们成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会。从此，会计师就作为一种有组织的自由职业，出现于资本主义国家，为刚刚兴起的股份有限公司这种资本经营形式服务，在经济活动和财务活动方面起“公证人”作用。这样，会计的内容和服务的对象扩大了，并使会计成为一种特殊的社会行业。会计史学界认为这也是会计发展史上的划时代的事件，因此被称为会计发展史上的第二个里程碑。

在近代会计史中，还值得提出的就是成本会计的产生和迅速发展。成本会计是工业革命的产物。当工业尚停留在家庭手工业阶段的时候，对生产支出和取得收益的数据并不十分重视；工业革命的胜利，工厂制度取代了家庭手工业后，情形就大不相同了。企业主首先关心的是利润，因而就必然关心生产的支出，于是就需要运用成本会计来为自己的生产管理服务，这就为成本会计的产生和发展创造了条件。

1911年，被世界誉为“科学管理之父”的泰罗发表了著名的管理专著——《科学管理原理》后，本世纪20年代掀起了科学管理运动。与泰罗制相联系的科学管理方法和技术方法引进了会计领域，标准成本和预算控制相继诞生，这就

是以后管理会计形成的两大支柱。

(三) 现代会计阶段

现代会计，从时间上看，大约从本世纪 50 年代开始到现在；从会计运用的技术方法来看，这个阶段有两个质的飞跃：第一，是现代电子技术与会计相结合，逐步由手写簿记系统逐步发展为电子数据处理系统（EDP）会计。第二，是生产和管理科学的迅猛发展，使会计分化为两个体系——财务会计和管理会计。这两个质的飞跃是现代会计的重要标志。

20 世纪中期，由于原子能、电子计算机和空间技术的发展，促进了整个科学技术的新的跃进和各学科之间的相互渗透，并随之产生了系统论、控制论、信息论等新型的基础理论学科。由于科学技术的多方面发展，促进了社会生产力的提高和企业组织形式的变化，这就使作为经济管理组成部分的会计必须进行改革和完善。特别应当提出的就是会计与电子计算机的结合和管理会计的形成。

1946 年在美国诞生了第一台电子计算机，当时每秒只能运算 5 000 次，在以后的几十年里以惊人的速度发展，到目前的第 9 代电子计算机每秒已能运算几千万次甚至几亿次。据测算，大约每 8 至 10 年，机器运算的速度提高 10 倍，成本降低 90%。目前，电子计算机已渗透到社会生产生活的各个领域，使社会的面貌发生了巨大的变化。

电子计算机在会计数据处理工作中的应用大致经历了三个阶段：第一阶段（大约从 1953 年到 1965 年），主要是用电子计算机处理那些数据量大，计算简单且重复多次的核算业务，如计算工资和银行存款利息等。第二阶段（大约从

1965年到1970年),电子计算机应用的重点是对各个独立的会计数据进行综合加工,以加强信息的反馈作用,并把会计数据处理作为一个单独的信息系统,为分析、预测和决策提供有用的经济信息。第三阶段(大约从1970年至今),随着电子计算技术与通讯技术的结合,出现了电子计算机的网络和软件方面数据库的应用。在这种情况下,有的企业实现了管理信息系统的综合化和系统化,建立起了电子计算机的全面管理系统。会计信息系统作为一个子系统,被纳入管理信息系统的总体之中。由于电子计算机在会计工作中的应用,使会计工作在数据处理、工作效能以及会计工艺等方面发生了较大的变化。它提高了会计信息的精确性和及时性,扩大了会计信息的范围,为会计职能作用的充分发挥创造了有利的条件。有人认为,电子计算机在会计中的普遍应用,是会计发展史上又一个划时代的重大事件,可与复式簿记在会计中的普遍运用这一重大历史事件相比拟。^①

现代会计的第二个标志是管理会计的产生。在前面近代会计部分已经提到过的本世纪20年代出现的标准成本和预算控制,实际上已是管理会计的雏形,但管理会计的迅速发展和成长是在第二次世界大战以后。二次世界大战后,资本主义经济的发展促进了管理会计的形成和发展。本世纪40年代以后,资本主义经济发展有两个特点:一是科学技术发展迅速;二是竞争日益激烈。现代科技成果用于生产,需要集中大量资本,从而促使企业组织规模急剧扩大。各大公司

^①参阅《会计发展概论》,王海民等编著,陕西科技出版社1988年9月版,第224-231页。

由于内部各层次各部门的不协调、低效率等使资本利润率呈下降趋势，从而强烈要求内部管理合理化。所以企业管理当局要求会计师提供协调和控制各部门工作的预算并考核、评价它们的工作成绩。于是专门配合职能管理与行为科学管理的责任会计诞生了。与此同时，战后资本主义企业之间竞争加剧，许多实力雄厚的大企业，由于决策失误而倒闭；而另一些陷入困境的企业，由于科学决策而又起死回生。现实教育了人们日益重视企业的经营决策。于是，面向未来，服务经营的决策会计也诞生了，在这段时期内诞生的、后来被称为责任会计和决策会计的一系列理论和方法，构成了管理会计的基本内容。

管理会计的产生和发展，除了有赖于战后经济发展的客观需要外，还借助于当时管理科学的发展、经济数学的新成就、电子计算机的应用和会计人员文化素质的提高。它们为管理会计提供了理论基础、数学手段、计算工具和人才条件，为管理会计的普及和应用提供了可能性。

1952年，世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个专门名词，由此，传统会计分离为财务会计和管理会计两个体系。管理会计产生后，使会计工作不仅能详细描述和分析过去，而且能科学地筹划未来，并控制企业的生产经营活动，使之按既定的目标进行。从而使会计在经济管理中更好地履行其职能，发挥更大的作用。这在会计发展史上也具有划时代的意义，因此人们把管理会计的产生作为划分现代会计的标志之一。

在社会主义社会，由于生产资料公有制的建立，生产的目的是满足整个社会的需要，社会经济过程就更需要加强会

计管理。首先，要实现社会主义的生产目的，就必须不断地发展国民经济，这就更需要会计参与安排生产、搞好分配，力求以较少的劳动耗费取得较大的经济效果。其次，社会主义社会的生产社会化程度比以往任何时候都高，共同劳动的规模更大，社会主义再生产各环节间，国民经济各部门间的联系更广，因而更需要会计的精确计算，提供有关数据资料，以保证国民经济有计划按比例的发展，并实现对社会经济过程科学、严密的反映和控制。第三，就会计的范围来看，在社会主义以前的各社会形态中，会计只在个别经济单位的范围内进行。在社会主义社会，由于生产是在生产资料公有制基础上进行的，整个国民经济结成为一个有机的统一整体，因而社会主义会计不仅要用来管理单个的企业、单位，而且还要用来管理整个国民经济，以提高全社会的经济效益。可见，在社会主义社会，会计在社会经济过程中的地位和作用，比以往任何时候都更为重要。这里，需要专门解释一下经济效益这个概念。经济效益一般是指在物质生产活动中消耗一定量的活劳动和物化劳动后所能实际取得的符合社会需要的产品量的大小。在满足社会需要的前提下，投入一定量的劳动和生产资料，产品的产出量越多质量越好，经济效益则越大；反之，则小。

我国的会计虽然产生较早，但由于历史的原因，直到清末才从国外引进复式簿记。中华人民共和国成立以后，从苏联引进了一整套会计制度和办法，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。尽管走了一些曲折的道路，但成绩还是巨大的。特别是1978年，党的十一届三中全会作出了全党的工作重点转移到社会主义现代化建设上来