



阎德玉 主编

会计学原理

高等财经管理干部院(校)试用教材

东北财经大学出版社

99
F230
623
✓

高等财经管理干部院（校）试用教材

会计学原理

阎德玉 主编

1A205/9

东北财经大学出版社

(辽) 新登字10号

会 计 学 原 理

阎德玉 主编

东北财经大学出版社出版 (大连黑石礁)

辽宁省新华书店发行 沈阳新华印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 15 字数: 320 000

1988年10月第1版 1992年7月第5次印刷

责任编辑: 郑秉谦 责任校对: 刘铁兰

印数: 65 001—75 000

ISBN 7-81005-169-5/F·124 定价: 4.70元

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经管理干部院（校）试用教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

一九八八年一月二十八日

前 言

本书是根据财政部制定的《全国财政专科、中专统编教材编写规划（草案）》的目的和要求编写的。该书是全国财政系统成人专科教育统编教材之一。可供财政干部专修科、函授大学、职工大学、电视大学、夜大学等多种形式的成人教育使用，也可供财经专业大学本科生、财会干部业务学习参考。

编写这本《会计学原理》的指导思想是：坚持理论联系实际，努力提高教材的思想性、科学性、启发性、先进性和适用性，同时还要适应成人教育的特点。据此，在继承传统会计学原理内容的基础上，更新了一些内容。对当前我国经济体制改革中出现的一些新情况、新问题、新概念进行了学习和研究，并就我们的认识反映到教材内容之中。再者，考虑到成人教育是在职教育、在职干部已经有一定工作经验的特点，应侧重提高他们的理论水平和政策水平。因此，在编写时，既注意了理论的系统性，又兼顾了理论阐述适当具体的要求，以便于在职干部自学。

本书由阎德玉同志主编，对全书初稿进行修改和总纂。初稿由以下同志分工执笔：第一、二、三、四、五、六、七、九、十、十一、十二、十三、十四章由阎德玉同志执

笔；第八、十六章及附录由詹才利同志执笔；复习思考题、练习题由詹才利、邓春华同志执笔。

本书在修改定稿过程中，朱信诚、向泽生、王宪真等同志分别对部分内容进行了审阅并提出了许多宝贵意见。中南财经大学会计原理教研室的其他同志也给予了大力支持。对此，我们表示感谢。

我们深知，要编写一本内容既丰富又具有时代特点的《会计学原理》，其任务是相当艰巨的。我们热忱希望同全国会计理论工作者和实际工作者一道，为创建具有中国特色的会计科学而共同努力。由于我们学识水平不高，教学经验还不丰富，书中的错误和不妥之处在所难免。我们真诚欢迎读者批评指正。

编 者

一九八七年二月于武汉

目 录

第一章 会计基本理论概述	1
第一节 会计的产生和发展.....	1
第二节 会计的本质和定义.....	8
第三节 会计的内容和特点.....	11
第四节 会计的对象.....	14
第五节 会计的职能、作用 and 任务.....	26
第六节 会计方法体系.....	32
第七节 会计原则.....	36
第八节 会计学及其性质.....	42
第二章 会计科目与帐户	49
第一节 资金及其运动规律.....	49
第二节 会计科目.....	54
第三节 会计帐户.....	58
第三章 复式记帐	64
第一节 记帐方法概述.....	64
第二节 借贷记帐法的产生和发展.....	67
第三节 借贷记帐法的理论依据.....	70
第四节 借贷记帐法的基本内容.....	77
第四章 帐户、复式记帐方法的应用及成本计算	82
方法概述	
第一节 工业企业经营过程核算的内容和意义.....	82

第二节	成本计算方法概述	84
第三节	经济业务分析与处理	93
第四节	供应过程核算和材料采购成本计算	98
第五节	生产过程核算和产品生产成本计算	106
第六节	销售过程核算和产品销售成本计算	119
第七节	财务成果形成和分配核算	127
第五章	帐户分类	132
第一节	帐户分类的意义和原则	132
第二节	帐户按经济内容的分类	134
第三节	帐户按用途和结构的分类	136
第六章	会计凭证的填制与审核	159
第一节	会计凭证的意义和种类	159
第二节	原始凭证的填制和审核	172
第三节	记帐凭证的填制和审核	177
第四节	会计凭证的传递与保管	181
第七章	会计帐簿	184
第一节	会计帐簿的意义和种类	184
第二节	会计帐簿的设置和登记	188
第三节	帐簿的登记规则和错帐更正	203
第四节	帐户记录的综合试算	209
第五节	结帐和对帐	211
第八章	财产清查	218
第一节	财产清查概述	218
第二节	财产清查的内容和方法	223
第三节	财产清查结果的处理	229
第九章	资产估价	234
第一节	资产估价的意义和原则	234
第二节	固定资产估价	237

第三节	流动资产估价	250
第十章	会计报表	265
第一节	会计报表概述	265
第二节	资金平衡表	272
第三节	费用和成本报表	278
第四节	利润表	281
第五节	帐表、表表的关系	284
第六节	会计报表的报送、审批和汇总	287
第十一章	会计循环与会计核算形式	292
第一节	会计循环与会计核算形式概述	292
第二节	记帐凭证核算形式	296
第三节	科目汇总表核算形式	299
第四节	汇总记帐凭证核算形式	303
第五节	多栏特种日记帐核算形式	307
第六节	凭单日记帐核算形式	310
第七节	日记总帐核算形式	315
第八节	会计核算形式举例	319
第十二章	会计预测与决策	367
第一节	会计预测	367
第二节	会计决策	374
第十三章	会计控制	381
第一节	会计控制的意义和种类	381
第二节	会计控制的原则和程序	383
第三节	会计控制的基本方法	389
第十四章	会计检查	394
第一节	会计检查的意义和种类	394
第二节	会计检查的原则和程序	398
第三节	会计检查的基本技术方法	402

第十五章	会计分析	406
第一节	会计分析的意义和种类.....	406
第二节	会计分析的原则和程序.....	412
第三节	会计分析的基本技术方法.....	417
第十六章	会计工作的组织	430
第一节	会计工作组织概述.....	430
第二节	会计机构和会计人员.....	433
第三节	企业会计管理工作.....	441
第四节	会计制度.....	444
附 录	增减记帐法和收付记帐法	447

第一章 会计基本理论概述

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

会计是伴随人类的生产实践而产生的一种管理活动。“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一切活动的东西”。^①物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动耗费。人们为了更好地发展生产，就十分关心生产的耗费和劳动的成果，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。为此，就必须采用一定的方法对生产过程进行管理。当社会再生产活动日益复杂，人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时，在人类社会中就首先产生了原始计量、记录行为，继而产生了会计。

在人类历史发展的初期阶段，人们通过生产实践，很早就认识到，在进行生产的同时，有必要把生产过程的内容记录下来，并计算生产活动的数量方面。需要了解和掌握生产

^①《毛泽东选集》第1卷，人民出版社1966年版，第259页

中用了多少劳动时间，投入了多少劳动，耗费了多少物资，取得了多少劳动成果。正如马克思所说：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。^①因为生产所得，超过了生产中的消耗，就有多余的资料可供消费。如果生产所得抵偿了消耗，恰恰足敷生活消费之用，生产就只能照原来的规模重复进行；如果生产所得抵偿了消耗，还不够生活消费之用，那么重复生产，势必只能在缩小的规模上进行了；唯有在生产所得，抵偿了消耗，供生活消费之用后还有结余，生产才有可能在扩大的规模上进行。而再生产规模能不能扩大，是社会能不能发展的关键。所以，登记生产项目，把生产过程的数量方面作成记录，是生产发展的客观需要。

根据马克思的考察，在远古的印度公社中，已经有了农业记帐员，他“登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”^②我国早在原始社会末期就出现了做为简单的原始计量、记录行为，如结绳记事以及在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等。商代创建了从1到10的数码字和数目的位值制。并有“刻契记数”之说。先民的这些极为简单的原始计量、记录行为，均属于一种综合性的行为，它不仅与会计有关，而且与统计有关。至西周出现了“会计”一词《孟子正义》一节曾加以解释：“零星算之为计，总和算之为会”

随着生产活动日趋复杂，会计从原来是“生产职能的附

①《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第88页

②《资本论》第1卷，人民出版社1975年版，第396页

带部分”中分离出来，逐渐成为一种专职的、独立的管理生产活动的工作。

从会计的产生过程中，我们认识到人们在很早以前就注意物质生产的数量方面，关心生产活动中的经济成果。为了对经济活动进行管理，在客观上就需要对有关数据的记录、分析和检查的经济管理工作。会计正是适应这种要求而产生的。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。因为会计作为记录生产活动的内容与计算生产活动的数量方面的一种管理活动，它必须具有几个前提条件。这些前提条件包括：直接从事社会生产的人员必须提供一定数量的剩余产品，这些剩余产品，一方面成为会计反映的重要内容，另一方面用以供养附带从事会计管理活动人员的需要；另一个重要前提条件则是必须要有文字、数字和计量单位，文字、数字和计量单位是记录、计算的基本手段。上述这些前提条件，并非是有生产就具有的，而是社会生产发展到一定阶段的产物。所以，会计只能是社会发展到一定水平才产生的。

二、会计的发展

会计同其他任何事物一样，都是不断发展变化的。随着商品货币经济的兴起和社会生产的不断发展，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。会计作为一种管理活动，无论在我国或外国均有几千年的历史。会计发展的历史表明：生产的发展决定了会计的发展，会计是随生产的发展而发展的。

生产的发展决定了会计反映和控制的内容。由于生产的发展，为会计提供了日益丰富的反映和控制的对象，会计从

简单记录剩余产品发展到反映赋税地租，进而发展到反映控制资本及其运动。生产的发展，对会计提出了更高的要求，推动了会计的发展。生产发展一方面是生产活动日益复杂，社会产品日益增多；另一方面是伴随社会再生产活动而发生的经济关系也日趋复杂。为了适应管理社会再生产过程的要求，会计管理生产活动的手段和方法，必须不断地改进和完善。生产的发展，为会计发展提供了物质技术条件。

我国会计发展的历史表明：我国会计历史悠久，历史上曾经创造和取得了许多重大成就；由于半封建半殖民地的政治经济状况，严重影响了我国会计的发展，致使我国会计大大落后于世界先进国家；新中国成立后，我国会计发展得到新生，30多年来，我国会计虽然经历了几起几落的曲折发展过程，但在建立中国式的会计工作和会计理论方面，取得了令人振奋的成就。目前，我国会计面临着一个新的大发展时期。

我国早在西周出现了“会计”一词。这个时期，由于生产力不断发展，生产过程渐趋复杂，奴隶主收支日益频繁，因而西周王朝还建立了专门管理钱粮赋税的官员，总管王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的管员称“司会”。

“司会”主天下之大计，计官之长。《周礼·天官》篇中指出：“……会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。“日成”、“月要”和“岁会”均属报告文书，已初步具备现代会计报表的作用。“日成”为10日成事之文书，它相当于旬报；“月要”为一月成事之文书，相当于月报；“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。可见。我国在西周时代，会计方法已有相当成就。

自春秋战国时期至秦代，出现了“籍书”或称“簿书”用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。

“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展，这时会计记录与统计记录开始有了一定的区别，部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来，被人们作为具有独立意义的经济记录对待。同时，把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”实为我国会计帐簿的雏形，“计簿”则为我国会计报表的雏形。

唐、宋两代，我国会计方法有了新的发展。当时在记帐规则方面开始有了比较一致的作法，会计帐簿和会计报表的设置也日益完备，由流水帐（日记帐）和誉清帐（总清帐）组成的帐簿体系已初步形成，特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义分别相当于现代会计中的“初期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。可以看出，在四柱中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱相互衔接，形成整体，不但彼此具有相互核对的作用，而且可以总括表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。因此，宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时，一般都运用“四柱结算法”编制会计报告，称为“四柱清册”。民间也逐步加以运用。“四柱结算法”的创建和运用，是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献。为我国通行多年的收付记帐法奠定了理论基础。

明末清初，山西的傅山，他参考当时的官厅会计和“四

柱清册”记帐方法，设计出来一套简单又明确的适用于民间商业的会计核算方法——“龙门帐”。“龙门帐”的要点是：将民间商业中的全部经济事项，按性质、渠道，科学地划分为进、缴、存、该四大类，分别设立帐目核算。所谓进，是指全部收入；缴，是指全部支出（包括销售商品进价和各种费用等支出）；存，是指资产并包括债权；该，又称欠，是指负债并包括业主投资。当时的民间商业，一般只在年度终了办理结算（即现在的决算），就是核实和整理一年的经营成果，以便向业主作交代。年结，就是通过“进”与“缴”的差额，同时也通过“存”与“该”的差额平行计算盈亏。如果“进”大于“缴”，就有盈利；否则，就有亏损。它应该与“存”、“该”的差额（即盈亏）相等。这四大类的相互关系，可用下列公式表示：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该} \dots\dots\dots (1)$$

每当办理结算时，便可运用上述会计公式来验算两方差额是否相等，并以此确定当年盈亏。傅山将这种双轨计算盈亏，并检查帐目平衡关系的会计方法，形象地称为“合龙门”，“龙门帐”也由此而得名。

后来，随着我国商品货币经济进一步发展，资本主义经济关系逐步萌芽，我国会计工作者在“龙门帐的基础上又有所创新，主要表现在民间商业界“四脚帐”的建立和运用。

“四脚帐”又名“天地合”。这种帐要求对企业日常发生的一切帐项，无论现金出纳、商品购销、内外往来等，均应在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，借以达到反映同一帐项来龙去脉的目的。可见，我国会计工作者早在明末清初已为近代会

计中的“复式记帐”原理作出了重大贡献。至今会计作为一门独立的学科，则是由我国的一些会计学者在借鉴国外会计学术上的成就，并总结我国会计实践经验的基础上，于清末民初逐步建立起来的。

在民国时期，虽然资本主义国家先进的会计方法和技术对我国有所影响，我国的一些会计学者对传播现代会计知识作过巨大努力，但落后的生产力和腐朽的生产关系束缚了会计的发展，因此，先进的会计方法和技术，在解放前始终没有广泛应用。使我国的会计水平与先进国家的差距越拉越大。

新中国成立后，为建立崭新的社会主义会计进行了规模空前的实践。一方面认真总结我国会计实践的经验教训，另一方面吸收对我国有用的国外先进方法和技术。在党的领导下，目前全国会计工作者和会计理论工作者正在为创建具有中国特色的会计管理体系和会计理论而努力奋斗。

根据文献记载，国外远在古代也曾出现过在陶土、石头或木制的牌子下刻符号记事的原始计量、记录行为。

在欧洲，由于意大利早在12、13世纪商品货币经济已比较发达，因而借贷复式簿记最早出现于意大利热那亚、威尼斯等城市。1211年，意大利佛罗伦萨银行已用借贷记帐法记帐，当时人们把这种记帐法称为“威尼斯簿记法”。1494年，意大利数学家卢卡·巴舒里著《算术、几何与比例概要》一书，在该书的“计算与记录要论”论题中，比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，这是借贷复式记帐法形成的重要标志。1581年，威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里