

会计学原理



会计师必读

湖北财经学院

《会计学原理》编写组

吉林人民出版社

会计学原理

湖北财经学院《会计学原理》编写组

*

吉林人民出版社出版

吉林省新华书店发行

通辽教育印刷厂印刷

*

787×1092毫米 32开本 $14\frac{1}{2}$ 印张 2插页 321,000字

1983年3月第1版 1983年3月第1次印刷

印数：1—45,330册

统一书号：4091·180 定价：1.20元

出版说明

《会计师必读》是一套会计员自学丛书，是根据国务院关于晋升会计师条例的要求编写的，也宜作大学教材和函授教材。

这套丛书包括《会计学原理》、《工业企业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业经济活动分析》、《商业会计》、《商业财务管理》、《建筑安装企业财务会计》、《施工企业财务管理与经营分析》、《物资会计》等十余分册。每分册约20~30万字。

这套丛书理论系统，又紧密结合实际；专业性强，宜于实用；每章附有习题，便于练习掌握。

由于时间仓促，编辑水平有限，书中难免存在缺点，希望广大读者批评指正，以便再版修订。

目 录

第一章 概论	1
第一节 会计的产生、发展和属性	1
第二节 会计的内容和特点	7
第三节 社会主义会计的对象	9
第四节 社会主义会计的任务	18
第五节 会计方法概说	20
第六节 会计的基本假定	24
第七节 会计学及其内容	29
第二章 资金平衡表和损益表	31
第一节 资金平衡表	31
第二节 损益表	38
第三节 资金平衡表和损益表的内在联系	43
第三章 帐户和复式记帐	45
第一节 经济业务的分析	46
第二节 帐户	53
第三节 复式记帐	61
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	76
第五节 会计资料的综合和试算	87
第六节 帐户与资金平衡表和损益表的关系	91
第四章 主要经营过程的核算和成本计算	94
第一节 主要经营过程核算和成本计算的意义	94
第二节 会计处理的基础	95

第三节	成本计算	96
第四节	供应过程的核算和材料采购成本的计算	102
第五节	生产过程的核算和产品生产成本的计算	112
第六节	销售过程的核算和产品销售成本的计算	129
第七节	财务成果及其分配的核算	138
第五章	帐户分类	143
第一节	帐户分类的原则	143
第二节	帐户按经济内容的分类	144
第三节	帐户按用途和结构的分类	146
第六章	会计凭证	171
第一节	会计凭证的意义和种类	171
第二节	原始凭证	173
第三节	记帐凭证	179
第四节	会计凭证的传递和保管	183
第七章	会计帐簿	186
第一节	会计帐簿的意义和种类	186
第二节	会计帐簿的设置和登记	189
第三节	记帐规则和错帐更正	197
第四节	结帐和对帐	203
第八章	会计核算形式	206
第一节	会计核算形式的意义	206
第二节	记帐凭证核算形式	209
第三节	专栏日记帐核算形式	211
第四节	汇总记帐凭证核算形式	213
第五节	科目汇总表核算形式	216
第六节	凭单日记帐核算形式	219
第七节	日记总帐核算形式	223
第八节	会计核算形式举例	226

第九章 财产清查和估价	279
第一节 财产清查	279
第二节 财产估价	289
第十章 会计报表的编制	310
第一节 会计报表的作用和编制原则	310
第二节 会计报表的种类、内容和编制方法	312
第三节 会计报表的报送、审批和汇总	325
第十一章 会计准则	328
第一节 建立会计准则的意义	328
第二节 会计的基本准则	329
第十二章 会计分析	337
第一节 会计分析的意义和种类	337
第二节 会计分析的一般原则和方法	340
第十三章 会计检查	356
第一节 会计检查的意义和种类	356
第二节 会计检查的方法	359
第三节 会计检查的组织	370
第十四章 增减记帐法	373
第一节 增减记帐法的理论基础和基本内容	373
第二节 增减记帐法的运用及其记帐规则	374
第十五章 收付记帐法	383
第一节 现金收付记帐法	383
第二节 现金、实物收付记帐法	389
第三节 资金收付记帐法	395
第十六章 会计工作的组织	401
第一节 正确组织会计工作的意义和基本要求	401

第二节	专业核算与群众核算	404
第三节	会计机构和会计人员	406
第四节	会计制度和会计档案	409
第五节	会计工作的现代化	411
附录:	复习思考题与作业题	413
后记		456

第一章 概 论

第一节 会计的产生、发展和属性

会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展和不断完善起来的。它是反映和监督生产过程的一种方法体系，是管理经济的一个工具。它对加强经济管理，讲求经济效益，发展工农业生产，促进国民经济现代化具有十分重要的意义。

会计的产
生和发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。要进行生产，要提高生产效率，就必须通过观察、记录、计算、分析和检查等办法来反映和监督生产过程，以便掌握生产过程中发生的劳动耗费和取得的劳动成果，从而有效地组织和管理生产，以最少的劳动耗费，促进生产不断地发展。反映和监督生产过程的需要，在人类最早的发展阶段上就已产生，而且在不同的社会经济形态中也都存在。即使在原始社会，人们也需要知道：为了进行生产和消费，他们有多少生活资料，有哪些生活资料，以及需要多少工作时间来制造新的生活资料。马克思指出：“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

^① 马克思：《资本论》第一卷，1975年版，第88页。

在原始社会末期，当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，社会的再生产活动日益复杂，人们单凭头脑记忆来控制生产过程已不能适应需要。人们为了对生产过程更好地进行数量的考查，就需要借助于一定的方式和方法，把有关生产过程进行情况的各种数据记录下来，于是就出现了极简单的计算记录行为，如结绳记事，在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等。人类最初的记量、记录行为，属于一种综合性质的行为，它不仅与会计有关，而且与统计有关。以后，随着商品货币经济的确立和发展，人们对于生产过程，便逐步过渡到主要用货币形式进行计算和记录。这样，在极简单的计量行为的基础上，就分化出了会计。

社会生产的发展，是一切科学文化发展的基础。随着生产关系的变革和生产的发展，会计经历了一个由低级到高级，由简单到复杂，由不完善到逐渐完善的发展过程。

会计产生的历史极为悠久，根据马克思的考查，在印度太古的共同体里，农业上已有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项”。^①据有关文献考证，我国远在原始社会末期即有所谓“结绳记事”。商代创建了从一到十的数码字和数目的位值制，并有“刻契记数”之说。这都是最原始的计量、记录事物的方法。至西周，出现了“会计”一词，《孟子正义》一书曾加以解释，“零星算之为计，总会算之为会”。西周王朝还设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”，掌握王朝计政的官员称“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

^① 马克思：《资本论》第一卷，1975年版，第396页。

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”为十日成事之文书，它相当于旬报。“月要”为一月成事之文，相当于月报。“岁会”则是一年成事之文，相当于年报。由此可见，我国在西周时代，会计方法已有相当成就。自春秋战国至秦代出现了“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”则为我国会计报告的雏形。唐宋两代，我国会计的方法有了新的发展。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）和眷清帐（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“期初结存”、“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。至明末清初，我国会计工作者为了适应商品货币经济迅速发展的需要，在“四柱结算法”原理的启示下，又设计了一种比较完善的会计核算方法称为“龙门帐”。在这种会计核算方法下，把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，设“总清帐”分类进行记录。所谓“进”指全部收入；“缴”指全部支出（包括商品买价以及各种费用支出）；“存”指全部资产（包括债权）；“该”指全部负债（包括业主投资）。“进”、“缴”、“存”、“该”之间的结算关系可用会计方程式表示为“进 - 缴 = 存 - 该”。每届年终结帐时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面还应根据有关“存”与“该”两类帐目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏，两方面计算决定的盈亏数额应该相等。当时人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法叫做“合龙门”，“龙门帐”因此而得名。当时“龙门帐”中的“进缴表”和“存该表”分别与现代会计中的“损益表”和“资金平衡表”的意义和作用均颇为相似。后来，我国的商品货币经济又有了进一步的发展，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”原理作出了极为重大的贡献。

在欧洲，意大利由于早在十二、十三世纪商品货币经济就比较发达，因而借贷复式簿记录最早出现于该国的热那亚、威尼斯等城市。1211年意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法记帐，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斯·巴却里著《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传授。以后，借贷复式记帐法便相继传至德、法、英、美、日、中等国，并得到各国会计学者在理论和实务上的不断发展和完善，直至今日尚为世界大多数国家所采用。

综上所述，会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展和不断完善起来的。它利用观察记录、分类汇总和分析检查的方法来反映和监督各企业、机关或事业单位的经济活动并说明其经济活动成果。正如马克思概括的那样，会计是人们对生产“过程的控制和观念总结”。^①

会计理论同其他理论一样，不断地从实践中产生、完善和发展，又不断地接受实践的检验。会计理论渊源于会计工作实践，又指导会计工作的实践。

科学技术的日益进步，促进了会计方法和技术的不断改进。会计资料的处理一般包括原始文件（如发票、收据等原始凭证）的准备，以及经由记录、分类、摘要、报告等步骤

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

的资料流转。在过去相当长的一个时期，会计资料的处理都由人工操作，即采用所谓“手写簿记系统”。随着科学技术的飞跃发展，各种会计机和电子计算机相继发明问世，会计资料的处理便由人工操作逐步过渡为主要由机器和电脑操作，即采用所谓“EDP系统”，把人力操作减少到最低限度。会计机和电子计算机在会计中的应用，大大提高了会计工作的质量，会计资料的处理不但极为快速而且也比较准确可靠。

会 计 的 属 性

从会计的产生和发展过程可以看出，会计的产生和发展既和生产力发展有关，又同生产关系的变革紧密相连。无论在任何社会形态，会计工作都是人们管理经济的一种社会活动。管理本身具有两重性。资本主义的企业管理是资本的职能，社会主义企业管理是社会主义国家的经济组织者职能的一部分。列宁说：“资本家所关心的是怎样为掠夺而管理，怎样借管理来掠夺。”^①资本主义的企业管理，在组织生产、组织劳动的某些技术性的方法上，由于是根据社会化大生产的特点进行的，因而也具有一定的科学成分。作为经济管理部分内容的会计同样具有两重性。由于会计的发展与生产关系的变革紧密相连，因而会计本身不可能不受历史的制约，特别是会计的对象、任务和会计组织的某些方面，必然要体现统治阶级的意志。另一方面，从会计的方法和技术看，先进的会计方法和技术，总是和先进的社会生产力相联系，会计的方法和技术可以为不同社会、不同阶级所利用。

马克思指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去

^① 《列宁选集》第三卷，第395页。

纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就是必要。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 这里所说的“簿记”，指的就是“会计”^② 马克思这一论述对于我们正确认识会计在发展我国国民经济，实现农业、工业、国防和科学技术现代化中的地位和作用，具有十分重要的意义。

会计在资本主义经济管理中具有重要的地位和作用。在资本主义条件下，生产资料为资本家私人占有，生产的目的是谋取最大限度的利润。会计的目的在于维护资本家的利益，资本家为了使自己获得最大限度的利润，对于别人以至整个社会需要付出怎样的代价、遭受多大的损失，是在所不惜的。在社会主义条件下，生产资料为全民所有，生产的目的是最大限度地满足人们日益增长的物质和文化生活的需要。这就要求在社会主义经济管理上，也必须运用会计对创造出来的价值或实现的价值进行正确的计算；对生产或流通领域中物化劳动、活劳动的消耗和补偿进行严格的计算和监督；对经营成果进行认真的考核，借以保证以最少的劳动耗费取得最大的经济效果。

第二节 会计的内容和特点

会计一般包括会计核算、会计分析和会计检查三个组成部分。

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，第152页。

^② “簿记”与“会计”，在英、美、日等国是两个不同含义的词，而在德国的词汇中，则是一个词。

会计核算以货币作为主要计量尺度（价值尺度），对企业、机关和事业等单位的经济活动进行连续地、系统地、全面地、综合地反映和监督的方法，是会计分析和会计检查的基础。会计分析是利用会计核算资料主要是会计报表，结合具体情况，比较、研究、评定单位经济活动状况以及经济效率和经济效果的方法，它从研究已发生的经济活动入手，而着重于未来经济活动的指导和决策。会计检查是利用会计核算资料主要是会计凭证，检查单位经济活动的合法性和合理性，以及会计记录的完整性和正确性的方法。

会计的基本特点是以货币作为主要计量尺度。

会计为了从数量上来反映和监督各企业、机关和事业等单位经济活动的过程和结承，需要运用实物量度（斤、公斤、尺、公尺、立方公尺等）、劳动量度（劳动日、工时等）和货币量度（元、角、分等）三种计量尺度，但应以货币量度为主。实物量度是为了分别核算各种不同的财产物资的实物数量而采用的，它对于保护社会主义财产的安全和完整具有重大的意义。但是，实物指标只能用来观察同一种类的财产物资，而不同种类财产物资的实物指标是不能进行总计的。所以，只利用实物量度不能求得表现某一单位现有全部财产物资的总括指标。劳动量度是为了总计消耗的工作时间的数量而采用的，它有助于具体确定某一工作过程中的劳动耗费。但应注意，目前由于商品货币经济的存在，价值规律在一定范围内依然发生作用，因而对于再生产过程中所耗费的劳动量，还不能广泛利用劳动量度进行计算，仍要间接地利用价值形式进行计算，也就是说还需要使用货币量度。货币量度是为了按统一的、同样的表现方式来综合计算各种不同的经济事物而采用的。只有借助于统一的货币量度，才可取

得经营管理上所必要的连续、系统而综合的会计资料，从而全面而说明某一单位各种复杂的经济活动的过程和结果。因此，在会计上，对于各种经济事物即使已按实物量度或劳动量度进行计算和记录，最后仍必须按货币量度综合加以反映。

第三节 社会主义会计的对象

所谓会计的对象是指会计所要反映和监督的内容而言。社会主义会计所要反映和监督的内容，概括说来，就是各企业、机关和事业等单位在社会主义再生产过程中的资金循环和资金收支状况。

社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个相互关联的环节所构成，它包括多种多样的经济活动。会计并不能反映和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能反映和监督能用货币表现的那些方面的内容。

在不同的生产方式下，社会再生产的性质是不同的。但是不论社会再生产的性质如何，劳动者和生产资料始终是生产的要素。在不同的生产方式下，具有相同的生产要素，但生产要素却具有不同的表现形式。生产要素的不同表现形式决定了会计所应反映和监督的内容的区别。

在资本主义生产方式下，作为生产要素的生产资料，归资本家所有，成为剥削劳动人民、榨取剩余价值的手段，因而生产资料采取了资本的形式。生产资料之所以取得资本的形式，并不是因为它是某种具体的劳动资料或劳动对象，而是因为它能够给资本家带来剩余价值。作为生产另一要素的劳动者，由于失去了生产资料，成为一无所有的“自由劳动者”，不得不把自己唯一仅有的、存在于他本人活着的身体

内的劳动力，当作商品来出卖。对于资本家来说，他购入的劳动力也是资本存在的形式，因为他在那个上面花费（垫付）了他的货币资本。资本家从生产过程不仅将取回他所垫付资本的价值，而且还要得到超过他垫付的资本价值的价值即剩余价值，这是资本主义生产过程的主要内容和目的所在。因此，在资本主义制度下，会计反映和监督的内容主要是资本的循环，以及利润的榨取过程和资本的积累。

在社会主义生产方式下，社会再生产过程同样也必须有生产资料和劳动者两方面的生产要素，但其社会属性即表现形式发生了根本的变化。生产资料不再是资本家榨取剩余价值的手段，而成为社会主义社会的公有财产。生产的另一要素劳动者，不再是劳动力的出卖者，而成为社会主义社会的主人，也是生产资料的主人。在社会主义制度下，还存在商品货币经济，价值规律还在一定范围内发挥作用，所以社会主义社会的生产资料、劳动产品以及生产过程中的劳动耗费都还必须采用价值形态来反映和表现。劳动者的劳动报酬仍然采取工资的形式，但工资的性质发生了根本的变化，社会主义工资不再是劳动力的价格，而是社会主义按劳分配的形式。社会主义劳动者的工资，当然也不是“不折不扣”的劳动所得，而是根据劳动者的劳动数量和质量，直接分配给劳动者个人的产品部分。社会主义企业和劳动者都要为国家和社会作出贡献，其表现形式即是为国家提供利润和税金。社会主义的利润和税金不再是剩余价值的转化形式，其中一部分为了满足社会主义扩大再生产的需要，而形成资金积累；另一部分间接分配给劳动者或用于满足整个社会的需要。综上所述，社会主义生产同样需要一定的物质条件，而这些物质条件本身与资本主义生产的物质条件并不一定有什