

会计学原理

周书祥 编著

南京大学出版社

1989·南京

内 容 提 要

本书系统地叙述了会计的基本理论、基本方法、基本技能和组织管理等内容，并充分考虑到各方面读者和各级各类财经院校《会计原理》课程教学的实际需要，在叙述当中尽可能体现各行业经济工作的特点，为帮助读者理解所述内容，本书每章还附有复习思考题。

本书与我社出版的《供销社工业会计》、《供销社工业财务管理》配套，作为供销社系统工业财会人员培训丛书。此外，还可作为各类学校本课程的教材以及广大财会工作者自学用书。

会 计 学 原 理

周书祥 编著

南京大学出版社出版发行

(南京大学校内)

小海校办彩印厂印刷

开本: 850×1168 1/32

1989年3月第1版

印张: 9.75 字数 245 千字

1989年3月第1次印刷

印数: 1—10000 册

ISBN 7—305—00316—6/F·38

责任编辑： 旭 日 定价： 3.20元

前 言

《会计学原理》之类的书已经出了不少，作为财务会计专业的专业基础课的教材，应当怎样写，仍有不少问题值得探讨。本书作为供销合作社系统工业财会人员培训丛书之一，与南京大学出版社出版的《供销社工业会计》、《供销社工业财务管理》配套，编写过程中自然注意了这种特定读者对象的实际需要。但是，作为教材，尤其是作为财务会计专业的专业基础课教材，又不应该不体现学科知识体系的完整和各会计专业读者对象的共同需要。为此，本书注意反映不同所有制形式的各类企业经济的特点，并分别介绍了全民所有制工商企业和集体所有制工商企业会计对象的具体内容，主要经济业务的核算方法等。为体现理论与实践并重、普及与提高并重的精神，本书自始至终按现行制度的规定来阐述会计核算的基本原理，从而企望得到一种“短、平、快”的社会效果。

当然，由于本人水平的限制，编写时间亦较仓促，书中所作的努力，未必就能如愿以偿，甚至舛误之处也在所难免，恳请广大读者惠予批评教正。

周书祥

1989年3月于南通供销学校

目 录

前 言

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的对象	(9)
第三节 会计的任务	(24)
第四节 会计的原则	(26)
第五节 会计的方法	(28)
本章复习思考题	(31)
第二章 会计科目、帐户和复式记帐	(32)
第一节 资金平衡原理	(32)
第二节 会计科目和帐户	(35)
第三节 复式记帐	(47)
第四节 借贷记帐法	(50)
第五节 增减记帐法	(56)
第六节 资金收付记帐法	(61)
本章复习思考题	(68)
第三章 工商企业主要业务的核算和帐户的分类	(69)
第一节 工业企业主要业务的核算	(69)
第二节 商业企业主要业务的核算	(81)
第三节 帐户的分类	(87)
本章思考复习题	(101)
第四章 会计凭证	(102)
第一节 会计凭证的意义	(102)
第二节 原始凭证的填制与审核	(104)

第 三节	记帐凭证的填制与审核	(114)
第四节	会计凭证的传递与保管	(131)
	本章复习思考题	(134)
第五章	会计帐簿	(135)
第一节	帐簿的意义和设置原则	(135)
第二节	帐簿的种类和登记方法	(138)
第三节	登记帐簿的规则	(154)
第四节	错帐的查找与更正	(158)
	本章复习思考题	(168)
第六章	会计核算形式	(169)
第一节	会计核算形式概述	(169)
第二节	记帐凭证核算形式	(171)
第三节	科目汇总表核算形式	(197)
第四节	汇总记帐凭证核算形式	(212)
第五节	日记总帐核算形式和多栏日记帐核算形式	(214)
	本章复习思考题	(217)
第七章	财产清查	(218)
第一节	财产清查的意义	(218)
第二节	财产清查的种类和方法	(222)
第三节	财产清查结果的处理	(229)
	本章复习思考题	(234)
第八章	会计报表	(235)
第一节	会计报表的意义、作用和编制要求	(235)
第二节	会计报表的种类和一般规定	(239)
第三节	国营工业企业资金平衡表的编制方法	(247)
第四节	国营工业企业利润表的编制方法	(253)
	本章复习思考题	(257)
第九章	会计档案管理	(258)
第一节	会计档案的特点和作用	(258)

第二节	会计档案的收集与整理	(264)
第三节	会计档案的保管与利用	(277)
	本章复习思考题	(288)
第十章	会计工作管理体制与工作组织	(289)
第一节	会计工作管理体制	(289)
第二节	会计工作的组织形式和岗位责任制	(294)
第三节	会计工作的法律责任	(297)
	本章复习思考题	(298)

第一章 总 论

内容提要 初学会计知识，首先必须对会计的一般问题有一个基本的认识，这是循序渐进地学习和掌握会计这门科学的基础。本章阐述会计的一般问题，作为全书的导言，主要包括：会计的概念、对象、原则、任务和方法等。

第一节 会计的概念

什么是会计，人们常把记帐算帐理解为会计，这固然是一种通俗的看法，但并不是科学的、全面的。尽管我们进行会计工作离不开记帐算帐，而且早期的会计也主要是对各种收支进行各种登记计算，进行考核。但是，随着社会经济的发展，会计也不断地发展变化，会计的内容一天天丰富起来，会计的方法也一天天完备起来，记帐算帐仅仅作为会计工作的一部分，它已经完全不能反映作为一门科学的现代会计这个概念外延的全部。“会计”作为会计理论、会计方法、会计工作、会计组织、会计人员等内容的概称，它的科学的定义一般表述为：会计是经济管理的重要组成部分，它是以货币计量为基本形式，采用专门方法，对企业、事业、机关、团体等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约、增收节支，提高经济效益，同时还应维护国家财政制度和财务制度，保护社会主义财产，加强微观和宏观的经济管理。这里，会计是一种管理活动，

是说明会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能。以货币计量为基本形式，是会计的特点。

一、会计的本质

会计是一种管理活动，即会计管理完整地表达了会计的本质属性。对会计的这种本质属性可从两方面理解：

(一) 会计产生于经济管理的需要

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础，是一种具有特定目的的活动。人类社会在生产过程中，在创造物质财富的同时，总要发生各种人力和物力的耗费，而如何用最少的耗费（最小的投入），生产出又多、又快、又好的财富（最大的产出），常常是人们非常关心的事。因此，对生产过程（社会再生产过程）进行管理，就成为生产过程本身的一种客观需要。这种客观要求，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。正如马克思指出：“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。

对生产过程进行管理，需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以比较和分析，借以掌握生产活动的过程和结果。特别是在生产过程日趋复杂的情况下，更需要及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求，以便控制和调节生产活动进程，使其按照预期的目标进行。会计作为经济管理的一种活动，就是适应社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的。

人类为了计算生产成果和生活需要，学会了计数，人类从学会会计数开始，就有了会计的萌芽。在人类社会生产发展的低级阶

注^①：《资本论》第一卷，1975年版，第88页。

段，生产活动比较简单，生产力极其低下，劳动产品很贫乏。在这种条件下，人们对于生产过程中的劳动消耗及其成果的数量方面的了解，还只凭头脑记忆，或者在生产时间之外附带地把收支、支付日等记载下来，这时会计只是生产职能的附带部分。随着人类社会出现第一和第二次大分工，畜牧业为农业提供了畜力，农业得到进一步的发展，制陶、冶炼、煮盐等手工业也相继兴起。生产发展了，剩余产品多起来，交换也随之产生和发展。这时，单凭头脑记忆和简单的财物收支已满足不了管理的要求，于是逐步运用了观察、计量……的方法。随着剩余产品的出现以及商品、货币的产生和发展，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种独立的管理职能。特别是机械的产生，动力的运用、机械化、自动化的出现，人类社会生产更具有社会化的规模，生产过程也更加复杂，会计不仅发展形成一套比较严密、完善的科学方法，而且，会计学成了独具体系的管理科学。

在我国，“会计”一词产生于西周，它的涵义是指对收支活动进行记录、计算、考核和监督。在西方，早期使用“簿记”一词，意指利用帐簿对财产物资收支活动进行记录和计算，十九世纪末二十世纪初会计循环实务形成后，会计一词就广泛使用。

在漫长的、以自然经济为主的奴隶社会和封建社会，会计主要是核算和监督国家的财政收支活动，通常把这种会计叫做“官厅会计”。随着商品经济兴起和社会生产的不断发展，以核算和监督私人资本运动为主要内容的民间会计得到迅速发展，会计的技术方法由简单到复杂，从不完善到逐步完善，形成了以借贷复式记帐方法为主的近代会计。此后，近代会计经历了以记帐为主的簿记阶段，以会计循环实务形成的会计阶段，成本会计形成阶段，以及财务会计和管理会计并存的阶段。本世纪七十年代以后，会计进入了兼为宏观经济管理服务的新的发展时期。

我国早在商代，会计就成为官厅中的一项专门工作，在西周时期已设有“司会”的专门官职，掌握钱粮、赋税收支，进行“

月计岁会”，从秦朝到汉朝都设有“计相”之官，主管会计工作，以后各朝都设有掌握钱粮、赋税和宫廷财物收支的官吏。在古代，会计实际上是经济工作的总管。在会计技术方法方面，唐宋之际，产生并完善了相当科学的会计结算方法，即“四柱结算法”；明末清初，民间出现了可以核算盈亏的“龙门帐”；清代，又产生了“四脚帐”，逐步形成了中式簿记。会计技术方法的改进和发展也是与人们的管理实践分不开的。

建国后，我国会计工作的内容也在不断地发生变化。初期，我国会计工作主要是办理帐房业务，纯粹是搞记帐算帐报帐工作；在五十年代中期和六十年代初期，除了进行会计核算和实行会计监督外，还开展了厂内经济核算制，实行了资金、成本分级归口管理等行之有效的办法，对促进生产发展和经济效益的提高起了一定的作用。实行开放政策以后，我国又吸收了西方管理会计的一些具体方法，对经济活动进行预测、控制、并参与经济决策，进一步发挥了会计的管理作用。1985年颁布施行的《会计法》使会计的管理职能在法律上得到确认，在《会计法》中规定的关于会计机构和会计人员主要职责的内容，也都属于经济管理的范围。

（二）会计管理活动具有自然、社会两重属性

会计作为经济管理的一种活动，具有与社会生产力相联系的方面，即会计的自然属性又具有与社会生产关系相联系的方面，即会计的社会属性。

1. 会计的自然属性

会计的产生是随着人类社会的形成和人类社会生产的开始而出现的。没有生产，没有人类对自然界作斗争，就不需要会计。

会计的发展，是随着生产力的发展而发展的。当人们可以用头脑记忆的时候，绝不可能出现结绳记事，更不可能出现图象、文字、数码的记录；当会计仅仅属于生产职能的附带工作可以由生产者兼管的时候，绝不可能出现专管会计工作的职能人员和职

能部门；当会计其他经济管理合在一起能够完成任务的时候，也不可能形成独立的会计科学。会计从无到有，从低级到高级，从不完备到完备，每一变革都是与生产力的发展相联系的。会计参与经济过程的管理，实际上就是通过对生产力的反映和控制所进行的组织、调节为内容的管理。

科学技术日益发展，会计对科学成果的应用，特别是对全面经济核算、群众核算的开展，生产职能与管理职能的渗透和结合，使得会计对经济活动的管理，已经或必将成为促进生产力发展所不可缺少的重要因素。

2. 会计的社会属性

生产，总是社会的生产。社会生产，总是特定生产关系下所进行的生产。在特定的生产方式下，会计总是通过核算、监督对经济活动进行管理。在这个管理活动中，又总是要反映生产关系的性质、体现生产关系的要求。所以会计除了与生产力相联系的一面，即它的自然属性这一特征之外，还具有与生产关系相联系即社会属性的另一面的特征。

比如，在原始社会中会计的内容（就其性质）、服务的对象以及达到的目的，与以后的各个社会是不相同的。会计在有阶级的社会与无阶级的社会，就其核算和监督的内容、服务的对象以及达到的目的等等，也是不相同的。甚至会计在有阶级的社会（或在无阶级的社会）的不同阶段上，也不可能是完全相同的。这个不同，反映着会计在社会属性上的差别。在存在着阶级的社会里，由于存在着阶级、阶级矛盾和阶级斗争，会计的社会属性表现为阶级性，被打上特定阶级的烙印，贴上了特定阶级的标记。在没有阶级的社会里，当然不可能存在着阶级矛盾和阶级斗争，会计照样反映生产关系的性质、体现生产关系的要求，因此，仍然具有特定的社会属性，只不过是这种社会属性不具有任何阶级性了。

综上所述，会计是一种经济管理活动，它产生并服务于经济

管理的需要，具有自然属性和社会属性。在微观经济中，会计管理是企业管理的重要组成部分。在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分。会计管理是任何社会经济工作所不可缺少的，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要。

关于会计的本质，我国会计界尚有另外两种观点：

第一，认为会计是管理经济的一个工具，即管理工具论。这个观点来自苏联，从五十年代开始流行。管理工具论认为会计是一种管理手段，它本身不能管理，只能为管理服务。

第二，认为会计是一个信息系统，即信息系统论。这个观点八十年代初开始出现。主要来自西方。信息系统论认为会计是一种处理数据或提供信息的方法或技术，它突出会计方法的性质，突出会计反映的职能。

二、会计的基本职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在管理经济中具有的功能。马克思把会计的职能归结为对“过程的控制和观念总结”两个基本职能，这是马克思对会计理论建设的一项重大贡献，符合会计实践及其发展规律，具有深远的历史意义。马克思所概括的这两个基本职能，用通俗的说法，可以归结为对经济活动进行核算和监督。

（一）核算职能

会计的核算职能，是对客观经济活动的表述和价值数量上的确定。会计核算贯穿于经济活动的全过程。从管理过程看，它既包括事后的核算，也包括事前、事中的核算。从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，又包括预测、分析和考核。

会计核算是会计管理的基础工作，是从数量方面综合反映各企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动。它通过连续、系统、全面、综合的方法，反映和记录经济活动的情况，通过记帐、算帐、报帐等手段，为经济管理提供综合汇总的数据资料。

但是，会计作为一种经济管理活动，它又不只是消极地、机械地反映，而是在经济活动通过数字反映出来之后，还要进行加工整理，分析比较，从中总结经验教训，制订改进措施，挖掘增加收入，节约支出的潜力，以促进生产、经营和事业的发展。

(二) 监督职能

会计的监督职能，就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。监督的核心就是要干预经济活动，使之遵守国家的财政经济制度和预算、计划的规定，促进经济活动合法、合理、真实、可靠。同时，还要兼顾企业、单位的经济利益和社会效益，通过对经济活动实行有效的控制，促进经济过程按计划或预期的目标进行。

以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳，对即将进行或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督，是会计监督的一项重要内容。这种监督主要是为了正确处理国家与企业之间的关系，协调局部利益和整体利益之间的关系，以提高宏观经济效益，具有强制性和严肃性。在当前经济体制改革中，这种监督尤为重要。

对经济活动的合理性有效性进行监督，也是会计监督的一项重要内容，它主要是从企业单位内部以提高微观经济效益出发，把监督贯穿于经济活动全过程，对每项经济活动进行事前、事中和事后监督，以评价各项经济活动能否提高经济效益，是否遵守节约原则，有无损失浪费。

会计监督还有一项重要内容，就是对贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督，以保护社会主义公有财产的安全和完整，限制不利因素，保护和促进社会生产力的发展。

会计核算和监督职能必须相辅相成，结合起来发挥作用。如果会计管理没有可靠的、完整的会计核算资料，监督就没有客观依据；反之，如果没有科学、严格的监督，核算也就没有意义，同时，也起不到提高经济效益，发挥会计管理的能动作用。

核算和监督是会计最基本的职能，它可以体现会计的本质特征。八十年代以后，我国会计界对会计职能有着多种多样的提法，可以认为是从基本职能中派生出来的。主要有：三职能（核算、监督、促进）、四职能（核算、监督、控制、分析）、五职能（反映、监督、控制、分析、决策）、六职能（反映、分析、核算、监督、预测、决策）等。会计的职能不是一成不变的，随着经济的发展和管理的需要，会计的内涵和外延必然会发生变化，传统的职能得到不断充实，新的职能不断出现，我们在某一时期强调那些重要的职能也是对的，值得一提的是，作为最基本的职能，只能是代表或体现会计本质特征的方面。比如，即使在传统的“手写簿记系统”完全被“电子数据处理系统”代替后，作为“核算”（或称“反映”）的基本职能仍然存在。

三、会计的特点

会计管理是一种价值形式的管理，主要运用价值形式，通过货币计价对经济活动进行核算和监督。因此，会计的一个主要特点，就是以货币计量作为基本形式。

事物有不同的存在形态，因而有不同的计量尺度。会计为了从数量上来核算和监督企业、事业、机关、团体等单位的经济活动，需要运用实物量度（如千克、米、件等）、劳动量度（如劳动日、工时等）和货币量度，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，实物指标是不能总计的，利用实物量度不能求得表现某一单位现有财产物资的总括指标。劳动量度是为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消耗。但是，在社会主义初级阶段，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消耗的劳动量，还不能广泛利用劳动量度来进行计算，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，才可取得经济管理所必要的连续、系统而综合的会计资料，从而全面说明某一单位各种复杂的经济现象。因此，在会计管理实践中，即便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反映。

与货币计量形式相联系的，会计的另一个特点，就是连续、系统、完整地经济活动进行核算。价值(货币)核算必须是连续、系统和完整地核算。连续就是在核算时应按经济业务发生时间的先后顺序，不间断地进行记录；系统就是在核算中，从开始记录一项经济业务到最后编制会计报表，要逐步把会计资料加以系统化，先分类汇总，然后进行加工整理，以取得综合性的指标；完整就是在核算中凡是会计应当进行记录和计算的事项都要记，都要算，既不能遗漏也不能任意取舍。只有这样，才能获得反映经济活动的综合性指标，而要做到连续、系统、完整的核算，又必须通过凭证、帐簿对经济业务加以记录、分类汇总和加工整理。

第二节 会计的对象

会计的对象就是会计核算和监督的具体内容。它可以从两方面来说明：第一，从各企业单位会计的共同点说明会计的一般对象，第二，从各企业单位会计对象的不同点来说明会计的具体对象。

一、会计的一般对象

如前所述，会计是一种经济管理活动，而国民经济各部门、企业、事业、机关等单位，都是执行国民经济和社会发展计划的

基层单位，它们在国家统一领导下，独立地进行着社会主义再生产过程中的各种经济活动，并实行独立核算。因此，一切企业、事业、机关等单位都是会计主体，它们是运用会计来管理经济的基本环节。任何实行独立核算制的单位，为了执行和完成其所担负的经济任务，都必须具有一定数量的财产物资，作为生产经营活动或预算收支活动的物质基础，这些财产物资的货币表现就是**资金**。

马克思说：“资本作为自行增殖的价值，不仅包含着阶级关系，包含着建立在劳动作为雇佣劳动而存在的基础上的一定的社会性质，它是一种运动，是一个经过各个不同阶段的循环过程，这个过程本身又包含循环过程的三种不同的形式，因此，它只能理解为运动，而不能理解为静止物”^①。前一句话，马克思说明了资本的社会性质，资本的剥削实质。后两句话说明了资本的运动形态。资金与资本在社会性质方面有着本质的区别，但在运动形态方面都大体相同。在社会主义条件下，无论企业的经营资金，或是单位的预算资金，都是川流不息地运动着的。资金的运动就象人体中的血液循环一样，贯串于社会主义再生产过程的各个阶段，具体体现在社会主义再生产过程中可以用货币表现的方面，如购买生产资料，支付劳动报酬等。经济活动所体现的资金运动都必须通过货币计量、核算和监督。因此，社会主义再生产过程中客观地存在着资金运动，而哪里有资金运动，哪里就必然有会计核算和监督的内容。社会主义再生产过程中的资金运动，就是社会主义会计的一般对象。

在会计对象问题上，除了上述资金运动这个观点广为流行外，还存在以下几种观点。

(一)会计对象是企业、事业、机关等单位中能够用货币表现的社会主义再生产过程和社会主义财产。

(二)企业和行政、事业等单位在社会主义再生产过程中可以

注①：《资本论》第二卷，人民出版社1976年版，第122页

用货币表现的经济活动是社会主义会计的对象。

(三)社会主义扩大再生产过程中一切事物的社会劳动量是会计核算和监督的内容。

(四)经济活动过程中能够用价值量表示的方面是会计的对象。

会计对象的几种不同观点，虽然提法不同，但其实质是基本一致的，都是以马克思的再生产理论为基础，说明会计利用货币指标进行管理的职能。

会计对象是资金运动，这是从国民经济总体方面来说明的。由于国民经济各部门、各企业单位的经济活动过程，是社会主义再生产过程的具体表现，各企业、单位担负的经济任务不同，经济活动的具体内容不相同，其资金运动的具体形式和内容也不一样。为了全面理解会计对象，下面分别说明工业企业、商业（供销社）企业、行政事业单位会计对象的具体内容。

二、工业企业会计的对象

我国国家工业是由全民所有制工业（包括国营商办工业）、城市集体所有制工业、供销合作社办工业、乡镇工业等所组成的有机整体。尽管这些工业所有制形式以及由此而产生的分配形式不完全相同，但是，作为社会再生产的物质生产部门，它们的经济活动在内容上具有很多的相同之处，我们研究工业企业会计对象，就是从这个普遍的共性之中进行的。

工业企业的经济活动同国民经济其他各部门的经济活动一样，都是社会主义再生产过程的具体表现。在社会主义初级阶段的有计划的商品经济条件下，我国工业企业的生产是为交换而进行的商品生产。工业企业的生产过程，既是劳动者的劳动运用机器设备等劳动资料，作用于原材料等劳动对象，生产出具有使用价值的工业产品的劳动过程，同时，又是产品价值的形成过程，即物质资料消耗价值和新价值的创造形成过程。而产品使用价值和价