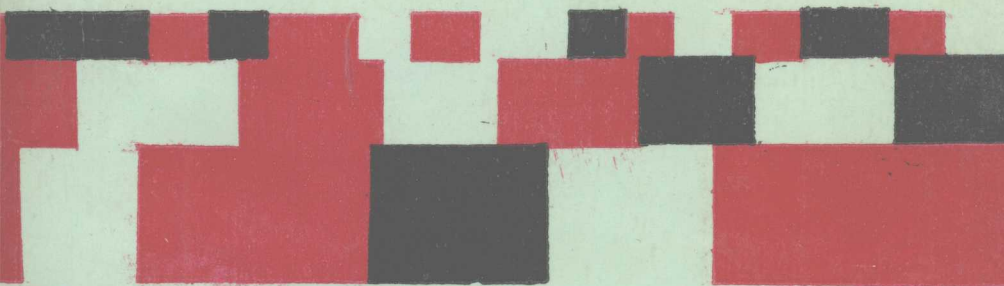


会计学原理

喻国华 吴文军 主编



北京农业大学出版社

会计学原理

主编：喻国华 吴文军

北京农业大学出版社

(京)第 164 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/喻国华,吴文军主编:北京农业大学出版社,1993.9

ISBN 7-81002-514-7

I. 会…

II. ①喻…②吴…

III. 会计

IV. F230

北京农业大学出版社出版发行

(北京市海淀区圆明园西路2号)

江西农业大学印刷厂印刷 新华书店经销

1993年9月第一版 1993年9月第一次印刷 850×1168毫米 1/32

印张 14 字数 360.5千字

印数 0~4500册

定价 9.60元

主 编:喻国华 吴文军

副主编:孙建北 丁跃庭 杨汉明

编 委:刘和生 程礼忠 张晨霞 姚善灿 包晓岚 吴 奎
钟 琳 孙建北 丁庭选 杨汉明 吴文军 喻国华

编写人员:郑伯良 戴 琼 郑周国 夏丹娟 李桂兰
朱述斌 刘和生 程礼忠 张晨霞 姚善灿
包晓岚 吴 奎 钟 琳 孙建北 丁庭选
杨汉明 吴文军 喻国华 孙祖舜 安庆钊
梅其武

责任编辑:朱长玉

封面设计:季六祥

前 言

随着我国改革开放的深入发展和社会主义市场经济新体制的确立,财政部发布了我国第一部《企业会计准则》,随后又陆续配套发布了一系列与国际惯例接轨、与我国国情相符的分行业会计制度,规定从1993年7月11日起在全国所有企业实行。这是一场以急风骤雨般速度和全盘翻新内容的会计变革,它表明我国传统计划经济条件下的会计管理体制和会计核算模式退出了历史舞台,代之而起的是一个全新的、高效率的会计管理体制和核算模式。它的意义不仅在于它是财务会计方法的改革,更为重要的是,它要求我们彻底更新观念,按市场经济的要求提供、分析和利用会计信息。

这次范围广、大跨步的会计改革将不仅给会计政策及会计实务,而且给会计理论和会计教育带来了一系列新情况、新问题。为了使经济财会类学生和财会人员、经济管理人员学习、了解和掌握全新的会计基本理论和基本方法,江西农业大学、内蒙古农牧学院、河南财经学院、华中农业大学、华侨大学、西江大学、湖南农学院、信阳农业高等专科学校、遵义农业学校等单位的会计理论教学工作者和实际财会工作者齐心协力编写了这部教材。旨在供经济类、财会类大中专学生教学、参考之用,也供财会人员、经济管理人员和有志于财会事业者学习、培训、自学使用。

本书较详细地介绍了会计的基本理论,围绕会计对象最基本的组成部分资产、负债、所有者权益、费用、收入和利润等会计要素阐述了会计核算的基本方法,对随着我国市场经济蓬勃发展而出现的新会计核算业务诸如,外币记帐、合并报表、企业清算等也作了阐述,其它内容也都充分体现了改革的精神。本书联系实际、由浅入深,将理论性和实用性统一起来,每章后均附有复习思考题,大多数章后附有习题,供读者巩固学习成果,加深理解之用。

本书编写任务安排是:第一章、第十五章喻国华,第二章杨汉明,

第三章钟琳,第四章、第九章姚善灿,第五章、第十一章郑伯良,第六章、第七章刘和生,第九章张晨霞,第十章李桂兰,第十二章孙建北,第十三章丁庭选,第十四章包晓岗,第十六章程礼忠,第十七章吴文军、凌永青,第十八章吴奎,第十九章郑周国、吴奎,第二十章孙建北、夏丹娟。本书参编人员认真完成撰稿,提出了很多好的建议。在此基础上,本书主编和副主编、编委进行了广泛讨论,提出了修改意见,由主编和副主编进行修改总纂,最后由主编定稿。

本书参考了同类教材和其它有关书籍,在本书的出版、印刷、发行过程中得到了许多热情的帮助,这里一并表示感谢!

由于时间仓促,加之编者水平有限,本书在章节结构的设计、内容的表述及其它方面,难免存在不足或谬误之处,诚望广大读者批评指正。

编 者

1993年6月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的涵义.....	1
第二节 会计学及其分支	11
第三节 会计的方法	13
第四节 会计变革	16
第五节 会计核算的基本前提	19
第六节 会计核算的一般原则	25
第二章 帐户与复式记帐	38
第一节 会计方程式	38
第二节 帐户	47
第三节 借贷记帐法	54
第四节 总分类核算与明细分类核算	66
第三章 流动资产的核算	73
第一节 货币资金的管理和核算	73
第二节 应收及预付帐款的核算	81
第三节 存货的核算	90
第四章 固定资产及其他资产的核算	102
第一节 固定资产概述.....	102
第二节 固定资产折旧和修理的核算.....	106
第三节 固定资产增减的核算.....	111
第四节 其他资产和核算.....	119
第五章 对外投资的核算	125
第一节 短期投资的核算.....	125
第二节 长期投资的核算.....	129
第六章 所有者权益的核算	140
第一节 所有者权益的概念.....	140

第二节	投入资本的核算	140
第三节	资本公积的核算	142
第四节	盈余公积的核算	144
第五节	未分配利润的核算	145
第七章	长期负债的核算	147
第一节	长期负债概说	147
第二节	长期借款的核算	148
第三节	应付债券的核算	152
第四节	长期应付款的核算	165
第八章	流动负债的核算	171
第一节	流动负债概述	171
第二节	应付金额肯定的流动负债的核算	172
第三节	应付金额视经营情况而定的流动负债的核算	178
第四节	或有负债的核算	188
✓ 第九章	费用收入及利润分配的核算	193
第一节	费用的核算	193
第二节	收入和核算	211
第三节	利润及利润分配的核算	213
第十章	外币业务和核算	219
第一节	外币业务的记帐原则和方法	219
第二节	汇兑损益的确认和核算	220
第三节	调剂外汇的核算	229
✓ 第十一章	财产清查	231
第一节	财产清查的意义	231
第二节	财产清查的方法	232
第三节	财产清查结果的处理	239
第十二章	财务报告	243
第一节	财务报告的意义、种类和编制要求	243
第二节	资产负债表	245

第三节	损益表.....	251
第四节	财务状况变动表.....	253
第五节	会计报告附表和附注.....	258
第六节	财务报告分析.....	261
第十三章	合并报表.....	267
第一节	合并报表概述.....	267
第二节	合并报表的编制方法.....	271
第十四章	企业清算的核算.....	275
第一节	企业清算对会计核算的影响.....	275
第二节	企业解散和清算的一般程序.....	275
第三节	产权转让方式的清算.....	278
第四节	完全解用方式的清算.....	289
第十五章	帐户的分类.....	297
第一节	帐户分类和意义.....	297
第二节	帐户按其经济内容的分类.....	297
第三节	帐户按其用途和结构的分类.....	301
第十六章	会计凭证.....	318
第一节	会计凭证的意义和作用.....	318
第二节	原始凭证的填制和审核.....	320
第三节	记帐凭证的填制和审核.....	326
第四节	会计凭证的传递和保管.....	333
第十七章	会计帐簿.....	337
第一节	帐簿的意义和种类.....	337
第二节	帐簿的一般格式和登记.....	339
第三节	记帐规则.....	348
第十八章	帐务处理程序.....	360
第一节	帐务处理程序的意义、种类和要求.....	360
第二节	记帐凭证核算形式.....	361
第三节	汇总记帐凭证核算形式.....	390

第四节	科目汇兑表核算形式.....	392
第五节	多栏式日记帐核算形式.....	395
第六节	日记总帐核算形式.....	399
第十九章	会计工作的组织和管理.....	405
第一节	会计工作的组织和管理意义.....	405
第二节	会计机构.....	407
第三节	会计人员.....	410
第四节	会计准则、会计制度和会计档案	418
第二十章	会计电算化.....	423
第一节	会计数据处理.....	423
第二节	电子计算机概说.....	425
第三节	计算机在我国会计工作的应用概况.....	427

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

什么是会计,最通俗的说法,就是记帐、算帐。当然这样概括不够完整、准确。最初的会计,主要是记帐、算帐,以后会计的内容有所发展,会计的全部内容就不仅仅是记帐、算帐了。要总结出完整、准确的会计概念,得从会计工作具体的内容及会计的产生和发展讲起。

一、会计工作具体的内容

(一)会计制度设计工作。每个企业需有一套会计制度,包括:一套帐簿和据以记帐的各种凭证和表格;会计人员的具体分工的每个工作岗位的工作程序、手续等制度。这就需有人负责组织规划安排好会计实际工作的过程以适应每个企业具体情况的要求,只有在这项工作上打好基础,才能顺利地开展记帐、算帐、报帐工作。

会计制度设计工作的性质十分独特,可以把它看成是会计工作的一个独立的分支,会计人员可以专以这项工作为职业。在西方国家,企业常委托会计师事务所职业会计师设计企业的会计制度。我国过去分部门、所有制由财政部和各工业部、农业部、商业部等经济领导部门设计和颁布统一的会计制度。会计大变革后,我国由财政部在《企业会计准则》下分大行业颁布了示范会计制度,今后还将过渡到行业具体会计准则。逐步取消在国家范围内统一的会计制度。而由各企业依据准则的要求和本企业的实际需要设计本企业的会计制度。

(二)将与企业有关的经济业务进行系统记录的工作。企业每天发生的经济业务原则上应当每天按业务发生的时序记入日记帐,然后按性质分类记入总帐。这部分工作一般称之为“簿记”工作。其中大部分工作是平时进行的,主要是对企业与外界发生的交易,通过有

条理的分析,然后进行记帐,都是一些例行的手续,期末结帐时,对尚未入帐的经济业务作调整记录,据以调整帐上的记录。要想把“簿记”与会计在概念上严格区分开来是比较难的。“簿记”从广义讲,与会计实际上是同义词,不过按照这两个名词的实际使用情况看,“会计”可能用来指整个会计工作比较好,而“簿记”则指的是其中具体的记帐工作。

(三)按期在期末结帐编制报表的工作。这时必须先对帐上一个时期来的记录进行整理、分析,在弄清楚它们经济意义的基础上,才能据以编成会计报表,对内供企业经营管理人员使用,对外向各有关方面提供信息,供给他们使用。这项工作要求高、难度大,是会计的关键性工作,它关系到所提供的信息是否符合使用者的需要,是否真实可靠。要做好这项工作,不仅原来帐上的记录要正确,而且还有不少有关收入、费用、损失以及计价的问题需要会计人员进行估计和判断。例如,对各种不能以货币计量,但与企业未来营业发展前途有重大关系的事项是否应在会计报表上披露以及如何披露的问题,都是难度比较大但又必须立即解决的问题。会计人员要有一定的专业知识、丰富的经验和灵活的头脑,才能处理好这些问题。

(四)会计控制(也称监督工作)。在现金的收入上对有关的销售业务和应收销货款的收款工作进行控制;在现金的支出上对有关的进货业务、运输工作以及应付购货款的工作进行控制;在成本计算上以及在料、工、费各项成本发生时对产品生产成本进行控制。做好这项工作,要求财会人员有较高的财务、会计知识,而且要精通进货、销货和生产等业务。

二、会计的产生和发展

“会计”一词，远在我国西周时代(约在公元前110年到770年之间)就已经出现了。它的含义主要是指对收支的计算、记录，也有考核的意思。会计作为一项计算、记录和考核收支的工作来说，无论在中国或在外国都是很早就有了。也就是说，人们运用会计来管理经济已有几千年的历史。但是，会计作为一种专业知识成为一门独立科学，则是最近一、二百年的事。

先看世界资本主义会计发展的简史：

(一)远古时期的会计。人类社会发展的不同时期，由于其文化程度的不同，人们用不同方法记录着自己的经济活动情况。最早有记录的是公元前3600年左右的巴比伦王国用泥土块记录所付的工资。埃及《泽兰莎草纸稿》记载了埃及托勒密二世的财政大臣阿波罗尼阿斯私人庄园的财产和收支。“纸稿”证明，远在二千多年前，埃及的大奴隶主就用会计来反映和监督他对奴隶的剥削榨取活动。希腊的城邦也有当时许多记录的证明。英格兰最早著名的记录是八世纪在英国国王威廉一世的指导下为确定国家所拥有的财产资源进行的。

早期的会计绝大部分是私人或政府财务活动方面的记录。它不是对所有经济业务都系统地用一定的货币或实物等记帐单位进行记录的。记录的只是特殊的几种或几部分重要的经济事项。为一个企业的经济活动进行完整的记录是以后意大利那些商业社团由于需要才进行的。

(二)复式记帐制度。记帐制度发展到出现复式记帐制度是受威尼斯商人强有力影响的结果，第一部描述复式记帐制度的著名著作是1494年在意大利出版的。作者卢卡·帕乔利是个数学家、法国修道士。复式记帐法要求对每笔经济业务按照平衡的原则记录有关的两个方面。利用这一点可使企业所进行的经济活动能系统地进行记录，按期据以计算利润，并能编制资产负债表，反映企

业所拥有的各种资产和与企业全部资产有关的各种产权。

复式记帐是最早用在几个人共同利用人力、物力、财力经营某一项冒险事业上的。他们冒着风险航海去海外经商,采用复式记帐法记录每个人的投资、在经商过程中所发生的收入和支出。经商归来后即宣告合伙结束,并按投资归还每个人资本,按事先约定的比例分配所获得的利润。后来逐渐出现永久性的商业企业,复式记帐法更符合它们的需要。随着社会经济的发展,不同性质企业逐渐出现和不断增多,复式记帐法也就被广泛使用,一直延用到今天。自1494年到现在,尽管不同行业的企业得到了很大的发展,企业组织愈来愈复杂,甚至不同的政府单位也采用了这种记帐方法,但复式记帐法的基本内容并没有发生本质的变化。

(三)工业革命。18世纪中叶到19世纪中叶,英国发生了工业革命,给社会和经济带来不少变化,最显著的变化是市场上绝大部分原来靠手工业生产的商品陆续由工厂机器生产所代替。改用机器生产后,产量、品种逐渐增多,有必要对其产品的成本进行计算。为了满足这样的需要,在会计方面出现了成本会计。而且渐渐成为一项专门的会计工作,会计技术得到了一定程度的发展,而且还经常进行成本分析工作。

开始时,工厂规模相对较少,而且分散在各地,竞争较少,即使偶然发生也不剧烈,这使成本会计只需计算实际成本。绝大多数企业的经营决策只利用财务报表和实际成本,以及总厂及其分支机构今后活动的初步打算进行的。由于工厂日益增多,规模日益扩大,组织日趋复杂,同业竞争才逐渐剧烈起来,这不仅促使生产技术的进步,也要求企业管理日趋科学化。针对这种发展趋势,为了满足企业管理的需要,成本会计的各种概念相继出现,成本计算方法也就逐渐复杂起来,并以此衡量生产效率,对改进生产技术,节约料、工、费提出新的要求。这种发展趋势到20世纪由于电子计算机的出现加快了,大量数据可以用电子计算机处理,借

以前判别用不同的生产工艺过程提高经济效益的程度。

(四)公司组织的出现。工业革命后,企业规模不断扩大,需要比较多的资金扩建厂房,增添机器设备。这种需要促进公司组织的出现,因为它能筹集的资金不仅多,而且快。1845年英国首先出现合法的公司组织。工业革命很快传到美国,在南北战争以后,美国很快发展成为全世界工业发达的国家。利用公司组织筹集大量资金,主要是用来建立新的工厂并发展与工业有关的那些行业(如运输业、开采业、发电厂以及通讯、交通等企业)。在美国与英国一样,由于大批公司的出现,资金很快被大量聚集起来,加速了资本主义经济的发展。

在美国,所有大企业几乎都是公司组织,中小企业也有不少企业组织,因为每股股份需要投入的资金极少,而且可以随时在市场上出售。股东对公司营业只进行间接的控制。他们推选董事成立董事会,商议决定公司的经营方针和重要的经营管理政策,并选聘经理具体负责企业的经济活动。为了便于筹集资本,普通股之外又陆续出现不同性质的优先股,因此,企业所有权与经营权的分离愈来愈远,这使会计报表的内容不断增加,对其要求也在不断提高,它不仅要满足企业内部经营管理的需要而且还要满足不同股东的需要。

随着公司经营规模逐渐扩大,外界与企业有关的个人和组织都需要企业用会计报表提供信息。那些准备对某个企业进行投资和给予贷款的个人、企业和组织急切需要知道该企业的财务状况和发展的前途。有关政府单位则需要企业会计报表作为征收税款和进行管理的依据。职工工会和顾客则利用企业报表了解它的盈利情况和支付能力。这样,会计的作用就由只是为了满足企业经营管理和股东的需要很快扩大到了满足整个社会各界的需要。

(五)执业会计师业务成为独立的职业。公司组织的增多和发展,社会上又增加一种新的工作需要,那就是需要有会计师审查

企业的帐目、报表，保证会计报表上反映的情况真实可靠。这种工作常被称为查帐工作，现已普遍称为审计工作。担任这项工作的，美国称为执业会计师；我国称为注册会计师，因为我国政府规定需向政府注册。这种会计师与企业会计人员不同，与企业内部担任审计工作的人员也不同。他们是独立的，与进行审计工作的企业一般不发生雇佣关系。

审计工作是会计工作的一个分支。随着社会经济的发展，会计工作愈来愈复杂。会计报表反映情况的真实性与有用性（即对进行各种决策有用）也同样重要，被认为是会计报表的两大质量要求。

下面再看我国会计的发展。

根据《周礼》记述，早在西周奴隶社会，就已经建立起一套完整的会计工作组织系统，有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记帐的，主要对财物收支进行登记。“司会”是进行会计监督的，要掌管全国财物收支，利用书契往来和丈量版图的副本，来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财物收支。在我国从实物计量到货币综合反映，经历了从秦到汉缓慢的过渡时期。与此同时，从秦汉到唐宋，在生产发展的基础上，逐步形成了一套记帐、算帐的古代会计的基本模式，即“四柱清册”方法。所谓“四柱”是指“旧管”（相当于“上期结存”）、“新收”（相当于“本期收入”）、“开除”（相当于“本期支出”）、“实在”（相当于“本期结存”）四个部分。“四柱清册”方法，把一定时期内财物收支记录，通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”（即上期结存 + 本期收入 = 本期支出 + 本期结存）这一平衡公式，加以总结，即可检查日常记帐的正确性，又可系统全面和综合地反映经济活动的全貌，这是我国古代会计的一个杰出成就。而当时欧洲的生产技术还比较落后，其会计方法的发展，没有能达到较高的水平。

但是，我国历史上用的都是单式记帐法，会计是随经济发展而

发展的,在解放前,我国经济落后于西方资本主义国家,会计自然也落后,不过已有一些留学生引进国外会计知识,并在国内培养了不少学生,不少企业已采用复式记帐法,设置一套比较完整的会计制度。而且社会上已有不少事务所,由独立的会计师担任审记工作。总的来说,西方资本主义的会计知识和技术在我国已生根,只是根不深基础还很差,当然谈不上发展。

由此看来,会计的产生很早,即在原始共产主义社会,就出现了会计的萌芽。在人类社会,生产是最基本的实践活动。人类要生存,社会要发展,必须进行物质资料的生产。依靠生产出来的东西,来满足人们衣食住行和社会发展的需要。如果生产的东西扣除消耗以后,没有多余,社会就无法发展。反之,如果有多余,再生产就能在扩大的规模上进行,社会才能不断地发展。为此,人们在生产中,即使在原始社会,必然非常关心自己的生产成果和它所消耗的劳动时间,力图以尽可能少的劳动消耗,生产出尽可能多的生产成果。为了合理地安排生产,了解自己的生产耗费和生产成果,人们就要对耗费和成果进行计量、记录、计算,因此,就要有会计。所以,会计是应生产实践活动的客观需要而产生的。在人类社会早期就存在了。

最初,会计是“生产职能的附带部分”,它是由生产者凭头脑的记忆,或简单的记录,在生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来。随着生产的发展,生产规模日益扩大、复杂,需要记录的事情也多起来,生产者忙于生产工作,无暇兼顾,会计“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”(《马克思、恩格斯全集》第24卷,人民出版社(1972年版,第151页)。

当然,早期的会计是比较简单的,只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化,会计经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展过