

新编 会计准则大中专系列教材

Xinbian Kuaiji Zhunze
Da Zhongzhuan Xilie Jiaocai

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

主编 翟新生

审校 陈淑亭 张建刚



立信会计出版社
LIXIN KUIJI CHUBANSHE

新编 会计准则大中专系列教材

Xinbian Kuaiji Zhunze
Da Zhongzhuan Xilie Jiaocai

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

主编 翟新生

审校 陈淑亭 张建刚



立信会计出版社

LIXIN KUIJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/翟新生主编. —上海:立信会计出版社,
2006. 10

(新会计准则大中专系列教材)

ISBN 7-5429-1692-0

I. 会… II. 翟… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 128482 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64388409
	(021)64391885(传真)
	(021)64695050
网上书店	www.Lixinbook.com
	(021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixina.ph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787×960 毫米 1/16
印 张	16.75
插 页	1
字 数	333 千字
版 次	2006 年 11 月第 1 版
印 次	2006 年 11 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 7-5429-1692-0/F·1512
定 价	28.00 元

如有印订差错 请与本社联系



翟新生 中南财经大学会计专业毕业,教授,河南财经学院审计教研室主任,硕士生导师,中国注册会计师。主讲《审计学》、《会计制度设计》等课程,在审计准则、会计实务、会计报表阅读与分析等方面有较深入的研究。完成《自然资源会计》、《流通企业会计改革研究》等十几部专著和国家、省级科研项目,获得河南省科学技术进步奖等省、市、厅局各种科研奖励。发表《资产减值的概念界定法》、《公允价值、专业判断与会计信息质量》等几十篇学术论文,获得各种省、市级科研奖。



宋喜玲 1969年出生,经济师,本科学历,学士学位,华中科技大学中文专业在读研究生,1992年参加工作,现在河南省第五建筑公司工作。先后毕业于河南省省委党校工商管理专业、华中科技大学中文专业。1996年参加全国统一考试获得中级职称经济师。



潘红 研究生学历, 现在郑州市财税学校工作。在CN级以上刊物发表论文3篇, 参编教材《财务会计》、《现代会计指南》, 参与《中专学校心理健康教育研究》课题, 该课题获河南省社会科学联合会特等奖。



陈文政 1965年出生, 英国伯明翰大学财务与金融硕士学位, 郑州大学西亚斯国际学院财务与会计教研室主任, 教授财务管理(英)、财务会计(英)等。曾任河南省水利电力对外公司副总会计师、河南财经学院会计英语讲师, 参与主持河南省烟草企业、农资系统专用财务软件等项目, 发表多篇学术论文, 参编《现代基础会计学》(副主编)等书籍。

本书编写组

翟新生 宋喜玲 潘 红 陈文政

尹云忠 王洪涛 李翠华 焦志伟

孔 颖 袁艳红 张 丹 韩梦羽

本书审校组

陈淑亭 张建刚

前 言

根据会计学的自身特征,遵循会计教学的客观规律,理论联系实际,深入浅出,更具有可理解性和可操作性,为进一步学习相关课程打下坚实牢固的基础,是编写本教材的宗旨。本教材以我国 2006 年颁布的《企业会计准则》为依据,借鉴了国内外会计理论界的各种不同学术观点,力求使内容具有理论性、现实性和一定的前瞻性。

本教材以下几个方面有别于其他教材:

会计基础理论的选择性方面。本教材着力介绍会计理论的具有公认性的学术观点和体系,从可理解性原则出发,采用通俗易懂的语言,将复杂的理论问题与直观的便于掌握的现实问题相联系。

实践性方面。本教材在借贷记账法的应用方面选择了与生产经营活动相吻合的过程法,对记账方法的应用,强调与思维规律的一致性,并进行了较详细的介绍和讲解,侧重于培养读者的实际操作能力和应用能力。

先进性和实用性方面。2006 年财政部颁布了新的《企业会计准则》,实现了我国会计与国际会计的趋同,丰富了会计学科的内涵和技术含量。本教材最大限度地引入了 2006 年新准则的体系、指导思想和内容,充分体现了本教材的先进性和实用性。

会计理论的系统性方面。会计确认和计量是会计学的基本手段和核心内容,为了体现会计理论的系统性,本教材增加了会计行为的章节,按照最新的学术观点及会计准则的要求,介绍了会计确认、会计计量、会计记录和会计报告等会计主体的行为,使会计的初学者能够尽早地掌握这些基本技能,为后续教学奠定良好的基础。

会计知识表述方面。会计学有其固有的方法体系,为使这些基本方法表达得更为科学和完善,更能够帮助读者的理解和引起读者的兴趣,本教材参考了国内外相关教材的表述方法,力求以简单的表达方式突出重点,充分体现出会计方法的完整性和特有的技术措施。

本教材由河南财经学院翟新生教授主编,负责本书大纲的总体设计和总纂。本书的作者分工为:翟新生(河南财经学院),统稿并负责全书质量控制;宋喜玲(郑州市重点项目建设管理办公室),编写第三章、第八章(5.1万字)并参与会计实务部分质量控制;潘红(郑州市财税学校),参与统稿、会计理论部分质量控制;陈文政(郑州大学西亚斯国际学院),编写第四章、第六章(5.1万字);尹云忠(河南省省委组织部)、王洪涛(郑州市财政局),参与全书质量控制;焦志伟(中州大学),编写第一章、第十章第六节至第七节、第十一章(5.3万字);孔颖(中州大学),编写第九章第七节、第十章第一节、第八节(5.3万字);李翠华(信阳职业技术学院),编写第二章、第七章(5.2万字);袁艳红(河南财政税务高等专科学校),编写第九章前六节、第十章第二节至第五节(4.1万字);张丹(中州大学),编写第五章(2.3万字);韩梦羽(河南财经学院),编写思考与练习并参与全书校对。

本教材由陈淑亭(河南天健会计师事务所)、张建刚(河南财政税务高等专科学校)审校。

在本教材的编写过程中,作者参考了有关专家、学者编著的教材和专著,并从中汲取了丰富的知识和内容,这些书籍对本书的编写起到了很大的作用。在这里对这些专家、学者表示由衷的谢意。

随着经济环境的不断变化,会计学的知识体系也将不断更新和完善,本教材也将及时修改,提供有关会计学的最新知识和技能,以奉献给有志于会计学研究的读者。对本教材编写中存在的不足和缺陷,作者期待会计学同仁的批评和赐教。

作 者

2006年10月

目 录

第一章 会计学概述	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计的职能与目标	5
第三节 会计对象	6
第四节 会计假设和会计信息的质量特征	8
第五节 会计法规	12
第六节 会计行为	13
第七节 会计核算方法	17
第八节 会计学与会计学科体系	18
第二章 会计要素与会计等式	20
第一节 会计要素	20
第二节 会计恒等式	28
第三章 账户与复式记账	33
第一节 会计科目	33
第二节 账户	40
第三节 复式记账原理	41
第四节 借贷记账法	43
第四章 借贷记账法的应用	58
第一节 资金筹集业务的核算	58
第二节 材料供应业务的核算	59
第三节 产品生产业务的核算	63
第四节 商品销售业务的核算	70
第五节 利润形成的核算	73
第五章 账户的分类	78
第一节 账户分类的概念、标志	78

第二节 账户按会计要素分类	80
第三节 账户按用途和结构分类	84
第六章 会计凭证	96
第一节 会计凭证的意义和种类	96
第二节 原始凭证	97
第三节 记账凭证	105
第四节 会计凭证的传递和保管	113
第七章 会计账簿	116
第一节 账簿的意义和种类	116
第二节 账簿的设置与登记	119
第三节 记账规则	133
第四节 对账和结账	140
第五节 账簿的更换和保管	142
第八章 财产清查	144
第一节 财产清查的概念和种类	144
第二节 财产清查的程序和方法	146
第三节 财产清查结果的账务处理	155
第九章 财务会计报告	159
第一节 财务会计报告概述	159
第二节 资产负债表	163
第三节 利润表	168
第四节 现金流量表	172
第五节 所有者权益变动表	178
第六节 财务报表附注和其他应披露的信息和资料	178
第七节 财务报表分析	179
第十章 会计循环与账务处理程序	190
第一节 会计循环	190
第二节 账务处理程序概述	191
第三节 记账凭证账务处理程序	193

第四节	汇总记账凭证账务处理程序·····	194
第五节	科目汇总表账务处理程序·····	199
第六节	多栏式日记账账务处理程序·····	202
第七节	日记总账账务处理程序·····	204
第八节	账务处理程序案例·····	206
第十一章	企业会计工作组织·····	236
第一节	会计工作组织的基本内容·····	236
第二节	会计机构与会计人员·····	238
第三节	会计职业道德·····	243
第四节	会计岗位责任制·····	245
第五节	会计工作的组织形式·····	247
第六节	会计制度设计与执行·····	248
第七节	会计档案管理与交接制度·····	249
思考与练习	·····	253
主要参考书目	·····	255

第一章 会计学概述

本章介绍会计的基本知识,主要包括:会计的产生与发展、会计职能与会计目标、会计对象、会计假设和会计信息的质量特征、会计法规和会计行为、会计核算方法、会计学与会计学科体系等。通过以上内容,展现会计学的概貌、最基本的概念和理论体系。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的概念

(一) 我国会计概念的历史演变

根据史书记载,我国“会计”一词,最早出现于战国时代的《周礼》一书。该书记述周王朝“司会”(掌管中央、地方政府财务收支的官员)的概念是:“以逆群吏之治,而听其会计。”指司会利用公文、账册、户籍乃至丈量地图的副本及资料,考核官吏们的政绩并检查其财务收支。《孟子》一书中也有“会计”一词:“孔子尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’。”清代焦循则根据会计实践,在《孟子正义》中将“会计”解释为:“零星算之为计,总和算之为会。”据此,“会计”就包括了日常的零星核算和定期的总括核算。可见,“会计”一词的原始涵义主要是就当时的历史背景对会计工作内容的描述。

在不同的历史环境下,“会计”一词的内涵并非一致,概念也不明确。在不同背景下“会计”一词具有以下几个方面的不同涵义:其一,是指会计工作;其二,是指会计部门;其三,是指会计的职能特征;其四,是指会计学科或专业;其五,是指会计人员和工作要求。这些不同的涵义既包括会计实践,又包括会计理论,是实践与理论的统一。

(二) 会计的定义

会计的定义是对会计本质的高度概括。由于人们认识会计本质的视角不同、思想方法不同和描述手段的差异,至今对会计的定义尚未取得完全一致的意见。有代表性的观点主要是:

1. 管理工具论

会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

2. 艺术论

会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项予以记录、分类、汇总并解释由此产生的结果的一门艺术。

3. 管理活动论

会计是经济管理的重要组成部分,是对经济活动采用专门方法进行核算和监督的一种管理活动。

4. 信息系统论

会计是指为提高经济效益而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

基于我们对会计涵义的限定和对会计本质的认识,在博采众家之长的基础上,尝试对会计作如下定义:会计是经济管理的重要组成部分,它以会计及相关法规为准绳,以货币为主要计量单位,按照规定的会计程序,采用专门的技术方法,对企事业单位的经济活动进行全面、连续、系统的核算和监督,向有关方面提供真实、完整的会计信息,以提高经济效益为目的的一种管理活动和知识体系。

上述定义包含以下几个要点:

(1) 会计的本质是符合限定条件的一种经济管理活动和相应的知识体系。

(2) 会计作为一种经济管理活动,较之其他经济管理活动具有如下特点:以货币为主要计量单位;需借助一系列专门方法;具有全面性、连续性和系统性。

(3) 会计作为一种管理活动,其一般对象是能以货币计量的社会再生产过程,具有较强的概括性,不必局限于企业或事业单位。

(4) 会计的主要目的在于提高经济效益。

(5) 会计的基本目标是如实向信息使用者提供真实、完整、有效的会计信息,以满足各方面的信息需要,有助于使用者作出经济决策,并反映管理层受托责任的履行情况。

二、会计的起源

会计源于人类社会生产实践和经济管理的客观需要。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,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。人类的生存,离不开衣、食、住、行,这要消费一定的生活资料,而生活资料的生产又离不开生产资料的生产,这都有赖于人们运用劳动工具,耗用劳动对象并花费劳动时间。在人类历史发展的初期阶段,人们就通过生产实践逐步认识到了记录生产过程、计算生产成果数量和对比“所耗”与“所得”关系的必要性。

早在原始社会,我国就已经有了简单的计算工作。起初由于生产力水平极其低下,主要靠采集果实、狩猎等来充饥,劳动产品几乎无剩余,仅靠大脑记事和简单计算即可满足管理需要。由于生产力的发展,出现了人类社会的第一、第二次社会大分工,劳动产品增多且出现了交换活动,于是便出现了伏羲时期的结绳记事的方法。到了黄帝、尧舜时期有了书契计量,即用文字、数码刻记等简单登记和计量的方法,这些记录和计量活动便是会

计的萌芽。在国外,据马克思的考证:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支。”

由上可以看出,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、计量以致进行记录和比较的要求,这正是会计产生的根本原因。同时,我们还应注意到,会计产生时就已把管理生产、管理经济活动作为工作内容。因此,人们才得出了会计在本质上是一种管理活动的认识。

三、会计发展的历程

会计的发展应该涵盖两个层面:其一是指会计实践活动的发展;其二是指会计科学的发展。会计实践活动,在国内外均有着极其悠久的历史,而会计作为一个独立的知识系统或一门科学则只是近几百年的事。因此,有人说会计是一门既古老又年轻的科学。整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计的时间跨度标志是旧石器时代的中晚期至封建社会末期。在此期间,会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录法、单式簿记法和初创形态复式记账法等。会计所进行的计量、记录、分析等工作一开始是同其他计算工作混合一起的,经过漫长的发展过程后,才逐步形成一套具有自己特征的方法体系,成为一种独立的管理工作。

在西方,大约 4000 年以前,巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易;公元前 200 年,在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载,并在政府中设有会计官员;13 世纪以后,随着商业发展,意大利的一些城市经济空前繁荣,会计也随之迅速发展,在佛罗伦萨的银行账簿中,首先分别以“借主”、“贷主”登记其债权债务项目,这便是日后“借贷记账法”中的记账符号的基础。会计学界有人认为佛罗伦萨当时采用的记账方法是复式记账的萌芽。其后的 14 世纪初,热那亚应用的账簿又有所扩展,除债权、债务记录外,还包括了商品、现金等项目,并采用了左右对照记录的形式。15 世纪初的威尼斯商人又将其簿记的记账内容进一步扩展到损益与资本,进一步奠定了借贷记账法的基础。

在我国,如前所述,早在奴隶社会的西周就设有管理全国钱粮的专职会计官员进行“月计岁会”;到了封建社会的宋朝初期,就出现了“四柱清册”,使会计技术达到了新的水平。所谓“四柱”,即“旧管”(上期结存)、“新收”(本期收入或增加)、“开除”(本期支出或减少)、“实在”(本期结存),其相互关系是:旧管+新收=开除+实在。“四柱”彼此制约,有机统一,科学地体现了经济活动的内在联系。这一发明是我国对世界会计发展所作的最大贡献。明朝时,我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。清朝时,一些民间商业组织还使用过一种较严密也较复杂的“龙门账”[“进一缴=存一该”,与“收入-收入=资产-(负债+所有者权益)”类似],这标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进。

（二）近代会计阶段

近代会计的时间跨度标志一般认为应从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,直至 20 世纪 40 年代末。此间在会计的方法技术与内容上两点重大发展:其一是复式记账方法的不断完善和推广;其二是成本会计的产生和迅速发展,继而成为会计学中管理会计分支的重要基础。

(1) 1494 年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟,出现了所谓的“威尼斯簿记”。卢卡·帕乔利在其《算术、几何、比及比例概要》中较为详尽地论述了当时流行于意大利的威尼斯簿记法,以此确立了复式记账法的地位并使其得以在欧洲的其他国家(如英、法、德、荷兰等)传播并提高。因此,该书的出版堪称近代会计发展史上的一个里程碑。

(2) 我国使用复式记账法,是从 20 世纪初开始的。当时,从日本引进并运用复式记账原理,设计了大清银行的一整套会计制度。1911 年,被尊为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的《科学管理原理》专著。随之,与其相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本和预算控制等方法也在此间产生,由此构成了成本会计的主要内容。

（三）现代会计阶段

现代会计技术和内容的发展有两个重要标志:一是会计核算手段质的飞跃,即现代电子技术与会计融合导致的“会计电算化”的出现;1946 年在美国诞生了第一台电子计算机,1953 年便在会计中得到初步应用,其后迅速发展,至 20 世纪 70 年代,发达国家就已经出现了电子计算机软件方面数据库的应用并建立了电子计算机的全面管理系统。二是伴随着生产和管理科学的发展而使会计分化为财务会计和管理会计两个分支。“管理会计”这一术语在 1952 年的世界会计学会上获得正式通过。

我国会计虽然有着悠久的历史,但由于诸多原因发展较为缓慢。1992 年,我国通过“两则两制”改革,实现了会计模式的转换。2006 年我国发布了新的《企业会计准则》。新准则是一个有机整体,以先进科学理念为指导,在充分借鉴国际会计准则的基础上充分考虑了我国国情,较好地处理了会计的国际化与中国特色的关系。它标志着我国已建立起与我国社会主义相适应,与国际财务报告准则充分协调,涵盖了各类企业、各项经济业务,可合理实施的会计准则体系。

四、会计与社会环境

从上述会计产生和发展的历史过程中,我们可以得出如下结论:第一,会计是随着社会生产的发展和管理经济的需要应运而生的;第二,会计的发展以社会生产的发展为背景,以当时的科学技术水平为前提条件;第三,会计的发展对社会生产的发展有着十分显著的反馈作用,社会生产越发展,会计就越重要。正如马克思所论断:生产“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必

要的;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。”马克思著作中的“簿记”,也就相当于我们所说的会计;他说的“公有生产”,应理解为以生产资料公有制为基础的社会主义现代化生产;“控制和观念总结”则揭示了会计的两个重要职能,也即会计核算与会计监督。由此可见,会计的产生和发展离不开特定的社会环境;社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展,经济越发展,会计越重要。

第二节 会计的职能与目标

一、会计职能

会计职能是指会计在管理经济活动中所具有的功能。会计职能具有客观性,这是会计本身所固有的而不是人们强加于它的。会计职能随着会计的发展而发展。

由于人们主观认识上的差异,在理论界对会计职能一直存在着许多不同的提法,从“一职能论”到“七职能论”。其中,达成共识的是:会计核算和会计监督是会计的两项最基本的职能,我国《会计法》对此也作了明确规定。

(一) 会计核算职能

会计核算职能,也称会计反映职能,是指会计通过确认、计量、记录和报告从数量方面反映企事业单位已经发生或完成的各项经济活动,它是会计最基本的职能。记账、算账、报账则是会计执行核算职能的主要形式。会计核算职能具备以下特点:

(1) 在计量单位方面,以货币为主,反映经济活动的价值方面,同时辅之于实物和劳动计量,反映经济活动的实物量和价值量,是对经济活动价值量的补充反映。

(2) 具有一系列专门的方法,即会计核算方法,包括:设置会计科目和账户;复式记账;填制和审核会计凭证;登记账簿;成本计算;财产清查;编制财务报表(《企业会计准则第30号——财务报表列报》)。

(3) 会计核算具有全面性、连续性、系统性、综合性。全面性是指对经济活动进行完整、无遗漏的核算反映;连续性是指按照经济活动发生的时间先后顺序进行核算反映;系统性是指对经济活动进行相互联系的核算反映;综合性是指在以货币为主要计量单位的前提下,将不同经济活动的价值方面进行汇总、概括的核算反映。

核算或反映职能,除反映过去发生的经济活动外,还可包括对未来经济活动进行的事前反映和规划。因而有人认为会计还具有预测职能,会计的这种预见性、计划性可以融合在会计核算职能之中。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指利用会计核算所提供的经济信息对企事业单位的经济活动进行

的控制和指导。会计监督的核心在于通过干预经济活动,使之符合国家有关法律、法规和制度的规定,并对经济活动的合理性、有效性进行分析、检查和控制。会计监督职能具备以下特点:

(1) 监督的依据或标准是国家有关的方针、政策、法令、制度、计划和财经纪律等。

(2) 是对企事业单位经济活动的价值方面进行的合法、合理、有效性监督。

会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。其中,事前监督主要表现为对计划和预算的审查;事中监督主要表现为对日常经济活动的适时限制和调整;事后监督主要表现为对已完成经济活动的合理性、合法性和有效性进行的检查、分析、评价以及必要的纠正活动。

会计的核算职能与其监督职能密切相关,二者统一于会计核算过程中。换言之,会计核算的过程也是实行会计监督的过程。会计核算是会计监督的前提条件,离开会计核算,会计监督就成为无源之水,无本之木。会计监督则是会计核算的质量保证,离开了会计监督,纯粹的会计核算就会逐渐失去其存在的意义。

二、会计目标

会计的目标是指在一一定的历史条件下,人们期望达到的目的或境界。会计目标主要解决向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息三个问题。会计目标的差异,使现代会计有财务会计和管理会计之分,它们分别向外部或内部提供过去或未来、统计或预测所需会计信息。本会计学原理教材基本不涉及定位较高的管理会计内容。

对财务会计目标,理论上主要有两种观点:决策有用观和受托责任观。这两种观点并不相互排斥,只是强调侧重点有所不同。我国 2006《企业会计准则》将财务会计目标定位为:企业会计应当如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等方面的有用信息,以满足有关各方面的信息需要,有助于使用者作出经济决策并反映管理层受托责任的履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。这一定位与国际会计准则定位一致,体现了我国财务会计既重视决策有用,又重视受托责任的双重目标。

第三节 会计对象

一、会计对象一般涵义

会计对象是指会计核算和监督的内容。马克思关于会计是对“过程的控制和观念的总结”的论述是对会计对象一般涵义的高度概括。这里的“过程”,指的是社会再生产过程,由生产、分配、交换、消费四个环节构成,其中包含多种多样的经济活动。由于会计核算的特点之一是以货币为主要计量单位,所以,会计只能核算和监督社会再生产过程中能