

会计学原理



会计学 原理

Kuaijixue
Yuanli

宋媛媛 黄庆阳 主编
严也舟 叶登红

武汉理工大学出版社
Wuhan University of Technology Press

会计学原理

主编 宋媛媛 黄庆阳
严也舟 叶登红

武汉理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/宋媛媛,黄庆阳等主编. — 武汉:武汉理工大学出版社,
2006.1

ISBN 7-5629-2360-4

I. 会… II. ①宋… ②黄… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 157282 号

武汉理工大学出版社出版发行
(武昌珞狮路 122 号 邮编:430070)

武汉理工大印刷厂印刷

*

开本:850 × 1168 1/32 印张:12.5 字数:322 千字

2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

印数:1—3000 册 定价:21.00 元

(本书如有印装质量问题,可直接向承印厂调换)

前 言

为了及时满足经济管理类专业教学及在职人员培训的需要,我们组织了有多年会计教学经验、实践经验丰富的资深教师编写了《会计学原理》一书。本书在总结会计学原理教学改革经验的基础上,吸收了近几年来我国会计理论和准则的最新研究成果,依据国家最新公布的《企业会计制度》,着重阐述了与国际会计惯例衔接的会计核算方法,做到理论与实务并重。

本书具有如下特点:

1. 内容完整,结构合理。书中十二章包括了会计学原理的主要知识体系,章节结构的安排符合教师教学和学生学习的规律。

2. 语言简洁,强化训练。内容编写力求通俗易懂,简明扼要,各章所配备的思考练习题,既注重对基本知识的掌握又体现对基本知识的灵活运用。

3. 面向读者,适用面广。该书作为会计学本科专业的主干课程教材,可供经济类和管理类等相关专业本、专科生使用。

本书由宋媛媛、黄庆阳、严也舟、叶登红担任主编,由宋媛媛、黄庆阳、张国柱、杨同芝、李琴、许慧、田红英、蒋文定、魏轶敏、叶登红、胡波、严也舟撰写,张丹、赵爱良参与了审稿工作,最后由宋媛媛、黄庆阳总纂。

由于时间仓促,加之水平有限,书中错误、疏漏之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

2005 年 12 月 5 日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的涵义和特点	(5)
第三节 会计对象与会计要素	(8)
第四节 会计职能与会计目标	(13)
第五节 会计的方法	(17)
第六节 会计核算的基本前提和一般原则	(21)
第二章 会计科目与账户	(35)
第一节 会计科目	(35)
第二节 会计账户	(42)
第三章 复式记账	(54)
第一节 记账方法概述	(54)
第二节 借贷记账法	(58)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(76)
第四章 账户和复式记账法的运用	(88)
第一节 会计处理基础	(88)
第二节 工业企业主要经营过程核算的内容和意义	(92)
第三节 供应过程的核算	(94)
第四节 生产过程的核算	(100)
第五节 销售过程的核算	(109)
第六节 财务成果及其分配的核算	(113)
第五章 成本计算	(129)
第一节 成本计算的意义和原则	(129)
第二节 成本计算的基本要求和一般程序	(133)

第三节	工业企业经营过程中的成本计算	(138)
第六章	账户的分类	(148)
第一节	账户分类的意义及标志	(148)
第二节	按经济内容分类的账户	(150)
第三节	按用途和结构分类的账户	(155)
第四节	按账户与会计报表的关系分类的账户	(169)
第七章	会计凭证	(175)
第一节	会计凭证的意义和种类	(175)
第二节	原始凭证	(178)
第三节	记账凭证	(185)
第四节	会计凭证的传递与保管	(193)
第八章	会计账簿	(202)
第一节	会计账簿的意义和种类	(202)
第二节	账簿的设置与登记	(208)
第三节	账簿的登记规则及错账的更正	(227)
第四节	结账和对账	(235)
第九章	财产清查	(249)
第一节	财产清查概述	(249)
第二节	财产清查的组织和方法	(255)
第三节	财产清查结果的处理	(262)
第十章	财务会计报告	(270)
第一节	财务会计报告概述	(270)
第二节	资产负债表	(275)
第三节	利润表	(282)
第四节	现金流量表	(288)
第五节	会计报表分析	(295)
第六节	财务会计报告的报送与审核	(301)

第十一章	会计核算形式	(311)
第一节	会计核算形式的意义和种类	(311)
第二节	记账凭证核算形式	(314)
第三节	科目汇总表核算形式	(316)
第四节	汇总记账凭证核算形式	(320)
第五节	日记总账核算形式	(324)
第六节	会计核算形式的运用举例	(326)
第十二章	会计工作的组织	(371)
第一节	会计工作组织概述	(371)
第二节	会计机构与会计人员	(374)
第三节	会计档案	(381)
第四节	会计法规体系	(384)

第一章 总 论

本章主要阐述会计的基本理论问题,包括会计的涵义和特点,会计的对象与要素,会计的职能与目标,会计的方法,会计核算的基本前提和一般原则等。这些问题都是我们学习会计课程必须首先要弄清楚的。通过本章的学习,大家对会计的内涵会有初步的了解,从而为学习后续内容奠定理论基础。

第一节 会计的产生和发展

人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动,是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要耗费劳动和资源。在一切社会形态下,人们进行生产活动时,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。为了达到这一目的,需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,将耗费与成果进行比较,借以评价其经营业绩。会计就是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。

一、会计的产生

会计的产生始于人类社会的早期生产活动,它最初是作为生产职能的附带部分,在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能,成为专职人员从事的经济管理工作。根据目前的史料,世界上一些文明古国如古巴比伦、埃

及都有类似于会计的记录或会计活动的记载。中国是四大文明古国之一,最早关于会计活动的记载是《周礼》,进行会计活动也同样有着悠久的历史,为会计的发展作出过一定的贡献。

二、会计的发展

会计产生以后,随着社会的发展也经历了一条漫长的发展道路,今后的会计仍然处于不断发展之中。会计发展的历史长河,可以分为下列三个发展阶段:

(一)古代会计

会计从其产生到复式簿记应用这段时间,也就是 15 世纪以前,可称之为古代会计。据有关文献考证,我国远在原始社会末期就有所谓“结绳记数”。在外国也曾出现过在陶土、石头或木块上刻划符号记事的原始计量、记录行为。在中东,公元前 2000 多年,出现了简单的数量刻记。在希腊,公元前 5 世纪,就有简单的会计制度。在我国的西周王朝,也就是奴隶社会的鼎盛时期,西周王朝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”。于是出现了“会计”一词。《孟子·正义》一书曾加以解释,“零星算之为计,总合算之为会”。《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”。“参互”相当于旬报;“月要”相当于月报;“岁会”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。自春秋战国到秦代出现了“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。唐宋两代,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”。四柱之间的关系可用会计方程式表示为“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”。“四柱结算法”的创建和运用,为我国会计中的收付记账法奠定了理论基础。到明末清初,在“四柱结算法”原理的启示下,设计

了一种比较完善的会计方法,即“龙门账”。它是把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类,设“总清账”分类进行记录。所谓“进”指全部收入;“缴”指全部支出;“存”指全部资产;“该”指全部负债(包括业主权益)。“进”、“缴”、“存”、“该”之间的关系为“进 - 缴 = 存 - 该”。每年年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,确定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,确定盈亏;两者计算确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账目的方法叫“合龙门”。由于这段时间的会计主要服务于奴隶主和封建王室的赋税征收、财政支出及其财产的保管,因此有人称之为官厅会计。

综上所述,在这段时间里,由于生产力的水平比较低,商品经济尚不发达,货币关系还未全面展开,因而,会计的发展也很缓慢。

(二)近代会计

近代会计是从运用复式簿记开始的。公元 12 ~ 13 世纪,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等沿地中海城市,由于各国之间的贸易集中该地,商品货币经济比较发达,促使封建主义发生瓦解,资本主义开始萌芽。1211 年,意大利佛罗伦萨银行开始采用借贷记账法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494 年,意大利数学家、修道士卢卡·巴其阿勒在其所著的《算术、几何及比例概要》一书中,结合数学原理,将复式簿记从理论上加以系统论述和概括,这是借贷复式记账法形成的重要标志,也是近代会计发展史上具有划时代意义的第一个里程碑。

19 世纪英国工业革命的高涨,工厂制度的确立,尤其是股份公司的不断出现,客观上要求有一套与之相适应的会计方法。产生于商业革命的意大利式簿记,已表现出对于广泛使用蒸汽机为主要内容的工业革命的不适应性。由于西方资本主义企业采取股份公司组织形式,把所有权与经营权分离开来,企业的股东以及与

企业有利害关系的集团,要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成果的财务报告,同时要求对企业提出的财务报告进行审查。于是查账工作日趋重要,以查账为职业的会计师得到社会承认和重视,注册会计师接受委托,审查企业提出的财务报告,并证明是否符合公认的会计准则。经过审核的财务报告,可取信于股东和与企业有利害关系的人,因此,按照公认的会计准则,编制并向企业外部提供财务报告成为西方会计的一项重要任务。1854年,世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

综上所述,到这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

(三)现代会计

20世纪以来,西方资本主义生产社会化程度不断提高,竞争也日益加剧,资本家为获取最大限度的利润,加强了对会计的利用。它们不仅利用会计为企业外部提供报告,而且还利用会计分析市场行情,预测企业前景,确定企业目标,进行经营预测和决策,从而形成了管理会计与财务会计的分离。财务会计是在市场经济下,建立在企业或其他主体范围内的、旨在向企业或其他主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。因此,它主要是通过定期编制和提供财务报表,向外界与企业有经济利害关系的各个集团或个人服务。而管理会计则不同于财务会计,主要表现在:(1)它服务的对象不是要满足企业外部有关方面的需要,而主要是要适应企业内部管理的需要,即为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料。(2)财务会计描述的是已经发生的事实,不强调将来;而管理会计不仅重视过去和现在,而且还着眼于将来,即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。因此,管理会计既要利用财务报表的资料,又要利用其他一切可能利用的资料,以便完成经济管理的任务。管理会计的出现,使西方会

计在分析、预测和决策方面,广泛地应用数学方法,进行定量管理;在计算技术方面由手工操作发展到机械化和电子化操作。由于电子计算机在会计中的大量应用,使现代会计在提供信息方面发挥了巨大的作用。

从上述会计的产生和发展的过程,我们可以得出以下几点启示:(1)会计对任何社会的经济活动都是必要的,经济愈发展,会计愈重要。会计的发展史表明,它的产生与发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密地联系在一起,随着生产力水平的不断发展、管理水平的提高以及人类对经济效益的追求,相应地会对会计也提出新的要求,这是会计发展的原动力。会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的道路,但只要生产和管理在发展,会计的水平也将会有新的发展,不可能永远停留在现有的水平上,这是可以预见得到的。(2)会计是对生产过程的控制与观念的总结,许多方法总是依存于生产的技术和组织,受到生产技术组织的制约,因而,会计具有很大的技术性。同时还应该看到,生产总是在一定的社会经济环境下进行的,社会环境的变化,将会对会计产生不同程度的影响,会计与社会经济环境之间相互依存、相互制约、相辅相成,从这一方面看,会计又具有一定的社会属性。

第二节 会计的涵义和特点

一、会计的涵义

目前,会计学术界对会计的定义尚未统一。从不同的角度对会计进行考察,可表述为不同的认识。

(一)从会计本质的角度来认识会计,现代会计的涵义可以表述为:一个经济信息系统;一项经济管理工作。

1. 会计是一个经济信息系统

迄今为止,会计所运用的信息加工方法已形成了一个严密而复杂的体系,从而在企业中成为一个能把数据转化为信息的系统。在这个系统中,不论用何种手段处理数据,均可理解为一个由若干要素组成的有机整体,它们都能用“系统”这两个字加以概括。系统是指由两个以上的要素组成,具有特定功能和特殊目标的统一体。会计作为一个系统工程,输入的是会计数据,输出的是财务和经济信息。信息是系统所传递和处理的对象,是各种事物的特征及其变化的反映,是有关可能影响系统使用者决策的相关知识。财务信息是指能够用货币表现的那部分经济信息,即反映企业资产、负债、所有者权益发生增减变化情况及其结果的都可称为财务信息。因为会计具有两个以上的方法或程序,因此也可将其理解为具有数据处理对象,由信息管理部门和人员来掌握,为管理提供信息的一个经济信息系统。

2. 会计是一项经济管理工作

首先,会计为管理提供必要的资料。会计的特点主要是用货币对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录、分析和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计所用的手段。凭借这些手段,达到从一个特定的方面或管好一家企业的生产和经营,或管好一个事业、机关、团体的业务,提高经济效益的目的。同时,为在更大的范围,例如一个地区,一个系统或整个国家管好经济提供必要的资料。从这一点来看,会计的本质是管理。其次,会计直接履行管理的职能。在市场经济条件下,管理重心从以实物管理为主,转向以价值管理为主,会计是一种重要的价值管理工作,它对经济活动中所有以价值表现的数量方面都要干预,也就是说会计对其主体在任何地点、任何时间所发生的经济活动,只要涉及价值数量,都要进行指导、调节和控制,因此会计本身就是一项管理活动。

(二)从语言的角度来认识会计,会计可以表述为一项经济工作或一门学科。

通俗地说,会计就是会计工作。既有会计工作的实践,就势必有实践经验的总结和概括,就有会计的理论。因此,会计又可以是解释和指导会计实践的知识体系,是一门学科。也就是说,会计既包括会计理论,也包括会计实践。

综上所述,我们认为,现代会计的涵义是:会计是以货币为主要量度,以凭证为依据,运用各种专门的方法,对一定单位的经济业务连续地、系统地、全面地进行计量、记录、分析和检查,提供管理所需要的经济信息,作出预测、参与决策、实行监督,旨在提高经济效益的一种管理活动。

二、会计的特点

会计的特点,是指会计作为一种管理活动或财务会计信息系统所具有的特性。通常,关于会计的特点的认识主要从会计核算方法中得以体现,具体表现为:

1. 以货币为主要计量单位。

会计在核算和监督经济活动的过程中,采用了统一的计量形式——货币量度。必要时配合以实物量度和劳动量度,但必须以货币量度为主。只有这样,才便于会计资料的汇总、比较和分析,取得经营活动过程中的各种综合资料。

2. 管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性。

会计采用专门的核算方法,连续、系统、全面、综合地核算和监督经济活动过程。其连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行核算和监督;系统性表现在对各项经济活动既要相互联系地核算和监督,又要采用科学的方法进行分类,以便对比;全面性表现在对发生的所有经济活动一一进行反映和监督,使管理资料建立在完整客观的基础之上;综合性表现在用货币量

度总括反映各项经济活动,提供各种总括的指标。

3. 受会计准则规范,以提供企业外部利害关系人所需要的通用财务报告为主要目标。

第三节 会计对象与会计要素

一、会计的一般对象

会计对象是指会计所要反映和监督的内容。会计是管理经济的一种活动,会计的对象,也可以说是会计所要管理的内容。明确会计对象对于确定会计目标,特别是对于研究和运用会计方法具有重要意义。

关于会计的对象,目前有不同的表达方法,比较流行的说法是:“会计的一般对象是社会再生产过程中的资金运动”。社会再生产过程是由生产、交换、分配和消费四个相互联系的基本环节所构成,它包括各种各样的经济活动。这些经济活动,是由各个企业、行政事业等单位在市场经济作用下,自然分工协同进行的。会计的首要特点就是以货币为主要计量单位,核算和监督各单位的经济活动。但在社会再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的,因此,会计并不能核算和监督社会再生产过程中的全部经济活动,而只能核算和监督社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。每一个企业或行政、事业单位能够用货币表现的经济活动,实质上是企事业单位的资金运动的表现形式。

综上所述,会计的一般对象是社会再生产过程中的资金活动。企业、行政事业单位的会计对象就是每一个独立核算单位的资金运动。

二、会计要素

会计要素是对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。具体包括以下六项:

(一)资产、负债和所有者权益

1. 资产

资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

资产具有如下基本特点:(1)资产是一项经济资源,即可以作为要素投入到生产经营中去。凡是能给企业提供未来经济利益的都可能成为企业的资产。资产给企业带来的经济利益有多种形式,有的可以当作购买力来使用;有的是要求付款的权利;有的可以转变为货币资金或债权;有的可提供某种服务。(2)资产是由过去的交易、事项所形成的。资产的成因是资产存在和计价的基础。未来的、尚未发生的事项可能产生的结果不能确认为资产。(3)资产是企业所拥有或控制的。所谓拥有,是指资产的法定所有权属于本企业;所谓控制是指虽然本企业并不拥有该项资产的所有权,但是,该项资产上的收益和风险已经由本企业所承担,这主要是指融资租入的固定资产,此项资产虽不归企业所有,但企业已控制了该项资产,它所能带来的经济利益归企业所有,因此可将其视为企业的资产。

资产可以按照不同的标准进行分类。资产按其存在形态分为有形资产和无形资产。前者是指有实物形态的资产,如原材料、产成品、固定资产等;无形资产则是指不具有实物形态的资产,如商标权、专利技术等。资产按照流动性,分为流动资产和非流动资产(或称长期资产)。流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。除流动资产以外的其

他资产,都属于非流动资产,如长期股权投资、长期债权投资、固定资产、无形资产等。

2. 负债

负债,是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债具有以下特点:(1)负债的本质是一项经济责任,或是一项义务。这种经济责任是过去的经济业务事项所产生的,将来必须用交付资产、提供劳务等牺牲经济利益的方式来偿还。(2)清偿负债会导致企业未来经济利益的流出。(3)负债是由过去的交易、事项形成的。

负债按其流动性进行分类,可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在1年(含1年)或超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和1年内到期的长期借款等。长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等。实收资本是指投资者按照企业章程,或合同、协议的约定,实际投入企业的资本。资本公积是指归所有者所共有的,非收益转化而形成的资本。资本公积包括资本(或股本)溢价、接受捐赠资产、外币资本折算差额等。盈余公积是指企业按照规定从净利润中提取的积累资金,包括法定盈余公积、任意盈余公积和法定公益金。