

Principles Of Accounting

会计学 原理

孙利琼 张玉玲 王 萍 主编



电子科技大学出版社

会计学原理

孙利琼 张玉玲 王 萍 主编

电子科技大学出版社

内 容 提 要

本书是为了配合新《会计法》和《企业会计制度》等的实施而编写的,系统介绍了会计学所特有的原理,并将新《会计法》和《企业会计制度》的内容贯穿其中。本书共分10章,包括总论、会计科目和账户、复式记账、企业基本业务的核算、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表、账务处理程序、会计规范。配有练习题,书后附有会计法。本书强调了会计学的务实性和可操作性,内容详尽、易学易用。本书可作为高等院校经济管理、会计、财务类专业(的教材,还可供从事财务和会计工作的读者自学参考使用。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/孙利琼,张玉玲,王萍主编,一成都:电子科技大学出版社,2001.10

ISBN 7-81065-800-X

I. 会... I. ①孙... ②张... ③王... III. 会计学 N. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 073066 号

会计学原理

孙利琼 张玉玲 王 萍 主编

出 版:电子科技大学出版社

((成都建设北路二段四号)邮编 610054)

责任编辑:曾 艺

发 行:电子科技大学出版社

印 刷:德阳新华印务有限公司

开 本:787×1092 1/32 印张:13.75 字数:298 千字

版 次:2001 年 10 月第一版

印 次:2001 年 10 月第一次印刷

书 号:ISBN 7-81065-800-X/F·29

印 数:1-3000 册

定 价:17.00 元

前 言

20 世纪充满活力的市场经济,孕育了日趋完善的现代会计,现代会计既维护了市场经济的应有秩序,又促进了各种经营机制的有效运行。会计是被公认的国际通用“商业语言”,是沟通国内市场与国际大市场的重要媒介。今天,人们所要求的会计信息,必须为本国使用者和外国使用者所共同理解。也就是,交易不论发生在全球何处,都应按相同或类似的方式进行会计处理和信息披露。《会计学原理》是经济管理类学生的专业基础课。

随着我国会计准则和企业会计制度的实施以及加入 WTO 日渐临近,促进了会计教学改革步伐。我们现在培养的学生是面向 21 世纪的接班人,他们应当掌握的会计知识,应当是国际通用的。他们需要的知识结构迫切要求我们的教学内容紧跟时代步伐。为了满足教学需要,及时地反映会计业务的变化。我们编写了这本《会计学原理》。

本书从实际出发,充分吸纳了会计学的新成果,力求与国际惯例接轨,全面地阐述了会计学的基本原理、方法以及法律、法规,以满足经济管理类大学本科的教学需要。

由于编者水平有限,时间上也较仓促,虽然编者有较丰富的教学 and 实际工作经验,但书中难免还有不足和错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

2001.7

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计是什么	(1)
第二节 会计的产生与发展	(5)
第三节 会计的职能和任务	(9)
第四节 会计对象	(13)
第五节 会计规范	(16)
第六节 会计方法	(32)
复习思考题	(34)
第二章 会计科目和账户	(36)
第一节 会计要素	(36)
第二节 会计等式	(45)
第三节 会计科目和账户	(54)
复习思考题	(66)
第三章 复式记账	(73)
第一节 复式记账原理	(73)
第二节 借贷记账法	(76)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(96)
复习思考题	(104)

第四章 企业基本业务的核算	(110)
第一节 企业的主要经济业务.....	(110)
第二节 资金筹集业务.....	(112)
第三节 生产准备业务的核算.....	(122)
第四节 产品生产业务的核算.....	(144)
第五节 产品销售业务的核算.....	(174)
第六节 财务成果的核算.....	(189)
复习思考题.....	(218)
第五章 会计凭证	(235)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(235)
第二节 原始凭证.....	(239)
第三节 记账凭证.....	(245)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(251)
复习思考题.....	(254)
第六章 会计账簿	(259)
第一节 账簿的意义和种类.....	(259)
第二节 序时账簿.....	(263)
第三节 总分类账簿.....	(272)
第四节 明细分类账簿.....	(275)
第五节 账簿登记的规则.....	(279)
复习思考题.....	(288)
第七章 财产清查	(293)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(293)
第二节 财产物资的两种盘存制度.....	(296)
第三节 财产清查的方法和程序.....	(299)

第四节 财产清查结果的处理·····	(308)
复习思考题·····	(314)
第八章 会计报表·····	(319)
第一节 会计报表及其分类·····	(319)
第二节 资产负债表·····	(326)
第三节 利润表及利润分配表·····	(333)
第四节 现金流量表·····	(339)
复习思考题·····	(351)
第九章 财务处理程序·····	(356)
第一节 财务处理程序及其分类·····	(356)
第二节 记账凭证财务处理程序·····	(358)
第三节 汇总记账凭证财务处理程序·····	(360)
第四节 科目汇总表财务处理程序·····	(368)
复习思考题·····	(400)
第十章 会计规范·····	(409)
第一节 我国会计法规体系·····	(409)
第二节 会计机构和会计人员·····	(412)
第三节 会计职业道德·····	(417)
附 录·····	(420)
参考文献·····	(434)

第一章 总 论

会计学(Accounting)是一门古老严密的学科体系,而会计学基础是会计学科体系中的入门课程,主要阐述会计的基本理论、基本知识、基本方法和基本技术等内容的基础学科。通过会计学基础的学习,我们希望学生能真正掌握会计学的ABC,并在此基础上触类旁通,为进一步学习财务会计、管理会计、财务管理和其他管理类课程打下坚实的基础。

第一节 会计是什么?

会计是什么?什么是会计?

对此颇有争议,占主流地位的有两种观点:

- ①会计是一种管理活动
- ②会计是一个管理信息系统

一、会计是一种管理活动

会计是为适应人类生产实践和经营管理活动的客观需要而产生的一种管理活动。

• 会计是以货币为计量单位,对经济活动进行连续、全面、系统地反映和监督,并以此为基础对经济活动进行分析预测和控制的一种管理活动。会计是经济管理的重要组成部分。会

计的职能属于管理职能,而不是生产职能。它一方面要用来处理人与自然的关系,即通过核算、分析、挖掘潜力,采取措施,降低成本,增加盈利;另一方面要用来处理人与人之间的经济利益关系,即通过反映销售收入、费用、成本和利润,提供数据资料,参与收益的分配。

会计这种对经济活动进行规划、组织、控制和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效果的活动,实质上就是在发挥管理的功能。

二、会计是一个管理信息系统

会计是一个对经济业务以货币进行确认、计量、报告和分析的信息系统。

物质、能量、信息构成现实世界的三大要素。经济管理系统是把人、设备、材料、资金、信息等有限的资源合理组织起来,并有效地加以利用,以实现经营目标。这个系统由不同的子系统构成,如生产职能子系统、销售职能子系统、财务职能子系统、人事职能子系统。

会计职能子系统区别于其他经济管理的特征在于:它是收集、加工并报告各个系统的活动所产生的能用货币计量的信息的系统,是以提供财务信息为主的经济信息管理系统。会计在经济管理中的作用,在于通过核算提供反映过去经济活动的有关价值信息,作为决策的基础,进而通过分析提供与决策更为相关的信息。会计是决策过程的一部分,但其本质仍然是提供财务信息。现在人们经常说会计是“国际通用的商业语言”,尽管这只是通俗的比喻,并不是科学的定义,但人们之所以爱引用它,就在于它生动地表明会计在国际交流中起着提

供经济信息的重要作用。

综上所述,会计是经济管理的重要组成部分,是为进行经营决策、提高经济效益服务的以提供财务信息为主的经济信息管理系统。这个管理系统以货币计量为基本形式,对企业、事业、机关等单位的经济活动进行反映和监督,通过信息的提供来反映情况,并利用信息反馈实行监督。

现代会计按其服务主体可分为企业会计以及政府和事业单位会计,企业会计习惯上按提供信息的作用范围,进一步分为财务会计和管理会计,分别主要为外部信息使用者或主要为内部信息使用者提供信息。本书着重介绍企业财务会计的基本原理,基本上不涉及管理会计的内容,也不专门说明政府和事业单位的会计问题,但有关的基本原理和方法也适用于政府和事业单位会计。

三、会计的特点

会计作为一种管理活动有别于其他管理活动,会计作为一个信息系统也有别于其他经济管理信息系统,它有自己的特点:

(一)以货币为主要的计量单位

会计提供经济信息,主要是提供定量信息,会计对经济活动的反映,首先是数量反映。现实中计量的尺度有三种:①实物计量单位(如台、件、公斤、米等);②劳动计量单位(如工时、工作日等);③货币计量单位。实物计量和劳动计量虽然直观具体,但由于本身有多种计量单位,只能用来计量某一类或某几类经济业务,不能综合反映,不便于相互比较。

在商品经济社会,要计量收入、费用和经营成果,就必须找到一种能衡量一般商品的共同价值尺度,即一般等价物。看来,只有货币才能担当此任。

近代会计的一个重要特征,就是以货币为基本的计量单位,通过综合反映来确定和控制商品生产的运动,提供以价值指标为主的经济信息。与此相适应,会计监督、会计决策也主要是利用资金、成本、收入等一系列价值指标,考核经济活动的效果,进而决策未来。

其他管理活动或管理系统往往是货币计量单位、实物计量单位、劳动计量单位并重。显然,以货币为主要的计量单位是会计的一个非常重要的特征。

(二)以凭证为主要依据

会计信息讲求真实性、可验证性。真实性、可验证性最主要的条件是会计资料所反映的经济业务要有凭有据,即加工处理的数据要有出处。这样才能满足会计信息使用者,特别是涉及经济利益关系的外部使用者的需要。这就要求对企业发生的任何经济业务,必须取得或填制合法的凭证,会计收集的初始信息应以合法的凭证为其载体,并且在输入账务系统以前,要按有关规定对凭证进行严格的审核,以确定有无差错和是否输入会计系统。这是会计不同于统计、业务核算的一个主要标志。由于会计记录以合法的凭证为依据,会计监督则可以通过凭证检查来掌握经济业务是否真实、合法,并据以查核经济业务发生的具体情况。

（三）会计核算具有完整性、连续性和系统性

从会计信息使用者的角度考虑,会计核算要有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指对属于会计对象的各项经济业务必须全部加以记录,而不能发生遗漏;所谓连续性,是指对各种经济活动应当按照发生的时间顺序依次进行登记,而不能有所中断;所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须相互联系,并进行科学的分类,而不能杂乱无章。因此,以会计反映为基础进行的会计监督,也得以全面、经常、系统地进行,从而成为经济监督体系中的十分有效的环节。

第二节 会计的产生与发展

会计是经济管理的重要组成部分,它是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

会计是在社会生产实践中产生的。物质资料的生产,是人类社会赖以生存和发展的基础。进行生产活动,一方面要创造物质财富,取得一定的劳动成果,另一方面又要发生劳动消耗,消耗一定的人力和物力。在任何社会中,人们进行生产活动,总是力求以尽可能少的劳动消耗,取得尽可能多的劳动成果,也就是要少投入,多产出,做到所得大于所费,提高经济效益。为了达到这一目的,人们要不断改进生产技术,加强生产过程的管理,要分析生产过程,决定生产目标,并按预期目标控制生产过程。因此,人们在进行生产活动时,就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将发生的劳动耗费和取得的劳动成果加以比较和分析,以便获得生产过程和结果的

经济信息,据以总结过去,了解现状和安排未来。会计就是适应社会生产的这种需要而产生的。

会计的起源很早。根据史料记载,公元前1000年左右,世界文明古国,如古巴比伦、埃及、印度、中国,已有简单的经济计算和记录。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官员的专职。在我国,“会计”一词最早见于《周礼》。我国周王朝时期,经济文化已经相当繁荣发达,计量和记录也发展到了很高的水平。当时设有“司会”这一官职,掌管国家和地方的“百物财用”。在人类社会的早期,会计只是“生产职能的附带部分”,即在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”,有的单个商品生产者甚至仅仅用头脑记账。只有当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,出现了社会分工和私有制,特别是商品经济有了一定的发展以后,会计才逐渐“从生产职能分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。奴隶社会和封建社会时期,各级官府为了管理他们通过贡赋租税等手段占有的钱粮、财物,逐步建立和完善了政府部门的会计。官厅会计便成为我国古代会计的中心。随着明清时代手工业和商业的发展,民间会计才逐步形成并达到一定的水平。关于“会”和“计”两字的含义,清代学者焦循在《孟子正义》一书中作了脍炙人口的解释:“零星算之为计,总合算之为会”,即既要进行连续的个别核算,又要进行定期的综合核算。虽然这种简单的字面解释无法表述近代会计的全部内容,但毕竟还是概括了会计核算方面的基本特征。

近代会计是商品经济发达的产物,一般认为起始于15世纪末。在12~15世纪期间,地中海沿岸某些城市如意大利的

热亚那、威尼斯、佛罗伦萨等城市的商业、金融业和手工业有了很快的发展,随着海上贸易达到了相当的繁荣,出现了广泛的信用交易,出现了大型企业经营的合伙形式及委托代理关系。这时,人们需要详细记录债权债务关系,合理分配合伙经营的利润,具体反映受托商人的收支业务,取得社会化生产的广泛的经济信息,因而就迫切要求突破简单的单式簿记,建立能完整、系统记录经济业务的科学簿记系统。适应这种要求,一种新的记账方法——复式记账法诞生了。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)的《算术·几何及比例概要》一书在威尼斯出版,书中专设的一篇《簿记论》,第一次系统地介绍了复式记账法,并从理论上作了阐述。《簿记论》的问世,标志着近代会计的开始。从此,卢卡·巴其阿勒被称为“现代会计之父”,1494年被视为会计发展史上的重要里程碑。复式记账法从12世纪的“佛罗伦萨式”,经过“热亚那式”和“威尼斯式”经历了300年左右时间而逐步形成和完善起来,被誉为“人类智慧的绝妙创造”(德国诗人歌德的诗句)。近代会计是在资本主义萌芽时期形成的。随着资本主义社会中商品经济的发展,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,股份公司、企业集团等新的生产组织和经营方式的出现,企业内部组织结构更为复杂,会计的理论、方法和技术也有了很大的发展。特别是第二次世界大战以后,由于科学技术突飞猛进,商品经济更加发达,管理理论日新月异,管理手段不断更新,使会计的理论、方法和技术达到更加完善的程度。市场竞争的加剧,经营决策的加强,引起会计从传统的事后记账、算账、报账向事前预测、参与决策转化;政府和社会公众要求改进会计实务,加强理论指导,促使公认会计原则逐步形成体系,会计工

作日益规范化;电子计算机引进会计领域,引起会计工艺、会计方法发生重大变化;国际性经济交往的广泛开展,使会计超越了国家的界限,成为“国际通用的商业语言”,现代会计出现了前所未有的繁荣。

在我国,尽管会计有着长远的历史,但由于封建社会的长期存在,会计却经历了一个长期的缓慢的发展过程。唐宋以后,曾先后出现过“四柱结算法”、“龙门账”、“四脚账”等比较科学的会计方法,甚至形成了复式记账的雏形,但在19世纪中叶以前,始终没有完备的复式记账法,会计的面貌变化不大。19世纪中叶以后,我国沦为半封建半殖民地国家,帝国主义列强把持我国的海关、铁路、邮政等部门,于是,以借贷复式记账法为主要内容的“西式会计”传入我国,此时,我国会计学家也致力于“西式会计”的传播。这对改革中式簿记,推行近代会计,促进我国会计的发展起到一定的作用。这是我国近代会计史上的第一次变革。中华人民共和国成立以后,我们实行了高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的前苏联会计模式,前苏联会计模式的引入是对旧中国会计制度和方法的变更,我国会计水平在原有基础上也有了一定程度的提高,这是我国近代会计史上的第二次变革。改革开放以后,开始了我国近代会计史上的第三次变革,并于1992年进入高潮。为了适应社会主义市场经济和完善企业经营机制的需要,适应全方位地对外开放的需要,我国制定和实施了《企业会计准则》,突破了原有的会计核算模式,建立了反映市场经济发展和企业自主经营要求的科学的会计体系,并与国际会计惯例靠拢。从此,我国会计进入一个新的发展时期。

会计产生和发展的历史进程表明,任何社会要发展经济

都离不开会计,经济越发展,生产力水平越高,生产规模越大,人们对经济管理的要求就越高,会计也就越重要。会计正是随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断发展变化的。

第三节 会计的职能和任务

一、会计职能

会计的职能是指会计本身所固有的功能,它说明会计能干什么。

会计在任何社会、任何企业都具有以下功能:

- (一)会计反映职能
- (二)会计监督职能
- (三)会计决策职能

(一)会计反映职能

这是会计的基本职能,相当于金字塔的基石。

会计反映职能是指会计以货币为主要的计量单位,通过确认、计量、记录、报告等程序对企业的经济活动进行连续、系统、完整地反映,为经营管理提供财务信息的功能。

会计执行反映职能的过程,实际也就是企业核算的过程,故亦有人称之为“核算职能”。通过会计的核算,可把企业经济活动所引起的变化及结果客观记录在案,然后形成一套系统的会计信息来反映企业的财务状况和经营成果,为后面的职能提供有效的、必要的财务数据。