



Accounting Principle

会计学原理

任向平 主编



大连理工大学出版社

013063553

F230
492

会计学原理

主 编 任向平

副主编 武咸云 岳 琴

姜海鸣 孙玉丽



大连理工大学出版社



北航

C1664892

F 230
492

013063223

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 任向平主编. — 大连: 大连理工大学出版社, 2013. 5

ISBN 978-7-5611-7883-6

I. ①会… II. ①任… III. ①会计学—高等学校—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 110942 号

大连理工大学出版社出版

地址: 大连市软件园路 80 号 邮政编码: 116023

发行: 0411-84708842 邮购: 0411-84703636 传真: 0411-84701466

E-mail: dutp@dutp.cn URL: <http://www.dutp.cn>

大连力佳印务有限公司印刷 大连理工大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×224mm
2013 年 5 月第 1 版

印张: 19.75 字数: 430 千字
2013 年 5 月第 1 次印刷

责任编辑: 邵 婉

责任校对: 齐雪帆

封面设计: 波 朗

ISBN 978-7-5611-7883-6

定价: 38.00 元

前 言

本书根据新会计准则,依据高等院校应用型本科教学的要求,系统、全面地论述了会计学的基本理论,详细阐述了会计要素与会计等式、设置账户与复式记账等会计学的基本知识,并结合实际案例详细讲解了企业经营过程中的主要经济业务及其会计核算方法,以及会计凭证的填制、会计账簿的登记、财产清查、财务会计报告的编制、会计工作的组织等多方面要求和具体方法。

本书以高等院校应用型本科会计专业学生为对象,同时兼顾经济管理类其他专业学生学习会计学原理的需要,既可以作为高等院校学生学习会计学原理的教材,同时也可以作为会计从业资格及初级会计职称考试辅导用书,又可以作为会计人员业务进修课教师授课的参考用书。

本书特色如下:

(1)内容新颖。本书根据财政部最新的《企业会计准则》及相关的会计法规编写而成。书中所用的会计科目、账务处理方法等内容完全遵照新的会计准则的有关规定,并与其相一致。

(2)结构完整。本书每章均设有“学习目标”“开篇案例”“本章小结”“思考题”“练习题”等内容,使学生对各章知识的学习由浅入深,循序渐进,便于完整地理解和掌握知识。

(3)实用性强。本书内容便于学生理解,举例丰富、实用,同时配有一定的案例,有利于学生实际动手能力的培养和会计基本技能的提高。

本书由大连工业大学艺术与信息工程学院的任向平负责编写大纲、统稿、修

改。具体章节编写分工为:第一、二、三、五章由任向平编写,第四章由大连工业大学岳琴编写,第六、十章由大连工业大学武咸云编写,第七、八章由大连工业大学姜海鸣编写,第九章由大连工业大学艺术与信息工程学院孙玉丽编写。

由于时间仓促,水平有限,本书难免存在不足之处,敬请广大读者批评指正。

编者

2013年5月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的含义、职能与目标	6
第三节 会计假设	10
第四节 会计信息质量要求	14
第五节 会计的基本方法	18
本章小结	21
复习思考题	22
自测题	22
案例分析	25
第二章 会计要素与会计等式	27
第一节 会计对象	27
第二节 会计要素	31
第三节 会计等式	41
第四节 会计要素确认、计量及其要求	45
本章小结	50
复习思考题	51
自测题	52
案例分析	56
第三章 会计科目与会计账户	58
第一节 会计科目	58

第二节 会计账户	65
本章小结	71
复习思考题	72
自测题	72
案例分析	75
第四章 复式记账	76
第一节 记账方法概述	76
第二节 借贷记账法	80
本章小结	101
复习思考题	102
自测题	102
案例分析	107
第五章 借贷记账法的具体运用	109
第一节 制造企业经营过程概述	109
第二节 企业筹资的核算	111
第三节 生产准备过程的核算	117
第四节 生产过程核算	124
第五节 销售过程核算	134
第六节 财务成果的核算	142
本章小结	156
复习思考题	157
自测题	157
第六章 会计凭证	163
第一节 会计凭证概述	163
第二节 原始凭证的填制和审核	170
第三节 记账凭证的填制和审核	174
第四节 会计凭证的传递和保管	178
本章小结	181
复习思考题	183
自测题	183

案例分析	190
第七章 会计账簿	194
第一节 会计账簿概述	195
第二节 会计账簿的设置和登记	198
第三节 会计账簿的设置和登记应用举例	199
第四节 账簿的启用和错账更正	204
第五节 结账与对账	208
本章小结	212
复习思考题	212
自测题	212
第八章 存货的盘存制度与财产清查	218
第一节 财产清查概述	218
第二节 财产清查方法	222
第三节 存货盘存制度	227
第四节 财产清查结果的处理	232
本章小结	235
复习思考题	235
自测题	236
第九章 财务会计报告	241
第一节 财务会计报告概述	241
第二节 资产负债表	244
第三节 利润表	251
第四节 现金流量表	256
第五节 财务会计报告的分析 and 利用	261
本章小结	269
复习思考题	269
自测题	270
案例分析	272

第十章 会计工作的组织与管理	275
第一节 会计工作组织概述	276
第二节 会计机构与会计人员	279
第三节 会计职业道德	286
第四节 会计工作交接与会计档案	296
本章小结	299
复习思考题	302
自测题	302
案例分析	305
参考文献	306

第一章 总论



学习目标

通过本章的学习,了解会计的基本概念,包括会计的产生和发展、会计的含义、会计的职能与目标;重点掌握会计假设、会计的信息质量要求;熟练掌握会计的基本方法。



开篇案例

在某大学任教的王教授暑假期间遇到4位活跃于股市的大学同学,这四位同学中,一位是代理股票买卖的证券公司的经纪人,第二位是受国家投资公司委托任职于某公司的董事;第三位是个人投资者;最后一位是某报经济栏目的记者。

他们在聚会时,一起谈论关于股票投资的话题。当讨论到如何在股市中操作时,4位同学都发表了自己的意见,分别是:

1. 经纪人——随大流;
2. 董事——跟着感觉走;
3. 个人投资者——关键是获取各种信息,至于财务信息是否重要很难说;
4. 记者——至关重要的是掌握公司财务信息。

回到学校,王教授将4位同学的答案说给了同学们听。

要求:假如你是其中的听者,试问你支持哪种意见?为什么?

第一节 会计的产生和发展

在生产和经济的发展中,人们为了生存取得生产成果,必然耗费人力、物力和财力。生产者一方面要关心劳动成果的多少,另一方面也关注劳动耗费的高低,因此,人们在推动生产和经济的不断发展的同时,也必然对经营成果和劳动耗费进行确认与计量,并加以比较分析,只有这样才能获得盈利,对生产和经济的发展进行

有效的组织、管理和推动。

早在原始社会,人们为了生存而狩猎和生产。狩猎和生产有所得益亦有所耗费,这种得失最初是在人们自身的大脑中反映的。后来狩猎和生产物日渐增多,人们对狩猎和生产的成果及其发生的耗费不太可能再仅凭大脑记忆,便通过“结绳”、“刻石”等方法用以记(计)数,这是会计最早的萌芽——此时的会计还是“生产机能的一个附属工作”。

随着劳动生产率的提高和人类社会的发展,生产有了剩余产品,人们为了积累财富,开始了交换并有目的地节约耗费,实现收益最大化。为了实现这一目标,人们认识到必须对生产经营活动进行记录、计量、比较和分析,这时,会计就从生产机能中分离出来,成为特殊的独立化的职能,这就是会计的产生。

概览中外,会计的发展都经历了一个漫长的过程。从总体来看,其发展大体可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个时期。

一、古代会计

从一般意义上讲:古代会计,就是记账、算账。作为称呼,亦即过去人们所说的“账房先生”、“管账先生”。

古代会计经历了漫长的岁月,从旧石器时代中期至封建社会末期。其会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录、单式簿记和初创形态的复式记账等。此期间的会计所进行的计量、记录工作一开始是同其他计算工作混合在一起的,经过一定的发展后,才逐步形成了具有自身特点的一定方法,成为一种独立的记录与计算工作。

我国会计基本成型是在西周时期,有了较为固定的记录方法和程序。最早的会计记录,可以追溯到商代中期,从商王武丁时期甲骨上的会计记录看,时间比西周时期的会计还要早 200 年左右。

中国是世界文明古国之一,封建社会鼎盛时期的唐宋时代,经济发达程度曾处于世界领先地位,从而使中国古代会计在世界会计发展史上一度占据过重要地位,有以下标志为证:公元前一千多年前的夏代,对“会计”一词率先有文字记载;到了周朝,就有专门掌管中央、地方政府钱粮收支的政府官员“司会”出现在官厅组织中,使会计成为一个独立的经济职能部门,进行“月计岁会”工作;唐宋时代,我国封建社会发展到了顶峰,于是出现了“四柱清册”(即“旧管+新收-开除+实在”),与现今的“期初余额+本期增加发生额-本期减少发生额+期末余额”的结账方法已基本接近,形成了让中国引为自豪、让世界为之赞誉的中式簿记的早期形态;封建社会末期的明末清初,又出现了能够满足盈亏计算需要的“龙门账”、“四脚账”等较

为完善的中式会计。这些客观历史表明,中国封建社会早期的强盛,为中国会计初始发展提供了肥沃的土壤,并为世界会计发展史作出了杰出贡献。

著名的文明古国巴比伦,由于商业的发展,爱好组织管理的巴比伦人在四千多年前,就开始在金属或瓦片(黏土板)上记录大部分与会计记录有关的楔形文字。古埃及与巴比伦大体相同,并且还建立了较为严格的内部控制制度,如仓库记录官与仓库监督官的设置等。公元前5世纪前后是奴隶社会发展的顶峰时期,产生了著名的古希腊文化和古罗马文化等地中海沿岸的文明,会计发展也达到了一定的水平。如公元前630年古希腊发明了铸币,并应用到会计记录中。古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,并在政府设有会计官员。13世纪以后,意大利沿海城市率先出现了资本主义的萌芽,借贷资本家开始以“借主”、“贷主”的形式登记债权、债务项目,为以后借贷记账法的产生奠定了记账符号的基础和由单式簿记向复式簿记过渡的基础等。

由以上可以看出,古代会计仍处于会计实践阶段,其特征表现为:会计发展十分缓慢;会计并没有真正独立,难以与统计、数学等学科划分清楚;会计方法非常原始、简单,且没有单独存在;缺乏会计理论的支持;民间会计发展较多,但缺乏文字记载;会计与官厅财政关系密切。因此,这时的会计还构不成科学,只是处于朦胧的初始状态。

二、近代会计

近代会计,是在古代会计的基础上,随着经济、科学技术和文化的发展,逐渐形成具有一套会计核算、会计分析和会计检查方法体系的会计。

11~13世纪意大利商业城市兴起,贸易逐渐发展起来,市场经济萌芽出现,代理、合伙经营产生,货币流通与计量不再新鲜,簿记也得到普及。复式记账的借贷记账方法即复式借贷记账法,最早发现于12~13世纪出现在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市贷金业所用的账簿中。1211年意大利佛罗伦萨银行正式用借贷记账法记账。14世纪后热那亚和威尼斯商人的簿记,借鉴了银行的记账方法,从按人设置账户登记债权、债务的记录,扩展到了按商品、现金、损益、资本等设置账户,记录它们的增加和减少——即理论上的“拟人说”,这就进一步奠定了借贷记账法的基础。

1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的数学专著《数学大全》(又译为《算术、几何、比及比例概要》)一书出版,将佛罗伦萨和威尼斯等地的借贷记账方法进行了总结,是最早系统论述会计的书籍。在书中卢卡·帕乔利指出:首先,说明这是非常重要的专门篇章,它包括成功商人必须具备的三个条件:

(1)现金或等值的经济实力。(2)商人必须是精明的会计员和敏捷的数学家。(3)最重要的一点,是要使用最有效的借贷记账法对经济活动进行记录。其次,阐述商人的目的是获取合法和满意的利润,以便能继续经营。为了达到这个目的,必须进行财产清查和登记,进行三本账(日记账、分类账、备查账)的账务处理。

1494年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟,但当时并未对其从理论上加以总结和推广,直到1494年《数学大全》面世。时至今日,尽管时代几番变革,社会生产力迅速发展,企业组织愈来愈复杂,但是复式记账法仍然是当前国际会计记账方法的主旋律,虽然它也在不断发展完善,但基本原理与方法并没有发生变化。因此,该书的出版堪称为近代会计发展史上的一个里程碑。

从16世纪末到19世纪,意大利经济逐渐走向衰落,资本主义在荷兰、德国、法国、英国等欧洲国家得到迅速发展,使得意大利的复式簿记迅速在欧洲得以传播和发展。17世纪初,荷兰借助强大海军所进行的大规模海外殖民掠夺,使之成为当时最为发达的被马克思称为“17世纪标准的资本主义国家”,因此,荷兰曾一度成为意大利复式簿记在欧洲传播和发展的中心。17世纪初,荷兰王子的教师西蒙·斯蒂文(Simon Stevin),出版了一本最杰出的会计著作《数学惯例法》,所论述的复式簿记部分,被会计史学界称为“王子簿记”,有人甚至将他与卢卡·帕乔利相提并论。再后来,由于德国、法国、英国等国家资本主义的迅速发展,尤其是英国工业革命的兴起,复式簿记不仅在那些国家迅速传播与发展,而且出版了许多专门研究和论述簿记、会计的理论书籍,会计知识得到广泛普及。值得一提的是,1600年世界上第一个公司制企业——英国东印度公司——的诞生,社会经济生活中委托和受托关系真正摆在了人们面前,对会计公正性的要求随之日益增强,促使公共会计惯例和公认会计原则的提出和研究。1853年,英国在苏格兰又成立了世界上第一个注册会计师专业团体——“爱丁堡会计师协会”,并于1854年被授予皇家特许证,允许它的会计师冠以“特许会计师”的头衔,会计开始成为一种社会性专门职业和通用的商务语言,这被称为会计发展史上的第二个里程碑。

在这一段时间里,会计在西方国家迅速发展的实例不胜枚举。然而,在中国,由于长期的封建社会以及后来半殖民地半封建的高度闭关锁国和故步自封,会计在中国发展比较缓慢。到了1905年,中国第一个注册会计师谢霖,从日本引进并在大清银行第一次运用了西方的借贷复式记账法,之后外国商人在中国开办的工厂中也带进了西方的会计文明。

综观近代会计发展历史,随着封建社会的消亡、资本主义的建立与发展,会计也迅速发展起来。其主要标志除了《算术、几何、比及比例概要》以及以后簿记、会计书籍的不断出现,使其由实践到理论,从而真正发展成为一门科学之外,会计实

践水平也得到了迅速提高,会计职业开始走向社会化、专门化,会计的内容也从单一的复式簿记,发展到成本会计、损益会计、资产负债会计、折旧会计、会计报表、公认会计原则等更高的层次,会计理论与方法日趋成熟起来,逐步形成了一门独立的科学,会计活动不再仅是官厅会计,而是开始向社会民间普及,尤其是企业会计开始取代官厅会计的主导地位。

三、现代会计

现代会计,不仅具有一套较为完整的理论与方法体系,而且随着信息理论与信息技术的发展,电信与电子计算机相结合的数字通信技术在会计上的运用,会计亦成为数字化会计信息系统直接介入管理,参与生产经营的预测、决策和控制的会计。

自 20 世纪 50 年代以来,可称为现代会计时期。第一次世界大战后,美国的经济实力超过英国,资本竞争加剧和股份公司的形成和发展,使企业规模越来越大,为了提高经济效益,加强对经济活动的控制,企业管理层对会计提出了新要求,不仅要能进行事后的核算、分析和检查,而且要能进行预测、决策及控制。因此,在发展的会计基础上,分裂出了成本会计进而管理会计,1952 年,世界会计学会正式批准使用“管理会计”一词,由此将会计一分为二,形成了以服务于企业外部信息利用者为主要目的的“财务会计”和以服务于企业内部管理为主要目的的“管理会计”两大门类,并被认为是会计发展史上的第三个里程碑。

1946 年美国第一台电子计算机诞生,1953 年便在会计中得以运用。由于电子计算技术的产生及发展,会计的预测、决策、控制、确认与计量、记录、报告和信息传输的手段也产生了飞跃,逐渐脱离了手工状态,与现代电子技术结合,出现了会计电算化——数字化会计信息系统的趋势。

新中国成立后步入计划经济时期。这一时期我国主要是借鉴苏联的会计模式,采用分行业会计制度,实行各行各业有明显区别的会计制度。改革开放实行市场经济以后,开始了会计准则和制度并轨运行,到 2006 年 2 月,财政部对《企业会计准则——基本准则》进行了修订,同时发布了 38 项具体准则,自 2007 年 1 月 1 日起实施。新准则的颁布意味着我国的会计发展进一步与国际趋同,具有很重要的会计历史转折的意义。

人类社会的实践证明:会计的产生和发展,离不开生产和经济的发展,而生产和经济的发展也离不开会计的产生和发展,生产和经济愈发展会计也越发展,生产和经济愈重要会计也越重要;两者比较,生产和经济是第一性的,会计是第二性的,但是在一定的环境和条件下,会计具有反作用甚至起决定性作用。

可以预见,随着我国市场经济的进一步发展,会计工作在社会主义市场经济建设中将发挥更重要的作用。

第二节 会计的含义、职能与目标

一、会计的含义

什么是会计?或者说,会计的内涵是什么?尽管会计从产生到现在已有几千年的历史,但是,对于这一基本问题,古今中外却一直没有一个明确、统一的说法。究其原因,关键在于人们对会计本质的认识存在着不同的看法,而不同的会计本质观对应着不同的会计含义。

综观我国会计界对会计本质的不同认识,主要有三种观点:

其一是“工具论”,即认为会计是经济管理或经济核算的工具,一种反映的工具,强调的是会计在经济活动中的核算作用。这种观点是会计学者马卡洛夫在 20 世纪 50 年代初提出后传入我国的,在相当长时期内在我国会计界占主导地位。它把会计看成一个方法体系,强调了会计的服务性,主要在微观经济领域中应用。这种观点认为会计的职能就是被动地反映,忽视或不承认会计的监督、预测、控制、分析等其他职能。进入 20 世纪 80 年代以后,随着改革开放的进行,人们的视野扩大了,对会计的本质有了新的认识 and 进一步理解,持这种观点的人越来越少。

其二是“信息系统论”,即认为会计是一个收集、处理和输送经济信息的信息系统。最早提出这个观点的是美国会计学家 A. C. 利特尔顿。20 世纪 70 年代以后,由于科学技术的进步和管理理论的发展,该观点在西方发达国家会计界广泛流行。比如美国的《现代会计手册》(1977 年版)明确指出:“会计是一个信息系统,它首先向利害攸关的各方传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”这种观点传入我国以后,逐步为我国一些会计学者所接受。我国持这种观点的人认为会计是旨在提高经济效益,加强经营管理,在每个企业、事业、机关等单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的信息系统。这个系统主要用于处理各单位经济活动所产生的可以用货币量度的数据或资料,而后把它加工成有助于经营决策的财务信息和其他信息。目前,接受这种观点的人逐渐增多。

其三是“管理活动论”,即认为会计是经济管理的重要组成部分,是一种管理活动,并且使用了“会计管理”的概念。这种观点强调会计的管理职能,实际上把财务管理的一些内容也包括到会计概念之中。目前,我国会计界持这种观点的人还占多数。

讨论会计的本质,首先应明确“会计”是指什么,是指“会计学”,还是指“会计工作”或是“会计方法”。如果不明确界定这一前提,则必将引起一场不必要的或者是无结果的辩论。本书将“会计”界定为“会计工作”,认为会计是经济管理的重要组成部分,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。它以货币为主要计量单位,采用一系列专门的程序和方法,对社会再生产过程中的资金运动进行反映和监督。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,对企、事业单位或其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面、综合的反映和监督的一项经济管理活动。会计本身也是一项经济管理工作。

二、会计的职能

会计职能是会计在经济管理中所具有的功能。这种功能是会计在社会实践中形成,被人们所公认的,因此,会计的职能具有不以人们意志为转移的客观性。不同的历史时期,会计的职能不一样。

就现代会计而言:会计基本职能是对能以货币表现的经济活动进行反映与监督。

(一)会计反映职能

会计反映职能是指会计能够按照公认会计准则的要求,通过一定的程序和方法,全面、系统、及时地将一个会计主体所发生的会计事项表达出来,以达到揭示会计事项的本质,为经营管理提供经济信息的目的。

会计反映职能是会计的首要职能,要对会计核算涉及主体的下列问题做出解释:

资产有多少,其各项分别是多少;

负债有多少,其债权人是谁;

资本是多少,其投资者是谁;

经营收入是多少,其各项分别是多少;

经营成本是多少,其各项分别是多少;

费用和税金是多少,其各项分别是多少;

赚了(或亏了)多少,哪些赚多少,哪些亏多少,等等。数据都一清二楚。

会计反映职能具有以下明显的特征:

1. 会计是以货币为主要计量单位,从价值量方面反映各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行反映时,主要从数量而不是质量的方面进行反映。这是因为企业最初的投资是用货币度量的,所以对这些投资使用的追踪记录也只

能使用货币度量。

2. 会计反映具有连续性、系统性和完整性。各单位必须对客观发生的所有经济业务,即涉及资金运动或资金增减变化的事项,采用系统的核算方法体系,按时间顺序,无一遗漏地进行记录。

3. 会计主要是反映过去已经发生的经济活动。会计反映经济活动就是反映其事实,探索并说明其真相。因此,只有在每项经济业务完成以后,才能取得该项经济业务完成的书面凭证,这种凭证具有可验证性,据以记录账簿,才能保证会计所提供的信息真实可靠。而这项工作必须是在经济业务已经发生或完成之后进行,至少在传统会计上是这样的。虽然管理会计等具有预测职能,其核算的范围可能扩大到未来的经济活动,但从编制财务会计报告,对外提供会计信息来看仍然是面向过去的。

会计反映职能在客观上体现为通过会计信息系统对会计信息进行优化。这一过程具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载;算账就是在记账的基础上,运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报告等方式将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报出。

(二)会计监督职能

会计监督是根据国家颁布的法律制度和经济管理要求,采用一系列方法,对企、事业单位经济活动的合法性、合理性和有效性实施检查和监督。会计监督的目的在于掌握企、事业单位的经济活动,在不超出规定的范围和标准前提下,努力提高企、事业单位的经济效益。

我国会计法对会计监督的内容做了如下规定:会计机构、会计人员对违反国家规定的收支应当制止和纠正;制止和纠正无效的,应当向单位行政领导人提出书面报告,请求处理。会计机构、会计人员对于违反国家规定的收支,有权向单位的监督机构或上级主管单位报告,也可以直接向审计机关、财政机关或税务机关报告。

会计监督职能主要具有以下特点:

1. 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律来进行的,《会计法》不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利,而且规定了监督者的法律责任:放弃监督,听之任之,情节严重的,给予行政处分;给公共财产造成重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任。因此,会计监督以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

2. 会计监督具有连续性。社会再生产过程不间断,会计反映就不断地进行下