

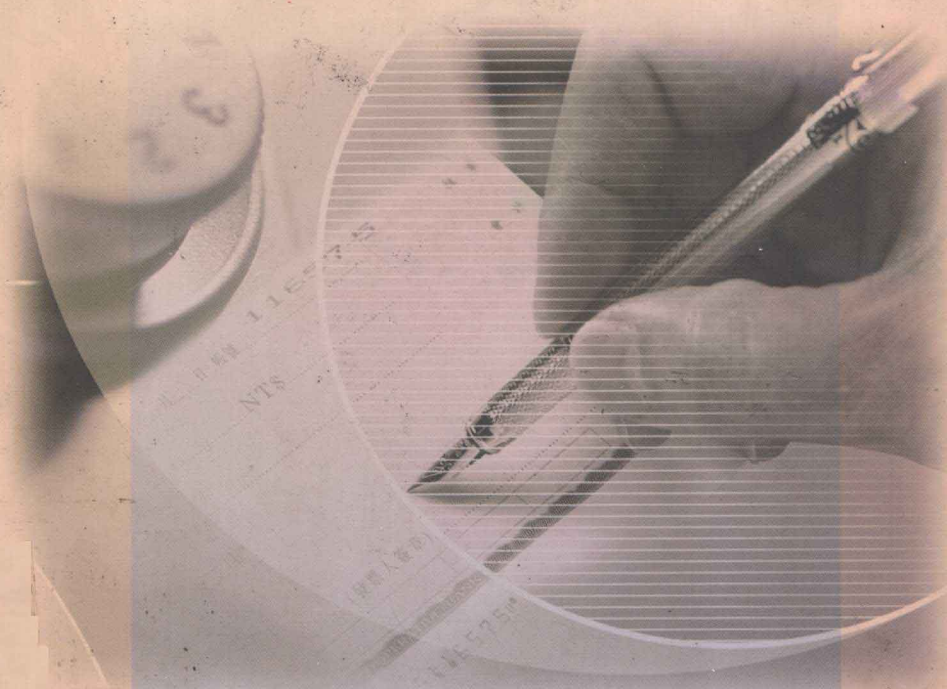


全国高等农业院校教材

全国高等农业院校教学指导委员会审定

会计学原理

贾宪威 葛长银 主编



中国农业出版社

全国高等农业院校教材
全国高等农业院校教学指导委员会审定

会计学原理

贾宪威 葛长银 主编



中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/贾宪威, 葛长银主编. —北京: 中国农业出版社, 2003. 2

全国高等农业院校教材

ISBN 7-109-08182-6

I. 会... II. ①贾...②葛... III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 002061 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

出版人: 傅玉祥

责任编辑 夏之翠

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行
2003 年 2 月第 1 版 2003 年 7 月北京第 2 次印刷

开本: 787mm×960mm 1/16 印张: 18

字数: 319 千字

定价: 24.10 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

主 编 贾宪威 (四川农业大学)

葛长银 (中国农业大学)

副 主 编 谢家启 (浙江大学)

李桂兰 (湖南农业大学)

参 编 人 员 (以姓氏笔画排序)

王志群 (西昌高等农业专科学校)

王建中 (河北农业大学)

王雅军 (西南农业大学)

齐永忠 (天津农学院)

陈秉谱 (甘肃农业大学)

符 刚 (四川农业大学)

主 审 杨有红 (北京工商大学)

专业术语翻译 李旺林 (中国农业大学)

会计学是经济管理学科中的一门应用学科。《会计学原理》是高等学校经济管理类专业的必修课程，也是从事经济管理工作人员的必备读物，特别是修订后的《会计法》强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性负责后，更是各单位主要领导干部必须熟读的工具性书籍。

在会计改革不断深化的今天，学校教学和社会实践迫切需要新的会计学教材，这本《会计学原理》由此应运而生。本教材从总体上看，有三大特点：其一，理论与实践并重，全面、系统地介绍了会计的基本概念、基本理论、基本方法，又以统一会计制度为依据，全方位反映了会计改革的基本要求；其二，吸收了近几年会计研究和会计改革的新成果，论述内容具有普遍适用性和一定的超前性；其三，立足教学，遵循会计教学规律的要求，合理安排了篇章结构和体系，还根据大学教学和“入世”后的实际需要，将一些会计专有名词进行了英文翻译。因此，本书既可以作为各学校管理类专业教材，也可以作为各单位从事经济工作的人员和单位负责人的自学教材和岗位培训教材。

本教材由北京工商大学会计学院的杨有红教授主审，专业术语的英文由中国农业大学的李旺林翻译。在此向他们表示衷心的感谢。

本教材是全国高等农业院校“十五”规划教材，由来自全国9所高等农业院校的同志组成编写委员会共同编写完成。他们是四川农业大学的贾宪威、中国农业大学的葛长银、浙江大学的谢家启、湖南农业大学的李桂兰、天津农学院的齐永忠、西昌高等农业专科学校的王志群、甘肃农业大学的陈秉谱、河北农业大学的王建中、西南农业大学的王雅

军、四川农业大学的符刚。为了确保编写质量和出精品，参编人员在编写过程中结合教学实践对本书内容进行了仔细推敲研究；编写完稿后又在四川农业大学召开了定稿会，会议上对各章内容又进行了充分的讨论和修改。书中不足之处敬请读者不吝指教！

编 者
2002 年 12 月

目 录

前言

第一章 总论	1
第一节 会计的基本概念	1
一、会计的产生和发展	1
二、会计的定义	3
三、会计的属性	4
四、会计的职能	5
第二节 会计对象	6
一、会计对象的一般说明	6
二、资金运动的相对静止状态	6
三、资金运动的显著变动状态	7
四、会计要素	9
第三节 会计任务和会计方法体系	9
一、会计的任务	9
二、会计方法体系	11
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	12
一、会计核算的基本前提	12
二、会计核算的一般原则	14
本章小结	18
复习思考题	20
习题 1-1	20
第二章 复式记账	22
第一节 会计等式	22
一、会计等式的基本原理	22
二、会计等式的变化形式	24
三、经济业务及其对会计等式的影响	24
四、企业的经济业务类型分析	27
第二节 会计账户	28

一、会计科目·····	28
二、会计账户·····	33
第三节 借贷记账法·····	35
一、复式记账原理·····	35
二、借贷记账法·····	37
第四节 总分类核算与明细分类核算·····	44
一、总分类账户与明细分类账户·····	44
二、总分类核算与明细分类核算·····	45
本章小结·····	47
复习思考题·····	49
习题 2-1·····	49
习题 2-2·····	50
习题 2-3·····	51
习题 2-4·····	51
习题 2-5·····	52
第三章 企业经营过程主要经济业务的核算 ·····	53
第一节 资金进入企业的核算·····	53
一、核算的经济业务内容和目的·····	53
二、账户的设置及其运用·····	55
第二节 供应过程的核算·····	61
一、核算的经济业务内容和目的·····	61
二、账户的设置及其运用·····	62
第三节 生产过程的核算·····	66
一、核算的经济业务内容和目的·····	66
二、账户的设置及其运用·····	67
第四节 销售过程的核算·····	73
一、核算的经济业务内容和目的·····	73
二、账户的设置及其运用·····	74
第五节 对外投资的核算·····	78
一、核算的经济业务内容和目的·····	78
二、账户的设置及其运用·····	78
第六节 利润形成和分配的核算·····	83
一、核算的经济业务内容和目的·····	83
二、账户的设置及其运用·····	84
第七节 资金退出企业的核算·····	88

一、核算的经济业务内容和目的	88
二、资金退出企业的核算举例	88
本章小结	89
复习思考题	91
习题 3-1	91
习题 3-2	92
习题 3-3	93
习题 3-4	93
习题 3-5	94
第四章 会计凭证和会计账簿	96
第一节 会计凭证	96
一、会计凭证的意义	96
二、原始凭证	97
三、记账凭证	101
四、会计凭证金额数字的填写要求	104
五、会计凭证的传递与保管	105
第二节 会计账簿	106
一、会计账簿及其种类	106
二、会计账簿的设置与登记	108
三、账簿使用规则	113
四、错账更正方法	114
五、对账和结账	116
本章小结	118
复习思考题	119
习题 4-1	120
习题 4-2	120
习题 4-3	121
第五章 成本计算	122
第一节 成本计算的意义、要求和基本程序	122
一、成本的经济内涵和成本计算的内容	122
二、成本计算的意义	123
三、成本计算的要求	123
四、成本计算的基本程序	124
第二节 物资采购成本的计算和结转	125

一、物资采购成本计算的特点	126
二、物资采购成本的计算步骤	126
三、物资采购成本计算举例	127
第三节 产品生产成本的计算和结转	129
一、生产成本计算的特点	129
二、生产成本计算的步骤	129
三、产品成本的计算和结转举例	130
第四节 主营业务成本的计算和结转	134
一、主营业务成本计算的特点	134
二、主营业务成本的结转	135
本章小结	135
复习思考题	136
习题 5-1	136
习题 5-2	137
习题 5-3	137

第六章 会计核算形式

第一节 会计核算形式的意义和要求	138
一、会计核算形式的概念及其意义	138
二、会计核算形式的要求	139
三、会计核算形式的种类	139
第二节 手工记账的会计核算形式	140
一、会计循环与手工会计核算形式的基本模式	140
二、记账凭证核算形式	142
三、科目汇总表核算形式	143
四、汇总记账凭证核算形式	146
五、日记总账核算形式	150
六、多栏式日记账核算形式	152
第三节 会计电算化	154
一、会计电算化概述	154
二、通用化、商品化软件的基本结构和功能	155
本章小结	162
复习思考题	163
习题 6-1	163
习题 6-2	165
习题 6-3	165

习题 6-4	165
第七章 财产清查	166
第一节 财产清查的意义和种类	166
一、财产清查的含义和意义	166
二、财产清查的种类	168
第二节 财产清查的程序和方法	169
一、财产清查的一般程序	169
二、财产物资的盘存制度	170
三、财产清查的具体方法	171
第三节 财产清查结果的处理	176
一、财产清查结果的处理程序	176
二、财产清查核算的账户设置	177
三、财产清查结果的财务处理	178
本章小结	180
复习思考题	181
习题 7-1	181
习题 7-2	182
第八章 会计报表	184
第一节 会计报表的作用及种类	184
一、会计报表的作用	184
二、会计报表的种类	185
三、会计报表的编制要求	186
第二节 资产负债表	187
一、资产负债表的性质和作用	187
二、资产负债表的内容和格式	189
三、资产负债表的编制方法	194
第三节 利润表	195
一、利润表的性质和作用	195
二、利润表的内容和格式	197
三、利润表的编制方法	200
第四节 现金流量表	201
一、现金流量表的性质和作用	201
二、现金流量表的内容和格式	203
三、现金流量表的编制方法	207

本章小结	211
复习思考题	212
第九章 会计分析、会计预测和会计决策	214
第一节 会计分析	214
一、会计分析的意义	214
二、会计分析的种类	216
三、会计分析的程序	216
四、会计分析方法	217
第二节 会计预测	224
一、会计预测的分类	224
二、会计预测原则	225
三、预测分析的步骤	225
四、会计预测的内容	226
五、会计预测分析的方法	227
六、预测方法的创新——看板销售制度	230
第三节 会计决策	231
一、会计决策的意义	231
二、会计决策的一般原则	232
三、会计决策的程序	232
四、会计决策的内容	233
五、会计决策的一般方法	235
本章小结	237
复习思考题	238
第十章 会计法规和会计工作组织	239
第一节 会计法规	239
一、会计法规的特征	239
二、会计法规体系	240
三、会计法	242
四、会计准则	243
五、会计制度	245
第二节 会计工作组织	247
一、会计工作组织的意义	247
二、会计工作的组织原则	248
三、会计工作组织的内容	248

第三节 会计机构和会计人员	249
一、会计机构	249
二、会计人员	251
第四节 会计电算化管理制度	257
一、会计电算化总目标	257
二、会计电算化工作的组织领导	258
三、会计电算化工作的基本条件	258
四、会计电算化工作的基本要求	258
第五节 会计档案管理制度	259
一、会计档案的种类	259
二、会计档案管理的基本原则	260
三、会计档案管理的主要内容	261
第六节 注册会计师制度	262
一、注册会计师考试与注册制度	262
二、注册会计师业务范围	263
三、注册会计师工作规则	263
四、注册会计师法律责任	264
本章小结	264
复习思考题	265
附录：账户分类	267
一、盘存账户	267
二、资本及资本增值账户	268
三、结算账户	268
四、集合分配账户	270
五、跨期摊提账户	271
六、成本计算账户	271
七、期间账户	272
八、财务成果计算账户	273
九、计价对比账户	273
十、调整账户	274

第1章

总论

内容提要：本章讲述了有关会计的一些基本概念、观念和会计的对象、任务、方法及会计核算的前提和原则。

学习要求：了解会计的概念和发展简史以及会计的任务、方法；理解会计核算的前提；掌握会计的职能、对象和会计原则。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计（accounting）是人类生产活动的产物。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人们为了更好地发展生产，十分关心生产的耗费和生产的成果，总是希望以较少的劳动生产出较多的产品。因此，在进行生产的同时，就必须对过程进行反映和控制，计算所费，了解所得，比较得失。于是，作为管理的组成部分的会计就应运而生了。

人类社会早期的生产还很简单，文化水平也低下，人们对生产得失的比较只能通过头脑进行并采用一些原始方式加以记载。例如我国远古的结绳记事和刻骨、划木的记录等。随着生产的发展，人们日益关心生产效益，记载和计算逐渐成为生产过程中的一种必要的附带工作，也就不不断改进方法来记载和反映生产的消耗和生产的成果。在中国，有据可证的已经有一万年的生产史，在这段漫长的历史演进过程中，随着生产力的发展，使用结绳、划木、刻骨等记事方法已远远不能满足生产和交换发展的客观需要，于是“书契”得以产生。据推断，我国原始社会末期已经出现专门用于记录经济账目的“书契”。所谓“书契”，是按一定规则刻写在竹木甲骨上的文字。到人类跨入奴隶社会、私有制产生后，会计及账簿也随之缓慢地发展起来。

据史料记载,我国西周时代已有了“会计”一词,清代学者焦循将其解释为“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。西周王朝还专门设置了地位高、权力大的“司会”官职和机构,负责管理全国会计工作和财政工作,并考核各级官吏的政治、经济治绩,上报周天子和冢宰进行赏罚。

会计是随着生产的发展而发展的。我国从秦到西汉,经济高度发展,手工业生产已经有了较大规模,例如汉代的官办丝织厂,务工者达数千人,有些铸铁、煮盐的工场,工人也超过千人。商品生产发达促进了商业繁荣。这一时期出现了不少全国性的商业中心城市,例如长安、洛阳、邯郸、临淄、宛(南阳)、成都等。到唐宋时期,商品生产更加发达,产品输往 70 多个国家,宋朝时泉州、广州、明州等已是著名的外贸港口城市。世界最早的纸币就是在北宋出现的,足见当时交换之盛。到了明代中后期,商品经济空前发展,出现了有数万专业工人的城镇和完全意义的资本家。商品生产的兴盛和商业的繁荣必然要求会计要与其相适应,因此可以推断中国古代的会计同经济一样也有一个光辉的发展历程,并在世界上保持着领先水平。只是中国知识分子受封建意识形态的压抑和扭曲,耻言货利,会计著述极少,会计成就逐渐鲜为人知罢了。即使如此,从有关史料一星半点的记载中也可窥其一斑。

例如,在封建时代的官厅财计组织建设与发展中,中国自秦汉以来便在划分朝廷财政和皇室财政的同时,分别设置朝廷财计组织与皇室财计组织两大系统,实行分管分算制度,此后逐步稳定下来。这一体制可在一定程度上防止财计混乱、防范吏政腐败,并起到抑制皇室开支、避免财政危机的作用。而中世纪的欧洲在这方面行动迟缓,且经历曲折,不少国家还曾经出现多次反复。

会计方法上的进步在中国古代也有光辉的成就。例如,据《周礼》记载的会计工作流程,已与现代会计一样采用了“凭证→账簿→报告”模式,并且已有了总账(general ledger)和明细账(subsidiary ledger)的划分;特别是当时的内部控制制度,即使用现代标准进行衡量,其水平也是非常高的。著名的“四柱结算”开始在实际工作中应用,至迟也不会晚于东周。可见,当时的会计已经有了相当高的水平。1975 年湖北云梦县睡虎地出土的秦墓竹简证明,在战国时代秦国就以法律形式规定了会计分期。从 20 世纪 30 年代和 70 年代考古发掘出土的“居延汉简”和“江陵凤凰山汉墓简牍”证明,我国在公元前的汉朝初期就出现了复式记账。宋朝总结和完善了“四柱结算法”,使中式记账得到了进一步发展,同时也使得账簿格式的设计,以及结账、报账工作提高到新的水平。《梦溪笔谈》和《宋史》中记有当时北宋官府茶叶专营的损益项目和净利的确切数据,证明我国在 10 世纪末和 11 世纪初,已经有了损益账户

体系,能够准确计算经营盈亏。从明朝开始,在会计核算中对一切实物都要折合成一定的金额,以货币作为统一量度,这在会计方法上是非常显著的一大进步;在明朝,还采用了“盘点表”(inventory sheet),规定了年终盘点制度,以盘点结果来验证账簿记录,保证了账簿记录结果的准确性……这些都是在当时世界上处于领先水平的。

国外的会计也有古老的历史。据考证,古埃及、希腊、印度、巴比伦等文明古国都各有其堪称辉煌的会计成就。一些基本的会计方法,如凭证、账簿、四柱结算、复式记账……等,不仅在古代中国起源,也在世界其他文明古国起源。会计是人类生产活动的产物,会计方法是适应经济管理和核算的需要而产生的。生产、管理和核算是人类共同的需要,因此,会计方法必然在世界各地有多个发源地。

历史进入中世纪,意大利人卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其1494年的著作《算术、几何与比例概要》(也译作《数学大全》)里系统介绍了当时威尼斯流行的借贷复式记账法(the double-entry bookkeeping system),并对其进行了理论上的总结和完善,对后世会计理论和实务产生了重大而深远的影响,至今被奉为会计界的圣经。

三四百年前,资本主义在西方先后发展,我国仍然在古老的封建制度里挣扎,后来又沦为半封建半殖民地社会。政治腐败导致经济落后,会计也就落后。而西方国家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,使企业管理权和所有权发生了分离,从而对会计管理也提出了新的要求,使会计的理论、方法和技术达到了更加完善的程度。

在人类社会跨入21世纪的今天,会计已从传统的事后记账、算账、报账向事前预测、参与决策发展;电子计算机网络技术在会计中的运用,增加了会计信息的数量、提高了其质量和时效,大大扩展了它的作用范围,使会计正在向综合性、边缘性学科迈进。

改革开放后,我国经济已逐渐成为世界经济的一个有机组成部分,为适应国际交往的需要,会计已经逐渐同国际惯例接轨。会计在国际上发生的变化,也同时在我国发生着。我国会计同世界会计一样,正面临着一个新时代。

二、会计的定义

(一) 有关会计定义的不同观点

会计学界对会计的定义从来没有统一过,现在,最具有代表性的观点有三

种:

1. 管理活动论。把会计当作一项有人参加的活动,即一项工作,会计是指会计工作。

2. 管理工具论。把会计当作一种反映和监督经济活动的方法、工具,或提供经济信息的一种规则与方法,即会计是一个方法体系。

3. 信息系统论。会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益、加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

(二) 本书编者的观点

从会计产生和发展的简要史料中可以看到,会计是随着人类社会经济的发展而发展的。在人类社会经济活动中,不管社会形态如何,管理者和经济活动的其他相关者总是需要了解有关情况,以便据以掌握经济活动的过程和决定下一步的行动,因此,客观上需要收集和提供经济活动的相关信息。由于管理者直接参与和控制着经济活动过程,对经济活动过程产生的各种信息掌握得最充分、最全面,因此应该是信息的提供者。会计就是管理者依据当时特定的信息系统,反映和控制以价值运动为主要内容的经济活动过程及其结果、并向各方面的使用者提供相关信息的活动。这里的信息系统包括搜集、整理、加工、分析、反馈、传递信息的组织形式和方法、手段,是一个不断发展、不断完善并将责任和权力相互配合的体系。

会计究竟应当如何定义,各位读者学习了会计知识后不妨自己进行研究和思索。

三、会计的属性

会计的属性,是指会计的学科性质。现在国内外学术界较为一致的看法,认为会计属于管理学的一个分支。但管理学种类很多,会计究竟属于哪一类,尚有不同的看法。

基于会计的历史发展过程可以看出,会计所包涵的内容,既与生产力相联系,又与生产关系和上层建筑相联系。会计发展与生产力发展相联系的一面,表现出会计的自然属性;会计发展与生产关系发展相联系的一面,表现出会计的社会属性。因此,会计是一门具有二重性的学科。

会计的原始职能,是解决人与自然的关系,是为了合理分配劳动时间和节约使用劳动时间,争取在同自然界进行的斗争中取得最大收获。会计对经济活动的管理作用,是通过对生产的反映来提供信息,通过利用信息来对活动过程进行监督控制而实现。会计利用科学技术的发展进程而不断产生的科学成果,