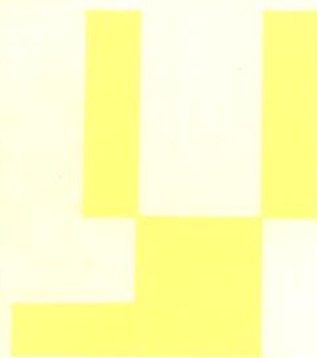




武汉大学本科生系列教材

廖洪 / 主编

会计学原理



武汉大学出版社

194728

会计学原理

主 编 廖 洪

副主编 秦永和 阎红玉 熊源珍

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/廖洪主编. —武汉:武汉大学出版社, 1996. 7
ISBN 7-307-02171-4

I. 会…

II. 廖…

III. 会计学

IV. F230

武汉大学出版社出版

(430072 武昌 珞珈山)

湖北省京山县印刷厂印刷

新华书店湖北发行所发行

1996年7月第1版 1996年7月第1次印制

开本: 850×1168 1/32 印张: 10.875

字数: 277千字 印数: 1—3000

ISBN 7-307-02171-4/F·470 定价: 11.70元

前 言

1993 年我国会计改革后,会计核算制度发生了很大变化,近两年来又有一些局部变化。为适应这些变化满足教学需要,我们编写了这本会计学入门教材——《会计学原理》。本书在继承传统体系优点的情况下,对某些内容提出了一些新的观点。如在阐述会计发展历史方面,着重结合社会生产力发展来谈会计发展,避免平铺直叙式谈会计发展,同时对会计的发展阶段作了新的探索;在阐述会计学分类时,结合各家之长对会计学科作了较科学的归类;在财产估价一章,对估价方法作了新的探索和补充;在会计分析一章中,列示了国家最新考核企业经济活动的一系列指标,在会计报表一章中用现金流量表代替财务状况变动表以便更好地与国际会计惯例接轨。

为便于读者掌握各章知识,专门列出了会计名词和思考题置于各章之后,并编写了各章习题置于书的最后,以便练习。

本书由廖洪策划和主编。全书各章初稿的写作分工是:第一章由廖洪编写,第二章及全部习题由王合喜编写,第三、九章由秦永和编写,第四、五、六章由阎红玉编写,第七、八、十章由熊源珍编写。秦永和、阎红玉、熊远珍为副主编。

由于编者水平所限,书中难免有疏漏之处,甚至错误,恳请广大读者批评指正,以便不断修改。

编 者

1996 年 3 月于武汉

目 录

前 言

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计对象	(6)
第三节 会计的职能和目标	(14)
第四节 会计准则体系	(17)
第五节 会计方法	(27)
第六节 会计与会计学科体系	(30)
第二章 帐户与复式记帐	(35)
第一节 会计等式	(35)
第二节 帐户设置	(38)
第三节 复式记帐原理	(47)
第四节 借贷记帐法	(49)
第五节 总分类帐户与明细分类帐户	(57)
第六节 会计循环	(63)
第三章 工业企业经营过程核算	(67)
第一节 工业企业的生产经营过程	(67)
第二节 供应过程的核算	(68)
第三节 生产过程的核算及产品成本计算	(76)
第四节 销售过程的核算	(88)
第五节 损益及其分配的核算	(92)
第六节 其他业务的核算	(99)
第四章 帐户的分类	(107)

第一节	帐户按经济内容的分类	(107)
第二节	帐户按用途和结构的分类	(111)
第五章	会计凭证	(128)
第一节	会计凭证的意义和种类	(128)
第二节	原始凭证的填制和审核	(136)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(139)
第四节	会计凭证的传递和保管	(144)
第六章	会计帐簿	(148)
第一节	帐簿的意义和种类	(148)
第二节	帐簿的设置和登记	(151)
第三节	帐簿登记规则和错帐更正	(158)
第四节	结帐和对帐	(163)
第七章	帐务处理程序	(171)
第一节	帐务处理程序概述	(171)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(174)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(211)
第四节	科目汇总表帐务处理程序	(217)
第五节	日记总帐帐务处理程序	(223)
第六节	多栏式日记帐帐务处理程序	(226)
第八章	财产清查和估价	(229)
第一节	财产清查的意义和作用	(229)
第二节	财产清查的种类与方法	(231)
第三节	财产估价	(242)
第九章	会计报表	(260)
第一节	会计报表的作用与分类	(260)
第二节	会计报表编制的要求与依据	(262)
第三节	资产负债表	(264)
第四节	损益表	(267)
第五节	现金流量表	(273)

第十章 会计分析与会计检查.....	(280)
第一节 会计分析.....	(280)
第二节 财务报表分析.....	(291)
第三节 会计检查.....	(301)
附：习题.....	(309)

第一章 总 论

第一节 会计的产生与发展

一、会计产生的原因

会计是适应生产过程中人们对经济管理的客观需要而产生的，它是经济管理的重要组成部分，并随着社会经济的发展而不断发展和完善。经济越发展，会计越重要。

人类最基本的实践活动是生产活动。人类社会为了生存和发展，就要消费，而要获取消费所需要的物资资料，就必须进行生产资料和生活资料的生产。生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节，这一过程既是人力、物力和财力的耗费过程，又是新的物质财富的创造过程。如果生产的产品只能用于人们的消费而没有剩余，社会就不可能向前发展，若生产的产品除满足人们的生产消费和生活消费之外还有剩余，社会再生产就能在扩大的规模上进行，剩余产品愈多，社会的发展就愈快。所以，无论哪一个社会形态，人们都力求用较少的劳动耗费创造出较多的劳动成果，也就是力求所得大于所费，不断增加剩余产品，提高经济效益。那么运用什么方法来计算和比较生产过程中的消耗和取得的成果及其经济效益，就成为人们十分关心的问题。经典作家曾经指出：“在一切社会状态下，人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的，虽然在不同的发展阶段上关心的程度不

同”^①。这种“关心”的结果就产生了对生产过程进行“控制和观念总结”的会计^②，“关心的程度”也随着社会生产的发展和科学技术的进步而不断提高（包括对会计的重视程度、会计技术的发展程度和会计理论的进步程度等）。简言之，会计是适应对生产过程中的耗费和成果进行确认、计量、记录、报告与管理的客观需要而产生的。

二、会计的发展

会计产生以来几千年的历史表明，它走过了由简单到复杂、由低级到高级、由生产职能的附带部分到独立的专职职能的发展道路，经历了长期而单纯的事后核算型阶段，逐步发展到以事后核算为基础，以控制生产过程为主要目的的经营管理型阶段。它的每一步发展不仅与科技进步和生产力发展息息相关，也与生产关系的变革紧密相连。总的看来，我们认为会计经历了五个阶段^③：

- （1）简单的计量行为阶段；
- （2）簿记阶段；
- （3）财务会计阶段；
- （4）管理会计产生与发展阶段；
- （5）电脑会计产生与发展阶段。

（一）简单的计量行为阶段

会计是生产力发展到一定水平的产物。在生产力水平极其低下的蒙昧时代（弓箭发明之前），人类还处于以野果、根基为食时期，这时是不可能产生计量行为的。到了人类学会制做弓箭、石器、陶器和青铜器，社会生产力有了较大发展，人类社会也由新石器时代（公元前 4000—3000 年）进入铜器时代，金属农具的使

① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷，人民出版社 1972 年版，第 88 页。

② 《马克思恩格斯全集》第 24 卷，人民出版社 1972 年版，第 152 页。

③ 郭道扬教授认为人类会计发展经历了“五次革命”，并基本区分为原始计量时代、单式帐法时代和复式簿记时代三大时代。闫达五教授认为，从近代会计形成至今，可分为 5 个阶段，即：簿记阶段、会计形成阶段、会计深化提高阶段、会计向经营管理渗透阶段和会计由微观管理向宏观管理转化阶段。

用标志着人类进入第一次生产力浪潮^①。剩余产品从无到有并逐步增加，以刻树、刻竹、刻骨和结绳记事为标志的原始的计量行为赖以产生。此后，大约在原始社会末期，我国产生了“书契”，用文字来刻记有关经济事项。严格地说，简单的计量行为只能称作会计的萌芽。

（二）簿记阶段

人类进入奴隶社会后开始了簿记阶段，这一阶段以单式簿记为主要特征，包括我国的具有复式记帐特征的龙门帐和四脚帐。我国西周奴隶社会，青铜器的广泛使用使畜牧业、农业、手工业和商业，都有了较大发展，适应这种经济发展的需要，人们对计算和记录有了新的认识，“会计”一词就是这时创造的，表示合计和增加的意思。会计实务上已有了简单的会计报告文件，当时的“日成”、“月要”和“岁会”，分别相当于旬报、月报和年报。当时的帐簿称为“籍”、“籍书”，至我国三国、两晋时期，帐簿称为“簿”和“簿书”。但从书写工具来看，由于尚未发明纸张，仍以竹简和木牍为载体^②，可见这时会计仍处于单式簿记的低级阶段。

公元前3世纪我国的秦汉时代，以农业为中心的科学技术在世界上处于领先地位，成为第一次生产力浪潮的高峰，交换更为频繁。经济生活中钱物的进出使人们在会计上开始以固定的一对行为动词“入，出”或“收，付”作为记帐符号，这是会计记录规范化的一个重大进步。我国唐宋时期（7~12世纪）当西方社会尚处于落后的中世纪“黑暗时代”时，四大发明中除造纸以外的三大发明已在我国得到创造和运用，使我国封建社会的经济迅猛发展。我国会计也走在世界的前列，会计帐簿和会计报表的设置已日益完善，在结算方法上创造了“四柱结算法”。四柱即“旧

① 参见：《现代科学技术基础知识》，科学出版社、中共中央党校出版社1994年版，第12页。

② 参见：《会计发展史纲》，第148页。

管”、“新收”、“开除”、“实在”四个要素，每届期末，则按“旧管+新收-开除=实在”的公式进行试算和平衡，以表示财产物资的增减变动和结余情况。这是我国会计先辈对会计学术的杰出贡献。明末清初，我国会计工作者在总结四柱结算法的基础上，又设计了更为完善的会计核算方法——“龙门帐”和“四脚帐”，它已运用了复式记帐原理，是我国会计发展史上的又一突破。“龙门帐”即把全部帐目划分为“进、缴、存、该”四大类，分别表示全部收入、全部支出、全部资产和全部负债，其结算关系为：“进一缴=存一该”。这实际上是双轨计算盈亏（即从等式两边分别计算）和核对帐目的方法，若计算结果，等式两边的值相等，就叫“合龙门”。“四脚帐”^①又称“天地会”，它要求对日常发生的全部帐项，包括现金收付、商品购销和内外往来等，都应用两笔帐即“来帐”和“去帐”同时反映，借以达到反映经济事项的来龙去脉。

总之从奴隶社会到封建社会的几千年中，会计基本上处于簿记阶段，会计的进步较为缓慢。

（三）财务会计阶段

财务会计阶段是指从借贷复式记帐的确立开始直至20世纪40年代管理会计诞生前为止这一时期。

13世纪起，我国的四大发明催发了欧洲的文艺复兴运动，它成为产业革命的先导。13~16世纪，世界科技中心由东方转到以意大利为中心的欧洲。意大利的威尼斯、热亚那等城市成为商业贸易的集散地，经济十分发达，资本借贷业务已经兴起，资本主义生产关系已经萌芽。传统的簿记方法已不能满足核算资本借贷这类经济业务的需要，于是借贷复式记帐方法经过民间200多年的流传，终于在1494年被近代会计之父卢卡·帕乔利总结问世，

^① “四脚”即：现金业务分“来帐”和“去帐”为两脚，转帐业务也分“来帐”和“去帐”两脚，共四脚。

成为其著作《算术、几何与比例概要》的重要组成部分，这是近代会计产生的标志，也是会计发展史上公认的第一个里程碑。半个多世纪后的1581年威尼斯建立了世界上第一个会计学院，从此会计作为一门专门知识被传授。

世界第二次生产力高潮（17世纪至1830年）时期，世界科技中心由意大利转到英国。随着19世纪中叶产业革命的完成，人类进入了机器大生产时代，与迅速发展的生产力相适应，新的经济组织形式股份公司，使财产所有权与经营管理权发生分离。为评价和证实财务报表的可信性，审计事业得以发展，1854年成立的英国苏格兰会计师协会，被誉为会计发展史上的第二个里程碑。与此同时，会计循环实务和理论不断完善，帐务处理程序日渐标准化、规范化。

20世纪初期前后，西方发达国家随着电力技术革命的兴起，带动了交通运输业、农业、轻纺业、钢铁、汽车等行业的发展，一些国家实现了工业化，发展的市场经济也进一步加剧了企业间的竞争，客观上要求企业会计向预算管理和标准成本方面发展。为加强内部管理服务，于是成本会计日益成熟并成为财务会计的核心，会计的两大报表即资产负债表和损益表已成为较规范化的对外报表。

（四）管理会计的产生与发展阶段

第二次世界大战以后，科技的进一步发展，显示出科学管理对企业的兴亡具有举足轻重的作用。如何利用会计提供的信息为企业内部管理服务，使之成为分析经营活动现状，考核经营成果，预测经济活动前景，为经营决策提供依据，就成为会计研究的重要课题。人们在30年代成本会计的基础上，运用现代管理科学理论，逐步总结并形成了管理会计。它的产生标志着会计发展史上第三个里程碑的树立，从而结束了几千年来会计基本上处于事后反映经济活动的被动局面，迈向了主动控制生产过程的新征途。现在它与财务会计成为会计的两大分支。

（五）电脑会计产生与发展阶段

20 世纪 40 年代中期第一台电子计算机诞生后，人们就开始探求如何将它运用到会计工作中去。至 50 年代初，人们开始利用电子计算机计算职工的工资，实现了电子技术与会计的初步结合。后来人们模拟手工会计的程序在计算机上进行会计数据处理，60 年代后期，电脑已在会计中得到广泛运用^①，并逐步形成了“电子数据处理会计”或“计算机会计”（即电脑会计）。它的出现使沿用了数千年的手工会计方法发生重大变革，可以毫不夸张地说，它是会计发展史上第四个里程碑。

第二节 会计对象

会计的对象即会计的客体，它回答会计反映和控制的内容是什么的问题。明确会计的对象对于研究会计职能、目标，建立会计准则和会计方法都有极为重要的意义。马克思说：“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……。”^② 这里，马克思所说的“过程”是指社会物质资料的再生产过程，显然在马克思看来，会计的对象就是再生产过程。

一、再生产过程的一般分析

物质资料的再生产过程包括生产、分配、交换和消费四个环节，这四个环节中要发生一系列经济活动，经济活动又总是以财产的保值和增值为目的。因此从价值角度来考察再生产过程，就会发现，它不但是各种使用价值的再生产过程，而且是价值的耗费、形成、实现、分配和补偿的过程。在生产环节，人们有目的

① 参见：《会计研究》，1995 年第 4 期，第 2 页。

② 《资本论》，第 2 卷，第 152 页。

有意识地把一种使用价值加工成另一种使用价值，其中不但要消耗旧的使用价值，同时又产生新的使用价值，使用价值不过是价值的物质承担者。可见，生产环节实际上是旧价值的耗费和新价值的形成过程。价值形成后必须通过交换环节来让渡使用价值以实现其价值。已实现的价值必须遵循时间节约规律，将一部分用于补偿生产过程中已耗费的價值，以便生产能维持原有规模，另一部分价值则用于扩大再生产的需要，因此必须对实现的价值进行合理的分配。这一价值的耗费、形成、实现、交换、分配和补偿的过程就是价值运动的过程，在市场经济条件下，它表现为资本（金）运动过程。这一整个过程都必须用会计来加以反映和控制，所以一般说来，会计的对象就是再生产过程中的资本（金）运动。

然而，会计对再生产过程中资本运动的核算是通过国民经济中实行独立核算的各经济组织来实现的，由于这些经济组织所从事的经济活动的具体内容不同，在会计对象上也就不相同。下面我们对此作进一步分析。

二、营利企业会计的对象

营利企业是以获利为目的经济组织，包括工业企业、农业企业、商品流通企业、交通运输企业等。其中以工业企业（代表生产领域）和商品流通企业（代表流通领域）的生产经营过程最为典型，故以其为例说明会计的对象。

（一）工业企业会计的对象

工业企业是从事工业生产经济组织，工业生产的全过程包括供应、生产和销售三个过程，其资本（金）运动可从静态方面和动态方面来考察。

资本（金）运动的静态表现是指其在特定时点（日）下的表现形式，这种形式体现为企业资产的分布和存在形态，以及资产的取得和形成来源——由负债形成或由所有者权益形成。

工业企业要进行生产活动，首先必须取得一定的资金，在市场经济条件下，初建企业资金的取得主要有两大来源，即财产所有者投入资本金和向其他单位（银行等金融机构、其他企业）借入资金。财产所有者投入的资本金，包括：经批准上市的股份有限公司对社会公开发行股票所筹集的资金（股本）和公司发起人认缴的资本；有限责任公司按规定筹集的资本金；国有独资公司中由国家授权投资的机构或国家授权的部门所投入的资金；独资企业中由业主投入的资本金；中外合资企业中由中方企业和外商投入的资本金等等。上述所有者投入的资本金可以是货币资金，也可以是固定资产（机器设备、房屋、运输工具等）、原材料和无形资产（专利权、商誉、著作权、土地使用权等）。从投资主体来看，国家投入的称为国家资本金，企业法人投入的称为法人资本金，个人投入的叫个人资本金，外商投入的叫外商资本金。企业向其他单位借入的资金称为企业的负债，包括向银行借款，向非银行金融机构（信托公司、财务公司、证券公司等）借款，通过发行债券筹集的资金，以补偿贸易方式从国外引进先进技术和设备而形成的负债等。这些借入的资金形成企业的负债，负债都要按期偿还。从时间上看，偿还期限在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，称为长期负债。它包括长期借款、应付长期债券、长期应付款项等；偿还期在一年内或者超过一年的一个营业周期内的债务，称为短期负债，包括短期借款、应付短期债券等。

企业转入正常生产以后，由于产品的出售，所得销售收入抵补生产过程中的消耗而获得的盈余，按国家规定进行分配，企业可以从盈余中提取一定比例的盈余公积金，同时资本在运动过程中可能会发生自身增值（如股票溢价、法定财产重估增值等）而形成资本公积金；盈余分配后的剩余部分称为未分配利润，是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润，它是企业今后发展的后备资金。盈余公积金、资本公积金和未分配利润都是由于企业的初始资本（所有者投入的资本金）循环周转后发生的增值，因

此全部参与投资的财产所有者都对它们（包括资本金）拥有分享的权利，这种权利称为所有者权益（出资人对企业净资产的占有权）。由于生产活动的开展，企业还可能形成其他一些负债，如应付而未付给其他企业的款项，预收的货款、应付给职工的工资、应付给投资人的利润、应上交国家的税金等等。这些尚未付出的债务形成企业临时可供周转的资金来源。

工业企业资金取得和形成来源可用图 1—1 表示如下：

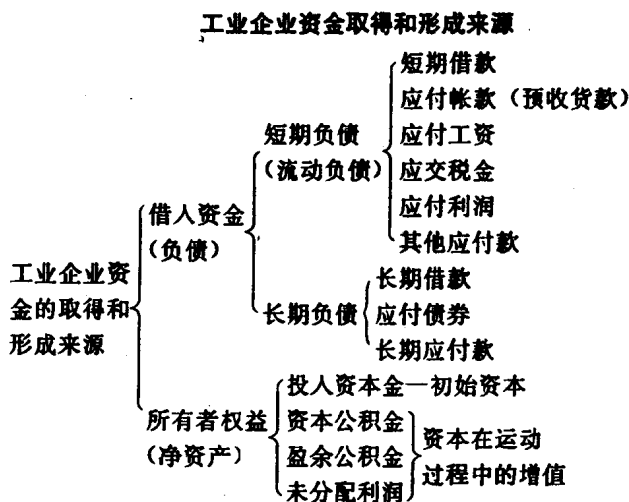


图 1—1

工业企业资产的分布和存在形态是指资产分布在哪些方面，以什么形态存在。工业企业取得资金后，就要开展生产经营活动，购买各种原材料和机器设备进行产品的生产，当产品加工完毕就形成产成品，未加工完成最后一道工序的称为在产品；企业还可将多余的资金对外投资（短期投资或长期投资）；通过一定时期生产经营，企业可能会形成一定的商业信誉，这种信誉是不以实物形态存在的无形资产；产品销售以后企业又取得货币资金或形成结算中的债权；企业在开办期间发生的费用会对以后若干年的生

产经营发生影响，应该在若干年内分期摊销，因而它们就形成企业的递延资产。可见工业企业的资产一般分布在流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和递延资产五个方面并以若干种形态存在。其中流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产；长期投资是指不准备在一年内变现的投资；固定资产是指使用年限在一年以上、单位价值在规定标准以上且在使用过程中不改变原有物质形态的资产；无形资产是指企业长期使用或占有而没有实物形态的资产；递延资产是指不能全部计入当年损益应在以后年度分期摊销的费用。这五类资产下又有不同的表现形式。工业企业资产的分布和存在形态如图1—2所示。

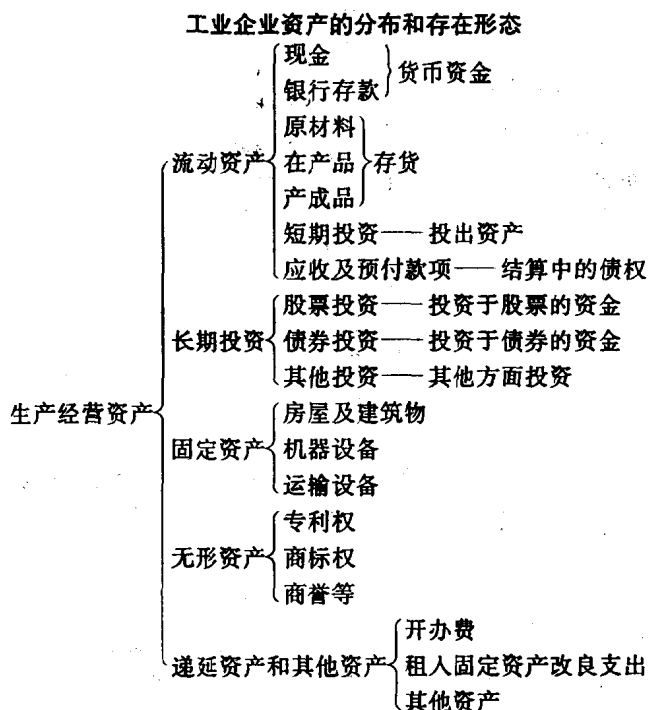


图 1—2