

新编 会计学 原理

姚焕廷

薛 跃

严玉康

编著

HUADONG
LIGONG
DAXUE
CHUBANSHE

华东理工大学
出版社

XINBIAN
KUIJIXUE
YUANLI

377709

新 编

会计学原理

姚焕廷 薛 跃 严玉康 编著

华东理工大学出版社

内 容 提 要

本书是会计学的入门教材,主要介绍会计的基本理论,基本方法和基本操作技术。内容包括绪论、帐户与复式记帐,填制审核会计凭证,登记帐簿、编制会计报表以及主要经营过程的核算与成本计算,财产清查、帐务处理程序等。力求使初学者掌握会计的基础理论知识,熟悉会计循环的各个环节,掌握一般企业主要经济业务的会计处理方法。

本书系统完整,结构严密,内容新颖,实用性强。全书内容介绍由浅入深,循序渐进,便于理解,并配有大量复习思考题、练习题可供读者自学练习。附录中第三部分为填空题、选择题以及练习题的答案,可供自学者检查学习的效果。

(沪)新登字208号

新编会计学原理

姚焕廷 薛 跃 严玉康 编著

华东理工大学出版社出版发行

上海市梅陇路130号

邮政编码200237

新华书店上海发行所发行经销

浙江上虞科技外文厂排版

上海群众印刷厂嘉定分厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 10.5 字数 274 千字

1994年8月第1版 1994年8月第1次印刷

印数 1-5000 册

ISBN 7-5628-0064-2/F·21 定价 10.00 元

前 言

本书是为财经院校经济、管理类学生学习会计基础知识而编写的。同时,也可作为经济管理干部、会计人员、社会青年自学参考以及其他层次会计的培训教材。

近年来,我国在全国范围内进行了全面的会计改革和税制改革。一系列改革措施的出台,使我国的会计理论和会计实务发生了重大变化。原有的会计学原理教材已不能适应会计改革和税制改革形势的需要。为满足社会主义市场经济的需要,使中国的会计理论和会计实践与国际惯例接轨,我们编写了本教材。

我们编写会计学入门教材的目的是使初学者通过本书的学习,掌握会计的基本理论知识和会计处理的基本程序和方法,为学习和理解后续课程打好扎实的基础。因此,在教材内容方面,我们着重阐明会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。对于必须掌握的会计基本概念和处理方法,力求讲深讲透,阐述清楚。使初学者既知其然,也知其所以然。

为了便于读者自学,本书在编写上力求做到通俗易懂、条理清楚、重点突出、言简意赅。在每章之前,均有本章内容提要和学习中应掌握的主要问题;每章正文之后,列有应掌握的名词和复习思考题。另外,为配合教学的需要,本书还有附录。内容有:本书主要名词解释汇编,填空题、选择题和各章练习题及其答案等。

本书有姚焕廷、薛跃、严玉康三人编写,第一、四、五、七章由姚焕廷教授编写,第二、三、八、九章及附录由薛跃编写,第六、十章由严玉康编写。

本书在编写过程中得到上海财经大学会计系周勤业副教授的悉心指导,在此表示感谢。

由于编写时间仓促和编者水平有限,书中难免存在不足和不妥之处,恳请读者予以批评指正。

编 者

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 会计的概念.....	1
第二节 会计的对象.....	4
第三节 会计的职能.....	6
第四节 会计的方法.....	9
第五节 会计工作的组织.....	11
掌握名词.....	17
复习思考题.....	17
第二章 会计要素和会计等式	18
第一节 资产、负债和所有者权益.....	18
第二节 会计等式.....	21
第三节 收入、费用和利润.....	27
掌握名词.....	29
复习思考题.....	29
第三章 帐户和复式记帐	30
第一节 会计科目.....	30
第二节 帐户.....	33
第三节 复式记帐和借贷记帐法.....	35
第四节 总分类帐户和明细分类帐户.....	56
掌握名词.....	61
复习思考题.....	61
第四章 主要经营过程的核算和成本计算	63
第一节 主要经营过程和成本计算.....	63
第二节 供应过程的核算.....	65
第三节 生产过程的核算.....	79
第四节 销售过程的核算.....	97
第五节 损益的核算.....	104

掌握名词	112
复习思考题	113
第五章 其他经济业务的核算	114
第一节 短期投资和短期借款的核算	114
第二节 结算业务的核算	116
第三节 固定资产的核算	122
第四节 所有者权益的核算	124
掌握名词	128
复习思考题	128
第六章 会计凭证	130
第一节 会计凭证的意义和种类	130
第二节 原始凭证的内容、填制和审核	132
第三节 记帐凭证的内容、填制和审核	136
第四节 会计凭证的传递和保管	141
掌握名词	142
复习思考题	142
第七章 帐簿	144
第一节 帐簿的意义和种类	144
第二节 日记帐的意义、格式和登记方法	146
第三节 分类帐的意义、格式和登记方法	153
第四节 对帐	156
第五节 结帐	160
第六节 记帐技术和错误更正方法	164
掌握名词	168
复习思考题	168
第八章 帐务处理程序	170
第一节 帐务处理程序的意义	170
第二节 记帐凭证帐务处理程序	171
第三节 科目汇总表帐务处理程序	173
第四节 汇总记帐凭证帐务处理程序	177

第五节 多栏式日记帐帐务处理程序	183
掌握名词	189
复习思考题	189
第九章 财产清查	190
第一节 财产清查的意义	190
第二节 财产物资的清查	193
第三节 货币资金和债权债务的清查	199
掌握名词	204
复习思考题	204
第十章 会计报表	205
第一节 会计报表的意义和种类	205
第二节 损益表	210
第三节 资产负债表	215
第四节 其他会计报表	218
第五节 会计报表的报送和汇总	221
掌握名词	222
复习思考题	223
附录	224
第一部分 各章名词解释汇编	224
第二部分 复习题	238
一、填空题	238
二、选择题	244
三、练习题	256
第三部分 答案	280
一、填充题答案	280
二、选择题答案	281
三、练习题答案	283

第一章 绪 论

本章主要说明会计是随着生产的发展而发展的，现代会计的涵义，会计的对象，会计的职能，会计的基本方法以及会计工作的组织等问题，使读者对会计有一个初步的了解。

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

人类要生存，就需进行物质生产。在物质生产过程中，人们对财产的增减，生产的耗费和成果等要进行计算，以便为生产和生活等作出合理的安排。这样就逐步产生了会计。对小生产者来说，这种计算比较简单，往往只要在头脑中进行，或只要进行一些简单的记录、计算，作为生产的一项附带工作。但对一个国家或规模较大的生产单位来说，由于发生的经济事项多，涉及范围广，这种计算就必须由专人按一定的方式进行。这样，会计就逐渐与生产分离，成为一项独立的工作。在我国，最早发展起来的是官厅会计（即政府会计）。在西周王朝，已设置官吏为朝廷掌管财物赋税，进行“月计岁会”。清代焦循在《孟子正义》书中，对西周的“会计”解释为“零星算之为计，总合算之为会”。即把岁终的总合核算和日常的零星核算合起来称为“会计”。官厅会计发展到唐、宋时代，日趋完善，官吏在办理钱粮收支和移交事项时，要编制“四柱清册”。所谓四柱，是指旧管、新收、开除、实在，相当于现代会计中的上期结存、本期收入、本期支出、期末结存四项。四柱清册的出现，是会计的一大进步和经过长期发展而形成的。随着民间工商业的发展，官厅会计的方法也逐步流入民间，形成我国传统的中式簿记。

在西方,到十三四世纪时,由于罗马帝国的强盛,意大利的工商业和信贷业比较发达,逐步产生了借贷复式记帐法。这一方法又经过西方国家的长期发展与改进,日趋完善。它于清末民初传入我国。由于此法比较科学合理,逐渐为工商业界所采用,取代了传统的中式簿记,形成了我国目前使用的借贷记帐法。^[4]

随着社会生产的发展,经济业务日益复杂,对经济管理的要求越来越高,这就促使会计的核算内容、方法、技术也不断演进。

从核算内容看,最初的会计仅对财产物资进行简单的收支记录,以实物计量为主。随着商品经济的发展,产生了货币,会计就以实物和货币两种计量并重,既记录实物收支,又记录货币收支。以后由于商品经济进一步发展,货币成了一切财物的价值尺度,会计就进而采用以货币计量为主。自从资本主义企业出现了股份公司的组织形式后,所有权与经营权发生分离。与公司有利害关系的股东、银行、供应者、税务机关、投资者等,要求公司能提供公正的财务报告,作为分配股利,进行贷款、给予信用、征收税款和投资决策等的依据。人们把这种提供财务信息为主的传统会计,称为“财务会计”。近几十年来,由于市场经济愈来愈扩大,竞争愈来愈激烈,对加强企业管理,提高经济效益的要求愈来愈迫切,管理者不再满足于原来的财务会计工作,而要求能事先确定目标和进行预测决策,事中进行控制 and 责任考核。于是,就逐步产生了管理会计。管理会计主要是在利用财务会计资料的基础上,搜集其他有关资料,综合地运用数学、统计等方法,对经济活动进行预测、决策、控制和考核,为企业内部人员提供各种管理信息。所以在国外又称它为内部会计,而把对外提供财务信息的财务会计称为外部会计。会计发展到目前为止,有财务会计和管理会计两大分支。

从记帐方法看,在很长一段时期内,会计都是采用单式记帐法。它仅对重要的钱物收支和客户往来等事项加以记录,帐户和帐簿的设置系统是不完善的。随着商品货币经济的发展,会计方法也不断改进。公元十三四世纪时,意大利北部的佛罗伦萨等城市,流行一种借贷复式记帐法。此法经过意大利数学家陆基·巴其

阿勒(Luca Pacioli)的系统管理,以《计算与书写》收辑于他的著作《算术、几何、比和比例概要》一书中。此书于1494年出版问世,使复式记帐得到了传播,从而为此后的西式簿记和会计方法奠定了基础。

从记帐技术看,随着生产技术的发展,会计技术也不断发展。对会计资料的整理,过去都是手工操作的,以后逐步应用半机械化与机械化操作,如使用记帐机、计算机、编表机等。近几十年来,由于电子计算机技术的迅速发展,会计也日逐渐应用电子计算机进行数据处理,出现了电算化会计。

从上述情况可以看出,会计是随着生产的发展而产生和发展的。它经历了一个由简单到复杂,由低级到高级的发展过程。这种发展,都和生产的发展与对管理的要求相联系。实践证明,经济愈发展,会计愈重要。所以,马克思在《资本论》中曾指出:“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显必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①马克思这里所说的簿记,就是指会计。

二、会计的定义

通过上文对会计的产生和发展的论述,已对会计有一个概括的了解。为了明确什么是会计,还必须掌握会计的几个基本特征。

首先,会计作为一种经济管理的手段,它所产生的不是物质产品或精神产品,而仅是提供经济管理方面的有用信息,供企业内部和企业外部有关人员进行预测、决策和控制之用。

其次,会计产生的信息主要是能以货币量度计量的信息,即经营过程中的价值信息或财务信息。会计虽然也运用劳动量度(如工时、工作日等)和实物量度(如个、件、台、吨、米等),但这些只是

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第152页。

辅助的量度,只有货币量度才能起统一和综合计算的作用,提供经济活动的全貌。

再次,现代会计除了提供已经发生或完成的经济活动的历史信息外,还提供预测、决策方面的信息。即在掌握历史和现状的基础上,预测和指导未来的经济活动。

最后,会计要提供上述信息,必须对经济活动的原始数据进行完整的、连续的、系统的加工,使之符合经济管理的要求。所以,会计信息具有完整性、连续性和系统性的特点,是一种经济信息系统。

根据以上特征,可以对现代会计的定义表述如下:会计是一种经济信息系统,它以货币为主要量度,对会计主体(企业、行政、事业等单位)的经济活动数据进行完整的、连续的、系统的记录和整理,以提供总结、分析、考核用的历史信息 and 提供预测、决策用的未来信息,以及供主体内外的信息使用者进行经济决策和实行控制之用。

除上述定义外,当前会计界对会计的概念还有一些表述。例如,有的认为会计是经济管理的组成部分,它提供的信息,其目的在于加强管理;有的认为会计是一种计量技术,它是通过货币计量的记录,来衡量评估会计的情况等。对此,本书不作一赘述。

第二节 会计的对象

一、会计的一般对象

会计要为企业内外的信息使用者提供经济信息,就必须对经济活动内容进行核算。这种核算的经济内容,就是会计的对象。

由于各个单位的经济活动内容不同,因而其会计对象的具体内容也不相同。将各种具体对象的共同点进行抽象归纳,就是会计的一般对象。

前面讲到,会计是随着生产的发展而产生和发展的,它是为

社会再生产过程提供经济管理信息的。从社会再生产过程的角度看,每个企业、事业和机关单位,都是再生产过程的组成部分。它们的经济活动,凡是能用货币计量的,都是会计的对象。在商品经济条件下,社会再生产过程主要是商品的再生产过程。一切经济活动主要是围绕商品价值的形成、实现、分配和消费进行的。这种过程,我们可以称之为商品的价值运动过程。因此,可以概括地说,会计的一般对象,就是社会再生产过程中的商品价值运动。

二、会计的具体对象

上面讲到,会计的具体对象因各单位的业务内容不同而有区别。这些区别就构成了各种专业会计,如工业会计、商业会计、预算会计等。如果将各种单位加以分类,则大体上可分两大类:一类是以营利为目的的经营性单位,即各种企业单位;一类是不以营利为目的非经营性单位,即行政事业单位。这两类单位的会计具体对象可以归纳为以下几个方面:

(一) 财产物资和资金

一个单位要从事经营或业务活动,需要有一定的财产物资。这些财产物资用统一的货币来表示,就是资金,会计对象的第一个方面就是财产物资和资金。就财产物资而言,主要是从实物方面加以核算和监督。一是要保护它的安全与完整,使之不受侵占损失。二是要保证它得到充分合理的使用,防止积压浪费。就资金而言,主要是从价值方面加以核算和监督。一是要正确地筹集资金。二是要对资金的使用进行合理安排,使各种资金相互协调地发挥作用。三是要充分挖掘资金的潜力,加速资金周转,少花钱,多办事。

(二) 债权人和投资者的权益

一个单位的财产物资和资金,都有其一定的来源。它们或是来源于债权人的信用,如各种应付款项和银行借款;或是来源于投资者的投资,如投资者投入的资本和应归投资者所有的未分配利润等。这些来源实际上反映了一个单位资产的所有权问题。正确地

核算债权人和投资者权益的增减变化情况，也是会计对象的一个方面。

(三) 各种收入和支出

在经营和业务活动过程中，要发生各种收入和支出，如企业单位的经营收支，行政事业单位的预算收支等。正确地核算各种收入，广开财源，节约各项支出，杜绝浪费，这也是会计的具体对象之一。会计就是要通过收支核算，促使一个单位以最小的耗费取得最大的经济效益，以提高经济效益。

(四) 利润及其分配

对经营性企业来说，收入减去耗费，即为损益。它一般表现为利润。利润按照规定要在国家、企业和投资者之间进行分配。例如，首先要上交国家所得税；其次，企业要提留一定的公积金和公益金，作为发展生产或弥补亏损、职工集体福利设施等用；最后，在投资者之间进行分配。正确地计算利润和处理好利润的分配，也是会计的具体对象。

第三节 会计的职能

会计的职能，是指会计在经济管理过程中，客观上所具有的功能。会计的基本职能有两项：一是反映，二是监督。

一、反 映

就是指反映经济活动情况和结果，并预测未来情况，为内部管理者和外部信息使用者提供所需的信息。

反映是会计的一项最基本的职能。会计从其产生开始，就是根据数量方面记录和计算经济活动的情况，定期地进行总结，并向领导提供所需的资料。随着社会生产的发展，会计的内容、方法等虽不断发生变化，但它的反映职能却始终不变。

会计反映是以反映历史情况为主。它通过对经济活动情况的记录，计算和报告，也就是记帐、算帐、报帐，反映一个单位的历史

状况。因为从时间的观点看,今天是现状的东西,到明天则就已成为历史。会计对今天的经济活动现状加以记录,定期进行计算和报告,所提供的信息,都已成为过去的历史情况。这种反映,称为事后反映。

现代市场经济,竞争激烈,国际交往增多,会计仅是事后反映已不能满足经营管理者的要求。现代管理要求能预测未来的情况,以便进行决策。因此,现代会计也要提供预测未来的一些经济信息。这种反映,称为事前反映。

所以,会计反映包括事后反映和事前反映两个方面。事后反映是基础。在掌握历史资料的基础上,再加上其他有关资料,然后加以调查分析,才能掌握规律,预测未来。随着市场经济的发展,会计的事前反映职能将会逐步加强。

二、监 督

就是指监督经济活动,使之符合规定要求,保证预定目标的实现。

会计监督是通过核算、分析和检查,对一个单位的生产经营活动或预算执行过程实行监督的。监督的内容主要是:

(1) 对财产、资金的监督,以保护财产、资金的安全和保证它们得到充分合理的使用。

(2) 对债权人和投资者权益的监督,以保证一个单位有正当的资金来源渠道和保护债权人和投资者的正当利益。

(3) 对成本和费用的监督,以便控制耗费,寻求降低成本和节约费用的途径。

(4) 对收益和利润的监督,以保证收益和利润计划的实现以及利润的合理分配。

(5) 对预测目标,计划和合同等的监督,以谋求预定目标的实现和合同条款等的执行。

(6) 对预算资金的监督,以保证预算收支计划的执行。

会计是一项程序性很强的工作。实施会计监督,必须有一定

的准绳为依据。这些准绳有的是由国家有关部门制订的，如会计准则、财务通则、企业法规、财经法令、财务制度等；有些是由企业制订，如计划、预算、合同等。监督就是以这些准绳为依据。使一个单位的经济活动能遵循规定的要求，达到预定的目标。

会计监督不仅对已发生的事项实施监督，还要对正在发生的事项和尚未发生的事项进行监督。例如，对会计凭证的审核，一般是事后监督；对执行过程中的成本分析和控制，则是在业务发生过程中的监督，即事中监督；对计划、预算、合同等的审定，则是事先进行的监督。

在实行会计监督时，还应注意一个经济效益问题。一般说来，合法合理的经济活动通常是合算的，具有经济效益，但在某些特殊情况下，也会发生合法不合理，合理不合法，合法合理不一定合算等事，遇到这种情况时，会计就要进行效益性监督，从局部和全局方面来计算其经济效益，决定取舍。

总起来说，会计的反映职能主要是为内部管理者 and 外部信息使用者提供经济信息，会计的监督职能则主要是使经济活动符合规定的要求，对过程进行控制，考核和指导。两者相辅相成，使会计成为经济管理的一个信息系统。

反映和监督仅是会计的两项基本职能，关于会计的职能问题，会计界还有一些其他论述。如有的认为会计职能应包括反映、监督和参与经营决策三项；有的认为会计职能应包括反映、控制、分析、监督、预测、参与决策等。本书则认为上述两个职能是最基本的，其他各项职能是上述两大职能的派生和发展。

会计的职能是客观地存在的会计功能。根据会计的职能，人们可以根据经济形势的要求，给予会计一定的任务，完成了任务，也就发挥了会计的作用。所以，会计的任务或作用，是受会计职能限制的。人们不能超越会计职能的范围来确定会计的任务。

第四节 会计的方法

会计方法是指会计在反映和监督经济活动过程中所采用的一系列专门方法。

如前所述,现代会计已发展为财务会计和管理会计两大分支。它们之间既有联系,各自又运用一些不同的方法。这里所讲的会计方法,主要是结合本书内容要讲的会计核算的专门方法。也就是传统的财务会计所应用的基本方法。至于其他会计学科应用的方法,将在其他学科中说明。

会计核算的专门方法主要有:设置帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等几种。各种方法将结合以后各章逐一阐明,这里先作概括说明。

一、设置帐户

它是对经济业务的内容进行分类记录的一种专门方法。由于经济业务多种多样,为了能将它系统地反映出来,就要按照经济业务的内容和管理要求分别设置帐户(或“会计科目”),将经济业务进行分类登记,以便提供管理所需的信息。

二、复式记帐

它是记录经济业务的一种专门方法。它要求对每一项经济业务都要在两个或两个以上的有关帐户中进行登记,以便完整地反映经济业务的全貌,了解其来龙去脉。

三、填制和审核凭证

它是保证会计记录客观真实和对经济业务进行监督的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务的书面证明,必须经过审核才能据以记帐。通过凭证的填制和审核,可以保证经济业务的合法合理和正确性,明确有关人员的责任。

四、登 记 帐 簿

它是根据会计凭证，在具有一定格式的帐簿中连续地、系统地、完整地登记经济业务的一种专门方法。通过登记帐簿，可以将分散的经济业务进行系统的归类和汇总，为成本计算和编制会计报表等提供资料。

五、成 本 计 算

它是把企业在供应、生产、销售过程中所发生的人力、物力和财力耗费，按一定的对象(如产品、工程项目等)进行归集和分配，计算其实际成本的一种专门方法。通过成本计算，可以了解成本的高低和构成情况，以便控制和降低成本。

六、财 产 清 查

它是定期或不定期地对财产物资、货币资金、往来结算进行清查盘点，保证帐实相符的一种专门方法。通过财产清查，可以使会计报表的数字真实可靠，加强财产物资的管理。

七、编制会计报表

它是根据帐簿记录，按一定的报表格式填列有关数字，系统地、集中地提供经济信息的一种专门方法。通过会计报表，可以反映一个单位的财务状况和成本、利润等情况，为单位内外的信息使用者提供信息，并为上级单位编制合并报表，进行逐级汇总等提供依据。

除上面几种专门方法外，会计核算还有一些其他方法，如存货核算中的实地盘存制和永续盘存制，收支核算中的收付实现制和权责发生制等。这些将结合在后面有关章节中说明。

以上各种会计方法，是互相联系、有机结合的一个完整的方法体系。因为发生经济业务，先要按规定手续填制和审核凭证；然后根据凭证，按设置的帐户，采用复式记帐法在帐簿中进行登记；到