

会计准则指导下的会计业务丛书

会计学原理

■王明珠 主编



中国审计出版社

498574

会计学原理

王明珠 编著

中国审计出版社

438574

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/王明珠编著. —北京: 中国审计出版社, 1997. 1
ISBN 7-80064-565-7

I. 会… II. 王… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 24669 号

会计学原理

王明珠 编著

*

中国审计出版社出版

(北京市海淀区白石桥路甲 4 号)

北京怀柔桥中印刷厂印刷

*

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10.375 印张 260 千字

1996 年 12 月北京第 1 版 1997 年 8 月北京第 2 次印刷

印数: 8001—14000 册 定价: 13.50 元

ISBN 7-80064-565-7/F·396

丛书编委会

主 编	张立民	庄恩岳	
副主编	王明珠	姜 虹	
编 委	王福利	邓吉荣	陈雨露
	郑斯忠	孙桂春	郑 丽
	张兴东	张立民	庄恩岳
	王明珠	姜 虹	丛 敏
	桂 欣		

前 言

会计准则的颁布和实施，标志中国会计将结束使用行业会计制度规范会计工作的模式，中国会计与国际会计接轨这一会计改革宏伟工程即将完成，它将加快中国会计成为国际商业通用语言的进程，推进中国会计事业的进步和发展。

会计准则实施后，对会计计量、会计确认和会计报告等重大会计问题均产生一定影响。为了配合会计准则的贯彻实施，帮助广大会计及审计专业教学人员、会计及审计人员、会计及审计专业学生理解和运用会计准则，并在此指导下进行会计及审计研究和操作，我们编写了这套会计系列丛书，包括《会计学原理》、《工业会计》、《商品流通会计》。本系列丛书的特点是以会计准则和国际会计准则为指导，融理论与实务为一体，内容完整、通俗易懂、易于理解和掌握。

《会计学原理》作为会计学的入门，以会计准则为指导，阐述会计学基本原理和方法。包括会计确认、会计计量和会计记录及会计报告等重要会计问题的基本原理及方法。其特点是以会计学基本理论和技能为核心，遵循教学基本规律，由浅入深、注重理论与应用相结合。以会计准则为依据，借鉴国际会计惯例，同时体现我国会计实践特点。

本系列丛书在成书及出版过程中，得到中国审计出版社有关同志的重视和支持。在本册书稿校正过程中，得到长春大学王福利、郑丽讲师的帮助。对此谨致深切的谢意！

由于会计准则实施伊始，还缺少应用经验，加之受时间限制，书中不免存在疏漏及错误，恳请读者批评指正。

编 者

一九九六年十二月

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计对象及会计要素.....	(8)
第三节 会计假设及会计原则	(18)
第四节 会计确认及会计计量	(29)
第五节 会计方法	(36)
第二章 会计科目及帐户	(41)
第一节 会计科目	(41)
第二节 帐户	(46)
第三章 复式记帐	(49)
第一节 复式记帐原理	(49)
第二节 借贷记帐法	(52)
第四章 帐户分类	(69)
第一节 帐户分类概述	(69)
第二节 帐户按经济内容分类	(71)
第三节 帐户按用途结构分类	(75)

第五章 企业基本经济业务及核算	(88)
第一节 资金筹集业务的核算	(88)
第二节 生产准备业务的核算	(92)
第三节 产品生产业务的核算	(98)
第四节 产品销售业务的核算	(107)
第五节 利润形成及分配业务的核算	(114)
第六章 会计凭证	(124)
第一节 会计凭证的涵义及种类	(124)
第二节 原始凭证的填制和审核	(137)
第三节 记帐凭证的填制和审核	(142)
第四节 会计凭证的传递及保管	(147)
第七章 会计帐簿	(150)
第一节 会计帐簿的意义及种类	(150)
第二节 会计帐簿的设置及登记	(157)
第三节 会计帐簿的登记规则	(168)
第四节 期末帐项的调整	(175)
第五节 对帐和结帐	(179)
第六节 帐簿的更换及保管	(183)
第八章 会计核算组织程序	(185)
第一节 会计核算组织程序的意义及种类	(185)
第二节 记帐凭证核算组织程序	(187)
第三节 汇总记帐凭证核算组织程序	(189)
第四节 科目汇总表核算组织程序	(194)
第五节 多栏式日记帐核算组织程序	(215)

第六节 日记总帐核算组织程序.....	(219)
第九章 存货计价及财产清查.....	(223)
第一节 存货计价.....	(223)
第二节 财产清查.....	(232)
第十章 会计报表.....	(249)
第一节 会计报表概述.....	(249)
第二节 资产负债表.....	(256)
第三节 损益表.....	(265)
第四节 财务状况变动表及现金流量表.....	(271)
第五节 会计报表的报送及鉴证.....	(274)
第六节 会计报表分析.....	(276)
第十一章 会计工作组织.....	(282)
第一节 会计机构.....	(282)
第二节 会计人员.....	(285)
第三节 会计法规.....	(291)
第四节 会计档案.....	(295)
附录 会计基础工作规范.....	(298)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

在人类社会对会计理论及实践的研究和探索取得丰硕成果的今天，追溯和研究会计产生和发展的历史仍具有现实意义。

会计的产生和发展，迄今已有数千年的历史。会计的起源及其萌芽状态，对今天的人类也许还是谜，因为它早已消失在数千年之前了。据史料记载及后人的研究成果表明：会计源于人类社会的生产实践，是人类生产发展到一定阶段的产物。在人类历史发展初级阶段，由于生产规模及经济规模较小，经济事项简单，有关经济信息不多，当时并不需要记录和计算。当生产发展到一定阶段，经济活动发展到了相当广泛的程度，人们则需要把生产过程及内容和结果记录下来，从而出现了经济活动，这时便有了会计的雏形。当有了文字和初等算术之后，则为会计的产生创造了条件，随即便产生了会计。

古代会计在我国具有悠久历史。据史料记载，我国夏商时期就有了会计的萌芽，从周王朝时期开始，王朝中均设有专职官员掌管会计工作，记录王朝财产，计算财政收支。“会计”一词最早见于《周礼》，如“司会”之职：“逆群吏之治而听其会计。”即司

会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核；宋代，会计在记录上有所发展，即把财政收支分为：元管、新收、已支、现在四部分，以记录、计算财产的增减变化；明代初期，又将其概括为：“四柱式”，即指旧管（元管）、新收、开除（已支）、实在（现在），相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期付出及期末结存；清代初期，随着当时经济的繁荣，出现了以“四柱”为基础的“龙门帐”：即把全部帐目划分为：“进”（收入）、“缴”（支出）、“存”（资产）、“该”（资本及负债）。运用“进一缴=存一该”的平衡公式，以记算盈亏，称为“合龙门”，用以勾稽帐目正误；清代，出现了“天地合帐”，即同一帐项，在帐簿做上下格的两笔记录，登记帐项的来龙去脉，上格为天，下格为地，其金额相等。上述“四柱式”、“龙门帐”、“天地合帐”，充分体现了我国传统中式簿记的特点。

古代会计在外国，如古巴比伦、古埃及、古印度也有悠久历史。

古代会计因受生产力局限而进展缓慢，但已构成古代文明的重要组成部分。正如英国会计史学家沃尔夫指出的那样：“会计的历史就是文明的历史，会计总是同文明进步携手前进的。”

近代会计形成于十五世纪末。1494年意大利人卢卡·帕乔利所著《算术、几何与比例概要》问世，书中专设的一篇《簿记论》第一次系统地从理论上介绍了复式记帐法，标志近代会计形成。十九世纪后，以英美为代表的西方经济迅速发展。伴随工业革命，公司组织开始建立，经营活动日趋复杂，对会计的要求随即提高，从而推进了会计实务和技术方法的发展，近代会计由簿记发展到财务会计。第一次世界大战后，美国经济发展迅速，以其经济实力、科学技术和经营管理等取代英国的霸主地位。从而使会计理论研究中心由英国转至美国，会计方法、会计技术、会计理论日趋完善。二十世纪40年代，特别是在二次世界大战后，

科学技术迅猛发展，西方发达国家财务会计日趋向标准化、规范化、通用化和理论化方向发展，不断充实和完善了公认会计原则。同时，在成本会计的基础上发展形成了管理会计。从此西方会计形成财务会计和管理会计两大分支。

我国近代会计，在建国前受发达国家会计理论和实务的影响，形成了中西方会计并存的特点。中华人民共和国成立后，随着计划经济体制的建立，借鉴了前苏联的会计体系，由财政部先后制定多种统一会计制度，对会计工作统一管理及指导。国家实施改革开放政策后，会计改革随之进行并逐步深入。社会主义市场经济体制确立后，我国会计改革进入实质性阶段，1993年7月1日《企业会计准则》的实施，标志我国会计向国际惯例迈进了一大步。1996年将出台十几个《具体会计准则》，可推进我国会计理论及实践与国际惯例接轨，会计工作将随之更加规范和完善。

纵观各国会计发展状况，会计理论及实践在西方发展迅速，随着经济的发展，会计理论及方法将达到更加完善程度。传统的事后报帐会计已向事前预测、决策发展；政府和公众的要求将使会计实务更加完善；电子计算机在会计领域中的普遍应用已引起会计方法发生重大变化；国际性经济交往的开展已使会计超越国界向国际通用性发展，现代会计将出现空前的繁荣。

会计产生和发展的历史表明：生产决定会计产生，社会文明决定会计发展。经济越发展，会计越重要、会计越完善。

二、会计的定义

对会计定义也即会计的本质，中外学者有着不同的认识。人们认识会计，同认识其他事物一样，只能从感性到理性，从实践到理论，从现象到本质。会计实践活动表明，会计是一个系统的过程，是一个制造经济信息的过程。会计是通过对经济过程中资产和物耗进行计量、计算，并对其数据加工，产生系统、连续、综

合、全面的经济信息，以满足人们进行决策和经济管理的需要。可见，会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统，是经济管理活动的重要组成部分。因此，会计定义可以表述为：会计是运用货币形式，借助于专门的程序及方法，反映和监督企业、单位财产物资、劳动耗费及其成果，制造并提供会计信息及管理信息的系统过程。

由于社会政治、经济等方面环境的变化，对会计产生直接影响，所以人们对会计产生了不同的认识和看法。在会计学界，人们对会计定义的提法可概括为：“管理工具论”、“管理活动论”、“管理活动及信息系统论”等等。将会计作为一个制造经济信息并参与经济信息管理的系统过程，可以准确地反映会计的实质，有助于推动会计的发展。研究会计理论，探讨会计定义，不能脱离会计所处的环境，既要考虑生产力发展水平的影响，又要联系社会政治、法律、文化等上层建筑的要求。从这一点出发，可以看出，中西方会计具有共性，即国际性。在同一经济类型下的国家，其会计具有一致性。当然，因各国政治经济环境的差别，会计理论及方法也有一定差别。在同一国家，不同发展时期的会计也有明显差别，如在计划经济条件下的会计理论及实务体系，与市场经济条件下的会计理论及实务体系就有着明显的差别；处于封闭社会环境下的会计理论及实务体系与处于开放社会环境下的会计理论及实务体系也有着明显的差别。因此，研究会计定义问题，必须考虑社会环境变化对会计的影响，在我国建立社会主义市场经济体制过程中，有必要重新认识会计，以便使我国的会计理论及实务适应我国经济发展需要，并与国际接轨。

三、会计的职能

职能是客观事物内在的固有的功能。会计职能指会计本身固有的功能，它客观地存在于会计之中，是会计的本质属性之一。要

发挥会计职能，需要人们认识它、把握它，但不能夸大其职能。在我国会计理论界，对会计职能的探讨始于二十世纪60年代，受马克思关于簿记是“过程的控制和观念的总结”论述的启发，对会计职能问题基本形成一致意见，即会计具有“反映和监督”两大职能。后来，随着会计理论研究的深入，人们对会计职能的讨论可谓“百家争鸣”，先后又提出会计职能是“观念的总结”、“监督、控制职能”、“管理职能”、“描述职能”、“提供信息职能”等观点。

关于会计职能，能被会计界大多数人接受的观点是：会计具有反映和监督职能。

（一）会计反映职能

会计反映职能是会计的基本职能。指会计能够用统一的货币计量标准，通过确认、计量、记录和报告等综合、连续、系统、完整地记录和反映经济活动，为会计信息的使用者提供可靠的会计信息。会计反映职能好比一面镜子，能够如实地反映经济活动的全过程。

会计反映职能具有如下特点：

第一，以货币为主要量度反映企业单位的经济活动。在商品经济条件下，会计记录经济活动的计量标准主要是货币量度，利用价值形式，通过一定程序，对各种经济业务计量、汇总、加工、处理，以货币量表现会计数据。通过价值核算来综合反映经济活动的过程和结果。同时，以实物量度和劳动量度为辅助计量标准。

第二，综合、完整、连续、系统地反映企业单位的经济活动。其综合，即对企业单位各类经济活动，利用价值指标综合反映；其完整，即对所有经济活动，通过计量、记录、报告无一遗漏地加以反映；其连续，即对经济活动，通过确认、计量、记录、报告连续的不中断地加以反映；其系统，即采用科学的、专门的方法，记录、加工制造会计信息，提供完整有序的会计数据资料。

第三，对企业单位经济活动进行全过程反映。会计对已经发

生、正在发生的经济活动，通过专用的程序和方法进行全过程的反映。随着经济活动的日益复杂和市场竞争的日趋激烈，为适应企业单位内部及外界对会计信息的需要，会计对经济活动的反映已从事中、事后发展到事前，以便为经营预测和决策提供有用的经济信息。

（二）会计监督职能

会计监督职能是会计基本职能。指以会计法规、会计准则以及有关制度和标准、惯例等为依据，对企业单位经济活动运行实施控制和监督，以保证会计信息质量，促进经济活动沿正确、合规、合理的轨道运行。

会计监督职能体现如下特点：

第一，会计监督以价值指标为主，并寓于反映过程之中。即在对经济活动反映的同时施以监督。

第二，会计监督仅限于监督经济活动的合法性及合理性。

第三，会计监督以事中监督和事后监督为主，兼顾事前监督。

反映和监督是会计的两大基本职能，二者关系密切、相辅相成。会计反映职能是基础，是主体，在会计信息系统中，通过反映职能可以向会计信息使用者提供正确、完整的会计信息；会计监督职能以反映为前提，根据有关法规和标准，揭示经济活动的合规性及合理性，可以保证向会计信息使用者提供合规、可靠的会计信息。只有充分发挥会计反映和监督两大基本职能，才能实现会计的基本目标。

四、会计目标

会计目标是指会计信息系统运行所期望达到的目的。会计目标是会计理论体系的重要要素之一，是会计理论框架的起点。会计目标的提出，在相当程度上取决于人们对会计的认识和期望，同时受会计职能制约。

西方国家会计界十分重视会计目标的研究，在七十年代和八十年代，会计目标研究形成两大学派，即受托责任学派和决策有用学派。前者认为会计目标是向资源提供者报告资源受托管理情况，以提供客观信息为主；后者认为，会计目标是向会计信息使用者提供进行决策有用的信息。许多国家颁布的会计准则中，将会计目标作为一个核心的概念加以突出。

我国会计界对于会计目标的研究始于八十年代。在改革开放前，对会计目标研究未引起重视，会计目标被会计任务所取代，即以满足国家直接管理为主要目标。随着市场经济体制的建立，社会对会计的认识和期望也发生了根本性的变化，两权分离的格局形成，为会计目标研究奠定了实践基础。会计目标从单纯服务于国家宏观经济管理转为在满足国家宏观调控需要的同时，为投资人和决策人提供有用信息。财政部 1992 年 11 月 30 日颁布的《企业会计准则》对会计目标作了明确规定：会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。可以看出，我国会计目标的特点表现为：在满足投资者、决策人对会计信息需要的同时，强调满足政府进行宏观经济管理的需要，满足对内管理、提高经济效益的需要。

应该指出，会计目标和会计职能是两个不同的概念，二者既有联系，也有区别。会计职能是会计具有的功能，是一种客观存在，而会计目标具有一定的主观性，是一种对会计的主观要求。会计职能较抽象，而会计目标具体，可以把握。但是，研究会计目标不能脱离会计职能。理论界认为，对会计目标的研究，应高于对会计职能的研究，这样有利于促进会计实践的发展。

第二节 会计对象及会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计作为经济信息系统及经济管理组成部分要反映和监督的内容。关于会计对象研究，历来被中外会计界所重视，有人比喻，它是通往认识会计的第一扇大门。在我国会计界，对会计对象的研究已有 40 多年的历史，二十世纪 50 年代提出了“过程论”观点，即会计对象是社会主义社会再生产过程和社会主义财产；60 年代提出了“资金运动”观点，即会计对象是企、事业单位的资金及其运动；80 年代将信息科学引入会计领域，以信息论、系统论、控制论等新兴科学作为会计理论研究的基础，将会计对象区分为“反映对象和信息系统处理对象”，使会计对象研究深入了一步。

对会计对象的认识，无论哪种观点，都不能脱离企业、单位的经济活动及经济信息。因此，就抽象而言，会计对象指企业、事业单位的经济活动及经济信息；就具体而言，会计对象指诸项会计要素。

二、会计要素

会计要素是为实现会计目标对会计对象按其经济特征所做的分类，是会计对象的基本组成部分和具体化，同时也反映会计报表的基本要素。掌握会计要素的含义，对于了解会计对象，正确地提供会计信息都具有十分重要的意义。

对于会计要素的组成，在会计准则中有明确规定，我国《企业会计准则》规定，会计要素包括：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。