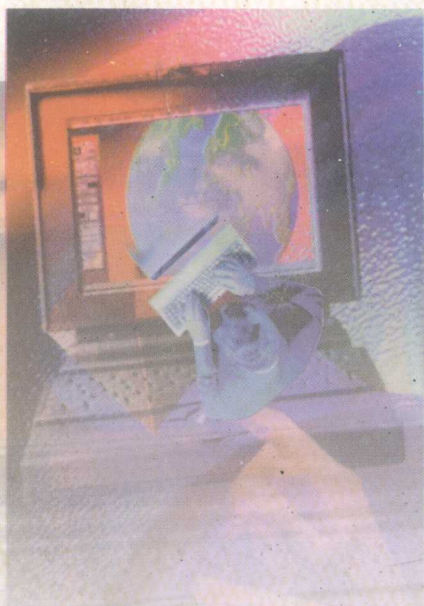


中共辽宁省委党校函授系列教材

会计学原理

主编 ● 董凌虹 王晓非



NEUPRESS
东北大学出版社

会计学原理

主 编 董凌虹

王晓非

副主编 鞠秋云

东北大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/董凌虹等主编. —沈阳: 东北大学出版社,
1999. 12

ISBN 7-81054-477-2

I. 会… II. ①董…②王… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 76544 号

©东北大学出版社出版

(沈阳市和平区文化路 3 号巷 11 号 邮政编码 110006)

沈阳农业大学印刷厂印刷

东北大学出版社发行

开本: 850 × 1168 1/32

字数: 257 千字

印张: 9.875

印数: 1~8500 册

1999 年 12 月第 1 版

1999 年 12 月第 1 次印刷

责任编辑: 王兆元 刘振军

责任校对: 冯 伟

封面设计: 唐敏智

版式设计: 秦 力

定价: 17.00 元

前 言

《会计学原理》是会计专业的入门课,也是经济类专业的基础课。本教材较为系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。它将为后续各门专业会计课程的学习打下坚实的基础。在本教材编写过程中,我们十分注重体例的新颖性和内容的实用性,具体特点如下:

1. 本教材以财政部颁发的《企业会计准则》和《企业财务通则》及其他会计制度为依据,但作为教材,并不拘泥于全面引用法规制度的具体条文,而主要是在阐述内容中贯彻其主要精神。

2. 本教材在保证知识的系统性、准确性的同时,适应函授成人教育的特点,按照教学的基本规律,并着眼于理论的运用,注重理论联系实际,深入浅出、通俗易懂,具有较强的可读性、适用性。

3. 本教材结构合理,涵盖面宽,内容新颖。自1993年我国颁布实施《企业会计准则》后,又有许多重大的会计改革措施陆续出台。1998年行政事业单位的会计准则又发布实施。我们尽力把改革引起的会计理论和实务的变化等新内容编入教材中,以帮助学员在掌握会计基本理论的同时,更好地了解会计的法规制度。同时,为了反映时代的风貌,我们还介绍了会计电算化引起的会计领域前所未有的深刻变化。阐述了伴随会计电算化的发展,会计领域在当前、未来面临的机遇与挑战。体现了本门学科的时代性。并将国际上通用的一些理论方法融进教材中。

4. 本书还介绍了会计法的基本内容,同时也阐述了会计工作的组织。其宗旨是为了帮助各级党政干部和企事业财会人员,在充分认识会计对于加强经济管理、提高经济效益之重要作用的基础上,使他们在各自的工作岗位上自觉地遵守会计法规,科学地组织和领导会计工作,用好这门能够加快现代化建设的经济管理科学。

由于编写水平有限,加之时间紧迫,不当之处在所难免,欢迎批评指正。

编 者

1999年10月20日

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的基本概念和职能	(1)
第二节 会计对象和会计要素	(7)
第三节 会计的任务及其核算方法	(20)
第四节 会计核算的基本前提	(24)
第五节 会计核算的一般原则	(27)
第二章 会计科目、账户	(32)
第一节 会计科目	(32)
第二节 账 户	(40)
第三章 借贷记账法	(45)
第一节 复式记账原理	(45)
第二节 借贷记账法	(49)
第三节 借贷记账法下主要经济业务处理	(55)
第四章 工业企业主要经营过程的核算	(64)
第一节 工业企业主要经营过程核算的内容	(64)
第二节 材料采购业务的核算	(68)
第三节 产品生产业务的核算	(75)
第四节 产品销售业务的核算	(86)
第五节 期间费用的核算	(91)
第六节 财务成果的核算	(93)

第五章 账户的分类	(106)
第一节 账户分类概述	(106)
第二节 账户按会计要素的分类	(108)
第三节 账户按用途和结构分类	(111)
第六章 会计凭证	(118)
第一节 会计凭证概述	(118)
第二节 原始凭证	(121)
第三节 记账凭证	(129)
第四节 会计凭证的传递与保管	(136)
第七章 会计账簿	(141)
第一节 会计账簿概述	(141)
第二节 日记账	(146)
第三节 分类账	(148)
第四节 记账规则和错账更正方法	(154)
第五节 对账和结账	(158)
第八章 财产清查	(164)
第一节 财产清查的作用和种类	(164)
第二节 财产清查的步骤和方法	(167)
第三节 财产清查结果的处理	(176)
第九章 会计报表	(185)
第一节 会计报表的意义和种类	(185)
第二节 资产负债表	(189)
第三节 损益表	(197)

第四节	现金流量表	(201)
第五节	会计报表分析	(212)
第十章	会计核算组织程序	(217)
第一节	会计核算组织程序的意义和要求	(217)
第二节	记账凭证核算组织程序	(220)
第三节	科目汇总表核算组织程序	(222)
第四节	汇总记账凭证核算组织程序	(226)
第五节	日记总账核算组织程序	(230)
附 录	记账凭证核算组织程序案例	(233)
第十一章	会计工作的组织	(261)
第一节	科学组织会计工作的意义和要求	(261)
第二节	会计机构与会计人员	(266)
第三节	我国的会计法规体系	(273)
第十二章	会计电算化	(281)
第一节	电算化会计信息系统的发展	(282)
第二节	会计电算化的特点和作用	(285)
第三节	会计电算化的内容	(291)
第四节	会计电算化的发展趋势	(300)
后 记		(305)

第一章 总 论

内容提要:主要介绍会计的概念、职能,会计的对象,会计的任务及其核算方法,会计核算的基本前提及会计核算的一般原则等问题。主要是认识和掌握会计的基本理论问题。重点是会计的对象、会计的职能、会计核算方法、会计核算的基本前提和一般原则,这是从事会计工作必须遵循的工作守则。应全面掌握会计六要素以及它们之间的关系。

第一节 会计的基本概念和职能

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。人类要生存就要消费,无论是吃、穿、住、行,都需要消耗物质资料。而要取得这些物质资料,就必须进行生产。人们在进行生产活动中,总是希望用较少的劳动耗费创造出尽可能多的物质财富。因此,人们在进行生产的同时,必须对劳动耗费和取得的劳动成果进行计量、计算和比较。所以,会计是社会生产发展到一定阶段的产物,也是人们为组织和管理生产而产生并在生产实践中不断发展的。

据历史资料记载,在远古的印度原始公社时期,已经出现了一个农业记账员,专门登记农业账目。在我国原始社会末期,由于生产有了剩余,出现了“结绳记事”的方法,这是我国最早出现的会计萌芽。到了西周奴隶社会,就已经有了“司会”这个官职,专门为官吏记载钱物收支。到了封建社会的鼎盛时期唐代,由于社会生产力有了较快的发展,会计也就随之发展,会计二字开始联用。到了

宋朝,会计方法又有新的发展,官厅办理钱粮移交手续采用了“四柱结账法”,也叫“四柱清册”。所谓“四柱”,是指旧管(即上期结存)、新收(即本期收入)、开除(即本期支出)、实在(即本期结存)四个部分。“四柱结账法”把一定时期钱粮的收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式进行结账。到了明末清初,由于经济的发展和手工业的繁荣,会计核算又出现了以“四柱”为基础的“龙门账”,用来计算盈亏。它把全部账目划分为进(收入)、缴(支出)、存(资产)、该(负债)四大类,运用“进-缴=存-该”的平衡公式结算账目。

会计最初是作为生产职能的一部分,当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为一种专门的经济管理活动。

会计成为一种专门的经济管理工作,它经历了漫长的发展过程。在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算政府的财政开支,为官方服务的宫廷会计。随着商品经济的发展,特别是由于资本主义经济的发展,生产规模逐渐扩大,生产社会化程度日益提高,会计才有了长足的发展,成为经济管理的重要组成部分。由于商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品的价值尺度,会计核算体系不断充实、完善。后来,会计又广泛地采用了较为科学的借贷记账法,从而可以全面系统地记录各项经济业务。这样,会计不但具有独立的管理职能,而且逐渐具备了完整的核算方法。

二、会计的涵义

会计作为经济管理的重要组成部分,是适应社会生产的发展和管理的需要而不断发展和完善的。在社会生产中,会计一方面对生产过程中人力、物力的消耗量及劳动成果的数量进行记录、计算;另一方面要对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、比较、控制和审核,以促使人们节约劳动耗费,提高经济效益。正是因为

在社会生产中人们很早就注意到提高经济效益的重要性,因此,客观上就需要有一种以数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种客观需要的基础上应运而生,并发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。会计的涵义可具体归纳为:会计是以货币为主要计量单位,通过一系列的专门方法,对社会再生产过程的经济活动进行连续的、系统的、全面的、综合的核算与监督,借以提高经济效益,取得最佳的经营成果的一种经济管理活动。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计作为经济管理活动所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能很多,但最基本职能应当概括为两个:核算的职能和监督的职能。

(一)会计核算

会计核算会计的基本职能之一,也是全部会计管理工作的基础。所谓会计核算,是对会计信息的搜集、整理及传输报告的业务活动,即通常所说的记账、算账、报账。任何经济单位要进行经济活动,都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报表中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此,核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行公正报告的工作。

会计核算职能的基本特点是:

1. 会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性,人们不可能单凭观察和记忆掌握经济活动的全面情况,也不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有按照一定程序进行加工处理后才能取得,并以价值量表现会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。特别是在市

市场经济条件下,会计主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,是以货币量度为主、以实物量度及劳动量度为辅的量度。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性,是会计资料完整性、连续性、系统性的保证。会计核算的完整性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,不能有任何中断;会计核算的系统性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工整理,保证所提供的会计数据能够成为一个有序的整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。会计核算具有完整性、连续性、系统性,是其在进行价值量反映基础上的另一个重要特征。

3. 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映,在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工整理提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时,进一步发展事前核算,分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,只有这样,才能更好地发挥会计的管理功能。

(二)会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的,都要按照一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考核等具体方法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。

会计监督具有以下两个方面的特点:

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。由于各单位在从事经济活动的同时都伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他各种监督相比较,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

2. 会计监督既有事后监督,又有事中监督及事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动及相应的核算资料进行的审查、分析;事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动进程中的偏差或失误,促使人们合理地组织经济活动,使其按照预定的目标及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法令、政策制度的规定,是否符合市场经济规律的要求,在经济上是否可行等。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的《企业财务通则》和《企业会计准则》及其他有关法令制度;合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济活动进行正确核算的基础上,才能提供可靠的数据资料作为监督的依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按照规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

会计除了核算和监督的职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。这里暂不详细介绍。

四、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。会计目标是会计理论研究中的一个重要课题。研究会计的目标,当然要研究经济管理的目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标当然要从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益。经济效益是一个投入与产出、得与失比较的结果。在社会生产经营过程中,投入的价值量经过运动,要实现一定的增值,已经投入及消耗的价值量与收回的价值量之比,就是经济效益。所谓提高经济效益,就是在投入一定价值量的情况下,尽量争取收回更多的价值量;或者是在收回的价值量一定的情况下,尽量减少投入的价值量。

作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,也应该以提高经济效益作为最终目标。在以提高经济效益作为终极目标的前提下,还需要研究会计核算的目标,即会计核算要达到什么目的。我国颁布的《企业会计准则》对会计核算目标作了明确的规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足加强内部经营管理的需要。上述会计核算的目标,实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为三个层次:第一个层次是满足政府宏观调控的需要;第二个层次是满足投资者进行经营决策的需要;第三个层次是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次都是满足外部的需要,其中强调会计要满足政府进行宏观经济管理的需要,这是我国会计目标的一个重要特点。会计的目标除了要对会计信息的质量提出要求之外,还必须满足经济管理工作总的目标要求——提高企业的经济效益。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计的一般对象

会计的对象是指会计所核算和监督的具体内容。概括地说,就是社会再生产过程中的资金运动。

所谓资金,就是各企业、事业单位所拥有的财产,用货币形式来表现就是资金。资金随着企业的经营活动而不断地运动,如用货币购买生产资料、支付劳动报酬,以及销售产品等经济活动都是资金的运动。因此,在社会再生产过程中,客观地存在着资金运动。社会再生产过程中的资金运动,就是通过企业、事业等单位的经济活动来实现的。社会再生产过程,包括生产、分配、流通和消费等方面。会计所能核算和监督的主要方面是其中可以用货币计量的经济活动。它既包括企业的经营资金运动,也包括行政事业单位的财务收支。为此,把凡是能以货币表现的经济活动统称为资金运动。再生产过程中的资金运动就是会计核算和监督的一般对象。

二、会计对象的具体内容

企业、事业等单位,由于其担负的任务不同,它们的经济活动也不一样,因而这些单位的资金运动形式各有区别。各企业、事业单位为了从事经济活动,都必须从不同方面取得一定数额的资金,工业企业和商品流通企业要有经营资金,行政、事业单位要有预算资金,各企业单位在进行经济活动过程中都要使用资金,形成不同的费用,如工业企业的生产费用、商品流通企业的经营费用、事业单位的事业费用。企业卖出产品(商品)后又会取得销售收入,除用来补偿产品成本和费用外,还用来缴纳税金,其余作为企业利润。企业形成利润后要按照国家规定进行分配。

上述分析说明,企业、事业单位的经济活动内容是多种多样的,形式是千差万别的。但总括起来说,都是资金的取得与运用,资金的耗费与收入,经营成果的形成与分配等。企业的这些经济活动内容的发生,在会计上,是以资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六个基本要素来体现并进行业务处理,通过会计六要素的增加或减少的变化来综合反映的。因此,企业的经济活动,凡是能够通过资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等价值形式表现的,就是会计对象的具体内容。在会计上通常把会计对象的具体内容,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润称为会计六要素。会计要素是对会计对象的进一步分类,或者说会计要素是对会计对象按照其经济特征所作的分类。下面分别介绍会计六要素。

(一) 资产

企业为了从事生产经营活动,就必须拥有一定数量的资金。资金是企业、事业单位拥有或控制的财产、物资等经济资源的货币表现形式。企业经营资金作为财产物资的货币表现,有其存在的具体形态,被运用在生产经营活动的各个方面。这种资金存在的具体形态,称为企业的资产。资产是企业生产经营活动的物质基础,能够用货币计量,并且能给企业带来经济利益,是会计核算和监督的具体内容。

由此看来,资产是指由于过去的交易或事项所引起的、企业拥有或控制的,能以货币计量并能为企业带来未来经济利益的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。

资产按其流动性可分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

1. 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者耗用的资产,包括货币资金、短期投资、应收及预付款项和存货等。

货币资金是指存在于货币形态,用于购买材料物质、支付工资,以及支付各种零星开支的现款。包括库存现金、银行存款和其他货币资金。

短期投资,是指各种能够随时变现、持有时间不准备超过一年的有价证券以及不准备超过一年的其他投资。

应收及预付款项包括应收票据、应收账款、其他应收款、预付账款、待摊费用等。

存货是指企业在生产经营过程中为销售或者耗用而储存的各种资产,包括商品、产成品、半成品、在产品以及原材料、燃料、包装物、低值易耗品等。

2. 长期投资。是指不准备在一年内变现的投资。包括长期股权投资、长期债权投资和其他长期投资。

3. 固定资产。是指使用年限在规定年限以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来实物形态的资产。包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工器具等。

4. 无形资产。是指企业长期使用而没有实物形态的非货币性资产。包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

5. 其他资产。是指不能包括在流动资产、长期投资、固定资产、无形资产等以外的资产,包括开办费、长期待摊费用和其他长期资产等。

现将资产的构成列示如图表 1-1。

(二) 负债

如前所述,资产是企业进行生产经营活动的物质基础。企业所拥有或控制的资产,总有其提供者(或称其来源):一是投资者(包括国家、个人或外商)投入的;二是债权人(包括银行、其他单位或个人)提供的。这部分债权人提供的资产需要在一定时期内偿还,因此,也称为负债。