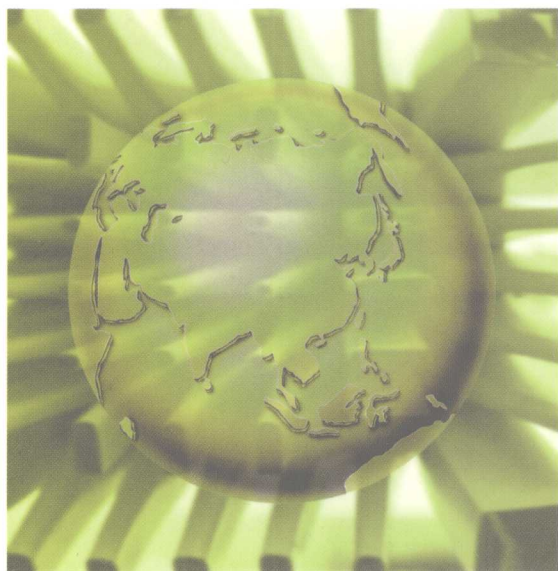


KUAIJIXUEYUANLI

会计学原理

主编 成素英



经济科学出版社

会计学原理

主 编 成素英

副主编 陈海燕 张国亭

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/成素英主编. —北京: 经济科学出版社,
2008. 6

ISBN 978 - 7 - 5058 - 5098 - 9

I. 会… II. 成… III. 会计学 - 高等学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 066376 号

责任编辑：吕 萍 于 源

责任校对：杨晓莹

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

会计学原理

主 编 成素英

副主编 陈海燕 张国亭

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

山东省恒兴实业总公司印刷厂印装

850×1168 32 开 13.25 印张 300000 字

2008 年 6 月第 1 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

印数：0001—3000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 5098 - 9/F · 4370 定价：18.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

中共山东省委党校教材编审委员会

主 任	安世银			
副主任	商志晓	王士富	衣 芳	
委 员	李永清	王延超	魏茂明	张朝谱
	张 弘	张友谊	杨 珍	魏恩政
	章猷才	李 剑	赵英奎	孙建昌
	赵 泉	孙占元	迟树功	袁永新
办 公 室 主 任	魏茂明			
办公室副主任	张朝谱	张 弘		
	谢永红	王潍滨		

前 言

为了满足山东省委党校业余教育学院经济管理专业的教学需要，我们以《会计法》和新的《企业会计准则》为指导，在《会计学原理》原教材的基础上进行了修订。本书自业余教育学院使用以来，几经修改，充分体现了会计改革的主体内容，基本满足了会计教学和会计工作的需要，借本书再版之际，向广大的使用者表示谢意。

本书力求由浅入深、简明扼要、求新务实、规范可行，集理论性、适用性与可操作性为一体。目标是全面介绍会计学的基本知识，反映当代会计基础的最新信息，使初学者能操作上岗，使原学过财会的人员能温故而知新。

本书由成素英同志任主编，陈海燕、张国亭同志任副主编。编写人员为成素英（第一、第四、第九章）、陈晓红（第二章）、彭松森（第三章）、王学军（第五章）、崔永刚（第六章）、陈海燕（第七章）、郭振宗（第八章）、张国亭（第十章）、丛颖超（第十一章）、戚汝庆（第十二章）。

本书在编写过程中，参考了大量有关专家学者的著作和文章，借此一并表示感谢。由于时间紧迫，加之作者水平所限，书中难免存在不妥之处，恳请读者提出宝贵意见。

作 者

2008年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计假设与会计原则	(11)
第三节 会计的对象与职能	(20)
第四节 会计要素	(26)
第五节 会计的任务与方法	(38)
第六节 会计学及其体系	(46)
第二章 会计科目与账户	(50)
第一节 会计恒等式	(50)
第二节 会计科目	(57)
第三节 账户设置	(65)
第三章 复式记账原理	(69)
第一节 复式记账的意义	(69)
第二节 借贷记账法	(73)
第四章 制造企业主要经营过程核算和成本计算	(91)
第一节 制造企业主要经营过程核算和成本计算 的意义和内容	(91)
第二节 资金投入企业的核算	(97)

第三节	供应过程核算	(100)
第四节	生产过程核算	(106)
第五节	销售过程和财务成果的核算	(118)
第六节	资金退出企业的核算	(133)
第五章	账户分类	(151)
第一节	账户分类概述	(151)
第二节	基本账户	(154)
第三节	调整账户	(158)
第四节	业务账户	(162)
第六章	会计凭证	(167)
第一节	会计凭证的作用和种类	(167)
第二节	原始凭证的填制和审核	(176)
第三节	记账凭证的填制与审核	(182)
第四节	会计凭证的传递与保管	(190)
第七章	会计账簿	(194)
第一节	会计账簿概述	(194)
第二节	日记账	(201)
第三节	分类账	(209)
第四节	联合账和备查账	(219)
第五节	记账要求和错账更正方法	(221)
第六节	对账和结账	(228)
第八章	财产清查	(233)
第一节	财产清查的作用	(233)
第二节	财产清查的种类和方法	(237)

第三节 财产清查结果的处理	(246)
第九章 财务会计报告	(254)
第一节 财务会计报告概述	(254)
第二节 资产负债表	(261)
第三节 利润表	(270)
第四节 现金流量表	(275)
第五节 所有者权益变动表	(288)
第六节 综合举例	(291)
第十章 财务分析	(304)
第一节 财务分析概述	(304)
第二节 财务比率分析	(311)
第三节 趋势分析	(317)
第四节 综合财务分析	(319)
第十一章 账务处理程序	(325)
第一节 会计循环	(325)
第二节 账务处理程序概述	(328)
第三节 记账凭证账务处理程序	(329)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(357)
第五节 汇总记账凭证账务处理程序	(362)
第六节 多栏式日记账账务处理程序	(365)
第七节 日记总账账务处理程序	(367)
第八节 凭单日记账账务处理程序	(370)
第十二章 会计工作的管理与组织	(373)
第一节 会计工作的管理体制	(373)

第二节 单位内部会计工作组织	(376)
第三节 会计机构	(380)
第四节 会计人员	(388)
第五节 会计法规	(395)
第六节 会计电算化	(403)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生

会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要是计算劳动成果，为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产经营过程的附带职能，也逐步独立出来，成为独立职能。因为随着社会文明程度的提高，与计量密不可分的数的概念和计算及文字在约公元前 2491 ~ 2042 年之间的黄帝、尧舜时代出现了，商代已创建了从一至十的数码字和数目的位值制，这为较为完整意义上的计量记录创造了条件。因此，计量形式从“结绳”、“刻木”等发展到了“书契”，即文字和数字的计量记录形式。

据我国历史记载，早在 3000 多年以前的西周奴隶社会，就出现了“会计”一词。《周礼·天官》中指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“日成”为十日成事

之文书，相当于旬报；“月要”为一月成事之文书，相当于现在的月报；“岁会”则是一年成事之文书，相当于现在的年报。为了核算奴隶主的财物收支活动，王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员——“司会”和“司书”。“司书”掌管王朝全部会计账簿，定期对收支进行“月计”、“岁会”；“司会”则进行会计监督，考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支，同时也掌管人口、田地的统计。这是我国最早的会计，在当时的世界范围内水平也是相当高的。据史料记载，世界上一切著名的文明古国如埃及、巴比伦、印度等王朝，在公元前二三千年就有了计量记录活动。马克思曾考证，在远古的印度公社中“簿记已经独立为一个公社官员的专职，已经有一个农业记账员，在那里登记农业账目，登记和记录与此相关的一切事项”。

会计从其萌芽状态到较为完整意义上的会计，经过了漫长的历史时期。

（二）会计的发展

我国从远古至周代形成会计，以后随着生产的发展和需要，会计方法有了一定的发展。自春秋战国到秦代，出现了“籍书”或称“簿书”，用“入出会计记录法”来记录钱物等的收入与付出的经济事项。但早期的会计是比较简单的，只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算，与统计和其他核算是混在一起的，核算的工具也只限于实物。随着商品经济的发展，对会计提出了核算经济效益的要求。为了综合核算劳动投入和产出、计算盈亏，商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来，这就要求用货币统一计量经济活动中可以量度的方面。秦统一中国以后，币制的统一，使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键的一步。到了西汉，商业开始摆脱物物交换形式，商业经营一面是商品，另一面是会计，从而使货币量度在会计核算中占据统治地位。此时会计记录与统计记录分离，把记录会计事项的

简册称为“簿”或“簿书”，而记录统计事项的简册称为“籍”。由实物量度到货币量度是会计发展史上重要的一步，是古代会计向近代会计转变的开始。

唐、宋两代是我国封建社会发展的全盛时期，也是我国会计全面发展的时期。在记账规则方面，开始有了比较一致的方法，会计账簿和会计报表的设置日益完备，初步形成了由流水账（日记账）和誊清账（总清账）组成的账簿体系，并创建和运用了“四柱结算法”。四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现在的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的关系为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。由此可见，“四柱结算法”一方面可以分类反映某一特定内容的增减变动和结存情况，另一方面可以通过平衡公式检查一定时期内财物收付日常记录的正确性，是我国人民在会计方法和技术方面取得的突出成就，也为我国沿用多年的收付记账法奠定了理论基础。明末清初，山西的傅山又根据当时的有关实际做法，设计出一套简单明确，并且适用于民间商业的会计核算方法——“龙门账”。它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债。四者之间的关系可用会计方程式表示为“进 - 缴 = 存 - 该”。每到年终结账时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面又根据“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等。人们把这种双轨计算盈亏并核对账目的方法叫做“合龙门”，龙门账就因此而得名。这种账要求对企业日常发生的一切账项既要登记来账方面，又要登记去账方面，为近代会计的“复式记账”原理作出了重大贡献。民国时期，由于战争频繁，生产力受到破坏，束缚了会计的发展，先进

的会计方法和技术始终没有广泛应用。新中国成立后,我国会计虽然经历了几起几落的曲折发展过程,但在建立适合中国特点的会计工作和会计理论方面,仍取得了令人振奋的成就,尤其是企业会计准则、行政事业会计规则及相关的具体准则的颁发和实施,更标志着我国会计工作走上了一个新的阶段。

在西方,会计也经历了从单式记账到复式记账的过程。由于意大利早在 12~13 世纪商品货币经济已比较发达,因而在热那亚、威尼斯等城市最早出现了借贷复式记账法。卢卡·巴其阿勒于 1494 年在意大利威尼斯出版了《算术、几何与比例概要》一书,其中包括他的著名的《簿记论》,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,被公认为是复式簿记最早的文字记载,也是会计发展史上的一个重要里程碑,标志着传统会计(近代会计)的最终形成。其后,复式记账法相继传至世界各国,并在实践中不断完善,成为当今世界绝大多数国家所采用的记账方法。

18 世纪末到 20 世纪初,各主要资本主义国家经过产业革命后,生产力水平发展到一个新的高度,随着企业规模的不断扩大,股份公司这种新的经济组织形式的出现,企业管理权与所有权发生了分离,客观上就要求公司经营者向投资者、债权人、政府管理机构、潜在投资者等提供真实、准确的财务报告,反映公司经营情况,公开说明自身的经济实力。为了使外界使用者更好地理解 and 运用公司的财务报告,必须要使用通用的、为一般人所接受的会计方法,这就产生了“公认会计原则”。同时,为了监督、考核公司的财务报表是否遵循了公认会计原则,又产生了“执业会计师制度”。这样,会计工作从只服务于某一会计主体,扩展到可以为所有的会计报表使用者服务。“公认会计原则”和“执业会计师”制度是现代会计的最基本特征,奠定了现代会计理论的基础。

随着经济的发展和管理的需要,会计也更多地为企业内部管理服务,从而产生了新的分支——管理会计,而原来的记账、算账、报账、定期向外报告财务报表的会计则成了财务会计。所谓管理会计,指为适应企业内部管理上的需要,运用会计、统计和数学方法进行历史资料和经济预测资料数据的搜集、整理、计算和分析,据以对经济活动进行衡量、评价、具体参与决策、制定目标和实施目标控制的一种会计。管理会计是从财务会计中分离出来的,主要是为企业内部管理服务。到了 20 世纪 70 年代后期,适应信息时代的需要,在许多先进的国家,会计工作实现了电算化,从此,传统会计演变成现代会计,并得到了进一步的发展和完善。

对会计产生和发展的历史考察之后,得到的结论是:会计是随着生产和人类对其要求的发展及社会的进步、人们认识的提高而产生和发展起来的。生产的发展是会计产生和发展的基础。生产的目的物为物质资料,会计就萌芽于对物质资料的管理和分配的需要。随着生产的发展和剩余产品的增多,单独管理剩余产品就成为必要,会计也成为专职的活动。综观封建社会,虽然经济发展缓慢,但仍能明显体现出生产发展与会计发展的密切关系。现代会计的产生和发展是社会生产发展与会计密切关系的最好说明。现代会计几乎是与资本主义经济一起萌芽和成长的。早期的海上贸易推动了银行资本和工业资本的发展,工商业的生产经营特点为复式簿记的发展提供了良好条件,而资本主义工业革命中出现的会计的新内容、新领域,都是随着资本主义生产的发展及社会经济结构的变动和人们日益提高的要求而产生和发展起来的。

科学技术是会计发展的催化剂。其代表性表现之一是阿拉伯数字的引入,促进了意大利复式记账法的形成;表现之二是电子计算机在会计领域中的应用,引起了会计的革命。

二、会计的概念及特点

会计是用专门的方法,以货币为主要计量单位,对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查,以提高经济效益的一项管理活动。

会计与其他核算方法相比具有以下突出特点:

(一) 会计以货币作为统一的计量单位

在经济核算过程中,通常采用三种计量尺度:实物量度、货币量度、劳动量度。实物量度是以财产物资的实物数量作为计量单位,如千克、件、台等。货币量度是以价值指标来计量,在我国大部分企业中是以人民币作为标准,在外币收付业务为主的企业中,也可用外币计量。劳动量度是以时间为单位计算劳动消耗量,在企业称为工时。这三种计量尺度唯有货币量度具有统一性,才能使活劳动和不同质的物化劳动消耗进行衡量比较,提供统一、可比的会计信息。货币量度是会计核算主要的量度,实物量度和劳动量度只起辅助作用。

(二) 会计必须有合法凭证作为核算依据

经济业务发生以后首先取得原始凭证,对原始凭证审核无误后,才能依据原始凭证编制记账凭证,然后登记账簿,提供数据资料。没有凭证,会计就不能记账算账,每一笔业务的核算必须以合法、准确的凭证为依据。

(三) 对经济业务进行连续、系统、全面的核算

各单位的经济活动都具有持续性,且产生出纷繁的初始信息。从会计信息使用者的角度考虑会计核算要连续、系统和全面。所谓连续是指按经济业务发生时间的先后顺序不间断地进行记录;系统性表现为对各项经济业务既要相互联系地进行记录,又要进行必要的科学分类。因为表现经济业务的初始信息是大量

的且杂乱无章，只有靠对其科学地分类才能形成有序地反映，但分类要注意经济业务的联系性，要保持各种各类指标之间的勾稽关系。完整性首先是指对各项经济业务进行全部记录，不能有所遗漏，其次指对每项经济业务要按复式记账法进行反映。这里所说的全部记录是指能用货币计量的经济业务。

(四) 会计的事前、事中和事后监督，对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用

会计监督首先是在反映各项经济活动的同时，进行事前监督，并且利用各种价值指标来考核经济活动的效果。随着经济的发展，参与企业预测、决策、控制、考核将成为会计的主要方面。

(五) 对会计方法的广泛约束

如前所言，会计信息与有关方面的利益密切相关，而在核算中采用不同的方法和程序可能导致不同的信息结果。为了保证各方面的利益不受侵害，有关方面对会计核算中采用的方法都有较明确的限定，这些限定或规定具有法律效力或具有权威性，会计可以在允许采用的方法中选择，但不能超越规定。

三、关于会计定义的发展与争鸣

会计的定义亦即对会计本质的认识始终是会计理论中的一个最基本的论题。随着相关学科的交叉渗透，社会经济和会计实践的发展及人们认识水平的提高，对会计本质的认识也在不断发展和深化。但由于人们认识的角度不同，发展中又存在着争鸣。就我国会计界而言，主要有以下几种观点：

(一) 会计是一种技术方法

这种观点认为，整个会计实践活动就是如何运用特定的方法进行记账、算账、报账和分析评价。会计就是由一系列技术方法所组成的，是记录报告经济业务的方法。