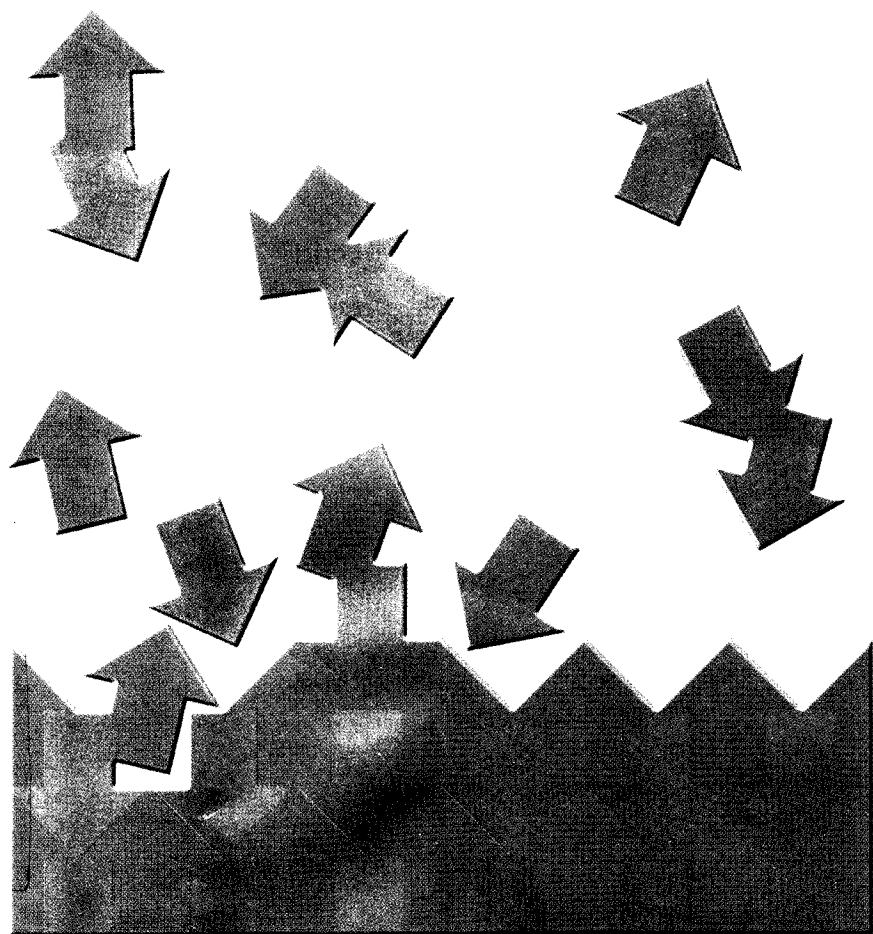


会计原理〔第四版〕

杨纪琬 娄尔行 葛家澍 主编

KUAIJI YUANLI



高等财经院校教材

ND24/08

高等财经院校教材

会 计 原 理

(第 四 版)

主编 杨纪琬 娄尔行 葛家澍

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计原理/杨纪琬等主编. —北京: 中国财政经济出版社,
1998.10

高等财经院校教材

ISBN 7-5005-4011-6

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 32221 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph @ drc.go.cn.net

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

发行处电话: 64033095 财经书店电话: 64033436

北京新丰印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 9.50 印张 223 000 字

1998 年 11 月第 4 版 1998 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—11 000 定价: 16.00 元

ISBN 7-5005-4011-6/F·3651

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编 审 说 明

本书是全国财经类通用教材。经审阅，我们同意作为高等财经院校教材出版。书中不足之处，请读者批评指正。

财政部教材编审委员会

一九九八年十月五日

前 言

前 言

作为高等财经院校试用教材,《会计原理》一书于1963年出版,1979年修订再版,重印达十多次。1986年再次修订出版。本书先后发行100多万册,深受读者欢迎。

1992年11月,《企业会计准则》的发布是我国会计核算制度的一次根本变革,确立了一系列新的会计概念、原则和方法,使我国财务会计的基本框架与国际惯例相协调。为适应这一新形势的需要,我们对《会计原理》进行了第四次修订。本次修订除了体系上的根本变化外,为便于教学,还增加了思考题和练习题。

本书修订的具体分工为:杨纪琬、夏冬林负责第一章和第九章的编写,娄尔行、陈信元负责第五章至第八章的编写,娄尔行、袁树民负责第十章的编写,葛家澍、刘峰负责第二章至第四章和第十一章的编写。最后由杨纪琬负责总纂。

书中不当之处,敬请批评、指正。

编著者

1998年9月

目 录

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念.....	(1)
第二节 会计职业.....	(6)
第三节 会计在经济社会中的作用.....	(9)
第四节 会计人员的职业道德.....	(13)
第二章 帐户与复式记帐	(18)
第一节 会计等式.....	(18)
第二节 帐户设置.....	(27)
第三节 复式记帐.....	(33)
第四节 试算.....	(42)
第三章 凭证与帐簿	(51)
第一节 会计凭证.....	(51)
第二节 帐簿的设置与登记.....	(66)
第三节 帐簿错误的更正.....	(82)
第四章 结帐与编表	(92)
第一节 盘存.....	(92)
第二节 结帐.....	(100)
第三节 会计报表的编制.....	(109)
第五章 费用归集与收入确认	(117)
第一节 产品制造企业的经营活动.....	(118)
第二节 供应过程.....	(120)

会 计 原 理

第三节	生产过程·····	(133)
第四节	销售过程·····	(144)
第六章	帐项调整·····	(149)
第一节	会计期间·····	(149)
第二节	收付实现制与权责发生制·····	(151)
第三节	期末帐项调整·····	(154)
第四节	估计项目·····	(165)
第七章	利润的确定与分配·····	(172)
第一节	营业利润的确定·····	(172)
第二节	利润总额的确定·····	(185)
第三节	税后利润的确定·····	(192)
第四节	税后利润的分配·····	(194)
第八章	会计报表及其分析利用·····	(203)
第一节	会计报表的意义、种类与质量要求·····	(203)
第二节	利润表·····	(209)
第三节	资产负债表·····	(214)
第四节	现金流量表·····	(216)
第五节	产品制造成本表·····	(223)
第六节	会计报表的分析利用·····	(224)
第九章	会计循环·····	(233)
第一节	会计循环概要·····	(233)
第二节	会计核算程序·····	(235)
第十章	电子计算机在会计中的应用·····	(248)
第一节	会计信息处理的电算化·····	(248)
第二节	计算机的发展及其在会计中的应用·····	(254)
第三节	会计电算化的现状·····	(262)
第十一章	会计规范体系·····	(267)

目 录

第一节	会计规范体系的产生与发展·····	(267)
第二节	我国市场经济环境与会计规范体系·····	(275)
第三节	会计规范体系的内容·····	(280)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计发展的基本过程

会计发展的历史十分悠久。我国远古时期曾出现过“结绳记事”和其他刻记方式等最简单的会计行为，并被认为是会计的起源。早在西周，我国就设立专门的官职掌握皇朝的财物税赋，进行“月计岁会”。西汉开始，出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，以登记会计事项。到宋代初年，官厅会计把钱粮收支分为四个部分：元管、新收、已支、现在，用以反映财产的增减变化。这一方法在元代传人民间。明代初期，这一方法概括为“四柱式”，即旧管、新收、开除和实在，通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”这一平衡式定期清算帐目，相当于现在的“期初结存 + 本期收入 - 本期支出 = 期末结存”。到明末清初，我国资本主义生产方式开始萌芽，商业和手工业发展迅速，在这样的环境中，会计结算方式有了突破性的发展，在四柱式的基础上出现了我国固有的复式记帐方法“龙门帐”，用以计算盈亏。龙门帐把全部帐目分为“进”（相当于收入）、“缴”（相当于支出）、“存”（相当于资产）和“该”（相当于资本和各项负债）四类，采用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡式计算盈亏，分别编制“进缴结册”和“存该结册”，两表计算结果相等称为“合龙门”。随着商品经济

的进一步发展，在龙门帐的基础上又产生了“天地合帐”，根据这种方法，所有帐项，无论是现金收付还是商品购销、债权债务，都要在帐簿上记录两笔，同时登记“来帐”（收方）和“去帐”（付方），以反映同一帐项的来龙去脉。帐簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为“天”，下格记付，称为“地”，上下两格所记数额必须相等，称为“天地合”。四柱清册、龙门帐和天地合帐是典型的中式簿记方法。

鸦片战争后，西方列强瓜分中国，在帝国主义控制的企业开始采用西式簿记。本世纪三十年代，我国会计界也开始逐渐引进西式簿记，改良中式簿记，使西式簿记在民族资本主义的企业得到运用。解放前，我国会计是中西式并存。新中国成立后，国家一直重视会计工作，解放初期，财政部设立会计制度司，主管全国会计工作。1950年，财政部着手统一全国企业的会计制度。1951年11月，召开了全国企业财务管理及会计会议，经会议讨论研究，制订了适用于全国工业企业的一套统一的会计科目和会计报表格式，同时，在全国范围内建立了国营企业的决算报告制度，在此后的四十多年里，为适应我国计划经济的需要，财政部会同其他中央主管部门建立了二十多种分行业的会计制度。1962年5月，根据中央领导指示，召开了全国会计工作会议，中共中央批转了财政部和中国人民银行党组的《关于全国会计工作会议情况的报告》。1978年，国务院修订颁发了《会计人员职权条例》。1985年，全国人大常委会通过了《会计法》，标志着我国会计工作法制化的开端。为适应我国社会主义市场经济新体制的需要，1992年11月，财政部发布了《企业会计准则》。

在国外，会计也有很长的历史。公元前二三千年，一些文明古国就有计量和记录的活动。在“原始的规模小的印度公社”里，就有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的

一切事项。”^① 十三世纪到十五世纪，在地中海沿岸某些城市，如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等，商业和金融业较为发达，成为推动会计发展的重要因素，出现了较为科学的复式记帐方法。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）的《算术、几何及比例概要》一书问世，其中“计算与记录详论”部分系统地介绍了意大利商人的借贷记帐方法，成为复式簿记经典著作，在随后的一百多年里，这一名著先后被译为英、德、法等多种文字，借贷复式簿记这一科学的记帐方法能在全世界广泛传播。十八世纪起，西方发达国家爆发产业革命，新技术和大机器为家庭作坊转变为工厂提供了便利条件，铁路工业也迅速发展起来，这一切引发了会计变革，出现了折旧观念，突出了划分资本和收益的重要性，成本会计得以形成和发展。十九世纪开始，公司制取得了合法的地位，股份公司和有限责任公司大量涌现，从而进一步推动了会计核算的经常性、连续性和经济性，触发会计思想的革命。也正是股份公司的发展，推动了资本市场的发展，进而孕育了会计规范化的萌芽，会计准则、会计原则逐渐成为许多发达国家会计规范化的主要形式，以注册会计师为代表的会计职业不断壮大。本世纪五十年代后，电子技术的突飞猛进引起了会计手段的一场深刻革命，会计电算化已成为不可逆转的趋势。

经济的发展，社会的进步，科学技术日新月异，促使会计向更广、更深的领域发展，会计分支也越来越多，创立了管理会计、国际会计、社会责任会计、人力资源会计、绿色会计等新学科，还有许多更新的尚未开拓的领域等待人们去探索、研究。

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

二、会计发展的历史背景

会计是经济发展到一定阶段的人们的自觉行动。古今中外，会计的发展是紧紧伴随着经济的发展，经济变革引起会计变革。从会计的起源看，它是出于在经济发展的基础上加强对生产活动管理的需要而出现的，换言之，记录生产活动是管理动机。会计行为一开始并不是盲目自发的，也并不是有人类就有会计行为，而是一种有意识有目的的行为，是经济（或生产活动）达到一定程度的产物。

在古代会计和近代会计的演变中，管理动机表现得特别突出，由于经济的发展，技术的进步，生产规模的扩大，生产经营活动的复杂，人们在管理上不得不借助于某种手段记录整个生产经营活动，以保护其财产的安全性和完整性，并了解生产经营活动的效果，而单式簿记远远不能满足其要求，于是，复式簿记应运而生，会计报表也不断完善。特别值得一提的是，在家庭作坊向工厂的转化过程中，复式簿记功不可没，当时，个人、家庭的财产和交易与企业的财产和交易混淆不清，“复式簿记的发明为这种分离提供了条件。也许更为重要的是，复式簿记提供了企业的财务历史和财政状况，使其他商人可以把企业作为一个实体来对待，也可以对企业履行义务的能力有一定的了解。”^① 当管理科学的发展水平上了一个新的阶段时，以事后记录为主的财务会计便力不从心了，于是又有了成本会计以及在此基础上发展起来的管理会计，随着人们对会计信息的要求越来越细，其方法也越来越复杂，越来越完善。在现代会计的发展过程中，随着管理会

^① 内森·罗森堡，L·E·小伯泽尔：《西方致富之路》，三联书店（香港）有限公司1989年版。

计的完善及其独立性的增强，财务会计便越发突出了其外向性，转而为宏观经济服务，从稳定证券市场的美国会计准则到为计划经济服务的中国统一会计制度和法国的统一会计方案，都表现出了微观会计信息的宏观化，会计发展的微观企业管理动机转向宏观经济管理动机。

三、会计的基本概念

会计的基本概念所包括的范围比较广泛，如下文提到的会计要素的定义、会计原则等等，这里仅讨论会计的定义问题，即什么是会计。

直观意义上的会计就是记帐算帐。首先映入人们眼帘的是帐簿、报表、算盘、计算器等核算工具。现在，很多单位用电子计算机来处理会计数据，会计人员利用这些核算工具完成一系列会计工作程序，如取得原始凭证（发票、单据等）后，经过分析、分类，填制记帐凭证，登记入帐，再经过整理编制会计报表。然而，这只是一部分会计工作的一种表现，既不是会计的全部，也不是会计工作的全部，就此来归纳会计的定义是不全面的。要归纳会计的定义，首先要了解会计工作的全部内容、会计工作的目的等，换言之，要知道什么是会计，就要事先熟悉会计工作的内容和为什么要开展会计工作，也就是说会计是干什么的，为什么要记帐算帐。

但是，由于人们认识事物的角度和方法不同，对同一事物有不同的认识并不奇怪。中外会计学界对会计的认识也是如此，因此，如何定义会计至今尚未达成共识。在我国，关于会计的定义主要有两种观点，一是“管理活动论”，二是“信息系统论”。此外，还有“工具论”等观点。

“管理活动论”者认为，会计是指对各单位的经济业务进行

核算与分析,作出预测,参与决策,实行监督,旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的经济管理活动。^① 会计所从事的各项工作虽然是处理数据,产生信息,但这只是一种手段,它们本身不是会计的目的,社会、国家或企业之所以需要会计,会计之所以有如此丰富的内容,都是出于管理目的;而且,从会计发展的简单历程中看,会计是应企业管理和社会经济管理的需要而发展起来的。管理需要会计,会计需要管理,这两者是相辅相成的。

“信息系统论”者认为,会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理,而在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。会计是处理、解释、利用信息的过程,目的是加强经济管理,但会计目的本身不是会计。^②

第二节 会 计 职 业

这里所说的会计职业是会计专业人员所从事的工作,不仅仅限于作为自由职业的会计职业。人们所熟悉的会计职业大多是企业或其他单位的会计所承担的工作,但这远远不够全面,应当明确的是,会计专业人员所从事的工作并不限于会计核算工作,有相当一部分与会计专业相关的工作也是由会计人员承担的。在我国,会计职业主要有以下几种:

1. 单位会计。指企业、事业、政府部门等单位会计人员所承担的工作,一般可分为两类,一是企业会计,二是政府会计和

① 杨纪琬、姜尔行:《经济大辞典·会计卷》,上海辞书出版社1991年5月版。

② 葛家澍:《会计的基本概念》,经济科学出版社1986年6月版。

非盈利组织会计。企业会计包括：

(1) 簿记员。负责处理会计核算的日常工作，如登记凭证、帐簿，编制会计报表等工作，此外，还包括出纳人员所从事的处理银行业务和现金业务的工作。在有些大型企业，簿记员的工作是电脑来完成的。

(2) 会计员。负责进行会计分析和企业财务工作，如分析会计报表、编制企业预算、编制企业筹资和投资方案、规划企业内部财务和会计制度。

(3) 成本员。负责制度成本管理工作，包括编制成本计划和标准成本、进行成本日常核算、实施成本监督和控制、进行成本考核等工作。

(4) 税务员。负责处理企业税务工作，包括税务规划、纳税事务等工作。

(5) 内部审计员。在大型企业中，一般都设有专职的内部审计人员，其工作是系统地调查、评价本企业会计制度及其执行情况，并对制定进一步的管理方针提出建议。

以上是对企业会计工作的一般性归纳，各单位根据其具体情况都有特别的安排，如有的设有单独的预算员、分析员，有的设有专门的财务人员。应当注意，我国有一部分集团企业履行的是行政管理职能，其会计也是相当于下面所说的宏观会计。

政府会计和非盈利组织会计也称为基金会计，政府会计是指各级政府机关的会计工作，非盈利组织包括学校、科研院所、医院、社会团体、各民主党派等。政府和非盈利组织会计主要是对各种基金进行核算和监督，一般不涉及或很少涉及成本和税务问题。

2. 公共会计。指注册会计师所从事的审计、资产评估和咨询等工作。注册会计师是取得资格证书的专业会计人员，在西方

被认为是三大自由职业之一（医师、律师、会计师），具有很高的社会地位和经济地位。公共会计是股份公司发展的产物，是现代会计的重要特征之一。公共会计的从业人数是一国会计社会化程度的表现。新中国的公共会计始于八十年代初，当时是为了适应外商投资企业的审计而恢复起来的，那时的机构称为会计顾问处，后统一改称为会计师事务所。1992年我国股份制企业规范后，注册会计师事业受到社会各界高度重视，发展迅速，注册会计师已成为会计专业人员向往的职业。目前会计师事务所和审计事务所已有 7000 家，从业人员 10 万余人，注册会计师所从事的工作主要是接受客户的委托，进行帐目审计、资产评估以及财务和税收等方面的咨询工作。

3. 宏观会计。指各级财政部门的有关工作人员所从事的会计事务管理工作以及各级其他政府行政管理部门有关人员从事的财会管理工作，《会计法》规定，财政部门是全国会计的管理部门，包括制定、修正和解释各种规章制度，培训财会干部等。各级其他政府行政管理部门有关人员从事的财会管理工作包括：负责组织、指导和监督所属单位的会计工作，根据国家的统一规定和要求制定本系统适用的会计制度或补充说明，审核、分析和批复所属单位上报的会计报表，并予汇总，编制本系统的汇总会计报表，核算本单位与财政部门、上下级之间有关缴款、拨款等会计事项，经常了解所属单位的会计工作情况，帮助他们解决工作中的问题，定期或不定期地对所属单位进行会计检查，总结、交流所属单位在会计工作方面的先进经验等等。

4. 会计教育。指从事会计教育的教师，包括全日制大专院校、中专、职业学校的会计教师和从事会计成人教育的教师。

第三节 会计在经济社会中的作用

会计在经济社会中的作用是会计职能的外在表现形式，会计职能是会计所具有的内在功能。因此，要了解会计在经济社会中的作用，首先就必须了解会计的职能。

一、会计的职能

马克思在《资本论》对会计的职能作了精辟的概括：“过程（指生产过程——引者注）愈是采用社会的规模，愈失去纯粹个人的性质，簿记当作生产过程的控制和观念的总结就愈成为必要。所以，簿记对于资本主义生产，比它对于手工业经营及自耕农经营的分散的生产，更为必要；它对于社会共同的生产，又比它对于资本主义生产，更为必要。”^①所谓“生产过程的控制”是指会计利用会计特有的方法，采用会计特有的程序对某一会计主体各项经济业务或事项实施的管理，是会计所具有的“控制”职能；所谓“观念的总结”是会计采用特定的货币单位对某一会计主体的经济业务或事项实施的计量、记录，是会计所具有的“反映”职能。

《会计法》规定：“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规，按照本法规定办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。”可见，《会计法》将会计职能归纳为“核算”和“监督”，这同“反映”和“控制”是有区别的，反映是再现业已发生的客观事物或现象，一般只能是事后的，而核算则不仅仅限于事后，

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。