

会计专业主干课程系列教材

会计原理

(修订版)

王佩琦 任立乾 主编



浙江大學出版社

会 计 原 理

(修订版)

王佩琦 任立乾 主编

浙江大学出版社

(浙)新登字 10 号

会 计 原 理

(修订版)

王佩琦 任立乾 主编

责任编辑 龚建勋

*

浙江大学出版社出版

浙江大学出版社计算机中心电脑排版

杭州富阳何云印刷厂印刷

浙江省新华书店经销

*

850×1168 32 开 10 印张 253 千字

1991 年 10 月第 1 版 1994 年 7 月第 2 版 1994 年 7 月第 1 次印刷

印数: 00001—10000

ISBN 7-308-00730-8/F·052 定价: 6.00 元

前 言

近年来,随着我国经济体制改革的深入发展,机械电子工业系统的会计工作也在不断地改革和发展,因此,对经济活动和经济效益的核算、控制、分析、监督、预测与决策等都提出了新的要求。

为了适应在新形势下对培养高等财会人才的需要,并为使我部部属院校的成人教育能更好地在正规化、制度化、规范化的基础上健康发展,进一步提高教学质量,自1988年起,在机电部教育司领导下,组织杭州电子工业学院、沈阳工业大学、北京机械工业学院等院校组成教材编辑委员会,由造诣较深、教学经验丰富的工业会计专业的教授、副教授担任主编,并邀请部内外的教授、专家担任主审,编写了《高等专科工业会计专业系列教材》。这套教材包括:《会计原理》、《工业企业会计》、《工业企业财务管理》、《工业企业涉外会计》、《管理会计》、《工业企业经济活动分析》、《审计学基础》、《工业企业经营管理》、《统计原理与工业统计》和《财会电算化基础》等,共10本。

系列教材根据工业企业对财会人员的要求,立足于基本理论、基础知识、基本技能的教育,强调理论联系实际,着眼于应用。其内容既保持了我国传统的学科体系,又在总结我国实践经验的基础上,吸收了国外先进的、适合我国国情的科学管理方法。可以说,本系列教材内容新颖,具有先进性、科学性和实用性。这套教材可供高等专科工业会计专业成人和全日制教学使用,也可作为业余大学、夜大学、电视大学、函授大学有关会计专业教学使用,同时还可

作为自学考试以及《专业证书》教学使用。

编写和出版这样一套教材是一项复杂的系统工程,除了教材编辑委员会进行了大量的组织、协调、编审工作之外,还依靠了多方面的大力帮助和支持,特别是我国老一代著名会计学家李宝震教授给予了热情的关心,并为本系列教材作序。值此教材出版之际,谨向参与这套教材编写和审稿的同志们,向有关院校的领导及职工表示衷心感谢!同时,我们也真诚地希望关心和使用这套教材的单位和个人,对教材提出宝贵的批评和建议,以便今后修改时参考,使之更加适应教学和工作的需要。

最近发表的中共中央《关于制定国民经济和社会发展十年规划和“八·五”计划的建议》中指出:“发展教育事业,提高全民族素质,是建设社会主义的根本大计”。我们真诚希望这套系列教材能在这些方面发挥一点作用,那将使我们感到十分欣慰!

机械电子工业部高等专科 工业会计专业教材编委会

1991年1月

序

近年来我国机械电子工业系统的会计工作,不断地进行改革,在增强企业活力、转变经营观念、促进经济效益的提高等方面,取得了可喜的成就。随着我国财政经济体制改革的进展,必须逐步建立适应于计划经济和市场调节相结合的新的会计模式,从报帐型转变为经营管理型,在满足宏观管理信息要求的同时,强化会计的微观经济管理职能,在做好记帐报帐工作的基础上,把重点放到对经济活动和经济效益的分析、监督、预测和参与决策等方面来。同时,随着我国改革开放方针政策的贯彻实施,企业涉外的经济业务日益增加,会计电算化也正在推广,这就对会计人员提出更高的要求:不但要系统地掌握会计专业知识,还应学习管理会计、涉外会计、会计电算化等方面的课程。

为了提高会计人员素质,使其具有一定的核算、分析、预测和参与决策的能力,获得会计师的必备知识,成为企业财会工作的骨干力量和高级财会人员,根据教学计划,由徐光武、任建平等诸多位有坚实理论基础和丰富教学经验的教授主持编写了这套教材。这套教材编写的指导思想是:在坚持四项基本原则,坚持改革开放方针政策的指导下,紧密联系我国经济建设实际,为培养能适应有计划商品经济的环境,具备搞活企业和促进宏观与微观经济效益提高的知识和能力,在工业企业中为急需配备的高、中层次财会管理人员提供必需的基础理论和专业知识。

这套教材具有如下特点:(1)以马列主义、毛泽东思想为指导,

坚持社会主义方向,具有较强的理论性和政策性;(2)在认真总结我国会计工作经验的前提下,充分吸收对我国适用的国外现代化管理理论和方法,努力做到洋为中用;(3)在文字方面,力求简明扼要,通俗易懂,便于教学和自学;(4)各本教材,每章均附有复习思考题,多数章还附有练习题;(5)主干课程会计原理和工业企业会计两门还附有系统的习题集,使学员能通过系统练习,提高处理实际财会管理业务的能力。

以上专业课程的设置,教学内容全面,知识结构合理,既包括了传统的四门会计课:①会计原理,②工业企业会计,③工业企业财务管理,④工业企业经济活动分析;又增加了管理会计,工业企业涉外会计和审计学基础三门新课。这对于更新会计理论方法,扩大财会人员的知识领域,提高其会计监督和参与决策的意识与能力,必将产生积极的效果。通过各门基础课程和专业课程的系统学习,将能使会计人员素质有所提高,对于达到《机械电子工业系统工业会计专业人才业务规格》的要求,起到保证作用。

李宝震

1990年12月20日

修订版前言

1991年6月根据机械电子工业部教育司制定的“机械电子工业系统工业会计专业函授专科教学计划(草案)”及与之配套的教学大纲,曾编写、出版了《会计原理》教材。教材出版后受到使用教材的院校的欢迎,并于1992年又再版发行。

为适应飞速发展的改革开放的经济形势,我国于1993年在财务、会计领域进行了重大的改革。为满足改革后教学的需要,根据会计改革的精神与内容,重新编写了本教材。

本教材在编写中,贯彻了重点突出、基本理论讲透、结合我国国情、融合国际惯例的原则,在论述清楚原理的基础上,阐明会计核算的基本方法,力求使学生不仅知其当然,更要知其所以然,以利于达到使本课程作为后续专业会计课的基础这一教学要求。

全书共分9章,由北京机械工业学院工商管理分院教师分工编写。第1章由王佩琦编写,第2章由任立乾编写,第3章由田淑英编写,第4、5章由吴玉萍编写,第6、9章由杨文萍编写,第7、8章由卢静编写。全书由王佩琦、任立乾任主编,北京经济学院王志忠教授担任主审。

对于书中不妥之处,恳请读者批评、指正。

编者

1994年5月

目 录

第1章 总 论	1
§ 1-1 会计的基本概念	1
§ 1-2 会计的对象	7
§ 1-3 会计的不同领域	11
§ 1-4 企业会计的管理体制	13
§ 1-5 会计的方法	21
复习思考题	26
第2章 会计核算方法原理	27
§ 2-1 资产和权益	27
§ 2-2 会计科目与帐户	41
§ 2-3 登记帐户的方法	51
§ 2-4 总分类帐户和明细分类帐户及其登记	64
§ 2-5 对帐户中记录正确性的检查	71
复习思考题	77
第3章 借贷记帐法在企业会计中的应用	78
§ 3-1 借贷记帐法在工业企业会计中的应用	78
§ 3-2 借贷记帐法在商品流通企业会计中的应用	108
§ 3-3 企业其它业务的核算方法	115
§ 3-4 帐户的分类	118

复习思考题.....	135
练习题.....	135
第4章 会计凭证	140
§ 4-1 会计凭证的作用和种类	140
§ 4-2 原始凭证	142
§ 4-3 记帐凭证	150
复习思考题.....	160
练习题.....	160
第5章 会计帐簿	161
§ 5-1 会计帐簿及其种类	161
§ 5-2 会计帐簿的设置与登记	164
§ 5-3 会计帐簿的结帐、对帐与记帐规则	177
复习思考题.....	184
练习题.....	184
第6章 财产清查	185
§ 6-1 财产清查的概念和种类	185
§ 6-2 财产清查的方法	188
§ 6-3 财产清查结果的帐务处理	195
复习思考题.....	201
第7章 财务报告	202
§ 7-1 财务报告概述	202
§ 7-2 资产负债表	208
§ 7-3 损益表	217
§ 7-4 财务状况变动表	224

§ 7-5 财务报告的报送、审核、汇总	226
复习思考题.....	227
练习题.....	227
第 8 章 会计循环(帐务处理程序)	230
§ 8-1 会计循环	230
§ 8-2 我国常用的几种帐务处理程序	232
§ 8-3 国外会计循环简介	248
附录 科目汇总表帐务处理程序举例.....	263
复习思考题.....	285
练习题.....	286
第 9 章 会计工作的组织	290
§ 9-1 会计法	290
§ 9-2 会计准则与会计制度	293
§ 9-3 会计工作机构和会计人员	300
§ 9-4 会计档案	304
复习思考题.....	305

第1章

总 论

§ 1-1 会计的基本概念

一、会计及其定义方法

“会计”一词在人类历史中的出现已有悠久的历史,它是适应对社会再生产过程进行管理的需要而产生的,因而会计的概念也是随着社会再生产过程的发展而发展的。

在我国,有文字记载的始见于西周,在《周礼》中对职掌国家会计的“司会”官职的职责中记有“司会掌邦之六典、八法、八则之式以逆邦国都鄙官府之治。以九贡之法,致邦国之财有;以九赋之法,令田野之财用;以九功之法令民职的财用;以九式之法,均节邦之财用。掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契版图者之式逆郡吏之治,而听其会计。”(上文的意思为:司会掌管国家的六典、八法、八则的副本,用来勾考邦国、都鄙、官府的治理得失。按照九贡的法则收取贡物,以为国家财政的需要;按照九赋的法则征收赋税,以供国家农业经济的需要;按照九功的法则,征收人头税,以供吏政的需要;以九式的法制,均衡、调节国家的各项需要。司会掌管国家的官府、农乡、地方城镇的百物财用。以记录这些百物财用的各种文件的副本为依据,进行核算、考核,以勾考百官的政绩。)这正如我国会计理论工作者所考证的:“严格讲,会计的专业化,会计

与统计以及其他学科的分工,是近代才发生的。事实上我国古代的会计,是一个庞杂的集合体,近代称之为‘大会计’。在那漫长的岁月中,这种‘大会计’几乎囊括了全部统计内容,它还包容了业务核算的许多方面。在奴隶时代,以及我国封建社会前期,它甚至越过经济核算的范围,深入到政治功过的核算方面。它既负责掌管山川、林泽、田地的记录,也主管户籍、人口及私人财产的登统。它系统考核国家财政的全部收支,也核算民间土地山塘的贫瘠肥沃,及其所有权的转换。^①”

在其他国家也是如此,国内外学者考证,会计的产生也是相当早的,如我国会计学界前辈潘序伦先生在《会计学发达史》中所述:“据专门学者之考证,纪元前二千六百年之顷,巴比伦人关于商业上之交易,即多记录于金属或瓦片之上。到罗马共和政治时代,不特政府征收租税,有完整之计算组织,即家族之间,为家长者,且设有帐簿以记家计之出入。^②”然而直到 19 世纪 60 年代,会计的工作内容在马克思笔下的描述还是相当广泛的,如“这种运动(指生产运动,特别是价值增殖的运动——引者)是由包含商品的定价或计价(估价)在内的簿记来确定或控制的。”^③

“我国这位从破船上抢救出表、帐簿、墨水和笔的鲁滨逊,马上就作为一个道地的英国人开始记起帐来。他的帐本记载着他所有的各种使用物品,生产这些物品所必需的各种活动,最后还记载着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”^④

随着生产的发展和人类社会的进步,科学的门类与人们在再生产过程中的分工越来越细,逐渐把相当大的一部分对社会再生

① 《中国会计史稿》上册,第 12 页,中国财政经济出版社 1982 年版。

② 《立信会计季刊》第 2 卷第 1 期,1933 年 7 月。

③ 《资本论》第二卷,第 151 页,人民出版社 1975 年版。

④ 《资本记》第一卷,第 93~94 页,人民出版社 1975 年版。

产过程进行管理的内容,如统计、计划、财务、审计、分析、价格等等从会计中分离了出去,形成各种独立的学科和专门的工作,逐渐使会计的管理内容偏重于价值方面,这就使得用货币计量成为现代会计的一个显著特点。这是因为人们在对社会再生产过程进行管理时,不仅需要了解和控制某一方面个别情况,而是随着生产社会化程度的提高,越来越需要综合地了解和控制其各个方面的情况,而货币计量恰好具有这种职能。另一方面,由于分工的加强,对再生产过程中的各方面的活动,分别形成各种专业性的学科和管理工作,例如,在一个工业企业中,有关劳动力方面的管理是人事和劳动工资专业管理工作;有关劳动对象方面的管理是供应专业管理工作;有关劳动资料方面的管理是设备专业管理工作;有关生产过程的管理是生产专业管理工作;有关产品流通的管理是销售专业管理工作;有关资金、成本、利润的管理是财务专业管理工作;有关劳动量、实物量数据的管理是统计专业管理工作;等等。这样,会计在工作的目的上就只剩下为各种专业管理和内部、外部有关的部门和人员,提供财务性的数据资料。

由于各个国家发展阶段的不同、由于各个国家国情的不同,也由于人们对概念认识的不同,当前对会计,在我国乃至在世界各国尚无一致公认的定义,各家之言大相径庭。近几十年来,对会计的定义方法,概括起来主要有以下几类。

一类是视会计为人们对社会再生产过程进行管理中所应用的一种方法、技术、工具。其表述方法如:“会计是反映和监督生产过程的一种方法、是管理经济的一个工具。”这种定义方法的特点着重强调的是会计技术性的一面,会计与会计工作是两个不同的概念,会计并不包括从事会计工作的人的活动。这种定义方法在国内外的会计界中曾长期居于主导地位,但近年来有被其他定义方法取代的趋势。

一类是把会计看作是内容很广泛的管理活动。其表述方法如

“会计是经济管理的重要组成部分。它是收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。”这种定义方法的主要特征,首先是认为会计就是会计工作,会计是人们对会计工作实践的理论抽象,实践中有会计工作,人们把它抽象化,形成概念,称之为会计;其次是认为会计是一种内容非常广泛的管理活动,它不仅要从收集、处理经济信息的管理活动,更要从事利用所处理的经济信息,组织、控制、调节、以至指导经济活动的各种管理活动。

一类是把会计看作是一个信息系统。其表述方法如:“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或者其他个体的富有意义的经济信息。”这是当前在世界各国比较广泛流行的一种定义方法。我国的会计学者结合我国国情,在这种定义方法的基础上进一步的表述如:“会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它在企业和单位范围内,主要用于处理价值运动(在社会主义条件下为资金运动)所形成的数据并产生与此有关的信息,起反映的职能;上述数据与信息信息的进一步利用,又能起监督、预测、规定和分析评价等控制职能。会计上述两项基本职能都有助于进行正确的经济决策和财务决策”。

一类是把会计看作是范围较窄的工作或管理活动。其表述方法如:“会计是一种服务性活动,它的作用是供应属经济个体而具有财务性的定量资料。”这种定义方法的特点是认为会计是一种工作(管理活动),但这种活动是服务性的,仅限于提供具有财务性的定量资料,不涉及监督、控制等等方面。从实质看,这种定义方法与上述认为会计是一个信息系统的国际上流行的观点没有区别,只是表达的文字要更通俗,更明确一些。

本教材对我国的会计的概念,持如下的表述方法:会计是对某

一主体的、能以货币衡量的经济活动信息,进行收集、加工整理,以向内部、外部有关的部门和人员提供各种必要的资料,并对经济活动进行监督的一种管理活动(或工作)。

对会计的这个定义方法,包括以下几方面的含义:

首先,会计是人所从事的一种管理活动,是一种工作,即会计工作;

其次,会计这种管理活动只是服务性的活动。会计不直接管理物资、资金,更不直接管理社会再生产过程中的经济活动——例如工业企业的供、产、销活动,所以它不具备管理的全部职能,尤其不具有最重要的指挥职能。它只运用自己专门的方法向外部、向内部的综合、专业管理部门和人员提供他们在管理上必需的资料。至于应用这些资料所进行的管理工作不属于会计工作。例如,依据所提供的资料进行采购、调节库存等,是物资管理工作;依据其所提供的资料指挥、调度生产,是生产管理工作;依据其所提供的资料调度资金、控制成本,是财务管理工作;等等。

第三,现代会计的一个基本特点是以货币为计量单位。会计所搜集、加工、整理的经济活动情况的信息和以其为根据提供的资料,只是能以货币计量的那一部分,而不是经济活动的全部信息,会计所提供的资料,也不是管理所需的全部资料。

第四,会计是在一个个特定的主体范围内开展工作,并建立其系统的。虽然某一主体的会计系统所处理的业务中有相当一部分是与该主体以外的主体有关的,但是一个会计系统只是站在该主体的立场上对这些经济活动进行会计处理的。例如,某一企业用银行存款从另一企业购进原材料,在它的会计系统中只作付出银行存款和原材料的记录,至于对方企业的收入银行存款和交付产品,则在购入企业的会计系统中不作任何反映。

第五,我国对会计工作有专门的国家法律——《会计法》来规范和管理,在该法中专门规定了“会计监督”一章。因此在我国,会

计不只是对经济活动信息进行处理和提供资料的服务性活动,同时也是对经济活动直接进行监督、尤其是对其合法性进行监督的一种管理活动。

以上说明了会计的基本概念,需要进一步说明的是,在社会生活中,对某一个词语的解释和应用,往往是多方面的,对会计一词的日常运用,除上述从其本质上解释以外,往往把研究会计的学术学科也称为会计,尤其是在口语中,往往把从事会计的人员,或会计工作这种职业也称为会计。

二、会计与财务管理

会计与财务管理是两种密不可分的经济管理工作。

财务,是存在于某一主体中的,处于再生产过程中的资金运动,它是一种客观存在的现象,这种资金运动,体现着该主体与各方面的关系。以工业企业为例,它的生产经营活动是十分具体的,将这些具体的经济活动从资金运动的角度加以抽象,就表现为:资金的筹集、资金的投放、资金的耗费、资金的回收和资金的分配等各种类型、各个环节的资金运动。在资金运动的过程中,就必然伴随着发生与各方面的各种各样的经济关系。

全面组织资金运动,处理同各方面的经济关系的工作,就是财务管理工作。

财务管理工作是一项十分重要的、专业性很强的综合管理工作。财务管理具有组织、计划、控制、协调,指挥等管理的全部职能。财务管理并不直接管理具体的经营活动,更不直接管理实物,这些方面是由物资管理、设备管理、生产管理、销售管理等等专业管理工作去完成;而是利用管理资金的形式间接地实行全面的综合管理,是一种价值管理工作。

正是由于它的全面性和综合性,使得在管理方法上是灵活多样的,没有其特有的、完整一致的方法体系。