

现代会计学原理

李淑萍 谢获宝 主编

KUAI JI XUE YUAN LI

KUAI JI XUE YUAN LI



KUAI JI XUE YUAN LI

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

现代会计学原理/李淑萍,谢获宝主编;郭均英等副主编. —武汉:武汉大学出版社,1996.8
ISBN 7-307-02237-0

I. 现…

II. ①李… ②谢… ③郭…

III. 会计学—理论—现代

IV. F230

武汉大学出版社出版发行

(430072 武昌 珞珈山)

武汉市汉桥印刷厂印刷

1996年8月第1版 1996年8月第1次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:10.75

字数:276千字 印数:1—2000

ISBN 7-307-02237-0/F·487 定价:12.00元

前 言

会计学原理是经济学科的基础知识，是经济管理类学生的必修课，大学本科生要学，专科生也要学，财会专业的学生要学，非财会专业的其他经济类专业的学生也要学。如何满足这些要求呢？我们在该教材的结构体系及内容上作了一些大胆的尝试，将过去多数会计学原理教材中讲述主要经济业务的核算时以“供、产、销”为主线，改为以“会计要素”为主线。这样，教师在教学过程中，可以根据教学对象的不同等需要，或深或浅，或多或少地进行课堂教学安排，不论是基本理论、基础知识或基本操作技能等方面，扩充起来都很方便，不受拘束。考虑到学生的兴趣爱好，我们对会计学学科的前沿领域作了一些简要的介绍，以便有兴趣的学生继续深入下去，进入更广的天地，吸取更多的“营养”。

本书由武汉大学教务处资助出版，武汉大学管理学院财务系组织编写。初稿完成于1994年暑期，之后，承蒙武汉大学孔祥祯教授于百忙之中予以审阅，提出了许多宝贵意见，参酌这些意见，作了一些修改；在出版过程中，财政部、国家税务总局又陆续颁布了一些税收及其会计处理的制度和补充规定，据此，我们又一次对书中的有关内容作了修改和补充。

本书由李淑萍、谢获宝任主编，负责拟定全书的编写提纲，在该书定稿中进行修改、补充和总纂等工作，郭均英、郑春美、李琴任副主编，参加大纲及书稿的讨论和编写工作，初稿各章及其复习思考题、练习题的执笔人依次如下：第一、二、三章，李淑萍；第四、五章，郑春美；第六、九章，郭均英；第八章，李琴；第七、十、十一、十二章，谢获宝。

本书的出版，得到了武汉大学教务处、武汉大学出版社和武汉大学管理学院财务系许多同志的热情支持和帮助，在此一并表示感谢。并以本书的问世，深深悼念著名会计学家孔祥桢教授去世一周年，老先生对我们的教诲和关怀将激励我们不断向前。

由于我们水平有限，加之会计学科发展很快，错误和不足之处在所难免，敬请专家和读者批评指正。

编者

1996 年春于武汉

目 录

前言	1
第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的定义	6
第三节 会计的职能与目标	9
第四节 会计对象与会计要素	14
第五节 会计方法体系	24
第六节 会计职业与会计学科分类	27
复习思考题	30
练习题	30
第二章 会计帐户与复式记帐	32
第一节 会计等式	32
第二节 帐户的设置	45
第三节 复式记帐	62
复习思考题	73
练习题	75
第三章 帐户与复式记帐的应用	80
第一节 资产的核算	81
第二节 负债和所有者权益的核算	90
第三节 收入和费用的核算	98
第四节 利润的核算	110
第五节 制造业产品成本核算实例	117
复习思考题	127
练习题	128
第四章 会计凭证	133

第一节	会计凭证的意义和种类·····	133
第二节	原始凭证的填制和审核·····	146
第三节	记帐凭证的填制和审核·····	148
第四节	会计凭证的设计、传递和保管·····	150
	复习思考题·····	153
	练习题·····	153
第五章	帐簿·····	154
第一节	帐簿的意义和种类·····	154
第二节	日记帐的设置与登记方法·····	158
第三节	分类帐的设置和登记方法·····	163
第四节	对帐和结帐·····	170
第五节	登帐规则·····	173
	复习思考题·····	177
	练习题·····	177
第六章	财产清查·····	180
第一节	财产清查的意义和内容·····	180
第二节	财产清查的方法·····	183
第三节	实地盘存制与永续盘存制·····	189
第四节	财产清查结果的处理·····	194
	复习思考题·····	197
	练习题·····	198
第七章	会计报表的编制与分析·····	200
第一节	会计报表概述·····	200
第二节	资产负债表·····	205
第三节	损益表·····	212
第四节	利润分配表·····	217
第五节	财务状况变动表·····	218
第六节	会计报表分析·····	227
	复习思考题·····	236

练习题·····	237
第八章 会计核算形式 ·····	240
第一节 会计循环与会计核算形式·····	240
第二节 记帐凭证会计核算形式·····	242
第三节 科目汇总表会计核算形式·····	263
第四节 汇总记帐凭证会计核算形式·····	266
第五节 日记总帐会计核算形式·····	270
第六节 会计电算化核算形式·····	273
复习思考题·····	275
练习题·····	276
第九章 会计准则 ·····	279
第一节 会计准则的产生与发展·····	279
第二节 会计基本假设·····	283
第三节 会计核算的一般原则·····	285
复习思考题·····	290
第十章 会计确认和会计计量 ·····	291
第一节 会计确认·····	291
第二节 会计计量·····	297
复习思考题·····	302
第十一章 会计工作的组织与管理 ·····	303
第一节 会计工作的组织与管理概述·····	303
第二节 会计模式及其分析·····	304
第三节 我国的会计管理体制·····	308
第四节 企业会计工作的组织与管理·····	312
复习思考题·····	316
第十二章 现代会计的发展与展望 ·····	317
第一节 现代会计展望·····	317
第二节 现代新兴会计学科简介·····	319
复习思考题·····	334

第一章 总 论

本章是全书的导言，概述了会计的一些基本理论问题，包括会计的产生和发展，会计的定义，会计的职能，会计的目标，会计的对象，会计的方法体系，会计的分支结构等。旨在使学生对会计学有一个总括的了解。

第一节 会计的产生和发展

当今世界，会计已成为一门应用广泛的经济管理科学，企业管理者常常依靠会计师们的专业知识和经验来应付日益复杂的经营管理问题，会计在世界范围特别是在发达国家已成为受人尊重而令人羡慕的职业，许多大公司的领导者多是从财会部门提拔起来的。我国的现代化建设和社会主义市场经济的发展，迫切需要会计知识和大批高层次的会计人才。实践使人们认识到：经济越发展，会计越重要。那么，什么是会计？首先，让我们来看看会计是怎样产生和发展起来的。

一、会计的产生

会计是在社会生产实践中产生的，是社会生产发展到一定阶段的产物。

在人类社会，物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动耗费。人们为了合理地安排劳动时间，以尽可能少的劳动耗费和劳

动时间，取得尽可能大的劳动成果，就必须在不断采用先进生产技术的同时，对生产活动进行管理，了解和关心生产过程及其结果。这就必须对生产中耗费的人、财、物和所取得的成果作必要的记录和计算，要考核和比较生产中的所得与所费，收入与支出，即对生产活动加以反映和控制。

著名的古典经济学家李嘉图曾经指出：经济效益的实质，就是真正的财富，在于用尽量少的价值创造出尽量多的使用价值。换言之，就是在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富，而对比生产过程中的所得与所费，就可以确定有无经济效益和经济效益的高低。生产所得超过了生产中的耗费（所得大于所费），就有多余的资料可供消费并扩大生产；若生产所得仅仅够抵偿生产中的耗费（所得等于所费），生产就只能在原有规模上重复进行；若生产所得还不够抵偿生产中的耗费（所得小于所费），那么重复生产就势必只能在缩小的规模上进行。唯有生产所得扣除了消耗还有多余，生产才有可能在扩大的规模上进行，而生产规模能否扩大，是社会能否不断发展的关键。任何社会都必须讲求经济效益。因此，登记生产项目，把生产过程中的耗费和成果记录下来，并通过对比，加以考核，是生产发展的客观要求，也是会计产生的动因。

人类社会发展的初期，会计仅作为“生产职能的附带部分”，人们在生产时间以外附带地把收支的日期和数量等等记载下来。当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，生产规模日益扩大、复杂，生产者忙于生产而无暇兼顾时，会计才逐渐从具体的生产活动中分离出来，成为独立的、由专门人员从事的职业。

二、会计的发展

会计是应社会生产实践活动和经济管理的客观需要而产生，并随着社会经济的发展而不断发展的。

最早的会计，主要对生产活动进行简单的记录和计量，反映

财产的使用和分配情况。据我国史书记载，远在周代就设立了专门的官职，掌管皇朝的财物赋税，并对财物的收支进行“月计岁会”（零星计算为计，总合计算为会）。在西汉还出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用来登记会计事项。在宋朝官厅中办理钱粮报销和移交手续采用了“四柱清册”的方法。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个部分，相当于现代会计术语的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”和“期末结存”。“四柱清册”法通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式，科学地反映了经济活动的内在联系，而且“四柱”之间彼此互相衔接，环环相扣，成为一个有机的统一体。“四柱清册”的原理在现代会计中仍占有重要的地位。

早期的会计是同其他计算活动混合在一起的，包括了统计、业务技术核算等，范围较广，在较长的历史中，会计主要是按照各种实物计量具体反映各种实物的多少，没有统一的计量单位，会计独有的方法还没形成，当然，也没有形成一门独立的学科。

从13世纪到15世纪，地中海沿岸的一些城市（如意大利的佛罗伦萨、威尼斯等）的商业、手工业和金融业兴旺发达，经济繁荣。独资经营逐渐被合伙经营、代理经营所取代，产生了区别于业主的会计主体概念和损益计算的要求。货币计量开始在会计工作中得到运用，一种科学的复式记帐法也应运而生，复式记帐法的诞生，是会计发展史上的一个重要的里程碑。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）所著的《算术·几何及比例概要》一书问世，书中系统地介绍了威尼斯的借贷复式记帐法，并从理论上予以总结和阐述，为复式记帐在欧洲乃至全世界广为流传奠定了基础。1581年，威尼斯“会计学院”成立，会计作为一门学科开始在学校里传授。之后，随着欧洲经济中心从意大利向英、法等国的转移，借贷复式记帐法便相继传至德、英、法、美、日、中等国家，并得到不断地发展和完善。

这一时期，会计的主要目标是向业主本人提供有关资产和负

债的管理信息，会计职能主要限于资产的记录和保管，以防止贪污偷盗等而遭受损失，故称之为保管责任会计。

18 世纪末到 19 世纪初，欧洲各主要资本主义国家进行了产业革命，成为当时工业最发达、生产力水平最高的地区。在英国首先产生了适应大生产需要的新的经济组织形式——股份公司^①。随着工业资本主义的发展，企业固定资产投资规模不断增大，迫使企业开始计提折旧；工业制造过程日趋复杂，促进了其成本计算程序和方法的发展；企业管理权和所有权的分离及信贷业务的开展，使得资本和收益的区分变得更为重要；所得税的征收对企业会计中诸如折旧的计提方法、存货盘点、收益确认等会计实务及理论都产生了重大影响；特别是有限责任股份公司的出现，使为数众多的股东及债权人要求公司定期公布其财务报告，以保证作出有效的投资或撤资决策；而公司管理职能的专业化，使得企业管理人员也需要越来越多的财务信息，以作出有效的经营管理决策，所有这些，都需要会计从实务上、理论上不断地改进和提高。英国在威尼斯簿记的基础上发展了会计报表，并充实完善了由凭证到帐簿再到报表的“会计循环”的内容。同时，社会对会计管理也提出了新的要求，除了记帐、算帐、报帐外，还要求查帐，以查核经理人员的履职情况，审查企业的盈利能力和偿债能力。于是，社会上出现了以查帐和公证为职业的注册会计师，企业的帐目、报表只有通过外界，特别是注册会计师的审查签证才能更取信于人。1853 年，世界上第一个会计师协会——苏格兰的“爱丁堡会计师协会”便应运而生。会计报表的产生和注册会计师的出现，是会计发展史上的又一个里程碑。

这一阶段，会计的内容、职能等有了新的发展，会计的目标不仅是向业主个人，还要面向社会公众，向一切拥有公司权益的人员（包括潜在的权益者）提供可靠的、相关的会计信息，使之

① 一开始，为无限责任公司。

能根据公司的财务状况、盈利情况作出正确的投资决策。

与此同时，地处东方的中国，会计方法和理论也有了新的发展。明末清初，商业和手工业趋向繁荣。山西的傅山在参考宫厅会计和“四柱清册”记帐方法的基础上，设计出一套简单明了的适用于民间商业的会计核算方法——“龙门帐”，用以计算盈亏。它把全部帐目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（资本及各项负债）四大类，运用“进一缴=存一该”的平衡公式，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”（相当于现代会计中的“损益表”和“资产负债表”），在两表上计算得出的盈亏数应当相等。傅山将这种双轨计算盈亏、并检查全部帐目平衡关系的会计方法，形象地称为“合龙门”，“龙门帐”也由此而得名。清代，商品经济进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，我国会计工作者又在“龙门帐”的基础上创新并产生了“四脚帐”（又名“天地合”）。在这种方法下，一切帐项，无论是现金出纳、商品购销、内外往来等，均要在帐簿中记录两笔，既登记“来帐”，又登记“去帐”，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”。“龙门帐”和“四脚帐”显示了我国历史上传统中式簿记的特色，后来又发展为收付复式记帐法。

第一次世界大战后，美国无论在经济上，还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位，渐渐取代了英国在世界政治经济体系中的中心地位，会计学的发展 center 也从英国移向美国。在本世纪二、三十年代，美国在成本会计，尤其是在标准成本会计的研究方面有了突飞猛进的发展，同时，为了使会计工作规范化，提高会计信息的相关性和可靠性，西方各国先后研究和制订了会计原则（即会计准则），把会计理论和方法推上一个更新的发展水平。

20 世纪 50 年代以后，一些经济和科学技术飞速发展的国家，会计原理和方法发展也很快。英美等国有为数众多的会计学者和

会计人员，并组成一些权威性的会计专业团体（如美国注册会计师协会和美国会计学会等），为改进会计实务和完善会计理论进行了重大努力。特别是美国在成本会计理论的基础上，逐步形成了以向内服务为主，以加强经营管理为核心职能的“管理会计”理论体系，作为与传统财务会计并行的会计学新分支。管理会计的创立和日趋成熟，大大丰富了会计学的内容；现代数学方法和电子计算机进入会计领域，引起了所谓会计工艺的深刻变化，“传统的手工簿记系统”为“电子数据处理”所代替；跨国公司的蓬勃兴起，出现了“国际会计”这一会计学新分支；而信息论、控制论、系统论和行为科学等新兴科学技术理论的崛起，更是为包括会计学科在内的各门学科的发展提供了新思想和新方法，会计学受其影响，正在或将要发生显著的变革。

从会计发展的简单进程可以得出以下两点结论：第一，会计由简单到复杂，由低级到高级不断地发展、完善，其产生和发展同社会经济的发展密切相关，日益发达的商品经济是会计发展的内在动力，而飞速发展的科学技术是现代会计发展的必要前提。第二，会计是一种管理活动。它从简单地记录和计算财务的收支，逐渐发展到用货币形式综合地反映和控制企业的经济活动，并参与经营管理，从而促进企业经济乃至整个社会经济的向前发展。总之，会计与社会经济环境是相互依存，相互制约，相辅相成的。

第二节 会计的定义

一、现代会计的定义

当今国内外有关会计的定义，可谓众说纷纭。但归纳起来，主要有以下五种观点：①“艺术论”；②“管理工具论”；③“信息系统论”；④“管理活动论”；⑤“既是管理活动又是信息系统”。

值得注意的是，他们都是从各自不同的角度去观察会计，因而得出不同的认识。

会计产生和发展的历史告诉我们：会计是随着社会经济的发展，而处于不断地发展和完善之中。不同社会发展阶段的会计有着不同的特征，因此，我们应该从其本质来把握什么是会计。

最初的会计，主要是记帐、算帐，以计量收支、比较得失来为生产经营者服务。所以，在相当长的一段历史时期里，人们一直把会计单纯地看作是一种经济管理的工具，或一种技术。

随着决策论、信息论的发展，电子计算机的广泛应用，西方会计学界对会计有了新的阐述，例如，美国财务会计准则委员会曾指出：“会计是计量、处理和传递某一个经济单位财务信息的信息系统。依据它所提供的信息，报表使用者可以据此作出合理的经济决策。”

根据上述现代会计的定义，会计是一个为企业经营和经济决策者提供服务的信息系统。首先，会计计量和记录企业的经营活动数据；其次，将数据储存起来，并加工处理成为会计信息；最后，通过会计报告将财务信息传递给经济决策制定者。信息是会计工作产生的结果。

然而，随着商品经济的进一步发展，企业面临着更为剧烈的市场竞争和更加多变的市场环境。客观上要求会计不仅仅是一种管理工具或服务活动，为信息使用者提供信息，而是要在提供信息的同时，积极参与企业管理活动，如：企业目标的规划、组织、实施、检查等。这就是说，现代会计不仅要求事后记帐、算帐，更重要的是进行事前预测，参与决策，确定目标利润，编制预算，分析差异，评价业绩等。

从会计的特点来看，它主要用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行连续的计量、记录、分析和检查。而计量、记录、分析和检查是会计所采用的手段，凭借这些手段，达到从某一特定的侧面管理好一家企业的生产和经营，或管理一

个单位的业务，从而提高经济效益的目的。因此，会计的本质是经济管理的实践活动，即会计是一种管理活动。

会计作为一种管理活动，是整个企业管理的一个重要组成部分。在商品经济条件下，会计进行管理的内容表现为价值运动，即对价值的耗费，价值的形成以及所创造的价值与已消耗的价值进行记录、计算、考核和控制，以取得和提高经济效益。

综上所述，我们认为：现代会计是经济管理的一个组成部分。它是以货币为主要计量单位，借助于专门的方法和程序，对各单位的经济活动进行核算，实行控制，产生一系列财务信息和其他经济信息，旨在提高经济效益的一种管理活动。

二、现代会计的两个分支——财务会计与管理会计

财务会计是以记帐、算帐和报帐为特点的“传统”会计。由于它产生一系列财务指标，主要提供财务信息，故称“财务会计”，又由于财务会计提供的信息主要满足企业外部使用者的需要，故又称“对外报告会计”。这种会计的主要目的在于向外界使用者，包括政府有关机构、投资者、债权人等，陈述关于企业的获利能力、财务状况及其变动等。它提供的信息一般都是采取总括的财务报表形式，具有一套关于处理和呈报信息的公认会计原则和理论。

作为一门学科，财务会计一般包括以下两个方面的基本活动：

在会计目标和会计理论的框架结构指导下，第一，决定什么信息项目必须纳入正规的信息系统的活动，这项活动主要由会计确认完成；第二，决定按什么方法和程序来对那些被确认的信息项目进行计量、记录和报告的活动。因此，财务会计主要任务是对企业已经发生的经济活动进行有效地确认、计量、记录和报告。

管理会计是以收集、加工和提供现时的，主要是面向未来的经济信息，为未来决策服务的会计。由于它提供的信息主要是为企业管理当局的管理决策服务的，故称“管理会计”，又称“对内

报告会计”。这种会计的目的是帮助企业内部管理人员制订长期计划及规则、指导和控制当期的经营。因而它提供的信息在内容上视管理当局的需要而定，使用的呈报方式也各不相同，一般不受公认会计原则的约束。

管理会计的侧重点在于加强企业内部的经营管理，与财务会计相比，其特点是：①它以财务会计提供的财务信息和其他经济信息为依据，着重于预计和评价企业未来的经济活动；②它针对经营管理上的特定问题，收集数据并向管理当局提供有关的会计信息；③它谋求提出多种决策方案，提供给管理当局选择。可见，管理会计主要是对企业现时和未来的经济活动进行控制、预测和决策。

应当指出，管理会计和财务会计有着密切的联系，管理会计提供的信息虽然比财务会计更广泛，更超前甚至更深刻，但财务会计信息是管理会计信息生成的基础，它是会计最基础、最重要的组成部分，直到目前为止，大多数会计文献和理论研究均是有关财务会计的，本书也将以财务会计的基本原理为阐述重点。

第三节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计管理是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是指会计在经济管理中所具有的功能。现代会计具有反映、控制和参与经营决策的基本职能。

（一）会计的反映职能

人们要管理经济，首先要把握事实，了解情况。会计的反映职能，是从会计产生之日就具有的一种基本职能。初期的会计，就是从数量方面计算和记录经济活动的情况。随着社会经济进一步

发展，会计的内容日益充实，会计的反映职能也随之加强。现代会计仍以反映客观的经济活动情况，提供经济管理所需的信息为其最基本的职能。

现代会计的反映职能有以下两个特点：

1. 会计的反映职能，主要是运用货币计量对生产过程进行综合反映，通过对再生产过程中发生的各种数量的计量和记录，并透过各种数字信息，对再生产过程的质量方面进行分析和总结。这就是说，计量和记录是反映，分析和总结以及信息的反馈也是反映。

2. 会计的反映职能，既可以是反映已经发生或已经完成的经济活动，也可以是对未来情况的反映。随着管理会计的产生和发展，会计不仅能反映过去，还可以预测未来。预测和计划是对未来的反映，是为了确定目标，把握未来的经济活动。

（二）会计的控制职能

控制是对具体经济业务的发展方向和预期目的进行协调和修正。会计是人类有目的的活动，会计发展至今，已经成为程序性很强的一种经济工作，它通过对经济活动的全面监督，可以发现任何脱离预期目标的活动，并给予及时反馈，为经营者采取控制行为提供依据。会计的控制职能是其本质的重要表现。现代会计可以控制经济活动，使其符合规定的要求，实现预期的目标。

现代会计控制包括两层含义：

从宏观来讲，主要是控制各单位经济活动过程，促使其经济活动符合规定的要求和达到预期的目的，以不断提高经济效益。比如，会计准则不仅是进行会计工作的规范，它还是评价会计工作的准绳。任何单位，不论其规模大小，进行会计工作都必须遵循会计准则以及国家颁布的有关法令和制度。并以此为目标，对单位的经济活动进行控制或干预，使之合规、合法。

对每一个单位而言，会计控制是与整个会计事务的处理过程紧密结合在一起的。它主要运用价值形式对每一项经济业务的合