

厦 门 大 学 财 政 金 融 系 列 教 材

总编：邓子基 张亦春 邱华炳

会计学原理

● 陈惠锋 编著

KUAIJIXUE YUANLI

厦门大学出版社

会计学原理

陈惠锋 编著

厦门大学出版社

[闽]新登字 09 号

会计学原理

陈惠锋 编著

*

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门大学 邮编:361005)

三明日报社印刷厂印刷

(地址:三明市新市南路 166 号 邮编:365001)

*

开本 850×1168 1/32 8.625 印张 213 千字

1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—4000 册

ISBN 7-5615-1282-1/F·213

定价:13.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄印刷厂调换

厦门大学财政金融系列教材

编写委员会成员

总编:邓子基 张亦春 邱华炳

委员:(按姓氏笔划为序)

邓子基(博士生导师、教授)

兰科坤(教授)

朱孟楠(副教授)

江曙霞(博士生导师、教授)

纪益成(副教授、博士)

杨 斌(博士生导师、教授)

邱华炳(博士生导师、教授)

张亦春(博士生导师、教授)

张 馨(博士生导师、教授)

陈国进(讲师、博士)

陈浪南(博士生导师、教授)

陈荣奎(副教授)

吴碧英(教授)

林宝清(教授)

雷根强(副教授)

总 序

改革、开放以来,厦门大学财政金融系的教师们坚持党的基本路线,以邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论为指导,积极从事教学、科研工作,出版了大量的教材与专著。就我个人来说,曾受财政部和国家教育委员会的委托,先后主编出版了《社会主义财政学》、《财政学原理》、《比较财政学》和两个版本的《财政与信贷》及《财政与信贷学习指导书》、《财政与信贷参考资料》等全国性统编教材。就全系的教师来说,我和张亦春教授、邱华炳教授以及许多教师先后撰写、出版了60多本教材、专著、译著。诸如:《财政与信用教程》、《财政金融政策与宏观调控》、《社会主义财政理论》、《社会主义财政理论若干问题》、《美国财政理论与实践》、《财政理论与实务》、《财税管理实务》、《马克思恩格斯财政思想研究》、《资本论与社会主义财政理论》、《资产阶级财政理论批判》、《财政收支矛盾与平衡转化问题》、《财政与宏观调控》、《公债经济学——公债历史、现状与理论分析》、《财政支出经济学》、《社会主义利润》、《振兴财政的思考》、《财政理论研究》(上、下册)、《财政理论与财政改革》、《计划、市场、财政》、《经济特区财政若干问题研究》、《投资项目经济评价》、《新加坡证券市场与投资分析》、《特区财政与税收》、《现代财政学》、《现代西方财政学》、《国际税收导论》、《税利分流研究》、《比较税收制度》、《中国税制实务》、《美国加拿大税制改革比较研究》、《西欧国家税制改革比较研究》、《工业企业财务管理》、《马克思信用和银行理论与应用》、《社会主义货币银行学》、《银行

信贷管理学》、《股票市场》、《金融市场与投资》、《比较金融制度》、《各国金融制度》、《西方企业财务管理》、《国际金融新论》、《中央银行与货币政策》、《国际银行概论》、《证券市场与投资技巧》、《中国金融机构与管理》、《银行信贷管理活动分析》、《银行监督管理与资本充足性管制》、《中国的金融制度》、《投资信用改革新探》、《我国金融市场与投资》、《中国金融改革沉思录》等等。总之,厦门大学财金系教师撰写、出版了大量的教材、专著,既满足了本校和全国高等院校的教学需要,又为党和政府制定财政、税收和金融政策提供了理论依据,对于财税、金融等管理体制改革与建设,对于发展财税、金融科学作出了一些贡献。

时代在前进,形势在发展。为了适应社会主义市场经济的发展需要,为了提高教学质量和发展财税、金融科学,必须及时更新、充实教材,开展科学研究,出版新的教材、专著。为此,厦门大学财金系决定编写“厦门大学财政金融系列教材”和“厦门大学财政金融系列专著”。这是一个很好的举措。

为了组织、推动这两套丛书的撰写、出版工作,我们特地成立了以邓子基、张亦春和邱华炳三位教授为首的编委会。编委会履行“系列教材”和“系列专著”的规划、协调、检查和服务的职能,实行主编(作者)负责制。

厦门大学财金系拥有全国重点财政学科点,财政学与货币银行学两个博士点、两个硕士点,财政学、税务、货币银行学与国际金融四个本科专业和经济学博士后流动站(组成部分)以及财政科学研究所。为了保证“系列教材”和“系列专著”的质量,发挥财金系的优势,我殷切希望财金系教师们肩负使命,提高责任感,积极、认真、严谨地参加系列丛书的撰写。同时,也殷切希望教师们在撰写时注意如下三点:第一,本着开拓创新、求真务实的精神、态度,坚持马克思列宁主义,洋为中用,从中国国情出发,刻苦钻研,辛勤耕耘,在继承中发展,在探索中提高;第二,力求少而精,贯彻理论与

实践相结合和教学与科研相结合的原则；第三，反映深化改革、扩大开放与经济建设中的新成就、新成果，使教材、专著具有科学性、实践性和时代性特色。我们希望这套丛书的出版，能为教书育人，多出人才，为改革、开放与经济建设事业作出我们的贡献。

财金系出版系列丛书，是初次的尝试。由于我们水平有限，经验不足，缺点、错误在所难免，欢迎专家、学者和广大读者批评、指正。

邓子基

1995年6月于厦门大学财金系

前 言

本书以国家现行的有关法律、法规和《企业会计准则》、《企业财务通则》及当前财务会计制度的新变化为依据,以为后续专业会计课程的学习奠定基础为目的,以会计核算的专门方法为主线,并以一个完整、详实的例子贯穿始终,全面而系统地阐述了会计的基本理论和基本方法。

本书在编写过程中,总结了编者多年来的教学实践经验,在此基础上,注意吸纳了其他同类教材的优点,并在内容和结构的安排上作了一些新的尝试,具有“通俗易懂、循序渐进、结构合理、理论与实践并重”之特点和较强的适用性、可操作性,可作为大专院校的会计教材及财会人员的培训教材或自学读物。

鉴于编者水平有限,本书错漏在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

1997年5月

目 录

第一章 总 论

- 第一节 会计的涵义..... (1)
- 第二节 会计核算的基本前提..... (8)
- 第三节 会计核算的一般原则 (11)
- 第四节 会计核算的专门方法 (16)

第二章 会计帐户

- 第一节 会计要素 (19)
- 第二节 会计等式 (25)
- 第三节 会计科目 (30)
- 第四节 会计帐户 (35)

第三章 复式记帐

- 第一节 复式记帐原理 (42)
- 第二节 借贷记帐法 (45)

第四章 帐户和复式记帐的应用

- 第一节 企业的主要经济业务 (61)
- 第二节 资金筹集业务的核算 (63)

第三节	生产准备业务的核算	(65)
第四节	产品生产业务的核算	(74)
第五节	产品销售业务的核算	(84)
第六节	财务成果业务的核算	(87)

第五章 会计凭证

第一节	会计凭证的意义和种类	(108)
第二节	原始凭证的填制和审核	(117)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(120)
第四节	会计凭证的传递和保管	(122)

第六章 会计帐簿

第一节	帐簿的意义和种类	(125)
第二节	帐簿的设置和登记	(127)
第三节	帐簿的启用、更换和保管	(141)
第四节	对帐和结帐	(142)

第七章 记帐程序

第一节	记帐程序的意义和种类	(149)
第二节	记帐凭证记帐程序	(150)
第三节	记帐凭证汇总表记帐程序	(186)
第四节	汇总记帐凭证记帐程序	(202)
第五节	多栏式日记帐记帐程序	(224)

第八章 财产清查

第一节	财产清查的意义和种类	(228)
第二节	财产清查的准备工作和方法	(230)
第三节	财产清查结果的处理	(236)

第九章 会计报表

第一节 会计报表的作用和种类..... (242)

第二节 会计报表的编制..... (250)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

什么是会计,通俗地讲,就是记帐、算帐。虽然这样讲就目前来看不够完整、准确,但是应该说,最初的会计主要是记帐、算帐,只是以后内容不断发展,单是说记帐和算帐,已远远不能概括会计的全部内容了。那么,完整、准确的会计概念是什么呢?要回答这个问题,还得从会计的产生和发展讲起。因为会计概念本身并不是一成不变的,它会随着社会生产的发展而处于不断的发展、完善之中。

一、会计的产生和发展

在人类社会,生产活动是最基本的实践活动。人类要生存,社会要发展,必须进行生产活动。生产活动一方面会创造物质财富,取得生产成果,满足人类社会的各种需求;另一方面又会发生各种生产耗费,包括人力、物力和财力的耗费。基于社会需求的无限性与社会资源的有限性之矛盾,在一切社会形态中,人们在进行生产活动时,总是力求以尽可能少的生产耗费取得尽可能多的生产成果,做到所得大于所费。为此,就要在不断改进生产技术的同时,对生产耗费和生产成果进行计量、记录、计算、对比和分析,这便是会计的萌芽。可见,会计是应生产实践活动的客观需要而产生的。

会计自产生以后,伴随着社会的不断发展,历经了一个从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的发展过程。其漫漫的发展过程,可粗略划分为如下三个阶段。

(一)古代会计阶段

古代会计阶段是指会计产生到复式簿记应用这一时期。会计在产生时,由于生产力水平十分低下,因而只是“生产职能的附带部分”,即由生产者凭头脑的记忆或用“结绳记事”、“刻契记数”等原始的记录方法,在“生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。到了后来,随着社会生产力的进一步发展,出现了剩余产品,会计便逐渐地从生产职能中分离出来,成为独立的职能。历史资料证明,无论是国内还是国外,在很早以前会计工作就已由专职人员独立来完成了。在我国,最早关于设置会计官职和官方进行会计活动的记载是《周礼》。根据《周礼》记述,早在奴隶社会的西周,就已设有“司会”官职,掌管全国财政收支的核算与监督工作。无独有偶,在国外,从1915年埃及人发掘的“泽兰莎草纸稿”中获悉,公元3世纪左右,埃及托勒密二世的财政大臣阿波罗尼阿斯私人庄园的财产和收支就已有了相当详细的会计记录。纸稿证明,远在2000多年前,埃及的大奴隶主曾经借助于一套相当完备的会计信息与控制体系来反映和监督他们对奴隶的剥削和榨取活动。

应该特别指出的是,唐宋时期(公元10世纪左右)是我国封建社会的鼎盛时期,其较高的生产力发展水平带动了会计方法和技术的发展,突出表现在这一时期所发明的“四柱清册”这一单式簿记的结帐与报帐方法(在晚唐较多应用于寺庙的帐目中,而在宋代则加以改进完善并在官厅会计中正式推广)。所谓“四柱”,是指“旧管”(相当于“上期结存”)、“新收”(相当于“本期收入”)、“开除”(相当于“本期支出”)、“实在”(相当于“本期结存”)四个部分。“四柱清册”方法把一定时期内财物收支的记录,通过“旧管+新收=开除+实在”(即“上期结存+本期收入=本期支出+本期结存”)这一

平衡公式加以总结,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录,在一定程度上起到了系统、全面和综合的反映作用。即使是在现代会计中,也仍在运用着这一平衡关系。由于“四柱清册”的发明,我国传统的单式收付簿记达到了一个较为科学的高度。虽然当时的西方也流行单式簿记,但在技术上尚不及我国当时的水平。

综观古代会计阶段,由于这一阶段生产力水平低下,商品货币经济落后,决定了该阶段会计的发展也很缓慢,主要表现在:会计的货币计量还很不充分,会计独有的专门方法还远远没有形成。

(二)近代会计阶段

近代会计阶段是指复式簿记应用到 20 世纪 40 年代末这一时期。一般认为,会计从古代阶段向近代阶段迈进,是以下面两个重要事件为主要标志的:

第一,从 12 世纪初到 15 世纪,在地中海沿岸的一些城市如威尼斯、热那亚和佛罗伦萨等,稀疏地出现了资本主义的萌芽。资本主义经济关系在商业(包括海上贸易)和金融业(如银钱兑换业等)的发展,促进了复式簿记的产生和发展。1494 年,意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)出版了他的《算术·几何·比与比例概要》一书,系统地介绍了当时流行于意大利威尼斯的复式簿记法,并从理论上加以总结。由于该书的出版,复式簿记法才得以在欧洲乃至全世界推广,成为备受人们推崇的记帐方法。著名的德国诗人歌德曾对复式簿记颂扬道:“它是人类智慧的一种绝妙创造,以至每一个精明的商人在他的经济事业中都必须运用它。”实践证明,只有复式簿记,才能对经济活动进行科学、全面的记录;也只有复式簿记,才使会计与统计、业务核算产生了区别,并带动了会计其他方法的发展,从而使会计形成为一门独立的学科。正因为如此,复式簿记的问世被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

第二,18 世纪末、19 世纪初进行的产业革命,给当时的资本主义国家特别是英国带来了生产力的空前发展,由此引起了生产组织和经营形式的重大变革。于是,一种适应社会化大生产需要的新的经营形式——股份公司出现了。股份公司的基本特征是资本所有权与经营管理权相分离,它的出现,对会计提出了新的更高的要求,即要求公司必须定期地向股东及外部各利害关系人(如债权人、金融机构、证券交易所等)提供有关公司财务状况和经营成果的财务报告,同时还要求对公司所提供的财务报告进行审查。因为只有经过审查并证明是公允可靠的财务报告,才能取信于公司股东及公司外部各利害关系人,进而作为他们进行决策的依据。基于以上要求,以查帐为职业的会计师便应运而生。1854 年,英国苏格兰的会计师们成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会。从此,会计师就作为一种有组织的自由职业,出现于资本主义国家,为刚刚兴起的股份公司这种新的资本经营形式服务,在经济活动和财务活动中扮演着“公证人”的角色,从而引起了会计服务对象和内容的新变化:(1)会计的服务对象扩大了。会计的服务对象从过去的单个企业扩大为现在的所有企业。(2)会计的内容发展了。会计的主要内容从过去的记帐和算帐发展为现在的报帐和用帐(即检查和分析)。正因为如此,1854 年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

(三)现代会计阶段

现代会计阶段是指 20 世纪 50 年代以后这一时期。50 年代以后,会计的面目又为之一新。一方面,随着电子计算机在会计领域的应用,会计的工艺技术实现了从手写簿记系统到电子数据处理系统的质的飞跃。这一飞跃所产生的影响是深刻的,它提高了会计信息的精确性和及时性,扩大了会计信息的范围,最终必将导致会计的性质、职能和方法发生变化。可以认为,电子计算机在会计中

的应用,是会计发展史上又一个划时代的重大事件,可与复式簿记在会计中的应用这一重大历史事件相比拟。另一方面,在资本主义国家,商品经济有了突破性的发展,市场竞争日益激烈,市场环境瞬息万变。面对经济发展的新特点,企业为求得生存并不断发展,必然要更加注重其内部的经营管理,提高其适应外部市场环境和预测未来经济活动的能力,这就对会计信息提出了新的要求。于是,一种旨在为企业当局正确地进行管理和有效经营提供有用信息的会计——管理会计,逐渐地同传统会计相分离,并形成了一个与财务会计相对独立的领域。管理会计的产生,使会计不仅能详细地描述和分析过去,而且能科学地筹划未来,并控制企业的生产经营活动,使之按既定的目标进行,从而使会计在经济管理中更好地履行其职能,充分地发挥其作用。这在会计发展史上也具有划时代的意义,因此,人们把管理会计的产生作为现代会计的标志之一。

从上述会计产生、发展的进程中,可以看出:

第一,会计是由于社会生产的需要而产生的,并随着社会生产的发展而发展的。这就决定了会计的许多方法总是依存于生产的技术和组织,受生产的技术和组织所制约,因而会计具有很大的技术性。这一属性决定了会计在各国间存在着相当程度的共性。

第二,社会生产总是在一定的生产关系中进行的,生产关系的变化,必将对会计产生影响。从这一方面看,会计又具有一定的社会性。这一属性决定了会计在各国间存在着不同程度的差异。

二、会计的职能

会计的职能是指会计所具有的客观、内在功能。会计有多少职能、有什么职能,是因人们对会计本质的认识的不同而不同的。因此,长期以来,对会计职能的认识始终就没有统一过。

尽管人们对会计的职能持有不同的见解,但却普遍认为会计有两个基本职能,即反映和监督。人们对会计职能的这一共识是得

自马克思在《资本论》中对会计所作的一段精辟论述的：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要；簿记对资本主义生产比对手工业和农业的分散生产更为必要，对公有生产比对资本主义生产更为必要。”马克思在这一段精辟论述中所提及的“簿记”，是我们今天所讲的会计；所提及的“控制和观念总结”，就是我们今天所理解的反映和监督。

（一）反映职能

会计的反映职能是指会计以货币为主要计量单位，综合反映企业单位的经济活动过程和成果，为经营管理提供连续、系统、全面的以财务信息为主的经济信息的功能。传统会计的反映，主要是对已发生的经济活动进行的事后记录和计算。随着社会生产的日益发展、经营规模的不断扩大和经济活动的日趋复杂，企业为谋求圆满的经营，不仅要随时了解其经营现状，检查其经营活动是否符合既定的目标，还要预测和规划其未来的经济活动。为此，要求会计的反映不应只是记录和陈述过去，还应包括预测未来，为企业的经营决策提供依据。

（二）监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目标和要求，利用会计反映所提供的经济信息，对企业单位的经济活动进行控制，使之达到预期目标的功能。会计的监督，是会计在反映各项经济活动的同时进行的，包括事前、事中和事后的监督。事前监督是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时，依据有关政策、法令和制度，对各项经济活动的可行性、合理性和合法性进行的审查，是对未来经济活动的指导；事中监督是指在日常会计工作中，对已发现的问题提出建议，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按照预定的目标和要求进行；事后监督是指以事先制订的目标、标准和要求为准绳，通过分析会计资料，对已完成的经济活动的合理性、合