

天津商学院会计系列教材

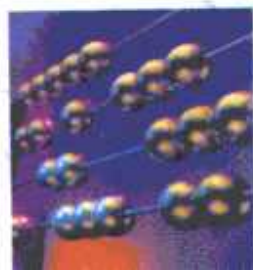
会计学教程

KUAIJIXUE JIAOCHENG

纪寿乐 赵立志 杨丽芳

李明 王广辉 编著

立信会计出版社



527

-230
523

会计学教程

KUAIJIXUE JIAOCHENG

纪寿乐 赵立志 杨丽芳

李 明 王广辉 编著

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学教程/纪寿乐等编著. —上海:立信会计出版社, 2000. 3

ISBN 7-5429-0711-5

I. 会… I. 纪… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 15002 号

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号 邮政编码 200233)

出版人 陈惠丽

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 12.5 插页 2 字数 304 000

2000 年 3 月第 1 版 2000 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—4 000 定价: 22.00 元

前 言

会计学是国家教育部新修订专业目录中财经、管理类各专业课程体系中一门核心课。本书就是根据新专业目录相关专业要求而编写的。其主要内容涵盖会计基本原理、财务会计、成本会计、管理会计的基础知识和基本方法及技能，以便非会计专业的学习者在开设各专业课程之前，对会计学基础理论、基本概念、基本方法及技能有一个全面、概括的了解和掌握，为学习后续专业课程打下基础。我们在编写本书的时候，力求突出基础性、全面性、实用性等特点，主要考虑非会计专业学习者的特殊要求，对成本会计这一比较专业的知识没有安排专门章节编写，为的是让初学会计者能够在较短时间对会计学知识有一个较全面的了解。

本书对第一至第九章相关内容附有练习题及参考答案，以便学习者学习。因此，本书除适用于在校学生学习会计学课程外，还能作为在职经济管理干部等人员的自学用书。

参加本书编写的人员及分工为：纪寿乐编写第一至第三章；李明编写第四、第六章；杨丽芳编写第五、第八、第九章；王广辉编写第七章；赵立志编写第十章。纪寿乐、肖玉秀、张俊民对全书进行了总纂并作了必要的修改补充。天津商学院会计系会计教研室的全体老师参加了大纲及编写内容的讨论工作，本书是集体教学研究的结晶。在本书编写过程中我们还得到天津商学院主管院长朱维慈教授、教材处徐金岭处长的大力支持和鼓励，在此一并表示感谢。

由于作者水平所限，书中不当之处在所难免，请读者批评指正。

作 者

1999 年 12 月

第一章

总 论

第一节 会计学概述

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。

在人类历史发展的初级阶段,人们从事生产活动极为简单,对生产活动的计量、记录也非常粗略,它只是生产职能的一种附带管理工作。随着生产的发展,生产规模不断扩大和社会化,生产过程与生产关系逐渐地复杂,人们为了掌握生产过程和安排好生产,就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费以及取得的成果,作出必要的记录,以便更有效地组织生产和管理经济活动。这样作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计,也就随之产生。

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,无论在中国和外国,都是在很早以前就出现了。在公元前 1000 年左右就已有简单的记录和计算。但是,最初的会计只是作为生产职能的附带部分,只有当社会生产力发展到一定水平,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成了一种独立的职能,并逐步形成了专门从事这

一工作的专职人员。

社会生产活动的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。一般认为,复式记帐法在会计中的运用,是近代会计的形成标志。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记帐论著的问世,标志着近代会计的开端。

随着社会经济的发展和管理要求不断提高,会计的地位和作用,它所计算和考核的内容、范围,以及所要达到的目的和要求,都在不断发展和变化。科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机技术引进会计领域,使会计在操作方法上有了根本性的变化。一般认为,成本会计的出现和不断完善,以及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科,是现代会计的开端。管理会计的产生和发展,是会计发展史上的一次重大变革,从此现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。

从会计产生和发展的历史来看,会计是经济管理的重要组成部分。任何社会的经济管理活动,都离不开会计,经济越发展,管理越要加强,会计就越重要。

二、会计的概念

作为会计管理的历史源远流长。今天,“会计”概念被越来越多的人使用。当我们对广泛使用的会计概念进行定义时发现,一个概念越是普遍,越是频繁地出现在我们的生活中,要真正准确地确定它的含义就越是困难。因为会计的理论与方法体系随着社会政治、经济和科学技术的发展以及经济管理的需要而不断发展和创新,要得出一个国内外公认的会计概念并非轻而易举。在中外会计界,综合各种说法,会计的概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法,对会计要素进行确认、计量、记录和报告,实现对经济活动过程中的资金运动进行核算和监督,旨在

提高经济效益的一种管理活动。

上述会计的概念包括六个方面的内容：以货币为主要计量单位，是会计的主要特征；运用专门方法，是会计管理与其他管理在方法上的区别；会计要素及资金运动，表明了会计的对象；进行核算和监督，是会计的基本职能；认为会计是一种管理活动，是经济管理的重要组成部分，它表明了会计的本质属性；提高经济效益是会计的目的。

三、会计的特点

前面述及的会计产生和发展的过程以及会计的概念，充分说明会计具有以下三个显著特点：

（一）会计是以货币作为主要计量尺度

会计为了对会计要素进行确认、计量、记录和报告，从数量上来核算和监督各企业、机关和事业等单位经济活动的过程，需要运用实物量度（如吨、米、台、件、箱等）、劳动量度（如劳动日、工时等）和货币量度（如元、角、分等）三种计量尺度，但应以货币量度为主。只有借助于统一的货币量度，才能取得经营管理上所必需的连续、系统而综合的会计资料。因此，在会计核算中，对于各种经济事项除按实物量度或劳动量度外，还必须按货币量度综合加以核算和监督。

（二）会计具有连续性、系统性、全面性和综合性的特点

会计对经济活动过程进行核算和监督，是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录，并且对现在或将来可能影响企业收益的，能够用货币表现的经济业务，都必须全面、准确地加以确认、计量、记录，按照国家的方针、政策、法规、准则、制度及管理要求，提供系统的会计信息。

（三）会计具有一整套科学实用的专门方法

为了正确地反映企业经济活动，会计在长期发展过程中，形成了一系列科学实用的专门方法，这些专门方法相互联系，相互配

合,构成了一个完整的核算和监督经济活动过程及其结果的方法体系。

第二节 会计的职能和目标

一、会计的职能

所谓会计的职能,就是指会计在经济管理中所具有的功能。关于会计职能,马克思在《资本论》中有精辟的论述,指出:“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。”这里的“簿记”指的就是会计,这里讲的“过程”指的是再生产过程。马克思这段关于会计职能的论述包含两层意思:(1)办经济离不开会计;经济越发展,会计越重要;(2)会计的基本职能是对再生产过程的“控制和观念总结”。我国会计界通常是把“控制”理解为监督,把“观念总结”理解为反映(或核算),也就是说,对再生产过程的反映和监督是会计最主要的两项职能。

(一) 会计的反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。反映职能是会计的最基本职能。与统计核算和业务核算相比较,与传统的会计相比较,现代会计的反映职能具有如下特点:

1. 会计主要是利用货币计量,综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。主要利用货币计量,从数量方面综合反映各单位的经济活动过程中的资金运动,是现代会计的一个重要特点。

2. 会计反映不仅是记录已发生的经济业务,还应面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据。

3. 会计反映应具有完整性、连续性和系统性。这三者相辅相成、缺一不可,它们之间的有机结合使会计的反映职能与其他经济核算的反映职能有了鲜明的区别。

4. 随着电子计算机引入会计领域,会计的传统工艺同现代电子技术相结合,会计反映的方式从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。这极大地加强了会计获得多种经济信息的能力和传递各种信息的能力,使会计信息变得更为完善,更加及时、灵敏、准确,更能满足多方面、多层次信息使用者的需求。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计反映所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。其特点是:

1. 会计监督主要是利用反映职能提供的各种价值指标进行的货币监督。会计反映主要是通过货币计量,提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标,如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润及偿债能力、获利能力、营运能力等指标。会计监督就是依据这些价值指标进行的。通过这些价值指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常地和及时地对经济活动进行指导和调节。

2. 会计监督是在会计反映各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中和事后监督。

会计的反映职能和监督职能关系十分密切,两者的关系是相辅相成的,是辩证统一的。会计反映是会计监督的基础,会计监督是会计反映的继续。没有会计反映,会计监督就失去了存在的基础;没有会计监督,会计反映就失去了存在的意义。

会计的反映和监督职能是会计界对会计职能的共识。应该说,会计的职能随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展

着。传统的会计主要是记帐、算帐、报帐。随着市场经济的发展和科技水平的提高,会计职能也有了新的发展,具有了新的特点。有人认为,现代会计应具有利用各种预测数据、参与制定经济决策的决策职能;利用责任会计等对经济活动进行强化管理的控制职能;通过对会计期间的经营成果、财务状况变动情况进行分析,考核企业单位的经营业绩的评价职能等等。

二、会计目标

会计目标就是指会计管理所要达到的目的,是为了向各方面提供企业财务状况和经营成果的信息,帮助信息使用者进行经营、财务决策和控制经济活动。

由于现代会计有财务会计和管理会计两个分支,它们各有主要的服务对象即信息的使用者。对于上面业已说明的会计目标,若按财务会计和管理会计加以区分,可以分别概述如下:

(一) 财务会计的主要目标

财务会计侧重于向企业外部提供有关整个企业的财务状况、财务状况的变动和经营成果的信息。所以财务会计也称对外报告会计。财务会计信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告,包括会计报表、附表、会计报表附注和财务情况说明书。必须指出,财务会计信息对企业的经营者和内部各有关管理部门进行决策和控制也有重要的作用。

(二) 管理会计的主要目标

管理会计侧重于向企业的经营者和内部管理部门提供旨在进行经营规划、加强经营管理、作出预测和决策所需的相关信息。所以管理会计也称对内报告会计。同财务会计信息有所区别,管理会计信息不限于反映企业经济活动中的财务方面,它主要不是提供历史信息,而是提供反映和控制现在、预测和规划未来的信息。管理会计信息常以各种备选方案与业绩评估为主要形式,其提供的信息的形式灵活多样,不拘一格。

第三节 会计核算方法

一、会计的方法

会计的方法是履行会计职能,完成会计任务,实现会计目标的方式,是会计管理的手段。

会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计预测、决策方法等。会计核算会计的基本环节,会计分析、会计预测和决策等都是会计核算的基础上,利用会计核算资料进行的。本节只阐述会计核算的方法,这是初学会计必须掌握的基础知识。

二、会计核算方法

会计核算方法是对经济业务进行全面、连续、系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息所应用的方法,它是整个会计方法体系的基础。会计核算方法一般包括设置会计科目、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会计报表七种方法。

(一) 设置会计科目

设置会计科目是对会计对象的具体内容分类进行核算的方法。所谓会计科目,就是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。只有设置会计科目,才能在帐簿中开立帐户,分类地、连续地、系统地记录各项经济业务,反映由于各经济业务的发生而引起的各会计要素的增减变动情况和结果,为经济管理提供各种类型的会计指标。

(二) 复式记帐

复式记帐是对每一项经济业务,以相等的金额,在两个或两个以上相互联系的帐户中进行登记的一种专门方法。通过帐户的对应关系,可以了解有关经济业务内容的来龙去脉;通过帐户的平衡关系,可以检查有关业务的记录是否正确。

（三）填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务，明确经济责任的书面证明，是登记帐簿的依据。填制和审核凭证是为了保证会计记录真实、完整，审查经济活动是否合理合法而采用的一种专门方法。填制和审核会计凭证，不仅为经济管理提供真实可靠的数据资料，也是实行会计监督的一个重要方面。

（四）登记帐簿

帐簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍，是保存会计数据资料的重要工具。登记帐簿就是将会计凭证记录的经济业务，连续地、完整地、科学地记入有关簿籍中设置的各个帐户。

（五）成本计算

成本计算是按照一定的成本对象，对生产经营过程中所发生的成本、费用进行归集，以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以核算和监督生产经营过程中所发生的费用是否节约，并据以确定企业盈亏。

（六）财产清查

财产清查是通过盘点实物，核对往来款项，以查明财产实有数的一种专门方法。为了保证会计记录的正确可靠，保证帐实相符，必须定期或不定期地对各项财产物资、往来款项进行清查，如发现帐实不符，应查明原因，明确责任，通过一定审批手续进行处理，调整帐簿记录，使帐存数与实存数一致。

（七）编制会计报表

会计报表是以一定的表格形式，对一定时期内帐簿记录内容的总括反映，也就是对编表单位在一定时期内的经济活动过程和结果加以综合反映的一种报告式文件。编制会计报表是以书面报告的形式，定期总括反映生产经营活动的财务状况和经营成果的一种专门方法。

上述会计核算的各种方法是相互联系、密切配合,构成了一个完整的方法体系。在会计核算方法体系中,就其工作程序和工作过程来说,主要是三个环节:填制和审核凭证、登记帐簿和编制会计报表。从填制和审核凭证到登记帐簿,直至编出会计报表周而复始的变化过程,就是一般称谓的会计循环。其基本内容是:经济业务发生后,经办人员要填制或取得原始凭证,经会计人员审核整理后,按照设置的会计科目,运用复式记帐法,编制记帐凭证,并据以登记帐簿;对生产经营过程中发生的各项费用,应当进行成本计算;对于帐簿记录,要通过财产清查加以核实;在帐实相符的基础上,根据帐簿记录,定期编制会计报表。

第四节 会计学基本理论的主要内容

一、会计学的基本前提

会计的主要目标是向有关各方提供决策有用的会计信息,而信息的产生必须在一定的空间和时间范围内进行,并按一定的内容和形式,通过会计核算的程序和方法取得。

会计反映和控制的企业经营活动具有不确定性,要使会计能够连续地、系统地、全面地综合反映企业经营活动,提供使用者决策所需的信息,就必须对会计核算的对象及环境作出合理的假设,即建立会计的基本前提(亦称会计假设)。这些基本前提是对会计对象及经济环境作出的合乎事理的推断,是开展财务工作的必备条件,也是会计理论的基础。

会计的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是会计为之服务的特定单位。它可以是一个企业,也可以是一个企业的某一特定部分;可以是一个独立的法律实体(即

法人),也可以是非法律实体;可以是一个营利组织,也可以是一个非营利组织。会计主体这一前提明确了会计提供信息的空间范围,解决为谁核算以及核算哪些经济业务的问题。只有这样,财务会计才能独立地、正确地反映特定主体的经营活动,真实地提供该主体财务状况和经营成果的有用信息。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动将按照既定的目标无限地进行下去,在可以预见的将来,不会面临破产清算的局面。在持续经营的前提下,企业的资产将按既定的用途使用,企业的负债也将按原来的承诺清偿。在破产清算的前提下,企业的资产将进行重估清理,债务需悉数偿还,剩余财产要进行分配等等。

(三) 会计分期

在持续经营的前提下,企业的经营活动在时间上是连续不断的。为了及时地提供使用者决策所需的会计信息。需要将企业持续正常的经营期间人为地划分成相等的较短期间,定期地反映企业的财务状况和经营成果,结算帐户和编制会计报表。将企业的全部经营期间人为地划分成相等的较短期间,称为会计期间。

会计分期依赖于持续经营,持续经营必须会计分期,两者密不可分,相辅相成。财务会计立足于企业的正常持续的经营,既要尽可能地提供企业各个会计期间的财务状况和经营成果的财务信息,又要连续地、全面地反映企业的经营活动。

(四) 货币计量

在明确以货币计量作为主要的计量尺度后,还需具体确定采用何种货币来反映企业的经济活动,即确定记帐本位币。在我国,《企业会计准则》规定应以人民币为记帐本位币进行会计核算,在某些业务收支以外币为主的企业,也可选定某种外币作为记帐本位币。但这类企业在期末编制会计报表时,应当折合人民币反映。对于境外企业,可以某种外币作为记帐本位币,但向国内有关部门

编制的会计报表,应当折算为人民币反映。

以货币作为统一的计量尺度是建立在币值不变的基础上的,即采用货币计量提供的会计信息一般不考虑币值的变动。

二、会计的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范,是会计核算工作中从事会计帐务处理,编制会计报表时所依据的一般规则和准绳。

为了满足会计报表使用者对会计信息的不同要求,并使企业不同时期的财务状况和经营成果能够加以比较,保证会计信息的质量,必须明确会计的一般原则。这些一般原则是会计实践经验的总结,体现了会计核算的基本要求,是进行会计处理和编制会计报表的依据。

(一) 客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指企业的会计记录和会计报表必须真实、客观地反映企业的经济活动。即企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映其财务状况和经营成果。

(二) 相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指企业提供的会计信息必须同信息使用者的经营决策密切相关,有助于或影响人们作出经营决策。因此,相关性实际上就是决策有用性。

会计的相关性原则体现了会计目的要求。会计的目的就是要提供对会计信息使用者决策有用的信息,如果不能满足这一要求,会计工作就失去了意义。

相关性必须以客观性为前提。如果某些会计信息具有相关性,但在性质上或反映上是不可靠、不真实的,那么这些信息就可能使人们误入歧途。

(三) 可比性原则

可比性原则是指不同企业,尤其是同行业的不同企业,应采用

基本相同的会计处理程序和方法编制会计报表,使各企业提供的会计指标口径一致,以便于会计报表的使用者对各企业的财务状况和经营成果进行比较、据以作出经营决策。

(四) 一贯性原则

一贯性原则又称一致性原则,是指一个企业在各个会计期间所采用的会计处理程序和方法应当相同。它使各个时期的会计报表和会计信息建立在相同的基础上,以便会计信息的使用者能够据以分析考核不同时期的经营活动,比较企业在不同时期的经营业绩和财务状况及其变动,预测企业的发展趋势。

会计的可比性原则和一贯性原则分别从两个不同的角度规范会计核算工作。可比性原则强调不同企业的会计处理程序和方法的一致性,从企业横向比较会计信息;而一贯性原则强调一个企业前后各期会计处理程序和方法的连贯性,从企业纵向比较会计信息。这两条原则相互补充,共同保证会计信息的质量。

(五) 及时性原则

及时性原则是指企业提供的会计信息具有时效性,必须是反映企业经营活动的适时最新的资料。

(六) 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报告应清晰完整、简明扼要、清楚地反映企业经营活动情况,即会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。

(七) 权责发生制原则

在持续经营和会计分期的基本前提下,企业发生的经济业务中有些会影响几个会计期间。何时记录和报告其中的会计要素涉及到会计确认的时间基础的选择。会计上公认的时间基础有两个,即收付实现制和权责发生制。

收付实现制,也称“现金基础”,是以款项的实际收付为标准确认会计要素尤其是收入与费用的方法。即:凡在本期实际收到款项