

对外经济贸易大学国际工商管理学院
“211工程”系列教材

会计学原理

主编 彭玉书 王秀丽

对外经济贸易大学国际工商管理学院
“211 工程”系列教材

会计学原理

主 编 彭玉书 王秀丽
副主编 曹 妍

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/彭玉书,王秀丽主编. —北京:对外经济贸易大学出版社,2001
ISBN 7-81078-094-8

I. 会… II. ①彭…②王… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 056668 号

© 2001 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

会计学原理

彭玉书 王秀丽 主编

责任编辑 谭晓燕

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码:100029
网址:<http://www.uibep.com>

莱芜市圣龙印务书刊有限责任公司印刷 新华书店北京发行所发行
开本:787×1092 1/16 16 印张 311 千字
2001 年 9 月北京第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-094-8/F·040
印数:0001—5000 册 定价:24.00 元

总 序

随着中国加入世界贸易组织,中国的市场经济建设将会对工商管理教育提出更高的要求。摆在工商管理教育界面前的迫切任务是:肩负起神圣的历史使命,迎接挑战,进一步提高工商管理教育水平。

关于工商管理教育是一种什么样的教育的问题,有人认为,工商管理教育是给人以智慧的教育。但是,这种认识并没有道出工商管理教育的真谛。根据多年从事工商管理教育的经验,我认为,工商管理教育提供给人的是运用资源、实现企业战略目标的智慧。

基于上述认识,对外经济贸易大学的工商管理教育不再片面强调企业管理中某一职能的重要性,而是注重企业管理不同职能之间的相互渗透与协调,强调企业管理不同职能在企业管理系统中的优化组合。在教学中,我们大量使用英文原版教材,使得学生在学习工商管理知识的同时,在语言上也实现“国际化”。

经过多年的努力,对外经济贸易大学的工商管理教育取得了丰硕的成果:我们的历届毕业生处于供不应求状态,他们广泛就业于各大跨国公司、金融机构等竞争极其激烈的企业和其他部门;在体现全国各个高等院校工商管理教育水平的国际企业管理挑战赛(GMC)中,对外经济贸易大学工商管理学院派出的学生代表队取得了骄人的战绩:截止到2000年12月,连续四届获得国际企业管理挑战赛中国赛区冠军(1997年,1998年,1999年和2000年),并代表中国参加国际企业管理挑战赛国际总决赛取得季军(1998年)、亚军(1999年)和冠军(2000年,2001年),为中国的工商管理教育赢得了国际声誉。

我们现在奉献给读者的就是对外经济贸易大学国际工商管理学院“211工程”建设的本科系列教材,涉及管理学、营销学、会计学、财务管理学、统计学等学科。这些教材集中了我院数十位教师将近二十余年的教学与科研成果。在“211工程”本科教材的建设中,我院教师以市场为导向,充分吸收国外先进的管理理论与方法,并将其有机地融入到教学中,收到了较好的教学效果。

我们热切地期望着从事工商管理教育的同行们与我们一起分享我们的教学与科研成果。我们也希望广大同行能够对我们教材体系中的不足提出宝贵意见。

对外经济贸易大学
国际工商管理学院
院长 张新民
二〇〇一年三月

前 言

《会计学原理》是我校 211 工程确定的 15 门校级重点建设核心课程之一。该课程是经济类院校会计专业的专业基础课和非会计专业的公共基础课,其核心内容是阐述会计的基础理论、基本知识和基本方法,是学习财务会计、成本会计、管理会计以及审计学的启蒙课。通过本课程的学习,将使學生通晓会计学的基本知识、会计信息的生成机制,掌握会计工作的基本操作技巧,为学习后续课程打下良好的基础。

在教材的编写过程中,我们以我国会计改革的重要内容为基础,注重与国际会计惯例保持一致,同时融入了我校该专业教师多年的教学和科研成果,克服了以往同类教材中存在的不足,无论在结构上还是内容上都有着鲜明的特色,主要体现在以下方面:

1. 教材中既吸收了西方会计理论的精华,又反映了我国会计改革的最新动态,同时总结了中国会计理论与实践对国际会计发展的重要贡献,强调了符合国际会计惯例又具有中国特色的会计理论。

2. 在会计基础理论的阐述上注重其内在的逻辑关系,如根据会计对象与会计方法之间的内在联系来科学地阐述复式记账法原理等问题,较好地解决了会计界长期以来未能解决的问题。

3. 汇集了我们多年来会计教学经验和科研成果,如提出了广义的资金运用与资金来源的概念,并在此基础上阐述了对会计等式的独树一帜的理解,使该教材在同类教材中具有鲜明的特色。

4. 将会计循环与会计方法有机结合,借助会计循环的主要步骤,完整地阐述了复式记账法的基本原理,注重理论与实务、普及与提高的结合。

5. 精心挑选了内容丰富、类型多样的习题,以帮助学生更好地理解会计理论和掌握会计方法,增进学生对会计实践的感性认识。

本书由对外经济贸易大学国际工商管理学院的教师组织编写,由彭玉书教授和王秀丽副教授担任主编,由曹妍担任副主编。彭玉书教授负责编写提纲、设计全书结构,王秀

丽副教授负责各章初稿的修改、总纂和定稿,曹妍负责习题的收集、挑选和整理。编写的具体分工如下:第一、二、三、四、十一章由彭玉书执笔;第五、六章由曹妍执笔;第七、八、九、十章由王秀丽执笔;第十二章由魏再伟执笔。

由于水平有限,书中的错误在所难免,恳请各位读者批评指正。

编者

2001年7月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 会计与会计学的含义	(1)
第二节 会计与会计学的产生和发展	(3)
第三节 会计主体与客体	(5)
第四节 会计学科体系	(8)
第二章 会计准则	(10)
第一节 会计假设	(11)
第二节 会计原则	(14)
第三章 会计对象	(21)
第一节 资金运动	(21)
第二节 会计要素	(23)
第三节 会计恒等式	(27)
第四节 会计科目	(33)
第四章 复式记账法	(39)
第一节 从单式记账到复式记账法	(39)
第二节 借贷记账法	(48)
第五章 会计凭证与账簿	(70)
第一节 会计凭证	(70)
第二节 会计账簿	(81)

第六章 会计循环与会计账务处理程序	(106)
第一节 会计循环概要	(106)
第二节 会计基础	(107)
第三节 账项调整	(108)
第四节 工作底稿	(112)
第五节 会计账务处理程序	(116)
第七章 商品批发企业购销业务的会计处理	(139)
第一节 商品购销的交易条件及存货的盘存制度	(139)
第二节 库存商品购进的核算	(142)
第三节 库存商品销售的核算	(146)
第四节 商业企业的销售成本和利润表	(150)
第五节 发出和结存商品的计价方法	(151)
第八章 产品制造企业的会计处理	(159)
第一节 材料采购的核算	(160)
第二节 产品生产过程的核算	(163)
第三节 产品销售过程的核算	(171)
第九章 利润形成与分配的核算	(175)
第一节 利润形成的核算	(175)
第二节 利润分配的核算	(179)
第十章 会计报表及其分析	(184)
第一节 财务报告概述	(184)
第二节 资产负债表	(189)
第三节 利润表	(196)
第四节 现金流量表	(200)
第五节 会计报表的分析方法	(204)

目 录

第十一章 财产清查 (217)

- 第一节 财产清查的意义和种类..... (217)
- 第二节 财产清查的基本方法..... (218)
- 第三节 财产清查结果的会计处理..... (222)

第十二章 会计电算化 (227)

- 第一节 计算机基础..... (227)
- 第二节 会计电算化知识概述..... (229)
- 第三节 账务处理系统..... (231)
- 第四节 会计电算化制度..... (234)

第一章

导 论

本章主要学习内容

1. 掌握会计的基本定义;
2. 了解会计与会计学的区别和联系;
3. 掌握会计主体与客体的含义;
4. 了解会计学科体系的主要内容。

第一节 会计与会计学的含义

一、什么是会计

学习会计学,从事会计工作,首先要弄清楚什么是会计,什么是会计学。会计这个词在我国春秋战国时代就已经出现了,据《孟子·万章下》记载:“孔子尝为委吏矣曰:‘会计当而已矣’。”在这里,孟子告诉人们,孔子曾经做过委吏(古代掌管粮仓的小官),他对管理粮仓的工作有深刻的体会,曾说,只要会计得当(符合实际情况)就行了。孔子这句话主要强调在管理粮仓工作中会计的重要性。那么会计一词究竟应如何理解呢?清代著名学者焦循在其所著《孟子正义》一书中作了精练的解释:“零星算之为计,总合算之为会。”由于历史的局限性,这种解释当然不能表达发展至今具有丰富内容的会计的含义,但它毕竟说明了会计的某些基本特征:记录计算的连续性和与之相应的技术性。要正确理解什么是会计,可以重温一下马克思在《资本论》中有关会计的论述。他说:“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。”这里马克思所说的“过程”,是指生产过程。对“过程的控制和观念总结”,一般理解为对经济活

动的监督和反映。马克思所说的“簿记”，就是我们通常所说的会计。可见，马克思把会计概括为：“对过程的控制和观念总结”。

随着社会生产的发展，会计内容的丰富，会计技术的提高，如何给现代会计下定义？就我国而论，建国以来会计界有三种不同的观点，分述如下。

（一）会计工具论

会计工具论，认为会计是服务于不同社会经济环境的一种工具。例如，1963 年我国出版的高等财经院校试用教材《会计原理》，开宗明义第一章，特别强调“会计就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。”1973 年财政部发布《国营企业会计工作条例》（试行草案）明确规定：“会计是企业经营管理必不可少的一个重要工具。”1978 年国务院发布《会计人员职权条例》，在总则中首先指出“会计是管理国民经济必不可少的工具，社会主义经济越发展，会计越重要”。会计工具论片面强调会计就是记账、算账和报账，它本身不具有管理的职能，而只能为管理服务，从而埋没了会计在经济活动中的地位、职能和作用。这种会计工具论从 20 世纪 50 年代到 70 年代，在我国会计领域居于主导地位，现在已被大多数会计学者所否定。

（二）会计信息论

会计信息论，也称信息系统论，认为会计是一个信息系统，它起源于西方，并在 20 世纪 70 年代从美国流行起来。从 20 世纪 80 年代开始，我国有些会计学者在西方会计影响下，放弃上述会计工具论，接受并推广会计信息论。会计信息论认为会计的主要作用在于向企业内部、外部的信息使用者提供反映企业财务状况和经营成果的有用信息，以便信息使用者制定各种经济决策时使用。所谓会计信息系统，是指企业会计工作从取得经济业务发生的原始数据到将信息传输给使用者，需要经过确认、计量、加工、存贮、报告、输送等一系列环节，信息是会计工作所产生的结果。会计信息论对我国会计界产生了重大的影响，它明确了会计的基本作用。

（三）会计管理论

会计管理论，也称“管理活动论”，认为会计的本质是管理，是一种经济管理活动，是经济管理的重要组成部分。会计管理论这一命题主要是从企业内部信息使用者的角度出发，即会计人员向企业内部管理者提供其经营决策有用的信息。这一论点是中国著名会计学家杨纪琬教授、阎达五教授在进入 20 世纪 80 年代初期首先提出的，它强调了会计的重要职能。回顾前面所述孔子管理粮仓工作的体会，会计管理活动论具有深远的传统文

化原因,与我国经济、文化的发展密切联系,一脉相承。

从以上三论来看,其中有一个共同点,那就是都把会计界定为会计工作。在这个前提下,会计管理活动论的提出无疑是顺理成章的。会计工作借助于凭证、账簿、报表,收集输入经济信息,加工整理经济信息,传播输出经济信息,表现为一个信息系统,也是无需争辩的。这些论点为概括现代会计的特征提供了理论依据。为此,我们把会计定义为:

会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对企业的经济活动进行核算和监督,旨在向企业内、外部的会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量相关信息的活动。根据提供信息的对象不同,现代会计分为财务会计和管理会计两大分支,其中向企业外部信息使用者提供信息的为财务会计,向企业内部管理人员提供信息的为管理会计。

二、什么是会计学

我们肯定了会计是属于服务性的社会实践,既然有会计工作实践,就势必有实践经验的总结和概括,用以反过来指导会计工作实践,于是会计学便应运而生。会计与会计学是两个不同的概念,会计学是解释和指导会计实践的知识体系。会计与会计学如同教育与教育学一样,是实践与理论的关系。当然,实践是理论的来源,两者是统一的,但是会计与会计学毕竟是两个不同的概念,会计发展的历史也说明了这一问题,无论在中国,还是在外国,会计的产生远在古代就已开始萌芽,有长达几千年的历史,而会计学的产生却是中世纪以后的事情,迄今才有 500 余年的历史。

第二节 会计与会计学的产生和发展

一、会计的产生与发展

在我国,正如前面所述,会计的产生源远流长,早在西周王朝时代(约公元前 1100—770 年)开始设置掌管财务赋税的官吏,进行“月计岁会”。对此美国著名会计史学家迈克尔·查特菲尔德赞叹不已,他说,中国周王朝官厅会计发展到最高峰,在古代世界是无与伦比的。西汉开始,出现了“簿”或“簿书”的账册,用以登记会计事项,直到唐代“账簿”二字已经联用,并在此时传入日本。到了宋代,出现了官厅办理钱粮移交名为“四柱清册”的一种表册,所谓“四柱”即旧管、新收、开除、实在,分别相当于西方会计中的期初余额、本期增加额、本期减少额、期末余额,即账户所记金额的四要素。这种四柱清册可称为狭义的四柱清册。从元代开始,它逐渐传入民间,到明、清时代,工商及金融行业使用的四柱清册,

又被赋予新的内容——旧管、新收、开除、实在分别相当于今天的权益、收益、费用、资产。这种民间的四柱清册,兼具西方的资产负债表和利润表的两种功能,可称为广义的四柱清册,它是我国传统会计的精华,不愧为中国对世界会计的一种独特贡献。以后在广义四柱清册基础上又出现一种龙门账,把会计对象分为“进”、“缴”、“存”、“该”,它们分别相当于西方会计中的收益、费用、资产、权益。龙门账的报表分为两种:“进缴表”与“存该表”,分别与西方会计的资产负债表与利润表不谋而合。

我国的会计实践虽有如此悠久的历史,甚至对世界会计有过独特的贡献,可是直到19世纪末,有关介绍会计知识的会计学还迟迟没有出现,会计学的落后成为我国会计史上的一个明显缺憾。综观世界会计产生和发展的历史,西方会计学的产生远远早于中国。

二、会计学的产生与发展

15世纪末,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比与比例概要》一书,其中的“簿记论”是世界上第一部系统地论述复式簿记原理与方法的经典著作,复式簿记的出现为现代会计学奠定了基础。

复式簿记是从13、14世纪开始,由意大利的沿海城市所使用的簿记方法逐渐发展,直到15世纪才步入成熟。

卢卡·帕乔利,在其“簿记论”中系统地介绍了当时最为完备的威尼斯式簿记法(也称意大利式簿记法)。意大利式簿记法是适应商业及金融业反映债权和债务的需要而产生的。复式簿记的出现也是会计史上具有划时代意义的事件,因为古代会计一直使用的是单式记账法。

复式簿记出现以后,意大利簿记法很快传入荷兰、德国、法国、英国等欧洲一些国家,在传播过程中得到逐步改进和完善。在17世纪初,荷兰的经济迅速发展,推动了簿记的发展,成为意大利式簿记传播和发展的中心,并出版了西蒙·斯蒂文的名著《数字惯例法》,该书论述复式簿记的部分称为意大利式王子簿记,其中对商业会计进行了详细论述,并进一步确立了复式记账年度平衡原理的机制。

18世纪,意大利式簿记法成为支配性的会计方法,并在整个西欧巩固下来,复式记账仍然是从商业的观点加以考虑的。不过18世纪60年代,英国开始了工业革命,机械化大生产为主的现代工厂取代了手工作坊式的生产,特别是股份公司形式企业的发展,工业生产规模的空前扩大,生产过程与经营活动更为复杂,带来了企业会计的根本改革。成本计算方法的多样化,资产评价和折旧基准的建立,巩固企业损益计算的基础,特别是成本会计的出现,使会计学得到了广泛发展。在英国开始的工业革命,不久波及到欧洲各国与美国,与此同时,英国的会计学也给予欧美各国会计界很大影响。

19 世纪末,20 世纪初,世界经济发展的重心逐渐从英国转移到美国。美国的企业会计制度和会计学开始都是从英国传入的,美国会计学者认为,英国会计史是形成美国会计专门职业的基础。可见英国会计对美国会计发展影响之深。从 20 世纪开始美国成为世界头号经济大国,在美国也是由于经济迅速发展的推动会计才得到独立的发展。会计学的研究中心随之转移到美国,因而“公认会计原则”是在美国首先出现的。特别是会计电算化也是在美国发展起来的,这些都给各国,包括英国会计界很大的影响。

在我国,直到 20 世纪初,也就是美国的会计学开始走向独立发展的时代,卢卡·帕乔利的复式簿记问世后已有 400 余年之际,我国才从日本把它引进中国。具体地说,在 1905 年和 1907 年相继出版了蔡锡勇编著的《连环账谱》和谢霖等编著的《银行簿记学》,这是中国有史以来的头两部会计学专著,它们开创了引进西方会计学的先河。

第三节 会计主体与客体

企业的会计程序,在很大程度上是受会计主体与客体所制约的,会计主体是指企业及其组织形式,会计客体是指企业的经济活动。

一、会计主体

企业作为会计主体有不同的组织形式,分别介绍如下:

(一)独资企业

独资企业是指由其个人独自出资经营的企业,企业的所有权属于单一的出资者,是一种最古老最简单的企业组织形式。

独资企业不是独立的法律主体,没有法人资格,这就是说,它不能以企业的名义进行企业的对外事务,企业本身也不对法律承担责任,它只是依附于出资者个人而存在,即出资者本人对企业的一切负法律责任,比如企业的资产不足以清偿其债务时,出资者必须将其个人全部财产用于债务的偿还。

(二)合伙企业

合伙企业是一种由两人或两人以上少数几个人共同投资经营业务的一种企业组织形式。按照《中华人民共和国合伙企业法》的规定,合伙企业是指依照该法在中国境内设立的由各合伙人订立合伙协议、共同出资、合伙经营、共享收益、共担风险,并对合伙企业债

务承担无限连带责任的盈利性组织。

合伙企业是一种“人的组合”，合伙人与合伙企业紧密联系，合伙人的死亡、退出或破产等都将导致合伙关系的解散。大多数国家包括我国法律规定，合伙企业原则上不具有独立的法律人格，不是法人。

在合伙企业中，任何一个合伙人都有权在企业的正常经营范围内代表企业执行业务，如签订合同等，其行为后果由全体合伙人承担，其他合伙人均须为该合伙人的行为负连带责任。合伙人互为代理是合伙企业的主要特征之一。

合伙企业对其债务，应先以其全部财产进行清偿，当合伙企业的财产不足清偿到期债务时，各合伙人应当承担无限连带清偿责任，合伙人负有无限责任是合伙企业的又一个主要特征。互为代理与无限责任是密不可分的。

（三）公司企业

公司企业与合伙企业不仅组织形式不同，而且分属两种法律管理，公司企业是指按国家颁布的公司法的规定而设立的以盈利为目的的企业，一般是指企业的所有权与经营权分离的企业，公司具有法人资格，属于企业法人。

公司作为企业法人拥有自己的独立法人的财产，并以自己的名义享受权利，承担义务。公司所有者是一些由股票体现其所有权的股东。公司章程允许股票的自由买卖或转让。公司的最大优越性就在于它的法人地位不受股东变动的影响，可以保持相对稳定性和永久性。如果说合伙企业重在“人的组合”，那么公司企业则重在“资金的组合”。

公司企业在国际社会，被公认为最有生命力的企业组织形式，是国际社会企业组织的主要形式。依据我国公司法的规定，公司企业主要分为两种基本组织形式：有限责任公司和股份有限公司。有限责任公司的主要特性就在于股东以其出资额为限，对公司承担责任，公司以其全部资产对公司的债务承担责任；股份有限公司是指公司全部资本分为等额股份，股东以其所持股份为限对公司承担责任，公司以全部资产对公司债务承担责任。

二、会计客体

会计客体就是企业的经济活动。工业企业的经济活动主要分为筹资活动和生产经营活动，如图 1—1 所示。

（一）筹资活动

企业为了进行生产经营活动，必须要有一定数量的资金。筹资就是从各种资金来源渠道筹集企业生产经营所需资金的工作。企业筹集资金的渠道有二：一是争取投资人投

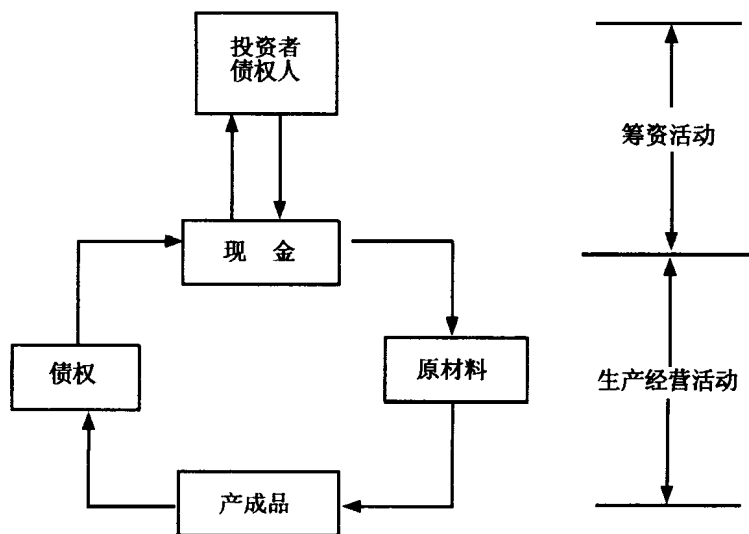


图 1-1 工业企业生产经营图示

资,二是向银行及其他单位举债。投资人的投资形成企业的资本,从银行及其他单位取得的借款构成企业的负债。筹集的资金主要用于购置房屋及建筑物、机械设备以及原材料等。这样,创办企业筹集资金一方面使资本或负债增加,另一方面也带来资产的增加。

这里应该指出的是,投资人的投资一般是用现金,但也可采取实物及无形资产等进行投资。

(二)生产经营活动

工业企业的生产经营活动,主要分为供应、生产、销售等三个阶段,具体说来,支付现金购买原材料,消耗原材料生产产成品,然后销售产成品收回现金,现金是生产经营活动的出发点和归宿,现金具有运用方便的特征。

1. 供应

供应是生产经营活动的第一个阶段,主要是指原材料的采购和储存,并发放给使用单位。

2. 生产

生产是生产经营活动的第二个阶段。生产过程本身也是消费过程,通过原材料的耗用(劳动对象的消耗)、工资(支付活劳动的报酬)和其他费用的支付、固定资产折旧的计提

(劳动资料的消耗)等经济业务,分别引起企业原材料的减少、货币资金的减少和固定资产价值的减少等,最终导致生产成本的增加,即人、财、物转化为生产成本,生产出社会需要的产品以供销售。

3. 销售

销售是生产经营的第三个阶段。在这一阶段主要是把产成品销售出去,取得收入,这种收入称为销售收入。产品销售主要有两种情况:一是现销,二是赊销。现销是指销售后立即收回现金,从而引起现金、销售收入同时增加的销售。赊销是指货款暂欠而取得向购货人收取货款的债权,在会计上称为应收账款。赊销与现销的唯一区别在于不是引起现金的增加,而是引起应收账款的增加,其余相同。应收账款应按期收回现金,也可能收回票据。由应收账款的债权转变为票据的债权,称为应收票据。应收票据可按指定日期收回现金。

第四节 会计学科体系

一、会计学是一门科学

会计学是一门科学,正如前述,会计学的产生最早也只能追溯到 15 世纪。意大利数学家卢卡·帕乔利的“簿记论”,对当时最完备的威尼斯簿记法作了系统的介绍,成为举世公认的会计学的滥觞。而从“簿记论”发展到成为一门独立的科学则是近百年来事。

大家知道,科学就是关于自然、社会和思维的知识体系,是社会实践经验的总结,并在社会实践中得到检验和发展。所谓知识体系,就是系统化的知识整体。知识体系必须能正确反映事物之间的关系,能说明事物本质特征,能表现事物发展的规律性。同时,还必须是按照事物的客观逻辑,经过整理的系统知识。因此,科学就是正确反映客观事物本质特征及其规律性的系统知识。按照这个标准,我们完全可以认为现代意义的会计学已经成为一门科学,不过这种科学是属于社会科学,不同于自然科学。

会计学就是对会计实践经验的总结和概括,解释和指导会计实践活动的知识体系。

二、会计学科体系

会计学是具有技术性的应用社会科学,是经济管理科学的一个分支,会计学是由许多相互联系的学科组成的。我国会计学科体系的建立有一个发展过程,从建国初期到 20 世纪 60 年代,初步建立了新中国会计学科体系,包括:会计核算原理,部门会计(如工业会计、商业会计、外贸会计、银行会计等),经济活动分析,财务管理等。通常称为“老三门”或