

会计学原理

陈玉清 周黎明 主编



東北大學出版社
Northeastern University Press

会计学原理

陈玉清 周黎明 主编

东北大学出版社

• 沈 阳 •

© 陈玉清 周黎明 2007

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 陈玉清, 周黎明主编. —沈阳: 东北大学出版社, 2007.7
ISBN 978-7-81102-434-0

I. 会… II. ①陈… ②周… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 109465 号

出 版 者: 东北大学出版社

地址: 沈阳市和平区文化路 3 号巷 11 号

邮编: 110004

电话: 024—83687331 (市场部) 83680267 (社务室)

传真: 024—83680180 (市场部) 83680265 (社务室)

E-mail: neuph @ neupress.com

http: // www. neupress. com

印 刷 者: 沈阳市政二公司印刷厂

发 行 者: 东北大学出版社

幅面尺寸: 170mm × 228mm

印 张: 13.5

字 数: 257 千字

出版时间: 2007 年 7 月第 1 版

印刷时间: 2007 年 7 月第 1 次印刷

责任编辑: 潘佳宁 向 荣

责任校对: 张 立

责任出版: 杨华宁

封面设计: 唐敏智

ISBN 978-7-81102-434-0

定 价: 25.00 元

前 言

人类步入 21 世纪, 经济发展呈现全球化、知识化、信息化的趋势。这一趋势的显现无疑对会计理论和会计实务带来了巨大的冲击和挑战。为了更好地使我国进入世界大市场, 尽快与国际会计接轨, 早在 20 世纪 80 年代后期我国就开始了企业会计准则体系的建设工作。历经多年的探索与改革, 我国于 2006 年颁发了 39 项会计准则, 实现了我国会计与国际会计的实质性接轨。

为了适应我国财务会计法规体系的重大改革, 同时满足市场经济发展对会计人才的需要, 我们重新编写了《会计学原理》一书。本书主要论述了会计学的基本理论和基本技术方法。在编写过程中, 力求实现如下目标。

1. 内容新。本书在撰写中, 以我国 1999 年第二次修订的《会计法》和 2006 年颁布的新《企业会计准则》的精神为依据, 以总结我国传统经济并借鉴国际惯例为原则, 使本书内容既符合我国会计改革的规范性要求, 又具有一定的前瞻性, 力求内容新。同时, 为了使读者更好地理解本书中的相关内容, 全书最后还附有《会计法》和《企业会计准则——基本准则》, 供读者在学习时参考。

2. 内容精。本书着重介绍会计基本理论和会计核算方法, 有关会计预测方法、会计分析方法、会计考核方法以及会计决策方法等在以后的相关课程中予以介绍, 以避免内容的交叉与重复。另外, 本书中涉及的会计业务部分, 主要选择了工业制造业和商品流通业两大行业的基本业务, 力求重点突出, 内容精练。

3. 形象化。为了使读者们更好地理解 and 掌握本书的重要知识点, 本书在各章后附有思考题和练习题; 在重点和难点部分还配有CAI演示课件作为辅助教学手段, 将知识点加以形象化演示, 从而大大提高了教学效果。

本书是为高等院校标准化会计学、审计学、财务管理以及其他相关专业本科生编写的基础会计课程的教材, 也可以作为企业管理人员、经营人员补充会计基础知识的参考资料。

本书由东北大学工商管理学院陈玉清教授和周黎明讲师共同编写。其中, 第一、二、三、四、六、七章由陈玉清执笔; 第五、八、九、十、十一、十二章由周黎明执笔; 周黎明对初稿进行了修改, 最后由陈玉清总纂定稿。

由于时间比较仓促, 加上编者水平所限, 书中难免存在问题和不足, 敬请读者批评指正。

作 者

2007年5月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的产生与发展.....	1
第二节 会计及其职能.....	6
第三节 会计核算的基本前提和记账基础.....	8
第四节 会计目标及会计信息的质量要求	10
第五节 会计对象与会计要素	15
第六节 会计方法	23
思 考 题	24
练 习 题	25
第二章 会计核算的基本程序与方法	27
第一节 会计确认	27
第二节 会计计量	30
第三节 会计记录	32
第四节 会计报告	33
第五节 会计循环	34
思 考 题	36
第三章 会计科目与会计账户	37
第一节 会计科目	37
第二节 会计账户	43
思 考 题	45
练 习 题	46

第四章 复式记账	47
第一节 复式记账概述	47
第二节 借贷记账法	50
第三节 总分类账户和明细分类账户	56
思考题	57
练习题	58
第五章 借贷记账法的应用	60
第一节 借贷记账法在制造企业中的应用	60
第二节 借贷记账法在商品流通企业中的应用	79
第三节 账户的分类	81
思考题	91
练习题	92
第六章 会计凭证	96
第一节 会计凭证的意义和种类	96
第二节 原始凭证	103
第三节 记账凭证	105
第四节 会计凭证的传递和保管	109
思考题	111
练习题	111
第七章 会计账簿	113
第一节 会计账簿的意义与种类	113
第二节 会计账簿的设置与登记	114
第三节 对账、结账与错账更正方法	120
思考题	124
练习题	124
第八章 成本计算	126
第一节 采购成本计算	126

第二节 生产成本计算.....	128
第三节 销售成本计算.....	135
第四节 工程成本计算.....	140
思 考 题.....	141
练 习 题.....	141
第九章 财务会计报告.....	144
第一节 编制财务会计报告前的准备工作.....	144
第二节 财务会计报告概述.....	151
第三节 资产负债表.....	154
第四节 利润表.....	158
第五节 现金流量表及所有者权益变动表.....	160
第六节 财务会计报告的报送、汇总和审批.....	165
思 考 题.....	167
练 习 题.....	168
第十章 账务处理程序.....	170
第一节 账务处理程序的意义与要求.....	170
第二节 记账凭证账务处理程序.....	171
第三节 科目汇总表账务处理程序.....	172
第四节 汇总记账凭证账务处理程序.....	174
第五节 多栏式日记账账务处理程序.....	176
思 考 题.....	177
第十一章 电算化会计信息系统.....	178
第一节 电算化会计信息系统概述.....	178
第二节 会计电算化的发展历程.....	181
第三节 电算化会计信息系统的工作流程.....	183
思 考 题.....	186
第十二章 会计工作组织.....	187
第一节 会计工作组织的意义和要求.....	187

第二节 会计机构·····	189
第三节 会计人员·····	192
第四节 会计法规体系·····	193
第五节 会计操作技术·····	195
思 考 题·····	196
附录1 中华人民共和国会计法·····	197
附录2 企业会计准则——基本准则·····	204
主要参考书目·····	208

第一章 总 论

学习目的：简要了解会计的产生和发展过程，掌握会计最基本的理论。

学习要点：会计定义、会计基本职能、会计信息质量要求、会计对象以及会计要素。

第一节 会计的产生与发展

要了解事物的本质，必须首先了解这一事物产生与发展的历史，而事物的产生与发展又与其所处的环境密切相关。因此，要了解会计的本质，也应从研究它产生与发展的历史入手，以会计的环境作为研究起点，只有这样才能更好地理解会计的本质，掌握其发展的规律性。

一、会计环境

会计环境即会计赖以产生、存在和发展的周围情况的总和，它是会计所处特定发展阶段的客观条件。

环境可分为自然环境和社会环境两部分。自然环境包括地理、气候等因素；社会环境包括经济、政治、法律、文化、教育、历史传统等因素。由于自然环境因素往往需要通过社会环境因素来间接地影响会计，因此一提到会计环境，通常指对会计有直接影响的社会环境。

影响会计的社会环境因素及其对会计的影响情况可概括如下。

(一) 经济因素

经济因素不仅直接对会计产生重要影响，而且还通过它对政治、法律、文化、教育等其他环境因素的影响来间接地对会计产生影响。归纳起来，直接对会计产生影响的经济因素主要包括下列几个。

1. 经济体制

如生产资料所有制形式、经济调节机制、企业组织形式等都会对会计产生

直接的影响。

生产资料所有制是公有还是私有；经济调节机制是计划经济调节还是市场经济调节；企业组织形式是独资企业还是股份制企业。这不仅体现了外在的经济形式不同，而且其本质上还体现了经济关系的不同。不同的经济关系对会计作用的方式、范围和程度也是不同的。

2. 生产力发展水平

生产力系统是劳动者、劳动对象和劳动资料三部分生产要素的有机结合。当然，在将生产力要素转化为生产力的时候离不开科学技术的推动。

会计是生产力发展到一定程度的产物，而且又随着生产力水平的提高而提高。社会生产力发展水平对会计的地位、会计人员的素质以及会计教育等方面都会产生重要的影响。

3. 通货膨胀程度

通货膨胀是指在一定时期内一般物价水平相当幅度持续上涨的现象。

我国经济学家认为，通货膨胀是纸币发行量超过流通中的实际需要量所引起的货币贬值现象。

通货膨胀已成为世界范围内的一种普遍经济现象。新中国成立后，也曾曾在20世纪90年代初期出现了较为严重的通货膨胀现象。

通货膨胀现象出现后，对历史成本计量模式下的会计信息的质量会产生重大影响。通货膨胀程度越严重，对会计信息质量的影响越大。为了消除通货膨胀因素对会计信息质量的影响，各国会计界都在纷纷研究并提出各种新的会计程序和方法，逐渐形成了较为系统的物价变动会计。

4. 资本市场发展程度

资本市场通常是指经营一年期以上资金借贷和证券业务的金融市场。它包括中长期存贷款市场、股票市场和债券市场，它是为企业提供资金来源的渠道。

一个国家的资本市场发展情况如何，直接表现为资本市场的范围和资金的供应方式，从而给企业融资渠道、融资成本以及融资风险带来直接的影响。

5. 经济资源状况

所谓经济资源，就是能给社会带来经济利益的财资来源。包括自然资源（如矿物资源、森林资源等）、人造资源（如道路、桥梁等）以及与人力相关的资源（如人力资源、知识资源等）等。各种资源都应该是会计要确认、计量、记录和报告的会计要素。资源是丰富还是稀缺以及各种新资源的产生，都会给会计带来重要的影响。

6. 国家利益原则

一个国家在多大程度上去维护国家利益,如何确定国家利益、企业利益以及职工个人的利益之间的关系,如何协调好本国与其他国家的利益关系,将直接决定企业会计的原则和方法,直接影响国际会计协调。

(二) 法律因素

现代社会正在日益法制化,法律对社会各方面的影响都是很大的,当然对会计影响也不例外。从某种程度上说,有时法律因素对会计的影响作用要超过经济因素对会计的影响作用。也可以说,各国会计之间的差异难以消除的原因,在很大程度上是由于各国法律的差异所造成的。各国法律有差异,会计制度就会有差异,从这个意义上说,会计的完全国际化是不存在的。未来的会计国际化协调目标应该是各国会计无实质性差异。

(三) 政治因素

政治因素对会计的影响很特殊,具有很强的波动性。在强调政治的国家,政治因素对会计的影响就会很大;在强调发展经济的国家,经济因素对会计的影响就大,而政治因素影响作用就会被削弱了。

对会计产生影响的政治因素包括社会制度、民主程度、国家间的政治组织等。以民主程度对会计的影响为例,如果一个国家民主程度高,工人力量强大,那么民众的福利、雇员与民众的利益就会被关注,就会导致一些新兴会计分支的产生,如社会保障会计、社会责任会计等。

此外,政治因素还会通过影响经济因素、法律因素以及其他因素来间接对会计产生影响。

(四) 社会文化因素

社会文化因素是指社会习惯、风尚、道德、观念等。社会文化因素往往是潜意识的,是不易改变的,对会计的影响程度也是比较深的。

对会计产生影响的的社会文化因素包括民族保守程度、重商主义或轻商主义、民族进取精神和竞争意识、民族主义倾向与排外情绪等。一个民族如有较强的进取精神和竞争意识,就会有更积极和先进的思想,同时会提出更具挑战性的做法,像日本就提出了零库存管理的方法并付诸实施;如果一个国家强调权距,那么这个国家对会计管理和控制的要求就会强烈。

(五) 其他因素

除上述影响因素外,对会计产生影响的的社会因素还有教育因素、历史传统因素和科技因素等。

一个民族受教育程度、教育结构、教育体制、教育水平、教师素质等,将会影响会计人员的素质、会计理论研究水平和会计技术方法等。

历史传统往往使一个国家的会计带有自己的特色。新独立的国家,由于自己的经验少,就容易直接以国际会计准则为本国会计准则。

科技的迅速发展不仅给社会各方面带来新变化,也会给会计带来新的变革,对会计对象、会计原则、会计手段带来新的冲击和革新。

以上是从宏观上来分析社会环境因素对会计的影响,但作为企业会计来说,除受宏观因素影响外,还会受到微观因素的影响。如企业整体管理水平的高低、企业领导对会计管理的重视程度、会计人员的素质和能力等。

二、会计的产生

“人类最早的会计思想、会计行为究竟是怎样产生的?它萌生于史前时期哪一阶段?对于这两个基本问题的回答,在会计学界有两种不同的认识。”^①第一种观点认为,随着人类生产行为的产生便同时产生了会计行为;第二种观点则认为,会计行为是社会发展到一定阶段的产物,并非一有人类生产行为就有会计行为。我国著名会计史研究专家郭道扬教授在他多年对会计史研究的基础上提出了“人类最早的会计思想、会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物”的观点,而且他认为“会计”命名起源于西周时代。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在生产中,一方面要取得一定的劳动成果,另一方面又要发生一定的劳动耗费,对于生产中消耗劳动的多少和取得劳动成果的多少,任何形态的社会都是十分关心的。长期的生产实践使人们逐渐认识到,要使生产顺利地进行并达到预期的生产目标,就必须对生产过程进行严格的管理,而要管理好生产就必须对生产过程中的劳动时间和劳动资源的耗费以及劳动成果等,取得必要的资料,借以了解和控制生产过程,分析和考核经济活动的效果,以促进生产的不断发展。会计正是这样应生产发展和经济管理的客观需要而产生的。

三、会计的发展

会计是生产发展的必然产物,而且随着生产和经济的不断发展又逐步显示出它的重要性。在整个会计发展史中,会计发展可大致分为如下三个阶段。

(一) 古代会计发展阶段(15世纪以前)

15世纪以前,由于社会生产力发展水平较低,商品经济不发达,会计最初只是作为生产职能的附带部分,即人们在生产之余算算账。后来随着生产的发展,出现了剩余产品,生产也逐渐趋于社会化。随着生产的发展和管理要求

^① 郭道扬. 会计史教程: 第1卷 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 1999: 24.

的提高,会计也逐渐从生产职能中分离出来,且由专门的人员来从事这项工作。尽管这样,人们对会计的认识仍然不够系统,仅仅认为会计核算是一种工具,会计理论体系和专门方法尚不成熟。会计还没有成为一门独立的学科。

(二) 近代会计阶段(15世纪至19世纪20年代)

15世纪以后,随着全球经济的发展,特别是地中海沿岸一些地区贸易经济的繁荣,经济管理对会计的要求也随之提高。在这种情况下,无论是会计实务还是会计理论都得到了大力推动和发展。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利所著的《簿记论》问世,标志着近代会计历史的开端。这部著作完成了复式记账方法体系和理论体系的建设。严格意义上来讲,会计有了复式记账方法和理论后,才成为一门独立的学科。

16世纪以后,经济贸易由短期发展到长期,大部分企业都是长期的合伙形式,这就使企业损益的计量不是短期合伙的终值,而形成了每年的终结,并发展为定期编制资产负债表和损益表,从而使复式簿记理论得到了发展。

(三) 现代会计阶段(19世纪20年代以后)

19世纪20年代以后,由于工业革命的成功,使大机器工业得到了发展,股份公司这一新的企业组织形式也得到了很大发展。资本所有权与经营权的分离,使传统会计形成了两大分支,即财务会计与管理会计。财务会计是为企业和企业外部信息使用者提供财务信息的会计,主要是通过定期编制财务报告来提供财务信息,而且为了保证财务信息的质量,会计要接受来自各方面的监督;而管理会计主要是为企业内部经营提供信息的会计,主要是通过定期或不定期编制内部会计报告来提供管理决策有用的信息。财务会计体现了会计是一个信息系统,而管理会计体现了会计是一种管理活动。

进入21世纪以后,全球经济一体化趋势已更加显著,会计的国际化已成为一种必然的趋势。2007年1月1日开始,我国实施了新的企业会计准则体系,标志着我国会计已基本实现了与国际会计接轨。

综上所述,会计是随着生产和经济的发展而发展的。正像马克思所说的:“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;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①在市场经济深入发展的今天,企业要走进世界大市场,要实施科学的经济管理,就需要更加重视和加强会计工作。

^① 马克思,恩格斯.马克思恩格斯全集:第24卷[M].北京:人民出版社,1972:152.

第二节 会计及其职能

会计同其他事物一样，也是不断发展变化的，因此对于会计这一概念也有不同的理解。但是，要真正了解这一问题，就必须从会计的职能研究开始，因为只有真正了解了会计所具有的功能以及它在经济管理中的地位和作用，才能给会计下一个确切的定义。

一、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。对于这个问题，马克思在《资本论》中曾指出：会计是作为对生产“过程的控制和观念总结”。会计界通常把“控制”理解为监督，把“观念总结”理解为反映（或核算），即会计的基本职能是反映和监督。

（一）会计的反映职能

会计的反映职能是指会计通过其专门的技术方法反映各单位的经济活动情况，为经济管理提供经济信息的功能。会计的反映职能具有下面几个特点。

（1）会计以货币作为主要的计量单位，综合反映各单位的经济活动情况，从而为经济管理提供必要的经济信息。各单位常用的计量单位有三种：实物量（吨、千克、件等）、劳动量（小时、工时）和货币量（元）。而会计主要是以货币作为计量单位，利用价值形式去综合反映各单位经济资源的占用、劳动的消耗、收入的取得、纯收入的实现与分配等经济活动情况，这是会计反映职能的一个重要特点。马克思在《资本论》中所讲的“观念总结”就是指会计是用观念上的货币（即价值）对各单位的经济活动进行反映。

（2）会计的反映职能是要对各单位实际发生的经济活动进行完整、连续而系统的反映。所谓“完整的反映”，是指会计要反映它应反映的全部内容，凡属会计反映的内容，都应该加以确认、计量、记录和报告；所谓“连续的反映”，是指按经济业务发生的时间顺序依次反映，不得中断；所谓“系统的反映”，是指要根据有关资料之间的相互关系，科学地、相互联系地反映经济活动。只有这样，才能为经济管理提供完整、连续、系统的数据资料。

（3）会计的反映职能是不断发展的。传统的会计反映，仅仅限于对已发生的经济活动进行反映，即事后反映。但是，随着社会生产的不断发展，经营规模的不断扩大，以及经济活动的日趋复杂，对会计的要求也就越来越高，会计仅限于事后的反映已远远不够了，经营管理迫切地需要会计要有预见性、计划性以及实时性，因此就出现了会计预测和即时分析，使会计的反映从事后发展

到事前和事中。可见，会计的反映职能是随着生产的发展和管理需要的提高而不断发展的。

（二）会计的监督职能

会计监督是保证经济活动有秩序地进行，以达到预期目的的一种手段。

每个会计主体都有一定的经营和管理目标，会计监督就是要千方百计地使经济活动能够有组织、有秩序地进行，以达到预期的目标。会计监督具有以下特点。

（1）会计监督主要是利用价值指标进行的。会计监督包括很多内容，如分析会计资料、检查遵纪守法情况、评价经营活动成果、调整行动计划，等等。这些工作都是利用价值指标进行的。如资金、成本、利润诸方面的各种指标，这些指标不仅能综合反映各单位的经济活动情况，而且通过指标间的比较分析还可以控制、调整各单位的经济活动，起到会计监督的作用。如通过成本指标的比较和分析，可以反映企业一定时期各项费用的支出情况，有利于控制消耗、降低成本，以实现预期的成本目标。

（2）会计的监督职能也是发展的。传统的会计监督也仅仅局限于事后，即对已发生的经济活动进行考核、评价等，监督其合理性、合法性和有效性。显然，这种事后监督的作用必然具有局限性。经济的发展迫切地需要对未来的经济活动进行事前、事中监督，迫切地需要事先预定目标和标准，并在执行中开展日常分析工作，以便随时发现问题、解决问题，随时调整行动计划。因此，会计监督就从事后发展到事前、事中，随着社会经济的不断发展，会计监督也必将不断被赋予新的内容。

综上所述可见，会计的反映职能主要是为经济管理和有关人员进行决策提供经济信息的。从这一点来说，它是为经济管理服务的，是经济管理的工具；从会计的监督职能来看，它对经济活动起到促进、控制和协调的作用，因此也可以说会计又是经济管理的组成部分。会计的两个职能是紧密相联的，反映中有监督，监督中有反映。只有将这两者很好地结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

二、会计的定义

通过上述对会计职能的分析研究可见，会计主要是利用自己的一套专门方法，来对各单位的经济活动进行反映和监督，其目的是为加强经济管理，提高经济效益服务。

综上所述，可以给会计下这样的定义：

会计是以货币作为主要的计量单位，通过其特有的手段，对各单位的经济

活动进行连续、系统、完整、综合的反映(核算)和监督,它是一个经济信息系统,同时也是旨在提高经济效益的一种管理活动。

第三节 会计核算的基本前提和记账基础

一、会计核算的基本前提(会计假设)

会计核算的基本前提就是会计核算工作赖以存在的前提条件,它是各单位选择会计方法和程序的重要依据。

会计核算的前提条件,是会计人员在长期的工作实践中不断总结而形成的,即会计人员对于自身所处的变化不定的经济环境需要做出一些假设来作为前提条件,在此条件下来决定所选择的会计方法和程序。只有这样,会计核算工作才能够正常地进行。因此,预先规定会计核算的基本前提,对会计核算的范围、内容、方法、程序作出限定,并在此基础上提出对会计信息的质量要求,是非常必要的。

根据我国的具体情况,结合国际惯例,我国的《企业会计准则——基本准则》中规定了会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四个基本前提(也可称为会计假设)。

(一) 会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定的单位或组织。

会计核算的对象是企业的经济活动,当企业的经济活动与其他单位的经济活动有联系时,那么该项经济活动就包括两个方面:其一为本单位收款(或付款),其二为对方单位付款(或收款)。会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业自身的各项生产经营活动,即企业应以自身为会计主体,反映自身的经济活动,而不是其他单位的经济活动。

会计主体这一前提主要是规定了会计核算的范围。它要求会计核算要将本企业经济活动与外单位经济活动相区别,与投资者经济活动相区别。只有这样,才能够正确地反映会计主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润情况,才能够为经济管理及投资人、债权人以及国家提供真实可靠的会计信息。

会计主体可以是法人,也可以是非法人;可以是一个企业,也可以是企业内部某个部门;可以是单一企业,也可以是一个企业集团。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去,在可预见的