

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

主 编 詹碧华 孙宝良 安祥林

中国财政经济出版社

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

主 编 詹碧华 孙宝良 安祥林
副主编 水 梅 王曦若 张亚文
编 者 阎成武

哈尔滨地图出版社

· 哈尔滨 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/詹碧华,孙宝良,安祥林主编. —哈尔滨:
哈尔滨地图出版社,2006.12

ISBN 978 - 7 - 80717 - 530 - 8

I. 会... II. ①詹... ②孙... ③安... III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 164000 号

哈尔滨地图出版社出版发行

(地址:哈尔滨市南岗区测绘路 2 号 邮政编码:150086)

哈尔滨市动力区哈平印刷厂印刷

开本:850 mm × 1 168 mm 1/32 印张:11.875 字数:342 千字

2006 年 12 月第 1 版 2006 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 80717 - 530 - 8

印数:1 ~ 1 000 定价:24.00 元

前 言

会计是经济管理的重要组成部分。随着社会经济的不断发展,会计的理论和方法也在不断发展、提高和完善,会计在经济领域中的重要性也越来越突出。经济管理离不开会计,这已经成为人们的共识。为了满足教学工作的需要并为经济发展服务,体现最新的会计理论,我们组织数所高等院校多年从事会计学理论教学的专家、学者和部分教师编写了这本《会计学原理》。

本教材是以《中华人民共和国会计法》和2006年修订并于2007年7月1日施行的新的《企业会计准则》为依据,结合《企业会计制度》和财政部印发的《会计基础工作规范》等有关法规文件,按照会计改革的最新成果编写的,适应本专科教学对会计学基本理论、基本方法、基本技能提出的要求。有些会计上的基本概念,也采用了最新的提法,对不同的观点本书作了多种阐述;对个别的基本理论我们还采取了不同的文字表述;本书除了介绍会计学的基本理论、基本方法、基本技能外,还介绍了会计管理、会计工作组织、电子计算机在会计工作中的应用等;这样可以使初学者掌握较多的会计学的基本知识,为以后学习专业会计和相关的经济学专业奠定良好的基础。初学者通过学习本书,能够掌握会计学的基本理论、基本方法和基本技能,在会计实务操作上能够进行一般的会计业务处理,能够较熟练掌握会计的试算平衡、会计凭证的编制、会计账簿的登记、基本会计报表的编制,还可以掌握一些简单的会计分析方法。

本教材适应于高等院校财经类会计专业和非会计专业本专科开设会计课使用,也适用于高职院校会计专业、会计的成人教育、在职人员进修培训以及自学者学习使用。

本书的编写情况如下:

牡丹江医学院 孙宝良同志编写前言,第一章总论,第二章会计科目、会计账户和复式记账,第六章账户的类别的第三、四节。

牡丹江医学院 詹碧华同志编写第三章主要经营过程的核算和产品成本计算,第四章会计凭证,第五章会计账簿。

牡丹江医学院 安祥林同志编写第九章会计报表的第七、八节,第十章会计管理,第十一章会计工作组织,第十二章电子计算机在会计工作中的应用。

牡丹江医学院 水梅同志编写第七章账务处理程序,第八章财产清查,第九章会计报表的前六节。

牡丹江师范学院 王曦若同志编写目录,各章习题。

牡丹江医学院 张亚文同志编写第六章账户的的第一节。

哈尔滨商业大学 阎成武同志编写第六章账户的的第二节。

本书由詹碧华同志提出编写提纲,最后由牡丹江医学院会计学教研室主任孙宝良同志对全书进行总纂。

本书在编写过程中得到牡丹江市财政局局长、高级会计师、黑龙江省会计学会常务理事金日勋同志、牡丹江医学院经济管理学院院长、教授郑毅同志的大力支持,并对该书的编写工作和编写内容提出了很多的意见及建议,在此我们编写小组一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,占有资料有限,书中的缺点甚至错误之处在所难免,编者诚恳欢迎各位同仁、学生及广大的读者给予批评指正。

编 者

2006 年 12 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的含义	6
第三节 会计核算的基本前提及一般原则	15
第四节 会计的方法	29
第二章 会计科目、会计账户和复式记账	34
第一节 资金平衡关系和会计等式	34
第二节 会计科目	44
第三节 会计账户	52
第四节 复式记账法	56
第五节 总分类账户和明细分类账户	68
第六节 试算平衡	74
第三章 主要经营过程的核算和产品成本计算	81
第一节 工业企业主要经营过程核算和成本计算的意义和内容	81
第二节 资金筹集核算	88
第三节 供应过程核算	92
第四节 生产过程核算	98
第五节 销售过程及利润和利润分配核算	109
第六节 资金调整和退出核算	120
第四章 会计凭证	123
第一节 会计凭证的概念与意义	123
第二节 会计凭证的种类	125
第三节 原始凭证的填制和审核	136
第四节 记账凭证的填制和审核	141
第五节 会计凭证的传递和保管	148

第五章 会计账簿	151
第一节 设置和登记会计账簿的意义和种类	151
第二节 会计账簿的设置和登记	156
第三节 会计账簿的规则	165
第四节 对账和结账	170
第六章 会计账户的分类	175
第一节 账户分类概述	175
第二节 基本账户	183
第三节 调整账户	186
第四节 业务账户	190
第七章 账务处理程序	193
第一节 账处理程序的意义	193
第二节 记账凭证账处理程序	194
第三节 汇总记账凭证账处理程序	197
第四节 科目汇总表账处理程序	202
第五节 多栏式日记账账处理程序	205
第六节 日记总账账务处理程序	207
第八章 财产清查	209
第一节 财产清查的意义	209
第二节 财产清查种类和方法	211
第三节 财产清查的处理	219
第九章 会计报表	223
第一节 会计报表的作用及编制要求	223
第二节 会计报表的种类及格式	225
第三节 资产负债表	228
第四节 利润表的编制	234
第五节 现金流量表	237
第六节 计报表附注的编制	234
第七节 财务会计报告的报送和汇总	249
第八节 会计资料的分析利用	251

第十章 会计管理	263
第一节 会计信息	263
第二节 会计预测	265
第三节 会计决策	270
第四节 会计控制	275
第五节 会计分析	286
第六节 会计检查	293
第十一章 会计工作组织	300
第一节 会计工作组织的意义和要求	300
第二节 会计机构	304
第三节 会计人员	309
第四节 会计档案	322
第十二章 电子计算机在会计工作中的应用	326
第一节 电子计算机的发展及其在会计工作中的作用	326
第二节 会计信息处理电算化	330
第三节 电子商务和网络会计对会计的影响	335
各章习题	342

第一章 总 论

本章学习目的:

本章是处于这门课程的导言部分,它主要介绍会计的概念、产生和发展;会计的职能、特点、任务;会计要素及资金运动;会计核算的前提条件和一般原则;会计核算的方法等。这部分内容对于初学者来讲比较抽象,而且理论性很强,有一定的难度,同时这部分内容是会计学最基本的理论知识,也是必须掌握的,是学习的重点内容之一。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

人类的生产活动是最基本的实践活动,而会计起源于人们对生产过程中劳动成果和劳动耗费的关心。为了比较得失,用尽可能少的耗费取得尽可能多的劳动成果,需要对劳动进行计量、记录、计算、分析和控制,随着社会生产的发展,会计从简单到复杂,从不完善到逐步完善,逐渐发展成为一项信息系统和较为科学的管理活动。

在我国,会计具有悠久的历史,早在上古时代(大约在原始社会末期,距今约 5,000 ~ 10,000 年左右)我们的祖先在艰苦的生存和生产活动中创造了极为简单的原始记录、计量行为,如“结绳记事”、“刻契记数”等。这种极简单的记录事项或生产活动的方法虽还不能算作会计,和现代会计的定义也相去甚远,但可以认为是会计的萌芽。到了夏商时代(距今约 4,000 年左右),随着劳动和生产的发展,剩余产品增多,人们创造了从 1 ~ 10 的数码字和数字的位值制(进位制),并进一步发展了“刻契记数”之说,先民的这些说法和做法往往都与社会生产劳动有关,即与会计原始时期的记录有关。到了西周(距今大约 3,000 年左右),出现了“月计岁会”的文字记载,《孟子正义》一书解释为:“零星记录计算称为计,总和记录计算称为会”,意思是既有日常的零

星计算,又有岁终的总和计算,同时西周时期也建立了较为严格的会计机构,以记录、计算、汇总为主要内容的核算体制,并形成以“以参日考日成、以月要考月成、以岁会考岁成”的“日成”、“月要”、“岁会”等的报告文书,初具旬报、月报、年报等会计报表的雏形。

“会计”一词最早出现时是在春秋战国时代(距今约 2,500 年左右),但当时很不普遍,适用范围也主要用于官厅(又称官厅会计),即为朝政管理财政收支。西周王朝还专门设立了管理钱粮税赋的官员,称为“大宰”。据说孔子就当过管理钱粮的会计,诗书《孟子》中记载:“孔子尝为委吏矣日,会计当而已矣。”尝—曾经;委吏—小官;当—准确,意思是说:孔子曾经做过记账的小官,他说记账只要准确就可以了。西周中后期(距今大约 2,200 年左右),有了记簿和簿书,即记账的账页和账本等,并且会计记录与统计记录有了一定的区别,并逐渐开始分离,与此同时会计核算方法也有了较大的发展,对账簿的设置也从单一的流水账发展为“草流”(也叫底账)、“细流”(相当于明细账)、“总清”(相当于总分类账)。对会计的结算方法也从原始末期的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,三柱结算法是根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入—去=余”的公式,结算本期财产物资增减变化及其结果。

唐朝(距今约 1,300 年左右),我国会计方法有了进一步的发展,据考察那时已经有了不是很完善的规章,但主要也是为了封建王朝及各级行政部门服务,民间也出现了一定的会计记账、记录等,会计应用的范围进一步地扩大了。尤其是到了宋朝(距今大约 1,000 年左右),会计有了重大的发展和进步,当时最为突出的是创建和运用了“四柱清册”法,所谓“四柱”是指:旧管、新收、开除、实在,其含义分别相当于现代会计中的“期初结存、本期收入、本期支出、期末结存”。四柱清册结算法之间的关系可以用会计方程式表示为:旧管+新收-开除=实在。“四柱清册”是我国古代会计人员对会计理论和学术研究的一大贡献,它的原理在现代会计中仍占有重要的地位,为现代会计的发展奠定了一定的理论基础。

到了明清时期(距今大约 100~500 年左右),我国会计人员为了

适应生产力的发展和商品经济的需要,在“四柱清册”的基础上又创造了比较完善的会计核算方法,称为“龙门账”,其主要特征是在会计记录和计算中采用分类核算,定期编制会计报表,并计算盈亏。到了清末,商品经济和货币收支有了进一步的发展,我国会计人员又在龙门账的基础上创建了“四脚账”,四脚账的主要特征是对每一笔经济业务都要在相应的账簿登记两笔,既要登记来源方面,又要登记去向方面,借以达到反映同一账项的来龙去脉的目的,它虽然不能说完全就是现代会计中的复式记账,但对现代会计中的复式记账原理作出了贡献。由于当时世界资本主义的发展,商品交换的不断增加,国外的“借贷记账法”开始传入我国,对我国会计理论和实践的发展起到了重大的推动作用,在借鉴国际会计理论和学术成就并总结我国会计实践经验的基础上,于清朝末年和民国初年使我国会计理论和方法成为一门独立的专门学科。

在国外,远在上古时代(距今大约 7,000 年左右)也出现过在石头、木牌上刻印符号记事或记数的原始计量、记录行为,在古代社会中也相继产生了单式记账、流水账等形式,并在社会经济发展中不断的发展。尤其是在欧洲,商品经济发展较快,民间借贷资本也迅速崛起,商品经济的发展对会计记录、核算提出了更高的要求,为了适应这种社会政治经济的变革,会计无论在理论上,还是在实践中均有了重大发展,达到了一个新的高度。

到了 15 世纪,欧洲的社会经济和商品交换已经达到了很高的水准,资本主义经济已经得到了空前的发展,会计理论上的突破和实践中的运用已经成为必然。1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(有的教材翻译为《陆基》)在他所著的《算术、几何及比例概要》一书中(有的翻译为《数学大全》),正式提出了“复式簿籍”的概念,对借贷、复式记账及原理作了系统的介绍,而复式记账的科学运用根据有关资料记载最早出现在意大利的威尼斯和热那亚等城市,威尼斯还建立了“会计学院”,把会计作为一门独立的学科在学校里传授。以后借贷复式记账法又相继传到德国、法国、英国、美国、中国及日本等世界各地,为世界现代会计的发展奠定了基础。

在资本主义产业革命后,生产力高度发展,企业规模扩大,出现了新的组织——股份公司,从而对会计核算和会计方法提出了新的更高的要求,除了原有的记账、算账和报账之外,还要求审查、分析、预测、决策等,于是又创造了“标准成本会计”、“管理会计”等。各国会计学者在会计理论和学术上的这些成就使会计学科的内容更加丰富和完善。

总之,会计是随着社会生产力的发展,生产关系的变革,商品经济的发展而产生和发展的,经历了从简单到复杂,从不完善到完善,从低级到高级的发展过程。现代人们普遍认为:经济越发展,会计越重要。

二、会计学科的发展体系

(一)会计学科的形成

从会计的产生和发展可知,会计作为一种经济活动,已有几千年的历史。但会计作为一门专业知识来著书立说,始于1494年卢卡·帕乔利的《算术、几何与比例概要》。13~15世纪,地中海沿岸城市商业和手工业以及信贷业务的迅速发展,促进了会计在欧洲的发展,其两大标志为:进行价值核算和广泛运用复式记账法。19世纪后半叶,随着经济的发展,资本主义的生产规模日益扩大,竞争日益激烈,为了保证盈利目标的实现,会计日趋重要,因而研究会计的专著陆续出现。到19世纪后半叶,逐渐形成了“英美派会计”和“大陆派会计”。会计方法和会计工作组织日益完善,经过长期会计实践经验的总结,到20世纪,逐渐形成了具有较完善的理论和方法体系的会计学。

会计学是研究会计理论和方法的一门经济管理学科。人们把在会计工作中的经验不断地加以总结,找出其内在的规律,将其系统化形成了会计学。会计学来源于实践,反过来又指导会计的实际工作。

• 会计学的建立和发展与政治经济学、数学有密切联系。作为一门经济应用学科,会计学以一定的经济理论为指导,同时会计学的方法和技术都离不开数学,数学方法的使用使会计的定量分析日益完善。近几十年来,人们将信息论、控制论、系统论、行为科学等引入会计学领域,也就是会计学科体系。会计学按其研究的内容一般包括会计学原理、财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学、财务管理学等。

1. “会计学原理”。主要阐述会计的基本理论、会计的基本方法。它主要研究会计的基本概念、记账原理、账务处理程序和方法、会计凭证、账簿和报表,介绍会计要素的确认、记录和报告的基本知识等。它是进一步学习会计学科体系其他内容的基础和指南。

2. “财务会计学”。主要阐述处理各项会计要素的基本理论和方法以及财务报表的编制与方法。研究如何根据企业已发生的经济业务,通过对会计要素的确认、计量、记录和报告,提供其财务状况、经营成果和现金流量信息,以满足会计信息使用者的需要。

3. “成本会计学”。主要阐述企业的成本核算和成本管理的理论和方法。研究成本管理及降低成本的途径,为企业经营管理决策提供所需的各种成本信息。

4. “管理会计学”。主要阐述企业如何利用会计信息和其他有关信息对企业进行经营管理,使企业施行最优决策的基本原理理论和方法。主要包括预测决策会计、控制会计、责任会计等。管理会计是以现代管理科学为基础,以改善企业管理为目的,所提供的信息主要是面向企业内部管理人员,因此也称为对内报告会计。

5. “审计学”。主要阐述对经济活动的合法性、合理性、效益性进行监督检查和基本理论及方法。审计的监督和检查是通过检查会计凭证、账簿和会计报表来进行的,主要包括审计的基本理论与方法、财务审计、财经法纪审计、经济效益审计等。

6. “财务管理”。主要阐述企业如何筹集资金和运用资金的理论和方法,包括投资、融资、财务分析、财务预测、企业兼并重组、企业清算等。

(二)会计学科的发展

20 世纪 70 年代后,会计活动范围进一步扩大,出现了一些特殊领域会计,如:

1. “社会会计”。主要是从宏观上对整个国民经济进行干预和协调。

2. “国际会计”。主要为从事超越国境的业务而进行的会计工作,对不同国家会计工作所进行的比较和协调以及对实现各国会计的标准化所从事的研究。

3. “通货膨胀会计”。主要是对特定历史成本信息进行调整,以消除因通货膨胀而引起的会计核算。

4. “人力资源会计”。旨在核算人力投资的价值及其成果,对企业或社会的个别人员或群体进行财务性评估,从而更有效地挖掘人力资源潜能。

5. “增值会计”。主要以增值额为核算对象,反映增值额在股东、债权人、职工和政府之间进行分配,以编制和分析增值表为主要内容。

6. “遗产会计”。主要是指以继承法、遗产税法等有关法律为基本依据,运用专门的方法,对被继承遗产的价值运动进行全面管理的一个私人会计分支,是会计与相关法律相结合的边缘会计分支,主要由遗产代理人对其受托的通产进行详细、准确、系统的记录、报告与分析,为遗产管理提供及时、真实、准确的会计信息。

7. “养老金会计”。主要内容是养老金费用如何合理地确认、计量,一些重大的养老金负债如何反映,以及如何披露有关养老金方面的信息。

8. “比较会计”。主要是运用比较的方法,分析世界范围内不同国家的会计,不同时期的会计,本国不同部门、不同行业之间的会计的区别与联系,寻找本国会计与他国会计之异同和比较优劣的会计。

9. “所得税会计”。主要是处理计税差异,按税法规定将会计收益调整为应税收益,以决定当期应付所得税;同时按会计准则要求合理地确认计量、记录和报告所得税费用和递延所得税资产(负债)。

10. “租赁会计”。主要是用来管理租赁业务活动的一种专业会计,是结合租赁业务的特点,来研究租赁业务活动中的资金运动。

总之,会计学正在向纵深发展,出现了许多崭新的领域,同时正在朝着国际化方面发展。

第二节 会计的含义

一、会计的含义

什么是会计?这是我们要掘出的第一个问题。

究竟什么是会计有许多不同的说法。在我国,“会计”一词最早见于《周礼》。清代学者焦循在《孟子正义》一书中,曾加以解释,“零星计算称为计,总和计算称为会”。当时会计已有计算、记录、管理和考核等含义。随着经济社会的发展,现代社会的会计含义与古代已有着显著不同。

会计的概念或本质是会计理论中一个最基本,也是最重要的问题,同时更是初学会计知识的人员首先要明确的问题。关于会计的概念,我国及国际会计学理论界的专家、学者有较多的不同表述,具有代表性的观点有以下几种:

(一)管理工具论。是把会计主要解释为管理经济工作的工具(或经济管理工具)。这种观点从20世纪50年代初就开始流行,并在我国理论界曾一度占主导地位。“管理工具论”认为:会计是一种管理手段,本身不具有管理的职能,而只是为管理服务。随着社会经济的发展,会计在经济领域中的作用越来越突出,地位越来越重要,现在持这种观点的人已经很少。

(二)信息系统论。是把会计主要解释为提供财务信息为主的经济信息系统。这种观点产生于20世纪70年代末,“信息系统论”认为:会计是一种处理财务数据并提供财务信息的方法和技术的信息系统,它突出会计的方法和职能。但信息系统论认为,会计为管理提供咨询服务,具有参谋的职能,而不直接履行管理的职能。因为会计本身就是一个经济信息系统,所以这种观点无疑是比较正确的,但认为会计不直接履行管理职能则不能被现代很多学者和实践结果所证明,因此也有其不全面性。

(三)管理活动论。是把会计主要解释为是经济管理的一种活动,是管理的重要组成部分。“管理活动论”认为:会计是以货币计量为基本形式,运用专门的方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。这种观点和“管理工具论”恰好相反,是管理活动而不是管理工具,但这种观点又过分强调了会计的管理职能,忽略或轻视了提供信息的作用,因而也是不全面的。

(四)应用技术论。是把会计主要解释为现代技术的应用。“应用

技术论”认为:会计是一种现代技术在经济中的具体应用。从某种意义上讲,这种观点和“管理工具论”有一些相同之处,但从会计在经济发展中的实践和作用看,这种观点显然是不全面的。

我国注册会计师考试用书《会计》教材中,对会计的表述为:“会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的经济管理工作。”其他会计教材和各种用书中也都有着不同的表述。美国会计师协会名词委员会 1941 年发表的会计名词第 1 号公报指出:“会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术。”美国会计学会在 1966 年对会计的定义为:“会计是鉴定、计量和传递经济信息的方法,并使信息的使用者有可能据以作出有根据的判断与决策。”

除了上述几种观点外,在学术界和国际上还有一些其他的不同解释和不同的表述方式,这里就不多作解释了。

我们认为:上述观点作为独立存在的会计定义均不够全面,因为社会经济在不断的发展,会计的内涵、作用、地位也在不断的变化,会计的概念也就不能停留在某一历史时期的解释上,会计的概念也应该随着历史的发展、经济的进步而不断的发展。

综合上述几种观点,笔者认为(编者观点):将会计视为“信息系统和管理活动”的观点较为科学全面。因为抛开会计是信息系统的观点,那么会计的基本职能就不能成立,会计的首要任务也就无从谈起;抛开会计是管理活动的观点,则失去了会计存在的意义,更无从体现人们的经济活动与提高经济效益之间的内在联系,这样把会计解释为“既是经济信息系统又是管理活动”就比较科学全面了。

那么会计的定义应如何确认呢?我们依据上述观点作如下阐述:

会计是以货币作为主要计量单位,运用专门的方法,对企事业单位、机关或其他经济组织的经济活动,进行连续、系统、全面、综合的反映和监督,利用核算提供的资料进行检查、分析、控制、预测、决策,以实现最佳经济效益为目的的一种经济管理活动。

需要说明的是,上述会计的定义就编者本人在分析了我国大部分会计专家、学者和不同的学术观点后阐述的,我们认为就现阶段来讲是比较科学和全面的。但会计是随着社会经济的发展变化而发展变化

的,随着管理会计的产生和发展,上述解释或定义也日益显示出局限性。从国际上看,更多的西方人士接受了“会计是一个信息系统的观点”。如美国会计学会及所属的会计原则委员会对会计的解释或定义如下:

会计是一种服务性活动,其职能在于提供经济组织以财务性质为主的定量信息,这些信息对经济决策的制定及不同行为方法的选择具有一定的作用。即会计是一个微观经济信息系统,是一项服务性活动。

可见美国会计学会对会计所下的定义和我国对会计所下的定义是不完全一致的。

一般地讲,只从会计定义的本身是不能理解会计更深的含义,还必须从会计的产生和发展、会计的特点、会计的任务及会计实践中加以理解。

在实务工作中,会计一词具有多方面的含义,有的指会计工作;有的指会计人员;有的指会计学。此外,会计必须通过记账、算账、报账等手段来实现会计的职能,其中记账、算账又是他的主要手段,因此人们有时还把会计简单地称为“记账算账”,当然会计发展到现阶段,这种说法是很不全面的,也是不科学的。

根据以上叙述,可以得出:会计是经济管理的组成部分,它是以货币作为主要计量单位,对会计主体的经济活动进行连续、系统、全面和综合的反映与监督,并向信息使用者提供会计信息的管理系统。

二、会计的对象

(一)会计对象

是指会计所要反映和监督的内容,即会计的客体。在市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中以货币表现的经济活动,也就是企业和行政事业单位等经济组织中以货币表现的资金及其运动。

所以,会计的对象就是会计所要反映和监督的内容,这些内容概括地说就是企业、行政事业单位等经济组织的资金及其运动。

(二)资金及其运动

1. 资金:简单地讲,企业行政事业单位等经济组织各项财产、物资