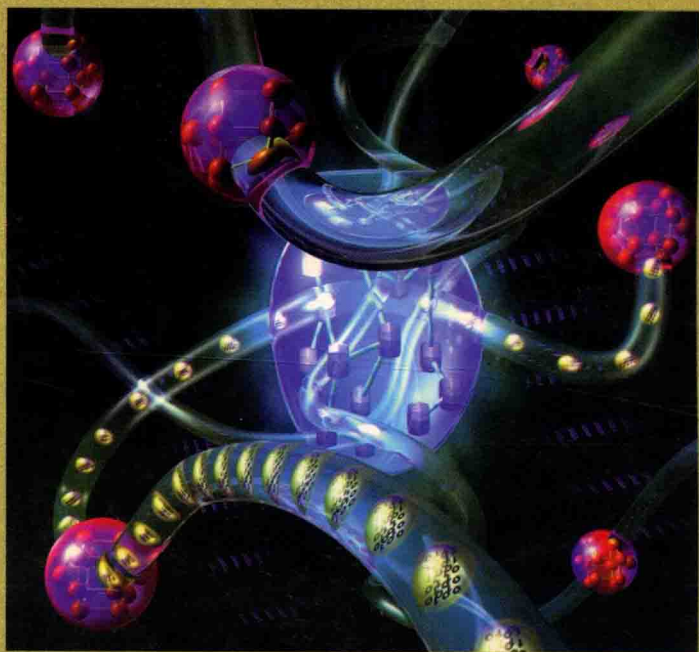


会计准则指导下的会计业务丛书

(修订本)

会计学原理

■王明珠 编著



中国审计出版社

F230

128-2

会计学原理



王明珠 编著

中国审计出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/王明珠编著. —北京: 中国审计出版社, 1997. 1
ISBN 7-80064-565-7

I. 会… II. 王… III. 会计学 N. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 24669 号

会计学原理

(修订本)

王明珠 编著

出 版	中国审计出版社		
社 址	北京市西城区北礼士路 54 号	邮 政 编 码	100044
发行经销	新华书店总店北京发行所发行 各地新华书店经销		
印 刷	北京白帆印刷厂		
开 本	850×1168 1/32	版 次	2000 年 10 月北京第 2 版
印 张	11.5	印 次	2000 年 10 月第 1 次印刷
字 数	290 千字	印 数	8000 册
定 价	16.00 元		
书 号	ISBN 7-80064-565-7/F · 396		

版权所有 侵权必究

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计对象及会计要素	(10)
第三节 会计假设及会计原则	(20)
第四节 会计确认及会计计量	(32)
第五节 会计方法	(40)
第二章 会计科目及账户	(45)
第一节 会计科目	(45)
第二节 账户	(50)
第三章 复式记账	(53)
第一节 复式记账原理	(53)
第二节 借贷记账法	(56)
第四章 账户分类	(73)
第一节 账户分类概述	(73)
第二节 账户按经济内容分类	(75)
第三节 账户按用途结构分类	(79)

第五章 企业基本经济业务及核算	(93)
第一节 资金筹集业务的核算	(93)
第二节 生产准备业务的核算	(97)
第三节 产品生产业务的核算	(103)
第四节 产品销售业务的核算	(112)
第五节 利润形成及分配业务的核算	(119)
第六章 会计凭证	(129)
第一节 会计凭证的涵义及种类	(129)
第二节 原始凭证的填制和审核	(142)
第三节 记账凭证的填制和审核	(147)
第四节 会计凭证的传递及保管	(152)
第七章 会计账簿	(155)
第一节 会计账簿的意义及种类	(155)
第二节 会计账簿的设置及登记	(162)
第三节 会计账簿的登记规则	(173)
第四节 期末账项的调整	(180)
第五节 对账和结账	(184)
第六节 账簿的更换及保管	(188)
第八章 会计核算组织程序	(191)
第一节 会计核算组织程序的意义及种类	(191)
第二节 记账凭证核算组织程序	(193)
第三节 汇总记账凭证核算组织程序	(195)
第四节 科目汇总表核算组织程序	(200)
第五节 多栏式日记账核算组织程序	(221)

第六节 日记总账核算组织程序.....	(225)
第九章 存货计价及财产清查.....	(229)
第一节 存货计价.....	(229)
第二节 财产清查.....	(238)
第十章 会计报表.....	(255)
第一节 会计报表概述.....	(255)
第二节 资产负债表.....	(262)
第三节 损益表.....	(271)
第四节 现金流量表.....	(277)
第五节 会计报表的报送及鉴证.....	(282)
第六节 会计报表分析.....	(283)
第十一章 会计工作组织.....	(291)
第一节 会计机构.....	(291)
第二节 会计人员.....	(295)
第三节 会计法规.....	(300)
第四节 会计档案.....	(305)
附录 中华人民共和国会计法.....	(311)
企业会计准则——基本准则.....	(323)
会计基础工作规范.....	(335)

第一章 总 论

会计学作为一门科学具有深刻的内涵及广博的研究空间。会计与经济密不可分，经济越发展，经济环境越复杂，会计越重要。会计理论源于会计实践，是对数千年人类会计实践总结、研究提炼形成的精华。研究会计学，首先应从会计理论研究入手，并从中揭示会计本质特征及会计方法体系特征。本章讨论会计涵义、会计原则、会计确认、会计计量、会计报告等基本会计理论问题。

第一节 会计的涵义

一、会计的起源和发展

鲁迅先生指出，“我们看历史，能够据过去推知未来。”对任何科学的研究和认识都应从其历史回顾思索、分析入手。在人类社会对会计理论及实践的研究和探索取得丰硕成果的今天，追溯和研究会计产生和发展的历史仍具有现实意义。

会计的产生和发展，迄今已有数千年的历史。会计的历史可以追溯到人类的史前时期。会计的起源及其萌芽状态，对今天的人类也许还是迷，因为它早已消失在数千年前了。据史料记载及后人的研究成果表明：会计源于人类社会的生产实践，是人类发展到一定阶段的产物。在人类历史发展初级阶段，由于生产规模及经济规模较小，经济事项简单，有关经济信息不多，当时并不

需要记录和计算。当生产发展到一定阶段,经济活动发展到了相当广泛的程度,人们则需要把生产过程及内容和结果记录下来,从而出现了经济活动,这便有了会计的雏形。当有了文字和初等算术之后,则为会计产生创造了条件,随即便产生了会计。在中国、古埃及、古印度、古巴比伦等古老的国度里会计的起源发展都经历了漫长的历程。

古代会计在我国具有悠久历史。据史料记载,我国夏商时期就有了会计的萌芽,从周王朝时期开始,王朝中均设有专职官员掌管会计工作,记录王朝财产,计算财政支出。“会计”一词最早见于《周礼》,如“司会”之职:“逆群吏之治而听其会计。”即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核;宋代,会计在记录上有所发展,既把财政收支分为:元管、新收、已收、现在四部分,以记录、计算财产的增减变化;明代初期,又把其概括为:“四柱式”,既指旧管(元管),新收、开除(已支)、实在(现在),相当于现代会计中的初期结存、本期收入、本期付出及期末结存;清代初期,随着当时经济的繁荣,出现了“四柱”为基础的“龙门账”。即把全部账目划分为:“进”(收入)、“缴”(支出)、“存”(资产)、“该”(资本及负债)。运用“进一缴=存一该”的平衡公式,以计算盈亏,称为“合龙门”,用以勾稽账目正误;清代,出现了“天地和账”,即同一账项,在账簿做上下格的两笔记录,登记账项的来龙去脉,上格为天,下格为地,其金额相等。上述“四柱式”、“龙门账”、“天地合账”,充分体现了我国传统中式簿记的特点。

古代会计在外国,如古巴比伦、古埃及、古印度也有悠久历史。

古代会计因受生产局限而发展缓慢,但已构成古代文明的重要组成部分。正如英国会计学家沃尔夫指出的那样:“会计的历史就是文明的历史,会计总是同文明进步携手前进的。”

近代会计形成于15世纪末。1494年意大利人卢卡·帕乔利所著《算术、几何与比例概要》问世，书中专设的一篇《簿记论》第一次系统地从理论上介绍了复式记账法，标志近代会计形成。19世纪后，以英美为代表的西方经济迅速发展，近代会计由簿记发展到财务会计。第一次世界大战后，美国经济发展迅速，以其经济实力、科学技术和经营管理等取代英国的霸主地位。从而使会计理论研究中心由英国转至美国，会计方法、会计技术、会计理论日趋完善。20世纪40年代，特别是二次世界大战后，科学技术迅猛发展，西方发达国家财务会计日趋向标准化、规范化、通用化和理论化方向发展，不断充实和完善了公认会计原则。同时，在成本会计的基础上发展形成了管理会计。从此西方会计形成财务会计和管理会计两大分支。

我国近代会计，在建国前受发达国家会计理论和实务的影响，形成了中西方会计并存的特点。中华人民共和国成立后，随着计划经济体制的建立，借鉴了前苏联的会计体系，由财政部先后制定多种统一会计制度，对会计工作统一管理及指导。国家实施改革开放政策后，会计改革随之进行并逐步深入。社会主义市场经济体制确立后，我国会计改革进入实质性阶段，1993年7月1日《企业会计准则》的实施，标志我国会计向国际惯例迈进了一大步。此后至2000年1月，财政部颁布并实施了9项《具体会计准则》及相关指南。2000年7月1日又实施了新会计法。从而快速推进了我国会计理论及实践与国际惯例接轨，会计工作更加规范和完善。

纵观各国会计发展情况，会计理论及实践在西方发展迅速，随着经济的发展，会计理论及方法将达到更加完善程度。传统的事后报账会计已向事前预测、决策发展；政府和公众的要求将使会计实务更加完善；电子计算机在会计领域中的普遍应用及电子商务的发展推进了会计网络化的进程，将引起会计方法发生重大变

革;国际性经济交往的开展已使会计超越国界向国际通用性发展,现代会计将出现空前的繁荣。

会计产生和发展的历史表明:生产决定会计产生,社会文明决定会计发展。经济越发展,会计越重要、会计越完善。

二、会计的定义

关于会计定义也即会计的本质,中外学者有着不同的认识。人们认识会计,同认识其他事物一样,只能从感性到理性,从实践到理论,从现象到本质。我国著名会计史学家郭道扬教授指出:“会计作为一门科学或一门职业均有其特殊性。会计原本是一种社会现象,它具有自然科学与社会科学两重属性”。

会计实践活动表明,会计是一个系统的过程,是一个制造经济信息的过程。会计是通过对经济过程中资产和物耗进行计量、计算,并对其数据加工,产生系统、连续、综合、全面的经济信息,以满足人们进行决策和经济管理的需要。可见,会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统,是经济管理活动的重要组成部分。因此,会计定义可以表述为:会计是运用货币形式,借助于专门的程序及方法,反映和监督企业、单位财产物资、劳动耗费及其成果,制造并提供会计信息及管理信息的系统过程。

由于社会政治、经济等方面环境的变化,对会计产生直接影响,所以人们对会计产生了不同的认识和看法。在会计学界,人们对会计定义的提法可概括为:“管理工具论”、“管理活动论”、“管理活动及信息系统论”等等。将会计作为一个制造经济信息并参与经济信息管理的系统过程,可以准确地反映会计的实质,有助于推动会计的发展。研究会计理论,探讨会计定义,不能脱离会计所处的环境,即要考虑生产力发展水平的影响,又要联系社会政治、法律、文化等上层建筑的要求。从这一点出发,可以看出,中西方会计具有共性,即国际性。在同一经济类型下的国家,

其会计具有一致性。当然,因各国政治经济环境的差别,会计理论及方法也有一定差别。在同一国家,不同发展时期的会计也有明显差别,如在计划经济条件下的会计理论及实务体系,与市场经济条件下的会计理论及实务体系就有着明显的差别;处于封闭社会环境下的会计理论及实务体系与处于开放社会环境下会计理论及实务体系也有着明显的差别。因此,研究会计定义问题,必须考虑社会环境变化对会计的影响,在我国建立社会主义市场经济体制过程中,有必要重新认识会计,以便使我国的会计理论及实务适应我国经济发展需要,并与国际接轨。

三、会计职能

职能是客观事物内在的固有的功能。会计职能指会计本身固有的功能,它客观地存在与会计之中,是会计的本质属性之一。要发挥会计职能,需要人们认识它、把握它,但不能夸大其职能。在我国会计理论界,对会计职能的探讨与 20 世纪 60 年代,受马克思关于簿记是“过程的控制和观念的总结”论述的启发,对会计职能问题基本形成一致意见,即会计具有“反映和监督”两大职能。后来,随着会计理论研究的深入,人们对会计职能的讨论可谓“百家争鸣”,先后又提出会计职能是“观念的总结”,“监督、控制职能”、“管理职能”、“描述职能”、“提供信息职能”等观点。

关于会计职能,能被会计界大多数人接受的观点是:会计具有反映和监督职能。

(一) 会计反映职能

会计反映职能是会计的基本职能。指会计能够用统一的货币计量标准,通过确认、计量、记录和报告等综合、连续、系统、完整地记录和反映经济活动,为会计信息的使用者提供可靠的会计信息。会计反映职能好比一面镜子,能够如实地反映经济活动的全过程。

会计反映职能具有如下特点:

第一,以货币为主要量度反映企业单位的经济活动。在商品经济条件下,会计记录经济活动的计量标准主要是货币量度,利用价值形式,通过一定程序,对各种经济业务计量、汇总、加工、处理,以货币表现会计数据。通过价值核算来综合反映经济活动的过程和结果。同时,以实物量度和劳动量度为辅助计量标准。

第二,综合、完整、连续、系统地反映企业单位的经济活动。其综合,即对企业单位各类经济活动,利用价值指标综合反映;其完整,即对所有经济活动,通过计量、记录、报告无一遗漏地加以反映;其连续,即对经济活动,通过确认、计量、记录、报告连续的不中断地加以反映;其系统,即采用科学的、专门的方法,记录、加工制造会计数据资料。

第三,对企业单位经济活动进行全过程反映。会计对已经发生、正在发生的经济活动,通过专用的程序和方法进行全过程的反映。随着经济活动的日益复杂和市场竞争的日趋激烈,为适应企业单位内部及外界对会计信息的需要,会计对经济活动的反映已从事中、事后发展到事前,以便为经营预测和决策提供有用的经济信息。

(二) 会计监督职能

会计监督职能是会计基本职能。指会计监督主体以会计法规、会计准则以及有关制度和标准、惯例等为依据,对企业单位经济活动运行实施控制和监督,以保证会计信息质量,促进经济活动沿正确、合规、合理的轨道运行。

会计监督职能体现如下特点:

第一,会计监督以价值指标为主,并寓于反映过程之中。即在经济活动反映的同时施以监督。

第二,会计监督仅限于监督经济活动的合法性及合理性。

第三,会计监督以事中监督和事后监督为主,兼顾事前监督。

反映和监督是会计的两大基本职能，二者关系密切、相辅相成。会计反映职能是基础，是主体，在会计信息系统中，通过反映职能可以向会计信息使用者提供正确、完整的会计信息；会计监督职能以反映为前提，根据有关法规和标准，揭示经济活动的合规性及合理性，可以保证向会计信息使用者提供正确、合规、可靠的会计信息。只有充分发挥反映和监督两大基本职能才能实现会计的基本目标。

四、会计目标

会计目标是指会计信息系统运行所期望达到的目的。会计目标是会计理论体系的重要要素之一，是会计理论框架的起点。会计目标的提出，在相当程度上取决于社会经济发展状况及人们对会计的认识和期望，同时受会计职能制约。

西方国家会计界十分重视会计目标的研究，在 70 年代和 80 年代，会计目标研究形成两大学派，即受托责任学派和决策有用学派。前者认为会计目标是向资源提供者报告资源受托管理情况，以提供客观信息为主；后者认为，会计目标是向会计信息使用者提供进行决策有用的信息。许多国家颁布的会计准则中，将会计目标作为一个核心的概念加以突出。

我国会计界对于会计目标的研究始于 80 年代。在改革开放前，对会计目标研究未引起重视，会计目标被会计任务所取代，即以满足国家直接管理需要为主要目标。随着市场经济体制的建立，社会对会计的认识和期望也发生了根本性的变化，两权分离的格局形成，证券市场的完善和上市公司的迅速增加，为会计目标研究奠定了实践基础。会计目标从单纯服务于国家宏观经济管理转为在满足国家宏观调控需要的同时，为投资人、债权人和决策人提供有用信息。财政部 1992 年 11 月 30 日颁布的《企业会计准则》对会计目标作了明确规定：会计提供的信息应当符合国家宏

观经济管理的要求,满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营管理的需要。可以看出,我国会计目标的特点表现为:在满足投资者、债权人及决策人对会计信息需要的同时,强调满足政府进行宏观经济管理的需要,满足对内管理、提高经济效益的需要。

应该指出,会计目标和会计职能是两个不同的概念,二者既有联系,也有区别。会计职能是会计具有的功能,是一种客观存在,而会计目标具有一定的主观性,是一种对社会的主观要求。会计职能较抽象,而会计目标具体,可以把握。但是,研究会计目标不能脱离会计职能。理论界认为,对会计目标的研究,应高于对会计职能的研究,这样有利于促进会计实践的发展,使之更好地为市场经济服务。

五、会计行为及本质

对会计行为本质的认识,应从对人类行为本质分析入手。社会心理学家列温(Lewin)教授曾指出一个关于人类行为的著名公式,其公式将人类行为作为人所处环境的函数,即人的行为是个人因素和其所处环境的综合效应。以此推论,会计行为是会计人员素质和会计环境的综合效应。可见,会计行为是会计主体受会计心理支配及外部环境影响而作用于会计客体的一种会计实践活动。会计行为诸要素相互作用、相互依存而形成有机的会计行为运行体系。在其运行体系中,会计行为紧紧围绕为会计信息使用者提供有用的会计信息这一基本目标活动,将企业单位的社会责任信息和经济责任信息以会计报表形式呈现给有关各方,以便于有关各方借助其作出经营及财务决策,认定受托经济责任的履行情况。

从会计行为目标和过程看,会计行为的本质体现为会计信息的制造加工与披露。同时,由于在会计行为过程中,会计主体的

会计实践活动要受到会计人员心理支配和会计环境影响,因此在某种程度上会计行为主体具有一定的主动防御、主动进攻能力,也具有一定的信息反馈、参与管理、控制和决策功能。

会计行为具有层次性及多元化的特点。

会计行为按主体层次可分为会计个体和会计群体行为。会计个体行为在企业会计信息的形成中起主要作用,会计个体行为的政治水平及对法律法规的理解和贯彻情况,对会计信息质量影响较大。会计个体的工作结果可反映会计人员的综合素质。会计个体行为一方面受会计群体行为影响,另一方面又影响会计群体的工作质量。企业会计群体行为,包括有效的会计组织、会计规范和控制,以及会计管理等,其直接或间接影响着会计个体行为的内容、质量和发展趋向。研究会计个体及会计群体行为,可以发现会计个体行为规律,有效的规范会计个体行为,提高会计人员素质;可以探索会计群体行为规律,完善会计组织,实施有效的会计行为的法律保护。

会计行为按其是否合理合法可分为合理会计行为及不合理会计行为、合法会计行为及不合法会计行为。合理会计行为是指合乎特定时期发展客观规律及经济规范、会计规范、道德规范的行为;反之即不合理会计行为。从企业单位角度讲,合理会计行为应符合企业单位利益、有利于企业单位的生存和发展;从国家角度讲,合理会计行为应有利于国家,社会公众利益,能为之带来效益,并且使企业单位和国家以及社会公众利益在一定程度上达到统一,即各方利益兼顾。合法会计行为是指会计主体在法律及规范授权前提下,依照法律法规的规定,实施的受到法律保护的核算和控制行为;反之则为不合法会计行为。合法会计行为在会计工作形式、内容、过程及方式上都有相应的法律法规依据。不合法会计行为则不履行法定义务,或者在会计工作中违法违规操作。随着我国新会计法的实施及会计法规体系的不断完善,无论

会计个体还是会计群体违法、违规操作都将承担法律责任。因此,研究此种分类,对于深入探索会计行为的法律保护具有重要意义。

按会计行为主体立场会计行为可分为以委托人权益为主导的会计行为、以受托人权益为主导的会计行为、以国家权益为主导的会计行为、以双重及多重权益为主导的会计行为、以公众权益为主导的会计行为。在企业单位会计行为实施过程中,会计主体应兼顾多方利益,站在客观公正的立场上提供会计信息,即保护自身利益,又尊重和维护受托人权益,也不损伤委托人的利益。在会计行为服务于代理关系时,要考虑代理契约的规定,在代理双方之间权衡,保证会计信息的客观、公正性。

会计行为按其内容及循环过程可分为会计确认行为、会计计量行为、会计记录和会计报告行为。

第二节 会计对象及会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计作为经济信息系统及经济管理组成部分要反映和监督的内容。关于会计对象研究,历来被中外会计界所重视,有人比喻,它是通往认识会计的第一扇大门。在我国会计界,对会计对象的研究已有近 50 年的历史,20 世纪 50 年代提出了“过程论”观点,即会计对象是社会主义社会再生产过程和社会主义财产;60 年代提出了“资金运动”观点,即会计对象是企、事业单位的资金及其运动;80 年代至 90 年代将信息科学引入会计领域,以信息论、系统论、控制论等新兴科学作为会计理论研究的基础,将会计对象区分为“反映对象和信息系统处理对象”,使会计对象研究深入了一步。

对会计对象的认识,无论哪种观点,都不能脱离企业、单位

的经济活动及经济信息。因此,就抽象而言,会计对象指企业、事业单位的经济活动及经济信息;就具体而言,会计对象指诸项会计要素。

二、会计要素

会计要素是为实现会计目标对会计对象按其经济特征所做的分类,是会计对象的基本组成部分和具体化,同时也反映会计报表的基本要素。掌握会计要素的含义,对于了解会计对象,正确地提供会计信息都具有十分重要的意义。

对于会计要素的组成,在会计准则中有明确规定,我国《企业会计准则》规定,会计要素包括:资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。

(一) 资产、负债及所有者权益

1、资产

资产是企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源。包括各种财产物资、债权及特殊权利等。资产可以是货币形态的,也可以是非货币形态的;可以有形的,也可以是无形的,其中有形资产包括存货、固定资产等,无形资产包括工业产权(专利权、商标权等)、专有技术、著作权、场地使用权、商誉等。随着人类对知识资本的逐渐认识,无形资产在资产中的比例将有增加趋势。

资产按其流动性可分为流动资产和长期资产。流动资产指在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括货币资产、短期投资、应收及预付账款、存货等;长期资产包括长期投资、固定资产、在建工程、递延资产和其他资产等。

(1) 货币资产。指现金及各种存款,包括现金、银行存款等。

(2) 短期投资。指能随时变现或转卖的债券、股票等有价值证券及不超过一年的其他投资。

(3) 应收及预付账款。属于短期债权,包括应收账款、应收