

会计学原理

主编 / 王玉蓉

副主编 / 牟小容

山西经济出版社

会计学原理

——以商品流通企业为对象

会计学原理

主编/王玉蓉

副主编/牟小容

山西经济出版社

21.80

WYR

890

23456

23456

23456

123456

123456

*

&

-

+

%

\$

#

@

责 编:李慧平
复 审:宋晋平
终 审:赵建廷

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/王玉蓉主编. —太原: 山西经济出版社,
2002. 4

ISBN 7 - 80636 - 593 - 1

I. 会... II. 王... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 015231 号

会计学原理

王玉蓉 主编

*

山西经济出版社出版发行

030012 太原市建设南路 15 号 0351 - 4922102

<http://www.sxep.com.cn> E-mail: sxep@sx.cei.gov.cn

新华书店经销 太原千峰科技印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:11.875 字数:296 千字

2002 年 4 月第 1 版 2002 年 4 月太原第 1 次印刷

印数:1 - 4000 册

*

ISBN 7 - 80636 - 593 - 1

F · 558 定价:20.00 元

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 什么是会计	(1)
第二节 会计目标	(9)
第三节 会计假设	(12)
第四节 会计要素与会计恒等式	(15)
第五节 会计原则	(24)
第六节 会计的基本程序、方法与技术	(29)
小结	(34)
思考题	(36)
练习题	(36)
第二章 会计科目与账户	(39)
第一节 会计科目	(39)
第二节 账户	(49)
小结	(74)
思考题	(75)
练习题	(75)
第三章 复式记账	(81)
第一节 复式记账原理	(81)

第二节 借贷记账法	(87)
小结	(100)
思考题	(101)
练习题	(101)
第四章 会计凭证	(108)
第一节 会计凭证的作用和种类	(108)
第二节 原始凭证的填制和审核	(121)
第三节 记账凭证的填制和审核	(125)
第四节 会计凭证的传递和保管	(129)
小结	(132)
思考题	(133)
练习题	(133)
第五章 会计账簿	(136)
第一节 会计账簿的意义和种类	(136)
第二节 会计账簿的设置和登记	(140)
第三节 账簿登记和使用的规则	(147)
第四节 结账和对账	(151)
第五节 会计账簿的更换与保管	(166)
小结	(167)
思考题	(168)
练习题	(169)
第六章 财产清查	(176)
第一节 财产清查的意义、种类和盘存制度	(176)
第二节 财产清查的方法	(182)
第三节 财产清查结果的处理	(193)

小结	(198)
思考题	(199)
练习题	(200)
第七章 财务会计报告	(202)
第一节 财务会计报告概述	(202)
第二节 资产负债表	(210)
第三节 利润表和利润分配表	(222)
第四节 现金流量表	(228)
小结	(236)
思考题	(238)
练习题	(238)
第八章 会计循环与账务处理程序	(241)
第一节 会计循环	(241)
第二节 账务处理程序	(242)
小结	(275)
思考题	(276)
练习题	(277)
第九章 产品制造企业及其会计循环	(282)
第一节 产品制造企业的经营活动	(282)
第二节 供应过程	(284)
第三节 生产过程	(291)
第四节 销售过程	(300)
第五节 权责发生制和期末账项调整	(303)
第六节 利润的确定与分配	(315)
小结	(337)

思考题.....	(339)
练习题	(340)
第十章 会计规范体系与会计工作组织	(346)
第一节 会计规范体系	(346)
第二节 会计机构与会计人员	(355)
第三节 会计电算化	(361)
第四节 会计职业道德	(367)
小结	(371)
思考题.....	(372)
后记.....	(373)

第一章 总论

第一节 什么是会计

一、会计的定义

会计(accounting)是计量、处理和传递有关一个经济单位财务信息的信息系统。因此,它又称“商业语言”。对这门语言理解得越好,对企业财务活动的管理也就越成功。会计信息系统的主要产品——财务报表,使得人们拥有信息并做出理性决策。财务报表(financial statements)是以货币为单位报告企业经济活动的文件。

我的企业赢利吗?我是否需要雇用帮手?我的收入是否足够支付租金?对诸如此类问题的明智回答都以会计信息为基础。

总之,会计作为一个信息系统(如图 1-1 所示),它是连接企业和经济决策制定者之间的一个纽带。

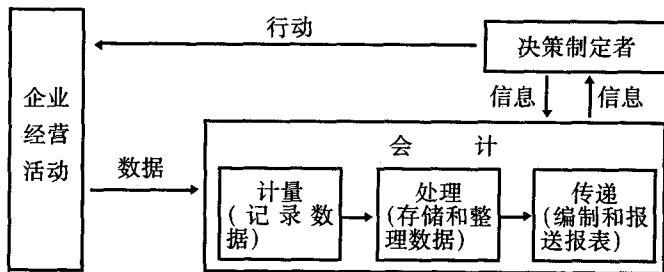


图 1-1 会计信息系统

首先,会计计量和记录企业的经营活动数据;其次,将数据储存起来,并加工处理成为会计信息;最后通过报表将财务信息传送给经济决策制定者。会计信息系统的输入是企业经营活动数据,输出则是经济决策制定者所使用的财务信息。

图 1-1 中,决策制定者包括企业管理人员、投资人、债权人、政府主管机构以及企业的职工等。他们均需要通过财务报表了解企业的财务状况和经营成果。

二、会计的产生与发展

(一)会计的产生

会计诞生在何时、发源于何地,至今尚很难确切地指出。但是会计作为人类一项有目的的实践活动和经济现象,它应该起源于人类社会的生产性活动。

进一步考察,在任何社会,人们都在不同程度上关心生产和生活资料所耗费的劳动时间。也就是说,即便是人类社会早期为了维持自身生存而进行的生产性活动,也需要考虑劳动时间的节约问题,用今天的术语来说,就是如何用最小的投入取得最大的产出问题。而为了管好经济活动,力求减少耗费、增加效益,就必须掌握经济活动的数据或信息。最初,人类生产活动比较简单,规模太小,有关的信息不多,凭人的头脑就足以容下所有的经济情况;随着生产力水平的提高,人类经济活动渐趋复杂,则需要借助一定的手段来对经济活动进行必要的记录以至核算,从对剩余产品的有效保管,以防止盗窃或分配不公,发展到比较生产活动中的所费与所得,从而逐渐形成了处于萌芽时期的会计行为——简单的记录、计量行为。

尽管我们可以从最一般意义上将会计的产生归因于人类生产性劳动,但早期会计行为产生于何时?换言之,是不是人类社会在进行生产性劳动的初期,就已经有了会计行为?回答会计究竟产

生于何时、何地这一具体问题,还需要我们更进一步讨论早期会计行为的表现形式,以及早期会计行为产生所必须的基本条件。

对这一问题的回答,学术界有两种不同的观点:一种观点认为,人类自从有了生产性行为,便有了会计行为;另一种观点认为,会计是社会生产发展到一定阶段的产物。

到目前为止,考古学仍然处在发展之中。新的考古发现将人类文明史不断向前推进。按照第一种观点,会计产生的上限也将随新的考古发现而不断向前推移。诚然,史前人类的任何“刻木”或“结绳”的记事行为,与他们的生产活动有着不可分割的关系,但如果将早期人类这种简单、原始的记事活动作为会计行为的早期形态,则在夸大了会计发展历史的同时,也抹杀了会计作为一门学科独立存在所应有的并与其他学科相区别的特征。因此,我们认为第二种观点立论更为充分。

但是,第二种观点也是一个十分宽泛的说明。因为,在具体界定“一定阶段”时,分歧之大不亚于两种观点之间的争论。我们认为,这一定阶段应该包括两个方面:首先,经济活动的发展应该达到相当广泛的程度,社会产品出现大量、充足剩余,使得社会上在劳动之外出现了一些专门的社会阶层,他们当中有专门从事类似于会计的专职人员。否则,所谓的会计行为,只是一种偶然、随意性活动。其次,已经有一套相对成熟的文字,并掌握了初等算术。没有相对成熟、完整的语言文字和算术,会计记录、计量、汇总将无法进行。

对照两个基本条件,我们可以确定,会计产生的上限,大致应该在奴隶社会的中后期,当时的社会生产力相对较发达,剩余产品丰富,在劳动阶层之外,出现了大量的非劳动阶层(或者说,是提供享乐“产品”如音乐等的阶层),而这一阶层的人类文明也较为成熟,文字和算术在少数识字阶层中的应用相当普及。具体年代,则随各大文明古国繁荣、兴盛时间的不同而有差异。

(二)会计的发展

会计从产生之日起,就处于不断发展与完善之中。会计发展的历史长河,主要可以分为下列三个发展阶段。

1. 古代会计

会计从其产生到复式簿记应用这段时间,可称之为古代会计。在这段时间里,由于生产力的水平比较低,商品经济尚不发达,货币关系还未全面展开,因而,会计的发展也很缓慢。起先,会计原是生产职能的附带工作。后来,随着生产力的发展,出现了剩余产品,这就为组织生产、管理产品和进行产品分配提供了物质条件;同时,生产开始了社会化,直接的生产过程一般已经采取共同劳动的协作形式,不再是个体劳动。当这两个条件具备时,会计就作为一项单独的管理职能由脱离生产的人来担任。马克思在《资本论》中说到的在印度的原始公社发现一个记账员就证明了这一点。但是,尽管会计由脱离生产的人来担任,但那时的会计仍然很不成熟,显得非常简单、粗糙。其主要特点是:①古代会计采用的是不科学、也不严密的单式簿记,即对所发生的经济业务只记录其一个方面,并主要侧重债权、债务和货币资金;②在具体记录过程中,是以实物量度为主,并不采用统一的货币量度单位。即使运用到货币,也只是经济活动中真实地发生了货币收支业务。严格说来,这一阶段的会计所包括的范围比较广,包括了统计、业务技术核算等其他经济核算的工具在内。会计独有的专门方法还远远没有形成,会计也还没有形成一门独立的学科。

2. 近代会计

近代会计是从运用复式簿记开始的。复式记账法在理论上的总结及推广推开了会计由古代阶段迈向近代阶段的大门。近代会计同商品经济的发展有着不可分割的联系。同古代会计比较,近代会计的主要特点是:一方面,商品经济在一些国家发展的结果,使会计有可能充分地应用货币形式,作为计量、记录与报告的手

段;另一方面,会计的记录采取了复式记账,形成了一个严密的账户体系。这两个方面是相互联系的:不应用货币形式,复式记账就不可能;只有应用货币形式,才能产生会计上的综合与平衡概念。

国外有些会计学家认为,会计之所以能从古代阶段跃进到近代阶段,是以下面的两个重要事件为主要标志的,或称之为两个重要的里程碑:

(1)中世纪地中海沿岸的一些城市,是世界贸易的中心。其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。日益发展的商业(以合伙的组织形式为主)和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账方法(复式记账技术首先来自银行的存款转账业务)。为适应实际需要,1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版了他的《算术·几何·比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予了理论上的阐述。由于这本书的出版,复式簿记方法才在欧洲和全世界得到推广,开创了近代会计的历史。实践也证明,只有复式簿记而不是以前的单式簿记,才能对经济活动进行科学、全面的记录;也只有复式簿记,才使会计与统计相区别,并带动了其他会计方法的发展,使会计成为一门科学。正因为如此,复式簿记技术从它问世的时候起,就受到人们的重视,被认为是一个划时代的发明和创造。举世闻名的德国诗人歌德对复式簿记曾做过这样的颂扬:“它是人类智慧的一种绝妙创造,以至使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”所以,复式簿记在理论上的总结被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

(2)从15世纪至19世纪,会计理论与方法的发展仍然是比较缓慢的。直到19世纪,英国进行了产业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。在英国,由于生产力的迅速提高,首先产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司,于是才对会计提出了新的要求,从而引起了会计内容的变化:①会计

服务的对象扩大了,过去只服务于单个企业,现在通过职业会计师的活动发展到为所有企业服务,使会计成为一种社会活动。②会计的内容也相应地有所发展,过去,会计主要是记账和算账,现在还要编制和审查报表,而为满足编制财务报表的需要,还要求研究资产的估价方法和有关理论等。此外,在记账和算账的基础上,还要求查账。③企业的会计需要接受外界的监督,才能取信于人,因为会计师是以超然的立场出现的。所以,1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

在近代会计发展史上,还应当特别提到,第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,无论是生产上、还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此,会计学的发展中心,也从英国转移到美国,如早在20世纪20年代和30年代,美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

3. 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后,当代资本主义会计的新发展。这时,股份公司这一经济组织形式得到很快的发展。股份公司是以资本的所有权和经营管理权相分离为特征的,为保护那些不参与企业经营管理的所有者的需要,实践中在传统会计的基础上,逐渐形成了以对外提供信息为主,接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。另一方面,商品经济有了突破性的发展,企业面临着更为剧烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境。为了在这种多变的市场环境中得以生存并不断发展壮大,就要求建立科学的管理体制与方法,以便具有灵活反映的适应能力和“高瞻远瞩”的预见能力。为此,管理当局对会计信息提出了新的要求。基于管理当局的这一需要,管理会计逐渐地同传统会计相分离,并形成一个与财务会计相对独立的领域。现代管理会计的出现,是近

代会计发展成为现代会计的重要标志。

(1)财务会计。什么是“财务会计”呢？它是在市场经济条件下，建立在企业或其他主体范围内的、旨在向企业或其他主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。因此，它主要是通过定期编制和提供财务报表，向外界与企业有经济利害关系的各个集团或个人服务。例如，股票持有者关心的是投资的安全程度和赢利的分配，因而，他们需要通过财务报表来了解企业的财务状况和经营成果，以便对其所掌握的股份进行分析和评价；一些可能的投资人、企业的长期和短期债权人、政府的有关机关等也都从不同的角度要求能够提供正确决策所需的财务报告。所以，企业的财务状况和经营成果成为各有关方面共同关心的对象。财务会计正是从他们的利益要求出发，来集中研究企业会计中的有关问题，并着重通过各种财务报表来满足有关方面的需要。这种以生成财务报表为中心的会计就称之为财务会计。也有人称之为“对外会计”。

(2)管理会计。什么是“管理会计”呢？它不同于以上所说的财务会计，主要表现在：①它服务的对象不是满足企业外部有关方面的需要，而主要是要适应企业内部管理的需要，即为企业管理部门正确进行管理决策和有效经营提供有用的资料。如果说，财务会计是以提供财务会计报表为中心的“会计观”，那么，管理会计就是以经营管理为中心的“会计观”。②财务会计所描述的是已经发生的事实，不强调将来；而管理会计不仅重视过去和现在，而且还着眼于将来，即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。因此，管理会计既要利用财务报表的资料，又要利用其他一切可能利用的资料，以便完成经济管理的任务。

以上两个方面告诉我们，对于现代管理会计，已经不能用传统的“会计”概念去理解它了。

总之，经济的发展，社会的进步，科学技术日新月异，促使会计

向更广、更深的领域发展。特别是 20 世纪 70 年代起,世界市场一体化进程加快,电子计算机等现代化技术的普及和应用,为会计的发展提供了新的动力,会计分支也越来越多,创立了物价变动会计、国际会计、社会责任会计、人力资源会计、电算化会计、作业成本会计、绿色会计等新学科,还有许多更新的尚未开拓的领域等待人们去探索、研究。

本书所阐述的会计原理,指的是财务会计的基本原理。

三、会计的职能

会计的职能,指的是它的本质功能。它是随着会计的发展而发展的,传统的会计职能只包括反映和监督两个基本职能,而现代的会计职能则随着经济的发展,内容不断扩大、发展,具有了新的特点。

(一)会计的反映职能

是指会计能够反映经济活动情况,为经济管理提供可靠的财务信息。会计反映主要是利用货币计量,全面、综合反映本单位已经完成和正在发生的经济业务活动,即进行事中和事后的价值反映,具有完整性、系统性和连续性等特点。

会计的反映职能也称为会计的核算职能,是由数据的记录、计量、计算、对比、汇总等一系列加工工作来实现,以及将数据变为财务信息,它是会计的最基本的职能。

(二)会计的监督职能

是指会计能按照一定的目的和要求,利用会计反映所提供的经济信息,对企业单位进行指导和控制的功能。它包括事前、事中和事后监督。事前监督,是指会计部门在参与编制各项计划和费用预算时,依据有关政策、法令和制度,对未来经济活动的可行性、合理性和合法性进行指导和审查。事中监督,是指在日常会计活动中,对已发现的问题提出建议,促使有关部门按照有关目标和制

度进行调整和改正。事后监督,是指以事先制定的目标和要求为准绳,通过分析会计资料,对已进行的各项经济活动的正确性、合法性和有无经济效益等进行考核和评价。

(三)会计职能的发展

随着商品经济的日益发展,会计又进一步发展了预测、决策、控制和分析等职能,会计职能呈现多元化。会计预测是指根据已有的会计信息和经验数据,按照客观经济发展规律和趋势进行可行性研究,以便较为准确地估计、判断和预测下一个会计期间的经济活动状况。会计决策是按照财务指标的一定目标,在众多的方案中,通过会计的全面工作,选择最优方案的过程。会计控制是指通过日常的会计工作,对各项经济活动进行必要的干预和调整,以保障国家的各项方针政策、财经法规制度等得以贯彻实施。会计分析是以各种会计核算资料为基础,结合其他有关资料,通过一定的方法,对经济活动的整个过程和财务成果进行分析,以便肯定成绩,发现问题,找出原因,总结经验,提出改进措施,为今后的工作打下基础。

第二节 会计目标

在会计学科领域,会计目标(accounting objective)被认为是最基础的观念。会计实务和会计理论都是建立在它的基础之上。所谓会计目标,是会计信息系统的运行目标。但是,会计信息系统又以财务报表或财务报告的提供为其最终的“产品”,因此,目前在会计文献中所说的会计目标一般都指财务报表或财务报告的目标。

根据国内外会计学者的研究,会计目标的设计至少应当回答三个方面的问题,即:谁是会计信息的使用者?会计信息使用者需要哪些信息?会计如何来提供这些信息?这里先阐述前两个问题,第三个问题结合后面的有关章节论述。