

会计学原理

杨杰 吴学军 主编

中国石化出版社

832

会计学原理

杨杰 吴学军 主编

中国石化出版社

内 容 提 要

本书是在最新颁布的《企业会计制度》和三个具体会计准则要求的基础上,充分考虑我国会计制度要逐步与国际惯例接轨的需要,重新架构的会计学学科理论体系。本书在详细阐述会计基本理论的同时,力求贴近企业实务,做到理论和实践相结合,具有较强的针对性与可操作性。

本书可作为高校财经类专业的教学用书,也可作为在职财会人员培训教材和其他经济技术人员学习的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/杨杰,吴学军主编.
—北京:中国石化出版社,2002
ISBN 7-80164-285-6

I. 会… II. ①杨…②吴… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 073301 号

中国石化出版社出版发行

地址:北京市东城区安定门外大街 58 号

邮编:100011 电话:(010)84271850

<http://www.sinopec-press.com>

E-mail: press@sinopec.com.cn

北京精美实华图文制作中心排版

河北省徐水县印刷厂印刷

新华书店北京发行所经销

*

850×1168 毫米 32 开本 9.5 印张 244 千字 印 1—4000

2002 年 9 月第 1 版 2002 年 9 月第 1 次印刷

定价: 20.00 元

前 言

随着我国社会主义市场经济的深入发展，市场在资源配置中将发挥越来越重要的作用，市场经济和经济发展对会计信息的依赖程度和质量要求也越来越高。财政部于2000年12月29日正式发布了《企业会计制度》，并于2001年1月1日起暂在股份有限公司范围实施，2002年起在全国非金融保险类企业实施。同时于2001年1月又发布了三个新的具体会计准则，并修订了原已发布实施的五个具体会计准则。《企业会计制度》和新的具体会计准则在若干重大会计政策上有了突破，实现了与国际会计惯例的协调，是我国会计制度改革与发展的重要里程碑，是我国企业会计制度和会计准则逐步走向成熟的标志。为了适应我国经济事业的快速发展、适应学习新制度和新准则的需要，我们编写了这本《会计学原理》。在编写的过程中，我们注意吸收最近颁布的一系列具体会计准则和《企业会计制度》的观点与精神，突出新知识，同时为了照顾在校学生的理论学习和在职干部培训的要求，我们在详细阐述会计的基本理论的同时，力求贴近企业实务，做到理论和实践相结合，具有较强的可操作性。另外，我们在阐述上尽量做到深入浅出，并在每一章后附有复习思考题，便于授课与自学。

本书可作为高等院校财经类专业的教学用书，也可

作为在职干部培训教材和其他经济技术人员学习的参考用书。

本书由杨杰、吴学军主编，并负责全书的统纂和修订。各章撰稿人是：杨杰(第一、二章)，吴学军(第五、十一章)，许汉友(第四、六、七、十、十二章)，秦坤(第三、八、九章)。

本书在编写出版过程中，我们得到了南京审计学院成人教育学院罗小林院长的支持，在此深表感谢！

由于作者水平有限，书中难免存在不当之处，敬请读者批评指正。

编 者

2002年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展.....	(1)
第二节 会计的涵义.....	(6)
第三节 会计对象.....	(8)
第四节 会计的职能和任务.....	(10)
第五节 会计的假设和一般原则.....	(13)
第六节 会计的方法.....	(25)
复习思考题.....	(30)
第二章 会计要素和会计等式	(31)
第一节 会计要素.....	(31)
第二节 会计等式.....	(33)
复习思考题.....	(40)
第三章 会计科目和账户	(41)
第一节 会计科目.....	(41)
第二节 会计账户.....	(46)
复习思考题.....	(53)
第四章 复式记账法	(56)
第一节 记账方法概述.....	(56)
第二节 借贷复式记账法.....	(60)
复习思考题.....	(68)
第五章 复式记账的具体运用——企业基本业务的核算	(70)
第一节 企业的生产经营过程.....	(70)
第二节 材料供应过程的核算.....	(74)

第三节	产品生产过程的核算·····	(82)
第四节	产品销售过程的核算·····	(94)
第五节	财务成果的形成和分配的核算·····	(101)
第六节	商品流通企业商品购销的核算·····	(112)
	复习思考题·····	(117)
第六章	账户的分类 ·····	(118)
第一节	账户分类的意义和基本要求·····	(118)
第二节	账户按经济内容的分类·····	(121)
第三节	账户按用途和结构的分类·····	(125)
第四节	账户的其他分类方法·····	(144)
	复习思考题·····	(148)
第七章	会计凭证 ·····	(150)
第一节	会计凭证的意义和作用·····	(150)
第二节	原始凭证·····	(152)
第三节	记账凭证·····	(161)
第四节	会计凭证的传递和保管·····	(170)
	复习思考题·····	(175)
第八章	会计账簿 ·····	(176)
第一节	会计账簿的意义和种类·····	(176)
第二节	会计账簿的设置和登记·····	(184)
第三节	记账规则·····	(194)
第四节	期末账项调整·····	(198)
第五节	对账和结账·····	(210)
	复习思考题·····	(215)
第九章	财产清查 ·····	(218)
第一节	财产清查的意义·····	(218)
第二节	财产清查的种类和方法·····	(221)
第三节	财产清查结果的处理·····	(226)
	复习思考题·····	(229)

第十章 会计报表	(231)
第一节 会计报表概述	(231)
第二节 资产负债表的编制	(235)
第三节 利润表的编制	(242)
第四节 现金流量表	(246)
复习思考题	(249)
第十一章 会计的循环与账务处理程序	(250)
第一节 会计的循环	(250)
第二节 账务处理程序概述	(254)
第三节 记账凭证账务处理程序	(256)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(259)
第五节 汇总记账凭证账务处理程序	(262)
复习思考题	(266)
第十二章 会计工作组织	(268)
第一节 会计工作组织的意义和要求	(268)
第二节 会计机构	(270)
第三节 会计人员	(274)
第四节 会计法规	(282)
第五节 会计档案	(289)
复习思考题	(293)

第一章 总 论

会计是现代社会不可缺少的一个部分，几乎任何一个国家、任何一个单位组织，包括以盈利为目的的盈利组织和不以盈利为目的的非盈利组织，在其组织内部，都设立了相应的会计机构和配备了相应的会计人员。会计工作的“产品”是会计信息，所以有人说会计是一种商业语言，旨在向用户提供对经营决策有用的会计信息。

本章主要说明会计是随着生产的发展而发展的，现代会计的涵义，会计的对象，会计的职能，会计假设及一般原则以及会计的基本方法等问题，使读者对会计有一个初步的总体了解。

第一节 会计的产生和发展

会计是一门既古老又年轻的科学。说它是古老的，是指很久以前就有了会计；说它是年轻的，是指会计具有强大的生命力，是有着极大发展前途的科学。

会计作为反映和控制生产过程的一种管理活动，是人们管理生产过程的客观需要。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。为了搞好生产，就必须采用一定的方法和技术，来反映和控制生产过程，对生产进行有效的管理，以达到预期的目标。特别是在生产过程日趋复杂的情况下尤其如此。会计就是为适应管理生产过程的客观需要而产生，随着生产的发展而发展的。

随着生产的日益发展及管理的日趋复杂，会计经历了一个由低级到高级，从简单到复杂，从不完善到逐渐完善的发展过程。

会计是社会发展到一定历史阶段的产物，会计的发展按整个时间跨度进行分割，可将会计的发展分为古代会计、近代会计和现代会计三个发展阶段。

一、古代会计

根据史料记载，文明古国，如中国、埃及、巴比伦、印度与希腊都曾留下了对会计活动的记载。

古巴比伦在商业与公共管理领域设置专门的记录官、仓库配备仓储官记录仓库的收发记录。古希腊把铸币应用于账簿记录种，产生了“货币计量”的思想萌芽，推动了会计记录的专业化。

在欧洲，会计主要集中在庄园之中，庄园主聘任有管理能力的管家对其庄园进行日常管理，形成了古代的委托——代理关系。随后逐渐出现了管家向庄园主呈交“述职报告”，孕育了现代的提供财务报告的思路，也为审计的出现提供了契机。

我国在远古时期就曾经出现过对生产活动数量方面仅凭记忆的记录或“结绳记事”、“刻木为记”等最原始的会计行为。随着生产力的进一步发展，原始社会解体，进入奴隶社会。西周王朝是奴隶社会鼎盛时期，当时出现了“会计”一词。《孟子》一书中记载，“孔子曾为委吏矣，曰‘会计当而已矣’”；《孟子正义》一书对会计解释为“零星算之为计，总合算之为会”。同时，会计的职称也产生了。西周宫廷中专门设置了权力相当大，职位相当高的管理全国钱粮赋税的官吏“司会”。《周礼·天官篇》中说：“司会主天下之大计，计官之长，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成之事。”这里所说的“参互”、“月要”、“岁会”，相当于日报、月报、年报。而这时的会计，已有记录、计算、考核和检查的内容，并且会计制度的简略轮廓也出现了。可见，西周时代会计方法已有相当的发展。到了封建社会，由于生产力发展到较高水平，在西汉时期，出现了名为“簿书”的账册，成为我国会计账簿的雏形，到了唐宋时代，出现了“四柱清册”，即在会计账册和报

表中并列四柱——“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵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”。四注之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。在各柱中，都反映着一定的经济活动的内容，它们之间相互联系，相互制约，形成统一的整体。“四柱清册”的创建和运用，是我国会计理论和技术的重大进步，它为我国通行几百年之久的收付记账法奠定了理论基础。因而使中式记账得到进一步的完善，同时也把账簿格式的设计，以及结账、报账工作提高到新的水平。在当时位于世界会计发展的前列。明朝时期，规定的货币量度作为统一量度，即对一切实物都要按照规定折合成金额，这在会计的计算技术上是又一显著的进步。继而又规定了年终盘点制度，并采用了一定方式的盘点表册，这就进一步充实和完善了会计的理论和方法。明末清初，为适应商品货币经济迅速发展的需要，会计核算方法出现了“龙门账”，即把全部账目分为：“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，其涵义分别是指收入、支出、资产(包括债权)、负债(包括业主投资)。它们之间的相互关系可用会计方程式表示为“进 - 缴 = 存 - 该”，年终结账时，分别编制“进缴表”和“存该表”，两表各自计算出的差额应该相等。“龙门账”中的“进缴表”和“存该表”分别与现代会计中的“损益表”和“资产负债表”的意义和作用颇为相近。清朝中期以后，出现了定额管理制度。于是，中式会计的发展，随着生产的发展，在原有基础上更加完善。后来，由于商品货币经济又有了进一步的发展和外国资本主义的侵入，我国产生了资本主义萌芽，封建制度开始崩溃和瓦解。随后传来了西方会计。

二、近代会计

到公元 12、13 世纪，封建时代的意大利，由于各国之间的贸易比较集中于意大利沿海城市，商品货币经济已比较发达，产生了资本主义萌芽，因而，借贷复式簿记最早出现在意大利的佛

罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市。1211 年意大利佛罗伦萨银行就已用借贷复式记账法记账。1494 年意大利威尼斯的数学家、修道士卢卡·巴其阿勒在其所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中，结合数学原理，将复式簿记从理论上加以系统地论述和概括，这是借贷复式记账法形成的重要标志，也是近代会计发展具有划时代历史意义的重要标志。

借贷复式记账法的出现，其意义影响深远。在借贷记账法出现之前，会计账簿设置及记账方法缺乏科学性。会计作为一门科学，是在借贷复式记账法出现以后，借贷复式记账法经过不断改进，形成一种科学的、系统的、全面的反映和控制生产过程的方法体系。它可以全面地系统地记录各项经济业务，也便于核对账簿记录是否正确，借以进行成本计算和编制会计报表，是近代会计广泛采用的一种记账方法。它把企业作为会计主体，在会计上就把企业同企业所有者分离开来，对企业的经营成果进行单独的考核和评价。这对企业加强经营管理，促进生产发展起了很大作用。

19 世纪中叶，由于英国产业革命的影响，生产规模日益社会化，竞争越来越激烈，股份公司纷纷成立，于是 1853 年在英国的苏格兰出现了第一个公证会计师协会。这是近代会计发展的又一个重要标志，即会计师从此成为一种专门的职业。会计师协会的成立，引起了会计的重大改革。首先，会计服务对象扩大了。会计由仅为某一个企业服务扩大为为整个社会服务。其次，会计的内容发展了。会计由过去以记账和算账为重点，发展到以报账、用账（检查、分析）为重点。再次，账目公开了。过去账目是企业内部的私事。现在，会计师协会可以接受委托去查账，而企业本身为了提高信誉，吸收投资，提高竞争能力，也主动地请求具有公证人身份的会计师查账。

19 世纪中叶到 20 世纪初期，由于生产力发展得很快，因而会计也得到很大的发展，由于当时工业生产的发展，导致固定资

产投资日益增多，资本有机构成也日益提高，在会计上产生了固定资产折旧的新概念；当英、美等国家实现了工业化之后，引起了成本会计的发展，成本计算方法如简单法、分批法、分步法得到了普遍运用和发展。并且出现了标准成本法；同时，由于银行加强了对企业的控制。产生了会计报告分析，并在此基础上发展为企业经济活动分析。与此同时，审计也有了很大的发展。

三、现代会计

20 世纪中叶以后，随着电子技术的发展，电子计算机和会计相结合，引起了会计核算技术的重大改革。同时，随着资本主义竞争的加剧和股份公司这种经济组织的形成和发展，公司所有权与经营管理权日益分离，这种现象对资本主义企业会计产生了极为重大而深刻的影响。于是，逐步形成了现代会计两个相对独立的分支，即财务会计与管理会计。财务会计主要是通过提供定期的财务报表，满足企业外部有关各方面对企业财务状况和经营成果了解的需要，它主要侧重于反映企业过去的经济活动。管理会计主要为企业内部加强经营管理服务，即为企业管理部门正确地进行管理决策和经营决策服务，它不仅重视企业过去和现在的经济活动，而且更重视未来。管理会计的创立和发展，大大丰富了会计科学的内容，把现代会计科学推进到一个崭新的发展阶段，是现代会计发展的重要标志。管理会计的出现，影响重大，它紧密结合着企业管理中计划、决策、控制、分析和考核等环节，广泛运用数学方法，并在计算技术方面采用了电子计算机技术，为企业正确地进行经营管理决策提供有效信息，以适应现代化经营管理的需要，对推动资本主义生产的发展起了重要的作用。

我国的会计产生的较早，也有过辉煌的历史。但在长期封闭的封建社会，由于经济发展缓慢，与世界经济逐渐拉大了差距。自 19 世纪中叶，我国沦为半封建半殖民地社会，会计上出现了

“中式会计”、“西式会计”并存的情况。

新中国成立后，为了适应国家有计划进行社会主义建设的需要，我国的会计主管部门，先后制定了多种统一的会计制度，为国民经济的恢复发展起到了积极的作用。

十一届三中全会以后，我国进入了一个新的历史时期，对内搞活、对外开放，国民经济得到了飞速发展。20世纪90年代提出建立社会主义市场经济体制以来，会计在经济生活中的地位和作用日益重要和突出。1985年，我国颁布了新中国第一个会计法，标志着会计工作进入了法制化的时期。1992年，我国颁布了《企业会计准则》、《企业财务通则》，这是我国会计工作与国际惯例接轨的一个重大措施，标志着我国会计正逐步走向国际化。随着我国经济和会计工作的发展，对会计法进行了第二次修改，2000年7月1日正式实施。随着具体会计准则的逐步颁布及2001年《企业会计制度》的颁布实施，我国的会计法规打破了所有制的界限、行业的界限、内外的界限，在我国的市场经济中正在发挥着日益重要的作用。

综上所述，会计是人们为了有效地管理生产，促进生产发展的客观需要而产生，并随着生产的发展而发展。在一切社会状态下，会计对经济生活都是必要的，经济离不开会计，经济愈发展，会计愈重要。会计在经济发展中不断充实和完善其理论和方法，同时又不断服务于经济，促进经济的不断发展。

第二节 会计的涵义

会计是在社会实践中由于管理经济的需要而产生发展的。生产活动是人类最基本的实践活动，人类为了生存和发展，必须要有一定的物质资料，并能进行物质资料的生产。生产活动一方面创造社会产品，另一方面也发生劳动耗费。从经济学的角度上说，由于资源的有限性和稀缺性，人们要求自身经济活动的效用

和经济效益最大化，从而促使人们尽一切可能提高经济效益，以最大化地满足各自的需求。而从事经济活动的人是理性的经济人，人们通过各种努力追求自身利益的最大化，经过长期的发展，社会已形成了一套严格的法律制度来保护各种现存的经济利益。因此，任何经济人在追求自身利益最大化时，都必须理性地选择那些所得高于所费的行为，舍弃所费大于所得的行为。人们为了以较少的劳动耗费获取较多的劳动成果，就要对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录和比较，会计因此而产生和发展。

我国关于会计的定义，由于人们认识的逐步发展而加深，在各种观点中，最具有代表性的观点有两种：一种是“管理活动论”、另一种是“信息系统论”。

“管理活动论”认为：会计是人们管理生产经营过程的一种社会活动，会计不仅是管理经济的工具，它本身就具有管理职能，是人们从事管理的一种活动。这种观点强调会计工作是一种管理工作，这种管理工作随着经济的发展、企业规模的扩大，逐渐地从综合管理中分了出来，形成一种专门化的管理工作。

“信息系统论”认为：会计旨在提高企业和各单位活动的经济效益、加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。会计是一个信息系统，是近代美国会计学界的最新的提法，其观点源于系统论。我国强调在商品经济条件下，会计必然以提供财务信息为主的特点。

以上两个观点不是对立的，因为会计本身具有双重性，它既是一个经济信息系统，向会计信息使用者提供会计信息；同时也是一种经济管理活动或一项经济管理工作。只是对会计强调的侧面不同而已。管理活动论强调的是会计的控制和监督；信息系统论强调的是提供信息，为决策服务，对管理起支持作用。

综上，会计定义表述如下：会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，采用专门的方法，对各单位的经济活动进行全面、连续、系统、综合地记录、计算和分析，并向有关各方提供

会计信息，促使单位提高经济效益的一种管理活动。

第三节 会计对象

会计应对哪些事物进行计算、记录，搜集它们的有关数据资料，才能经过加工处理转换为用户决策有用的财务信息呢？这就是会计的对象所要解决的问题。

会计对象，指会计所要反映和监督的内容。它是会计的客体，回答对什么事物进行会计的问题。会计的内容主要由会计的目标决定。

前已说明，会计的基本内容是各单位的经济活动过程。在市场经济条件下，会计对经济活动过程是用货币来计量的，以货币计量的经济活动过程，我们将它概括为资本或资金的价值运动过程，简称价值运动。

资本(或资金)运动与资本(或资金)的价值运动是既有联系又有区别的两个概念。马克思说：“资本作为自行增殖的价值，不仅包含着阶级关系，包含着建立在劳动作为雇佣劳动而存在的基础上的一定的社会性质。它是一种运动、是一个经历不同阶段的循环过程。”而资本(或资金)的价值运动是指撇开资本(或资金)的社会性质。只把资本(或资金)当做抽象的人类劳动的凝结即价值来考察的资本(或资金)的循环过程。下面，我们以制造业为例，结合资金运动来分析一下资金价值运动的全过程。

一、资金投入企业

任何企业要进行生产经营活动，必须拥有一定数量的资金。这些资金最初主要是通过筹资活动，从企业外部取得的，其主要来源：

1. 企业所有者的投资，如发行股票或集资。
2. 从银行或其他方面取得的借款(前者如银行借款，后者如

发行企业债券)。

所筹集的资金通常表现为货币资金，如现金、银行存款等，这就是资金（资本）进入企业。从价值运动角度考察，资金进入企业，一方面表现为企业经济资源的增加，另一方面则表现为资本金和债务的增加。

二、资金的循环周转

企业通过筹资活动所取得的资金。在生产经营活动中，从货币资金出发，依次经历供应过程、生产过程、销售过程等三个阶段，最后又回到货币资金上来。这称为资金循环。第一个循环结束，第二个循环过程又在此基础上开始，于是资金循环又重复进行下去。不断重复进行的资金循环形成了资金的周转。

从价值运动角度考察，资金的循环周转表现为资金价值量的下列变化。

1. 资金形态的转换而带来的资金价值的互相交替。

即一种资金形态的价值量变为另一种资金形态的价值量：供应过程是由货币资金转化为储备形态的资金，如原材料、厂房、机器设备等；生产过程是由一定数量的储备资金、货币资金转化为生产资金，直至产品生产完工，再转化为产成品资金；而销售过程，则是由产成品资金转化为货币资金。

在资金形态转换过程中，价值量变化的规律是：每一次转化，转化前的资金形态的价值量减少，转化而成的资金形态的价值量相应增加。

2. 由资本过去的价值量和现在已经变化了的的价值量相比较而得出的价值增值。

在价值运动中，变化了的的价值量是对流入企业的资财以货币的形式来计量的，叫做收入。企业的收入主要来自于主要经营活
动的基本业务，即产品销售或劳务的提供，还包括非主要经营活
动的其他业务和经营活动以外的收入。过去的价值量是对流出资