

会计学

王春燕 李占国 主编



中国物价出版社

会计学

主 编 王春燕 李占国

中国物价出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/王春燕等主编, —北京:中国物价出版社,
2001.1

ISBN 7-80155-192-3

I. 会… II. 王… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 83308 号

会 计 学

主编 王春燕、李占国

出版发行/中国物价出版社(电话:68033577 邮编:100837)

地址:北京市西城区月坛北小街2号院3号楼)

经销/新华书店

印刷/铁道部第三工程局印刷厂

开本/850×1168毫米 大32开 印张/10.75 字数/280千字

版本/2001年1月第1版 印次/2001年1月第1次印刷

印数/3000册

书号/ISBN 7-80155-192-3/F·144

定价/21.80元

《会计学》撰稿人名单

主 编 王春燕 李占国

撰稿人 (以姓氏笔划为序)

王玉兰	王春燕	尹夏楠
史壮雷	邓启稳	许建蓬
孙妍玲	李 勇	李占国
张 皓	张海燕	黄 义

前 言

随着我国以社会主义市场经济体制为取向的会计改革与发展的不断深入，随着知识经济时代的步入，针对高等财经教育存在的专业划分过细、口径过窄、教学内容陈旧、课程结构不合理等问题，作为普通高校会计本科教育的每一位教师，深感有一种义不容辞的责任——如何迎接会计理论与实践中对一些新理论、新问题研究的挑战；如何紧紧抓住经济体制转轨特定时期这一机遇。为此，我们编撰了《会计学》。

本书编写过程中遵循的指导思想是：以马克思主义立场、观点和方法为指导，贯彻理论与实际相联系的原则，反映和体现中国特色；紧密结合《会计法》、《企业会计准则》、《行业会计制度》、《具体会计准则》以及金融体制、税制改革方案的实施；注重会计学的基本理论、基本知识的介绍和基本技能的训练；注意吸收本学科领域新形成的比较成熟的研究成果，并力求体现其发展方向；适应知识经济下会计教育的改革，力求将宽厚的基础知识与系统专业知识相结合；力求观点明确，阐述清楚，语言精练、通俗易懂，理论联系实际；提供给会计学专业以外的经济、管理、金融、财政、法律、劳动经济管理等专业使用。

本书由山西财经大学会计系会计原理教研室承担编写，是十二位教师集多年教学、科研经验的集体智慧之作。由王春燕教授、李占国教授主编，并由王春燕教授对全书初稿进行修改，由王春燕教授、李占国教授总纂和定稿。

全书共有十一章，各章节编写分工如下：

第一章第一、二、三、四节由王春燕执笔，第一章第五、六、七节由李占国执笔，第二章、第四章第七节、第五章第三节由史壮雷执笔，第三章、第十一章由孙妍玲执笔，第四章第一节、第五章第一、三节由张海燕执笔，第四章第二、三节由李勇执笔，第四章第四、五、六节由邓启稳执笔，第五章第二节由张皓执笔，第六章由黄义执笔，第七章由许建蓬执笔，第八章由尹夏楠执笔，第九、十章由王玉兰执笔。

本书在撰写过程，曾多次得到山西财经大学会计系主任李端生教授、教学主任张一贞教授的鼎力相助、指导与支持，得到同仁李玉敏教授、宋文彪教授、宋振康副教授、辛茂荀副教授的帮助，在此一并致谢。

由于该教材在撰写过程中力求将新的会计制度、金融改制、税制改革及资本经营的一些新内容予以融合，进行尝试，但又受到作者水平的限制，必然会存在许多缺点，甚至错误。恳请读者批评指正，以期得到进一步的改进和提高。

作 者

2001 年 1 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 现代会计的客观环境	(1)
第二节 会计的定义	(8)
第三节 会计的对象	(14)
第四节 会计的目标	(21)
第五节 会计核算方法	(23)
第六节 会计核算的前提和一般原则	(27)
第七节 会计工作管理体制	(35)
 第二章 会计科目与账户	 (46)
第一节 会计等式	(46)
第二节 会计科目	(52)
第三节 账户	(57)
 第三章 复式记账	 (61)
第一节 复式记账法	(61)
第二节 借贷记账法	(65)
 第四章 复式记账法的运用(一)	
生产经营的基本会计核算	(78)
第一节 筹集资金的核算	(78)
第二节 生产准备业务的核算	(87)

第三节	生产加工业务的核算	(91)
第四节	产品销售的核算	(108)
第五节	期间费用的核算	(124)
第六节	其他业务收支与营业外收支的核算	(128)
第七节	利润及其分配的核算	(131)
第五章	复式记账法的运用(二)	
资本经营的基本会计核算		(144)
第一节	资本经营的核算	(144)
第二节	投资的核算	(149)
第三节	筹资的核算	(181)
第四节	处置固定资产与无形资产的核算	(196)
第六章	会计凭证与会计账簿	(202)
第一节	会计凭证的意义与种类	(202)
第二节	原始凭证的填制与审核	(207)
第三节	记账凭证的填制与审核	(211)
第四节	会计凭证的传递与保管	(216)
第五节	会计账簿的意义与分类	(219)
第六节	会计账簿的设置与登记	(222)
第七节	登记账簿的规则	(230)
第八节	结账和对账	(232)
第九节	更正错账的方法	(234)
第七章	财产清查	(238)
第一节	财产清查的意义及种类	(238)
第二节	财产清查的方法	(241)
第三节	财产清查结果的会计处理	(250)

第八章 会计报表	(259)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(259)
第二节 资产负债表.....	(264)
第三节 损益表和利润分配表.....	(269)
第四节 会计报表分析.....	(273)
第九章 会计预测	(282)
第一节 应收账款预测.....	(282)
第二节 存货预测.....	(284)
第三节 成本预测.....	(285)
第四节 销售收入和利润预测.....	(287)
第五节 资本经营预测.....	(290)
第十章 会计决策	(298)
第一节 短期经营决策.....	(298)
第二节 长期投资决策.....	(301)
第十一章 会计控制	(317)
第一节 会计控制概述.....	(317)
第二节 标准成本控制系统.....	(323)
第三节 责任会计控制系统.....	(328)
第四节 资本经营控制.....	(331)

第一章 总 论

第一节 现代会计的客观环境

会计不是自然界固有的，也不是从天上掉下来的。它是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生，并随着社会经济，特别是商品经济的发展、科学技术的进步、管理现代化企业的要求而发展并不断完善起来。

会计从无到有，从简单到复杂，由原始记录、计量阶段发展至古代会计阶段，继而又发展为近代会计阶段乃至当今的现代会计阶段，无论从内容上还是从形式上都经历了一个长期的变化和发展过程。在这一历史的长河中，会计受到了自然界和社会上许多因素的影响，这些构成和影响一门学科形成、发展和完善的各种限制因素即为会计的社会环境，即客观环境。人们都深晓，物质资料的生产是人类生存、社会发展赖以存在的最基本的实践活动，而且无论社会发展到任何一个历史阶段，处于任何一种社会形态下，当人们在从事生产活动，创造财富，取得一定的劳动成果的同时，却又必然发生一定的劳动耗费，即人力、物力的耗费。那么，如何力求以较少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，使所得大于所费，提高经济效益呢？当人们存在这种本能欲望的同时，又由于人们生活在一个供应有限、资源稀缺的世界上，于是

人们就意识到必须保存有限稀缺的资源并有效地加以利用，从而力求在生产活动中必须实行节约。然而，人们如何去达到像马克思指出的那样：“真正的节约（经济）=节约劳动时间=发展生产力”？正是基于在生产过程中既实行节约，而又要达到提高经济效益之目的。人们就对各种生产过程进行组织和规划，同时也就自然而然地形成对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计量、比较、分析经济行为，并通过这一经济行为的活动注意掌握生产过程中的耗费、成果和成果分配等数量资料。随着社会分工的发展和节约的关心程度及对提高经济效益愿望的加强，随着财产和产权的变化，人们又逐步形成一系列专门的程序、方法和技术，同时将企业大量的、日常的业务数据加工并提供同人们物质利益直接相关的能用货币表现其数量关系的经济信息。于是，“簿记”逐步诞生，继而与一般的经济记录、计算与报告相分离，发展为“会计”。由此可见，会计的建立和发展离不开一定的客观环境，会计的许多特点，以及会计的一系列的理论、制度、准则和方法必然应该与当时所处的客观环境相适应。会计在理论和实践上的发展正是为了满足不断变化着的客观环境及其影响。随着客观环境的不断变化，会计逐步形成成为一种专职、独立的而与生产经营活动密切有关的学科。而且，生产愈发展，会计在整个社会经济中所占的地位和所起的作用也愈重要。

会计的客观环境包括社会、政治、经济、法律、文化教育等方面。会计发展至今日的现代会计阶段，也是各种限制因素共同发挥作用的结果。但是，事有主次，在影响会计的各种环境因素中，商品经济的发展，科学技术的进步及现代企业管理的要求却起着决定的、直接的作用。

一、商品经济的发展

会计，最初表现为人类对经济活动的记录与计量行为，并作

— 2 —

为生产职能的附带部分,即由生产者在生产之余附带地将收入、支出等事项加以记录,从而为计算劳动成果,为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,剩余产品的出现,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成为独立的职能,并逐步形成了有专门从事这一工作的专职人员。随着社会过渡到商品经济社会,适应商品经济和贸易发展的需要,会计核算的内容、方法等发生了巨大变化,会计的技术获得了较大的发展。会计逐步地从简单的记录、计量、比较所得与所费、注重节约,发展成为一门包括有完整的方法体系的会计学科,会计的地位和作用,它所计算和考核的内容、范围,以及所要达到的目的和要求都在不断发展和变化。正是商品经济的日益发达,才益于会计所形成的完备的程序、方法及组织形式。近代会计形成的标志是15世纪末(即1494年),意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式簿记的问世。复式簿记被世人称之为科学,是由于它与商品经济的特点密切相联。其一,复式簿记要求运用统一的货币金额作为计量衡,而将实物计量改为货币计量。在商品经济中,货币是商品交换的产物,由于货币充当了价值尺度,一切具有价值的商品,才有可能通过观念上的货币加以综合与量化;其二,复式簿记通过“借方”、“贷方”的记录方式,对每一项经济活动进行双重记录,揭示其来龙去脉,将单式记账改为复式记账。商品经济,使得生产经营活动日趋复杂,它要求对每一项经济活动的记录采用独特的符号“借”、“贷”进行双重记录,并且同时与商品经济中代表商品活动财产的术语“现金”以及代表商业活动产权的术语“资本”相联系,表明记账主体有权支配和运用财产,同时又应对财产的所有者承担保管财产和有效经营的责任,从而揭示每一项经济活动的来龙去脉,并保障账簿记录的正确性;其三,复式簿记的记账主体明确为企业。明确记账主体是复式记账的内在要求,随着商品经济的发展,记账主体一改过去的财产所有者,而确立为

自主经营、自负盈亏并成为“法人”的企业，即独立的商品生产者和商品经营者；其四，复式簿记由一套账户体系所构成。在商品经济条件下，由于市场的竞争，企业必须反映和控制价值运动及其增值过程，因而使得复式簿记不仅以复式记账法为基础，而且是由一套最充分有效地使用复式记账的账户体系所构成，并且通过账户体系的建立和完善，始终把确定记账主体的损益和资本增减作为目标。由复式簿记与商品经济特点的联系可说明，作为近代会计标志的复式簿记，其本质和职能是受它所依存的外在环境——商品经济所制约的。商品经济越是发展，会计越是重要。特别是当商品经济的发展要求企业经济规模扩大的情况下，大规模生产经营需要大量资金，大量资金只能向社会筹集。于是，企业的组织制度发生了变化，产生了向社会公众进行集资的股份公司形式，出现了所有权和经营权的相分离。而且每一家股份公司又都形成了以所有者（即股东）为主要代表的外部集团和以经营者为代表的企业管理集团（即董事会和总经理）。这两个利害关系既相统一又相矛盾的集团，站在不同的立场上，都需要掌握和利用公司所提供的会计信息。为适应股份公司这一企业主要组织形式的需要，会计提供信息的服务对象的范围日趋扩大，它不仅要为所有者提供信息，满足股份公司的投资者了解企业的经营情况，而且也要向企业利害关系者，诸如债权人、客户和社会公众等提供信息，还必须向企业的经营者提供内部管理、成本管理的信息等。于是从 20 世纪 30 年代起，会计学科随着行为科学管理的发展及系统论、信息论、控制论的产生，形成了管理会计体系后，会计进入现代会计阶段。而现代会计是由以传统会计为主要内容的“财务会计”和“管理会计”两个分支组成。财务会计主要是向企业外部的投资人、债权人及其他外部集团提供历史信息，而管理会计主要是以财务会计为基础，通过经济分析、经济模式和图表描述、标准成本和预测、控制等方法行使规划决策的控制，进行

业绩评价考评，达到对内提供改进生产和经营活动的信息，控制企业经济活动，提高经济效益。管理会计的问世不仅丰富了会计学科的内容，也标志着会计科学进入了一个全方位控制经济发展的新阶段。20世纪初，由于资本主义竞争的加剧，使资本积聚形成，资本积累加速，企业经营达到前所未有的社会化规模，并相继出现了各种形式的托拉斯，美、德、英一些国家的一些股份公司发展为跨国公司，商品经济冲破国家和地区的界限。于是，会计信息也随着商品经济下资本主义市场的形成和发展，突破了国界，“跨国公司会计”和“国际会计”应运而生。

二、科学技术的迅猛发展

会计的形成和发展，同样也直接受制于整个科学技术进步的作用。18世纪发生在英国的世界上第一次技术革命，促进了生产力的迅猛发展。然而大机器生产中的成本问题、折旧问题、活劳动和物化劳动的分摊问题，各种产品的共同生产费用分配等问题，成了经济管理所关注的焦点。于是1796年英国著名会计学者爱德华·琼斯所著的《琼斯的复式簿记》，不仅解决了一般簿记及会计理论问题，而且还解决了早期机器工业生产中的产品成本控制的管理理论与方法问题，开辟了欧洲会计的新时代。19世纪发生在德国和美国的世界第二次技术革命，经济活动范围更加扩大了。电子技术的发展使旧有的市场运转格局被打破，整个经济活动过程趋于复杂化，特别是电脑的发展，迫使企业内部管理机制发生变化，要求管理的高智能去控制高技术、高效率、高效益的经济运转。于是，电脑进入会计实践，从根本上改变了传统的人工会计处理系统的落后状况，把会计数据处理技术提高到一个新阶段。会计电算化是提高会计信息及时性、可靠性和相关性的重要途径。现代信息科学的发展，使人们重新认识到会计在现代大商品生产中的功能，认识到经营离不开管理，管理离不开决策，而决策离不

开信息，从而对会计本质的认识提高到一个新的高度。19 世纪末 20 世纪初，美国工程师泰勒将工程技术控制、生产活动过程以及成本控制结合在一起，通过协调、配合、发挥他们的联合控制管理作用，为管理会计的产生奠定了思想基础。随着现代数学方法的发展，会计不断改进着计量手段和预测功能，主要吸收利用运筹学和数理统计中的一些数量方法，分析研究数量关系中的最优关系，作为预测、决策及评估的可靠依据。精密的数量化信息对经济决策必然更加相关，它促进了管理会计的发展。

三、现代企业管理的要求

会计始源于对社会生产管理的需要，企业经营管理的要求直接影响到会计的水平和会计功能的发挥。企业经营管理的状况应区别于不同的社会制度及经济体制。我国的经济是社会主义市场经济，企业则是这一市场经济体系中独立的基本经济单位和参与市场竞争的主体。它不仅具有法人资格，而且产权关系还必须明确，拥有包括国家在内的投资者投资形成的全部法人财产权，并以全部法人财产依法自主经营、以收抵支、自负盈亏、照章纳税；同时，它还应按市场需求积极组织经营活动，以提高劳动生产率和提高经济效益为目的，并且在市场竞争中优胜劣汰，对于长期亏损、资不抵债的企业，应依法破产。那么，作为一个企业如何在市场竞争中立于不败之地？这就要求企业经营者在根据企业的经营目标和市场需求情况，依法行使规划、组织、控制等管理职能时，必须依据会计部门提供的有关信息指导生产，而且也必须通过会计预测、决策的信息来调节物流，避免生产的盲目性，力争实现企业经营的最佳目标；同时，还要求企业的经营管理者通过会计提供的财务信息，掌握企业的经营状况和市场变动信息，分析企业经营中的各种有利及不利的因素，健全企业经营管理制等，研究企业的发展趋势，从而提高企业的盈利水平，最大限

度地实现企业经营的最佳目标。作为企业的所有者及投资者，他们最关心的是投资的方向及投资收益的大小。于是，他们要求企业的会计部门，及时地提供企业的经营成果、财务状况及现金净流量的信息，以便作为他们选择决策投资方向和投资额度以及采取某些重大决策，改变企业经营状况的依据。正是为了满足向企业的各个关系方面交流并提供一个经济实体所计量和确定的为管理服务的会计信息，企业的会计部门就需要采用特定的方法，科学有效地将企业经济活动情况进行事先、事中和事后的系统、综合的记录和计算，并以此来监督、控制企业的经营管理活动，使之达到合理、合法、高效。除此之外，市场经济的发展使每个企业总是处于广泛的社会经济联系之中，每个企业不仅要吸收其他企业的资金、设备、技术等生产要素，也要使自己参与到别的企业的经营中去，以实行资本扩张，壮大自己，即提供市场化的企业改造及重组，转变企业经营机制，使企业的“有形资产”、“无形资产”、“股权”、“债权”均成为资本市场上的商品，进行“货币—权益—货币”的流通，实行资本经营。但是，资本经营是一个相当讲究的系统工程，搞得好，不仅实现低成本扩张，产品成系列，存量变流量，实力倍增，喜获生机与活力；搞不好，却使企业在扩张中坠入深渊，一蹶不振。于是，这就要求企业的会计部门对资本经营进行战略规划，进行科学的收益预测和投资风险预测，及时调整资金流向、流量，避免盲目行事，规避风险，从而发掘资本的潜在价值，使资本释放出更大的潜能，产生出更大的资本效益。因此，市场经济条件下，企业现代化经营管理的要求，对提高会计的地位和推动会计理论和实践的发展，提供了有利的环境。

第二节 会计的定义

会计的定义是要解决“会计是什么”的问题，它涉及到会计特有的质的规定性，即会计的本质。会计的定义是一个发展的概念，纵观中外会计学界对会计本质的认识，可有“管理工具论”、“管理活动论”、“信息系统论”、“管理活动与信息系统合二为一论”、“信息系统控制论”、“艺术论”等观点。对会计本质的认识，之所以形成各种不同的理论观点，是由于人们在会计的漫长发展中，受会计实践发展不同水平的影响，受对社会经济发展和经济规律认识程度的限制，受科学技术和其他相关学科发展快慢的影响，即受所处的不同会计环境的影响，使得人们利用会计要达到的目的不同，会计的地位和作用不同，于是，人们对会计的认识和描述势必也就不同。但是，无论人们对会计本质的认识如何，但会计本身所固有的、内在的基本特点以及在经济管理中的基本功能却是形成会计与其他事物的本质区别。于是，认识会计的特点以及职能将有助于人们对会计定义的理解。

一、会计的特点

会计的特点可以分为现代会计的基本特点和会计核算的特点。

（一）现代会计的基本特点

现代会计的基本特点就在于会计通过其实践活动可以产生财务信息。这种财务信息无论对于生产经营者在其生产经营活动中进行决策和控制，还是对于所有者及其他投资者，对投资收益的决策和控制，还是国家的宏观调控决策和控制、优化和调整产业结构都是必不可少的。会计产生的信息之所以称为财务信息，是