



会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

◎ 主编 丁溪

哈尔滨工业大学出版社

会计学原理

主编 丁 溪

编者 于丽燕 张庆伟 侯银霞

哈尔滨工业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/丁溪主编.—哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2006.8

ISBN 7-5603-2389-8

I.会… II.丁 III.①会计学-高等学校-教材
②会计学-专业学校-教材 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 085066 号

责任编辑 田 秋

封面设计 卞秉利

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451-86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 黑龙江省地质测绘印制中心印刷厂

开 本 850mm×1168mm 1/32 印张 10 字数 269 千字

版 次 2006 年 8 月第 1 版 2006 年 8 月第 1 次印刷

印 数 1~4 000

定 价 18.00 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

前 言

“会计学原理”是会计学专业的主干课程,也是经济类、管理类等专业必修课程。

会计的产生与发展已有几千年的历史。面对经济全球化和知识经济的挑战,以及我国改革开放的不断深入,会计学的重要性日益凸显。了解和掌握基本的会计学原理,对企、事业单位的经济活动过程及结果进行持续、全面、准确、系统地反映和监督具有重大意义。

编者在不断总结十几年的教学实践经验的基础上,通过自身的积累和探索,并借鉴他人的成功经验,推陈出新、不断完善、大胆探索,编成此书。

本书具有如下特点:

1. 知识新。本书依据 1999 年 10 月 31 日颁布的《中华人民共和国会计法》和 2004 年颁布的《小企业会计制度》等最新修订的法律规则,汲取了国内外最新会计学教学的优秀成果,并在此基础上融会贯通我国会计制度的最新变革,进行继承和创新。

2. 理论详。本书理论阐述详细得当,力求用通俗易懂的语言阐述理论,使各层次的读者都易于接受。

3. 范围广。本书涉及会计总论、账户与复式记账原理、账户的分类、工业企业的业务核算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报告、会计工作组织等内容。通过本书的学习能基本掌握现代会计学理论。

4. 实例多。本书通过大量实例将新知识点充分展开,使读者能更好地吸收、消化、运用。

5. 对象宽。本书除适应财经类大中专院校外,还适应综合类

高等院校会计学专业及经济,管理,统计专业的本、专科学生,广大教师,企事业单位会计人员和中小企业会计、审计人员,以及参加全国会计专业技术资格考试人员和会计学爱好者等。

参加本书编写的有:哈尔滨工业大学丁溪、侯银霞,哈尔滨理工大学于丽燕、张庆伟。由于我们学术水平有限,在教材编写过程中可能出现的谬误,恳请读者及时给与批评指正。

编者

2006.6

目 录

第一章 会计总论	(1)
第一节 会计的形成及对象	(1)
第二节 会计的定义及职能	(8)
第三节 会计的目标与任务	(11)
第四节 基本会计假设	(15)
第五节 会计核算的一般原则	(18)
第六节 会计的基本方法	(25)
复习思考题	(29)
第二章 账户与复式记账原理	(30)
第一节 会计要素	(30)
第二节 会计等式	(32)
第三节 会计科目	(35)
第四节 会计账户	(41)
第五节 复式记账	(45)
第六节 借贷记账法	(46)
复习思考题	(62)
练习题	(63)
第三章 账户的分类	(68)
第一节 账户按经济内容的分类	(69)
第二节 账户按用途和结构的分类	(72)
第三节 账户按提供指标的详细程度分类	(79)
复习思考题	(82)
练习题	(82)

第四章 工业企业的业务核算	(85)
第一节 资金筹集业务的核算	(85)
第二节 供应过程的核算	(97)
第三节 生产过程的核算	(107)
第四节 销售过程的核算	(125)
第五节 利润形成与分配业务的核算	(138)
复习思考题	(160)
练习题	(160)
第五章 会计凭证	(165)
第一节 会计凭证的意义和种类	(165)
第二节 原始凭证	(172)
第三节 记账凭证	(174)
第四节 会计凭证的传递和保管	(177)
复习思考题	(179)
练习题	(179)
第六章 会计账簿	(181)
第一节 账簿的意义和种类	(181)
第二节 账簿的设置和登记	(183)
第三节 账簿登记和使用的规则	(188)
复习思考题	(193)
练习题	(194)
第七章 财产清查	(196)
第一节 财产清查的作用	(196)
第二节 财产清查的范围和方法	(198)
第三节 财产清查结果的处理	(205)
复习思考题	(208)
练习题	(208)

第八章 财务报告	(210)
第一节 财务报告的概述	(210)
第二节 资产负债表	(216)
第三节 应交增值税明细表	(237)
第四节 利润表	(240)
第五节 现金流量表	(245)
第六节 财务报表附注	(255)
复习思考题	(257)
练习题	(257)
第九章 会计工作组织	(260)
第一节 会计机构	(260)
第二节 会计人员	(263)
第三节 会计法律规范	(269)
第四节 会计职业道德规范	(272)
复习思考题	(274)
练习题	(274)
附录 1 中华人民共和国会计法	(276)
附录 2 会计基础工作规范	(287)
参考文献	(308)

第一章 会计总论

第一节 会计的形成及对象

一、会计的形成

会计是经济管理的组成部分。任何有经济活动的地方,人们必然会按照一定的目的,用一定的形式来管理自己的经济活动。人们对经济活动的管理,首先是对物质资料的生产和耗费的管理。任何生产者,总希望以较少的耗费生产出较多的物质资料。为了达到这样的目的,就需要对生产耗费和生产成果进行记录、计算、对比、分析,借以反映和控制生产过程。在商品经济条件下,利用货币形式作为统一计量尺度,从价值方面来反映和控制生产过程并确定其生产经营成果的活动,就是会计管理。

在人类社会的发展历史上,会计很早就产生了。在原始社会,人们为了具体掌握生产成果和安排生活的需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,这种计算只是用“结绳记事”、“刻楔记数”或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称它为会计,但会计的萌芽却已产生。在文字产生以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。但由于当时的生产力十分低下,物质资料非常贫乏,生产的规模也很小,因此用来计算生产和耗费的会计,也是极为简单和粗略的,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。当时的会计虽然只是一种极其粗略的计算和记录,但是从它的目的和作用来看,它已经是生产者反映和控制生产

与耗费的一种管理工作了。因此,会计从它的产生时起,就是作为一种管理活动而存在的。

随着社会生产力的发展,生产规模不断扩大,社会产品逐渐增多,经济管理日趋复杂,会计的重要性也就越来越明显。并且,随着生产的发展,人们对经济管理的要求也越来越高,作为经济管理活动的会计工作,已经不是生产者所能胜任的一项附带工作了,于是会计便开始“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。根据马克思的考证,“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那里,簿记已经独立为一个公社官员的专职”。这个官员的职责就是“登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。这样的职责实质上就是一种管理活动。

对于会计方法的发展过程目前虽然还缺乏全面、系统的考证,但从很多史书中,还是可以看出会计方法的发展梗概。我国远在西周时期,就有了这方面的记载,《周礼·天官》篇中曾经提到:“司会主天下之大计……以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成之事。”这就是说,每天、每月、每年终了以后,在会计上都要用一定的方法来对财物的收支进行结算。在汉朝又出现了单式收付记账法的雏形。在北宋时,会计的方法有了新的发展,当时官府申报钱粮收支、办理移交,采用了“四柱清册”的方法,即把一定时期的收支分为:旧管(期初结存)、新收(本期收入)、开除(本期支出)、实在(期末结存)四个部分来反映,这是我国会计方法的重大发展。在清朝初年,官府对钱粮的征收、支用的登记,使用了“截票、印簿、循环簿及粮册、奏销册”;又规定“各省巡抚于每年奏销时,盘查司库钱粮”(《清史稿》)。这说明当时有了比较健全的会计凭证,有了分门别类登记不同经济业务的专用账册,同时还普遍地使用了财产清查的方法。

商品货币经济的不断发展,不仅生产过程更加复杂,而且各个经济单位、社会成员之间的经济关系也愈益广泛。人们为了追求更大的经济利益,就需要更加精细地计算和比较生产耗费与生产

成果,更严密地管理和控制各种经济活动。这就对会计提出了更高的要求。它不仅要登记生产与耗费的结果和财物的收支,而且要连续、系统地反映生产、耗费的全过程;不仅要反映和控制生产过程中人与物之间的关系,而且要反映和控制生产过程中人与人之间的经济往来。经济的发展推动了会计的发展和进步,而会计的发展和进步又反过来加强了经济的管理,从而为经济的发展提供了重要条件,会计在经济管理中的作用也就越来越突出,人们越来越感到管理经济是离不开会计的。同时,由于商品货币经济的发展,各个生产者之间的商品交换,都要用货币作为媒介,会计对于各种经济往来的反映和控制也同样要用货币形式来进行。另一方面,为了查明经济活动的最终成果,需要对生产成果与生产耗费进行综合的计算与比较,究竟是生产成果大于生产耗费,还是生产成果小于生产耗费,这就需要有一种统一的、综合的价值尺度来反映生产的耗费与成果。基于这样的要求,会计也就发展为以货币作为统一计量尺度,连续、全面、系统和综合地反映和控制生产过程,并衡量其生产经营成果的活动。

在长期的实践中,人们对会计的方法和技术积累了丰富的实践经验,并从经验的积累中,不断地探索会计的客观规律,使实践经验上升为理论,并用以指导会计的实践。随着人们对会计工作客观规律在认识上的不断深化,逐渐形成了专门的知识体系,会计学也就由此而产生了。

从会计在国外的发展来说,1494年是会计史上的新纪元。意大利学者卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)在其所著《算术、几何、比与比例概要》中,“簿记论”一章,被认为是会计理论和方法的最早的著作。此书在后来先后被译成英、法、荷、德等国文字,在欧洲各国广泛传播。从这里可以看出,当时已经有了自成系统的会计知识体系,会计学的基石开始奠定了。但是,从这本著作来看,会计还只是被当作数学的一部分,尚未形成一门独立的学科。直到1543年,意大利人曼佐尼(Domenico Mallorli)论述簿记的专门著作才

出版。这本书分为两篇,第一篇是复述巴其阿勒的观点和簿记方法,第二篇则系其独创,并设有例题,详述分录账及总账。这本著作的出现,可以推断出会计学已逐步形成为一门独立的学科了。

会计学从其他学科中完全分离出来成为一门独立的学科,一方面是学术研究发展的结果,另一方面又反过来推动促进了会计学术研究,形成了一支专门从事会计学研究的队伍。1581年,意大利威尼斯设立了专门从事会计教学和研究的会计学院。1739年,在米兰成立了会计师公会。此后,世界上各经济发达的国家,从事会计学研究的队伍越来越庞大,教授会计学的学校越来越多。加上经济的发展对会计提出了越来越高的要求,这更是强有力地促进了会计学的发展,使会计学的研究更加深入、更加精细。

现代科学技术的迅猛发展和物质生产的高度社会化,使整个社会生产的分工更加精细,协作关系更加复杂和严密,各个企业、单位和社会人员之间形成了千丝万缕的经济关系,这种经济关系又大多是通过市场来建立和形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料,通过市场来销售产品。同时,为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展,各个企业必须充分掌握瞬息万变的市场情况,以便根据市场的需要和变化,结合本身的具体情况来做出正确的经营决策,力求避免决策的失误。由于现代社会的经济结构越来越复杂,经济情况的变化越来越迅速,小生产方式的经验决策已经被科学决策所代替。要实行科学决策,必须以科学的预测为基础。科学的预测,前提之一是要掌握详尽的经济信息。这些经济信息既有来自企业外部,也有来自企业内部。其中来自企业内部的经济信息,很大部分要由会计来提供,于是会计也就担负起了参与经济预测和决策的任务,进一步扩大了它的管理职能。同时,企业为了提高自己在竞争中的地位,需要不断地加强内部管理,努力使经济管理科学化,使企业的全部经济活动都能按照正确的决策和最优的方案来进行,以保证实现原定的经济目标,获得预期的经济效益。因此,会计对于经济活动的监督,不

再是仅仅侧重于对财产物资和财务收支的监督,而是要深入到经济活动的每一个具体环节中去,实行全面的监督,借以控制整个经济活动。经济越是发展,管理越是加强,会计的这种发展趋势越是明显。会计的这种发展和变化,使它日益和整个经济活动紧密地结合在一起,成为经济管理的不可缺少的一部分。会计既然是经济管理的组成部分,那么随着经济管理的不断加强、管理要求的不断提高,会计的作用也将越来越大,它的活动领域也将越来越广泛。

综上所述,可见会计是在社会生产实践中产生的,是随着社会生产的发展和经济管理的需要而不断发展的。现代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,对经济活动进行连续、全面、系统和综合的反映和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

二、会计的对象

会计的对象就是指会计所反映、监督和分析、预测、控制的内容。会计作为经济管理的组成部分,它所反映和监督的内容,不是也不可能是毫无选择地包罗万象的,而是根据经济管理的特定要求,从特定的角度来反映和监督经济活动的。这种特定的角度和特定的要求,决定了会计的特定内容,也就是会计的对象。

在商品生产尚未充分发展以前,商品生产只是一种简单商品生产。在简单商品生产条件下,商品的生产和交换,主要是为了用自己生产的商品换回另一种商品以满足自己的需要,因此会计所反映和监督的对象是财产物资的本身。用实物作为主要计量单位,是为了便于反映其使用价值。在资本主义商品生产出现以后,生产资料变成了资本,成为“生产剩余价值的价值”。在商品生产者眼里,企业的一切财产物资都是价值而不是使用价值,因此会计的对象也就从性质上起了变化,价值运动成了会计所反映和控制的对象。社会主义市场经济仍然是商品经济,价值规律对商品生

产和商品流通仍然起着调节作用。社会主义企业为了提高经济效益,也同样要在生产过程中求得价值的增值。在以生产资料公有制为主体的社会主义经济中,价值运动表现为资金运动。会计所要反映和监督的对象应该是社会再生产过程中的资金运动。

社会上的经济组织有营利性经济组织和非营利性经济组织,资金在不同的经济组织中运动形态不同。

工业企业为了进行生产经营活动,必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现(包括货币本身),称为经营资金(以下简称资金)。

工业企业的资金,在生产经营活动过程中,不断地改变形态,经过供应、生产、销售三个阶段,周而复始地循环周转。

在供应阶段中,企业以现金或银行存款等货币资金购买各种劳动对象,为进行生产而储备必要的物资,货币资金就转化为储备资金。

在生产阶段中,工人利用劳动资料对劳动对象进行加工,这时企业的资金,即由原来的储备资金转化为在产品形式的生产资金。同时,在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用而转化为在产品,成为生产资金。此外,在生产阶段中,厂房、机器设备等劳动资料因使用而变旧或磨损,这部分价值(通常称为折旧)转移到在产品的价值中,也构成生产资金的一部分。当产品制造完成时,生产资金即转化为成品资金。

在销售阶段中,企业将产品销售出去,通过结算,重新取得货币资金,成品资金又转化为货币资金(其中包括新创造的纯收入)。企业在这部分货币资金中,将一部分纯收入以税金等形式上缴国家,以及按规定提取盈余公积和分配利润以后,又用以购买材料,支付生产费用,继续进行周转。

工业企业的资金,除了在上述三个经营阶段中不断地循环周转以外,有时还会发生对外投资和接受投资等情况,使企业的资金发生投入和退出企业的增减变动,这些资金的增减变动同样也是

企业的资金运动。

以上对于工业企业中会计对象的分析,同样可以适用于其他各种从事物质生产的企业,如农业企业、建筑安装施工企业等。在这些企业中,资金运动的具体形式也是与工业企业基本相同或相似的。

在商业企业中,由于经济活动一般只限于流通领域,因此其资金运动的形式也就与工业企业有所不同。它的经营活动只包括采购与销售两个过程。在采购过程中,货币资金转化为商品资金,在销售过程中,商品资金又转化为货币资金,如此不断循环周转。同时,在商业企业的经营活动中,也同样会发生资金的投入、退出等增减变化。商业企业的资金周转以及资金投入、退出,就是它的资金运动,也就是商业企业中会计所反映和监督的内容。

在不属于企业性质的行政事业单位中,为了完成本身的工作任务,也需要拥有一定数量的资金。这些资金主要是列入财政预算,由国家拨给,并按批准的预算来支用,一般称为预算资金。在行政、事业单位中,预算资金的收入和支出,构成了特定形式的预算资金运动。这就是行政、事业单位中会计所反映和监督的内容。在一部分事业单位中,除了完成国家规定的任务以外,也同时从事商品生产,例如一部分科研机构,为了开发和推广新技术,也以商品交换的方式转让科研成果或出售商品。这些事业单位的资金运动,既包含着经营资金的运动,也包含着预算资金的运动。

在社会再生产的过程中,国民经济各个基层单位的经济活动虽然千差万别,但从资金运动的形式来看,总不外乎以上几种类型。

社会再生产过程中的资金运动,除了在各个基层单位中进行的以外,还有直接在整个国民经济范围内进行的资金运动,组织和管理这种资金运动的部门主要是国家的财政部门。财政部门凭借国家的权力担负着一部分国民收入分配与再分配的任务,由财政部门分配的那一部分国民收入通常称为财政资金。财政资金的筹集和使用形成了国家财政部门的资金运动。这种资金运动是在整

个国民经济范围内进行的,这一点与企、事业单位的资金运动有着明显的区别。

第二节 会计的定义及职能

一、会计的定义

从会计的形成、发展过程看,会计在经济管理中占有重要地位,是经济管理的组成部分。这可以从以下几方面理解。

(一)会计是一种专门的经济核算方法

在社会再生产过程中,每一个经济组织要使其生产、经营得以持续发展,必须要有产出大于投入的效果。为此,每一个经济组织都必须对再生产过程中的投入和产出进行核算。核算的方法一般有会计核算、统计核算、业务核算等三种方法。会计核算主要是运用货币形式,对再生产过程中的价值形成(含增值)、分配、补偿进行连续、系统、全面地核算,其核算过程与生产经营过程有明显的同步性,其核算方法也自成体系。会计作为一种专门的经济核算方法,在经济组织的价值管理中起着主导作用。

(二)会计是一种经济信息系统

会计核算资料中,包罗着大量的生产经营活动数据。对这些数据进行一系列的记录、分类、计算、汇总处理后,就可以形成经济组织内部和外部有用的财务性经济信息。会计所提供的财务性经济信息有很完整的系统性,即可总括反映生产经营过程中各环节的动态情况,又可以具体反映某一时点的资金分布情况。对经济组织内部来说,会计信息是经营决策、业绩评价、改善管理的重要依据;对那些与经济组织有利益关系的外部组织来说,会计信息是评价经济组织是否遵纪守法、经营有方的重要资料。可以说,会计信息是经济管理的一个重要基础,经济组织管理的整体管理和专业管理(如计划管理、生产管理、质量管理、劳动管理、物资管理、财

务管理等)都需要借助会计信息进行预测、决策分析,都需要运用会计信息来分析工作的效率和效果,分析管理的状态和挖掘提高经济效益的潜力。

(三)会计是一种专业管理活动

有人认为,会计作为一种经济核算方法,作为一种经济信息系统,只是一种管理手段,或是一种服务性活动,本身并不具有管理职能。因而,会计活动常常被看做是从属性的管理工作,而不是一种专业管理活动。实际上,会计所具有的“过程的控制和观念的总结”的特征,说明本身就有反映和监督的职能,而不是人们或管理客体强加于它的。所以,会计是一种专业管理活动。这种专业管理活动,主要是运用货币的形式,对经济组织的介质运动进行翻印和监督,以提高经济效益。这种专业管理活动,称为“会计管理”。管理的对象是价值运动或资金运动。

以上三点,说明了会计活动所具有的基本特征。在此前提下进行概括,可对会计下这样一个定义:“会计是以提高经济效益为目标,以货币为主要计量单位,采用特有的方法和工作程序,对经济单位的价值运动进行反映和监督,并为经济管理提供有用的财务信息的管理活动。”

二、会计的职能

会计的职能是指会计在实践中的客观功能,它是伴随着会计的产生而同时产生的。也就是说,凡是有会计的地方,它必然存在这种客观的功能。会计的职能是随着会计的发展而发展的,在历史上,会计的重大发展总是要引起会计职能的扩大和发展。因此,会计职能的发展可以看成是会计发展的一个标志。现代会计的职能是反映、监督和参与经济决策。反映、监督是会计的基本职能,参与经济决策则是会计进一步发展的新的职能。