



北京市高等教育精品教材立项项目

会计学原理

Accounting Principle

王东红 商玉琴 编著

对外经济贸易大学出版社

北京市高等教育精品教材立项项目

会计学原理

Accounting Principle

王东红 商玉琴 编著

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/王东红,商玉琴编著. —北京:对外经济贸易大学出版社,2005
北京市高等教育精品教材立项项目
ISBN 7-81078-466-8

I. 会… II. ①王…②商… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 030828 号

© 2005 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

会计学原理

王东红 商玉琴 编著

责任编辑:顾永才

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码:100029
网址:<http://www.uibep.com>

山东省沂南县汇丰印刷有限公司印装 新华书店北京发行所发行
成品尺寸:185mm × 230mm 21.75 印张 389 千字
2005 年 3 月北京第 1 版 2005 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-466-8/F · 285
印数:0 001 - 5 000 册 定价:37.00 元

北京市高等教育精品教材立项项目
国际贸易专业成人专科、高职高专系列教材

编写委员会成员

名誉主任 刘 亚

主 任 谢毅斌

委 员	刘东升	高尚贤	舒玉敏	薛荣久
	石玉川	吴 军	杨长春	黄敬阳
	王东红	贾怀勤	马宗贤	徐俊贤
	姚德骥	黄震华	吴顺昌	鲍世修
	邬若虹	曹颖华		

总 序

21 世纪是知识经济时代,是全球经济大融合的时代。经济大融合必将推动国际贸易迅速发展,而我国经济改革开放和现代化进程也将跟随经济全球化的步伐进一步加快。加入 WTO 后,中国经济及社会发展都面临着前所未有的机遇和挑战。在这样一种时不我待、知识急剧更新的形势下,我们惟有把处于时代最前沿的国际贸易知识及其运行规则以及作为从事外经贸工作所必须掌握的专业语言工具及时有效地传授给学生,使其成为应用型外经贸人才,才能适应新环境的需要。为此,学校需要对培养目标作出相应的调整,即今后的重点应是造就知识经济所需要的具有创新精神和创造能力的人才。国际贸易专业知识,作为连接中国与世界贸易往来的载体,必将在中国与国际间贸易交往中发挥它应有的作用。

本套教材的推出,是在北京市教委的大力支持下,在我校教务处和各相关院系的积极配合下完成的,并已列入北京市精品系列教材。全套教材共十三本,分别是《政治经济学原理》、《大学语文》、《中国对外贸易概论》、《国际贸易》、《国际贸易实务》、《国际金融实务》、《国际货物运输》、《国际货物运输保险》、《会计学原理》、《应用统计》、《商务书信》、《商务谈判》、《商务英语》。

教材的编写与出版,是多年的教学实践和科研成果的总结,它经过校内外专家反复论证,在原有的国际贸易专业大专系列教材的基本框架的基础上,对相关内容加以修订和完善,增加了外贸专业英语的有关内容。同时根据我国加入 WTO 三年来所面临的新形势和所碰到的新问题,充分吸收近年来国内外国际贸易教学和科研方面所积累的新成果内容,力求不落俗套,有所创新。教材主要有以下特点:

1. 理论联系实际:在探讨理论的同时注重实用性和可操作性。
2. 富有新意:外经贸领域中新的知识点,新的贸易规则,新的外经贸政策以及新的外经贸发展动向,在本套系列教材中均有体现。
3. 质量上乘:在原国际贸易大专系列教材的基础上,取其精华,并从内容到结构进行了大幅度调整。

参编作者都是在各自学科从事多年教学和科研工作的教师,他们全力支持教

材的编写,为本套教材的出版付出了大量的心血和精力,在此一并予以赞扬和感谢。

由于编写时间仓促,教材中难免出现疏漏和不当之处,敬请批评指正。

对外经济贸易大学继续教育学院
教材编写委员会

2005 年 2 月

前 言

《会计学原理》是高等学校财经类会计专业的专业基础课和非会计专业的公共基础课。会计学原理的核心是阐述会计的基本理论、基本知识、基本方法和基本技能。本教材的主要教学目标是使学生通晓会计学的基本原理,掌握会计工作的基本操作技能和会计信息的生成机制,为今后的专业课学习和社会实践提供较为扎实的理论基础和操作技能。

为满足会计学专业和非会计学专业本科、专科以及成人自学需要,本次编写的《会计学原理》教材有如下特点:

一、以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》及相关的会计制度为依据,并注重与国际会计惯例保持一致。

二、在教材内容上,主要阐述了会计的基本理论、基本知识、基本核算方法和技能,包括会计的目标、会计核算的基本前提条件、会计核算的一般原则以及会计确认、计量、记录和报告的基本原理和基本方法。同时,为了使加深学生对基本理论、基本知识的理解以及提高基本核算方法的实际操作能力,本教材尽可能地列举实例,做到理论联系实际。除此之外,为便于学生自学,在每一章的开头增加了“学习要点”;为了使加深学生巩固所学知识,在每一章的后面还附有复习思考题和练习题。

三、在教材体系和章节的安排上,遵循循序渐进、由浅入深的教学规律。

本教材由对外经济贸易大学国际商学院副教授王东红、商玉琴编写。第一、二、三、四、六、十一章由商玉琴执笔;第五、七、八、九、十章由王东红执笔。

由于水平有限,书中若有错漏、不足之处,敬请教材阅读者和使用者提出宝贵意见。

作 者
2005 年 3 月

目 录

第一章 总论	(1)
学习要点	(1)
第一节 会计与会计学科体系	(2)
第二节 会计对象与会计要素	(9)
第三节 会计的基本理论	(20)
第二章 会计科目与账户	(31)
学习要点	(31)
第一节 会计科目	(32)
第二节 账户	(37)
第三章 借贷记账法	(44)
学习要点	(44)
第一节 复式记账原理	(45)
第二节 借贷记账法	(47)
第四章 账户的分类	(67)
学习要点	(67)
第一节 账户分类的意义	(68)
第二节 账户按会计要素的分类	(69)
第三节 账户按用途和结构的分类	(72)
第四节 账户按提供指标的详细程度分类	(84)
第五节 账户的其他分类及其分类结果	(86)

第五章 制造业企业主要经济业务的核算	(92)
学习要点	(92)
第一节 筹集资金业务的核算	(93)
第二节 购进业务的核算	(98)
第三节 产品生产过程业务的核算	(104)
第四节 产品销售业务的核算	(119)
第五节 利润形成的核算	(126)
第六节 利润分配的核算	(134)
第六章 成本计算	(145)
学习要点	(145)
第一节 资产取得成本的计算	(146)
第二节 存货的盘存制度	(149)
第三节 存货的计价方法	(151)
第七章 会计凭证	(163)
学习要点	(163)
第一节 会计凭证的意义和种类	(163)
第二节 原始凭证	(165)
第三节 记账凭证	(171)
第四节 会计凭证的传递与保管	(181)
第八章 会计账簿	(188)
学习要点	(188)
第一节 会计账簿的意义和种类	(189)
第二节 会计账簿的设置和登记	(192)
第三节 会计账簿登记的规则	(207)
第九章 财产清查	(220)
学习要点	(220)
第一节 财产清查的意义和种类	(221)
第二节 财产清查的基本方法	(223)

第三节 财产清查的会计处理·····	(229)
第十章 财务报告及财务报表分析·····	(242)
学习要点·····	(242)
第一节 财务报告概述·····	(242)
第二节 编制会计报表前的准备工作·····	(247)
第三节 资产负债表·····	(265)
第四节 利润表·····	(273)
第五节 现金流量表·····	(281)
第六节 财务报表分析·····	(284)
第十一章 会计循环与账务处理程序·····	(300)
学习要点·····	(300)
第一节 会计循环概述·····	(301)
第二节 会计账务处理程序·····	(304)



第一章

总 论

【学习要点】

对会计的涵义表述具有代表性的观点,一是管理活动论,二是信息系统论。

对会计的涵义有不同的表述方法,其关键在于对会计的本质有不同的认识,对会计的基本职能有不同的理解。“管理活动论”认为:会计的基本职能是会计核算与会计监督。“信息系统论”认为会计的基本职能除了会计核算与会计监督之外,还包括会计考核、会计分析、会计预测、会计决策。

会计是适应社会生产的客观需要产生的,并随着社会生产的不断发展和经济管理需要而不断发展和完善。现代会计形成了相对独立的财务会计与管理会计两大分支。

会计学科体系是指由会计学的不同门类的学科构成的一个会计知识体系。会计学按其研究的一般内容,包括以下学科:初级会计学、中级财务会计、经济活动分析、成本会计学、管理会计、审计学;会计学原理的主要内容是阐述会计的基础理论、基础知识和会计核算方法及其运用。

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体要向会计信息使用者提供财务状况、经营成果和现金流量的会计信息。会计对象是指会计主体核算与监督的内容,即会计客体。会计对象按照其经济特征所作的分类结果就是会计要素。会计要素即会计对象的具体化。

会计主体通过会计六要素对会计客体的经济活动进行核算和监督。会计六要素之间有着紧密的联系。资产是企业拥有和控制的经济资源,资产取得的来源渠道,在会计上称为负债和所有者权益。从数量上讲,资产与权益之间存在着数额相等的关系,即资产总额与权益总额相等。在任何一个时点上,资产与权益之间必然保持着数量上的平衡关系,这一平衡关系用公式表示:资产=权益。权益又分为债

权人权益和所有者权益,所以,公式可转化为:资产=负债+所有者权益。上述平衡公式称为“会计等式”。会计等式揭示了会计要素之间的内在联系,会计等式是复式记账法的理论基础,也是资产负债表结构的理论依据。

会计的基本理论分为会计假设和会计原则两个层次。中外学者对会计假设的外延有不同的看法,比较一致的看法认为会计假设有四项,即:会计主体、持续经营、会计期间、货币计量。

会计主体为会计工作规定了活动的空间范围。持续经营为会计工作规定了活动的时间范围,它是会计主体假设的引申。会计分期假设是持续经营假设的客观要求。货币计量是指会计信息主要以货币为计量尺度。如果以货币计量为会计假设,就必须假定币值稳定不变,所以币值不变的假设是货币计量假设的前提。

会计原则是会计工作实践的总结,是正确从事会计工作必须遵循的规范,是正确反映和处理会计实务的准绳,是会计理论的具体体现。会计原则从内容上划分有基本会计原则和具体会计原则。

会计准则是会计人员从事会计工作的规则和指南。会计准则按其所起的作用分为:基本会计准则与具体会计准则。我国的《企业会计准则》分为两个层次,即基本会计准则和具体会计准则。基本会计准则中,会计核算的一般原则又分为三个层次:第一个层次是总体性要求的原则;第二个层次是会计信息质量要求的原则;第三个层次是确认计量要求的原则。除了以上会计核算的一般原则之外,还有两项例外原则,即:重要性原则、实质重于形式原则。

第一节 会计与会计学科体系

一、会计的涵义

对会计的涵义有不同的表述方法,其关键在于对会计的本质有不同的认识,对会计的基本职能有不同的理解,因此,在阐述会计的涵义之前,首先阐明会计的基本职能。对此问题,马克思在《资本论》第2卷论述流通费用的性质时指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”马克思所讲的“簿记”一般认为指的是会计,“过程”指的是社会再生产过程。我国会计界早在20世纪50年代初期,将“对过程的控制”理解为

监督,将“观念总结”理解为反映(或核算),也就是说,对社会再生产过程的反映和监督是会计的两项基本职能。

(一)会计的基本职能

会计的职能,是指会计在经济管理工作中所具有的功能,即人们在经济管理工作中运用会计做些什么。会计的职能有多种,随着社会经济的不断发展,会计职能的具体内容也在不断地发展变化,但是,会计的基本职能应该概括为两个,即:会计核算与会计监督。

1. 会计核算职能

会计核算职能,就是核算各个经济实体的经济活动,为经济管理提供会计信息。通过会计核算、记录、计算、分类、汇总经济活动的过程及其结果,为人们了解各个经济实体的经济活动状况提供真实、正确、完整、系统的会计信息。

会计核算职能具有以下特点:

第一,会计核算主要是从价值量上反映各经济实体的经济活动情况,为经济管理提供数据资料。会计为经济管理提供数据资料是由经济活动的复杂性所决定的。会计可以采用三种量度(劳动量度、实物量度、货币量度)从数量方面反映经济活动。人们运用劳动量度和实物量度计算劳动的占有量和实物的消耗量,但是,要综合反映经济活动的过程及其结果,人们主要是利用货币量度从价值量上对各个经济实体的经济活动进行数量反映。

第二,会计核算对经济活动的反映具有连续性、完整性和系统性。所谓连续性,是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;所谓完整性,是指对全部经济活动都必须加以记录,不得有任何遗漏;所谓系统性,是指对会计记录的全部内容进行科学的分类、整理和汇总,使之形成系统,从而为揭示客观经济规律提供真实、可靠、准确的数据资料。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指通过专门的方法,对经济活动进行监督,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期目标。

会计监督职能具有以下特点:

第一,会计监督主要是利用价值指标。会计核算通过价值指标综合地反映了经济活动过程及其结果。实现会计监督职能,要依据会计核算所提供的价值指标,对经济活动进行控制、考核和检查。

第二,会计监督贯穿于经济活动的全过程,做到事前监督、事中监督、事后监督

相结合。事前监督,是指在经济活动开始以前进行的监督,即审查未来经济活动的合法性、合理性和效益性。事中监督,是指对正在进行的经济活动过程的监督,即对所取得的核算资料进行审查,从中发现对实现预期目标不利的因素,并采取措施加以控制,以便使经济活动按规定的要求正常进行。事后监督,是指在经济活动之后进行的监督,即对已取得的会计核算资料进行考核与分析,以便总结经验,更好地组织经济活动,提高经济效益。

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成的。会计核算会计监督的基础,通过会计核算生成的会计信息是会计监督的对象,所以,没有会计核算就无法进行会计监督;会计监督是会计核算的延伸与发展,如果没有会计监督,便不能实现会计的目标,只有严格的会计监督,会计核算所提供的的数据资料才能在经济管理中发挥应有的作用。

实践证明,社会生产愈发展,会计越重要,对会计的要求愈来愈高,会计核算与会计监督两大基本职能已不能概括会计的其他职能。改革开放以来,我国会计界的专家与学者们,对会计的职能阐述了不同观点,有“二职能说”,即:会计核算、会计监督;有“三职能说”,即:会计核算、会计监督、会计决策;有“四职能说”,即:会计核算、会计监督、会计考核、会计决策;有“五职能说”,即:会计核算、会计监督、会计分析、会计预测、会计决策;有“六职能说”,即:会计核算、会计监督、会计考核、会计分析、会计预测、会计决策。还有“七职能说”,在“六职能说”的基础上增加了会计控制的职能。

基于对会计本质的认识不同,对会计职能的理解不同,形成了不同的会计流派,故会计的涵义表述就有多种,具有代表性的观点有两种。

(二)会计的涵义

对会计的涵义表述具有代表性的观点,一是管理活动论,二是信息系统论。

1. 管理活动论

持“管理活动论”观点的学者认为:“会计是对各单位(各个会计主体)的经济业务,主要运用货币形式,借助于专门的方法和程序,进行核算,实行监督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动。”^①

根据以上对会计涵义的表述,会计特征可归纳如下:

^① 引自杨纪琬、姜尔行等编著的《会计学原理》修订本,中国财政经济出版社,1988年第二版,第3页。

第一,会计是进行价值计量管理。价值计量是指对经济资源、经济关系和经济活动所进行计算的总称。会计进行价值计量管理,主要是利用货币量度对经济过程中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果进行系统的记录、计算、分析、检查,以达到加强经济管理的目的。

第二,会计是利用专门的方法,提供各方面所需要的会计信息。对各经济实体发生的经济业务和会计事项,会计利用专门方法加以确认、计量、记录、整理、汇总,最后,通过编制财务报告输出会计信息,以满足政府宏观调控的需要,同时满足投资人进行决策以及各单位自身经济管理的需要。

第三,会计是一项管理活动。会计所提供的会计信息能够反映各会计主体在特定日期的财务状况和一定时期的经营成果以及现金流量变动结果与变动情况。会计是在取得和利用会计信息的基础上进行的一项价值计量管理,通过会计管理活动,促使企业加强经营管理,提高经济效益。

2. 信息系统论

持“信息系统论”观点的学者认为会计是:“旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(单位)范围内建立的一个以提高财务信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理各单位的资金运动(价值运动)所产生的数据而后把它加工成有助于决策的财务信息和其他信息。”^①

根据以上对会计涵义的表述,会计特征可归纳如下:

第一,会计是一个经济信息系统。会计生成信息的系统同其他的系统一样,基本的功能是:信息输入、信息交换、信息输出。

第二,会计是提供财务信息为主的经济信息系统。会计信息系统将经济业务的数据输入,通过确认、计量、记录、分类、汇总等会计程序,将它转换为财务信息,利用财务报表和其他财务报告为载体输出财务信息。

本书认同“管理活动论”,认为“会计是经济管理的组成部分,是以货币为主要计量单位,对企业和行政、事业单位的经济活动进行核算与监督,提供完整、准确的会计信息,并利用会计信息对经济活动进行分析、考核、控制,以便加强经营管理,提高经济效益的一项管理活动”。

二、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在社会生产活动中,人们在

^① 引自杨纪琬、姜尔行等编著的《会计学原理》修订本,中国财政经济出版社,1988年第二版,第3页。

创造物质财富的同时还要消耗大量的人力、物力与财力。为了更好地发展社会生产,人们要对生产过程中的人力、物力的消耗量及其劳动产品的数量进行记录、计量、计算,并对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,使之不断节约劳动耗费,取得更多的劳动产品,从而提高生产活动的成果。会计正是适应社会生产的客观需要而产生,并随着社会生产的不断发展和经济管理的需要而不断发展和完善。

会计产生于人类社会的早期,它最初只是作为“生产职能的附带部分”,即在“生产时间之外附带地把收支、支付日等记载下来”^①,当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品以后,会计才逐步地从生产职能中分离出来成为独立的部分,成为专职人员从事的经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。原始社会,人类只能用“简单刻记”和“结绳记事”的方法计量和记录生产过程中的收入和支出以及氏族公社成员之间的分配关系,这是人类原始的会计行为。在奴隶社会和封建社会,由于生产力的发展,会计从生产职能中逐步地分离出来,成为独立的特殊职能。由于商品经济不发达,农业、手工业分散经营,生产规模小,会计主要是用来核算与监督国家财政收支,为官府服务形成了“官厅会计”。如在我国商代,设立了专门掌管朝廷财物和赋税的“司会”,他是官厅中的专职官员,对国家财物的收支进行“月计岁会”。在我国,会计方法上先后有四柱清册、龙门账、三脚账、四脚账等记账形式。

随着商品经济的发展,生产规模日趋扩大,生产社会化程度日益提高,需要运用会计来核算和监督生产过程,会计才有了发展,表现在:

第一,广泛利用货币进行价值核算。由于商品经济的发展,货币成为衡量和计算商品的价值尺度,会计利用货币综合地记录、计算、控制、分析和考核财产物资的利用和生产经营过程中的各种耗费及其成果。

第二,广泛地采用了复式记账法。在商品生产和商品交换日益复杂化的条件下,会计广泛地采用了复式记账法,用来系统地、全面地记录经济业务,检查、核对账簿记录的正确性,以便人们了解企业的经营成果。

20世纪以来,生产社会化程度的日益提高,会计的作用日渐重要,会计有了长足的发展:现代会计形成了相对独立的财务会计与管理会计两大分支;在会计核算和会计监督两大基本职能的基础上分离出会计的其他职能;在计算技术上广泛运用了数学方法;随着电子计算机在会计领域广泛运用,会计的核算方法和程序发生

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社,1972年版,第76页。

了巨大变化。

会计因社会生产的需要而产生,随着社会生产的不断发展而发展,并受社会、政治、经济等方面的环境影响。每一个国家所处的客观环境各不相同,应根据其特定的政治制度和社会环境制订出适合于本国的会计规则,但又要注意与国际会计准则的衔接。随着我国经济体制改革的不断深入,对外开放的逐步扩大,传统的会计管理体制和会计核算模式与深化企业改革和社会主义市场经济的运行机制极不适应,在 20 世纪 90 年代初进行了会计制度改革。

《企业会计准则》的公布与实施,实现了我国会计核算模式的根本转变;以《企业会计准则》为依据制定的行业会计制度,实现了会计核算制度的改革,建立了符合社会主义市场经济体制和有利于转换企业经营机制的会计核算体系。进入 21 世纪,我国的会计改革进一步深化,2000 年 6 月 21 日国务院发布了《企业财务会计报告条例》;新的《企业会计制度》于 2001 年 1 月 1 日起暂在股份有限公司范围内执行;截止到 2001 年底,发布了 16 项具体会计准则。法规条例、会计制度与具体会计准则的公布并实施,体现了我国会计管理体系逐步走向国际规范化,逐步实现与国际会计准则接轨。

三、会计学及其分支

会计是一门科学,而且是一门经营管理的科学。只有将会计作为一门科学,才能促使对会计理论研究的逐步深入,并用以指导会计实践,做好会计工作。

会计学是阐明指导会计实践的理论以及组织与进行会计实践的方法的科学。会计学在其漫长的发展过程中形成了自身的知识体系。会计学的体系包括:会计理论体系、会计方法体系与会计学科体系三部分。其中,会计理论体系构成了会计学体系的理论基础,会计方法体系构成了会计学体系的应用方法,会计学科体系构成了会计学体系的知识结构。

会计学作为一门独立的科学,在西方国家,一直到 18 世纪末、19 世纪初通过工业革命,随着生产的发展,才逐步形成一套理论体系。20 世纪初,这门科学有了较大的发展,特别是第二次世界大战后,会计学的深度和广度有了更大的突破。现代会计形成了相对独立的财务会计与管理会计两大分支。

(一) 财务会计

财务会计,亦称为对外报告会计,或传统会计,是以资金的管理为主要内容,通过专门的会计核算方法和一定的账务处理程序,将企业生产经营活动中日常业务