

KUAI JI XUE

YUAN LI

会计学原理

(新版)

孙伟生 林斌 石本仁 编著



中国商业出版社

(京)新登字 073 号

会计学原理(新版)

孙伟生 林 斌 石本仁 编著

责任编辑:张新状

*

中国商业出版社

(北京 2927 信箱)

新华书店北京发行所发行

北京市峪文印刷厂印刷

*

787×1092 毫米 32 开 10.75 印张 227 千字

1993 年 9 月第 1 版 1993 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1—10100 定价:8.50 元

ISBN7—5044—1942—7/F·1208

前 言

每个生活在现代社会的人,都应该对现代会计有所了解,因为你的生活和工作离不开会计。当你成家立业,要合理安排家庭收支时;当你手上有一笔钱,还拿不定主意是存银行,还是去买债券或股票时;当你想开店当老板或当上某公司的经理时,……你所掌握的会计知识能有助于你生活幸福,事业成功。所以,西方会计界人士呼吁:若要明智地接受社会的挑战,每一公民都要具有一些会计常识。

每个立志从事经济工作的人,更应懂得会计。因为经济工作,要比较所费、所得,要计算盈亏,要讲究经济效益,而这些都离不开会计工作。生活在孤岛上的鲁滨逊为了生存也要记帐、算帐,搞经济工作也是如此。经济越发展,会计越重要。正如姚依林同志所指出:“从我们国家的需要来说,会计工作的重要性完全不低于科学技术。”“如果企业的领导不懂会计,从长期来看,他就不配当企业领导。”

而对每一个选择会计为职业的人来说,会计则是其为社会作出贡献的职业手段,除了熟练地掌握现代会计的基本方法、基本操作技术外,还要求熟练地掌握现代会计的基本理论。因为实践是基础,理论是实践的抽象和升华,理论对实践具有指导作用。

基于以上目的,我们根据我国新近颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》等的规定,编写了《会计学原理(新版)》一书,以帮助人们涉足会计领域。

本书的特点是理论与实务相结合,在内容介绍上由浅入深,循序渐进,力求做到易学易懂,注重加强基本技术、基本方法的训练和基本理论的学习。

本书可供财经院校会计专业和非会计专业及成人教育、社会办班等作为教材和自学参考使用。

本书由孙伟生、林斌、石本仁编著,孙伟生负责对本书进行审稿总纂。

由于编者水平有限,加上时间仓促,错误缺点在所难免,欢迎读者批评指正。

编著者

1993年8月于北京

目 录

| | |
|--------------------------|------|
| 第一章 会计基础理论 | (1) |
| 第一节 会计的本质 | (1) |
| 第二节 会计的对象 | (23) |
| 第三节 会计的职能 | (30) |
| 第四节 会计学体系 | (36) |
| 第二章 会计应用性理论 | (40) |
| 第一节 会计准则体系 | (40) |
| 第二节 会计假设 | (45) |
| 第三节 会计核算的一般原则 | (53) |
| 第四节 会计要素和会计等式 | (68) |
| 第三章 会计科目和帐户 | (73) |
| 第一节 会计科目 | (73) |
| 第二节 会计帐户 | (78) |
| 第三节 会计科目与帐户的区别和联系 | (81) |
| 第四章 复式记帐 | (83) |
| 第一节 复式记帐的概念 | (83) |
| 第二节 借贷记帐法 | (85) |

| | | |
|------------|-----------------------------|--------------|
| 第三节 | 帐户对应关系和会计分录 | (98) |
| 第四节 | 总分类帐户与明细分类帐户 的平行登记 | (102) |
| 第五章 | 主要经济业务的核算 | (109) |
| 第一节 | 主要经济业务核算的内容 | (109) |
| 第二节 | 资金筹集的核算 | (110) |
| 第三节 | 资金使用的核算 | (118) |
| 第四节 | 资金收回的核算 | (135) |
| 第五节 | 帐户的分类 | (148) |
| 第六章 | 会计凭证 | (158) |
| 第一节 | 会计凭证的意义和种类 | (158) |
| 第二节 | 原始凭证的填制和审核 | (161) |
| 第三节 | 记帐凭证的填制和审核 | (165) |
| 第四节 | 会计凭证的传递和保管 | (170) |
| 第七章 | 会计帐簿 | (172) |
| 第一节 | 帐簿的概念和种类 | (172) |
| 第二节 | 帐簿的格式及登记方法 | (175) |
| 第三节 | 记帐、对帐和结帐 | (182) |
| 第八章 | 会计报表 | (190) |
| 第一节 | 会计报表的种类 | (190) |
| 第二节 | 会计报表的编制 | (195) |
| 第九章 | 会计核算形式 | (210) |
| 第一节 | 会计核算形式的意义和要求 | (210) |
| 第二节 | 记帐凭证核算形式 | (211) |

| | | |
|-------------|----------------------|-------|
| 第三节 | 汇总记帐凭证核算形式····· | (238) |
| 第四节 | 科目汇总表核算形式····· | (241) |
| 第五节 | 日记总帐核算形式····· | (244) |
| 第六节 | 多栏式日记帐核算形式····· | (247) |
| 第十章 | 资产清查和评估 ····· | (250) |
| 第一节 | 资产清查····· | (250) |
| 第二节 | 资产评估····· | (262) |
| 第十一章 | 会计分析方法 ····· | (273) |
| 第一节 | 会计分析的意义和内容····· | (273) |
| 第二节 | 会计分析的种类和程序····· | (276) |
| 第三节 | 会计分析的方法····· | (280) |
| 第十二章 | 会计检查 ····· | (290) |
| 第一节 | 会计检查的内容和种类····· | (290) |
| 第二节 | 会计检查的方法和程序····· | (294) |
| 第三节 | 财产物资和帐面资料的检查····· | (297) |
| 第十三章 | 会计电算化 ····· | (306) |
| 第一节 | 电子计算机概述····· | (306) |
| 第二节 | 会计数据处理的电算化····· | (311) |
| 第三节 | 电算化会计基础····· | (319) |
| 第四节 | 我国会计电算化的现状及对策····· | (327) |
| 附录 | ····· | (331) |
| 思考题 | ····· | (331) |
| 练习题 | ····· | (333) |

第一章 会计基础理论

第一节 会计的本质

学习会计,首先要明确什么是会计,弄清楚会计的实质。回顾会计的产生、变革与发展的历史,能使我们更好地去认识了解会计的本质。会计目标是决定会计理论与会计工作的基石,也是决定会计本质的根本因素。

一、会计的产生与发展

(一)会计的产生

会计是生产发展的产物,人类要生存,就需要消费(衣食住行等),社会要发展就必须进行物质资料的生产。生产活动是人类社会赖以存在和发展的基础。在生产中,人们总是希望以最少的劳动时间,生产出最多的产品,正如马克思所说“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①因此,人们在进行生产的同时,就必须对生产过程进行反映和控制,就必须计算所得和所费,比较得失。于是,作为管理一部

^① 马克思:《资本论》,第1卷,1975年版,第88页。

分的会计就应运而生了。一开始,会计还是生产职能的附带部分,即只是在生产时间之外附带地记帐。后来,随着生产发展到一定阶段,才从原来的生产职能的附带部分中分离出来,成为具有独立的职能的工作。

我国的会计具有悠久的历史,远在原始人群向氏族公社过渡时期,人类就开始关心劳动成果及劳动耗费,就开始用脑记帐、用心盘算。随着生产的发展,后来又出现了反映事物静态的“结绳记事”。到了炎黄、尧舜时代,“结绳记事”便开始向数字、符号迈进,刻木、刻石又向“书契”(原始帐单)发展。“上古结绳而治,后世圣人,易于书契”就是说,远古时代的人用“结绳记事”的方法来进行管理,后人则用“书契”的方法取而代之。据史料记载,我国早在西周时代就出现了“会计”一词。《孟子》“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’”。清代学者焦循将会计解释为“零星之算为计,总合之算为会。”西周王朝还专门设置了专门核算国家财赋收支的官职——司会,对王朝的收支定期实行“日成”(近似于现在的旬报)、“月要”(近似于今天的月报)和“岁会”(相当于今天的年报),可见当时的会计方法已有相当的成就。

国外的会计也有很长的历史。根据现有的史料记载,公元前二三千年,就有一些文明古国,如古巴比伦、埃及和印度,有经济计量、记录的活动。据马克思考证,在“原始的规模小的印度公社”里,就有“一个记帐员,登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。”^①“约 7000 多年以前,迦勒底——巴比

① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷,1972 年版,第 395—396 页。

伦、亚述和苏美尔的文明产生了可能是世界上最早的有组织的政府、最古老的文字和流传下来的最古老的商业记录……尽管世界上最古老的商业文书是在公元前 3500 年以前,但可以推断,记帐在公元前 4000 年左右就开始了。”^①由此可见,世界上不论是中国还是外国,社会上很早就有了会计活动,有专门从事会计工作的人员。

(二)会计的发展

会计从早期会计,发展到今天的现代会计,经历了以下几个阶段。

1. 早期会计。根据现有的史料,世界上一些著名的文明古国如古巴比伦、埃及和中国周王朝等都有类似于会计的记录,或者会计官制与会计活动的记载。“在古巴比伦的废墟中已经发现了商业合同的记录,在古希腊和古罗马就有了农庄庄园和不动产的帐目”。^②我国最早关于设置会计官职和官方进行会计活动的记载是《周礼》。《周礼》记载,周王朝已设立了“司会”这一会计官职来掌管国家和地方的“百物财用”,并规定了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的会计检查制度。《周礼》一书,大体上是战国时代(公元前 475 年~前 221 年)的儒者追述西周(公元前 1066 年?~前 771 年)的“一部有条理的官制汇编”。^③在中东,从 1915 年埃及人发掘的一堆被称为“泽兰莎草纸稿”(Zenon Papyri)中获悉:公元前三世纪左

① 《会计思想史》,中国商业出版社,1989 年版,第 4 页。

② “The New Encyclopedia Britannica”, 15th. Edition, Vol. 3 1980, P. 37.

③ 范文澜:《中国通史简编》修订本第一编,第 213~214 页。

右,埃及托勒密二世的财政大臣阿波罗尼阿斯私人庄园的财产与收支已有了相当详细的会计记录。^① 纸稿证明:远在二千多年前,埃及大奴隶主用来反映和监督他们对奴隶的剥削和榨取活动,曾经借助于一套相当完备的会计信息与控制体系。与此同时或稍后,我国的秦汉两代(公元前 221 年~公元 23 年),在生产力发展的基础上,用于提供经济信息的会计方法也有了明显的进步。例如,在官方的赋税记录中,开始使用“入、出”作为记帐符号并创立了用于登记会计事项的帐簿(当时称为“簿书”或“簿”,如“谷簿”、“钱簿”等)。^② 此外,西汉时采用的“上计簿”。则可视为“会计报告”的滥觞。^③ 应当着重指出,到了唐宋时期(公元十世纪左右),我国人民在单式簿记的结帐和报帐方面作出了贡献。唐宋是我国封建社会的鼎盛时期,农业、手工业和商业(包括对外贸易)都呈现空前的繁荣。反映到会计的方法和技术方面,其突出的成就,是发明了“四柱册册”的结帐与报帐方法(在晚唐较多应用于寺庙的帐目中,而到宋代,则加以改进完善并在官厅会计中正式推广^④)。所谓“四柱”,是指:旧管或元管(相当于“上期结存”)、新收(相

① 参阅 H. P. Hain:“Accounting controlling in the Zenon Papyri”。“The Accounting Review”,October 1966,P. 660。应当指出,“译兰莎草纸稿”中反映的埃及托勒密王朝,处于古代奴隶社会的全盛时期。历史学家认为:“在托勒密时期,埃及的手工业和商业达到了前所未有的水平。”(周一良、吴于廑主编:《世界通史》上古部分,人民出版社 1962 年版,第 256 页)。

② 参阅郭道扬编著:《中国会计史稿》上册,中国财政经济出版社 1982 年版,第 156 页。

③ 同上,第 191~206 页。

④ 同上,第 351~360 页,第 392~405 页。

当于“本期收入”)、开除或已支(相当于“本期支出”)、实在或见在(相当于“本期结存”)四个部分。“四柱清册”把一定时期内财物收付的记录,通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式加以总结,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录,在一定程度上使之起到系统、全面和综合的反映作用。可以说,由于“四柱清册”的发明,把我国传统的单式收付簿记提到一个较为科学的高度。在西方,十世纪前后,一般也采用单式簿记记帐。“在中古的大部分时期,欧洲的生产技术远比东方落后。”^① 即使在一些商业比较发达的地区如威尼斯、热那亚等城市,由于封建势力占统治地位,束缚了商品货币经济的发展,那里所流行的单式簿记,在技术上尚未达到我国当时的水平。

2. 复式簿记。从12世纪到15世纪,在地中海沿岸的若干城市如威尼斯、热那亚和佛罗伦萨等,稀疏地出现了资本主义的萌芽,资本主义经济关系在商业(包括海上贸易)和金融业(如银钱兑换业等)发展,促进了意大利复式簿记的发展。一般认为,现代会计可追溯到1494年意大利修道士和数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)发表的《算术、几何、比及比例概要》,该书从帐簿设置、财产清查到总帐记帐规则和记帐方法,系统地论述了以威尼斯为主的意大利复式借贷记帐法,为复式簿记在欧洲的传播奠定了基础。巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。当时的簿记已孕育了一些现代会计观念,如会计主

^① 周一良、吴于廑主编:《世界通史》中古部分,人民出版社1962年版,第136页。

体观念,巴其阿勒说“在三本帐簿(指备忘簿、日记帐和分类帐)的每一本中,这些合伙经营的资本帐户必须同你自己的资本帐户分开登记”,他曾指出,资产应以其原始成本为根据来记录,但并未发现应收应付问题,更不知有溢价与折旧,巴氏还主张用罗马数字记帐,理由是它美丽,而且,当时的簿记既没有会计分期和持续经营观念,也没有一个单一稳定的货币单位,会计的目标是向业主负责,不需向外界提供统一的会计报表,会计帐簿中营业帐务和个人帐务混杂在一起。所以,真正意义上的复式簿记并未形成。接近现代会计的复式簿记至少经过几百年的演变才逐渐成形。从16世纪到18世纪,是欧洲会计发展的“停滞时期”,原因是那时重商主义盛行,会计只是管理的工具,会计核算内容是个体或合伙经营的商业业务,不需要复杂的会计技术。

必须指出,十二世纪至十五世纪,产生于意大利并逐步完备起来的记帐方法还没有被称为“复式簿记”,而只称为“意大利式借贷记帐法”或“意大利簿记”。十八世纪,世界的贸易中心转到英国,琼斯(Jones)首创了英国式簿记。在英国的分录帐上,“金额”要记两个方面,形成借贷两栏。之后,人们开始使用“复式簿记”这个术语来代替“意大利簿记”。^①

① 龙门帐在四柱清册的基础上,作了如下一些重要的改进:全部帐目原来按“四柱”(旧管、新收、开除、实在,即上期结存、本期收入、本期支出、本期结存)分类,改为按进(相当于收入)、缴(相当于支出及费用)、存(相当于财产及债权)、该(相当于投资和债务)四项。其关系式是:该+进=存+缴,或进-缴=存-该,年终结帐时,从两方面计算盈亏,使其相符(称为“合龙门”),即:进-缴=盈亏,存-该=盈亏。

3. 股份公司与注册会计师。十八世纪末和十九世纪初的产业革命,给当时的资本主义国家特别是英国带来了空前的生产力,由此引起了生产组织和经营形式的重大变革,适应资本主义大企业的经营形式——“股份有限公司”出现了。股份有限公司的基本特点是:资本的所有权与经营权互相分离,公司的所有者作为公司的外部利害关系人和公司的管理者作为公司的代表,从不同角度关心企业的财务状况和经营成果。股份有限公司这种经营形式对会计提出的要求比过去高得多。例如,要求借助于会计能保护不参加公司管理但又关心公司管理的股东的合法利益。因此,以“自由职业”的身份出现(实际上是为公司的所有者的利益服务)的“特许”或“注册”会计师就产生了。1854年,英国苏格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师协会。从此,扩大了会计的服务对象,发展了会计的内容,会计包括了记帐、算帐、报帐和查帐,在反映职能的基础上更能发挥监督的职能,尤其通过特许或注册会计师的活动,会计的作用获得社会的广泛承认。这一时期,由于英国工业革命和美国工业技术的改进,资本主义经济得到了迅速发展,从而促进了会计理论和实务的发展。这个时期,折旧会计开始形成,收益与资本的区分和成本会计也得到了发展,以微观企业为主体的传统的财务会计(为了与今天的财务会计相区别,我们称这个时期的财务会计为传统的财务会计)日趋成熟,逐渐形成了以下四个特点:即用复式簿记系统进行会计记录;用权责发生制进行会计确认;用历史成本原则进行会计计量,用配比原则进行收益确定。所以,这个时代,是现代会计的成长时期。

4. 财务会计与管理会计的分离——现代会计的正式形成。本世纪五十年代以后,会计的面目又为之一新。一方面,电子计算技术被推广到会计领域,已经引起和继续促进会计工艺的彻底革命。可以预料,它最终必将影响到会计的性质、职能和方法的变化。另一方面,在资本主义国家,传统的会计逐渐形成了相对独立的两个分支:“财务会计”与“管理会计”。前者主要为企业外部利害关系人提供财务信息,而后者则主要帮助企业内部(管理当局)进行经营决策。“管理会计的定义可从两方面来阐述:首先,管理会计一般被认为是从事于为企业内部服务的会计工作,或者被认为是一种信息系统;其次,管理会计还往往被认为是编制计划、成本分类、成本控制、成本计算、考核下属机构的会计责任履行状况等一组技术方法的总称”^①;同时,作为现代会计另一个重要组成部分的财务会计,虽然在方法上并没有超出传统会计,但在内容上显然与传统的财务会计不同。主要表现在:现代财务会计要受公认的会计原则(GAAP)的制约,现代财务会计的范围有的扩大(如传统的财务会计的主体一般是一个单一的企业,而现代财务会计的主体主要是公司或公司集团,这样,现代财务会计就要编制合并报表。再如,传统财务会计的经营活动主要是在国内,而现代财务会计除国内外,还有国外,于是就产生了外币折算会计等)等方面。这样,以财务会计和管理会计为主要内容的现代会计基本形成了。但是随着社会生产的不断发展,会计无论是从手段还是从内容上还将会不断改革、充实、完善和

① 陈今池:《西方现代会计理论》,中国财政经济出版社,1989年版。

发展。

(三)新中国会计的发展

新中国成立后,特别是十一届三中全会以后的十几年,我国的会计取得了丰硕的成果,但也经历了很多挫折,甚至出现过倒退。综合起来,新中国会计几十年的发展历程,可用“三起二落”来概括。

“一起”是指新中国成立后,国民经济恢复时期,我国会计事业的第一次发展。1950年,财政部会计处着手统一全国企业的会计制度,并开始吸收和引进苏联的会计实务和理论。“一五”期间,对各种制度进行了补充和修改,充实和提高了我国的统一会计制度,为恢复经济和进行社会主义经济建设作出了很大的贡献。此外,这个时期,我们还培养了一大批社会主义的会计人才,为今后会计事业的发展打下了良好的基础。当然,这个阶段也存在严重的缺点,主要是对苏联会计的迷信和照搬,给我们的会计工作带来了不良的影响。

“一落”是指1958年至1961年间,我国会计工作遭受的第一次挫折和打击。1958年,我们的经济工作违背了客观规律,在“左”的错误思想指导下,掀起了生产的“大跃进”,刮起了“浮夸风”,在会计制度建设上支持“无帐会计、以表代帐”等错误观点,结果造成经济核算名不符实,会计队伍大量削弱,会计人员开展工作十分困难,我国会计事业遭到了一次沉重的打击。

“二起”是指我国会计的第二次发展。从1962年起,党中央开始纠正经济工作中出现的失误,制订了“调整、巩固、充实、提高”的八字方针。在经济工作中,中央要求迅速转变混乱

现象。这样,1962年5月召开了全国会计工作会议,会上检查了会计工作情况,讨论了如何保证会计数字准确、及时、可靠等问题,该年年底,还颁布了《会计人员职权试行条例》,第一次用法令的形式,对会计工作作出了明确的规定,使人们逐渐认识到会计是项重要的工作。1962年至1966年这个期间,我国的会计工作逐步得到恢复和发展,制度不断完善,机构不断健全,队伍逐渐壮大,会计理论研究也有了新的起色。

“二落”是指十年动乱之中,我国会计事业所遭受的第二次严重打击。从1966年至1976年的十年间,我国人民遭受了空前的浩劫,我们的国民经济到了崩溃的边缘,各项工作都遭到了破坏,会计工作也一样不能幸免,这个时期,会计工作被诬蔑为“管、卡、压”,社会上只算政治帐,不算经济帐盛行,财经制度和纪律遭到了破坏,会计机构和财经院校被冲击得肢离破碎,会计核算名存实亡。这次会计工作所遭受的损失比1958年严重的多,它给人们的思想造成了极大的混乱,并给后来的会计工作带来了严重的后遗症。

“三起”是指粉碎“四人帮”,特别是十一届三中全会以后,我国会计事业的又一次发展。十年改革,我国经济得到了很大的发展,会计工作也出现了前所未有的繁荣景象。1978年,国务院重新颁布了《会计人员职权条例》,1985年通过了《会计法》,从而使会计工作步入了法治的轨道,会计工作受到了法律保护 and 约束。这个时期,我国注册会计师制度建设、涉外会计制度管理和会计电算化也得到了较大的发展。1983年,中国会计学会年会上明确提出了我国会计理论研究的目标是创立具有中国特色的以提高经济效益为中心的会计理论,为我