

(1996年版)

主编 贾春华
副主编 陈兰英

会计学原理

Kuaji xue yuanti

南开大学出版社

会计学原理

(1996 年版)

主 编	贾 春 华	
副主编	陈 兰 英	
编著者	陈国欣	宗先臻
	孙广平	陆 新

南 开 大 学 出 版 社

前 言

本书是依据 1993 年 7 月 1 日公布的《企业财务通则》和《企业会计准则》来编写的。这次重版,又针对本书出版后我国财务会计制度的新变化,在 1994 年版的基础上,作了必要的补充和修订。在编写过程中注意了以下几点:

一、弥补以往会计学原理教材中,重方法、轻理论的缺点,力求加深理论的阐述,使读者通过本书学习,不仅知其然,而且知其所以然,为今后学习会计与从事会计工作打下坚实理论基础。

二、本书在加强基本理论的基础上,进一步扩展了会计方法的讲述,分别以服务业、商业、工业等主要类型企业设例讲授会计方法,争取做到循序渐进,使读者加深理解,掌握会计方法。

本书第一、二章由贾春华编写,三、八章由孙广平编写,第四、六、十一章由陈国欣编写,第五章由宗先臻编写,第七章由陆新编写,第九、十章由陈兰英编写。

本书可作为会计专业与非会计专业学生学习会计课程的入门教材,也为从事会计实务人员与经济管理人员提供必备的会计基本知识。

由于编者水平有限,不当之处在所难免,请读者指正。

编者

1994.5.22.

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计对象与会计目标	(8)
第三节 会计假设与会计准则	(12)
第四节 分计方法	(18)
第五节 会计工作的组织	(20)
第二章 会计要素与会计等式	(25)
第一节 会计要素	(25)
第二节 会计平衡公式	(31)
第三节 计算损益的两种方法	(38)
第四节 营运资金	(39)
第三章 会计基本模式	(43)
第一节 帐户及其结构	(43)
第二节 帐户的分类	(45)
第三节 复式记帐	(53)
第四节 总分类帐户和明细分类帐户	(65)
第四章 权责发生制和帐项调整	(74)

第一节	现金收付制和权责发生制的基本原理	(74)
第二节	权责发生制会计的主要程序——期末帐项调整	(81)
第五章	资产与权益(商品流通企业)	(92)
第一节	资产及其计价	(92)
第二节	负债及其核算	(117)
第三节	所有者权益	(126)
第六章	收入与费用	(139)
第一节	营业收入的核算	(139)
第二节	营业费用的核算	(145)
第三节	利润实现的核算	(150)
第四节	所得税和利润分配的核算	(158)
第七章	成本核算	(164)
第一节	成本核算概述	(164)
第二节	材料采购成本核算	(168)
第三节	产品成本核算	(173)
第四节	产品销售成本核算	(184)
第八章	会计凭证与帐簿	(189)
第一节	会计凭证及其种类	(189)
第二节	会计凭证的填制与审核	(194)
第三节	帐簿及其登记方法	(199)
第四节	记帐规则及错帐更正方法	(207)
第九章	会计核算形式	(214)

第一节	会计核算形式的意义与设计要求·····	(214)
第二节	记帐凭证核算形式·····	(216)
第三节	科目汇总表核算形式·····	(217)
第四节	汇总记帐凭证核算形式·····	(245)
第五节	日记总帐核算形式·····	(248)
第六节	特种日记帐核算形式·····	(249)
第七节	电子计算机会计核算形式·····	(252)
第十章	会计报表·····	(259)
第一节	会计报表意义和设计·····	(259)
第二节	资产负债表·····	(262)
第三节	损益表·····	(267)
第四节	财务状况变动表·····	(273)
第十一章	会计报表分析·····	(283)
第一节	会计报表分析的意义·····	(283)
第二节	会计报表的比率分析·····	(288)
第三节	财务分析体系·····	(309)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生

会计的产生源远流长。早在原始公社时期就已经有了会计。会计是基于管理生产的客观需要而产生的。人类要生存,就必须具备一定的物质资料来满足衣、食、住、行的需要,而这些物质资料是人们通过生产劳动来取得的。生产是人类社会存在的基础。在生产过程中,一方面可以取得所需的各种物质资料,同时,也要消耗一定的物资与劳动。人们历来就很关心自己的劳动耗费与劳动成果,他们想要知道,在生产过程中如何能以最少的劳动支出取得最好的生产成果,正象马克思所说的:“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。人们很早就知道在生产过程进行的同时,通过观察、计量和登记等方式,来计算劳动成果的数量,衡量耗费物资的多少,记录劳动时间的长短,并借助这些信息来指导和改

^① 《马克思恩格斯全集》第 23 卷,第 88 页。

进生产活动,以取得最大的经济效益。会计就是适应对生产过程进行反映与监督的需要而产生的。在缺乏文字记录条件下,最初的会计只是人们在从事生产活动过程中,靠头脑来记忆,或用各种符号、标志加以记载,如采用结绳记事,刻木记数等方式来进行,正像马克思所指出的“单个商品生产者仅仅用头脑记帐(例如农民;只有资本主义农业,才产生使用簿记的租地农场主)”^①。

最初由于生产力很低下,人们所关心的是生产活动本身,会计记录也是非常简单的。在当时,会计只是生产职能的附带工作,“仅仅在他的生产时间之外附带地把收入、支付日等记载下来”^②。随着生产的发展,生产规模逐渐扩大,生产技术日益复杂,人类管理要求不断提高,越来越需要会计提供有关经济活动情况,使得会计工作越来越重要。当生产力发展到一定阶段,出现剩余产品时,会计就逐渐地从生产职能中分离出来,成为一种独立的、专职的、而又与生产密切联系的工作。早在印度太古共同体中,就有所谓记帐员来登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。专职会计的出现,对于加强经济管理,提高经济效益发挥出越来越重要的作用。

综上所述,会计是反映和监督生产过程的,是社会生产实践的产物,是适应加强经济管理,提高经济效益之需要而形成的,是经济管理的重要组成部分。

二、会计的职能

会计的职能是指作为经济管理组成部分的会计所具有的功用或能力,会计职能是会计本身客观存在的。马克思曾把会计的职能

① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页。

② 《马克思恩格斯全集》第24卷,第151页。

概括为“过程的控制和观念的总结”^①。这一著名论断指明了会计的基本职能,通常把观念总结理解为核算(或反映),把过程控制理解为监督,习惯上称为会计是有核算(反映)与监督的职能。在我国会计法第一章总则第三条中规定“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督”。把会计核算与会计监督作为会计两项重要职能。

(一)核算(反映)职能。经济活动是在不断地进行、发展、变化的,为了掌握有关经济活动情况,就需要通过会计核算(反映)的职能,利用会计本身特有的方法,通过确认、计量、记录和报告将企业发生的复杂的经济活动,转化为一系列有效的数据,为管理者提供财务信息。正确的信息是管理者指挥生产、进行决策的重要依据。会计核算(反映)是处理会计事务的起点与基础。

在研究核算(反映)职能时应注意两个方面。首先,从内容上看,不能把核算(反映)职能单纯地理解为记帐与算帐,把会计看成单纯的描述性的工作。作为观念总结的核算(反映)本身蕴含着对经济活动进行分析、比较、预测等人的主观能动作用。

其次,从时间上看,核算(反映)职能应包含有事前、事中、事后,即过去、现在与将来。第一,会计要记录已经发生的经济现象,提供历史上已经形成的会计信息;第二,在经济活动进程中,要及时反馈有关信息,及时控制经济活动的进程;第三,要根据历史记录加以分析、整理、转换成新的经济信息。由此可见,核算(反映)存在于经济活动的全过程。

(二)监督职能。加强经济监督是经济管理的客观需要,会计监督是通过会计信息进行的监督,这是会计固有的职能。随着经济活动日趋复杂,以及人们对会计信息资料的需要,监督的内容也在不断变化,逐渐扩展。监督职能一般含有监督、控制、参与决策等环

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,第152页。

节。

监督：一方面是指对会计信息进行识别与核查，以保证各项经济活动是在国家的法律、法规与政策允许的范围内进行的，监督企业经济活动的合法性、合理性；另一方面主要是满足企业内部管理的需要，其目的在于通过监督来强化内部管理，提高经济效益，即监督企业经济活动的有效性。

控制：是监督的第二层含义。对经济过程进行有效控制是经济管理的重要工作。通过会计提供的资料来纠正脱离目标的偏差，使经济活动沿着预定目标前进。在制订目标、揭示差异、分析差异原因的过程中，都需要依据会计、通过会计信息协调各项活动，对经济活动过程进行全面系统的控制。提供会计资料，是会计的一项重要职能。

参与决策：所谓决策即指从各种备选方案中选出最优方案，其目的在于取得最大经济效益。管理者每天都会遇到大量的决策问题，决策在现代化管理中起着重要的作用，正确的决策可以使企业获得最大效益，否则将会造成重大损失与浪费。决策必须建立在科学预测的基础上，而预测与决策都需要掌握大量的财务信息。这些资料都必须依靠会计来提供。因此，为企业取得最大经济效益奠定基础的参与决策的职能，是会计的又一重要职能。

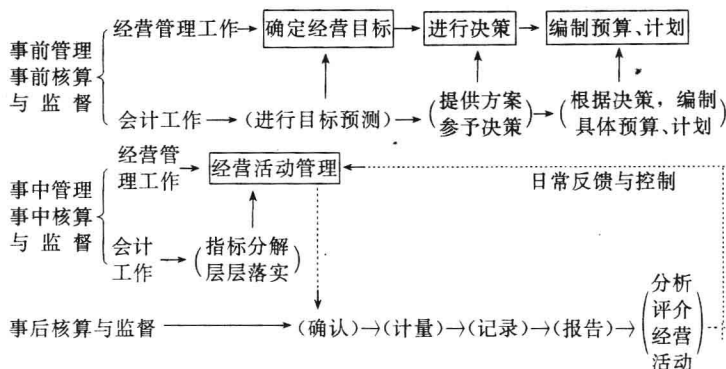
核算(反映)是为了监督，不需要监督的核算(反映)是无意义的，核算(反映)存在于整个监督过程之中。监督依赖于核算(反映)，整个监督过程也正是不断核算(反映)实现的过程，二者相辅相承，共同寓于管理过程的始终，每一个会计行为都包含了核算(反映)与监督两个方面。

讲求经济效益是会计产生的依据，为了争取更大的经济效益，就需要更加精确地计算、记录、分析、比较各种经济活动，这就使得会计从事后核算(反映)与监督发展到事前预测、事中控制与参与决策。经济的发展与管理要求的提高，促使会计核算(反映)与监督

的内容与形式不断变化,会计职能将随着经济环境的变化而不断扩展。

作为经营管理组成部分的会计与管理二者的关系如图示 1—1。

图示1—1



三、会计的特点

(一)在经济活动过程中,许多经济现象都表现为一定的数量关系。会计从产生开始,就着重从数量方面表述人们在经济活动中的财产物资的收支数量及损益的大小。不难看出,会计对过程控制和观念总结,主要是通过对大量的、分散的数据加以分类整理,通过确认与计量形成一系列相互联系的指标来完成的,通过会计把一些原始的数据转换成有用的信息。会计核算(反映)与监督的职能是建立在有效的会计数据上的。利用会计数据反映经济活动,可使提供的信息更为有用,使决策者能更具体的掌握经济活动的状态和发展变化规律,使信息使用者进行有效的决策。

(二)会计在从数量方面反映经济活动情况时,可利用实物度量、劳动度量、货币度量三种度量,但特别重视货币度量,这是会计的重要特点。在目前经济条件下,经营活动中的购销过程都是以货

币作为交易的媒介,由于价值规律的作用,人们需要通过价值管理来加速资金周转,降低产品成本,增加企业盈利,提高经济效益,利用货币这一统一尺度提供出成本、利润等综合性价值指标,作为核算、分析、考核企业经济活动的基础。

(三)企业的经济活动是连续不断地、按照一定规律顺序地进行的。为了把握住经济活动的全过程及其运动规律、全面掌握经济活动情况及经营成果,会计在以货币作为计量单位,以数量方式提供与决策有关的信息时,是通过一系列加工阶段与程序、全面地、连续地、系统地逐步形成的,对经济活动进行全面地、连续地、系统地核算(反映)与监督。这是会计的另一个特点。

以货币作为计量单位,从数量上全面、连续、系统地核算(反映)与监督企业经济活动是会计的三个重要特点。

四、会计定义

会计是以提高经济效益为目的,利用货币度量对会计主体所发生的经济业务进行全面地、连续地、系统地确认、计量、记录与报告,为会计信息使用者提供有用信息的信息系统。信息是进行决策、指导生产、控制计划实施的有效工具,是与人、财、物一样的宝贵财富。

五、会计的发展

会计早在原始社会就产生了,它从产生起,经历了从简单到复杂,从低级到高级的不断完善和提高的过程。

在我国,会计一词最早见于周朝“月计岁会”的提法,是历史上会计二字的开始。在《孟子·正义》一书中有“零星算之为计,总合算之为会”的提法。在宋朝,会计又进一步发展,产生四柱结算法,称为“四柱清册”即指旧管、新收、开除、实在。明、清时代,在四柱清册的基础上加以改革,形成了进——收入、缴——支出、存——财

产与债权、该——投资与债务，并以“该+进=存+缴”，或“进一缴=存一该”计算损益，这种利用双轨计算盈亏并检查帐目平衡关系的方法标志着会计的进一步完善。20世纪初，西方现代复式簿记传入我国，主要在海关、邮政、银行、铁路及大的工商业中使用。我国最早采用西式簿记记帐的是大清银行，1908年，该行采用了现金收付分录法记帐。解放后，我国在借鉴苏联会计模式的基础上，继续使用复式记帐法，并结合我国实际，逐步建立了我国会计制度。经过了几十年的会计实践，形成了适合我国经济管理，指导我国会计实践的一系列会计制度。为了适应改革开放和发展社会主义市场经济的需要，于1993年我国会计制度进行了重大改革。这次会计改革改变了高度集中计划经济体制下的会计模式，建立起适应社会主义市场经济要求与国际会计准则接轨的新的会计核算体系。这次改革的主要内容反映在财政部制订的，并于1993年7月1日起执行的《企业财务通则》与《企业会计准则》中，这是一次模式性的重大改革，这次改革对于提高我国会计理论与会计实务起了重要作用。

在西方，会计也经历了一个不断发展变化的过程，中世纪意大利城市贸易兴起，为会计发展创造了重要的条件。1494年，被誉为“现代会计之父”的卢卡·帕乔利发表了《算术·几何·比及比例概要》一书，系统地论述了复式记帐法，这是会计发展的一个重要里程碑。复式记帐与货币计价的广泛使用是近代会计产生的标志。18、19世纪间的产业革命的兴起，引起了生产力的空前发展，股份公司的出现，所有权与经营权的分离，巨额投资的增长等，对现代会计的发展产生了重要的影响。1930年美国第一次讨论了会计原则，将会计实践上升到理论，再用来指导实践。随后几十年，建立会计原则的工作一直在不断地进行。资本主义的激烈竞争，促使企业加强内部管理，为了满足内部管理的需要，在传统会计的基础上，发展成财务会计与管理会计两个分支。由于电子计算技术的发展，

会计电算化已经在各行各业采用了。

从会计的产生与发展中应了解到,作为经营管理重要组成部分的会计,对任何社会都是需要的。会计具有共性,生产愈发展,会计愈重要。另一方面会计的产生与发展与其所处的社会环境密切相关,会计是受社会环境所制约的,社会环境一般指政治环境、经济环境、文化素质、教育水平、法律规定等,由于各国所处的社会环境不同,各国的会计理论与实务必然存在着差异,所以会计又具有各自特性,各国会计的产生、存在与发展都是适应本国社会环境而建立的。同时应该指出,即使在同一个国家内,随着本国社会环境的发展变化,也必然引起本国会计不断地变革与完善。会计的产生与发展,既和生产力的发展水平相适应,又和生产关系相关,具有两重性。

第二节 会计对象与会计目标

一、会计对象

(一)会计对象及其意义

会计是经济管理的重要组成部分,是核算与监督经济过程的。会计对象就是指会计核算与监督的内容。会计对象是客观存在的,了解会计对象可以明确会计核算与监督的范围,会计对象是处理会计实务的基础,也是会计理论的重要组成部分。

会计对经济过程的核算与监督主要存在于基层单位。由于各基层单位所从事的经济活动各具特点,例如,工业企业是从事工业产品生产活动的,商业企业是从事商品购销活动的,而行政、事业单位则是从国家取得相应的拨款来完成国家所赋予的各项任务。因此,不同单位中会计核算与监督的内容也不相同。为了掌握会计核算与监督的具体内容,必须按照不同类型的单位进行分析,由于

工业企业在国民经济中占有重要地位,而且工业企业经济活动又比较复杂,现以工业企业为例,说明在工业企业中会计核算与监督的内容。

(二)工业企业会计对象

工业企业在国民经济中担负着生产产品,积累资金的任务,根据工业企业的特点,会计核算与监督的内容有以下几个方面。

1. 筹集资金——资本的投入与负债的形成

企业建立之初必须有相应的资本投入,我国“企业财务通则”中规定,开办企业必须筹集最低的资本金,即企业从事生产经营的本钱,没有筹集到足够数量的资本,不能批准设立。因为资本是企业赖以存在的基础,也是企业进行生产经营活动的一个前提条件。资本应始终存在于企业生产经营活动中,不能任意抽回。企业利用投入的资本购置机器设备,房屋建筑物等固定资产及材料等流动资产,取得生产经营过程中所需的经济资源,资本及其所形成的经济资源在企业生产经营过程中不断循环与周转。企业在建立之初及在经营过程中,还可以从外界借入所需钱物参加企业生产经营。在经营过程中,一方面要保证投入资本的安全与完整,同时还促进企业投入资本的增值。

2. 资本的循环与周转

为了了解会计对象的具体内容,需要对资本及其所形成的经济资源的循环与周转做进一步分析。资本投入工业企业后,要经过供应过程、生产过程、销售过程三个阶段。在供应阶段,利用投入和借入的货币资金购买材料物资,使货币资金变成储备资金。在生产阶段,耗费的活劳动与物化劳动表现为用货币支付的工资与各项费用、材料物资的消耗及房屋建筑物、机器设备等磨损所发生的折旧等。在生产阶段,货币资金、储备资金是一次转入所制造的产品成本中,形成了生产资金;固定资产由于具有实物形态长期存在、价值逐渐转移的特点,各种房屋建筑物、机器设备等的价值是以折

旧的方式,逐渐转入所制造的产品成本中,形成生产资金,直至这些物资全部报废,才完成一次循环。生产阶段制成的产品入库后,生产资金又转化为成品资金。在销售阶段,把库存产品销售出去,取得销售收入,成品资金又转化为货币资金,完成了从货币资金到货币资金一次资本的循环。资本在生产经营过程中不断循环称为资本的周转。资本循环反映资本运动的规律,资本周转反映出资本周转速度及其效果。

3. 费用的发生与收入的实现

伴随着经济资源在资本循环与周转过程中不断增减变化的同时,引起了费用的发生与收入的实现。费用的发生与收入的实现是从资本补偿角度来观察资本运动规律。在生产阶段,一方面新产品形成,一方面发生了各种料、工费的支出,耗费的活劳动与物化劳动形成了新产品的成本。在销售阶段,销售产品取得销售收入。销售收入是产品全部价值的实现。将收回的全部价值与产品成本相对比,全部价值大于原来耗费的成本,说明耗费得到了补偿,并且为社会创造了价值,形成了企业的纯收入;企业产品全部销售收入补偿销售成本和扣除销售税金后,再加上营业外收入减去营业外支出,即为企业的利润总额;从中再减去所得税即为企业净利润。净利润是企业经营的最终的财务成果,是企业资本的增殖。

资本的投入与退出、资本的循环与周转、费用的发生与收入的实现是工业企业会计对象的具体内容。不同类型企业的经营活动各有特点,但都具备上述三方面相类似的内容。因此,可以把企业会计的对象概括为“企业中的资本运动及其成果。”

二、会计目标

(一)会计目标及其意义

会计目标是指在一定的社会经济环境下处理会计事务、进行

会计实践所要达到的基本要求和最终的结果。会计目标是从事会计工作的出发点与归宿。明确会计目标有利于会计工作的安排与运行。会计目标是主观认定的。会计目标是受社会经济环境所制约,并随信息使用者对信息要求的变化而不断扩展。例如,在早期,会计的目标主要是为企业业主提供资产的保管和使用情况,随着股份公司的出现,所有权与经营权分离,会计要为股东与债权人提供有关信息,需要信息的范围逐步扩大。

(二)会计目标的具体内容

会计目标包括四项内容:(1)信息的用途是什么;(2)向什么人提供信息;(3)提供什么信息;(4)如何提供信息。

1. 信息的用途是什么。信息的用途在于为制定决策提供依据,即为信息使用者在他们作出正确决策过程中提供有用的财务信息,为进行决策提供信息是会计的基本目标。

2. 向什么人提供信息。信息的使用者包括现在与未来潜在的投资者、债权人及其他信息使用人。现在与未来潜在投资者包括股权投资者与债权投资者(即公司债的持有人)。债权人是指向企业提供商品和劳务的供应单位及金融机构、拥有债权的顾客及职工等。会计应向股东提供企业财务状况与经营成果的信息;向债权人提供企业偿债能力的信息。投资者和债权人是主要信息使用者。其他信息使用人有政府机关如企业主管部门、财政、税收部门等,会计应向这些部门提供企业经营情况的信息。其他信息使用者还包括社会公众等。

3. 提供什么信息

会计基本目标是向外界提供进行决策的信息。但是,信息使用者不同,对信息内容的要求也不相同。会计不可能为每个人提供出他所需要的全部信息,只能提供满足大多数信息使用者共同需要的信息。会计主要提供企业财务状况与财务成果的信息。根据这些信息投资者和债权人可以预测企业的盈利能力与偿债能力,据