

会计学原理

会计学原理

新 编



编委会名单

主 编 孙洪丽

副主编 于敬龙 张志红

编 委 (按姓氏笔画为序)

于敬龙 王爱香 王小明

孙洪丽 辛小青 张志红

杨健美 钟 芳 崔新华

前 言

为了适应当前会计制度改革的要求,根据财政部最新颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》,我们编写了《会计学原理新编》这本书。此书与其他会计学原理类图书相比较有三个显著特点:

一是新颖。“新”是此书的突出特点,作为原理在结构上大同小异,但在内容上此书严格依据“两则”的规定,在理论基础、核算方法等诸方面都以全新的内容出现,帮助读者在掌握会计原理的同时掌握新的会计规范。

二是完整。会计学原理是学习专业会计的基础。在会计的对象、原则和任务、会计核算方法等章节,分别工业、商业、农业和行政事业单位逐一介绍。在科目设置、记帐方法凭证的填制、帐簿的登记、成本计算、财产清查、会计报表编制等整个核算过程中,都系统完整地介绍了它们的方法,以便读者全面掌握。

三是易懂。此书是各位作者根据多年的教学经验和工作经验编写而成,所以对会计学的重点、难点把握得很清楚,在编写中,力求深入浅出,通俗易懂,简明扼要。此外,会计学是一门实用学科,为了帮助读者学习,每章后面都备有习题,以做到边学边练,加深理解。

本书在编写过程中得到了青岛市财政局、青岛华夏财会学校的领导和同志们的支持和帮助。在此，特向给过我们鼓励、指导、帮助的各位同志致谢。

凡要从事会计工作，掌握会计理论，首先要从会计学原理入门，结合财会制度改革，我们编写此书，以满足会计人员和学校对新教材的需要。虽然我们做出很大努力，但由于水平有限，加之时间仓促，缺点错误在所难免，恳请各位读者批评指正。

作者

1993年9月

目 录

前 言	(1)
第一章 总 论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的对象和任务	(12)
第三节 会计核算的基本原则和核算方法	(16)
第四节 会计工作的组织	(24)
第二章 会计科目与帐户	(37)
第一节 资产、负债和所有者权益	(37)
第二节 会计科目的意义和设置原则	(45)
第三节 会计科目的分类	(48)
第四节 帐户及其结构	(52)
第三章 复式记帐	(58)
第一节 复式记帐的原理	(58)
第二节 借贷记帐法	(60)
第三节 增减记帐法	(76)
第四节 收付记帐法	(83)
第四章 借贷记帐法在工业企业的运用	(97)
第一节 筹集资金的核算	(97)
第二节 供应过程的核算	(102)

第三节	生产过程的核算	(105)
第四节	销售过程的核算	(113)
第五节	财务成果的核算	(117)
第五章	帐户按用途和结构的分类	(136)
第一节	帐户按用途和结构分类的意义	(136)
第二节	各类帐户的结构特点	(137)
第六章	成本计算	(155)
第一节	成本计算概述	(155)
第二节	材料采购成本的计算	(164)
第三节	产品生产成本的计算	(170)
第七章	会计凭证的填制与审核	(185)
第一节	会计凭证的作用	(185)
第二节	原始凭证的填制与审核	(187)
第三节	记帐凭证的填制与审核	(194)
第四节	会计凭证的传递与保管	(199)
第八章	帐簿的设置与登记	(202)
第一节	帐簿的作用与设置原则	(202)
第二节	帐簿的种类与登记	(204)
第三节	登记帐簿的规则	(216)
第九章	会计核算组织程序	(228)
第一节	会计核算组织程序的意义	(228)
第二节	记帐凭证核算组织程序	(231)
第三节	科目汇总表核算组织程序	(234)
第四节	汇总记帐凭证核算组织程序	(237)
第五节	日记总帐核算组织程序	(243)

第十章 财产清查	(247)
第一节 财产清查的意义.....	(247)
第二节 财产清查的方法.....	(252)
第三节 财产清查结果的处理.....	(257)
第四节 企业清算.....	(261)
第十一章 会计报表	(267)
第一节 会计报表概述.....	(267)
第二节 资产负债表的编制.....	(270)
第三节 损益表的编制.....	(279)
第四节 财务状况变动表的编制.....	(283)
第五节 会计报表分析.....	(290)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的概念

我国会计理论界对会计的认识主要有三种代表性观点,即:“管理活动论”、“管理工具论”、“核算方法论”。从会计历史发展和现实实践来看,我们认为会计是一项经济管理活动。会计作为一种管理活动,无论在企业、事业还是在其它各个领域,都为维护国家财政、财务制度保护投资者利益,加强经济管理,促进增产节约,增收节支,提高经济效益发挥着重要的作用。

所以,会计是以货币为主要计量单位,运用一系列特有的方法,从量的方面对经济活动过程中的价值运动及其结果,进行连续、系统、完整的核算和监督的一种管理活动。

二、会计的产生与发展

从历史的发展来看,人类要生存,就需要消费物质资料,而要取得这些物质资料,就要进行生产。生产是人类社会存在和发展的基础,为了更好地发展生产,并在生产中能够以尽可

能少的劳动时间取得尽可能多的物质资料，即取得最大的经济效益。为达到预期的生产目的，就必须对生产过程进行有计划、有目的和有效的管理。为了管理生产，人们很早以前就注意生产过程中的数量方面。正如马克思指出的：在一切社会状态下，人们对生活生产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。这就是说，为了管理生产，一方面要对生产过程中人力、物力的消耗数量和劳动产品的数量进行记录、计算、分析、比较；另一方面要对生产过程中的消耗和劳动成果进行控制、检查和考核。通过记录、计算、分析、控制和检查等管理活动，以便提供反映和控制生产过程的必要信息。会计就是提供这种信息的一个有效系统。

随着社会生产的不断发展，会计也在不断地变化和发展。它随着生产的发展和人们对生产过程中的经济效益的关心及其重视程度而产生、发展的，它的核算、监督的方法和技术也随着社会生产力的不断发展和人们对经济效益的关心及其重视程度，而逐渐由低级到高级，由粗到细，由简单到复杂逐渐完善的。它的管理经济的作用也是逐渐显著的、逐渐增大的，形成了一个既有理论，又有方法的独立的一个科学分支。

在原始社会初期，人类社会处于蒙昧时代，生产力水平极其低下，劳动产品相当贫乏，生产过程也非常简单，人们对生产活动中数量方面的了解，只能借助头脑来记忆和盘算。到了原始社会末期，生产力有了进一步的发展，出现了剩余产品，人们只凭借头脑来记帐，已感到不适应和不足，才出现了一种极为简单的会计，开始成为一种独立的管理职能。在印度太古的共同体里（氏族社会），农业上已经有了简单的“记帐员”，他

登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。因此，原始社会的会计是为全社会全体成员的共同利益服务的。当人类进入初级社会以后，随着社会生产的不断发展，生产力水平和人们对经济效益的关心程度有所提高，核算与监督的技术也在不断的进步和发展，采用了一定的处理程序并设了各种专用帐册。我国周代设立了专门的官职(司会)进行“月计岁会”(零星计算称为计，总合计算称为会)。到西汉时期又出现了名为“计簿”或“簿书”的帐册，用以登记会计事项。在宋朝初期采用了“四柱清册”的方法，四柱就是“旧官”、“开除”、“新收”、“实在”四个部分，有了较为严密的核算，使结帐、报帐工作提高到一个新水平。明朝初期，规定货币作为统一量度的标准和年终盘点制度，在会计方法上又有了显著的进步。

在封建时代的西欧，意大利的威尼斯出现了复式记帐法，这是在会计方法上的重大突破。随着商品货币经济的不断发展，会计不但运用各种专用的帐册，而且还能编制初具形式的会计报表。

人类社会进入资本主义以后，随着资本主义经济的迅速发展，会计在管理经济方面的作用日益显著。正如马克思指出的生产“过程越是社会规模进行，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；因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。这里，马克思所说的簿记，相当于现在的会计。马克思所说的对生产“过程的控制和观念总结”，过去一直理解为对经济活动的核算和监督。现在看来，远远是不够的。随着资本主义生产的发展，客观上要

求会计不仅是一种管理工具,为领导提供信息,为领导提供信息更重要的是要对生产过程进行控制,直接参与管理,会计本身就是一种经济管理活动。特别是股份公司的出现和发展,使所有权与经营权发生分离,企业的所有者不直接参加企业经营管理,而企业的经营管理者要定期向他们或社会提供有关企业财产状况和经营成果的财务报告。人们称为财务会计。实践证明,生产愈发展,会计愈重要。

第二次世界大战以后,资本主义经济出现了新的变化,一方面资本主义企业进一步集中,跨国公司大量涌现,企业规模愈来愈大,生产经营日趋复杂;另一方面战争中创造的科学技术大量转移到民用产品上去,新产品层出不穷,产品更新换代快,竞争激烈。企业在经营上稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种激烈竞争情况下,为了提高企业经济效益,加强对经济活动过程的控制,对会计工作的要求愈来愈高。不仅要求会计事后的记帐、算帐、报帐,更重要的是进行事前的预测,参与决策,确定目标利润,编制预算,分析差异,评价业绩等。会计工作直接与生产技术等各个领域结合起来,参与了经营管理的各个环节。反映和监督是会计的两大基本职能。会计离不开记帐、算帐,必须具有核算和监督职能,否则会计的预测、决策、控制、考核也就无从谈起。

在社会主义社会,社会制度发生了根本的变化,生产力获得解放,社会生产以更大规模进行,人们比以往任何时候都更加关心和重视经济效益,因而会计的核算和监督就更需要进一步充实和完善,以适应企业管理和整个国民经济管理的客观需要。因此,社会主义社会会计要有效地对生产过程进行连

续、系统、全面、综合的核算和监督,促进整个社会主义生产的不断发展与扩大,保证经济效益的不断提高。

人类生产的历史发展证明,会计自产生以来就和经济管理不可分,是经济管理活动的重要组成部分。从现实的实践来看,我国在全面发展社会主义市场经济,人们更加关心和重视经济效益。对会计的核算和监督职能提出了更高的要求。所以会计工作的领域更加扩大,地位和作用更加提高并得到加强和发挥。会计的内容、形式、方法和手段更加充实和完善。随着企业经营机制的转换和社会主义市场的不断的发展,以及各种各类企业的不断涌现,如三资企业、股份公司等等。都给会计工作提出新的问题,迫切要去加以解决,在搞好经济的同时,更应加强监督,更需要加强会计法制建设,使会计工作在法制化、规范化和科学化的道路上向前迈进。

以《会计法》为核心的会计法律体系正在日趋完善,以《企业会计准则》为基础的会计核算体系也日趋完善。这将使我国会计工作发展到一个新的阶段,更进一步影响人们对会计本质的认识即会计是一种管理活动的认识。对外开放的发展和国际贸易的发展,使我国涉外会计有了较大的发展。由于与国际会计交流日益增多,世界各国会计中的一些可供借鉴的经验也被借鉴、吸收到我国的会计理论体系之中,使我国会计核算和监督的手段更趋完善。因而从现实来看,会计仍然是将来也一定是人的一种管理活动。随着我国经济的对外开放,已形成积极参与国际经济大循环的新格局,国家经济向国际化、一体化的方向发展的趋势越来越明显,使会计成为国际商业语言,会计逐步走向国际化,同国际会计准则接轨。

三、会计的基本职能

《会计法》第三条对会计的职能明确规定为：“进行会计核算，实行会计监督。”也就是把会计的基本职能概括为会计核算和会计监督。核算包涵了经济活动的全过程，既包括了事后核算，也包括事前和事中的核算；既包括传统的记帐、算帐、报帐，又包括预算、控制、分析、考核等会计工作新领域。核算的职能与传统的反映职能有什么区别呢？①核算的结果必然形成反映，核算包括了反映，核算的范围较大，反映的范围较少，但反映不能包括核算。②核算可以是事前核算，事中核算，也可以事后核算，可以理解作为一种能动的、贯穿于全过程的一种管理活动；而反映一般是事后反映，是被动式的，是经济活动的最终表现；所以，无论从空间或时间来说，核算都比较反映广泛。从会计发展来看，事前、事中核算要比事后反映重要的多。监督同样贯穿于经济活动全过程，它没有时间和空间的限制。

会计核算的职能，就是全面核算经济情况，为经济管理提供经济信息。其特点是：

1. 会计核算主要从数量方面核算经济活动情况，为经济管理提供数据资料，通过对经济活动数据的分析，说明经济活动的质量。

2. 会计核算利用货币度量，对经济活动进行综合核算与评价。

3. 会计核算主要是对经济活动事前、事中、事后的核算，掌握经济活动的全过程和结果。

4. 会计核算主要是通过连续和完整的记录,按经济管理的
要求,提供系统的书面资料以便全面地掌握、了解真实可靠
的经济活动情况,综合地核算经济效益。

5. 会计在总结当前和过去的基础上预测经济前景和未来
经济活动效益,为经济决策提供可靠的依据,加强经济活动的
计划性。

会计的监督职能,就是监督经济活动的合法性、合理性和
效益性,维护国家的财经法规,提高经济效益。其特点是:

1. 会计监督主要是进行货币监督,在一定程度上也进行
实物监督。如收发各种存货,按照规定对各种资产进行盘点,
以保证资产的安全完整。以便全面地控制经济活动,综合地考
核经济效益。

2. 会计监督在事后、事中监督的同时,进行事前监督,以
便及早发现问题,采取有效措施,控制经济活动按预定的计划
目标进行。

3. 会计监督还表现在定期和不定期的对已经发生的经济
活动进行分析和考核,以便总结经验、教训,改进今后的经济
工作。

4. 会计监督还表现在对未来经济活动,从合法性和经济
性的角度进行审核、预测和分析,进行事前监督,以便取得更
大的收益。

核算和监督是会计的两大职能,它贯穿于整个经济活动
全过程之中。会计核算与监督是两个概念,但在实际工作中又
是相互交叉的,不可分的。一切会计活动,包括事前、事中、事
后的会计活动,都包含着会计核算和监督的两种含义和两个

方面。所以,会计核算和会计监督既是一种独立的职能,又是紧密相联系的。加强会计核算,严格会计监督,是为了更好地发挥会计的职能作用,促进经济的发展和收益的提高。所以,会计是国民经济管理中的重要组成部分。

四、会计的基本要素

新会计制度将会计要素统一规定为资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六大要素。六大会计要素的关系式可表示为:

资产=负债+所有者权益

收入-费用=利润

(一)资产、负债、所有者权益

1. 资产

资产是指企业拥有或控制的能以货币计量的经济资源。包括各种财产、债权和其他权利。从会计角度来看,一项资产必须具有给投资者带来未来经济效益的能力。为进一步理解资产的涵义,可以从以下几个方面理解:

①资产是一种经济资源。企业的资产首先是一种经济资源。作为经济资源有两个特点:第一是有用性。它有益于企业的生产经营,对企业生产经营具有服务潜力或贡献能力。第二是有限性。企业在一定时期内可利用的经济资源总是有一定的限度的,要进行合理的配置资产,发挥其最大效能。

②资产的目的在于为企业带来经济效益。资产的获得是由过去的经济事项所决定的,它的存在是为企业未来的经营,所以,资产的目的在于为企业带来经济效益。

③资产是能以货币加以计量的。作为一项资产必须是能以货币计量,如一项资产能为企业带来一定的经济效益,但不能用货币加以计价,那么,这项资产不能算作会计上的资产,所以也不能记入企业的会计帐簿和会计报表中。

④资产必须为企业所拥有或控制。资产部分属特定的企业实体,会计所确认、计量、记录和报告的资产,都是特定企业实体的资产,它都由企业所控制,即企业对资产具有实际经营管理权,能够运用资产从事生产经营活动,取得经济收益。

2. 负债

负债是指企业所承担的能以货币计量,需以财产或劳务偿付的债务。负债有以下特点:

①负债是现时存在的,由过去经济业务所产生的经济负担。

②负债是确实存在的负担,将来需用债权人所能接受的资财来偿付。即用现金、劳务产品等资财来偿付债权人的款项。

③负债是一笔能用货币确切计量或用货币来合理估计的金额。

④负债有确切的债权人和到期日,或者债权人和到期日可以合理地估计确定。

3. 所有者权益

权益是指对企业资产所拥有的权利。企业的资产都有其来源,其中有国家、单位和个人投资方式提供的,还有通过贷款方式提供的;投资于企业的人称为该企业的所有者;贷款于企业的人称为企业的债主。所有者或债主把资产提供给某一

企业,则对该企业的资产享有一定的权利,统称为权益,包括主权、产权、分配权。所有者因对企业投资所享有的这种权益,称为所有者权益,也就是企业投资人对企业净资产的所有权,包括企业投资人对企业的投入资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。这里“企业净资产”即为企业资产总额扣除全部负债后的余额。

(二)收入、费用、利润

企业取得投资或贷款的目的在于通过持续经营达到资产增值,从而满足投资者和贷款人对企业的利益要求和企业生存发展的需要,企业在生产经营过程中势必发生各种耗费,如工资支出、材料消耗、设备折旧、管理费用等等。这些耗费通过产品销售或提供劳务而取得的收益得以补偿。这里的耗费在会计上称费用;这里的收益在会计上称收入。收入和费用的差额即为利润或亏损。

1. 收入

收入是指企业在一定时期内由于销售产品或提供劳务等经营业务中实现的营业收入。包括主营业务收入和其他业务收入。从广义角度看,企业收入应包括企业在生产经营过程中形成的资财流入和债务的消失。因此,企业收入除包括营业收入外还包括营业外收入。

主营业务收入是指企业主要经营业务带来的收入。在工业企业即指产品销售收入。

其他业务收入是指企业其他经营业务带来的收入。在工业企业即指其他销售收入。

营业外收入是指与企业生产经营无直接关系的各项收