

会计学原理

主 编 张学谦
副主编 陈兰英
 邬励军

湖北人民出版社

鄂新登字 01 号

会计学原理

主编 张学谦
副主编 陈兰英 郭陆军

出版者 湖北人民出版社 [武汉市解放大道新育村 63 号]
邮政编码 430022 发行科电话 (027) 537083
责任编辑 曾凡国

印刷者 湖北省中光印刷厂 开本 850×1168 毫米 1/32
发行者 湖北人民出版社 印张 12
1993 年 8 月第 1 版 1993 年 8 月第 1 次印刷 插页 2
印数 1—10 460 册 字数 298 千字

ISBN 7-216-01220-8/F·183 定价:7.70 元

本版图书如因印制质量不合格,可以由印刷厂调换

前 言

1992年11月份,在广州召开的综合大学会计学教材编写会议决定:出版一套适合于综合大学的会计学教材,以适应我国对外开放及会计国际化的需要。为了体现这一时代变化,由武汉大学、南开大学、中山大学三校组成的综合大学《会计学原理》教材编写组立即着手编写了读本教材。

参加本书编写大纲讨论的有:南开大学陈兰英、武汉大学张学谦、中山大学郭励军、江西大学刘曼康等。

本书的编写安排是:武汉大学张学谦执笔第1、4、5、6、7、8、12和第11章的长期投资部分,南开大学陈兰英执笔第2、9章,南开大学陈国欣执笔第13章,中山大学郭励军执笔第3、17章,中山大学扶青执笔第11章的短期投资部分,武汉大学冉秋红执笔第10及第11章的长期负债部分,武汉大学谢葆宝执笔第14、15、16章。武汉大学张学谦对全书进行了修改和总纂。由于时间较紧及水平有限,书中不对之处,诚请同仁指正。

我们曾就该书的大纲向人民大学会计系博士生导师阎金鄂教授征求意见。

衷心感谢湖北人民出版社的领导、编辑曾凡国同志为本书的编辑出版作了大量、有效的工作,武汉大学管理学院的领导及张天亮同志给予了支持,在此,一并深表谢意。

综合大学《会计学原理》教材编写组

1993年6月

目 录

第一章 会计的基础理论

第一节	会计的涵义	1
第二节	会计信息系统	6
第三节	会计职能	7
第四节	现代会计的形成	9
第五节	会计的基本假设	12
第六节	会计基本原则	15
第七节	会计要素	20
第八节	会计方法	23

第二章 复式记帐原理

第一节	资产、负债、权益的分类及帐户	25
第二节	复式记帐原理	32
第三节	总分类帐户与明细分类帐户	42
第四节	会计凭证	48
第五节	会计帐簿	57

第三章 会计循环

第一节	会计循环	66
第二节	会计循环例举	74
第三节	会计核算形式	87

第四章 商品购销业务

第一节 商品购销业务中的惯例	95
第二节 商品购销业务流程	96
第三节 商品购销业务的帐务处理	98
第四节 商业企业收益的确定	99

第五章 制造业产品成本计算流程

第一节 产品成本和期间费用	101
第二节 产品成本计算分批法流程	104
第三节 产品成本计算分步法流程	109

第六章 现金收支业务及其内部控制

第一节 现金收支业务	117
第二节 现金支付业务的内部控制	118
第三节 银行存款业务	127

第七章 帐款和票据

第一节 应收及预付帐款的确认	132
第二节 坏帐损失	137
第三节 应收及预付款项	141
第四节 应收票据	144

第八章 存货及其计价

第一节 存货及存货成本	149
第二节 实地盘存制	151
第三节 永续盘存制	153
第四节 成本与市价孰低原则	160

第九章 长期资产及其转销

第一节	固定资产的分类和计价	164
第二节	固定资产增加的核算	168
第三节	固定资产的折旧和修理	172
第四节	固定资产减少的核算	185
第五节	无形资产及其转销	190
第六节	递延资产与其他资产的核算	198

第十章 流动负债

第一节	流动负债分类	201
第二节	流动负债业务的帐务处理	203

第十一章 长期负债与投资

第一节	长期负债的核算	222
第二节	长期投资的分类	237
第三节	长期投资于股票的核算	238
第四节	长期投资于债券的核算	241
第五节	其他长期投资的核算	244
第六节	拨付所属资金的核算	247
第七节	短期投资的核算	249

第十二章 所有者权益

第一节	所有者权益概述	262
第二节	投入资本的核算	265
第三节	资本公积的核算	268
第四节	盈余公积和其他投资人权益的核算	270

第十三章 收入、利润及其分配

第一节	营业收入的确认及核算	272
第二节	营业费用的确认及核算	277
第三节	利润的实现	285
第四节	利润的分配	293

第十四章 财务报告的编制与分析

第一节	财务报告概述	297
第二节	资产负债表	300
第三节	损益表及其附表	308
第四节	财务状况变动表	317
第五节	会计报表分析	326

第十五章 合并会计报表

第一节	企业合并及其会计核算	336
第二节	合并会计报表	338

第十六章 财务报告与物价变动

第一节	物价变动对会计的影响	352
第二节	一般物价水平会计	355
第三节	现代成本会计	361

第十七章 会计清算

第一节	会计清算的意义	368
第二节	会计清算的核算	370

第一章 会计的基础理论

第一节 会计的涵义

在现代经济生活中，会计是作为一种“商业语言”为人们所认识的，会计是为企业内部管理人员和外部联系单位或个人，提供了解企业经营情况，以便作出决策和选择的有用信息。

会计作为对经济业务的整理、加工处理的程序，同时也是一个信息系统。通过核算财务活动，监督控制经济业务，确定盈亏，传递信息给使用者。

随着经济的发展，会计的重要性越来越显示出来，怎样来认识会计，如何给会计定义，需要从以下方面来认识。

一、会计的本质

会计的发展源远流长，可以说是迄今为止最古老的一门科学。自从有了人类社会，就有了会计的萌芽。

根据有关学者考察，在印度的太古的共同体里，农业上已有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一些事项”。据有关文献考证，远在原始社会末期即有所谓“结绳记事”。商代创建了从一到十的数码字和数目的位值制，并有“刻契记数”之说。这些都是最原始的计量、记录事物的方法。至西周，出现了“会计”一词，西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员，总管

王朝财权的官员称“大宰”，掌握王朝计政的官员称“司会”。我国在西周时代，会计方法已有相当成就，自春秋战国至秦代出现了“籍书”或称“簿书”，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展，这时会计记录与统计记录开始有了一定的区别。部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来，被人们作为具有独立意义的经济记录对待。同时，对记录会计事项的简册称为“簿”，或“簿书”，对记录统计事项的简册称为“籍”，这是我国会计帐簿的雏形。“计簿”则为我国会计报告的雏形。在唐宋两代，我国会计方法有了新的发展。当时在记帐规则方面开始有了比较一致的作法，会计帐簿和会计报表的设置也日益完备，由流水帐（日记帐）和眷清帐（总清帐）组成的帐簿体系已初步形成，特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，就是“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的关系可用会计方程式表述为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。从该等式可看出，在四柱中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱相互衔接形成一体，相互间存在对应关系和核对作用，可以概括地表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。因此，宋朝官员管理钱粮业务或办理移交手续时，一般都运用“四柱结算法”编制会计报告，称为“四柱清册”，后来民间也逐步加以运用。

明末清初，在“四柱结算法”的原理发展下，又出现了一种比较完善的会计核算方法称为“龙门帐”。在这种方法下，把全部帐目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，按“总清帐”分类记录。所谓“进”指全部收入，“缴”指全部支出（包括商品买价以及各种费用支出），“存”指全部资产，“该”指全部负债（包括业主投资）。“进”、“缴”、“存”、“该”之间的关系可表述为“进

“一缴 = 存 - 该”。年末结帐时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类帐目的记录编制“进缴表”，计算差额，确定盈亏；另一方面还应根据有关“存”与“该”两类帐目的记录编制“存该表”计算差额，确定盈亏；两方面计算确定的盈亏数额应该相等。因而，人们把这种双方计算盈亏并核对帐目的方法叫做“合龙门”，从而得名为“龙门帐”。从中我们可看到，“进缴表”和“存该表”与现代会计中的“损益表”、“资金平衡表”的涵义和作用相似。

随着商品经济的进一步发展，资本主义关系的逐步发展，和我国会计的发展；在民间建立和应用了“四脚帐”。这种记帐方法，要求对日常发生的一切帐项，无论现金出纳、商品购销、内外往来等，均应在帐簿上记录两笔帐，既要登记某一帐项的来帐方面，又要同时登记这一帐项的去帐方面，用以达到反映同一帐项来龙去脉的目的。所以，早在明末清初，我国就有了“复式记帐”的萌芽。

在欧洲，意大利早在十二、十三世纪商品货币经济就较发达，该国的威尼斯等城市是最早产生借贷复式簿的地方。早在1211年，意大利佛罗伦萨银行就已使用“借贷复式记帐法”记帐，人们称这种记帐方法为“威尼斯簿记法”。1494年，数学家卢卡斯·巴却里出版了著名的《算术·几何与比例概要》一书，该书的《计算与记录要论》题目中，系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并从数学原理从理论上加以概括，这是借贷复式记帐法形成的重要标志。威尼斯“会计学院”于1581年建立，说明了会计作为一门学科已在学校里传授。随后，借贷复式记帐法便相继传至德、法、美、英、日、中等国，并得到了发展和完善，到今天，已被大多数国家所采用。

由此可以看出：会计是伴随着社会经济的发展，由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展和不断完善的。

科学技术的发展和进步，促进了会计方法和技术的改进，会计的产生和发展与生产力发展有关，又同生产关系的变革紧密相联。从会计的历史发展过程来看，会计不是下一个简单的定义所能描述的。因此，我们有了这样一种认识：会计是一种有待研究和叙述的程序，会计是人类的一种活动，并联系着所有其他经济活动，不断与其他经济活动互相作用着。

会计的定义应从会计活动的社会职能分析中寻找。

首先，会计从知识体系上看，是一种知识系统。其主要作用是如何科学地把会计数据转换成会计信息，提供信息给使用者。

其次，会计发展到今天，已形成自己的活动组织，由此，可看出，会计是一定形式的社会分工。这种对经济活动进行反映和监督的职业性活动是现代社会所不可缺少的。

再次，会计已成为包括数据、信息、数据处理、物质资源及人等要素构成的信息系统。

我们有了这样的结论或者说是一种认识：会计不仅仅是人类在社会生产和社会经济实践基础上，历史的产生及继续发展着的有关反映和监督经济活动的理论系统，并依靠这种知识体系，形成的计量、传递、报告经济信息的系统。

二、会计目标

所谓会计目标，就是指会计活动经过特定形式所要实现或达到的目的。会计是人类有目的的活动，其活动的主要目标是：

1. 提供信息

会计活动最直接的产品是会计信息，它包括历史经济活动信息、现在经济活动信息、未来经济活动的信息、影响人们生产活动和社会活动的信息。

会计信息的提供对象，包括两部分人：一部分是企业内部使用者，包括企业管理当局及管理者、会计的相关分支（管理会

计)；另一部分是外部使用者，包括投资者、债权人、政府、大众等。

投资人最关切企业的经营，企业的收益和投资人的利益密切相关，他们需要知道历史的活动和预测未来的活动，财务报告是说明这个问题的最重要文件之一。投资人还要获得有关企业的信息，利润分配和股市交易情况的信息，这些基本信息也需要由会计信息系统提供。在我国社会主义市场经济条件下，投资人的身份可能是以国家身份、法人身份、企业职工身份、企业外部个人身份、国外经济组织或私人身份出现。

债权人是向企业提供贷款的金融机构和非金融机构、公司债券的持有者，这些人都需要了解企业的偿债能力、支付能力、获利能力、公司信誉等信息，这些信息是经过与借款企业会计信息交换得来的。

当政府部门执行管理职能、需要了解企业的信息时，企业会计信息系统起着重要的作用。

社会公众是企业面向市场的最重要的外部集团，公众需要了解的信息更加广泛，包括产品的售价、性能、购买方式、使用和保养。公众从广告媒体获得大量信息，会计信息系统向公众提供他们需要了解的信息，诸如：产品的价格、购买地点等方面的情况。

企业向外部提供信息，是受到国家有关法律的保护，企业必须如实地报告信息，必须符合有关法令、制度或惯例。

会计信息的内部使用人，主要是企业管理当局，包括不同层次的管理阶层，借助会计信息制定企业目标，资源的合理分配、新产品的开发、资源的利用、资金的周转和生产作业的安排及组织等，都需要不同的会计信息作指导。

2. 参与决策，提高经济效益

会计的直接产出物是会计信息。提供给使用者的目的是什么

呢？我们通常认为，会计信息是帮助信息使用者完成经济或财务决策，以及对经济活动进行控制管理。改进经营管理的目的是提高经济效益。企业经济效益提高了，有利于社会经济生活的提高，有利于改善人们的物质文化生活水平。但是，不能以此作为会计目标的表述。会计信息的主要使用者是投资人、政府、经营者，会计信息帮助信息使用者完成经济或企业财务决策，以及对经济活动进行宏观和微观管理和控制。如果说，完善和改进决策和管理的结果是提高了经济效益，那么，我们可以说，会计的目标，就是通过参与决策，提高经济效益。

三、会计与簿记的区别

认识会计，则要区别于簿记。有人曾把会计等同于簿记。两者之间的区别是：

1. 簿记是商业交易的记载，只是会计中的记录部分。交易的记载具有机械性及重复性，因而，它是会计的一小部分而已，而且是最简单的一部分。

2. 会计内容包括：会计制度的设计，财务报表的准备，预算的建立，成本的研究，查帐工作，所得税的工作，运用电脑于会计过程，有利于经营决策的会计资料分析及解释。可看出会计的内涵远远大于簿记的内涵。

一个职业会计的成长需要若干年的专门训练和学习。一个熟练的簿记员在较短的时间内是可能被培养的。

第二节 会计信息系统

会计信息系统是对数据按一定程序进行加工、鉴别、传递、生成信息的系统。这是提供会计信息给使用者的前提条件。

实施这个问题，必须要有三个步骤：记录、鉴别、归纳。

1. 会计数据的记录 会计信息系统输入的是经济业务数据。处理经济业务数据是会计部门的基本职责，对经济业务通过取得或编制会计凭证，将凭证上的数据记入有关帐簿，并根据帐簿编制财务报表，完成会计记录工作。

2. 会计数据的鉴别 会计数据的鉴别是指对会计数据进行分类、排序、汇总、转录，运用复式记帐，包括：设置会计科目，填制和审核凭证，登记帐簿，成本计算，财产清查，生成报表。按特定的规则将这些方法连接进来，形成具体的企业会计数据鉴别过程。

3. 会计数据的归纳 会计数据的归纳，包括数据的汇总、分析，并生成会计信息。其结果是将编好的财务报表和其他信息，用书面文件形式发放给使用者。

会计信息数据处理系统分为手工处理和电算化处理系统。手工处理系统的数据处理依赖于人的手工操作，其主要缺点是效率低下和质量不高。电算化处理系统的数据处理依赖于电算机完成，其主要优点是：速度快、准确性高，处理质量较高。

第三节 会计职能

会计的职能是指会计的功能。会计的基本职能是反映和监督。

一、会计的反映职能

经典理论著作认为会计是“过程的控制和观念总结”。由此形成了会计反映、监督的理论。

反映是会计的首要职能，与其他反映情况的活动相比较，会计的反映有以下特点：

1. 以货币为计量单位，连续、系统地反映

会计是以价值形式反映经济业务的，侧重于从定量的方面反

映经济活动。会计对任何经济业务的反映都要作出计量。例如，成本、折旧、生产都要有计量结果，而不反映其性质状态如何。通过登记帐簿，使得对经济业务的计量成为连续、系统的反映行为。

2. 事后反映

会计较多地而向过去的经济事实，反映经济业务的本来面貌。经济业务发生后，应编制会计凭证，记入帐簿，成为反映历史经济业务的记录。因而，会计记录，这种事后反映才能形成一种公正性，使会计数据的可靠性得到公认。

因管理会计的产生及其发展，会计职能随之得到发展。

二、会计的监督职能

会计的监督职能，从本质上体现着控制的作用。监督带有综合性，控制是对具体经济业务的发展方向和预期目的进行协调和修正。会计的监督有以下特点：

1. 利用价值指标进行监督

会计监督主要是通过计算有关价值指标，衡量、比较企业经济业务的质量、数量，反映企业的经济情况，实现其监督企业经济活动的目的。

2. 会计监督的连续性

正如前述，会计的反映是连续的，因而，会计的监督也是连续的。通过将经济业务的数据记入帐簿，将分散的经济活动数据联成一体，形成事后的依据，使会计监督的连续性也成为可能。会计监督和其他监督在这一点上有些区别。其他方面的监督只能就某一个方面实施监督，而会计的监督具有连续性。

综上所述，会计的定义怎样才能表述得比较科学呢？美国公认会计师协会的观点曾流行于世。其观点认为：会计是对经济业务进行加工、计量、鉴别、传输的程序，是经济信息系统；它将信息提供给使用者作出判断和决策。

第四节 现代会计的形成

在现代企业中，会计已被公认为是构成企业经营管理的基本组成部分。作为企业经营管理中重要的会计管理活动，为企业经营管理当局提供经营活动及其财务成果的信息，为企业计划、控制经营业务提供依据。同时，也为与企业有各种利害关系的外部集团（如投资者、债权人、税务部门）提供有关信息。

企业开展经营活动是以企业拥有相应的经济资源（现金、设备、土地、房屋）为基本前提条件。企业通过债权人、所有者投资及银行信贷筹措为得到这些资源所花费的资本。企业的经营过程是供、产、销阶段的统一。经营过程实际上就是不断地取得、运用、生产、销售各种经济资源的过程。企业在进行经营活动中，一方面是提供商品，另一方面是争取盈利，以扩充企业拥有的资源，并从获取的盈利中支付债权人（如支付债权人借款利息）和所有者权益（如支付股东股利）。企业经营的亏损势必难以维持企业持续经营所需的资本和资源，无力支付到期债务，最终使得企业倒闭。因而，企业作为经济组织，应尽可能争取最大限度利润，并为社会承担相应的责任，推动社会的前进。

会计是由于人们组织和管理生产的客观需要而产生、发展起来的。它是反映和监督生产过程的一种方法体系，它对企业经营活动用货币计量，使用复式记帐原理，通过规定的程序进行记录、分类，定期编制能反映企业在一定时日拥有的资源及其资源的来龙去脉、经济资源的变动、企业收益情况的报表。企业管理当局则依据反映企业财务状况和经营成果的会计报表进行经营决策，会计报表汇集了企业外部利益集团共同关心的会计信息，由于生产社会化的日益发展，市场变化的不确切性，企业内部和外部利益集团对信息需要的广泛性、及时性和其质量标准，都使传统会

计所不能胜任,这就客观要求传统会计在其基础上大大向前发展。

经济发展的日益社会化、专业化,促进了企业与其外部的联系不断增强。同时,企业在组织形式上的经营权与所有权的分离,企业国际化的趋势,以及政府对企业的关注,需要更多地、更及时地了解企业信息。会计对经济管理的同时,必须定期向外部提供信息。由于计算机的广泛使用,会计信息处理的准确性和及时性不断提高,会计所提供的信息已成为人们了解、预测、决策和管理经济活动所必不可少的工具。

股份有限公司形式是企业的重要组织形式。它是由于商品经济的发展而发展成一种具有较强生命力的企业组织形式。公司除了由所有者集资外,还在证券市场上发行股票和债券,公司通过社会所筹集的巨额资本,经营更广泛的商品交易。企业发展之快,企业经济关系的复杂性,都远非其他企业组织形式所能比拟。公司的经营活动理所当然地受到国家的规范和管理。因而,公司外部形成了复杂而多样化的利害关系集团。公司外部利害集团包括资金市场的投资人、债权人(金融机构、债券持有者)、税务部门、执业会计师、律师、财务分析部门等。外部利害关系集团虽然不介入公司的经营活动,但都在直接或间接的关系上关注企业的财务状况。而外部利害关系集团只能从企业定期的提供会计报表中了解和判断对其决策有用的会计信息。

但是,由于企业为了实现其某种经营的目的,而提供不实的信息,或是应用有误的会计方法而导致会计信息的不真实性。此外,利害关系集团之间,服从于不同决策的需要,往往采用各自的会计处理方法。因而对形成的差异,必须通过规范的管理,实现会计信息提供的公正性。如美国证券交易委员会发布的《会计文告集》和《财务报表规则》就要求企业执行。由于代表集团利益的冲突和平衡,在美国产生了由民间组织制定的“公认会计准则”,集中了会计实务中历来的惯例作法,从数据的选择、分析、