

刘 流 赵传伟 著

会计学原理

贵州民族出版社

前 言

我国于1993年7月1日正式实施由财政部颁布的《企业会计准则》、《企业财务通则》以及作为过渡措施的新的行业会计制度和财务制度。这标志着我国会计制度和财务制度的改革进入了一个新的阶段,使我国的会计工作和财务工作更加适应社会主义市场经济体制的要求,并向国际化迈出了坚实的一步,意义深远。

为了适应新的财务、会计制度变革,满足从事经济管理工作的广大干部群众及经济管理专业大专、本科成人教育所需,我们编写了这本《会计学原理》教材。《会计学原理》是经济管理专业的专业基础课程,编写过程中我们以《企业会计准则》、《企业财务通则》为依据,以为专业课的学习提供分析问题、解决问题的资料和方法为目的,较详细地讲述了会计核算的基本理论和基本方法。同时,我们总结了多年的教学实践经验,并注意吸收其他同类教材的优点,在内容和结构上作了一些新的尝试。当然,由于我们水平有限,书中不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

本书第一章由赵传伟、刘流撰写,第二章、第三章、第五章、第六章由赵传伟撰写,第四章、第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章、附录由刘流撰写,刘流对全书做了审定、总纂和修改工作。

编 者

1995年6月30日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的意义.....	(1)
第二节 会计的职能.....	(8)
第三节 会计的方法.....	(11)
第四节 会计原则.....	(15)
第五节 会计工作的组织.....	(22)
第二章 帐户和复式记帐	(29)
第一节 会计等式.....	(29)
第二节 会计科目和帐户.....	(33)
第三节 复式记帐.....	(40)
第四节 借贷记帐法.....	(42)
第五节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(50)
第三章 会计要素	(63)
第一节 资产.....	(63)
第二节 负债.....	(74)
第三节 所有者权益.....	(80)
第四节 费用.....	(82)
第五节 收入与利润.....	(84)
第四章 主要经济业务的核算	(86)
第一节 商品流通企业商品购销业务核算.....	(86)
第二节 工业企业主要经济业务的核算.....	(93)

第三节	财务成果核算	(123)
第四节	其他主要经济业务的核算	(131)
第五章	会计凭证	(137)
第一节	会计凭证的意义	(137)
第二节	原始凭证的填制和审核	(143)
第三节	记帐凭证的填制和审核	(147)
第六章	会计帐簿	(154)
第一节	帐簿的意义	(154)
第二节	帐簿的种类和格式	(157)
第三节	帐簿的登记	(166)
第四节	帐簿的更换和保管	(174)
第七章	帐户的分类	(176)
第一节	帐户的分类	(176)
第二节	帐户按其用途和结构分类	(179)
第八章	帐务处理程序	(192)
第一节	帐户处理程序的意义	(192)
第二节	记帐凭证帐务处理程序	(194)
第三节	汇总记帐凭证帐务处理程序	(200)
第四节	科目汇总表帐务处理程序	(204)
第五节	多栏式日记帐帐务处理程序	(207)
第九章	财产清查	(210)
第一节	财产清查的作用	(210)
第二节	财产盘存制度	(214)
第三节	财产清查的方法	(217)
第四节	财产清查结果的处理	(226)
第十章	会计报表	(231)

第一节	会计报表的作用	(231)
第二节	资产负债表	(237)
第三节	损益表	(245)
第四节	财务状况变动表	(251)
第十一章	会计报表分析	(254)
第一节	会计报表分析的目的和方法	(254)
第二节	偿债能力分析	(263)
第三节	获利能力分析	(272)
附录	收付记帐法	(277)

第一章 总 论

第一节 会计的意义

一、会计的产生和发展

和其它任何事物一样,会计的出现有一定的客观基础,它的内涵和外延是不断地发展的。

会计是人类社会发展到一定阶段的产物,它由于人们对生产活动进行管理的需要而产生。其发展密切依存于商品经济,是随着商品经济的发展而发展,并逐步得到完善的。

马克思主义辩证唯物主义告诉我们,物质资料的生产活动是人类最基本的社会实践活动,它是人类社会存在和发展的前提条件。在生产过程中,人们一方面创造出社会财富,另一方面又要发生各种劳动耗费。在任何社会形态下的任何时候,人们总是力求以尽可能少的劳动耗费取得尽可能大的物质成果。为了达到这一目的,就必须在不断改进生产技术的同时,采取一定的方法,对生产过程进行组织和管理。为此,人们不能不对生产过程中的各种劳动耗费和取得的劳动成果,进行记录、计算,加以对比,会计就是适应这种需要而产生。

在人类社会发展的低级阶段,由于生产力发展水平极为低下,生产过程也十分简单,加上没有文字,所以人们管理生产活动,对生产过程中数量方面的了解,只是凭借头脑进行记

忆。随着社会的发展,生产和分配也日渐复杂,单凭头脑记忆来管理生产活动,已经远远不能满足客观的需要,所以人们开始另谋它策来辅助头脑进行记忆,于时,就产生了简单的“结绳”、“堆石”、“刻板”等原始的记数和记量行为,以记录日常生产活动事项。其目的,主要是为了分享劳动成果,以求共同生存。社会发展到出现了剩余产品以后,这种简单的记录和计量行为得到了相应的扩展。特别是当文字出现以后,人类对生产过程的认识也随之深化,对物质资料的生产和耗费更加关注,计量和记录的内容从日常生产资料、生活资料发展为同时对劳动耗费与劳动成果的计量和比较、分析。于时,便产生了原始的会计,并且逐渐从生产职能中分离出来,从一项生产过程的附带工作转变为具有一定独立职能的工作,并由专职人员来担任工作。

在国外,会计的产生已经有了几千年的历史。大约公元前三千年左右,古埃及国王下设的主管各种事务的部门中,最大的行政机构,就是财计部,由它管理全国的会计事务。在当时,会计的主要任务就是对仓库财物的控制。我国早在西周时期,就有了专门管理粮、钱、赋的管员。总管王朝财权的官员为“大宰”,掌管王朝计政的官员为“司会”。《周礼天官》篇中说:“……会计,以参互考日成,以月考月成,以岁会考岁成。”这说明,我国在西周时代,会计方法已有相当成就,且初具规模,并为后来的发展创造了条件。到了唐宗时期,随着生产的发展,手工业和商业,特别是民间手工业和民间工商兼营业的繁荣,会计方法又有了新的发展,会计帐簿和会计报表的设置也更加完善,由流水帐和誉清帐所组成的帐簿体系已经初步形成。创建和运用了“四柱结算法”,所谓“四柱”,即“旧管”(即期初

结存)，“新收”(本期收入)，“开除”(本期支出)，“实在”(期本结存)。四柱之间的结算关系为：

旧管+新收-开除=实在
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。

四柱结算法的创建和运用，为我国通行的收付记帐法奠定了基础，也是对世界会计学的一项重大贡献。到元、明时期，我国已经采用了更加详细的二级、三级帐核算形式，同时还设计并使用一种比较完善的“龙门帐”。把全部帐目划分为“进”“缴”“存”“该”四大类。“进”指全部收入。“缴”指全部支出。“存”指全部资产。“该”指全部债务。进缴存该四者之间的结算关系为：进-缴=存-该。年终结算时，根据“进”“缴”两类帐目的记录，编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏。同时，根据“存”“该”两类帐目的记录，编制“存该表”并计算差额，决定盈亏。两方面计算所确定的盈亏相互核对，数额相等。当时，人们把这种双轨计算盈亏并核对帐目的方法叫做“合龙门”，它和现代会计会计中的资产负债表的意义和作用都非常相似。这说明，当时我国的会计水平是处于世界前列的。

现代会计的产生一般认为是13世纪末和14世纪初，产生于地中海沿岸的意大利北部城市。当时，在地中海沿岸，工商业和银行业得到很大的发展，资本主义经济已经在封建制度的内部萌芽。银行资本家首先使用了最早的复式记帐法——借贷记帐法。由于借贷记帐法本身的科学性和生产力发展水平对会计发展的客观需要，借贷记帐法这一科学的记帐方法，迅速地在全世界范围广泛地传播，为各国各行业所普遍采用。

二十世纪以来,随着商品经济的发展,商品供应和需求之间的矛盾日益加剧,资本家为了赚取更多的利润,不断扩大生产规模,生产社会化程度越来越高,会计核算的内容也日趋复杂。一般企业都采取股份公司的经济组织形式,所有权与经营权互相分离,资产的所有者并不直接经营自己的资产。为了保证自己的资本得到增值,能够赚更多的剩余价值,监督和考核企业的生产经营状况,就要求经营者定期向企业的股东,债权人等其它利害关系人提供企业财务状况的有关会计信息资料。同时,企业的经营者,出于组织和管理生产经营活动的需要,也要求会计部门提供旨在为提高企业内部经营管理水平所需要的有关会计信息,这样以来,就产生了现代会计的两大分支,即财务会计和管理会计。财务会计侧重于向企业外部有关人员或部门提供有关整个企业的财务状况及经营成果的增减变化及结果的会计信息。管理会计则侧重于向企业的经营者和管理者提供旨在进行经营规划,加强经营管理;作出预测和决策所需要的相关信息。与此相适应,专门审查企业经营者提供的财务报表,向社会有关人员提供有关会计服务,同时又精通会计业务,并且和企业的经营者、所有者都无任何利害关系的注册会计师应运而生。

第二次世界大战以后,现代科学技术得到了迅猛发展。特别是廿世纪 50 年代,电子计算机应用的范围不断扩大,会计工作中,逐渐使用电子计算机进行数据处理以代替传统的手工操作,从而引起会计核算的内容从传统的会计核算扩展到进行经济预测和经济决策,使财务会计和管理会计得到进一步的发展和完善,大大地提高了会计工作的效率和数据处理的精确程度。

我国在建国之初,沿用了“西式帐”的会计核算形式。五十年代,从当时的苏联引进了旨在对企业进行计划管理的会计核算形式,将全部帐目分为“资金来源”和“资金占用”两大类,会计报表以资金来源总额=资金占用总额这一会计等式为理论依据。并对资金占用和资金来源实行固定的三段式平衡。即固定资金=固定资产;流动资金=流动资产;专项资金=专项资产。对资金的使用采取了专款专用和专项立户存储的办法。建立了全国统一的分部门分行业、分所有制的统一到底的会计核算制度。

党的十一届三中全会以后,我国实行了经济体制改革,与经济体制紧密联结的我国会计制度,也有了较大的改革。会计的职能进一步发展,会计工作服务的方向朝着以提高经济效益为中心转化,会计核算的内容也进一步扩大。经济管理方法和手段的不断更新,促进了会计机制的完善,会计理论研究和会计人员的培养都得到迅速发展。

随着经济体制改革的不断深入,适应经济发展的客观要求,尽快创建有中国特色的符合国际惯例的新会计模式,越来越迫切地摆在会计界的面前,也是广大会计人员一直努力追求的目标。为此,经国务院批准,财政部于1992年11月30日颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,此后财政部又陆续颁布了按大行业口径分类的行业会计制度。这是我国建国以来会计制度的一项根本改革,是当前会计改革进程中所采取的一项重大措施和会计模式的根本转换。对于统一全国会计核算标准,保证会计信息的质量,促进改革开放和社会主义市场经济的发展,必将产生极为深远的影响,标志着我国会计制度改革进入一个新的历史发展阶段。

二、会计的特点

会计产生和发展的历史告诉我们,会计对任何社会的经济管理都是必要的,会计所具有的管理职能,在任何社会都是不会改变的。因此,不论其社会形态如何,从会计总体看,现代会计都具有如下两个基本特点。

(一)以货币作为主要的计量单位

会计的目的,主要是为管理经济提供具备合理性、合法性、合规性和有效性的经济活动的资料。也就是说,会计主要是从数量方面反映和监督经济活动。

在商品经济条件下,经济活动的数量方面同时表现为物资的流动过程和货币的流动过程,此外还有劳动时间的流动过程。这就决定了会计从数量方面反映和监督经济活动,也必须相应采取实物计量单位,劳动计量单位和货币计量单位。从实物方面反映和监督经济活动,就要采用实物计量单位,如千克、吨、米、平方米等来计量,计算和登记。从劳动时间反映和监督经济活动,就要用劳动量度,如人工工时,机器小时等来计量,计算和登记。从货币方面反映和监督经济活动,就要用货币计量单位,在我国就是用“人民币”元来计量,计算和登记。会计反映和监督经济活动要同时使用以上三种计量单位,以便从不同的角度提供既详细具体又综合汇总的经济信息,从而满足各方面管理的需要。

但是,经济管理并不是上述三个方面的单独管理,更主要的是要在这三个方面管理的基础之上进行综合管理来考核和评价经济效益。在商品经济条件下,只有货币才是衡量和计算

经济活动的价值尺度,同时,也只有通过货币计算才能将各种实物,劳动及成本汇总成为综合指标,总括地反映经济活动过程。所以,以货币为主要计量单位,是商品经济条件下会计的首要特征。

(二)会计核算具有完整性、连续性和系统性。

会计的反映和监督贯穿于整个经济活动全过程,而经济活动本身具有完整性、连续性和系统性。会计所提供的经济活动数据,是经济管理所需信息的主要来源,有效的经济管理总是经济活动全过程的全面化、深入化的管理,它必然要求会计所产生的有关经济活动的有关数据资料具有相应的完整性、连续性和系统性。

所谓完整性,是指凡属于会计反映和监督的会计事项在核算时都必须全面地输入会计信息系统进行处理,不能有所遗漏。

所谓连续性,是指报告期内所发生的会计事项,在核算时都必须按照时间先后顺序依次输入会计信息处理系统,而不能有所中断。

所谓系统性,是指所有输入会计信息处理系统的会计事项之间,必须既有科学的分类,又能体现相互之间的内在联系,便于进行汇总和加工整理,而不能杂乱无章。

通过以上分析,可以看出,会计是人类管理经济的一项有目的活动,是出于人们对生产进行组织和管理的主观需要而产生,并随着商品经济的不断发展而逐步发展和完善起来的,会计的目的就是向投资人,债权债务人,企业的职工,政府有关部门等提供管理信息。为增产节约,加强经济管理和提高经济效益服务。由此我们可以将会计的定义概括为:会计是以货

币为主要计量单位,通过一系列专门方法,对企业、事业、行政单位的经济活动进行全面连续、综合地反映和控制的一项经济管理活动。

第二节 会计的职能

前已述及,会计的产生和发展是以经济的发展和经济管理的要求为客观基础,并且同经济管理的目的密切相关,它是从生产的附带职能逐渐发展成独立的经济管理职能的。所以我们研究会计的职能自然是指会计在经济管理中所具有的职能。也就是说,会计的职能是指会计在经济管理活动中客观存在的能力或潜力。

马克思曾对会计的职能做过科学的概括,即会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这里,马克思指出了会计的两大基本职能,即反映和控制的职能。

一、会计的反映职能

会计的反映职能,主要是对企业,行政事业单位和其它单位日常发生的经济业务中所形成的数与量进行记录、计算、整理、汇总,并加工成经济管理所需要的各种经济指标,借以观察企业,行政事业单位和其它团体的生产经营活动的过程和结果,为改善经济管理提供依据。

企业的生产经营活动是连续不断地进行的经济活动,所

形成的数与量及其变化,是一种客观存在的,孤立而零星的,转瞬即逝的经济现象。如果没有会计及时地记录并加工整理形成一系列的经济指标反映出来,经济管理活动将失去依据,改进经济管理也就无从谈起。可见,会计的反映职能,是一种对会计数据进行记录、记帐并经复杂的加工整理形成指标体系的过程。会计通过记录和加工整理,取得必要的经济信息,确定资金运动,从而借助于观念上的货币价值总结生产经营活动及其结果。会计进行反映的方法是对经济活动过程进行连续、完整、系统地记录、记帐、算帐、报帐活动。会计反映从时间上看,分为事前反映、事中反映和事后反映。事前反映的主要形式是进行预测和决策。事中反映的主要形式是在计划执行过程中,通过核算和监督相结合的方法,对经济活动进行控制,使整个经济活动按计划 and 预期的目标进行。事后反映的主要形式,则是通过对企业,行政事业单位和其它团体已经完成或者发生的各项经济活动进行记录、分类计算、汇总,使其转化成为系列经济信息,用以正确、及时、综合地反映经济活动的过程和结果,为经济管理提供数据资料。

二、控制职能

会计的控制职能,是指利用会计工作在经营管理中的调节、指导、控制等手段,对经济活动的合理性、合法性和经济效益进行考核、评价,并采取切实措施对经济活动施加影响,把企业的生产经营活动纳入社会所要求的轨道,并在最有利的条件下完成预期的目标。会计对生产经营活动进行控制的内容包括:

(一)参与制订企业的生产经营计划、预算,确定预期发展目标。

(二)参与组织计划、预算的执行。

(三)将经营业绩同经营计划、预算进行比较评价,所取得的经营成果,确定实际发展与预期目标的差距。

(四)在评价计划执行结果的基础上,总结经验教训,调整或修订计划和预算,确立新的发展目标。

(五)促使企业在改革开放,搞活经济的过程中,贯彻执行国家的政策、计划、法令和各项制度,不断改善经营管理,努力提高经济效益,及时制止各种违反财经纪律的行为。

会计的两个基本职能,是相辅相成的。是任何社会形态下都具有的职能。会计反映职能是实行会计监督的前提,如果没有可靠的会计核算资料,会计监督就失去客观依据。同样,没有严格的会计监督,会计反映就失去其必要性。

三、会计职能的发展

随着商品生产和商品交换的发展,经济关系的多元化和复杂化,随着人们对经济管理的要求不断深化及会计理论水平的提高,会计职能的内涵和外延不断丰富和发展,使传统的会计职能不断充实,新的会计职能又不断显现。预测经济发展前景,参与经济决策,控制经济活动过程,都是会计职能在新形势下的发展。会计预测是指根据已有的会计信息资料,对客观的经济过程及其发展趋势的预测估计、判断和推测,以及对规划和方案进行可行性研究,制订财务预定目标,作为下一个会计期间进行经济活动的指导。会计决策,是按照指定的目

标,从若干个方案中选择最优方案的过程。会计控制,是通过会计工作,对经济活动进行干预或施加影响,使之符合经济运行规律的要求和国家的经济方针、政策和制度的规定,保证国家财产的完整和不断增值,达到宏观和微观经济效益的统一。

第三节 会计的方法

会计之所以具有反映和控制两项基本职能是因为它有一套科学的方法体系。会计方法,是指用来核算和监督会计内容的手段,是从事会计工作所使用的各种技术方法的总称。

会计的方法,是从会计工作实践中总结出来的。随着会计核算和监督的内容日趋复杂,经济管理对会计工作不断提出新的要求,会计的方法也在不断地改进和发展,它经历了由简单到复杂,由不完备到完备的漫长的发展过程。

会计的方法,实际上就是用来管理经济活动的方法,必须结合经济管理的内容和要求加以运用。会计方法是一个完整的体系,它包括会计核算的方法,会计分析的方法和会计检查的方法。其中,会计核算的方法是最基本的方法,会计分析和会计检查都是在会计核算方法的基础上进行的。会计分析,主要是利用会计核算资料说明并考核各单位经济活动的效果,以便于改善经营管理,它是会计核算的继续和发展。会计检查,主要是根据会计核算资料,检查各单位的经济活动是否合理合法,同时也检查会计核算资料是否正确,所以说,会计检查是会计核算工作的必要补充。这三种方法既有联系,又有相

对的独立性。在长期的实践中,会计分析和会计检查随着经营管理的要求而分别形成了独立的分支学科。由于本教材旨在讲述记帐、算帐和报帐的基本理论方法和技能,所以只就会计核算方法作概略的介绍。

二、会计核算的方法

会计核算的方法包括以下七种:第一设置帐户。第二复式记帐。第三填制和审核会计凭证。第四登记帐簿。第五成本计算。第六财产清查,第七编会计报表。

(一)设置帐户

设置会计帐户,是对会计对象的具体内容进行分类,反映控制的一种专门方法。会计对象的具体内容是多种多样,非常复杂的。既包括资金的循环和周转,也包括资金占用和资金来源的增减变化,为了对会计对象的具体内容进行系统地核算和日常监督,就必须根据它们的经济内容,并考虑经济管理的客观要求,对它们进行科学的分类。这种根据会计对象的具体内容,结合经济管理的要求所规定的分类核算的项目,就是会计科目。会计科目是开设帐户的依据,是帐户的名称。通过帐户可以分类、连续地记录各项经济业务,取得经济管理所必须的数据资料。

(二)复式记帐

复式记帐,是对每一笔经济业务,都要以相等的金额同时在两个或两个以上相互关联的帐户中进行登记的一种记帐方法,这种记帐方法,能够科学地反映经济活动之间的联系。它的原理贯穿于填制会计凭证、登记会计帐簿、编制会计报表的