

KUASHIJIKU AIJIYUANLIJIAOCHENG

跨世纪会计原理教程

主编 岳上植 李世儒



机械工业出版社

98
F230
572
2

跨世纪会计原理教程

主编 岳上植 李世儒



黑龙江人民出版社



3 0009 7871 2

责任编辑：韩妙丽

封面设计：岳大地

跨世纪会计原理教程

主编 岳大地 李臣雷

黑龙江人民出版社出版发行

（南岗区宣庆小区1号楼）

黑龙江龙科印刷厂制版 黑龙江龙科印刷厂印刷
开本 130×185毫米 1/32 印张 11.50 字数 200千
1998年4月第1版 1998年4月第1次印刷
印数 1-5 000

ISBN7-207-04034-2/F·789 定价：19.80元

编委名单

主 编	岳上植	李世儒		
副主编	孟翠湖	李志芬	胡燕灵	
	蔡晓军	于新华	任前荣	
主 审	高 峰			
编 者	于新华	刘 莹	任前荣	李世儒
	李志芬	岳上植	孟翠湖	胡燕灵
	赵 越	张惠英	蔡晓军	

前 言

21 世纪,中国经济的市场化、国际化必将进入一个新发展阶段,会计做为“国际商业语言”也必将走向国际化,同国际会计准则接轨。为适应会计发展的大趋势,会计实务工作者面临的任务是:既要联系中国实际,又要借鉴国际经验;会计教学工作者面临的任务是:培养 21 世纪会计理论和实际工作的接班人。为完成这一跨世纪的历史使命,我们编写了《跨世纪会计原理教程》一书。

在编写过程中,为实现继承与创新、理论与实践的统一,我们特地组织了长期从事会计工作、经验丰富的实际工作者和理论造诣较深的专家、学者共同编写。可以说,本书是理论工作者和实际工作者辛勤劳动的共同结晶。在编写内容上我们力求反映会计科学的最新成就,在叙述方法上本着通俗易懂的指导思想,对于一些有争议的问题我们采用了学术界公认的观点,并客观地介绍有代表性的不同观点,以供读者参考。本书突出了通俗性、实用性、科学性和可操作性的特点,它既可供学校财会专业及其他相关专业使用,也可作为广大财会人员以及经济管理干部的自学教材。

本书由岳上植、李世儒担任主编,孟翠湖、李志芬、胡燕灵、蔡晓军、于新华、任前荣担任副主编,高峰担任主审,最后由岳上植同志对全书进行了修改和总纂。参加编写人员的具体分工是:第一章由岳上植执笔;第二章由李世儒执笔;第三章由孟翠湖执笔;第四章由岳上植、张惠英、赵

越共同执笔；第五章由任前荣执笔；第六章由张惠英执笔；第七章由胡燕灵执笔；第八章由于新华执笔；第九章由孟翠湖执笔；第十章由李志芬执笔；第十一章由蔡晓军执笔；第十二章由刘莹执笔。

由于今后的会计仍然处于不断发展与完善之中，仍有许多问题需要我们去研究、探索，更由于我们的水平所限，书中的不足之处在所难免，恳请广大读者批评指正，以便再版时进行修订。

作者

1998年3月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的职能与会计目标	(17)
第三节 会计的对象与会计要素	(21)
第四节 会计的方法与技术	(31)
第五节 会计学及其分支	(36)
第二章 账户与复式记账	(41)
第一节 会计等式	(41)
第二节 会计科目与账户	(46)
第三节 复式记账	(56)
第四节 账户的平行登记	(65)
第三章 经济业务的确认与记录	(70)
第一节 存货业务的确认与记录	(70)
第二节 生产加工业务的确认与记录	(76)
第三节 收入、利润业务的确认与记录	(86)
第四节 所有者权益业务的确认与记录	(100)
第四章 费用、成本的确认与计算	(105)
第一节 费用、成本的确认原理	(105)
第二节 成本计算	(107)
第五章 账户的分类	(125)
第一节 账户分类的作用	(125)

第二节	账户按经济内容分类·····	(127)
第三节	账户按用途和结构分类·····	(133)
第六章	会计凭证与账簿·····	(148)
第一节	会计凭证的填制与审核·····	(148)
第二节	会计凭证的传递与保管·····	(170)
第三节	账簿的设置与登记·····	(173)
第四节	结账与对账·····	(201)
第七章	内部控制与财产清查·····	(207)
第一节	内部控制原则·····	(207)
第二节	财产清查的方法·····	(210)
第三节	财产清查结果的处理·····	(223)
第八章	会计报表·····	(229)
第一节	会计报表的编制原则·····	(229)
第二节	资产负债表·····	(234)
第三节	损益表·····	(245)
第四节	财务状况变动表·····	(251)
第九章	会计循环与账务处理程序·····	(260)
第一节	会计循环·····	(260)
第二节	记账凭证账务处理程序·····	(264)
第三节	汇总记账凭证账务处理程序·····	(285)
第四节	其他账务处理程序·····	(290)
第五节	电算化会计账务处理程序·····	(306)
第十章	会计分析与会计检查·····	(309)
第一节	会计分析·····	(309)
第二节	会计检查·····	(314)
第十一章	会计工作的规范与组织·····	(319)

第一节	会计工作的规范·····	(319)
第二节	会计机构与会计人员·····	(329)
第三节	会计职业道德·····	(338)
第十二章	书写技能与会计文种知识·····	(341)
第一节	会计工作中使用的数码字·····	(342)
第二节	会计业务的表述特点和“摘要”·····	(355)
第三节	会计工作中常用的“应用文”·····	(358)

第一章 总 论

本章共分五节，是这门课程的导言，它概述了有关会计的一些基本问题。通过本章的学习，要求掌握会计的涵义、对象与会计要素，了解会计的产生与发展过程、会计的基本方法与技术、会计学及其分支，明确会计的职能与会计目标，为学习以后各章奠定理论基础。

第一节 会计的涵义

在现代日常经济生活中，“会计”一词至少包括以下几个方面的涵义：1. 会计工作。2. 会计学。3. 会计人员。4. 会计机构。因此，“会计”一词运用的场合不同，其所指的涵义就不一样。比如：“会计是人们管理经济的一种活动”中的“会计”指的是“会计工作”；“我在学会计”中的“会计”指的是会计学；“他是我们单位的徐会计师”中的“会计”指的是“会计人员”；“我在会计处工作”中的“会计”指的是“会计机构”；“经济越发展，会计越重要”中的“会计”除了主要指的是“会计工作”外，还包括“会计机构”、“会计人员”、“会计学”等多种涵义。可见，“会计”一词有着极其丰富的内涵。而这些内涵又是伴随着经济的发展和科技的进步而不断发展与完善的。到目前为止，人们对会计的定义还有各种各样的认识和看法，随着经济的继续发展，人们对会计

的认识将会不断丰富、会计的定义必将会日趋完善和准确。因此，要想了解会计的定义，就必须了解会计的产生和发展过程，从中加以逐步认识。

一、会计的产生和发展

在人类社会发展的历史上，会计很早就产生了。会计产生以后，随着社会的发展也经历了一条漫长的发展道路。今后的会计仍然处于不断的发展和完善之中。会计产生和发展的历史长河，主要可以分为以下三个阶段。^①

（一）古代会计

会计从其产生到复式簿记应用这段时间，称之为古代会计。

在古代，人们为了帮助记忆，管好产品的生产（或猎取）及其分配的需要，逐步产生了记数和计算的要求。根据现有的史料，在我国古代的原始社会，就有了“刻木记数”、“结绳记事”的方法。在外国古代，也有一些记事的方法，如巴比伦的泥板、埃及的刻石等。这些都是原始的简单记录。这种记录虽然很难称它为会计，但是会计的萌芽却已在这里产生了。在文字产生以后，人们对物质资料的生产和耗费开始有了文字记载，于是也就产生了会计。但由于当时的生产力水平十分低下，物质资料非常贫乏，生产的规模也很狭小，因此，用来计算生产和耗费的会计也是极为简单和粗略的，它只是“生产职能的附带部分”，它是由生产者凭头脑的记忆或简单的计量、计算在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。^②所以，当时人们对会计这一工作的认识是：会计是对生产成果及其分配情况进行简单的记数和计算的一

种附带工作。

随着生产的发展，生产规模不断扩大，生产过程日趋复杂，社会产品逐步增多，生产者忙于生产活动无暇兼顾，会计便开始逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的，专门委托的当事人的独立职能”。^③根据马克思的考证：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员，在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。”^④在我国，根据《周礼》^⑤的记述，早在西周奴隶社会，就有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的、主要对财务收支进行登记。“司会”是进行会计监督的。因此，这时人们对会计的认识是：会计是对生产和分配进行计数和计算的一项专门工作。

在会计技术上，中国是四大文明古国之一，进行会计活动有着悠久的历史，为世界会计的发展曾作出有益的贡献。特别是到了唐宋时期（公元十世纪左右），由于农业、手工业和商业的空前发展，带来了会计的繁荣，反映到会计的方法与技术方面的突出成就是发明了“四柱清册”的结账和报账的方法^⑥。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。与当时的西方比较，尽管他们也流行单式簿记，但在技术上尚未达到我国当时的水平。

总之，早期的会计是比较简单的，只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。尽管会计由脱离生产的人来担任，但那时的会计仍然很不成熟。严格地说，这个阶段的会计所包括的范围较广，包括了统计、业务技术核算等其他经济核算的工具在内。会计独有的专门方法还远远没有形成，会计还没有成为一门独立的学科。

（二）近代会计

近代会计是从商品经济发展、货币计量及运用复式簿记开始的。

商品货币经济的发展，不仅生产过程更加复杂，而且各个单位、社会成员之间的经济关系也更加广泛，经济管理中也越来越细致。这就对会计进一步提出了更高的要求，它不仅要登记生产、耗费的结果和各种财产、物资的收支，而且还要连续、系统地记录和反映生产、耗费的全部过程。不仅要记录和反映生产过程中人与物之间的关系，而且还要反映生产过程中人与人之间的关系。同时，由于货币经济的发展，各个生产者之间的商品交换，都要用货币来进行；另一方面，为了对生产成果和生产耗费进行比较和分析，查明经济活动的最终成果，究竟是生产成果大于生产耗费，还是生产耗费大于生产成果，这就要求用统一的计量单位来计算生产成果和生产耗费。基于这样的要求，会计也就逐渐地运用货币作为主要计量单位来综合、连续、系统地反映和监督各项经济活动。

由于科学技术的进一步发展和物质生产的高度社会化，整个社会生产的分工更加精细，协作关系更加复杂和严密，各个部门、企业、单位和社会成员之间形成了千丝万缕的经济关系。这种经济关系又都是通过市场形成的。各个企业都要从市场上购买它所需要的各种生产资料，通过市场来销售它所生产的产品。同时，为了在越来越激烈的竞争中求得自己的生存和发展，各个企业必须对瞬息万变的市场进行预测，以便根据市场的需要和变化，结合本身的具体情况作出决策，从而规划自己的生产经营活动。在企业内部，则要加强对生产过程的控制，努力使经济管理科学化、合理化，借以不断提

高生产技术水平，降低各种消耗，加速资金周转，以求在竞争中处于有利地位。经济管理的不断加强，又推动了会计的发展。会计不仅要全面、连续、系统地反映和监督各项经济活动，而且要进一步在此基础上利用各种会计资料对经济活动进行预测。并按照一定的经济目标，在经济活动的过程中，实行有效的控制。力求使经济活动能按照原定的最优方案来进行，以保证实现原定的经济目标，获得预期的经济效果。会计的这种发展和变化，使它日益和整个经济管理紧密地结合在一起，成为经济管理中一个不可缺少的组成部分。因此，这时人们对会计的认识是：会计是以货币为主要计量单位对会计主体的经济活动进行全面、连续、系统地反映和监督的一种管理活动。

在会计技术上，中国的明末清初时期，民间和商业方面就产生了“龙门账”和“四脚账”（又称天地合账）。这种记账法已由单式记账发展到了复式记账，使会计的记账方法向前迈进了一大步。

20 世纪初，西方资本主义会计的借贷记账法传入我国。当时，除大部分中、小工商业仍然采用上收下付的中式簿记外，借贷记账法已逐渐为我国银行和一些大、中工商业所采用。到了二、三十年代，一度提倡的改良中式簿记曾对我国会计的发展起过积极作用，但终因旧中国大力推行借贷记账法而没有得到有效地推广。

新中国成立后，为适应社会主义革命和建设的需要，我国逐步制定了国民经济各部门的统一会计制度。1956 年，已建立起比较完整的社会主义会计核算体系。1964 年又总结出增减记账法，1965 年在全国推行。

综上所述，近代会计同商品经济的发展有着不可分割的联系。而复式记账法在理论上的总结及推广则揭开了会计由古代阶段迈向近代阶段的大门。同古代会计相比，近代会计的主要特点是：

第一，商品经济在一些国家发展的结果，使会计有可能充分地应用货币形式作为计量、记录与报告的手段；

第二，会计的记录采取了复式记账，形成了一个严密的账户体系。

这两方面是相互联系的，不应用货币形式，复式记账就不可能；只有应用货币形式，才能产生会计上的综合与平衡概念。

国外有些会计学家认为，会计之所以能从古代阶段跃进到近代阶段，是以下面的两个重要事件为标志的，或称之为两个重要的里程碑：

第一，早在15世纪，意大利地中海城市，由于海外贸易、商业和金融业的发展，促进了会计上的一次大变革——从单式簿记发展到复式簿记，被会计史学家认为是现代意义上的会计开始形成的一个重要标志。特别是意大利数学家、传教士卢卡·帕乔利 (Luca Paciolo) 的重要著作《算术、几何、比及比例概要》于1494年在威尼斯出版，被认为在会计发展史上具有划时代的意义。该书由5个论题组成：^⑦

- (1) 代数和算术；
- (2) 它们在商业中的应用；
- (3) 簿记；
- (4) 货币的兑换；
- (5) 纯粹几何学与应用几何学。

其中簿记部分题为《计算与记录详论》，共 37 章，涉及记账主体的概念，以“借”、“贷”为记账符号，借贷记账法的记账规则和平衡公式，会计科目和账簿的设置、试算表的编制和财产盘查的方法等等，它是比较全面地论述复式簿记的最早文献，标志着会计以实务为基础开始向理论研究的方向发展，从此会计开始成为一门科学。德国诗人歌德对复式簿记曾作过这样的颂扬：“它是人类智慧的一种绝妙创造，以至使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”^④所以，复式簿记在理论上的总结被认为是会计发展史上的第一个里程碑。帕乔利也理所当然地被誉为“会计之父”。

第二，进入 19 世纪，在英国，由于生产力的迅速提高，首先产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司。这种企业组织形式的主要特点是，较易于从社会的各个角落筹集大量资金，集中用于举办大规模企业，有利于将先进的科学技术广泛应用于生产，促进社会生产力的迅速发展；同时，这种企业组织形式使“所有者”与“经营者”相分离，有利于促进企业管理水平的迅速提高。从经济关系上，股份有限公司的投资人只对公司债务承担有限责任。在此前提下，为了维持资本的完整，以利企业长期的继续经营，并保护外部债权人的权益，企业对股东支付股利，不能超过已实现的累计利润。股份公司的这些特点，对会计提出了新的更高的要求。

(1) 会计服务的对象扩大了，过去只服务于单个企业，现在通过职业会计师的活动发展为所有企业服务，使会计成为一种社会活动。

(2) 会计的内容上有所扩展，过去，会计主要是记账和

算账，现在还要编制和审查报表，还要进行资产估价方法和有关理论的研究等。

(3) 企业的会计需要接受外界的监督，企业的账目只有通过外界、特别是会计师的监督，才能取信于人，因为会计师是以超然的立场出现的。所以，1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立，被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

(三) 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后，当代资本主义会计的新发展。其主要标志：一是，“公认会计原则”的形成和发展；二是，管理会计与财务会计的分离。

进入20世纪50年代以来，美国成了会计发展的中心，在泰勒的管理科学^⑥以及行为科学的指导下，一方面对会计提出了更新更高的要求，促进了会计学科、会计技术的发展；另一方面管理科学也渗透进入会计学科，使传统的会计获得了发展的动力，使会计的职能由记账、算账，发展到预测、决策，为会计学科的发展开拓了新的领域。50年代以后，传统的会计逐步发展成为“财务会计”和“管理会计”两大分支。管理会计的出现，是近代会计发展成为现代会计的一个重要标志。

进入20世纪50年代以后，股份公司逐步成为西方现代社会中占统治地位的企业组织形式。由此出现了所有权与经营权的分离，并对会计提出了新的要求，它要求会计围绕正确确定“分期损益”这一中心环节，解决一系列相关问题，包括如何进行会计期间的确定、资产的计价、收入实现的确认、跨期费用的摊配与跨期收入的调整，等等。这些问题的正确