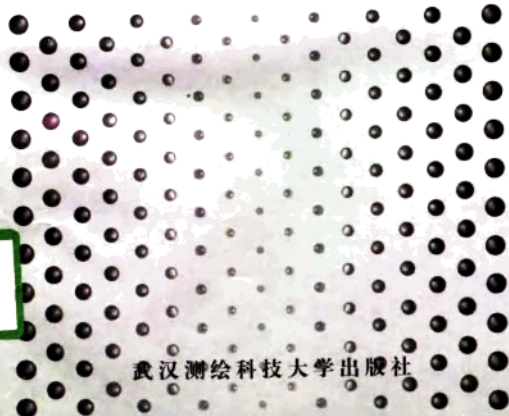


会计学原理

钱红光 刘廷芳 王德发 主编



武汉测绘科技大学出版社

序 言

会计,作为人类管理经济的一项实践活动,经历了漫长的历史,复式记账法的产生,“薄记论”的问题,标志着现代会计的开始。经过 500 年的不断发展和完善,已形成了一套完整的科学计量和记录方法,成为了一门独立的经济管理学科。

会计通过核算与监督,达到提高经济效益,这与我国企业生产经营目的相一致,企业在激烈的市场竞争中,需要科技与管理,需要现代化高层次会计人才。高等院校的教学工作也应适应这方面的需要,为此,几位中青年教师,在较短的时间,组织编写了这本《会计学原理》。本书全面阐述会计核算的基本理论、基础知识、基本技能,侧重说明会计的确认、计量、记录、报告的基本原理和方法,并准确体制我国《企业会计准则》及有关具体会计准则的规定,尽量与国际惯例接轨,突出社会主义市场经济下会计核算的新内容。

值得一提的是,本书是在充分吸收其他《会计学原理》强调会计基本理论、突出会计核算方法的基础上,对会计理论的最新发展和会计学的前沿知识进行了全面的阐述和有益的探索,与此同时,对会计学原理的理论体系也进行了一些改革尝试,丰富了教材的内容,完善

了教材的结构。

本书结构完整,写作上深入浅出,适宜于广大读者,特别是经济类本、专科学生以及会计工作者进行会计理论学习与培训之用。对于本书受编者之托,读后倍感欣慰,提笔作序,以表祝贺。

蒋良揆

1998年5月3日

前 言

20 世纪末,是中国这片古老的国土最富有生气的时代,也是中国会计改革最富有成果的时期。1992 年 11 月 16 日,第一部结合中国国情,并借鉴国际惯例制定的《企业会计准则》正式颁布,并于 1993 年 7 月 1 日在全国范围内正式实施。此后,各项具体会计准则已经并正在陆陆续续颁布。这些重大举措,为中国会计更好地与国际会计接轨,为发展社会主义市场经济体制下的新的核算机制奠定了基础。

面对这股迎面而来的会计改革风暴,会计理论工作者及教育工作者应紧跟改革发展步伐,把握时代脉搏,在理论研究及教育改革上作出应有的贡献,以此推动我国会计事业迅速发展。基于这一指导思想,我们对多年教学实践进行了总结,并参考国内同行的最新成果以及会计理论发展的趋势,编写出这本《会计学原理》教材,作为会计专业本科和专科的一门基础理论课教科书,以及高等院校各经济类专业会计课程的课本或参考书。

本书结构体系分为五个部分:

第一部分为绪论,包括第一、二章。主要介绍会计基本概念、会计基本假设、基本要素及会计方法体系。

第二部分为会计核算基本方法,包括第三至七章。主要介绍会计复式记账原理及成本计算的基本方法,本部分为全书重点。

第三部分为会计循环,包括第八至十三章。主要介绍会计循环体系中所涉及的会计方法,如会计凭证、会计账簿、会计报表等。

第四部分为其他会计方法,包括第十四至十七章。主要介绍会计预测、决策、控制、检查、分析等五种方法,其目的在于为其他专

业课的学习(如财务管理、管理会计)奠定基础。

第五部分为会计工作的组织与发展,包括第十八至二十章。主要介绍会计工作组织,会计电算化管理及会计基本理论的发展。其目的在于学完本书内容后,对会计理论的发展趋势和最新成果作一般了解。

本书由钱红光、刘廷芳、王德发主编,张燕、朱颐和为副主编。参加编写的人员有:王德发(第一章、第五章、第十三章部分、第十七章、第二十章)、刘廷芳(第二章、第三章、第七章、第八章、第十一章)、钱红光(第四章、第六章、第九章、第十二章、第十五章)、朱颐和(第十章)、余平(第十三章部分)、张燕(第十四章部分、第十六章)、王爱玲(第十四章部分)、周频(第十八章)、王章渊(第十九章)。全书由王德发同志审阅定稿。

本书的出版,得到湖北工学院、湖北省经济干部管理学院、武汉测绘科技大学出版社许多同志的热情支持和帮助。尤其是唐兴华、曹刚等同志一直致力于本书的出版及发行,蒋良揆教授在百忙之中为本书作序,在此一并致谢!

本书是我们重新建设会计教材体系的一次尝试。由于学识有限,加上会计学科的发展,书中对有些问题的论述不一定准确、全面;有些结构安排不一定十分合理、恰当,欢迎广大读者批评指正。

《会计学原理》编写组

1998年4月14日

目 录

第一章 会计与会计学

第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的对象	(11)
第三节 会计的职能、作用与任务	(16)
第四节 会计方法体系	(21)
第五节 会计学科体系	(24)

第二章 会计准则

第一节 会计准则的产生与发展	(27)
第二节 会计基本假设	(35)
第三节 会计一般原则	(40)
第四节 会计要素准则	(46)
第五节 会计准则的基本特点	(51)

第三章 会计科目与账户

第一节 会计科目	(57)
第二节 会计账户	(64)

第四章 复式记账

第一节 记账方法	(70)
第二节 复式记账原理	(72)

第三节 借贷记账法	(76)
第四节 总分类账户与明细分类账户	(87)

第五章 账户和复式记账法的应用

第一节 工业企业经营过程与经济业务	(94)
第二节 资金筹集过程账户的设置及其运用	(100)
第三节 供应过程账户的设置及其运用	(103)
第四节 生产过程账户的设置及其运用	(108)
第五节 销售过程与财务成果账户的设置及其运用	(116)
第六节 其他经济业务账户的设置与运用	(129)

第六章 账户的分类

第一节 账户分类的意义	(133)
第二节 账户按经济内容的分类	(134)
第三节 账户按用途和结构的分类	(138)
第四节 账户按与会计报表的关系的分类	(156)

第七章 成本计算

第一节 成本计算的意义	(159)
第二节 成本计算的要求	(162)
第三节 成本计算的基础工作	(165)
第四节 成本计算的内容和程序	(167)
第五节 材料采购成本的计算	(170)
第六节 产品生产成本的计算	(176)
第七节 产品销售成本的计算	(183)

第八章 会计凭证

第一节 会计凭证的意义和种类	(185)
第二节 原始凭证的填制与审核	(199)
第三节 记账凭证的填制和审核	(204)

第四节	会计凭证的传递与保管	(208)
第九章 会计账簿		
第一节	账簿的意义和种类	(211)
第二节	账簿的设置与登记	(215)
第三节	账簿的登记规则	(223)
第四节	账簿错账的更正方法	(225)
第五节	对账和结账	(229)
第十章 财产清查		
第一节	财产清查概述	(235)
第二节	财产清查的方法	(239)
第三节	财产清查结果的处理	(249)
第十一章 资产计价与评估		
第一节	资产的计价	(256)
第二节	流动资产计价	(262)
第三节	固定资产计价	(273)
第四节	资产评估	(283)
第十二章 会计报表		
第一节	会计报表概述	(295)
第二节	资产负债表	(303)
第三节	损益表	(312)
第四节	财务状况变动表	(315)
第五节	利润分配表	(321)
第六节	账表、表表关系	(323)
第十三章 会计核算形式		
第一节	会计核算形式及其意义	(325)

第二节	记账凭证会计核算形式	(327)
第三节	科目汇总表会计核算形式	(329)
第四节	汇总记账凭证会计核算形式	(332)
第五节	多栏式日记账会计核算形式	(337)
第六节	会计核算形式举例	(340)

第十四章 会计预测与决策

第一节	会计预测	(375)
第二节	会计决策	(390)

第十五章 会计控制

第一节	会计控制的概念及特点	(398)
第二节	会计控制的分类	(400)
第三节	会计控制的程序及方法	(402)

第十六章 会计检查

第一节	会计检查的意义及种类	(406)
第二节	会计检查的程序和方法	(409)
第三节	财产物资和会计资料的检查	(412)

第十七章 会计分析

第一节	会计分析的意义和种类	(417)
第二节	会计分析的方法	(421)

第十八章 会计工作组织与管理

第一节	我国会计核算管理的基本模式	(437)
第二节	会计组织管理的原则	(439)
第三节	会计人员	(440)
第四节	会计机构	(447)
第五节	会计法规	(450)

第六节	会计档案	(453)
第七节	企业会计工作的组织形式	(457)

第十九章 会计电算化的发展

第一节	会计电算化基础知识	(459)
第二节	手工会计和电算会计比较	(462)
第三节	会计电算系统设计原理	(465)
第四节	会计电算化现状和发展展望	(470)

第二十章 会计基本理论的发展

第一节	近代会计理论的发展	(475)
第二节	现代会计理论的结构	(478)
第三节	现代会计理论的发展	(483)

第一章 会计与会计学

从史前文明时代至今,在人类社会管理经济活动中,会计正扮演着愈来愈重要的角色,各行各业都离不开会计管理和会计所提供的信息。尤其是在今天社会主义市场经济体制下,会计更有其丰富的内涵。本章将就会计产生发展的历史,及在现代会计学中,会计方法与会计学科的分类作初步的阐述。

第一节 会计的产生与发展

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动,也是人类会计行为产生和发展的根本前提。从史前时期的原始会计行为,到今天已发展成为一门应用广泛的经济管理科学,无不烙印着生产力发展的痕迹。因此,考察会计的起源和发展时,应将它放在人类社会进步的宏观背景下进行。

一、会计在中国的产生与发展

中国,是世界上四大文明古国之一,历史源远流长。在漫长的岁月里,我国劳动人民在辛勤的劳动中,凝聚了不少智慧的结晶,创造了许多曾处于世界领先地位的会计技术方法,为会计的发展作出了巨大的贡献。在这里,我们根据会计在各个时期的特点,将中国的会计发展史分为五个阶段:

(一) 会计的起源: 远古时代记事会计行为

在远古时代,人们通过生产实践,很早就认识到在进行狩猎、采集和捕鱼的同时,有必要把所获得的成果记录下来,并进行数量上的管理。为了适应这种要求,远古时代的人们在没有任何文化遗产继承的情况下,摸索了一系列行之有效的记事方法,即绘图记事、刻记记事、结绳记事等等。

1. 绘图记事

绘图记事是人类最早采用的一种记录方法,大约产生于旧石器时代中期,并延续到新石器时代。在那荒远的时代,人们为了表达思想或记载事实,便以画图的方式来描述。如狩猎到四只野羊,便以四只野羊的形象来表示。应当指出的是,绘图记事除与人类的原始会计行为有关以外,它还是人类象形文字的前身。

2. 刻记记事

刻记记事,又称为符号记事或刻符记事,它是一种简便的记事方法,大约产生于旧石器时代。在山顶洞人遗址所发现的骨片上刻有短直线的条痕,就是早期的记事方法。它不在于表现事物的形象,而在于反映事物的内容或数量。随着人们打制工具技术的发展,在打猎等经济活动中所获得的劳动果实越来越多,这种条痕的简单重复已不能满足记事的需要,于是开始出现原始数码。如在当时关中地区人们比较通用的七个数码符“一”、“×”、“+”、“×”、“|”、“||”、“|||”就是古代劳动人民为了记事方便而采用的较为规范的符号,它与后来的甲骨文中的数码存在着承袭相传的关系。

3. 结绳记事

结绳记事是远古时代人们计量、记录经济事项的一种方法。大约产生于我国父系氏族社会初期的伏羲时代。当时,在我国淮河流域一带伏羲氏领导的部落不仅有了锄耕农业、畜牧业和以制陶为主的手工业,而且濒临淮河,水域广阔,渔业也相当发达。结绳记事的产生与当时结网捕鱼活动存在着直接的关系。人们在年复一年

的捕捞生涯中,终年累月地结着网,一个又一个的网结,间或有大有小,这些简单而反复的动作,也在人们头脑中不断地重复着。后来,当人们把这一现象同经济活动联系起来思考的时候,便逐渐地领悟到绳结可以记数的道理。具体作法是,凡记录小数或小事打一个小结,而记录大数或大事打一大结,绳结的大小,以数目或事件的大小为转移。绳结的多少,即是所记录的经济活动的数量表现。随着经济的发展,该法也在不断改进,并在我国某些少数民族地区如佤族、怒族居住地区一直延续到近代。

到了原始社会末期,随着早期文字的产生和记事的数码符号的出现,原始会计行为开始发生变革,出现了刻契记事方法,将会计记录刻写在竹木、龟甲、兽骨或石板上。

应当指出的是,上述的这些记事方法属于一种综合性质的行为,它不仅与会计有关,而且与数学、统计学以及其他学科有关,因此我们将远古时代的记事会计称为人类会计发展史上的一个阶段——会计萌芽阶段。

(二)会计的发展:古代单式簿记

从人类进入文明时代开始到明末清初,在这漫长的几千年里,我国经历了奴隶制社会时期、封建社会时期以及资本主义生产关系萌芽时期。其间,我国劳动人民以其聪明智慧,创造了不少对后世产生深远影响的会计方法。但是,由于生产力水平的制约,其间的会计还主要表现为单式簿记。而且从一开始就为少数特权分子所把持,成为剥削阶级压迫被剥削阶级的工具。这段时期的会计主要以“官厅会计”的形式出现的。

1. 古代官厅会计的官职和机构

据《周礼》一书所述,我国周王朝由天官大宰总揽国家财政大权,在他下面设“司会”。司会为计官之长,级别为中大夫,负责勾考。“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”其中参互、月要和岁会相当于今天的日报、月报和年报。

我国历代封建王朝,从秦汉至唐宋,逐步形成“三省六部”官制。据《旧唐书·职官志》所载:三省即中书省、门下省和尚书省,分别分管决策、审议和执行。其中尚书省下设吏、户、礼、兵、刑、工六部。户部总揽国家财政,具体包括田土、人口的统计,赋税的征收,财政预算,会计以及汇总全国的财物收支结存。刑部中的比部掌管审计,独立于财计部门,行使监督之权。至宋代,神宗熙宁七年十月(公元1074年)曾设置“会计司”负责统一勾考全国财政租赋出入,虽然设置后不久即取消,但其影响却是深远的。

2. 单式簿记的账簿及其体系

早在战国时期,我国已有“簿书”之称,两汉时,记录会计事项的简册叫做簿或计簿,如谷簿、钱簿等;记录统计事项的简册叫做籍。从南北朝开始出现“帐”。那时皇帝,显贵出巡,沿途设帷帐,叫做“供帐”。负责“供帐”内财物和费用考核的会计事务,借字表意,叫做“记帐”,而登录这些经济事项的簿册叫做“帐”或“帐簿”。

我国古代对账簿的运用,体现在一整套比较完整的体系上。当经济事项发生以后,便按其发生的时期顺序进行序时登记。这样的记录因其一笔连着一笔,川流不息,又称为“流水帐”。由于流水帐只是对所发生的经济业务序时记录,无法反映某类项目的个别情况,因而在流水帐的基础上出现了“总清帐”。总清帐,又称誉清帐,它是以流水日记帐为依据,每隔一句(或半月、一月)对发生的经济事项分别收支、出入,分项目进行汇总,然后记录总清帐。总清帐是一种分类总括的记录。据《宋史》、《宋会要辑稿》及其他宋代史料分析,总清帐具有会计报告的作用。月总叫做“月帐”,季总叫做“季帐”,年总叫做“年帐”。由此可见,“流水帐→总清帐”是单式簿记中账簿体系的骨干。

3. 单式记账法

我国古代所采用的记账方法为单式记账法。它的主要特点表现在两个方面:一是对每一事项只反映其出或入一面;二是以实物

或者实物、银币并用作为计量单位。

我国官厅会计从秦汉至唐宋都运用“人出会计记录法”。以“收、付”和“出、入”作为会计记录符号，冠于每笔会计记录的首位。如秦《田律》中记载的“入 刍三石，稿二石”，《旧唐书·食货志》中记载的“出 太仓粟十八万石”，《宋会要辑稿》中的“出 内藏库钱百万贯”等等都是单式记账法的写照。

4. 四柱结算方程式

唐、宋两代，我国会计方法有了新的发展。其中最为显赫的成就之一就是创建和运用了“四柱结算法”。所谓“四柱”，就是“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。

单式簿记中，以“四柱结算法”为核心而形成的一套计算、记录和报告的程序和方法，是反映王朝经济活动全过程的科学方法，是单式簿记方法体系的纲领和精髓。

古代单式簿记在我国延续的时间较长，范围较广。经过几千年的发展变化，逐步形成了以四柱结算法为核心的方法体系。这个体系适应于自然经济占主导地位的社会，有着中国自己的创造和独特的风格，是中国古代文化、经济管理科学成果的一个部分。在当时，位于世界先进之列。随着资本主义生产关系在中国的萌芽，这种单式簿记必然地被复式簿记所取代。

(三)中式会计的完善：古代复式簿记

从明末清初至 1840 年第一次鸦片战争爆发，历经 300 余年的时间，尽管我国会计已落后于西方资本主义国家会计，但就其自身而言，仍然是遵循从单式簿记到复式簿记这一基本规律向前发展着。会计方法从单式账法到三脚帐、龙门帐再到四脚帐，走完了一个由低级到高级，由不完善到基本完善的发展过程。

1. 三脚帐

“三脚帐”，又名跋行帐，是在单式簿记基础上产生的一种不完全的复式账法。产生的年代大约在明代。它是以“来、去”和“收、付”“入、出”等作为记账符号，分别记录人欠、欠人的往来转账业务、货物的现买现卖以及现金的出纳（限于费用开支）等经济事项。对于现金的收支事项部分，只记录现金的对方，现金的收付略去不记，这是单式记录，故为“一脚”；对于转账事项部分记录两笔，反映其来龙去脉，是复式记录，因而形象地称之为“两脚”，两者相加，便得到“三脚”，这就是取名为“三脚帐”的来历。它是一种不完全的复式记账，是中式簿记由单式向复式发展的一种过渡形态。

2. 龙门账

“龙门帐”又名“合龙门帐”，产生于明末清初，为山西商人“富山”^①创立。龙门帐以“收××来帐”、“付××去帐”作为记账符号，对每一经济事项的处理要求同时反映相互对应的两方面，并将账簿中的账目分类划分为“进”、“缴”、“存”、“该”，分别反映收入、支出、资产及负债，按照“进一缴=存一该”平衡公式进行结算。在年终（农历腊月底），编制“进缴结册”和“存该结册”分别计算盈亏，两者计算结果一致，即为“龙门相合”。若“龙门不合”须及时追究原因，校正错误，直至“相合”为止。故而“龙门帐”得名。

3. 四脚帐

“四脚帐”又名“天地合帐”，是中式会计发展过程中比较成熟的一种复式记账。产生于18世纪中叶清乾隆至嘉庆年间。四脚帐在三脚帐的基础上，对现金的收付事项在处理时同时记载两笔，这样在“总簿”中专设现金账户，便于定期汇总，平行转录于“总簿”，因而比三脚帐多了一笔记录，故命名为“四脚帐”。不仅如此，“四脚

^① “富山”又名傅山，字青主，明清之际博学多才之士。曾与当时的大学者顾炎武为友，明亡时二人隐居，在山西开设票号，具体主持日常事务。立定有票号规则，并创立龙门帐。后世商人图取吉利，以“富”代“傅”，故以富山之名传于千秋。

帐”还在龙门帐的基础上编制“彩项结册”和“存该结册”，分别计算本期盈亏和反映期末资产、资本、债权和债务，这与今天的损益表和资产负债表有着异曲同工之处。“彩项结册”计算的盈亏作为砝码放在存该结册的“天方”（即上方）或“地方”（即下方），使得存该结册达到天地相合。

我国古代复式簿记是在中国土生土长的固有的复式记账方法，是与当时的生产力还处于资本主义萌芽时期相适应的。应当说明的是从这个时期开始，我国民间会计发展水平开始逐步超过官厅会计。

1840年以后，帝国主义列强蜂拥而入，伴随着侵略者的足迹，西式簿记也跟了进来，并在中国的土地上开花结果，而我国固有的复式簿记在无人扶持的情况下（虽然后来也经过改良）最终夭折了。

（四）西式簿记的传入：中国近代会计

1840年到1949年是中华民族苦难深重的历史时期。伴随着帝国主义的铁蹄，西方先进的簿记理论与方法开始传入我国。最早运用西式簿记的企业是列强在中国开办的工厂、商业和银行以及被帝国主义控制的海关、铁路和邮政部门。

1905年，我国学者蔡锡勇所著《连环帐谱》为借贷记账法正式传入的开端。此后，1907年谢霖、孟森先生合编《银行簿记学》一书在日本刊行。谢霖先生是我国著名的会计学家，在1918年创办中国第一家会计师事务所——正则会计师事务所，并成为中国第一个注册会计师。以后，一些著名的会计学家如潘序伦、赵锡禹、徐永祚等先后对引进借贷复式簿记、改良中式会计都作出了重要贡献。

（五）会计的振兴：中国现代会计

新中国成立后，为适应社会主义经济建设的需要，为建立崭新的中国会计进行了规模空前的实践。50年代至70年代末，为了与高度集权的计划体制相适应，借鉴前苏联的会计核算方法体系，考