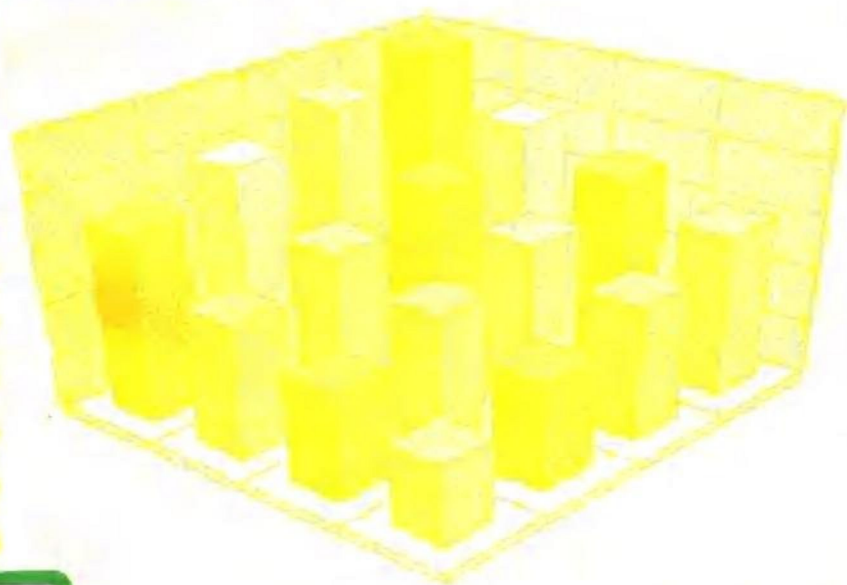


会计学原理

郝继陶 禹汉年 祝建军
左昌炼 贺 琼 等编著



中国人事出版社

(京)新登字 099 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/郝继陶等编著. —
北京:中国人事出版社,1995.9
ISBN 7-80076-741-8

I. 会…
II. 郝…
III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 11812 号

中国人事出版社出版

(100028 北京朝阳区西坝河南里 17 号楼)

新华书店经销

北京金特印刷厂印刷

*

1996 年 6 月第 1 版 1996 年 6 月第 1 次印刷

开本:787×1092 毫米 1/32 印张:9

字数:223 千字 印数:1—5,000

定价:13.80 元

前 言

以《企业财务通则》和《企业会计准则》的颁布实施为标志的我国财务会计制度模式的重大改革业已全面展开。为适应财务会计制度改革后会计专业教学及财会人员知识更新的需要，我们组织部分高校教师和实际工作者编写了《会计学原理》一书。

本书依据《企业财务通则》和《企业会计准则》，较系统地论述了会计核算的基本理论、基本知识与基本方法。在内容的安排上，既注意避免与专业会计学的重复，又适当考虑课程之间的有机衔接。在核算方法的介绍上，既注意不违背改革后的财务会计制度的规定与要求，又不完全照搬制度，注重基本方法与基本技能的介绍，以便为专业会计课程的学习打下较为坚实的基础。

本书由郝继陶、禹汉年、祝建军、左昌炼、贺琼合编，参加编写的还有陈良银、周云、郑永兰、胡华夏、祝焰、徐凤菊。郝继陶编写第一章，禹汉年编写第二章、第五章、第六章，陈良银、周云编写第三章，贺琼编写第四章，祝建军编写第七章，祝焰、郑永兰编写第八章，祝建军、贺琼编写第九章，胡华夏编写第十章第一、四节及第十一章，徐凤菊编写第十章第二、三节及第十二章。郝继陶对全书进行了总纂与修改。

限于水平与时间，本书错误与疏漏之处在所难免，恳望读者批评指正。

编 者

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计的产生与发展	4
第三节 会计的目标	7
第四节 会计对象与会计要素	9
第五节 会计核算方法	16
第六节 会计准则概述	20
第二章 会计科目与帐户	23
第一节 会计方程式	23
第二节 会计科目	27
第三节 帐户	32
第三章 复式记帐	36
第一节 复式记帐的意义	36
第二节 借贷记帐法	38
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	49
第四章 经营过程的核算原理	57
第一节 经营过程帐户的设置	57
第二节 经营过程的日常核算	62
第三节 期末帐项调整	74
第四节 经营过程帐户的结清	88
第五章 会计凭证	98
第一节 会计凭证的意义和种类	98
第二节 原始凭证的填制和审核	107

第三节	记帐凭证的填制和审核·····	110
第四节	会计凭证的传递和保管·····	112
第六章	会计帐簿·····	116
第一节	会计帐簿的意义和种类·····	116
第二节	会计帐簿的设置和登记·····	122
第三节	对帐和结帐·····	130
第四节	记帐的规则·····	134
第七章	会计报表·····	141
第一节	会计报表的作用和种类·····	141
第二节	资产负债表·····	147
第三节	损益表·····	150
第四节	财务状况变动表·····	153
第五节	内部报表·····	160
第六节	汇总会计报表和合并会计报表·····	164
第八章	会计核算形式·····	170
第一节	会计核算形式的种类和要求·····	170
第二节	记帐凭证核算形式·····	171
第三节	汇总记帐凭证核算形式·····	172
第四节	科目汇总表核算形式·····	197
第五节	多栏式日记帐核算形式·····	200
第九章	帐户的分类·····	202
第一节	帐户按经济内容的分类·····	202
第二节	帐户按其用途和结构的分类·····	205
第十章	财产清查与估价·····	219
第一节	财产清查的意义和种类·····	219
第二节	财产清查的方法·····	222
第三节	财产清查结果的处理·····	231
第四节	财产估价·····	235

第十一章 会计准则	251
第一节 会计准则及其产生与发展.....	251
第二节 会计的基本假设.....	255
第三节 会计核算的一般原则.....	259
第十二章 会计工作的组织	265
第一节 组织会计工作的意义和原则.....	265
第二节 会计机构和会计人员.....	269
第三节 会计制度与会计档案.....	276

第一章 总论

第一节 会计的涵义

一、会计的定义

会计是经济管理的重要组成部分之一。它运用一系列专门方法,从数量上反映经济活动的过程及其结果,提供经济管理上所需的各种经济信息,以便根据这些信息对已经发生的经济活动进行考核评价,对正在进行的经济活动进行监督控制,对尚未发生的经济活动进行预测规划。

究竟什么是会计?对于这一问题,国内外会计界并无一个统一的看法与认识。多年以来,人们对会计的概念有各种不同的提法与表述,各种观点纷呈,见仁见智。就我国的情况来看,大体上有以下三种主要观点。

1. 管理工具论

这种观点认为会计是管理经济的一个工具,一种方法。这种观点较有代表性的是 1963 年财政部统编《会计原理》教材中对会计所下的定义:“会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具。”^①

2. 管理活动论

这种观点认为会计本身就是一种管理活动,进而明确提出会计是经济管理的重要组成部分,会计工作是一种管理工作。认为“会计这一社会现象属于管理范畴,是人的一种管理活动”,“无论

^① 《会计原理》,中国财政经济出版社 1979 年第 2 版,P. 1。

从历史还是现实看,会计工作都是一种管理工作。”^① 值得提及的是,前述财政部统编教材《会计原理》在 1988 年修订版中对会计定义重新进行了表述,其观点基本上也是“管理活动论”。该版的定义是:“会计是对各单位(各个会计主体)的经济业务,主要运用货币形式,借助于专门的方法和程序,进行核算,实行监督,产生一系列财务信息和其他经济信息,旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动。”^②

3. 信息系统论

这种观点认为会计是为经济管理提供信息数据以供决策的信息系统。这是一种从西方国家引进的观点,其实质与管理工具论非常接近。这种观点对会计的定义是:“会计是旨在提高经济效益、加强经营管理和经济管理,而在每个企业、事业、机关等单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”^③

就国外的情况来看,以美国为代表,大体而言,70 年代以前,主要流行“技术论”(或“艺术论”)。这种观点认为会计是一门技术,一门艺术。美国注册会计师协会(American Institute of Certified Public Accountants)在其 1953 年公布的第一号会计术语公报(Accounting Terminology Bulletin No. 1)中,对会计是这样定义的:会计是一种技术,是以有效的方式,采用货币计量,对至少部分地具有财务性质的交易和事项进行记录、分类、汇总并据以作出解释的技术。

70 年代以后,美国会计界开始流行“信息系统论”,即认为会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。这是一种有着广泛而深远影响的观点。美国注册会计师协会下属的会计原则委员会(Accounting Principles Board — APB)在其 1970 年发表的第四

① 杨纪琬、阎达五,《论会计管理》,《会计研究》1982 年第 6 期。

② 《会计原理》,中国财政经济出版社 1988 年第 2 版,P. 3。

③ 葛家澍主编,《会计学导论》,立信会计图书用品社,1988 年版,P. 24。

号会计原则委员会公告(APB Statements No. 4)中,对会计的定义是:会计是一种服务活动,其职能是提供有关经济实体的主要具有财务性质的数量信息,以便用于经济决策,用于在各种可供选择的行动方案中作出合理的选择。

我们认为,会计从本质上讲是一种管理活动,其基本职能是对经济活动的“反映”和“监督”,其主要目标是提供经济管理所需的财务信息并监督经济活动正常合理的运行,这一目标通过运用一系列专门方法和程序得以实现。会计反映经济活动的基本特点是以货币这一综合性的计量单位为主对经济活动进行定量记录,因此,会计所要记录反映的主要是能客观地以货币计量的经济活动。基于这种认识,可将会计定义表述为:会计是以货币为主要量度,运用专门方法与程序,提供有关经济实体经济活动过程及其结果的以财务信息为主的经济信息,并据以对经济活动进行监督和控制的一种管理活动。

二、会计的内容

会计的内容,一般认为包括会计核算、会计分析和会计检查三个部分。

会计核算是指对经济活动进行记录和计算,并对有关数据进行加工处理,提供有关经济活动过程和结果的数量信息。核算是会计的基本环节、基本组成部分。

会计分析是指主要依据会计核算提供的数据资料,对经济活动的过程和结果进行分析、研究,评价有关经济活动的业绩,并对影响其业绩大小的原因作出说明与判断。

会计检查是指主要依据会计核算提供的数据资料,对经济活动的合法性、合理性以及会计记录的可靠性进行审查和考核,以保证国家有关政策、法规和制度的贯彻执行及会计记录的正确性。

随着社会经济和会计学科的发展,近年来,会计内容也有扩大

的趋势。除了上述传统的内容之外,会计预测、会计决策、会计控制等提法越来越多地见诸于财会书刊。但是,不管会计的内容如何发展,会计核算始终是构成会计内容的基本的、主要的组成部分。

三、财务会计与管理会计

提供有关经济实体经济活动的财务信息是会计的基本职能。会计所提供的信息可供与该经济实体有利害关系的各方面人士所利用。尽管信息的使用者是多种多样的,不同的人士对会计信息的要求不同,但总可分为外部人士与内部人士两大类。由此,便形成了分别以提供外部人士与内部人士所需信息为目的的财务会计与管理会计。财务会计与管理会计被称为现代企业会计的两大分支。

财务会计是指主要为企业外部人士,如投资者、债权人、政府机构等提供有关财务信息的会计。企业外部人士所需信息集中地体现于企业定期编制并报送的各种财务报表中,这些信息将有助于信息使用者了解企业的财务状况和经营情况,从而作出投资、借贷等方面的经济决策。

管理会计则是指为企业内部管理人员提供其经济管理决策、控制等所需各种信息的会计。管理会计利用财务会计提供的信息及其他有关资料,综合运用会计、统计和数学方法,进行数据的整理、计算和分析,为企业管理人员提供决策、规划、控制等所需的信息资料。

第二节 会计的产生与发展

会计是随着社会生产的发展而产生、发展的,经历了一个由低级到高级、由简单到复杂、由不完善到逐渐完善的发展过程。人类社会的生存和发展离不开物质资料的生产,社会生产发展到一定阶段,出现了剩余产品,就要对产品的生产和分配进行计量和记

录,这就导致了会计的产生。会计原来只是生产职能的附带部分,由于生产的不断发展,它才从生产职能中分离出来,成为特殊的、由专人从事的独立职能。

在我国,早在原始社会末期,就已出现了对生产活动的极为简单的记录,如“结绳记事”以及在龟甲兽骨上刻记符号记事等。这就是会计的萌芽。到西周,出现“会计”一词。清代学者焦循所著《孟子正义》中对“会计”的解释是:“零星算之为计,总合算之为会”。在西周王朝的宫廷中,已建立了较完善的财政系统,设立了专管钱粮赋税的官员,称为“大宰”,还设立了掌管王朝计政的官员,称为“司会”。据《周礼·天官》载:“……会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。“日成”、“月要”、“岁会”均属报告文书,“日成”相当于旬报,“月要”相当于月报,“岁会”相当于年报。能够建立这样一套严密的会计检查制度,说明当时的会计方法已有相当水平。到春秋战国时期,会计已作为一种专门学问和专门技能,而受到人们的重视。《战国策·齐策四》篇《冯欢客孟尝君》记载:孟尝君曾问他的门客:“谁习计会,能为文收责于薛地乎?”意思是:谁学过会计,能为我田文到薛地去收债?西汉时期,会计记录与统计记录开始分离,记录会计事项的简册称为“簿”,记录统计事项的简册称为“籍”。会计与统计的分离,说明学科的进步与发展。唐宋时期,出现了著名的“四柱结算法”。四柱,是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当于现在的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系为:旧管+新收-开除=实在。四柱中每一柱均反映经济活动中的一个方面,同时,四柱之间又存在紧密的内在联系。宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时,一般都运用“四柱结算法”编制会计报告,称为“四柱清册”。这种结算方法不仅运用于官厅,还流传至民间。明末清初,适应商品经济发展的需要,在“四柱结算法”的基础上,出现了一种较为完善的会计核算方法,即“龙门帐”。龙门帐将全部帐目划分为“进”、“缴”、

“存”、“该”四大类。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指包括债权在内的全部资产，“该”指包括业主投资在内的全部负债，其结算关系为：进—缴=存—该。年终结算时，分别计算“进”、“缴”两类帐目的差额和“存”、“该”两类帐目的差额，确定盈亏，编制“进缴表”（相当于现在的损益表）和“存该表”（相当于现在的资产负债表）。这种从两方面计算差额确定盈亏并予以核对的方法被称为“合龙门”，“龙门帐”由此得名。清末，民间商界出现“四脚帐”，又名“天地合”。这种帐要求对企业发生的所有帐项，均要在帐簿上记录两笔，上格记来帐，下格记去帐，上下格所记数额必须相等，这样就能反映同一帐项的来龙去脉。“四脚帐”已是初具雏形的复式记帐了。

在国外，如同中国一样，早在很古的年代就出现了刻符记事的原始计量、记录行为。世界著名文明古国如古巴比伦、埃及、印度都有类似于会计的记录或者会计活动的记载。据马克思的考察，在印度太古的共同体内，农业上有“一个记帐员，登记农业帐目，登记和记录与此有关的一切事项。”^①在欧洲，公元11世纪至13世纪是其封建社会的全盛时期。公元12世纪至13世纪是意大利城市的繁荣时期，当时，商业最发达的城市是威尼斯和热那亚，工业及银行最发达的城市是佛罗伦萨。商品货币经济的发达使得意大利成为复式记帐的摇篮。1211年，佛罗伦萨银行已用借贷复式记帐法记帐，当时称为“佛罗伦萨式簿记法”。14世纪至15世纪又相继出现“热那亚式簿记法”和“威尼斯式簿记法”。1494年意大利修士、数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)著《算术·几何与比例概要》(旧译《数学大全》)一书，其中比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括。此书的成书被认为是借贷复式记帐法正式形成的重要标志，被誉为会计发展史上重要

① 《资本论》，第1卷，P. 396

的里程碑,具有划时代意义。1581年,威尼斯“会计学院”建立,表明会计已作为一门学科在学校传授。以后,借贷复式记帐法相继传入德、法、英、美、日、中等国,成为全世界通行的记帐方法。

第三节 会计的目标

会计的目标即会计所要达到的目的,也可以说是会计的基本任务。会计的目标可归纳为如下几项。

一、提供国家宏观经济管理所需的信息资料

在社会主义市场经济条件下,国家对经济的宏观管理与调控不仅不能削弱,还应有所加强,只是调控的手段应更多地采用经济手段。国家在进行宏观经济管理时,必然要运用各种会计信息,以便对宏观经济的运行进行正确的评价,对脱离经济运行正常轨道的偏向进行及时的调节与控制,保证社会经济的全面、平衡发展,并对涉及到投资、资源的合理分配、财政收支,以及物价、利率等方面的重大经济问题进行宏观决策。因此,会计应及时、准确地提供这方面的经济信息,以满足国家宏观经济管理的需要。

二、提供投资者、债权人等有关各方所需的信息资料

企业的投资者和债权人都是向企业提供经济资源的人,他们必然要关心企业的经营情况和财务状况,以便作出有关投资、信贷等方面的决策。会计应向现在的或未来的投资者、债权人提供关于企业的经济资源、对这些经济资源的要求权、以及使之发生变动的经济事项的信息,提供有关企业经营成果和财务状况的信息,以便投资者和债权人正确评价企业的财务实力与经营业绩,从而作出投资或不投资、减少或扩大投资、贷款或不贷款、增加或减少贷款等方面的经济决策。

三、提供企业内部经营管理所需的信息资料

就企业内部而言,为了提高企业经营管理水平,提高企业经济效益,企业内部经营管理人员必然要运用会计信息,了解和评价企业的经营情况及财务、成本计划的执行情况,以便对企业的经济活动进行调节和控制,达成预定的经营目标。因此,会计应提供有助于企业经营管理人员考核和评价企业及其各部门、各下属单位经营管理情况的信息资料,并对企业内部的经营管理规划、控制、决策提供信息资料,以满足企业加强内部经营管理的需要。

四、执行财经法规、维护财经纪律

社会主义制度下,国家制订了一系列财政经济方面的方针、政策、法规和制度,每一个单位都应该遵守适用于该单位的有关财经法规。特别是国有企事业单位,必须以国家规定为依据,对各项经济活动的合理合法性进行严格的审核与监督,保证国家财经方针、政策及法规制度的贯彻执行。在维护财经纪律方面,会计具有重大作用。会计在记录、反映经济活动的同时,也能够对经营资金的来源与运用,财务收支的形成与发生,以及经营成果的取得与分配等各方面的经济活动进行监督和控制,从而使国家财经方针政策与法规制度得以贯彻执行,使财经纪律的严肃性得以维护。

五、保护财产物资的安全完整,监督财产物资的合理使用

企业单位要从事正常的生产经营活动,必须具备一定的物质条件,必须拥有可供其自主使用的财产物资。保护企业财产物资的安全完整,监督其保管、使用情况,保证其合理利用,也是会计的目标之一。会计对财产物资的保护与监督使用,是通过建立严密的财产管理制度,对各项财产物资的收发、领退、报废等环节实行严格的审核、记录、查实等手续进行的。会计对各种财产物资必须进行

正确的计量、登记,并定期或不定期地进行清查,将帐上记录的数字与实有数字进行核对,及时揭示财产保管、使用上存在的问题与弊端,从而保证财产物资的安全完整及其合理使用。

第四节 会计对象与会计要素

会计的基本职能是反映和监督经济活动,会计的对象则是指会计所要反映和监督的内容。会计并不反映和监督企业事业单位的全部经济活动,只能反映和监督其中一部分,即能以货币计量、并引起资金变动的经济活动。在企业中,能以货币计量、并引起资金变动的经济活动表现为经营资金的运动。因此,企业会计的对象概括地讲,就是企业经营资金的运动。要了解企业会计的对象,必须对企业经营资金的构成及经营资金运动的过程进行考察。下面将以工业企业为例,说明企业经营资金的构成及经营资金运动的情况。

一、工业企业的经营资金

工业企业的经营资金是指工业企业经营过程中各种财产物资的货币表现以及货币本身。在社会主义市场经济条件下,工业企业作为独立的生产经营者,必须拥有独立的、供企业自主运用的经营资金。经营资金应从两方面进行考察。一方面,经营资金总是表现为具体的、各种各样的经济资源,如房屋、机器、设备、材料、现金、债权等,它们是企业从事生产经营活动必不可少的物质条件,这些经济资源可统称为资产;另一方面,经营资金总是有其特定来源渠道的,资产总是有人提供的,为企业提供资产的人自然而然就享有一种可以主张的权利,这种可以主张的权利,称为权益。所以,资产与权益是构成企业经营资金的两个不同的表现方面。

(一)资产

资产是指企业所拥有的或者所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。资产分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股票投资、债券投资和其他投资。

固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原来实物形态的资产,包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等。

无形资产是指能长期使用,但不具备实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等。

递延资产是指不能全部计入当年损益,应在以后年度内分期摊销的各项费用,包括开办费、租入固定资产的改良支出等。

(二)权益

权益是提供资产的人对企业资产所拥有的权利。企业的资产来自各方面,提供资产的人多种多样,但可依其对企业是否拥有所有权而分为债权人权益和所有者权益两大类。

1. 债权人权益

债权人对企业提供的资产不能永远归企业使用,必须在规定期限内偿还。因此,债权人权益也就是企业的负债。负债是指企业所承担的能以货币计量、需以资产或劳务偿付的债务。负债按偿还期限的长短,又可分为流动负债和长期负债两大类。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收货款、应付工资、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上

的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

2. 所有者权益

所有者权益是企业投资者(即所有者)对企业净资产的所有权。所谓净资产是指企业的资产总额扣除负债后的净额。所有者权益包括投资者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。

投入资本是投资者投入企业经营活动的包括货币、实物和无形资产等在内的各种财产物资。投入资本形成资本金,资本金也就是企业在工商行政管理部门登记的注册资本。按照投资人的不同,资本金分为国家资本金、法人资本金、个人资本金和外商资本金。投资者在国家批准的资本金范围内投入的资本,会计上称为实收资本。

资本公积金包括投资者缴付的出资额超出资本金的差额(包括股票溢价),法定财产重估增值,以及接受捐赠的资产价值等。

盈余公积金是指按照国家有关规定从利润中提取的公积金。

未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

企业经营资金按其周转期的长短,分为流动资金和固定资金。其中,流动资金又可进一步分为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金和结算资金。

储备资金是指存在于原材料、燃料等财产物资形态上的经营资金。

生产资金是指存在于已投入生产、但尚未最后制造完工的在产品、自制半成品等财产物资形态上的经营资金。

成品资金是指存在于已完成全部加工过程,制造完工的产成品等财产物资形态上的经营资金。

货币资金是指存在于货币形态上的经营资金,如现金、银行存款等。

结算资金是指由于结算上的原因而存在于各种应收、暂付款