

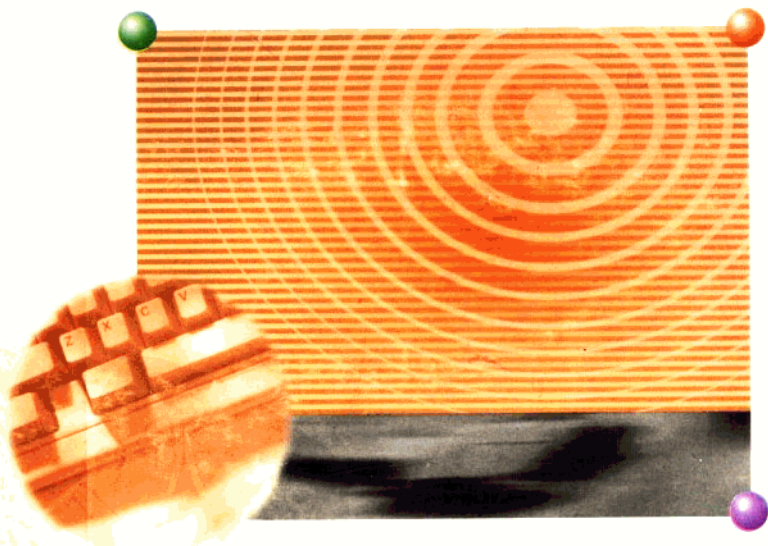
新编 · 简明 · 实用

会计学

KUAIJIXUE

原理

YUANLI



李祥义 编著
周国光 主审

西北大学出版社

前 言

我国新会计法、新会计准则以及新会计制度的颁布及实施,客观地需要一本与之相配套的《会计学原理》教材,鉴此,我们编著了该书。

该书新编、简明、实用。在编著过程中特别注重以下几点:一是以会计核算原理为主,并兼顾会计管理原理,对手工会计与计算机会计下的会计原理所表现出的异同点作了适度对比介绍;二是本着会计学原理以够用为最低原则,适当降低原理的理论性深度,以便于入门;三是注重内容的合理更新与规范操作,寻求会计规范化、科学化、现代化与国际化的协调统一;四是突出簿记程序应有的地位,弥补了国内同类教材在这方面之不足;五是在章节结构上层次分明,富有逻辑性;六是讲究理论联系实际;七是为方便教与学,穿插典型例题,并精选复习思考题及练习题。

相信该书的出版发行,会对我国会计教育开展及会计人才培养大有裨益。

全书由长安大学经济管理学院李祥义副教授编著、周国光教授主审。在出版过程中得到了周国光、吴群琪、徐海成、王丽萍等朋友的大力支持和协助,在此一并竭诚致谢!

编著者于古城西安

2001年6月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的职能与作用.....	(1)
第二节 会计的含义及特点.....	(9)
第三节 会计学及其分类	(13)
复习思考题	(23)
第二章 会计要素与等式	(26)
第一节 会计对象	(26)
第二节 会计要素	(28)
第三节 会计等式	(40)
复习思考题	(47)
练习题	(49)
第三章 账户设置与复式借贷原理	(52)
第一节 交易及其分析	(52)
第二节 账户	(63)
第三节 复式记账	(67)
第四节 借贷记账法	(69)
复习思考题.....	(114)
练习题.....	(122)
第四章 分录凭证	(134)
第一节 会计凭证概述.....	(134)
第二节 原始凭证.....	(136)

第三节 记账凭证·····	(146)
第四节 会计凭证传递及保管·····	(158)
复习思考题·····	(163)
练习题·····	(166)
第五章 过账·····	(169)
第一节 会计账簿概述·····	(169)
第二节 过账的基本要求·····	(174)
第三节 日记账过账·····	(184)
第四节 分类账过账·····	(190)
复习思考题·····	(220)
练习题·····	(224)
第六章 试算·····	(229)
第一节 试算·····	(229)
第二节 错账更正·····	(254)
复习思考题·····	(263)
练习题·····	(265)
第七章 账项调整·····	(269)
第一节 收付实现制与权责发生制·····	(269)
第二节 账项调整·····	(280)
复习思考题·····	(307)
练习题·····	(309)
第八章 结账·····	(313)
第一节 对账·····	(313)
第二节 结账·····	(329)
第三节 账簿的启用、更换与保管·····	(359)
复习思考题·····	(362)
练习题·····	(364)

第九章 编报	(367)
第一节 财务会计报告概述.....	(367)
第二节 会计报表设计原理及编报基本方法.....	(374)
第三节 财务会计报告汇总、审核与报送	(395)
复习思考题.....	(397)
练习题.....	(401)
第十章 会计工作组织	(406)
第一节 会计机构.....	(406)
第二节 会计人员.....	(410)
第三节 会计规范.....	(415)
复习思考题.....	(434)

第一章 绪 论

本章介绍会计的一般问题。从会计的职能与作用入手,主要阐明会计的本质既是一个信息系统,又是一种管理活动;会计学属于管理学且存在多个分支;其中《会计学原理》作为会计学专业入门课,主要包括会计核算原理和会计管理原理,对会计理论和会计实践具有奠基和指导作用。

第一节 会计的职能与作用

一、会计的职能

我们每天都要同所谓的会计事务发生接触。例如,在商场购买某些商品或掏钱修理家电于某维修部,该商场或维修部就要采用一定的会计方法与程序作出相关会计处理。再如,当你从工作单位领取薪金,你所在单位针对发放工薪业务也要进行一定的会计处理。由此不难看出,会计存在和发展是为其所处的社会经济环境服务的。

事实上,在当今社会中,不论是营利型经济组织还是政府及其他非营利型经济组织,要想实现既定目标,均须有赖于会计职能、作用的有效发挥。因此,在某种程度上讲,会计对任何单位都是必需的。历史已经证明并将继续证明:经济越发展,会计越重要;生产越现代化,规模越扩大,越是需要利用会计加强经济管理。会计在人类社会发展中可谓功不可没!

会计所具有的功能,一般抽象概括为会计职能。会计职能的界定不仅受自身特点的制约,而且受单位内、外管理功能结构关系的影响。会计具有的职能取决于客观因素,如生产力状况、生产关系内容、上层建筑及管理要求等。毕竟会计的发展要受生产关系制约、受社会经济制度影响。在不同的社会经济制度下,有不同的会计观念和不尽相同的会计核算规程。当然,在影响会计发展的诸多因素中,经济管理要求是最根本、最关键的因素。

会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为,如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽。这些简单的计量与记录行为,主要是计量劳动成果,为劳动成果的分配服务。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,剩余产品的出现,会计不再作为生产经营过程的附带职能,而是逐渐分离出来,具备了独立职能。会计与生产力的联系乃是会计的自然属性,会计与生产关系的联系乃是会计的社会属性。时至今日,在任何社会里,会计一般都具有核算和监督这两种职能。二者互为表里、相辅相成:没有会计核算,会计监督就成了“空中楼阁”;离开了会计监督,会计核算将陷入盲目性,而且,一系列的创造发明解释将得不到科学合理的。

(一)会计核算

会计核算在经济核算的重要组成部分,是会计工作的核心和重点。

会计核算是以货币为主要计量单位,运用专门的会计方法,对生产经营活动或者预算执行过程及其结果进行连续、系统、全面地记录、计算、分析,定期编制并提供财务会计报告和其他一系列内部管理所需的会计资料,为作出经营决策和宏观经济管理提供依据的一项会计活动。

各单位必须根据实际发生的经济业务事项(见第三章内容介绍),进行会计核算,填制会计凭证,登记会计账簿,编制财务会计

报告。

会计核算涉及内容颇多,主要包括:会计核算的基本要求、会计核算的内容、会计年度、记账本位币、会计凭证、会计账簿、账目核对、会计处理方法、或有事项的披露、财务会计报告、会计记录文字、会计档案管理等,详见以后章节内容介绍。

会计核算应达到真实、准确、完整和及时的基本要求。其中真实、完整是其最基本要求。

会计核算作为会计的基本职能之一,在会计工作中占有重要位置。通过会计核算,能使企业、单位已经发生或已经完成的各项经济活动及其财务收支情况转化为价值形态的信息资源,供日常经营管理、解除受托责任以及进行商业决策和其他决策之用。

规范会计核算行为,对于提高会计工作质量,保证会计资料真实、完整,具有积极作用。

会计核算按照核算过程有事前核算、事中核算和事后核算。在本书中侧重介绍的是事后核算。会计核算职能以会计监督职能存在并作用且成为会计之灵魂为基本前提条件。

(二)会计监督

会计监督是经济监督体系的重要组成部分。会计监督是按照经济管理要求,依据监督标准,对生产经营活动或者预算执行过程及其结果的组织、分配和使用进行的指导、督促和检查。会计监督表现为在会计工作中对经济行为的引导力、制约力和对管理的保证力和促进力。

通过会计监督,能对企业、单位经济过程的合法性、合理性和效益性等实施督促检查。

会计监督的职能依附于会计核算职能而存在。现代会计主要借助于提供以下信息实现监督职能:反映资产购存、流转、流量的实现;反映资产利用效率、效益的差异;反映制止和纠正本单位收支偏离规定、标准的内容及规模。

从广义上看,会计监督可分为单位内部监督、国家监督和社会监督。单位内部会计监督是指各单位的会计机构、会计人员对本单位的经济活动进行的会计监督。单位内部会计监督往往通过健全、有效的内部控制制度来实现,应符合下列要求:记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确,并相互分离、相互制约;重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确;财产清查的范围、期限和组织程序应当明确;对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。由此可见,单位内部会计监督应当突出内部控制和内部约束机制的健全,强化单位负责人的会计责任,会计人员对单位负责人负责的同时,受职业道德纪律的约束。对于会计工作的国家监督是指财政、审计、税务机关等代表国家对各单位的财务会计工作进行的监督。会计工作的社会监督主要是指由注册会计师承办的独立审计,注册会计师审计尚需接受财政部门的再监督,同时发挥社会公众的检举、监督作用。此外,会计监督是一个过程,有事前监督、事中监督和事后监督之分。以上各种会计监督之间相辅相成,构成了一个完整的会计监督体系,共同为社会经济服务。

会计监督是会计核算的继续和补充,会计具有监督职能,是会计产生的内在动力之一,也是社会经济管理对会计的客观要求。

在我国,会计机构、会计人员依照《会计法》规定进行会计核算,实行会计监督。

会计监督作为会计的又一项重要职能,有效发挥其职能作用,对于加强经济管理和财务管理,提高经济效益,维护社会经济秩序具有重要作用。

在社会主义市场经济条件下,必须加强会计监督;必须健全和完善与新形势要求相适应的“三位一体”的会计监督体系;执法必严,违法必纠,是会计监督的关键所在。

(三)会计的其他职能

会计核算和会计监督是会计的两项基本职能,除此之外,会计是否还有其他职能,有多种多样的提法。比如,会计还有“参与经济决策”的职能,就是其中的一种提法。再如,会计有“管理”职能,则是另外一种提法,等等。决定会计职能的各种因素,随着历史的发展而变化,从而使会计的职能也发生变化。例如,20世纪50年代,一般都认为会计具有核算和监督两种职能,此后,会计系统为了适应生产规模的扩大和社会经济发展的经济管理需要,逐步形成了财务会计与管理会计两个子系统,于是,会计的职能也有了新的突破。现在,一系列的会计职能为人们了解经济活动(价值运动)的状态、结构、历史及未来趋势提供了“多维画面”。对会计职能的一些新提法还有待于进一步探索,毕竟会计的职能处在不停的发展变化之中。经济与科技的发展,要求经济管理水平越来越高,必然会导致会计职能也会发生相应的变化。会计职能既不是历来如此,也不会总将如此。只有根据社会经济、管理理论及科学技术的发展变化对会计的职能作出合理的解释,才能为人们所接受,才能推动会计理论与实务的不断向前发展。

目前,我国会计正从核算型向管理型、决策型转化。鉴此,会计有“参与经济决策”以及“管理”职能的提法决非偶然。

二、会计的作用

会计的作用是指通过会计工作,履行会计职能后,对经济生活所产生的影响和效果。它有以下基本作用:

(一)信息处理作用

这是从职能作用论来认识会计作用的,即会计有什么职能就相应有什么作用。一般认为,会计的基本职能是核算和监督,相应地会计就有核算和监督作用,集中体现为信息处理作用。结合会计监督,按照有关规定,真实、准确、及时和完整地向受托者传递资

产安全、完整及营运状况和结果的信息,以便委托人考评代理人的财产经营管理责任,从而进行有效的产权监督;向经营管理者报告企业单位经营决策执行情况,帮助经营者加强管理,提高效益;向劳动者提供报酬、劳动权益状况,使劳动者更好地维护自身的权益;为社会管理部门提供企业单位所负社会责任的履行情况及贡献大小,为保护社会环境及今后发展创造有利条件;会计信息的公开披露,为投资者提供相关且可靠的决策依据,从而保证资本市场的统一、开放、竞争、有序。

会计信息种类繁多,按其生成过程分初始信息和派生信息;按其来源分为内部信息和外部信息;按其稳定性分为固定信息和流动信息;按其时间性分为过去信息(历史信息)、现在信息(报告信息)和未来信息(预测信息、计划信息);按其广泛性分为单项信息和综合信息;按其表现形式分为文件信息、凭证信息、账簿信息、报告信息和其他信息。

对会计信息处理按其所用手段(操作技术)的不同,可以分为手工操作、机械化、电算化(即电子计算机)操作三种处理技术。手工操作以人的眼、耳等感官器官作为输入器,用纸和笔把观察到的经济事实予以记录、存储下来,以算盘、计算器作为计算工具,按照选定的会计处理程序,在大脑的指挥下,进行分类、计算、记录、分析、检查和编报等一系列的数据处理工作,手工操作的速度受到人们阅读速度、记录速度和运算速度的制约,一般比较缓慢。机械化操作运用各种机械手段来进行会计数据处理,其初始阶段是单机操作,只运用个别机器来代替一部分手工操作,后来机械化操作发展为以穿孔卡、编表机为核心的全盘机械操作,但是机械操作的处理过程是不连续的,其工作程序仍需人工操作和控制。目前,会计电算化(电算化是经济、社会领域中,以电子计算机处理事务的俗称。同样,会计电算化是对电子计算机处理会计业务的俗称)有着广泛的应用和发展前景,这主要是由电算化操作的特点及优点(电

动运算;速度快、精度高;功能的多样化;能连续工作;具有选择、判断以及作出合理决定的逻辑功能;使用的方便性;网络化)所决定的。会计电算化不仅使财会人员从繁重的手工操作中解脱出来了,而且通过计算手段和会计管理决策手段的现代化,提高了会计信息搜集、整理、传输、反馈的灵敏度和正确度,提高了会计的分析决策能力,更好地满足了管理的需要,能够为提高现代化管理水平和提高经济效益更好地提供服务。从整个管理角度看,电算化会计系统是整个管理信息系统中的一个重要的子系统。其应用程度一般表现为四种应用方式:一是单项业务电算化;二是多项业务电算化;三是整个会计信息系统的电算化;四是把所有的会计业务有机地组织起来,由计算机系统处理,即整个管理信息系统的电算化。会计电算化的基础是会计核算电算化,会计核算电算化的基本要求有二:一是使用的会计软件必须符合国家统一的会计制度规定;二是用电子计算机生成的会计资料必须符合国家统一的会计制度要求。关于会计电算化在后续专业课程《管理信息系统》中将详加介绍。

(二)管理作用

这是从效果作用论来认识会计作用的,即会计工作产生什么效果就有什么作用。会计工作比较广泛,如会计预测、决策、计划、控制、核算、监督、考核和会计分析等均属会计工作范围。这些会计工作都带有管理的性质,因此,通过会计工作的有效开展能起到经济管理作用。如维护国家财经法纪,保护资产的安全完整,加强经济管理,促进资本运作的安全性、流通性与收益性的协调统一,确保经济社会可持续发展战略的实施。

以会计主体的代表之一企业而言,企业经营系统中的基本要素分为物质流、资本流和信息流,管理系统相应地分为物质流管理、资本流管理和信息流管理。对物质流的管理,按照物的运动环节,有设备、物资、生产、供销等管理。对资本流的管理是资本的筹

集、使用和分配的管理,一般称为财务管理。信息包括非价值信息和价值信息,习惯上,对非价值信息的管理分属于统计核算和业务核算,对价值的管理则属于财务或会计。其间涉及“信源”、“信宿”和“信道”三个基本元素。“信源”即“信息之源”,受制于会计事项;“信宿”即“信息之归宿”,受制于会计目标;“信道”即“信息之通道”,受制于会计处理程序或簿记程序。鉴此,会计信息的流动是以会计信息变换过程为中心,由输入会计数据、保存的会计数据和信息以及输出会计信息构成,它是一种有序排列的结构。另外,物质流与资本流是企业生产经营过程中的矛盾运动,在市场经济下,物的运动过程应服从于资本增值的需要,而资本增值过程要通过物的运动过程加以实现。二者之间的矛盾协调离不开会计管理作用尤其是协调作用的有效发挥,即对资本流和物质流管理之间的矛盾关系的协调由会计来完成,包括目标协调、行为协调和利益协调,以便各方面的运行围绕企业的总体目标进行。当然会计的管理作用绝非单指这种协调作用,它应泛指会计部门按照一定目标,对企业、事业等单位的资金运动或经济活动进行预测、决策、计划、控制、检查、考核和分析的总称。历史地看,会计的管理作用伴随着会计的产生和发展而存在。

会计的信息处理作用及管理作用被会计发展历史所证明。随着网络技术的成熟发展,网络版会计软件被广泛应用,可实现会计数据各个工作站点的并行操作、统一管理和数据共享。INTERNET的出现更是帮助我们把手世界摆在了眼前。当前,经济发展的趋势是全球经济一体化,跨国集团和跨地区经济联合体纷纷诞生,规模较小的企业也不得不面对国内、国际两个市场。国际互联网为会计数据的远程查询、远程维护和编制合并报表提供了良好的服务,为跨区域企业组织实行有效的监督和控制提供了方便和可能。网络化将给会计工作带来新的飞跃,使得会计的信息处理作用及管理作用更加突出。

第二节 会计的含义及特点

一、会计的含义

通过上节的介绍,对什么是会计,会计有什么职能和作用,读者当会有了一些感性认识。但如何将感性认识上升为理性认识,对会计形成定义,以确切说明会计的内涵和外延,从而对会计的含义,也即会计的本质作出科学的解释,仍然是一个重要但不易规范统一的问题。究其原因有二:一是会计从产生之日起,经历了从简单到复杂的过程,在漫长的历史长河中,伴随着经济的发展和水平的提高,会计的内容和方法有了较大的发展和突破。为适应经济的发展及管理的需要,会计的目标发生了显著变化,致使会计内涵和外延也相应地有了拓展和突破;二是人们对会计含义的认识和理解客观地需要有一个不断深化过程,且不可避免地受到所处社会环境和历史条件的影响和限制。

时至今日,关于什么是会计还存在不同的认识,多半是由于对会计考察的侧面不同所致。主要讲法有:

- (1) 会计指会计人员。
- (2) 会计指会计工作。
- (3) 会计(Accounting)是一个信息系统。
- (4) 会计是一种管理活动。
- (5) 会计是一门管理学。

对会计含义的以上诸种讲法,本书不拟详加评述。但需指出:会计既是一个信息系统,又是一种管理活动,这是大多数中国会计学者对会计本质的理解;本书以会计的本质是一种管理活动为主轴,同时兼顾会计是一个信息系统的观点。

会计作为信息系统,必然有自己的构成要素。因此,在会计信

息系统的发生与发展过程中,就必然会提出许多有关会计系统构成要素及其相互关系的问题,如会计程序、会计方法、会计准则、会计技术、会计机构及会计人员等的创立与完善等;与此同时,会计作为一种管理活动,也必有其相应的活动内容与方式,必会提出许多会计管理与其他管理活动的相互关系及其协调问题,如会计的本质、会计对象、会计目标、会计任务、会计作用等。在把会计活动理解为一个系统的问题上,管理活动论与信息系统论的看法是一致的。二者的主要区别在于:信息系统论把会计看成一个关于会计信息生成与提供的系统,强调会计数据的输入、加工整理、输出会计信息的系统运作,并认为会计具有信息处理作用,旨在提供真实、完整的高质量会计信息,供决策参考,以对管理、决策起支持作用;而管理活动论则把会计看成了一个会计控制系统,强调会计可直接参与经济管理与决策,促进经济效益提高。

二、会计的特点

由于会计核算的是会计的最基本环节,此处会计的特点专门介绍在会计核算方面的基本特点。

(一)以货币为主要计量尺度,具有综合性

会计需要多种计量手段,包括实物量度(如公斤、吨、件等)、劳动量度(如工时、工日等)和货币量度(如人民币元、角、分等),但以货币作为主要的和统一的基本计量尺度,这本身缘于会计核算和监督主要运用价值形式取得经营管理指标。实物量度和劳动量度能够非常直观、具体地反映各项财产、物资的增减变动和经济过程的劳动耗费,对加强经济管理是必要的,但这两种计量尺度均不具综合性,相反,货币尺度颇具综合性,可把性质相同或不同的会计事项汇总。因此,会计只有以货币为主要计量尺度并兼顾使用实物尺度和劳动尺度,才能有效发挥会计的职能。从这个意义讲,会计是经济管理的重要组成部分,会计的本质是以货币为主要计量

尺度的一种管理活动;会计严格以货币作为计量尺度,对会计对象进行测量,反映其价值变动,为获得外部投资与信用等提供依据。由此可见,会计管理侧重的是价值管理。会计管理过程讲师生财有道、聚财有方、用财有效,其间离不开会计计量。会计作为一种计量的技术,往往是寓“管”于“算”,又寓“算”于“管”;“管”、“算”结合,“管”中增“效”,古今中外,莫不一理。

(二)会计核算具有完整性、连续性和系统性,具有一套以复式记账为核心的会计核算方法体系

会计管理往往是在一定的时空环境下进行的。会计核算的完整性是从空间上来看会计核算特点的,它要求会计核算对属于特定会计主体的会计事项都必须纳入该特定会计主体的会计账目统一进行核算;连续性是从时间上来看会计核算特点的,它要求会计核算对属于特定会计主体的会计事项应按其发生的时间先后顺序进行不间断的序时核算;系统性是指会计核算对属于特定会计主体的会计事项要进行分类核算和综合核算,并对会计资料进行加工整理,取得系统的会计信息,以满足相关权益主体(如投资者、债权人等)对会计信息的及时需要。

在会计工作中综合运用了成套的会计方法体系,包括会计核算方法体系、会计分析方法体系和会计检查方法体系等。其中在会计核算中,综合运用了一整套以复式记账为核心的方法体系,如表1-1所示。

会计核算基本方法中的复式记账通常使用借贷记账法;成本计算和财产清查方法为会计核算的两个辅助方法,有了这两个辅助方法,更有利于会计搞好成本计算和管理,搞好财产清查和账实核对;填制凭证、登记账簿和编制财务会计报告以及财务会计报告的分析应用为会计核算实务操作的实现方法——通过填制会计凭证、登记会计账簿和编制财务会计报告以及财务会计报告的分析应用,实现由会计事项代表的分散会计数据向全面、系统、综合化

了的财务状况、经营成果和现金流量价值信息或非价值信息的转化,从而满足相关权益主体对财务会计报告信息的适时应用,其中财务会计报告分析应用方法是会计核算方法的延伸方法,借助于它可将财务会计报告披露的事实性信息转化为分析应用性信息,以便更好地发挥会计信息的时效性作用。从这个意义讲,会计的本质是输入、加工整理并输出会计信息的一个信息系统,它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息,供有关各方进行经济决策和经济管理等之用。同时也说明,会计是环境的产物,它与特定的政治、经济、文化和法律等会计环境密切相关;会计适应经济管理的需要而产生并随着社会生产力的发展、科学技术的进步、管理水平的不断提高而逐步发展并加以完善。

表 1-1 会计核算方法体系一览表

会计核算方法体系	会计核算基本方法	设置账户
		复式记账(借贷记账法)
	会计核算辅助方法	成本计算
		财产清查
	会计核算实现方法	会计凭证填制
		会计账簿登记
		财务会计报告编报
		财务会计报告分析应用

(三)会计核算以会计凭证为依据,并严格遵循会计规范

会计记录和会计信息讲求真实性和可验证性,要求各单位办理一切会计事项,都必须取得或填制真实合法的凭证,以凭证为依据进行会计核算;并且,在会计核算的各个阶段都必须严格遵循会计规范,这是确保会计工作质量的根本要求。

从会计核算的以上特点可以抽象出会计信息处理的基本特点:会计信息处理必须严格遵循会计规范,从措施上、技术上建立