

中南财经大学会计系列教材

Principles of Accounting

会计学原理

● 阎德玉/主编



湖北科学技术出版社

中南财经大学会计系列教材

Principles of Accounting

会计学原理

● 阎德玉/主编



湖北科学技术出版社

鄂新登字 03 号

中南财经大学会计系列教材

会计学原理

阎德玉 主编

*

湖北科学技术出版社出版发行

湖北科学技术出版社黄冈印刷厂印刷

*

850×1168 毫米 32 开本 14.75 印张 360 千字

1993 年 9 月第 1 版 1994 年 1 月第 2 次印刷

ISBN 7—5352—1209—3/F·123

印数:20 001—45 000 定价:9.25 元

中南财经大学会计系列教材 编审委员会

(按姓氏笔画为序)

方正生	王学农	边恭甫	朱信诚	朱海芳
杨时展	李成章	李光忠	易庭源	罗 飞
郭道扬	阎德玉			

前 言

本书是中南财经大学会计系列教材之一,是会计专业本科生的一门专业基础理论课教科书。可作为高等院校经济类各专业开设会计课程的课本、参考书,也可供广大财会人员业务学习参考。

我们认为,《会计学原理》的基本内容应该包括会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。会计学原理课程的教学目的是帮助初学者掌握“三基”,为学习和理解后续专业会计课程打好基础。鉴于这一目的,确定了《会计学原理》一书编写的指导思想是:坚持理论联系实际,进一步提高教材的科学性、先进性和适用性。在内容安排上坚持突出“三基”内容的原则;在会计方法的阐述方面,坚持以会计核算方法为主,其他方法为辅的原则。对会计基本理论的论述,坚持科学态度,充分注意会计观念的更新,坚持发展的观念。我们同时认为会计科学的发展是有规律的,不是无序的运动,更不是由人的主观臆断可以决定其发展趋向的。可以说,这本《会计学原理》是继承与发展的产物。

我系目前使用的《会计学原理》教材(财政部组织统编、阎德玉主编、东北财经大学出版社出版)是80年代中期编写的,其中关于资产=负债+权益的公式、会计要素概念、会计控制与参与决策职能、快速折旧方法、存货估价方法、应收帐款提取坏帐准备、商品削价损失、会计原则等问题都作过具体论述。在新编的《会计学原理》中继承并发展了这些科学内容。

这本新编《会计学原理》,从章节目录看,变化似乎不是很大,但在内容上有如下两方面的深刻变化:①以建立社会主义市场经济会计理论与方法为目标来阐明会计的基本理论与基本概念,充

实了会计准则和会计模式等有关内容;对会计对象问题的论述,坚持了科学的资本(金)运动理论,强调了会计对象、会计要素、会计帐户的层次关系;②以《企业会计准则》为依据并参考了新的行业会计制度的内容,阐明各种会计核算方法的道理与运用,增强了教材的适用性,更有利于与专业会计教材的衔接。此外,为了便于学生复习巩固所学知识,每章后面还附有思考题和练习题。

本书由阎德玉同志主编、詹才利同志副主编。由阎德玉同志提出编写大纲,经中南财经大学会计原理教研室全体同志讨论,并征求、听取了中财财经大学会计系教材编审委员会的意见。参加编写的同志有:阎德玉同志(第一、二、三、四、五、六、七章和第十一章)、詹才利同志(第十三章)、唐国平同志(第九章和第十四章)、刘晓航同志(第八章)、孙贤林同志(第十章)、邓春华同志(第十二章)。最后,由阎德玉同志和詹才利同志审阅定稿。

本书的出版,得到湖北科学技术出版社、中南财经大学许多同志的热情支持和帮助;宋邦荣同志、蔡昌明同志不辞辛劳,帮助誊写书稿,在此一并表示感谢!

由于编者学术水平、学术思想的局限,加之会计科学的发展,书中对有些问题的论述,不一定准确,不一定深刻,不一定得到赞同,但我们愿意和会计界的朋友共同讨论,欢迎来自各方面的批评!

《会计学原理》编写组

1993年5月28日于中南财经大学

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计和会计学.....	1
第二节 会计的对象	13
第三节 会计的职能、作用与任务.....	21
第四节 会计方法体系	27
思考与练习	30
第二章 会计科目与帐户	33
第一节 资金及其运动规律	33
第二节 会计科目	36
第三节 会计帐户	39
第四节 帐户体系	45
思考与练习	69
第三章 复式记帐	72
第一节 记帐方法概述	72
第二节 借贷记帐法	74
第三节 总分类帐户与明细分类帐户	86
思考与练习	92
第四章 帐户和复式记帐方法的应用	96
第一节 工业企业经营过程核算的内容和意义	96
第二节 会计处理基础	97
第三节 经济业务分析与处理	99
第四节 供应过程帐户设置及其运用.....	104

第五节	生产过程帐户设置及其运用·····	111
第六节	销售过程与财务成果帐户设置及运用·····	122
第七节	其他经济业务帐户的设置与运用·····	134
思考与练习	·····	138
第五章	成本计算 ·····	145
第一节	成本计算的意义·····	145
第二节	成本计算的基本要求·····	147
第三节	成本计算的基本程序·····	150
第四节	材料采购成本的计算·····	154
第五节	产品生产成本的计算·····	159
思考与练习	·····	168
第六章	会计凭证 ·····	169
第一节	会计凭证的意义和种类·····	169
第二节	原始凭证的填制和审核·····	180
第三节	记帐凭证的填制和审核·····	184
第四节	会计凭证的传递与保管·····	188
思考与练习	·····	190
第七章	会计帐簿 ·····	193
第一节	会计帐簿的意义和种类·····	193
第二节	会计帐簿的设置和登记·····	196
第三节	帐簿的登记规则和错帐更正·····	206
第四节	帐户记录的综合试算·····	211
第五节	结帐和对帐·····	213
思考与练习	·····	217
第八章	财产清查 ·····	221
第一节	财产清查概述·····	221
第二节	财产清查的内容与方法·····	224
第三节	财产清查结果处理·····	233

思考与练习	237
第九章 财产计价	238
第一节 资产计价的意义和原则	238
第二节 流动资产计价	240
第三节 固定资产计价	252
思考与练习	262
第十章 会计报表	265
第一节 会计报表的意义与种类	265
第二节 资产负债表	270
第三节 利润表	276
第四节 财务状况变动表	280
第五节 帐表、表表关系	285
第六节 会计报表的汇总、合并与公证	289
思考与练习	293
第十一章 会计核算形式	299
第一节 会计核算形式的意义和种类	299
第二节 记帐凭证核算形式	306
第三节 科目汇总表核算形式	308
第四节 汇总记帐凭证核算形式	313
第五节 日记总帐核算形式	317
第六节 会计核算形式举例	320
思考与练习	376
第十二章 其他会计方法概述	381
第一节 会计预测	381
第二节 会计决策	390
第三节 会计控制的基本方法	396
第四节 会计检查的基本技术方法	400
第五节 会计分析的基本技术方法	404

思考与练习	417
第十三章 会计准则	419
第一节 会计准则的产生和发展	419
第二节 会计基本假定	426
第三节 会计一般原则	430
第四节 会计要素确认与计量的基本规范	437
思考与练习	441
第十四章 会计工作组织与管理	443
第一节 会计核算的基本模式	443
第二节 会计工作组织	447
第三节 企业会计管理工作	457
思考与练习	459

第一章 总 论

第一节 会计和会计学

会计,今天已成为一门应用广泛的经济管理科学;同时,会计在世界范围特别是在发达国家已成为受人尊重和热爱的职业。中国的现代化建设和社会主义市场经济的发展,迫切需要会计知识和高层次的会计人才。越来越多的人深刻地认识到:经济越发展,会计越重要。

一、会计的产生

会计是伴随人类的生产实践而产生的一种管理活动。“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动,是决定其他一切活动的东西。”^①物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要发生劳动耗费。人们为了更好地发展生产,就十分关心生产的耗费和劳动的成果,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为此,就必须采用一定的方法对生产过程进行管理。当社会再生产活动日益复杂,人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时,在人类社会中就首先产生了原始计量、记录行为,继而产生了会计。

^① 《毛泽东选集》第1卷,1966年版。北京:人民出版社,1966. 259页

在人类历史发展的初期阶段,人们通过生产实践,很早就认识到,在进行生产的同时,有必要把生产过程的内容记录下来,并计算生产活动的数量方面。需要了解和掌握生产中用了多少劳动时间,投入了多少劳动,耗费了多少物资,取得了多少劳动成果。正如马克思所说:“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①因为生产所得,超过了生产中的消耗,就有多余的资料可供消费。如果生产所得抵偿了消耗,恰恰足敷生活消耗之用,生产就只能照原来的规模重复进行;如果生产所得抵偿了消耗,还不够生活消耗之用,那么重复生产,势必只能在缩小的规模上进行了;唯有在生产所得,抵偿了消费,供生活消费之用后还有结余,生产才有可能在扩大了规模上进行。而再生产规模能不能扩大,是社会能不能发展的关键。所以,登记生产项目,把生产过程的数量方面作成记录,是生产发展的客观需要。

根据马克思的考察,在远古的印度公社中,已经有了农业记帐员,他“登记农业帐目,登记和记录与此有关的一切事项。”^②我国早在原始社会末期就出现了简单的原始计量、记录行为,如结绳记事以及在树木、石头或龟甲兽骨上刻记符号记事等。商代创建了从1到10的数码字和数目的位值制。并有“刻契记数”之说。先民的这些极为简单的原始计量、记录行为,均属于一种综合性的行为,它不仅与会计有关,而且与统计有关。至西周出现了“会计”一词,《孟子正义》一节曾加以解释:“零星算之为计,总和算之为会。”

随着生产活动日趋复杂,会计从原来是“生产职能的附带部分”中分离出来,逐渐成为一种专职的、独立的管理生产活动的工作。

① 《资本论》第1卷,1975年版。北京:人民出版社,1975.38页

② 《资本论》第1卷,1975年版。北京:人民出版社,1975.396页

从会计的产生过程中,我们认识到人们在很早以前就注意物质生产的数量方面,关心生产活动中的经济成果。为了对经济活动进行管理,在客观上就需要对有关数据的记录、分析和检查的经济管理工作。会计正是适应这种要求而产生的。

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。因为会计作为记录生产活动的内容与计算生产活动的数量方面的一种管理活动,它必须具有几个前提条件。这些前提条件包括:直接从事社会生产的人员必须提供一定数量的剩余产品,这些剩余产品,一方面成为会计反映的重要内容,另一方面用以供养附带从事会计管理活动人员的需要;另一个重要前提条件则是必须要有文字、数字和计量单位,文字、数字和计量单位是记录、计算的基本手段。上述这些前提条件,并非是有生产就具有的,而是社会生产发展到一定阶段的产物。所以,会计只能是社会发展到一定水平才产生的。

二、会计的定义

会计定义,就是如何科学地表述会计这一概念。对此,中外会计学界从没有统一的认识,提出了各种各样的会计定义。综观各种会计定义,大致有以下五种提法:“管理工具论”、“管理活动论”、“艺术论”、“信息系统论”、“既是管理活动又是信息系统”。

认识会计的定义,首先必须弄清会计的本质。所谓会计的本质,是指古往今来会计这一客观社会现象的内部联系,它由会计的内在矛盾构成,是会计这一事物比较深刻的一贯的和稳定的方面。

从会计产生发展的历史观察各个时代的会计,有着不同的反映和控制的具体内容,其发展水平以及所采用的方法也不相同。也就是说,各个时代的会计,具有各个时代的特征。各个时代的会计特征,决定了各个不同时代会计的个性。会计的本质,则是各不同时代会计的共性。

会计,无论是过去、现在或将来,它都是人们运用会计方法对

价值或财产物资进行管理的一种经济管理的实践活动。在非商品经济条件下,会计进行管理的内容直接表现为财产物资。在商品经济条件下,会计进行管理的内容则是价值运动。这种价值运动,在企业具体表现为资本(金)的筹集取得、分布、耗用、收回、补偿、增殖等内容,即为资本(金)运动。

管理的目的,是为了取得和提高经济效益。因此,会计的本质可以理解为:是人们对再生产过程中的价值运动进行管理的一种经济管理的实践活动。

我们知道,任何事物都有其本质和现象。本质从整体上规定事物的性质和发展方向,复杂的现象各从某一特定方面表现事物的本质。人们对事物的认识过程是从现象到本质、从不甚深刻的本质到更深刻的本质的深化的无限过程。认识会计的本质,其意义在于把握会计的发展方向。

在人类社会,由于存在着物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾,客观上就要求节约使用经济资源和合理分配经济资源。一切节约,归根到底是劳动时间的节约。要节约劳动时间,就必须对经济活动过程进行计量计算,即必须从事会计最基本最原始的核算。因此,会计的产生,就是为了管理经济活动,适应经济管理的需要。

会计随生产发展而发展。会计反映和控制的具体内容也随之变化;会计进行反映和控制的方法和手段,也日益完善;对会计的要求也越来越高。尽管会计随经济的发展而发展,但其本质仍然是对再生产过程中的价值运动进行管理的一种实践活动。尽管各个时代会计管理所追求的具体目的及其性质不同,但其共同点都是为了提高经济效益。

作为理论研究,固然要研究各种会计定义表述,更重要的要研究作为会计定义应包含的基本内容。作为科学的会计定义,应该包含会计的本质、内容、方法和目的。如前所述,会计的本质,是一种

经济管理活动;其内容是进行价值管理;其方法有会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法,以及参与预测、决策方法;其目的旨在提高经济效益。基于这样的认识,现阶段可以把会计定义视为:会计是经济管理的组成部分,主要是运用会计方法以及提供的财务会计信息,对经济活动进行价值管理,其目的是为了 提高经济效益。

三、会计的发展

会计同其他任何事物一样,都是不断发展变化的。随着商品货币经济的兴起和社会生产的不断发展,会计经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐渐完善的发展过程。会计作为一种管理活动,无论在我国或外国均有几千年的历史。会计发展的历史表明:生产的发展决定了会计的发展,会计是随生产的发展而发展的。

生产的发展决定了会计反映和控制的内容。由于生产的发展,为会计提供了日益丰富的反映和控制的对象,会计从简单记录剩余产品发展到反映赋税地租,进而发展到反映控制资本及其运动。生产的发展,对会计提出了更高的要求,推动了会计的发展。生产发展一方面是生产活动日益复杂,社会产品日益增多;另一方面是伴随社会再生产活动而发生的经济关系也日趋复杂。为了适应管理社会再生产过程的要求,会计管理生产活动的手段和方法,必须不断地改进和完善。生产的发展,为会计发展提供了物质技术条件。

我国会计发展的历史表明:我国会计历史悠久,历史上曾经创造和取得了许多重大成就。由于半封建半殖民地的政治经济状况,严重影响了我国会计的发展,致使我国会计大大落后于世界先进国家;新中国成立后,我国会计发展得到新生。40多年来,我国会计虽然经历了几起几落的曲折发展过程,但在建立具有中国特色

的会计工作和会计理论方面,取得了令人振奋的成就。随着社会主义市场经济的发展,加快了会计改革的步伐。建立社会主义市场经济会计管理模式,成为我国会计界近期的奋斗目标。

我国早在西周就出现了“会计”一词。这个时期,由于生产力不断发展,生产过程渐趋复杂,奴隶主收支日益频繁,因而西周王朝还建立了专门管理钱粮赋税的官员,总管王朝财权的官员称“大宰”,掌握王朝计政的官员称“司会”。“司会”主天下之大计,计官之长。《周礼·天官》篇中指出:“……会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”“参互”、“月要”和“岁会”均属报告文书,已初步具备现代会计报表的作用。“参互”为10日成事之文书,它相当于旬报;“月要”为一月成事之文书,相当于月报;“岁会”则是一年成事之文书,相当于年报,可见,我国在西周时代,会计方法已有相当成就。

自春秋战国时期至秦代,出现了“籍书”(或称“簿书”)用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。“籍书”或“簿书”应用的专业化至西汉时代取得了显著进展,这时会计记录与统计记录开始有了一定的区别,部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来,被人们作为具有独立意义的经济记录对待。同时,把记录会计事项的简册称为“簿书”或“计簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”实为我国会计帐簿的雏形,“计簿”则为我国会计报表的雏形。

唐、宋两代,我国会计方法有了新的发展。当时在记帐规则方面开始有了比较一致的作法,会计帐簿和会计报表的设置也日益完备,由流水帐(日记帐)和卷摺帐(总清帐)组成的帐簿体系已初步形成,特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其涵义分别相当于现代会计中的“初期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用算式表示为“旧管+新收-开除=实在”。可以

看出,在四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接,形成整体,不但彼此具有相互核对的作用,而且可以总括表现某一特定会计核算内容的增减变动和结余情况。因此,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”。民间也逐步加以运用。“四柱结算法”的创建和运用,是我国会计工作者对会计学术的一项重大贡献。为我国通行多年的收付记帐法奠定了理论基础。

明末清初,山西的傅山,他参考当时的官厅会计和“四柱清册”记帐方法,设计出一套简单明确的适用于民间商业的会计核算方法——“龙门帐”。“龙门帐”的要点是:将民间商业中的全部经济事项,按性质、渠道科学地划分为进、缴、存、该四大类,分别设立帐目核算。所谓进,是指全部收入;缴,是指全部支出(包括销售商品进价和各种费用等支出);存,是指资产并包括债权;该,又称欠,是指负债并包括业主投资。当时的民间商业,一般只在年度终了办理结算(即现在的决算),就是核实和整理一年的经营成果,以便向业主作交代。年结,就是通过“进”与“缴”的差额,同时也通过“存”与“该”的差额平行计算盈亏。如果“进”大于“缴”,就有盈利;否则,就有亏损。它应该与“存”、“该”的差额(即盈亏)相等。这四大类的相互关系,可用下列公式表示:

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

每当办理结算时,便可运用上述会计公式来验算两方差额是否相等,并以此确定当年盈亏。傅山将这种双轨计算盈亏,并检查帐目平衡关系的会计方法,形象地称为“合龙门”,“龙门帐”也由此而得名。

后来,随着我国商品货币经济进一步发展,资本主义经济关系逐步萌芽,我国会计工作者在龙门帐的基础上又有所创新,主要表现在民间商业界“四脚帐”的建立和运用。“四脚帐”又名“天地合”。这种帐要求对企业日常发生的一切帐项,无论现金出纳、商品购