

会计学

李殿富 杨有红 胡燕 主编

中国商业出版社

会计学

李殿富 杨有红 胡燕 主编

中国商业出版社

(京) 新登字 073 号

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/李殿富等主编. —北京: 中国商业出版社,
1996. 5

ISBN 7-5044-3118-4

I. 会… I. 李… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (96) 第 03340 号

**责任编辑: 吴占文
巫皆富**

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

铁道标准化怀柔印刷厂印刷

1996年7月第1版 1996年7月第1次印刷

787×1092毫米 32开 11.375印张 245千字

印数 5000册 定价: 13.80元

※ ※ ※

(如有印装质量问题可更换)

前 言

随着我国社会主义市场经济的建立和发展,会计在整个社会经济中发挥着越来越大的作用。为了使學生掌握必要的会计知识,高等财经院校的非会计专业,一般都把《会计学》作为必修课程。本书就是为了适应非会计专业开设《会计学》课程的需要而编写的教材,也可以作为企业财会人员的参考用书及各类人士初学会计的自学用书。

本书以财政部最近颁发的《企业会计准则》、《商品流通企业会计制度》、《工业企业会计制度》以及我国有关税收制度为依据,结合非会计专业的特点,在概要、系统地介绍会计学的基本理论、基本原则和基本方法的基础上,以会计要素为主线,论述了企业主要经济业务的核算方法及会计报表的编制原理。具有内容全面、通俗易懂、重点突出的特点。

本书共分十章,由李殿富、杨有红、胡燕主编。参加各章编写的人员有:李殿富(第一、十章)、胡燕(第二章)、欧阳爱萍(第三章)、曾宪锋(第四章)、刘婉立(第五章)、王简(第六章)、杨有红(第七、九章)、苏君(第八章)。

由于水平所限,书中难免存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

作 者

1996年6月于北京商学院

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 会计的含义.....	(1)
第二节 会计对象和会计要素.....	(9)
第三节 企业会计环境	(19)
第二章 会计程序与方法 (上)	(25)
第一节 会计程序与方法概述	(25)
第二节 会计科目与帐户	(29)
第三节 复式记帐	(42)
第三章 会计程序与方法 (下)	(75)
第一节 会计凭证	(75)
第二节 帐簿的设置与登记	(89)
第三节 会计核算形式.....	(110)
第四章 流动资产的核算	(123)
第一节 货币资金.....	(123)
第二节 应收款项.....	(136)
第三节 存货.....	(145)
第五章 长期资产的核算	(169)
第一节 长期投资.....	(169)
第二节 固定资产.....	(181)
第三节 无形资产和递延资产.....	(200)

第六章 负债的核算	(208)
第一节 流动负债.....	(209)
第二节 长期负债.....	(220)
第七章 所有者权益的核算	(238)
第一节 公司制企业所有者权益.....	(238)
第二节 独资企业所有者权益.....	(246)
第三节 合伙企业所有者权益.....	(249)
第八章 收入、费用与利润的核算	(260)
第一节 收入.....	(260)
第二节 费用.....	(271)
第三节 利润.....	(293)
第九章 会计报表	(308)
第一节 会计报表概述.....	(308)
第二节 资产负债表.....	(311)
第三节 损益表.....	(321)
第四节 现金流量表.....	(326)
第五节 会计报表分析.....	(334)
第十章 财务会计的基本理论结构	(340)
第一节 财务会计的基本理论概念.....	(340)
第二节 财务会计的基本假设.....	(342)
第三节 会计原则和会计程序.....	(346)
第四节 财务报告的目标.....	(351)
第五节 会计信息质量特征.....	(355)

第一章 绪 论

第一节 会计的含义

一、会计的含义

会计是适应生产的发展和经济管理的需要而产生和发展起来的。在古代，人们为了帮助记忆，管理好产品的生产及其分配，便产生了简单的计算和记录。大约在两三千年的以前，世界上一些文明古国，如巴比伦、埃及、希腊和中国，就已有了经济计量和记录的记载。也就是说，人们运用会计来管理经济已有几千年的历史。据《周礼》记载，我国在西周时代（约在公元前 1100 年到 770 年），就设立了主管会计的官吏“司会”，并建立了“岁终正岁会；月终正月要；旬终正日成”的会计检查制度。清朝焦循在《孟子正义》中对会计的解释是：“零星算之为计，总合算之为会”。古代会计的含义主要是指对收支的计算、记录、汇总与考核。古代会计一开始是作为“生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收支、支付日等等记载下来”。会计的计算同其他计算活动是混合在一起的。会计从一般计量与记录活动中分离出来并具有自己的特征，经历了一个漫长的发展过程。

会计是随着社会生产的发展和经济管理要求的提高而逐步发展的,其发展经历了古代会计和现代会计的发展阶段。古代会计的内容主要是对收支进行简单地计算和记录,当社会发展到一定水平,出现了剩余产品后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。在奴隶社会和封建社会,商品经济不发达,农业和手工业分散生产,单个商品生产者一般是在生产时间之外记载收入和支出。而各级官府对劳动人民征收的贡赋租税等,则是通过会计来记录、计算和考核钱粮出纳等财政收支的。

商品货币经济的发展,对会计的发展起了极大的推动作用。从12世纪到15世纪,欧洲地中海沿岸城市的银钱兑换业、商业和手工业迅速发展,推动了簿记方法的改革,产生了复式簿记。突出表现为1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒发表了《算术、几何和比例概要》著作,其中一个篇章介绍了威尼斯的复式记帐法。16世纪,意大利的复式记帐法在欧洲商人中得到广泛传播。17世纪英国人对意大利的簿记方法加以改进,并在簿记之外出现了会计报表。18世纪末欧洲资产阶级革命后,工业生产日益社会化,生产规模逐渐扩大。资本主义的生产、流通、分配主要以企业为主体进行。企业以盈利为目的,实行独立的核算,通过会计管理经济,使会计进入了以企业为中心而发展的现代会计阶段。19世纪50年代到20世纪50年代是会计飞速发展的时期。在会计实务方面,西方国家普遍采用了借贷复式簿记,出现了成本会计、外部审计和独立的会计师职业,会计逐渐形成了传统的财务会计和为加强企业内部管理与经营决策服务的管理会计。在会计理论方面,自20世纪30年代起,美国会计界开始研究

会计假设和会计原则。进入 20 世纪 50 年代，随着科学技术的进步，系统论、信息论和控制论等现代化管理理论，以及高等数学的方法和电子计算技术引入会计，使会计理论和会计实务增添了新内容，有了新发展。

由于会计是随着生产和经济的发展而不断发展和变化的，其内容逐步充实，其领域不断扩大、其方法和技术也在日益改进，因此，人们对会计含义的理解和认识也在逐步深刻。人们对会计含义（即会计本质）的认识，不仅受会计实践发展水平的限制，而且受到对社会经济发展和经济规律认识程度的制约，还受到科学技术和相关学科发展的影响。鉴于上述原因，中外会计界对会计的含义便提出了不同的认识和说法。纵观各种学派的观点，对会计的定义大致有以下四种提法：（1）管理工具论；（2）管理活动论；（3）艺术论；（4）信息系统论。上述会计的四种定义中具有代表性的观点有三个：一种观点认为会计是一种反映和监督经济活动的方法、工具或提供财务信息的规则与方法。这是“管理工具论”和“艺术论”的含义。第二种观点认为会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促进人们权衡利弊，比较得失，讲求经济效益的一种管理活动，是一种以价值为对象的管理活动。第三种观点认为会计是收集、处理、输送财务信息的一种信息系统。这三种观点的分歧在于对会计本质属性认识不同。第一种观点认为会计是提供财务信息的规则和方法，把会计作为一种被动地反映和监督经济活动的工具。第二种观点认为会计要收集和处理信息，但更重要的是利用会计信息进行管理，管理活动是会计的本质属性。第三

种观点认为会计主要是通过提供信息服务于管理，收集、处理和传输信息是会计的本质属性。会计作为一门学科，对其基本属性存在着认识上的分歧是正常的，不可避免的。这种分歧将随着经济与科学技术的发展和人们对经济规律认识的深化，而逐渐得到消除。

尽管人们对会计含义的认识存在着分歧，那末，怎样表达现代会计的含义呢？美国注册会计师协会（AICPA）所属的会计原则委员会（APB）在1970年对会计下的定义是：“会计是一项服务性活动。它的职能是提供有关经济个体的数量信息，主要是财务性质方面的，这些信息，在企图作出经济决策时，肯定是有用的。”这个定义指出了会计的目的是反映企业的现状和发展前景，向信息使用者提供经济决策有用的数量信息。为使提供的信息有用，会计需要对日常发生的众多业务数据进行记录、分类、计算、汇总，把大量数据整理成为重要的、系统的、相互联系的项目，以充分反映企业的财务现状和发展情况。综合上述看出，会计工作表面上是记帐和编制财务报表，而其基本目的是为信息使用者作经济决策提供有用的信息。

二、会计的职能

会计职能是指会计所具有的功能，即会计在经济管理工作中的本质作用。马克思关于簿记是对生产“过程的控制和观念总结”的论断，是对会计职能的科学概括。我国会计工作者以马克思的上述概括为理论依据，认为会计具有反映和监督（控制）两个职能。随着会计理论和实务的发展，对会计职能的认识也存在着分歧，例如存在着“二职能”、“三职

能”、“六职能”等不同说法。不管对会计职能有多少种说法，都是对会计职能从不同层次不同角度的理解，我们也应当以发展的眼光看待会计职能。但是马克思关于“过程的控制和观念总结”的论断仍然是探讨会计职能的最重要的依据。反映和监督是会计的两个基本职能，随着这两个职能的延伸，还兼有参与管理的职能。

（一）反映职能

会计的反映职能是指会计通过记录、分类、计算、汇总各种经济活动的数据，形成系统的相互联系的财务信息指标，真实地反映企业的财务状况和经营成果或行政事业单位的资金收入、支出及结存情况。这是一切经济单位会计的基本职能。

会计的反映职能具有以反映财务信息为主，同时具有综合性和真实性的特点。会计反映经济活动是以反映财务信息为主的经济信息。会计可以采用劳动量度、实物量度和货币量度三种计量量度反映经济活动，但以货币量度为主要量度。在经济活动中，凡是能以货币计量的才是会计的对象，会计主要是反映经济活动的价值形态。以货币计量单位计量和记录经济活动，可以对经济活动收集、分类和汇总，形成综合性的信息，增强会计信息的有用性，而实物量度和劳动量度无法直接汇总。会计记录必须以真实可靠的凭证为依据，保证提供的信息具有真实性。财务会计是以已经发生和已经完成的经济活动为对象，核算活动是事后的核算，它必须有真实可靠的依据。管理会计产生后，使会计的事后核算发展到事前预测和事中控制，而事前预测，决策和事中控制又必须以事后核算的真实数据为依据。

（二）监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求对经济活动的合法性和合理性进行的促进、控制、考核和指导。会计监督职能具有以合法、合理为依据，对经济活动全过程进行监督两个特点。（1）会计监督，要对企业、单位的经济活动以法律、法规和制度为依据进行监督。如用税法、会计法、企业财务通则、企业会计准则等法规制度对各项经济活动的合法性、合理性（效益性）实施监督，支持合理合法的经济活动，制止和限制不合法的经济活动，参与经济计划的制定或审查，分析和检查经济活动的可行性及效益状况，提出改进意见，加强经济管理，提高经济效益。（2）会计监督要对经济活动的全过程进行经常性的监督。企业、单位的各项经济活动都要取得业务凭证，使会计机构和会计人员具有进行事前、事中和事后监督的条件。在经济活动之前参与可行性研究和经营决策，对经济活动的经济效益提出建议；在经济活动进行中，对违法或不合理的经济活动加以制止或限制；在经济活动已经完成时，对于不合规定的给予纠正或不受理。

（三）参与管理职能

会计的职能属于管理职能，不是生产职能。因为会计所消耗的劳动时间和劳动资料，是非生产性消耗，并不形成产品价值。会计参与管理职能是利用提供的财务信息，进行经济前景预测，参与拟订经济计划和经营决策，借以达到加强管理和提高经济效益的目的。自 20 世纪 50 年代以后，会计逐渐形成“财务会计”和“管理会计”两个独立的分支，管理会计主要为加强企业内部管理和经营决策服务。特别是责任会计与企业内部责任制度的密切结合，使会计与企业内部

的管理更为直接和深入。会计直接掌握大量的财务信息，并运用科学的管理方法和电子计算机技术进行会计分析，对经济活动全过程进行反映，监督和控制，利用资金状况和经济效益的信息优势，参与管理活动，履行管理职能，更能充分发挥强化经济管理的作用。

三、现代企业会计的两个分支

传统的会计主要是以货币形式，运用复式记帐原理，按照规定的程序，对会计主体的经济活动进行记录、计量、分类整理，定期编制反映其一定期间财务状况和经营成果的会计报表。随着商品经济的发展，市场竞争的激烈，股份有限公司的出现，加强企业管理已成为企业生存和发展的关键。特别是进入本世纪五十年代以来，现代管理科学迅速发展，这一方面向会计提出了更高的要求，促进了会计学科和会计技术的发展；另一方面管理科学的理论与方法也引入了会计学科，使传统的会计注入了新的理论和方法，拓宽了学科领域，获得了发展动力。五十年代以后，为适应对外和对内报告的需要，传统会计逐步发展为财务会计和管理会计，形成现代企业会计的两大分支。

（一）财务会计

财务会计是以货币为主要计量单位，运用复式记帐原理，通过一定的程序和方法，把企业日常的大量的生产经营活动中的业务数据，经过记录、计算、分类、汇总，定期编制会计报表，向企业外部提供反映企业财务状况和经营成果的会计信息。使与企业有利益关系的单位或个人能够及时准确地了解和判断企业的经营情况，以便保护其自身的经济利益。

财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录、核算与报告，对过去的生产经营活动进行如实的反映和监督。财务会计要向外部的会计信息使用者提供企业的财务状况和经营成果资料，其提供的会计资料必须是客观准确的信息，才能保证信息使用者正确地决策。要实现会计资料的客观准确，财务会计必须按照会计法规、会计原则和会计制度规定的程序和方法处理日常经济业务。

（二）管理会计

管理会计是适应现代企业管理的需要而建立起来的一门相对独立的会计学科。它利用财务会计提供的会计信息和其他有关资料，运用现代管理的科学理论以及数学、统计、电子计算机等一系列方法，通过整理、计算、对比、分析，向企业内部各级管理人员提供经营决策、制定计划、控制经营管理的信 息。

管理会计主要包括规划与控制两方面的内容。规划主要是通过确立目标，编制计划，确定实现计划的程序和方法，对未来的生产经营活动进行全面的筹划。控制主要是通过落实责任单位的经济责任，分析计划执行情况和考核工作业绩，对企业生产经营活动进行控制。管理会计着眼于企业未来的生产经营活动，如经营目标的确立，决策的制定，预算的编制等，为企业进行事前的规划、事中的控制和事后的考核提供信息服务。由于管理会计主要是为内部管理服务，满足管理的需要，因此它没有固定的会计程式，不受统一的会计惯例和会计制度等法规的制约，日常会计工作完全取决于企业管理者内部管理的需要。它使用的方法灵活多样，采用多种计量单位。

第二节 会计对象和会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计所要反映和监督（控制）的内容，即社会再生产过程中的资金运动。通俗地说，就是社会的企业、行政事业单位中能够用货币表现的经济活动。

会计是管理经济的一种活动，而企业，行政事业单位都是国民经济的基层单位，具体进行着社会再生产活动和管理活动。因此，一切企业、行政事业等单位都是会计管理的基本环节。但是，由于各个单位的工作性质和内容不同，会计的具体对象也不完全相同。关于会计的对象问题应从两方面说明，一是各单位的会计的具体对象，一是各单位会计的共同对象（即会计的一般对象）。会计的一般对象是从各单位的会计对象的共同点说明会计的共同对象，会计管理的内容总的来说就是社会再生产中的资金运动，也就是会计反映和监督的内容。

作为国民经济基层单位的企业和行政事业单位，尽管它们的工作性质和任务不同，但它们的许多活动都不同程度地与产品的生产、交换、分配和消费有关，它们的这些活动都是社会再生产过程的组成部分。下面对各单位会计对象进行具体分析，以便明确会计的对象。

首先研究工业企业的会计对象。工业企业主要从事产品生产，同时进行与生产有关的购销活动。因此，工业企业的经济活动可以分为供应、生产和销售三个主要经营过程。在

企业的供应、生产和销售过程中，必须拥有一定数量的财产，作为进行经济活动的物质基础。企业拥有的财产，包括厂房、机器设备、工具用具等劳动资料和原材料、在产品、半成品等劳动对象，以及一定数量的库存产成品和经营必须的货币资金等。这些都是企业的经营资金。供应过程主要是购买劳动对象，为生产储备，购买原材料必然要向供应单位支付货款，还要发生运费和装卸费等，这要同供应单位发生货币结算关系。生产过程既是产品创造过程，也是物化劳动（生产资料）和活劳动的耗费过程。工人借助于劳动资料把劳动对象变成新产品，企业要按劳付酬，向职工结算工资或向其他供应劳动力、动力的单位发生货币结算关系。销售过程是把生产出来的产品售出，收回货币资金，同时要发生销售费用和交纳税款，这也要同购买单位或其他单位发生货币结算关系。企业销售产品取得的货币资金，既要补偿产品生产过程中和销售过程中的全部消耗，又要有一定的积累（收入抵减支出后的成果），保证社会扩大再生产和企业发展。由此可见，工业企业的供应、生产和销售过程既是社会再生产过程的有机组成部分，同时也是组织生产、分配和交换的活动。

工业企业利用价值形式组织生产、进行分配和交换的过程，也是企业经营资金运动和用货币表现的经营活动。具体表现在三个方面：一是企业拥有各项财产的实有额及其来源和形成状况；二是企业在经营过程中发生的人力、物力和财力的消耗，即各项费用和成本；三是企业经营过程中取得的收入和财务成果。上述三个方面中，第一方面是经营资金的静态表现，第二、三方面是经营资金的动态表现。企业作为生产经营活动的经济实体，必须拥有一定数额的资金，这些

资金总是随着企业的生产经营活动而运动变化着，即随着经营过程而经历投入、使用（耗费）和收回的周而复始的运动，资金每运动一次还会发生增值及其分配。资金运动体现着企业与各方面的经济关系，如企业与所有者的关系，与其他企业的经济往来，与银行等金融机构的信贷关系，与国家的纳税关系，与职工的工资结算关系等，正确处理这些关系也是会计反映和监督的内容。总之，工业企业会计的对象就是企业的资金运动或能够用货币表现的经济活动。

其次是关于商业企业的会计对象。商业企业是独立的商品经营者，主要从事商品流通活动，为工农业生产和人民生活服务，并积累资金。商业企业的经营活动只分为供应和销售两个过程，同时也利用价值形式组织流通和分配，存在着经营资金运动。供应过程主要是商品购进，销售过程则是出售商品，在购销过程中都要消耗人力、物力和财力，都要与有关单位或个人发生货币结算关系。销售过程取得销售收入，销售收入在抵补已销商品的购入成本和商品流通费用后，还要向国家交纳税金，并形成一部分税后利润留归企业。商业企业在供应和销售过程中，其财产也不断发生增减变动。总之，商业企业的会计对象就是能够用货币表现的经营活动，即商业企业的经营资金运动。

再次是行政事业单位的会计对象。行政事业单位的主要任务不是从事经营活动，而是为了完成国家赋予的特定任务。它们也需要一定数量的房屋、设备等财产，也要消耗一定的人力、物力和财力。为了加强财产管理和考核事业费用及行政费用开支情况，必须用货币形态表现全部财产的动态，也存在着预算资金运动。行政事业单位的业务收入很少或没有