

编著：刘端 李艳

会计学导论

KUAIJIXUE
DAOLUN

XINSHIJI XILIE JIAOCAI



贵州民族出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学导论/刘端,李艳编. —贵阳:贵州民族出版社,2002.7

ISBN 7-5412-1032-3

I. 会... II. ①刘...②李... III. 会计-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 036448 号

书名: 会计学导论

书号: 7-5412-1032-3/G·187

著者: 刘端 李艳

责任编辑 李国志 (0851)6829260

封面设计 王 剑 (0851)6829385

技术设计 潘 松 (0851)6829385

出版发行 贵州民族出版社

地 址 贵州省贵阳市中华北路 289 号

邮 编 550001

电 话 (0851)6829260(总编室) 6826871(发行部)

印 刷 贵阳宝莲彩印厂

开 本 787×980mm 1/16

字 数 250 千字

印 张 14.25

印 数 1~4000 册

版 次 2002 年 8 月第 1 版,2002 年 8 月第 1 次印刷

定 价 22.00 元

序

会计的发展是日新月异的,财政部《企业会计制度》和新的众多的具体会计准则的颁布,标志着我国会计制度改革进入了一个新的阶段,使我国的会计工作和财务工作更加适应社会主义市场经济体制的要求,并向国际化迈出了坚实的一步,意义十分深远。

会计学科体系的改革和建设是一项系统工程,既涉及到会计理论,又涉及到会计工作,而任何一门会计课程的改革又必然会牵动其他会计课程的内容,所以必须通盘研究,统一安排,才能将知识融为一体,构成一个完整的会计学科体系。因此,为了满足社会对会计知识的需求,我们试着编著了本书。本书以最新颁布的《企业会计制度》和具体会计准则为依据,以为学习专业会计奠定基础为目的,比较详细地讲述了会计核算的基本理论和基本方法。

本书由贵州财经学院会计系刘端讲师、贵州财经学院成人教育学院李艳讲师编著,其中,贵州财经学院成人教育学院桂澜老师编写了第6章。在编著过程中,我们总结了多年的教学实践经验,在内容和结构上作了一些新的尝试,并得到了游本强教授、徐国柱教授的热情关怀和指导,在这里向他们表示衷心感谢和崇高敬意。



由于我国会计核算的体系和内容尚在不断的发展和完善中,加之我们水平有限,不当和错误之处肯定不少,恳切希望读者批评指正,以备来日修改使用。

编 者

2002年3月



新世纪系列教材

目 录

第1章 会计学概述	1
1.1 会计的产生和发展	1
1.2 会计的基本概念	4
1.3 会计环境	7
第2章 会计理论的结构和内容	10
2.1 会计理论的基本结构	10
2.2 会计目标	11
2.3 会计假设	13
2.4 会计概念	15
2.5 会计原则	21
2.6 会计程序和方法	24
第3章 账户与复式记账	28
3.1 会计基本等式	28
3.2 会计科目	31
3.3 账 户	34
3.4 复式记账	37
第4章 工业企业主要经营过程核算和成本计算	50
4.1 工业企业主要经营过程核算和成本计算概述	50
4.2 资金投入企业的核算	51



4.3	供应过程的核算	53
4.4	生产过程的核算	58
4.5	销售过程的核算	67
4.6	财务成果的核算	73
第5章	会计凭证	91
5.1	会计凭证的意义和种类	91
5.2	原始凭证的填制与审核	98
5.3	记账凭证的填制与审核	101
5.4	会计凭证的传递和保管	104
第6章	会计账簿	106
6.1	会计账簿的意义和种类	106
6.2	会计账簿的设置与登记	109
6.3	会计账簿的启用和登记规则	114
6.4	对账和结账	118
第7章	财产清查	122
7.1	财产清查的意义和种类	122
7.2	财产清查的方法	124
7.3	财产清查结果的账务处理	129
第8章	会计报表	133
8.1	会计报表概述	133
8.2	资产负债表	137
8.3	利润表	142
8.4	现金流量表	145
第9章	账务处理程序	153
9.1	账务处理程序概述	153
9.2	记账凭证账务处理程序	155
9.3	汇总记账凭证账务处理程序	156



9.4 科目汇总表账务处理程序	159
9.5 多栏式日记账账务处理程序	162
第10章 会计工作的组织	165
10.1 组织会计工作的意义和要求	165
10.2 会计机构	167
10.3 会计人员	169
10.4 会计法规制度	173
10.5 会计电算化	175
附 录	
中华人民共和国会计法	179
企业财务会计报告条例	189
会计档案管理办法	198
会计基础工作规范	202



第1章

会计学概述

1.1 会计的产生和发展

1.1.1 会计的产生

会计是应人类生产实践和经济管理的需要而产生并发展的。人类要生存、发展就必须要进行生产,以此取得衣、食、住、行等生活所需的物质资料,而生产的过程同时也是消费的过程,需要投入一定量的劳动,消耗一定量的物资。这样,人们进行生产必然会关心自己的劳动成果,当他们对比了生产过程中的所得和所费,就可以确定有无经济效益或经济效益的高还是低了。于是,作为了解劳动消耗和劳动成果情况,处理劳动所费与劳动所得关系,管理物质资料生产和分配事宜的手段——会计,便应运而生了。

在原始社会,生产力水平极端低下,会计只能是“生产职能的附带部分”,即在生产活动之外,附带抽出



一部分时间把生产的成果和耗费以及它们发生的日期记录下来。当社会生产力发展到一定水平,特别是商品经济的发展,出现了剩余产品和私有制后,会计才得以逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

1.1.2 会计的发展

□原始计量、记录行为的产生和发展

在大约一百万年前的一段漫长的岁月里,原始人过着蒙昧和野蛮的生活,生产力水平极端低下,以至于不能解决维持生存的问题。在这种情况下,人类最初的会计行为——计量、记录行为还不能,也不可能发生。到新石器时代的中晚期时,生产水平已达到了一定的高度,人们食而有余,用而有余,开始关心劳动耗费和劳动成果了,着手计量、记录的时代也就到来了,于是出现了人类记录史上最为古老的绘图记事、刻符记事、结绳记事和刻契记事。这些方法的出现和运用表现了会计的萌芽形态和发展趋势,这一时期称之为会计发展史上的胚胎阶段。

□单式簿记的产生与发展

私有制的出现,对经济、政治、文化诸方面产生了极为深刻的影响,在那些最早出现奴隶制的地区,率先摆脱了原始计量、记录的羁绊,向单式簿记迈进。夏、商、周时期,官厅会计有了一定的发展。《尚书·多士》中记载:“惟殷先人,有册有典。”说明商代有一种简册同古罗马、埃及和巴比伦那些账簿一样,是世界上最早的账簿。商代后期,贝币作为物物交换之媒介,促使“会计”核算跨入以货币为计量单位的初期阶段。到了西周,“会计”两字正式开始使用,同时建立了较为严格的会计机构,由“司会”负责,下设司书、职岁、职内、职币四个部门。会计官员已开始用“出”、“入”二字为记账符号在各自的账簿上反映收支存业务,并建立了“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书,其初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。

由于封建国家的统一、巩固和发展,使得这个时期的会计也在全国得到了统一和迅速的发展。到了唐、宋两代,我国创建了“四柱结算法”,通过“旧管(即期初结存)+新收(即本期收入)-开除(即本期支出)=实在(即期末结存)”的基本公式进行记账。自此,中式会计就有了一套相互联系的会计核算的专门方法。历史飞速发展到元明清时代,“龙门账”的产生使中国从此进入复式簿记产生的萌芽阶段。



□复式簿记的产生和发展

借贷复式簿记是会计发展史上比较科学的一种复式簿记,其突破了单式簿记的局限,改变了传统的记录方式,对每一笔经济业务都同时在两个或两个以上相互联系的账户中,分别借方和贷方,以相等的金额进行记录。借贷复式记账法起源于意大利北部城市,从它的萌芽阶段发展到较为完备的形式,大致经历了 200 年左右的时间。到 1494 年,意大利人卢卡·帕乔利在威尼斯出版了他的著作《算术、几何、比及比例概要》,对借贷复式记账作了系统的介绍,并阐述了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,以后这种记账方式相继传至世界各国,为现代会计的发展奠定了基础。

“龙门账”是在明末清初社会经济发展的促进和影响下产生的,它表现了我国固有复式簿记的萌芽状态。继其之后,又产生了“四脚账”。但是,与借贷复式簿记相比,它们都存在着许多不健全不完善的地方。辛亥革命后,我国会计学家积极引进了西方会计,使我国会计事业有了很大的发展。另外,在 20 世纪 30 年代我国曾发起了改良中式簿记运动,这对大中小型企业的会计工作都起了一定的推动作用,但仍存在着“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国建立以后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构,称为会计制度司,其制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度。1985 年颁布的《中华人民共和国会计法》成为我国第一部会计法,标志着我国会计工作从此进入法制阶段,尤其是 1993 年和 1999 年对其的两次修订,使我国会计法规建设出现了历史性的进步。适应社会主义市场经济发展,建立和健全我国会计准则体系是我国会计准则工作的总体目标。自 1992 年颁布了《企业会计准则》以来,财政部就一直致力于具体会计准则的研究和制订工作,到 2000 年底已发布了 10 项具体会计准则。新千年交替之际,财政部于 2000 年 12 月 29 日正式向社会公布了《企业会计制度》,并要求从 2001 年 1 月 1 日起,首先在股份有限公司范围内实施。这是我国建国以来会计核算制度走向成熟的标志,也是我国会计理论与实践发展中的一个重要里程碑。

□会计电算化的产生和发展

随着经济管理对会计数据处理要求的日益提高,原来靠手工操作或机械化核算处理会计数据已不能达到预期的要求。因此,20 世纪 40 年代电子计算机一经出现,就很快被用在了会计数据的处理工作上,它把会计人员



从大量的、繁重的计算工作中解放出来,在计算、判断、储存、控制等方面,完成了人们无法承担的任务,极大地提高了会计工作的准确性、及时性和综合性,会计的发展也由此进入了一个崭新的时代。

1.2 会计的基本概念

什么是会计?看起来是一个容易解答的问题,但会计学界对会计的精确含义,并没有一致的意见。因此,我们必须从会计工作的实践出发,综合会计的所有特性,首先要把握会计的职能、对象、特点和任务,然后再对会计的涵义进行理论概括。

1.2.1 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。对经济活动的反映和监督是会计的两大基本职能。

□ 会计的反映职能

反映职能也称作核算职能,即马克思所说的“观念总结”。它是指会计主要利用货币计价,通过确认、计量、记录、报告,从数量上对特定组织或单位的经济活动情况进行连续、系统、完整、综合地反映,为经营管理提供经济信息的一种功能。反映职能是会计最基本的职能。随着经济的发展,它已从原来的事后核算(对已发生或完成的经济活动进行记录、计算、分类和汇总,得到有用的会计信息)发展到事前(参与预测、计划、决策)和事中(进行分析、控制、考核)核算,以便为有关各方提供更多的能满足不同需要的会计信息。

□ 会计的监督职能

监督职能也称作控制职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计反映所提供的经济信息,对特定组织或单位的经济活动的合法性、合理性、有效性进行干预和控制,使其达到预期目标的一种功能。会计监督包括事前、事中和事后的监督,通过干预、分析和检查,发挥会计控制、考核和促进的作用,以保证会计信息的质量和经济效益的提高。



会计的反映职能和监督职能是相辅相成,不可分割的。如果没有会计监督,会计反映就失去了存在的意义,也就无法发挥会计在经济管理中的作用;而会计反映是会计监督的前提,如果没有会计反映所提供的可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就失去了其存在的基础。

会计是一门新兴的管理学科。随着经济和社会的迅速发展,会计职能的范围亦在迅速发展和扩大。我国会计界一般认为,会计除了反映和监督职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。

1.2.2 会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容,即会计的客体。

会计是主要利用货币计量,对社会再生产过程中的经济活动进行反映和监督的一种管理工作。因此,会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的方面,即社会再生产过程中的资金运动,这就构成了会计的一般对象。

由于不同的组织或单位经济活动的具体内容有所不同,因而会计的对象也不一样。以工业企业为例,工业企业会计的对象是工业企业的资金运动,包括资金投入(如投资者投入资本、向银行取得借款等)、资金周转(企业资金随着企业供、产、销过程的连续进行而不断地循环和周转,依次为货币资金—固定资金和储备资金—生产资金—成品资金—货币资金)、资金退出(如归还借款、上交利税等)三个环节,会计应依次进行反映。

上述只是对会计对象的概括描述,为使会计更好地反映不同会计主体的经营活动和事业活动的特点,还要利用会计要素形式,将会计对象更加具体化。有关会计要素的内容我们将留待以后章节作详细介绍。

1.2.3 会计的特点

会计的特点就是指会计作为一种加强经济管理活动的工具所具有的特性。概括起来,主要有以下几点:

□会计以货币作为主要计量单位。货币是一切商品共同的等价形式,用货币形式来反映生产经营过程,可以把这个过程中所发生的用各种不同计量单位反映的劳动耗费统一于一种形式(货币)。在商品货币经济条件



下,会计采用货币作为主要计量单位,辅之以实物量度和劳动量度,就可以综合计算各种劳动耗费的价值,以取得必要的、连续的、系统的、全面的会计信息。

□会计对经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、完整性和综合性。连续,就是指在核算时应按经济业务发生时间的先后顺序,不间断地进行记录;系统,就是指在核算中,从开始记录一项经济业务到最后编制会计报表,要逐步地把会计资料先分类、汇总,然后加工整理,使其形成相互联系的有序整体,以取得综合性指标;完整,就是指在核算中凡是会计应进行记录、计量和计算的事项都要“记”与“算”,不能任意取舍;综合,就是会计能够提供总括反映各项经济活动情况的综合性价值指标,实现对经济活动的价值管理。

□利用会计信息参与经济的预测和决策。在市场经济条件下,会计是企业管理的核心。企业在激烈的市场竞争中必然需要大量具有前瞻性的经济信息,这就需要会计工作自觉树立市场观念、竞争观念和效益观念,充分利用会计信息,注重对经济活动进行预测和规划,使经济活动实现预期的效果。在此基础之上,还应向企业管理者提供可靠的能加强经营管理的信息、建议和方案,发挥会计参与经济决策的重要作用。

1.2.4 会计的任务

会计的任务是指对会计对象进行反映和监督所要达到的目的,它取决于会计的职能、特点以及经济管理的要求。一般来讲,会计的任务可以概括为:准确反映资金运动情况,及时地为信息使用者提供可靠的经济信息;监督和控制经济活动的全过程,对其是否合法、合理、有效进行审核,以此维护财经纪律和社会主义市场经济秩序;充分利用所提供的会计信息及其相关资料,参与经济计划、预测和决策,提高经济效益,加强经营管理。

1.2.5 会计的概念

综上所述,会计是经济管理的重要组成部分,是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助专门的方法和程序,对特定组织或单位的经济活动进行全面、系统、连续、综合的反映和监督,旨在提供经济信息和提高经济效



益的一项经济管理活动。从以上描述中可知,会计的本质就是旨在实现最优经济效益的一种经济管理活动。

1.3 会计环境

会计是环境的产物,它无法独立于其特定的环境而存在和发展,只能与环境相互适应,相互促进。社会越进步,经济越发展,会计也就越重要。按环境对会计的影响程度,可将其划分为直接环境和间接环境。直接环境指直接影响、作用于会计的环境,如经济环境、法律环境等。间接环境则指间接影响、作用于会计的环境,如政治环境、文化环境、自然环境等。

1.3.1 会计与自然环境的关系

人类社会的自然环境包括地理位置、气候、地形、各种自然资源,它是人类赖以生存和发展的基本条件。我们会计核算上的一个重要对象——原材料,就是由自然环境所提供的。另外,正是由于自然资源的有限和稀缺促成了成本会计和管理会计的产生和发展。20世纪40年代以后,自然环境及其有关问题引起了全世界的关注,人们也形象地用带有明显生态环境特征的“绿色”来描述有关的经济问题。自20世纪90年代以来,一个新兴的会计学分支——绿色会计产生了,并越来越受到会计界的普遍重视。

1.3.2 会计与社会文化环境

与会计有关的社会文化因素是多种多样的,主要包括历史、教育、科学、文学、艺术、世界观、道德、习俗、语言、观念、态度、典章、制度、宗教、共同的性格特征等。在此仅就几个主要因素作简要说明:教育——其既是人类文化的传授形式,也是决定人类素质的主要因素。会计人员应该接受高质量、长时期甚至终生的教育。会计人员接受教育程度越高,会计工作越是具有科学性和创造性,发挥的作用也就越大。科学——科学的发展对教育的影响,一方面是为会计工作提供理论指导,如经济学、数学、金融学等诸多学科



都是会计人员必备的知识;另一方面,科学技术的运用也为会计提供了实物工具,如电子计算机在会计工作中的运用就大大提高了会计工作的效率。道德——将一般道德在会计职业中体现就形成了会计职业道德,其通过影响会计人员的思想行为,对会计工作产生较大影响。语言——随着世界经济一体化的形成,会计的国际化已成为一种内在的必然要求。当企业国际化经营、编制合并报表或将报表在不同国家转译时,会计人员的语言能力尤其重要,它将直接影响着会计信息的质量。总之,会计人员对各种社会文化环境透彻而又完整的理解,将对其基本素质的形成大有裨益。

1.3.3 会计与政法环境

会计体现统治阶级的意志,政治环境决定会计服务的性质和方向,同时又通过政治权力、政策规定了会计活动的原则、框架、基本规范和会计管理的体制,还间接决定了会计信息作用的大小及会计信息的内容。

我国会计法律法规及与其相关的法律法规,如《中华人民共和国会计法》、会计准则、会计制度、《中华人民共和国公司法》等,直接或间接地规范、约束了会计行为及相关行为,调整了会计与有关方面的关系。

1.3.4 会计与经济环境

经济环境是会计的直接环境,其包含的因素主要有生产力发展水平、经济制度、金融环境、税收环境及其他经济环境。生产力发展水平决定了会计的产生、运用程度和作用大小、会计的对象和会计处理的范围乃至会计理论水平;经济制度决定了会计服务的方向,也决定了会计管理方式方法的差异;金融环境通过影响财务活动来间接影响会计反映的内容、方式,通过影响币值而对会计确认、计量的信息产生影响。另外,不同货币的兑换比率的变化,影响关于外汇的会计及外币报表折算等问题;税收制度是会计必须遵守的强制性规范,而会计又反映了税收内容的全部;其他经济环境如经济周期、通货膨胀、技术水平、市场环境等都不同程度地影响会计的发展水平、核算内容和信息提供的方式。



第1章重点词汇英汉对译

会计学	accounting
单式簿记	single-entry bookkeeping
复式簿记	double-entry bookkeeping
会计职能	accounting function
会计对象	object of accounting
会计反映	accounting representation
会计监督	accounting supervision



第2章

会计理论的结构和内容

2.1 会计理论的基本结构

包括会计在内的任何学科,均需要有一个理论结构,借以建立统一的逻辑推理体系。会计理论是指会计的基础概念,主要是由会计目标、会计假设、会计概念以及会计原则所构成。它不仅可以说明和评价会计实务,而且可以指导会计实务。会计理论结构各组成要素之间的层次关系,如表2-1所示:

从表2-1可以看出,会计目标、会计假设和会计概念是属于同一层次上的会计基础概念,而会计原则是在会计基础概念之上的规范概念,会计实务则要受会计原则的约束。但是,无论会计理论还是会计实务,均必须适应会计报表使用者的信息需要和社会经济环境的不断变化。

