

会计学原理

主 编 夏益红 谢霓泓 陈映雄
副主编 李月华 梅志敏 沈承红
韩锦生 麻艳屏

北京工业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 夏益红, 谢霓泓, 陈映雄主编. —北京: 北京工业大学出版社, 2005.2

ISBN 7-5639-1428-5

I. 会… II. ①夏…②谢…③陈… III. 会计学-高等学校-教材 IV. P230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 086124 号

会计学原理

主编 夏益红 谢霓泓 陈映雄

*

北京工业大学出版社出版发行

邮编: 100022 电话: (010)67392308

各地新华书店经销

徐水宏远印刷厂印刷

*

2004年8月第1版 2005年2月第2次印刷

850mm × 1168mm 32开本 11375印张 285千字

印数: 5001~9000册

ISBN 7-5639-1428-5/G · 746

定价: 21.00元

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计的对象和会计要素	(11)
第三节 会计的任务	(18)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(21)
第五节 会计的方法	(30)
第二章 账户和复式记账	(34)
第一节 会计恒等式	(34)
第二节 会计科目	(44)
第三节 会计账户	(48)
第四节 复式记账	(55)
第三章 企业主要经济业务核算	(71)
第一节 产品制造企业的生产经营过程	(71)
第二节 资金筹集的核算	(73)
第三节 供应过程核算	(77)
第四节 生产过程核算	(87)
第五节 销售过程核算	(105)
第六节 利润形成与分配业务的核算	(114)
第四章 账户的分类	(135)
第一节 账户按经济内容的分类	(135)
第二节 账户按用途和结构分类	(143)

第五章 会计凭证	(163)
第一节 会计凭证的意义和种类	(163)
第二节 原始凭证的填制和审核	(175)
第三节 记账凭证的填制和审核	(178)
第四节 会计凭证的传递和保管	(180)
第六章 账簿	(183)
第一节 会计账簿的意义和种类	(183)
第二节 账簿的设置和登记	(187)
第三节 对账和结账	(204)
第四节 账簿的登记和使用规则	(209)
第七章 账务处理程序	(215)
第一节 账务处理程序的概念与种类	(215)
第二节 记账凭证账务处理程序	(217)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(243)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(246)
第五节 日记总账核算组织程序	(249)
第六节 多栏式日记账账务处理程序	(252)
第八章 财产清查	(256)
第一节 财产清查的意义	(256)
第二节 财产清查的方法	(261)
第三节 财产清查结果的处理	(279)
第九章 财务会计报告	(289)
第一节 财务会计报告	(289)
第二节 资产负债表	(295)
第三节 利润表	(301)
第四节 现金流量表	(305)
第五节 财务会计报告分析	(311)

第十章 会计工作组织	(325)
第一节 正确组织会计工作的意义和原则	(325)
第二节 会计机构	(326)
第三节 会计人员	(329)
第四节 会计法规和会计档案	(332)
第五节 会计电算化	(335)
附录一	(346)
附录二	(347)
后 记	(353)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计是在社会生产实践中产生的。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产活动是人类最基本的实践活动，是人类社会赖以存在和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富；另一方面又要物化劳动和劳动的耗费。无论是什么时候，人们在进行生产活动时，总是力求以尽可能少的投入换取尽可能多的产出，以提高经济效益。为了达到这一目的，人们在不断采用先进的生产技术的同时，对生产过程加强管理，对生产过程中的劳动耗费及其成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以分析和比较，以便获取生产过程和结果的经济信息，及时了解并考核生产活动是否符合规定的要求，随时加以调节和控制，使其按照预期的目标进行。也就是说，会计是伴随着人们的生产实践和经济管理的需要而产生的，并随着生产实践的发展而不断发展。

人们为了控制生产和管理经济，很早以前就出现了一项为记录和计量提供数据与信息的活动。公元前 1000 年左右，世界文明古国如古巴比伦、埃及、印度和中国，已有简单的经济计量和记录。我国远在原始社会末期，“结绳记事”等记录方法已经出现，这即为会计的萌芽阶段；到了西周就出现了“会计”一词。

《周礼》记载：“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”；“会计以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成。”“日成”、“月要”和“岁会”均属报告文书，分别相当于现代会计的旬报、月报、年报。西汉还出现了名为“计簿”、“簿书”的账册，用来登记会计事项；宋朝的会计账簿和会计报表的设置日渐完备，创建和运用了“四柱清册”的方法办理钱粮的报销和移交的手续，所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，它们分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。这说明当时人们就已经懂得利用“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡关系来全面、完整地反映经济活动的内在联系了。

近代会计是随着商业、工业文明的发展而出现的，一般认为起始于 15 世纪末。13 ~ 15 世纪伴随地中海沿岸商业、手工业和金融业的兴旺发达，意大利出现了科学、系统的复式借贷记账法，1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）公开出版了有史以来第一本介绍复式簿记的教科书——《算术、几何与比例概要》，人们把卢卡·帕乔利尊称为“现代会计之父”，并将 1494 年视为近代会计的开始，它是会计发展史上的一个重要里程碑。1581 年，威尼斯“会计学院”的建立，表明会计已作为一门学科在学校里传授。随后，借贷复式记账法便相继传到德、法、英、美、日、中等国家。

现代会计是指 20 世纪 50 年代以后，当代资本主义会计进入新的发展阶段。一方面，随着生产力水平不断提高，企业规模不断扩大，所有权与经营权发生分离，股份公司大量出现，从而对会计提出了新的要求：除了反映和提供信息外，还要进行控制，并且参与经营决策。随之传统会计被分为以提供对外财务信息为主要任务的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计。另一方面，电子计算机在会计中的应用，已经引起和促进会计手段的彻底革命，会计技术将从手工操作逐渐向电算化过渡。

由此可见，随着经济的发展，会计也经历了一个不断发展和完善的过程。实践证明，经济愈发展，会计愈重要。

二、会计的定义

会计的定义就是回答会计本质上是什么这个问题，人们对会计本质的认识不同给会计下了不同的定义。会计的本质是人们对会计的根本看法。由于会计本身是一个不断发展的概念，在不同时期，会计的内涵和外延都不尽相同，人们对会计的认识也是逐步发展并加深的，所以关于会计的定义，中外会计学界至今尚无一个统一定论，在此，介绍几个主流观点。

美国会计学会（AAA）在其研究报告《会计基本理论说明书》中认为：“会计是为了使信息使用者能作出有根据的判断和决策而进行确认、计量和传递经济信息的程序。”美国会计学会还明确指出：“从本质上看，会计是一个信息系统。更确切地说，会计是一般信息理论在高效率的经济运营问题上的运用。”

美国会计原则委员会（APB）在其第4号说明《企业会计报表所依据的基本概念和基本原则》中，对会计的定义为：“会计是一项服务活动，它的职能是提供有关经济单位的数量信息（主要是财务信息），据以制定经济决策。”

我国会计学界对会计定义进行过多次讨论，进入20世纪80年代，这种讨论达到高潮。在各种观点中，最具代表性的有两种观点：一种为“信息系统论”，另一种为“管理活动论”。

“信息系统论”认为：“会计是旨在加强经济管理，提高经济效益而建立起的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”会计是一个信息系统，是近代美国会计学界的最新提法，其基本点起源于系统论。我国会计学者从国外引进并发展了这一观点，强调在商品经济条件下，会计必然以提供财务信息为主这一特点。

“管理活动论”认为：“会计是经济管理的一个重要组成部

分。会计的本质是一种管理活动，具有管理职能，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。”这种观点强调会计工作是一种管理工作，这种管理工作是随着经济的不断发展，逐渐从综合管理中分离出来的。

从表面上看，“信息系统论”与“管理活动论”对会计本质的认识似乎存在分歧，但它们却有着共同的内涵，仅仅是认识的方法和角度不同而已。两种观点并不是对立的，而是统一的，即会计是会计工作（管理活动）与会计信息的统一。会计在本质上具有双重性，它既是一个经济信息系统，不断地将企业和单位的会计信息提供给信息使用者，同时也是一种经济管理活动，是一项经济管理工作。从系统论出发，会计是一个系统，包括会计信息系统和会计管理系统两个子系统，其特点是说明会计既提供信息，又利用会计信息进行经济管理，这两个分支系统不可分割、相互联系、相互交叉，构成一个有机整体共同揭示会计的本质。因此，我们可以将会计的定义表述为：“会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，对会计主体的经济活动进行核算和监督，向相关利益人提供经济信息，促使会计主体提高经济效益的一项经济管理活动。”

三、现代会计的两大分支

1. 财务会计与管理会计的概念

现代会计是一个系统，由财务会计和管理会计两个系统构成。财务会计是以货币为计量单位，按照确认、计量、记录和报告的程序，采用一系列专门方法，反映经济过程和结果，为会计信息使用者提供财务信息的会计。财务会计所提供的会计信息主要是满足企业外部的投资者、债权人、政府机关、供应商、顾客等会计信息外部使用者和企业内部各管理部门的需要。

管理会计是在传统的财务会计的基础上为适应现代管理科学

的发展而建立起来的一门独立学科。它是会计与管理的直接结合，是以财务会计信息为主要依据，以经济数学方法为主要手段，对企业的经营管理活动进行规划和控制，以求得最佳经济效益的一个会计分支。

2. 财务会计与管理会计的关系

财务会计与管理会计各自的特征不同，其主要区别体现在以下几个方面：

(1) 服务对象不同。财务会计主要是为企业外部会计信息使用者提供企业的资金、成本、利润等主要财务信息，使他们能及时准确地了解企业的财务状况和经营成果，以保障其切身的经济利益；而管理会计则主要是运用一系列特定的理论概念和专门的技术方法，对包括财务会计、统计和业务等在内的各种有关数据进行加工，向企业内部各管理层次的管理者提供有关经济信息的会计，目的在于帮助他们正确地确定经营目标，制定经营决策，编制计划预算，实施控制考核，以使企业的生产经营始终处于最优状态，不断提高企业的管理水平和经济效益。

(2) 提供信息时态不同。财务会计一般是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和汇总，对过去的生产经营活动进行客观的核算和监督，主要是定期提供企业的已过去的历史信息，如实反映过去；而管理会计为了有效地服务于企业内部的经营管理，必须注重于规划未来，要求提供现在及未来的信息。

(3) 提供信息的时间跨度不同。财务会计的时间跨度是固定的，定期反映企业的财务状况、经营成果和现金流量；而管理会计在这方面具有很大的弹性，它不受年、季、月的限制，而是根据管理的需要而定，只要管理需要就可以编制其相关报表，并提供管理所需的相关信息。

(4) 工作程序的约束依据不同。财务会计要如实反映一个企业的财务状况和经营成果，要对其信息的正确性承担法律责任。

为此，财务会计必须以公认的会计的法规为准绳，严格按照会计原则和会计程序处理日常经济业务，任何违背或偏离的行为都是不许可的，这是使财务会计资料能取信于企业外部的投资人、债权人以及政府机构所必需的，是为了保障他们的经济利益所必需的；而管理会计主要是为企业内部服务的，其信息正确与否，只影响管理的科学性和有效性，从而影响经济效益，而无须承担法律责任。所以，它在许多方面都不受会计法规、会计原则的约束，也不受会计程序或惯例的限制，具有较大灵活性。可以根据企业管理当局对信息需要，选择灵活多样的方式和方法，提供对其决策有用的信息。

(5) 会计程序与方法不同。财务会计有一套固定的、科学的、统一的会计处理程序方法，对企业的经济活动进行记录、汇总、整理和报告，其方法单一；而管理会计吸收了管理科学和经济数学等自然科学以及其他相关经济学科的理论、技术和方法，可根据需要采用实物、金额、指数、比率、图示等多种计量单位和形式方法。

总之，财务会计与管理会计相比，各有特点，虽然它们有许多不同点，但是，管理会计毕竟是从传统会计中分离出来的，它与财务会计同属会计领域，因而，它们之间有着不可分割的内在联系。首先，两者基本信息是同源的，即主要来自于通过记账、算账所取得的财务会计信息。其次，两者的服务对象是交叉的，目标是一致的。作为“外部会计”的财务会计，同时也为内部管理服务；作为“内部会计”的管理会计也同时为企业外部服务，它们两者虽各有侧重，但它们的共同目标是一致的，即都是为改善企业经营管理，提高企业经济效益。

四、会计的职能

职能是指一切事物所固有的功能，会计职能就是会计自身所

具有的功能。会计的职能可分为基本职能和派生职能。

（一）会计的基本职能

从会计产生和发展的历史来看，会计的基本职能有两个：核算和监督。马克思曾经指出，会计是对生产过程的控制和观念的总结。这是对会计职能的高度、科学的概括，其中“观念的总结”是指会计的核算职能；“对生产过程的控制”是指会计的监督职能。

1. 会计核算

会计核算职能，又称为反映职能，也是会计的首要职能，是全部会计管理工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动，都要求会计提供真实的、完整的、连续和系统的会计信息。这就需要对经济活动进行确认、计量、记录、计算、分类、汇总，将经济活动的内容转换成会计信息，成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此，会计核算利用价值形式对经济活动进行确认、计量、记录、报告的工作，具有为经营管理提供财务信息及其他有关经济信息的功能。会计核算职能具有以下几个重要特点：

（1）会计核算以货币为主要计量单位，从价值量上反映各单位的经济活动状况。会计核算以货币为主要计量单位，是其显著的特点。对各单位经济业务的记录，一般有实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位。由于实物计量单位存在着异性，如企业的原材料、产品等实物一般以吨、公斤、件、台、支或米等计量单位，对固定资产以台、辆、座等为计量单位，对各种实物不能以某种实物计量单位进行综合；劳动计量单位存在复杂性，生产工人与技术人员劳动的差别，一般生产人员中不同工种劳动的差别，在同一工种中不同熟练程度的差别，对各种人员都不能以某种劳动计量单位进行综合，各种劳动时间相加并不能表明企业单位的工作总成果。所以，为克服实物计量单位的差异性和劳

动计量单位的复杂性，会计要以货币为主要计量单位去记账、算账和报账，通过价值形式的核算来综合反映经济活动的过程和结果。由此可见，会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况，以货币量度为主，兼用实物量度及劳动量度。

(2) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性，是会计信息完整性、连续性和系统性的保证。会计核算的完整性：指对所有会计对象都要进行计量、记录、报告，不能有任何遗漏。会计核算的连续性：指对会计对象的计量、记录和报告要连续进行，而不能有任何中断。会计核算的系统性：是指采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理，保证所提供的会计数据资料能够成为一个有序的整体，从而可以揭示客观经济活动的规律。

(3) 会计核算要求做到真实、准确和及时。真实，是要如实反映各单位的经济活动情况。只有会计核算记录的数字和情况是真实的，才能保证记账、算账和报账是真实的，才能给会计信息使用者提供有用的会计信息资料。准确，是要求会计事项的处理是合法的、合理的，有关数字计算是正确的。各单位经济业务发生后，首先是要保证其是合法的、合理的，其次是有关数量、金额的计算是正确的，否则不能进入会计核算程序。及时，是要随着经济业务的发生，按时得到会计处理和记录、计算，并按规定按时向会计信息使用者提供会计信息。会计核算及时，有利于企业在市场竞争中作出正确决策，有利于企业有关部门及时对生产经营过程中的耗费进行控制，有利于投资者及时进行投资决策，真正使会计信息起到应有的作用。

(4) 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映，在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时，还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算和分析，通过加工处理后提供大量的信息资料，反映经

济活动的现实状况及历史过程，这是会计核算的基础工作。但是，随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，企业经营规模将不断扩大，经济活动将日趋复杂，经营管理更需要加强预见性。为此，会计要在事后、事中核算的同时，进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景，为经营管理决策提供更多的经济信息，这样才能更好地体现并发挥会计的管理作用。

2. 会计监督

会计监督职能是指会计按照既定的目的和要求，通过预测、决策、控制、分析审核和考评等具体方法，促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。

会计监督职能贯穿于经济活动全过程。会计监督主要从两个方面进行：一是对经济活动的有效性监督，监督经济活动并使之能够达到预期的经济目的。即节约开支、降低成本、增加收入、扩大积累，以最少的耗费取得最大的经济效益，通过监督使经济活动能够达到预期的经济目的。二是对经济活动的合法性和合理性监督。防止违反国家财经纪律的情况发生，杜绝铺张浪费，控制贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动。

会计监督具有以下两个方面的特点：

(1) 会计监督主要通过价值指标来进行。会计监督的基础是会计核算资料，会计核算以货币为主要计量单位，因此会计监督也必然通过价值指标来进行。会计为了便于监督，有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，以避免出现大的偏差。会计监督运用价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

(2) 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督。全过程的监督即包括事前、事中、事后等过程的监督。事前监督是在经济活动开始前进行的监督，如审查未来经济活动是否符合有关法令、政策的规定，是否符合商品经济规律的要求，是否有利于企

业的经济利益，在经济业务未开始前按目标要求对成本、费用等指标规定控制较高上限；对收入、收益、利润等指标确定最低下限控制数，以保证预定目标的实现；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按预定的目的及规定的要求进行，发挥经济活动进程的作用；事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析，通过对原始凭证的审核，看已发生的经济业务是否合理，是否真实，是否有违反国家财经纪律、财务法规现象发生，是否与企业的原有计划、预算相符，通过审核和分析监督，保证会计核算资料的真实性、合理性和合法性。

会计核算职能和监督职能是相辅相成的，密切相关的。只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上，才可能为会计监督提供可靠的资料依据；同时，也只有搞好会计监督，保证经济业务按照规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的积极作用。

（二）会计的派生职能

会计的派生职能是会计基本职能的延伸和发展，是随着会计的发展而新增的职能。20世纪80年代以来，我国会计界对会计职能有多种多样的提法，但可以认为它们都是从基本职能中派生出来的。目前较为普遍地认为会计的派生职能有：

（1）预测职能。就是依据过去和现在的会计信息，以及其他相关资料，运用一定的会计技术方法，估计和预测经济活动的发展趋势和前景，为决策服务。

（2）参与决策职能。就是通过对特定决策所需的会计信息进行收集、加工、评价，将这些信息提供给决策者作出选择决定时运用，以影响其决策，或者会计人员直接参与方案的选择和决策。

（3）分析职能。就是以会计核算的信息资料为主要依据，结

合企业计划统计资料信息和其他信息，对企业的生产经营活动及其成果进行比较分析和研究，不断进行总结，找出成功的经验和失败的教训，以便企业不断挖掘潜力，提高经济效益。

上述会计的基本职能和派生职能是密切结合和相辅相成的，其中基本职能是派生职能的基础，而派生职能又是基本职能的延伸和提高。

第二节 会计的对象和会计要素

一、会计的对象

1. 会计的一般对象

会计的对象是指会计核算和监督的内容。对会计工作而言，它的对象是工作的内容；对会计科学而言，它的对象是所研究的内容。明确会计对象，也就是要明确会计工作的对象，以便明确会计工作的职责范围，即会计应对哪些事物进行记录、计算和分析，应向信息需要者提供哪些信息；明确会计科学的对象，以便更好地总结会计实践，研究会计理论，以便更有效地促进会计科学不断发展和完善。

从宏观上讲，会计的对象表现为社会再生产过程中的经济活动，即生产、交换、分配和消费四个环节的经济活动。从微观上讲，会计的对象表现为某一会计主体再生产过程中的资金运动。资金运动从时间分段考虑，可以分为过去（已发生或已完成）的资金运动和将来的资金运动。凡会计主体已经发生或已经完成的资金运动是财务会计的对象；凡会计主体现在进行或将会发生的资金运动是管理会计的对象。当然，我们这里重点讨论的是财务会计的对象。

2. 会计的具体对象

现以工业企业为例着重考察财务会计的对象。任何一个企业的设立必须首先有一定的资金。资金是指财产物资的货币表现(包含货币本身)。企业的资金取得可以按照国家法律法规的有关规定,采取吸收现金(包括引进外资)、实物、无形资产投资或发行股票等方式筹集。当企业取得一定的资金后,就开始了企业的经营过程,资金将随着再生产过程的进行,不断改变其在生产经营过程中各个阶段分布的实物形态。以工业企业的生产经营过程为例,它包括了供应、生产、销售三大阶段。首先是企业用货币资金购买材料,形成材料储备,资金就以银行存款或现金形态的货币资金转化为以材料为实物形态的储备资金。这一过程就是工业企业的供应过程,其主要业务是材料的采购和储存,为生产过程做准备。生产过程既是产品制造过程,同时又是人力、物力和财力的耗费过程,在这一过程中,资金形态要发生两次变化:一次是随着各种生产费用的发生,资金从储备资金(材料)形态,货币资金(工资)形态和固定资产(折旧)形态转化为生产资金(在产品)形态;另一次是随着生产的继续进行,在产品转化为产成品形式的成品资金。生产过程按产品归集材料费用、人工费用和产品应分摊的其他间接费用,就形成某产品的生产成本。产品完工后,最终是要通过销售,回收货款,以补偿生产过程发生的各种耗费,因此,产品完工后进入销售过程。销售过程是产品价值实现过程,在销售过程中,一方面要支付广告费、运费等销售费用;另一方面还要与购买单位或个人办理货款结算手续,结清并收回货款,企业的资金从成品(产成品)资金形态又转化为货币资金形态,同时可得到相应的价值增值。三个阶段资金运动如图1-1所示。

企业资金从货币资金开始顺序地经过供应、生产和销售三个过程,分别以货币资金、储备资金、生产资金、成品资金等多种