

现代会计学原理

主 编 谢合明

副主编 梁玉国

西南交通大学出版社

· 成 都 ·

图书在版编目 (C I P) 数据

现代会计学原理 / 谢合明主编. —成都: 西南交通大学出版社, 2000.7

ISBN 7-81057-493-0

. 现... . 谢... . 会计学—高等学校—教材
. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 32621 号

现 代 会 计 学 原 理

主 编 谢 合 明

主 审 梁 玉 国

*

出 版 人 宋 绍 南

责任编辑 刘永淑

封面设计 郑 宏

西南交通大学出版社出版发行

(成都二环路北一段交大路 148 号 邮政编码: 610031 发行科电话:
7600564)

<http://press.swjtu.edu.cn>

E-mail: cbs@center2.swjtu.edu.cn

成都飞机工业公司印刷厂印刷

*

开本: 850mm × 1168mm 1/32 印张: 10.0625

字数: 253 千字 印数: 1 ~ 2000 册

2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 7-81057-493-0/F · 046

定价: 18.80 元

前 言

“会计学原理”是会计学专业的入门课程，也是会计学专业核心课程之一。虽然目前出版了许多不同版本的《会计学原理》教材，但其编写体系大体相同。我们知道，传统的会计学原理针对的会计主要环境之一就是手工会计核算系统，在此基础上，形成了一系列的适应手工核算系统的会计信息处理原理及方法。随着会计主要环境之一的手工会计核算系统逐步被计算机会计核算系统所取代，传统的会计学原理如何适应现代环境的要求，其内容和体系将发生怎样的变化等问题，已提到议事日程。

本书编写的指导思想是力求简洁、通俗，理论和实验相结合。在具体编写过程中，一是将传统会计学原理教材编写体系进行改革，且充分考虑编写组人员的知识面及知识结构，要求编写组人员既懂会计又懂计算机，既懂会计手工操作业务又懂会计电算化操作程序；二是以实验代替习题，但保留传统的复习思考题，减少理论学时，增设实验学时；三是在教材编写时充分体现会计制度设计的思想，既知道是什么又知道为什么；四是既考虑手工会计核算系统原理，又增加电算化会计系统核算原理；五是及时补充新内容，如 1999 年 10 月修定的《中华人民共和国会计法》，具体会计准则等。

参加本书编写的人员有：谢合明（第一章）、梁玉国（第二章、第四章、第五章）、斯焯（第三章）、郑劬（第六章、第八章）、王希（第七章）。本书由谢合明任主编，梁玉国任副主编，章道云任主审。本书实验部分的统纂工作由郑劬负责，其余部分的统纂工作由谢合明、梁玉国负责。

本书为面向 21 世纪课程体系改革教材，可满足大、中专院校

会计专业以及其他专业会计教学的需要，也可作为各级经济管理人员的工作参考。我们在编写本书过程中，得到了有关各方的大力支持，在此表示感谢。由于本书是一次教材编写体系的全新的探索，而会计学科从理论到实践都在不断地变化，受我们水平的限制，书中可能存在这样那样的缺点和错误，欢迎广大读者批评指正。

编 者

2000年5月

目 录

第一章 会计系统总论	1
第一节 会计系统概述	1
第二节 会计系统外部环境	8
第三节 会计系统内部管理制度	24
第四节 会计信息要素的确认及计量	34
复习思考题	43
第二章 会计信息分类及存放格式	44
第一节 会计信息分类	44
第二节 会计信息的存放格式	55
复习思考题	76
第三章 会计信息处理方法	77
第一节 会计系统方法体系	77
第二节 会计信息处理的记账方法	80

第三节 借贷记账法的具体应用	91
复习思考题	116
第四章 会计信息的输入	117
第一节 会计凭证概述	117
第二节 原始凭证	120
第三节 记账凭证	134
第四节 会计凭证传递及保管	150
复习思考题	154
第五章 会计信息储存	156
第一节 会计信息储存概述	156
第二节 会计信息储存错误的更正及保管	174
第三节 电算化下会计信息储存	182
复习思考题	188
第六章 会计信息账务处理程序	189
第一节 会计信息账务处理程序概论	189
第二节 小型企业的账务处理程序	194

第三节 大中型企业的账务处理程序	197
复习思考题	215
第七章 会计信息输出准备	216
第一节 会计信息输出准备工作的意义及内容	216
第二节 财产清查	218
第三节 账项调整	229
第四节 会计系统的对账和结账	233
第五节 会计工作底稿	239
复习思考题	248
第八章 会计信息输出	249
第一节 会计信息输出概述	249
第二节 资产负债表	258
第三节 损益表	262
第四节 现金流量表	266
第五节 会计报表的分析	272
复习思考题	278

附 录	279
实验一	279
实验二	281
实验三	283
实验四	288
实验五	290
实验六	293
会计学基础手工综合实验	296
会计学基础电算化综合实验	301
参考文献	313

第一章 会计系统总论

“经济愈发展，会计愈重要”。会计作为一个系统，并非与生俱来，它会随着社会的发展而不断地发展、完善。本章重点介绍会计系统总体设计时所需考虑的外部环境及其相应的内部条件等。

第一节 会计系统概述

一、会计系统的产生和发展

物质资料的生产从来就是人类社会生存和发展的基础。在长期的人类社会生产实践中，人们逐渐认识到，物质资料的生产既是一个创造过程，同时又是一个消费过程。社会一方面创造物质财富，形成生产剩余；另一方面投入人、财、物，发生生产耗费。而人们生产的目的是要以最少的耗费得到最大的产出。因此，如何有效地完成生产目的，其主要途径有二：一是不断地采用新技术、新工艺等；二是加强生产经营管理，对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行科学核算和监督。基于实践中的客观需要，以确认、记录、计量、报告等信息为目的的会计行为便应运而生。

会计作为一门科学，已具有悠久的历史。在我国，它产生于西周时代。远从宋代开始，官吏需编造“四柱清册”以报销钱粮

或办理移交等。当时所说的“四柱”是指旧管、新收、开除、实在，相当于现在我们所说的期初结余、本期收入、本期付出、期末结存。其平衡公式为：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。通过该公式，既可检查日常记录又可进行分类汇总，从而做到全面、综合的反映。这种科学的单式收付簿记，在我国的会计发展史上具有十分重要的意义。在国外，会计产生于原始的规模小的印度公社。到15世纪，会计核算的基本方法和技术已达到相当成熟的地步。1494年，意大利数学家 Luca Pacioli (卢卡·帕西奥利) 出版了《Summa de Arithmetica Geometrie Proportione et Proportionalita》(算术、几何与比例关系) 一书。该书第三篇全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法。在此后五百多年的历史长河中，随着世界商业中心从地中海转移到大西洋，继而转移到太平洋，该方法也随之传播到世界各地，构成了世界上大多数国家复式记账法的基本框架，对世界各国会计产生了非常深远的影响。其传播路径如图 1-1 所示。

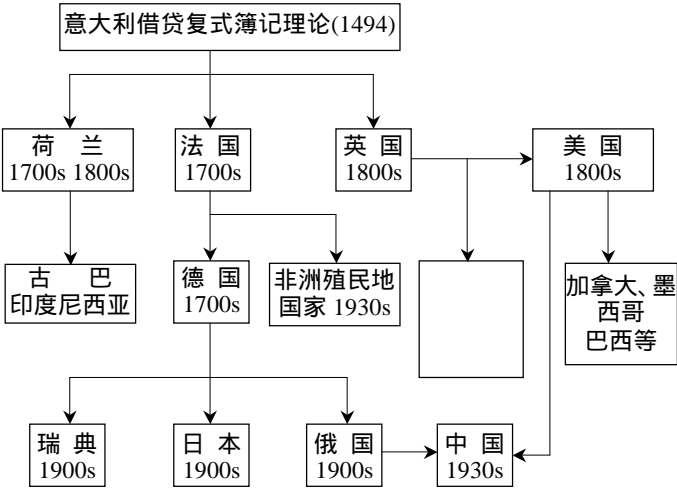


图 1-1 意大利借贷复式记账法传播图

我们知道，会计系统是一个人造系统，它随着会计的产生而产生。会计系统最先是依附于生产系统，作为生产系统的附带职能而存在，而后随着社会的发展从生产系统中分离出来，成为企业管理系统中的一个重要子系统。它主要包含会计核算系统和会计管理系统两部分内容。前者主要解决企业经济业务事项中会计数据的确认、记录、计量、报告等；后者主要解决使用企业经济信息进行预测、决策、控制、分析、考评等。所谓系统，是指具有特定功能的、相互间具有有机联系的许多要素所构成的一个整体。按不同的标志，可将它分为自然系统和人造系统，动态系统和静态系统，封闭系统和开放系统等等。作为系统，其主要特征表现在以下几个方面：

1. 整体性。一个系统至少要有两个或更多的可以相互区别的要素或称子系统所组成，它是这些要素和子系统的集合。作为集合的整体系统的功能要比所有子系统的功能总和还大。

2. 目的性。人造系统都具有明确的目的性。所谓目的就是系统运行所要达到的预期目标，它表现为系统所要实现的功能。系统目的或功能决定着系统各要素的组成和结构。

3. 相关性。系统内的各要素既相互作用，又相互联系。这里所说的联系包括结构联系、功能联系、因果联系等。这些联系决定了整个系统的运行机制，分析这些联系是构筑一个系统的基础。

4. 环境适应性。系统在环境中运转。环境是一种更高层次的系统。系统与其环境相互交流，相互影响，进行物质的、能量的或信息的交换。不能适应环境变化的系统是没有生命力的。

至于什么叫会计？目前，理论上主要有会计管理论、会计信息论两种主要观点。表现为以下几种说法：

会计是以货币形式和一定专门方法对经济活动的核算和管理。

会计是以对用户提供有用的财务信息为目标，以反映、控制企业和各单位经济过程为内容的一种管理活动。

会计是旨在提高经济效益，加强经济管理而在企业或经济实体范围内建立的一个提供会计信息的信息系统。

会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、加工和用以一定的货币单位作为计量标准来表现经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们比较得失、权衡利弊、讲究经济效益的一种管理活动。

会计是一个以货币量度，按公认标准来计量、控制、认定受托责任的完成情况，以便决策的控制系统。

所谓会计系统，是指对会计数据进行收集、整理、加工、储存、查询、输出并进行管理的集合。

综上所述，我们认为，人们对会计的认识是一个不断提高和完善的過程。会计系统应该是由人、硬件、软件、数据资源等组成，目的是对数据资源及时且正确地收集、确认、加工、存储、传递和报告，实现组织中各项活动的核算与监督。

组织中各项活动表现为物质流、资金流、事务流和信息流。

物质流是实物的流动过程，如：产品从原材料采购、加工、销售都是物流的表现形式。资金流是指伴随物流而发生的资金流动过程，如：采购原材料支付的料款、加工产品支付的工资等。事务流是指各项管理活动的工作流程，如：原材料入库的验收、登记、开票、付款等流程。信息流伴随上述各种流的流动而流动，它既是其他各种流的表现和描述，又是用于计划、组织、控制其他流运行的软资源。

二、会计系统构成

谈到系统，自然要涉及到数据、信息等概念，而数据、信息是既有紧密联系又有本质区别的两个不同概念。会计数据通常是记录下来的会计事实，是产生会计信息的源泉。一般来说，会计数据包括数字数据和非数字数据（如图、表等）。它不能作为人们判断、得出可靠结论的依据。在会计工作中，从不同来源、渠道

取得的各种原始资料或原始凭证等都属于会计数据。会计信息是经过加工或处理，且对人类活动产生影响的会计数据，可以用数字、符号、文字、图表等来表示。虽然会计数据只有按照一定的要求或需要进行加工处理，变成会计信息后才能满足管理的需要，为管理者所用，但会计数据和会计信息并没有截然的界限。有的会计资料对于一些管理者来说是会计信息，而对另一些管理者来说却是会计数据，需要在此基础上进一步加工、或者在不同的目的及背景下才能成为有用的会计信息。

会计系统从整体上来说，包括财务会计和管理会计两大子系统。其具体研究内容主要有会计学基础、财务会计学、审计学、成本会计学、管理会计学、等等。

三、会计系统目标及职能

(一) 会计系统目标

任何系统都具有目的性。会计系统的目标或目的是指会计系统所要达到的最终结果。它是会计理论研究的一个重要课题。研

究会计系统目标，自然要研究管理系统目标。因为会计系统从属于管理系统，是管理系统中一个重要的子系统，其目标当然也是管理系统目标中的一个子目标。我们知道，管理系统的最终目标是提高经济效益和社会效益。因此，会计系统的目标自然也是为了提高经济效益。但是，会计系统毕竟是管理系统的—个子系统，与大系统还是有所区别，其目标也应具有特殊性。在会计理论上，—般认为会计系统的目标是由不同层次、不同阶段、不同等级、不同系列的目标所构成的—个目标体系。该目标体系由基本目标和具体目标所组成。

1. 会计系统基本目标

会计系统基本目标是指在会计系统目标体系中起主导作用的目标，是会计系统运行的动力和行为准则，即提高经济效益和社会效益。

2. 会计系统具体目标

会计系统具体目标是指在其基本目标的制约下，体现会计系统本质属性的目标，即为信息使用者提供最有效的财务信息。这里所说的信息使用者主要包括以下四个层面：第一层面是政府及相关机构，用于宏观调控等；第二层面是投资者，用于投资决策；第三层面是企业本身，用于经营管理；第四层面是其他群体，包括中介机构及其人员、企业的供应商、联合者和客户、企业职工、社会公众等等，用于对本身利益的关心等。这里强调最有效的财务信息而非全部财务信息，主要原因有二：一是财务信息的使用者范围很广，因此，其需求就多而广，而会计系统本身并不能提供如此多而广的信息，即不能提供信息使用者所需的全部信息；二是提供信息也需要成本，也需考虑所得和所费，因此，财务信息的种类、数量、详细程度就受到一定的限制，即不能提供全部有效信息。最有效的财务信息主要包括以下三部分：

(1) 会计主体整体经济资源信息；