

● 面向 21 世纪教材
现代会计学系列教材 ●

颜世廉 陈兴滨 汤业国 编

会计学原理

(第 3 版)



此套书根据 1999 年 10 月 31 日第九届
全国人大常委会第十二次会议修订的
《中华人民共和国会计法》而重新编写。

中南大学出版社

会计学原理

(第3版)

颜世廉 陈兴滨 汤业国 编

中南工业大学出版社
长沙·2000

会计学原理 (第3版)

颜世康 陈兴滨 汤业国 编

责任编辑:张 曦

*

中南大学出版社出版发行

社址:长沙市麓山南路 邮编:410083

发行科电话:0731—8876770 传真:0731—8829482

电子邮件:csucbs @ public.cs.hn.cn

湖南大学印刷厂印装

湖南省新华书店经销

*

开本:850×1168 1/32 印张:9 字数:226千字

2000年8月第3版 2000年8月第1次印刷

印数:61001—64001

*

ISBN 7-81020-851-9/F·154

定价:15.00元

图书出现印装问题,请与经销商调换

前 言

本书是根据原国家教委专科升本科《会计学原理》修改后的复习考试大纲编写而成，是会计学专业及财经类各专业大专升本科复习考试的理想教材，也可以作为大专院校会计专业及财经类各专业《会计学原理》课程的教材，还可满足在职干部培训和自学者的需要。

本书自 1993 年第一次出版发行后，深受读者的厚爱，曾先后重印过多次。现应读者的要求，又根据原国家教委修改后的复习考试大纲，以及新的会计法、会计准则将全书重新修改、补充，使其内容更加丰富，体系更加完整，更便于读者复习。

本书第一、二、三章由中国人民大学陈兴滨编写；第四、六、七章由湖南财经学院颜世廉编写；第五、八、九、十章由山东大学汤业国编写。由颜世廉对全书进行修改，补充，总纂。

由于水平所限，书中错讹不妥之处恳求读者指正。

著 者

2000 年 4 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计的对象和会计的任务	(10)
第三节 会计准则	(16)
第四节 会计核算方法	(40)
第二章 会计科目与账户	(44)
第一节 会计恒等式	(44)
第二节 会计科目	(50)
第三节 账户	(58)
第三章 复式记账	(63)
第一节 复式记账的原理	(63)
第二节 借贷记账法	(66)
第三节 总分类账户和明细分类账户	(80)
第四章 会计循环和成本计算	(87)
第一节 会计处理基础	(87)
第二节 主要经济业务的核算	(92)
第三节 会计循环	(124)
第四节 成本计算	(138)
第五章 账户分类	(146)
第一节 账户按经济内容的分类	(146)
第二节 账户按用途和结构的分类	(147)
第六章 会计凭证	(158)
第一节 会计凭证的意义和种类	(158)
第二节 原始凭证的填制和审核	(160)

第三节	记账凭证的填制和审核·····	(169)
第四节	会计凭证的传递、保管和简化·····	(174)
第七章	账簿·····	(180)
第一节	账簿的意义和设置原则·····	(180)
第二节	账簿的种类、格式和登记方法·····	(183)
第三节	结账和对账·····	(191)
第四节	登账规则和错账更正·····	(195)
第八章	会计核算组织程序·····	(201)
第一节	会计核算组织程序的意义、要求和种类·····	(201)
第二节	记账凭证组织程序·····	(203)
第三节	科目汇总表组织程序·····	(205)
第四节	汇总记账凭证组织程序·····	(208)
第五节	日记总账组织程序·····	(212)
第六节	通用日记账核算形式·····	(215)
第九章	财产清查·····	(235)
第一节	财产清查的意义·····	(235)
第二节	财产物资的盘存制度·····	(237)
第三节	财产清查的方法·····	(245)
第四节	财产清查结果的处理·····	(253)
第十章	会计报表·····	(259)
第一节	会计报表的意义·····	(259)
第二节	资产负债表·····	(265)
第三节	损益表·····	(270)
第四节	现金流量表·····	(273)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计作为人类的一种社会实践活动，有着源远流长的历史，人类在远古时代就开始了会计活动。“会计”一词，远在我国西周时代(约在公元前 1100 年到公元前 770 年之间)就已经出现了，它的含义主要是指对财物收支的数量进行计算、记录和考核。

会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，随经济管理的要求而发展，并与经济的发展密切相关。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产，这是生产的行为，同时也是生产的消费行为。生产的消费，除了耗费自然资源外，还包括劳动的耗费，即劳动时间的耗费。人们进行生产活动时，总是力求在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富。为了达到节约劳动耗费，讲求并提高经济效益的目的，人们必须对生产活动加强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以比较和分析，借以掌握生产活动的过程和结果。因此，会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生发展的。

在人类社会早期，人们对于自己从事的生产活动最初只能用头脑来记忆，后来才学会以一些非常原始和简单的形式把有关事物记录下来帮助记忆，例如在树干和石头上刻划实物的形象，并记录各种实物的数量。

文字产生以后，人们可较为方便地用文字反映事物的数量。根据现有的史料，世界上一些著名的文明古国，如古巴比伦、埃及和中国的周王朝都有类似于会计的记录或会计官制与会计活动的记载。约 7000 多年以前，迦勒底-巴比伦、亚述和苏美尔的文明产生了可能是世界上最早的有组织的政府、最古老的文字和流传下来的最古老的商业记录。巴比伦以商业中心著称，巴比伦语成为近东地区商业的通用语言。尽管世界上最古老的商业文书出现在公元前 3500 年以前，但可以推断，记账在公元前 4000 年左右就开始了。古埃及官厅会计的发展，从大体上讲与巴比伦相同，国家的维持取决于王室财政，因而，各地的仓库收纳了以实物支付的贡税并转送到中央国库。各仓库的记录官仔细地反映关于收支的详细情况，并通过建立严格的内部控制制度，进一步提高了财产的安全性。因此，记录官成为国库和其他部门顺利发挥作用的枢纽。尽管这些记录非常重要，但使用的方法却非常简单。埃及和巴比伦的簿记在早期文明阶段虽然发展迅速，但以后的几千年却停滞不前。他们的收支记录只停留在目录的形式上，因而不能视之为现代意义上的可以纳入资料积累范畴的计算书，只能看成是一种简单的实用簿记方法。

从 12 世纪到 15 世纪，情况发生了变化。这时，地中海沿岸某些城市的商业和手工业发展很快，呈现出资本主义生产的萌芽状态。商品经济的发达，特别是地中海沿岸某些城市商业和银钱兑换业的繁荣，都迫切要求从簿记中获取有关经济往来和经营成果的重要信息。在这个历史时期，簿记方法终于有了重大的突破，沿用至今的科学的复式记账法在意大利产生了。

商品货币经济的发达，特别是 18 世纪末和 19 世纪初的产业革命，给当时的资本主义国家，特别是英国带来了生产力的巨大发展，从而引起了企业组织形式的重大变革。股份有限公司的出现，使资本的所有权和经营权相分离。企业的股东以及与企业有利害关系的集团，要求企业定期提供有关企业财务状况和经营成

果的财务报告，并且要求对企业提出的财务报告进行审查。同时，企业的管理当局也要从不同的角度关心企业的财务状况和经营成果。因此，股份有限公司这种组织形式对会计提出了比以往高得多的要求。由于查账工作日趋重要，以查账为职业的会计师得到了社会承认和重视。1854年，英国苏格兰的会计师成立了第一个特许会计师协会。从此，会计的服务对象扩大了，会计的内容发展了，会计包括了记账、算账、报账和查账。

从1860年英国产业革命完成以后至第二次世界大战前这段时期，会计在理论、方法和技术诸方面都有较快的发展。成本会计的出现是这段时期会计发展的主要标志。另外，人类进入20世纪以后，西方资本主义国家形成了以美国为会计发展中心的格局，许多重要的、至今仍产生广泛影响的会计理论和方法均产生和发展于美国。

第二次世界大战后，特别是50年代以后，资本主义世界一度在科学技术和经济建设方面得到飞跃的发展。伴随高速发展的经济，资本主义企业本身和它们所处的外部环境都发生了巨大变化。各垄断集团之间的竞争加剧，通货膨胀率上升，资本利润率下降，迫使企业加倍注重经营管理，这就要求会计工作从单纯的记账、算账、报账朝协助企业管理当局加强企业管理方向转化。在这种情况下，西方会计将传统会计的主要工作，即根据公认的会计准则，向企业外部关系人（股东、银行、债权人、未来投资者以及有关的政府机构等）报告企业的财务状况和财务成果，称之为财务会计；将会计中涉及企业内部管理的部分从传统会计中分离出来，称之为管理会计。管理会计的产生，使会计工作在分析预测方面广泛运用数学方法，在计算技术方面由手工操作发展到机械化和电子化。电子计算机技术引进到会计领域后，已经引起并继续促进会计工艺的革命，可以预料，它最终必将影响到会计职能和方法的变化。

在我国，会计产生的年代久远。但在古代社会，我国会计的

发展较之近东国家，似乎更加缓慢，持续的时间更长。在周王朝时代，官厅会计发展到最高峰，直至 19 世纪引进复式簿记技术，这种会计制度几乎没有任何改进。复式簿记技术引进后，首先应用于银行、海关和邮政等部门，以后才逐步推广到政府机关和国民党经营的官僚资本主义企业与规模较大的私人工商企业。直至新中国成立之前，许多中、小型工商企业和广大农村仍沿用传统的单式簿记。

应当指出，我国在采用复式簿记方面比西方诸国晚了几百年，然而在公元 10 世纪左右（我国唐宋年间），当西方也是采用单式簿记记账时，我国人民曾在单式簿记的结账和报账方面作出过贡献，即发明了一种被称为“四柱清册”的结账与报账方法。所谓“四柱”指旧管或元管（相当于“上期结存”）、新收（相当于“本期收入”）、开除或已支（相当于“本期支出”）、实在或见在（相当于“本期结存”）四个部分。“四柱清册”将一定时期内财物收付的记录，通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”这一平衡公式加以总结，既可以检查日常记录的正确性，又可以分类汇总日常会计记录，使我国传统的单式收付簿记提高到较为科学的层次。到了明末，出现了比“四柱清册”更加完备的“龙门账”。“四柱清册”只能应用于不计盈亏的官厅会计，而“龙门账”则能满足商业上核算盈亏的需要。

几千年来，我国长期处于封建社会和半封建、半殖民地社会，经济和管理都比较落后，会计不可能有大的发展。新中国成立后，社会制度发生了根本变革，国民经济得到迅速恢复和发展。1950 年 3 月，中央人民政府政务院财政经济委员会规定中央各主管企业部门应在一定期限内，分别就所属企业拟订统一的会计制度，送财政部审查后，报中央财政经济委员会核定施行。经过一年左右时间，在国民经济各主要部门所属企业内先后建立了统一的会计制度。1951 年，财政部颁发了新中国第一个全国统一的国营工业企业会计制度。我国会计工作初步形成了体系，

并开始有了正常的工作秩序。在建立了统一的会计制度的同时，我国引进了前苏联的会计理论和方法，除农村外，以复式记账为基础的现代会计制度在我国得到迅速而全面的推广。

50年代，随着我国经济建设的大规模开展，会计核算体系进一步完善，财务成本计划体系开始建立，会计检查渗透到了经济生活各个领域，会计分析在提高经济效益中也初步发挥了作用。50年代后期至70年代后期，因众所周知的原因，我国会计理论和实践停滞不前。但是在这20年间，西方发达资本主义国家会计理论和实践又有了很大的发展，拉大了我们与世界会计先进水平的差距。70年代后期，我国进入以经济建设为中心的新时期，会计的理论研究与会计工作以前所未有的速度和质量迅速发展。1993年7月1日，我国会计工作告别了计划经济模式，按照社会主义市场经济要求，力求与国际会计惯例接轨，对会计模式进行了重大改革，从而揭开了我国会计史上新的一页。

二、会计的基本职能

会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理工作中用会计干什么。一般认为，会计具有核算和监督两个基本职能。我国《会计法》中规定：“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规，按照本法规定办理会计事务，进行会计核算，实行会计监督。”

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能，主要是从数量上连续、系统和完整地记录、计算和报告各单位的经济活动情况。它具有以下特点：

1. 会计主要以货币为计量单位，从数量上核算各单位的经济活动情况

各单位的经济活动，例如资产的增加和减少、负债的发生和偿还、收入和费用的计量等等，会计都是从数量方面进行核算，而不是从“质”的方面去反映。会计通过对经济活动情况的数量

核算，可以从一定程度上说明经济活动的质量。在市场经济条件下，各单位的经济活动，特别是企业的经济活动十分复杂，企业的管理者、所有者以及债权人、未来投资者、政府有关机构等要了解和掌握企业的财务状况和财务成果，只有通过会计核算提供的数据资料，才能作出正确的判断。这类经济决策是不可能脱离数量指标，而只借助于理性的、抽象的定性分析来完成的。

会计从数量方面核算经济活动情况时主要使用货币度量，辅以劳动度量和实物度量。在商品货币经济条件下，各单位的经济活动情况，例如企业的资产数量、劳动耗费、营业收入及其分配、资本金数额等等情况，都要通过货币计价进行核算。也就是说，会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动，凡不能用货币计量的经济活动均不在会计核算范围之内，如企业之间签订供销合同。会计有时也使用劳动度量和实物度量，如生产工时、存货数量等，目的是改善货币度量的效果，或者是扩大和丰富会计核算提供的数据资料，这在企业的存货核算、成本核算等方面尤为突出。

2. 会计主要核算已经发生或已完成的经济活动

已经发生或已完成的经济活动，是已经造成的不可改变的既成事实，具有客观真实性，是可以验证的。会计通过一系列的专门核算方法将已经发生或完成的经济活动情况记录下来，并对记录下来的会计数据进行加工，报告给会计信息的使用者，这些必须符合会计准则和会计制度的要求，也为事后的审计提供了可能，并且使会计数据的可靠性得到公认。

至于利用历史的和预计的数据来预测和计划未来的经济活动，虽然是现代会计越来越重要的工作，但一般认为对未来经济活动的预测和计划属于管理会计的范畴，它是不同于会计核算这一基本职能的。当然，预测未来离不开对已发生或已完成的经济活动情况核算的数据资料，在企业持续经营的前提条件下，历史、现状和未来的经济活动是不可能截然分开的，只有在了解和

分析了经济活动的历史和现状之后，才有可能预测未来。但对未来的经济活动，会计不可能记录什么，因而也就不可能通过账务处理程序进行核算。所以说，预测要以过去的核算资料为基础，与之关系密切，但二者各有其特点，其采用的具体方法也是不同的。

3. 记录只是会计核算的基础，不是会计核算的全部

从会计的发展史可以知道，现代会计是由传统簿记发展而成的。现在簿记仍然是会计的基本组成部分。一般认为，簿记是会计的记录部分。由于在簿记与会计之间作明确的区分比较困难，所以有时人们会产生错误的认识，将会计片面地、简单地推理为：会计就是核算，核算就是记账，记账就是记录。事实上，记录只是核算的基础，记录并不等于核算。各单位的经济活动情况，首先要记录下来，然后才能进行计算，最后形成可报告的会计信息。核算实际上包括对经济业务的记录、计算、分类、汇总和报告的全过程。因此，会计核算这一职能，并不仅仅是对经济活动的记录，而是一个对会计数据进行复杂的加工和再加工的过程。

4. 会计核算具有连续性、系统性和完整性

会计对已发生或已完成的经济活动进行核算，应具有连续性、系统性和完整性。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序，不间断地进行记录和计算。完整性是指凡应由会计进行核算的各项经济业务，都必须无遗漏地加以记录和计算，不能任意取舍。系统性是指必须按照经济管理的要求，采用一定的方法，对会计核算资料进行加工整理、分类汇总，使之系统化，提供分类、汇总和相互联系的数据资料。会计通过完整的和连续的记录和计算，并按照经济管理的要求提供系统的数据资料，可以全面掌握经济活动情况，评价经济效果。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能，主要是对各单位经济活动全过程的合法

性、合理性、有效性进行监督。各单位应当建立健全本单位内部会计监督制度。单位内部会计监督制度应当符合下列要求：

1. 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约；

2. 重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确；

3. 财产清查范围、期限和组织程序应当明确；

4. 对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

会计监督有以下特点：

1. 会计是对经济活动全过程进行监督

会计的监督职能，主要是利用货币计价对各单位经济活动的全过程进行事前监督、事中监督和事后监督相结合的全面的会计监督。事前监督是指在经济活动之前，从考核经济效益出发，审查经济活动的计划和方案的合理性，参与经济决策。同时也应对经济活动的合法性予以监督，防止发生违法、违纪的经济活动。事中监督是指在经济活动时，审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定，以及有关计划、预算的要求；在经济活动的过程中，监督资金的合理使用，及时调整实际经济活动与计划的偏差，加速资金周转，以求经济活动达到预期的目标。事后监督是指在经济活动之后，利用系统的会计信息，进行反馈控制，加强事后的检查、分析和评价，监督经济活动的有效性，以便改进工作，使下一期的计划和方案更具合理性。

2. 会计主要利用货币计价进行监督，也要进行实物监督

会计主要使用货币度量，计算资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等价值指标，综合反映经济活动的过程和结果。因此，可以利用各项核算指标监督经济活动。例如，利用产品成本指标，可以考察材料、人工、各项制造费用支出是节约还是浪

费，从而查明原因，以便于采取措施，达到降低成本的目的。同时，还可以事先制订一些价值指标，控制有关经济活动。例如，事先规定一个部门全年费用预算后，会计部门就可以据此在总额上控制该部门开支的水平，从而达到控制和监督其经济活动的目的。

会计监督，除了利用货币度量进行监督以外，还应进行实物监督。例如，对某些具有实物形态的财产物资的收、发、存，要以凭证为依据，在账簿中登记其收发存的数量，并定期进行清查盘点，检查账实是否相符，以监督财产物资的安全完整。

3. 会计监督是单位内部的监督，是外部监督不可替代的

国家通过财政、银行、审计、税务、海关、物价、工商行政管理等机构，对各单位的经济活动实行有效的监督，对于保护财产安全完整、维护财经法纪、提高经济效益等，发挥了重要的作用。但这些外部监督形式，不可能也不应该取代会计监督。因为外部监督只能定期进行，或者只能针对某一类经济事项进行监督。而会计监督是单位内部的监督，它能够对经济活动全过程进行完整和连续的监督，这是外部监督无法替代的。事实上，内部监督是外部监督的基础，经过内部会计监督，发现问题，摸清情况，提供数据资料，就为顺利开展外部监督准备了条件。

(三) 会计的核算职能和监督职能的关系

会计核算和会计监督是会计的两个基本职能。核算是全部会计工作的基础，要通过核算进行监督，离开了核算，监督就失去了依据；同时，也要通过监督进行核算，才能为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料，离开了监督，核算就毫无意义。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的。

会计的核算职能和监督职能相比，虽然都是基本职能，但核算职能是最基本的，因为会计若不具备核算职能，不能提供会计信息，也就失去了会计的最基本特征。但是，就职能的重要性来讲，监督更重要。这是因为，监督是在核算基础上的更高级的发

展，人们通过监督可以为经济活动达到预期目的提供保证。在经济活动日趋复杂和生产经营不断扩大的条件下，会计监督的重要性与日俱增，核算通过监督才能发挥应有的作用。但这并不是说，核算和监督可以割裂开来。如前所述，二者互相依存，互相渗透，密切结合。

三、会计的基本概念

“会计”一词由来已久，随着时代的发展和社会的进步，人们对它的认识和解释也在不断深化，因为会计作为人类的一种社会实践活动，是在不断地发展和变化的。从古至今，中外会计界对会计的定义从来没有统一过，至今仍存在几种不同的观点。

根据以上对会计基本职能的说明，我们认为会计的基本概念是：会计是以货币为主要计量单位，采用一定的方法对企业、机关、事业等单位的经济活动进行核算和监督。

第二节 会计的对象和会计的任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。明确会计的对象，对于确定会计的任务特别是对于研究和运用会计的方法具有重要的意义，因为只有了解会计所核算和监督的内容，才能有针对性地采用适当的方法加以核算和监督，也才能发挥会计在经济管理中的作用。

任何企业、机关和事业单位都要进行会计管理，但各个单位的会计对象不尽相同。因此，关于会计对象问题，可以有两个阐述角度：一是从各单位的会计对象的不同特点，说明各单位会计的具体对象；二是从各单位的会计对象的共同点，说明会计的一般对象。“会计学原理”着重说明会计的一般对象。明确会计的

一般对象，有助于说明各单位的会计任务是基本相同的，也可以说明有许多会计原则和方法是可以共用的。

一般地讲，会计的对象是企业、机关、事业等单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

首先，会计的对象总的来讲是经济活动，是能够用货币表现的经济活动。在再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的，因而会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能核算和监督再生产过程中可以用货币表现的那些内容。在商品经济条件下，社会再生产过程中一切财产物资的生产、交换、分配、消费的经济活动，都可以也必须用货币来表现，因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，是一种特殊商品，其首要职能是价值尺度，即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品的价值。

其次，企业、机关和事业等单位的工作性质和任务虽然不同，但它们的许多经济活动都或多或少或不同程度地与产品的生产、交换、分配和消费有关，它们的这些经济活动都是社会再生产过程的组成部分。就企业来讲，它们从事生产经营和服务活动，首先必须垫付一定的资本，用来购置房屋、机器设备、经营用品和其他必备的物质基础。在经营活动中，活劳动和物化劳动的消耗作为生产性耗费，从营业收入中补偿。收支相抵之后，形成企业的经营成果。然后对企业经营成果进行分配，一部分以所得税形式上交国家，一部分以分红形式支付给投资者，剩余一部分可转增资本，用于企业的扩大再生产。至于机关、事业单位，虽然不直接从事产品的生产和交换等经济活动，但它们为了完成国家所赋予的任务，要有财务收支活动，即每年向国家领取一定数额的财政资金，用来购置和增添各种物质设备，作为完成任务的物质条件，并用来支付职工的劳动报酬及其他费用。它们的各项支出实际上是由物质生产部门为社会所创造的剩余产品的价值来补偿的。由此可见，机关、事业单位的财务收支活动，属于产