

立信高职高专

会计系列精品教材

# 会计原理

主编 邵瑞庆



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

立信高职高专

会计系列精品教材

# 会计原理

主编 邵瑞庆

副主编 杨家亲 张海霞



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计原理/邵瑞庆主编. —上海:立信会计出版社,  
2008.8

(立信高职高专会计系列精品教材)

ISBN 978-7-5429-2153-6

I. 会… II. 邵… III. 会计学—高等学校:技术  
学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2008)第135741号

## 会计原理

---

出版发行 立信会计出版社

地 址 上海市中山西路2230号 邮政编码 200235

电 话 (021)64411389 传 真 (021)64411325

网 址 www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

---

印 刷 上海申松立信印刷厂

开 本 787毫米×960毫米 1/16

印 张 23.25 插 页 2

字 数 431千字

版 次 2008年8月第1版

印 次 2008年8月第1次

印 数 1—3 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2153 - 6/F · 1884

定 价 35.00元

---

如有印订差错,请与本社联系调换

# 序

立信会计这一品牌是由我国现代会计之父、会计学家及会计教育家潘序伦博士创立的。上海立信会计学院是我国唯一一所会计命名的、以培养财会和经济管理类各级专门人才为目标的全日制普通高等院校，在近80年的办学历史中，根据潘序伦老校长确定的“立信为本，实践为衡，求是务实，报效社会”的办学理念，为社会培养了20余万财经管理人才，在会计界享有盛誉。

立信会计因其会计教育、会计师事务所与会计出版社三位一体的办学模式而使其教材在国内独树一帜。在我国会计国际趋同及其企业会计准则体系已经形成、资本市场的发展对会计信息不断提出新的要求、会计诚信受到普遍关注的背景下，会计专业无论是教学的理念，还是教学的内容与手段都在发生变化，为适应这些变化，我们组织编写了这套“立信高职高专会计系列精品教材”。这套系列教材主要以高职高专会计专业的学生为使用对象，由《会计原理》、《财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《财务管理》、《审计》与《电算化会计》七本教材构成，涵盖了高职高专会计专业的核心课程，其中的一些教材也适用于高职高专财务管理、审计以及工商管理类等财经类专业的教学。

在组织编写这套精品系列教材的过程中，我们努力传承了潘老校长开创的立信会计教材编写的良好传统，吸收了潘老校长和各位立信会计贤达编写的教材精华，以及国内外同类教材的精华，突出了高职高专教育的特点，强调了会计基本知识的掌握和实际操作技能的培养，注意了内容的循序渐进与表述的简明易懂。

尽管我们将这套高职高专会计系列教材定位于精品教材，也为编写



好这套教材作出了努力,但限于水平仍会有种种不足。同时,会计学科是与社会经济环境密切相关的,新的会计业务与新的会计问题在不断地出现,也需要对教材进行及时更新。为此,我们真诚地期待着各位专家、学者及广大的读者对这套教材的任何方面提出意见和建议,以便再版时改进,使其成为名副其实的精品教材。

印瑞京

# 前 言

本教材是立信高职高专会计系列精品教材之一。作为高职高专会计专业的专业基础课和其他财经类专业的公共基础课,会计原理课程的任务是使学生掌握会计的基本知识、基本方法和基本技能,为进行会计专业课与其他财经类课程的学习奠定基础。本教材从高职高专会计原理课程的任务出发,吸收国内同类教材的优点,根据我校多年来的会计教学实践经验,进行结构、内容与体例安排。本教材突出了以下三个方面的编写思想:

(1) 在编写的内容结构上,涵盖会计的基本知识、基本方法和基本技能。为此,本教材分总论、会计核算基础、会计核算对象、会计记账方法、会计记账方法的应用、会计凭证、会计账户分类、会计账簿、财产清查、财务报告、会计核算程序、会计工作组织与会计规范十三章依次进行论述。

(2) 在编写的内容依据上,体现我国现行会计法规的精神与会计实务基础。为此,本教材以《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》、《企业内部控制基本规范》等我国的有关会计法规为依据,以我国现行会计实务为基础,论述会计的基本知识、基本方法和基本技能,具有较强的实用性。

(3) 在编写的体例上,试图将教学法寓于教材之中。为便于教与学以及学生对会计基本知识、基本方法和基本技能的理解与掌握,在每章论述之前首先阐明“学习目的与要求”,提出“课前预习题”;每章论述之后再明确“本章要点概览”,列出“阅读文献”、业务题和案例题等,本教材最后附有部分复习题的参考答案。

本教材由邵瑞庆教授、博士生导师担任主编,杨家亲副教授、张海霞



博士担任副主编。由主编负责拟订编写大纲、确定内容结构和设计体例,同时负责总纂、修改和定稿;副主编协助主编承担了相应的工作。本教材第一章、第二章、第十三章由邵瑞庆编写,第三章、第四章由杨家亲编写,第五章由刘睿洁编写,第六章由马建钢副教授编写,第七章由周陈莲讲师编写,第八章由顾玉芳讲师编写,第九章、第十章由张海霞编写,第十一章由袁国红副教授编写,第十二章由陈云教授编写。

本教材以高职高专会计专业学生为对象,也兼顾了财务管理、审计、工商管理财经类其他专业高职高专学生学习会计原理的需要;同时,也可作为会计人员业务学习和进修的参考用书。

在编写本教材的过程中,我们参考了国内外的优秀教材,汲取了其中的精华,在此向这些教材的作者表示我们的诚挚谢意。

虽然,我们以精品教材为目标精心编写了本教材,但仍然会有一些不足乃至错误,欢迎读者批评指正,以便再版时进行修订,不断提高本教材的质量。

邵瑞庆

2008年7月

# 目 录

第一章 总论	1
学习目的与要求	1
课前预习题	1
第一节 什么是会计	1
第二节 会计的产生与发展	4
第三节 会计的职能	6
第四节 会计学科与会计职业	8
本章要点概览	12
阅读文献	13
复习题	13
第二章 会计核算基础	18
学习目的与要求	18
课前预习题	18
第一节 会计信息与会计目标	18
第二节 会计的基本假设	19
第三节 会计基础	22
第四节 会计信息质量要求	23
第五节 会计核算的基本程序与方法	27
本章要点概览	31
阅读文献	32
复习题	32
第三章 会计核算对象	37
学习目的与要求	37
课前预习题	37
第一节 会计要素	37





第二节 会计等式 .....	45
本章要点概览 .....	55
阅读文献 .....	55
复习题 .....	56
第四章 会计记账方法 .....	61
学习目的与要求 .....	61
课前预习题 .....	61
第一节 会计科目与账户 .....	61
第二节 复式记账 .....	68
第三节 总分类账户和明细分类账户 .....	79
本章要点概览 .....	85
阅读文献 .....	85
复习题 .....	86
第五章 会计记账方法的应用 .....	92
学习目的与要求 .....	92
课前预习题 .....	92
第一节 企业生产经营过程 .....	92
第二节 筹资与投资业务的会计处理 .....	93
第三节 采购、生产与销售业务的会计处理 .....	100
第四节 利润形成及其分配的会计处理 .....	112
第五节 过账与试算平衡 .....	117
第六节 期末账项调整 .....	126
本章要点概览 .....	130
阅读文献 .....	131
复习题 .....	131
第六章 会计凭证 .....	136
学习目的与要求 .....	136
课前预习题 .....	136
第一节 会计凭证的概念与作用 .....	136
第二节 会计凭证的种类 .....	138
第三节 会计凭证的填制和审核 .....	146

第四节 会计凭证的传递和保管	151
本章要点概览	153
阅读文献	153
复习题	154
<b>第七章 会计账户分类</b>	<b>162</b>
学习目的与要求	162
课前预习题	162
第一节 账户分类的意义与原则	162
第二节 账户按经济内容的分类	164
第三节 账户按用途和结构的分类	166
本章要点概览	177
阅读文献	177
复习题	177
<b>第八章 会计账簿</b>	<b>182</b>
学习目的与要求	182
课前预习题	182
第一节 会计账簿的意义与种类	182
第二节 会计账簿的设置与登记	185
第三节 对账和结账	200
第四节 会计账簿的启用与登记规则	205
本章要点概览	211
阅读文献	211
复习题	212
<b>第九章 财产清查</b>	<b>219</b>
学习目的与要求	219
课前预习题	219
第一节 财产清查的意义与种类	219
第二节 财产清查的内容与方法	222
第三节 财产清查结果的处理	228
本章要点概览	232
阅读文献	233



---

复习题	233
<b>第十章 财务报告</b>	<b>239</b>
学习目的与要求	239
课前预习题	239
第一节 财务报告概述	239
第二节 资产负债表	243
第三节 利润表	251
第四节 现金流量表	255
本章要点概览	261
阅读文献	262
复习题	262
<b>第十一章 会计核算程序</b>	<b>271</b>
学习目的与要求	271
课前预习题	271
第一节 会计核算程序的意义与种类	271
第二节 记账凭证会计核算程序	273
第三节 科目汇总表会计核算程序	283
第四节 汇总记账凭证会计核算程序	288
第五节 多栏式日记账会计核算程序	291
第六节 电算化会计核算程序	296
阅读文献	302
复习题	302
<b>第十二章 会计工作组织</b>	<b>307</b>
学习目的与要求	307
课前预习题	307
第一节 会计管理	307
第二节 会计管理体制	309
第三节 会计机构设置	311
第四节 会计人员管理	315
第五节 会计档案管理	319
本章要点概览	321

---

阅读文献.....	322
复习题.....	322
<b>第十三章 会计规范.....</b>	<b>327</b>
学习目的与要求.....	327
课前预习题.....	327
第一节 会计规范的作用与构成.....	327
第二节 会计法律规范.....	329
第三节 会计核算规范——会计准则.....	337
第四节 内部会计控制规范.....	340
第五节 会计职业道德规范.....	344
本章要点概览.....	346
阅读文献.....	347
复习题.....	347
<b>附 部分复习题参考答案.....</b>	<b>352</b>
第一章.....	352
第二章.....	352
第三章.....	353
第四章.....	354
第五章.....	354
第六章.....	354
第七章.....	356
第八章.....	356
第九章.....	357
第十章.....	358
第十一章.....	358
第十二章.....	358
第十三章.....	359

# 第一章 总 论

**【学习目的与要求】** 本章旨在学习会计的基本概念,内容主要包括会计的含义、职能以及会计学科与会计职业的构成。通过本章的学习,应该系统理解会计的含义,明确会计的特征,确立会计的观念;了解会计的产生与发展情况及其动因;明确会计的基本职能与其他职能;了解会计学科的基本构成,明确“会计原理”的主要内容,了解主要会计分支的作用,掌握会计职业情况。

## 课 前 预 习 题

1. 会计不同于其他经济管理活动的特征有哪些?应确立哪些观念?
2. 会计基于人类管理生活、生产的需要而产生,并随着经济关系和经济管理活动的日趋复杂而得以不断发展和进步。会计发生一些重大变革的动因是什么?
3. 核算与控制是会计的基本职能,这两种会计基本职能之间的关系如何?
4. “会计原理”是学习会计的入门课程,它包含哪些主要内容?
5. 会计职业是指会计的专业工作领域,会计职业是如何构成的?

## 第一节 什么是会计

会计是现代经济生活中使用普遍、出现频繁的一个词语,泛指会计工作、会计人员、会计信息以及会计学科等。会计在现代经济生活中是不可或缺的,无论是个人的经济活动还是所有组织的经济活动,都离不开会计。

### 一、会计的含义

会计在其发展过程中,无论是内涵还是外延都在不断丰富。对于会计,可以从不同的角度来进行考察与认识。

(1) 从会计所采用的方法手段来看,会计被认为是一种管理的工具。在现实的经济社会中,可供利用的经济资源是有限的,为此需要对经济活动进行管理,进而达到对经济资源进行合理配置的目的,而会计就是对经济活动进行管理的一种专门



工具。

(2) 从会计信息的加工过程来看,会计被认为是一种提供信息的技艺。经济活动是多种多样的,会计人员采用一定的方法与技术对大量的、繁杂的经济活动数据进行判别、记录、分类、汇总与解释,使其成为层次清晰、作用明确、数量有限的信息,达到揭示经济活动现状及其发展情况的目的,因而会计被认为是一种将发生的经济活动加工为会计信息的技艺。

(3) 从会计的目标来看,会计被认为是一个经济信息系统。会计的主要目标是使所发生的经济活动数据成为能够服务于会计信息使用者据以决策的信息。为达到这一目标,会计需要对经济活动数据进行判别、记录、分类、汇总、解释、储存以及传输等系统处理,会计成了一个服务于会计信息使用者据以作出决策的信息系统。

(4) 从会计工作来看,会计被认为是一种管理活动。在实际工作中,会计不仅为会计信息使用者的决策提供信息,而且在提供信息的过程中,对经济活动进行控制,参与预测与决策,这表明会计提供信息不是最终目的,仅是手段,最终目的是凭借这些手段进行管理,会计也就成了一种管理活动。

## 二、会计的特点

会计具有显著的特点,通过对会计特点的认识,可以进一步理解会计的含义。会计的主要特点表现在如下四个方面:

(1) 以货币为主要计量尺度。经济活动千差万别,若不采用统一的计量尺度,就无法综合与比较。在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量商品价值的共同尺度,为此,会计采用货币量度,对经济活动的各个方面进行全面、系统、连续的综合核算与控制。当然,会计对于某些经济活动也按实物量度或劳动量度进行计量和记录,但最后仍然要运用货币量度进行综合和反映。货币量度是会计最主要的计量尺度,实物量度和劳动量度通常是会计货币量度的辅助量度。

(2) 以凭证为基本依据。凭证是经济活动发生的书面证明,用以记载发生的经济活动的具体情况与明确经济责任。为了反映经济活动的真实情况,对于发生的所有经济活动,都必须取得或填制合法的书面证明,即凭证。会计只有以合法的凭证为依据,才能使其提供的会计信息具有客观性、真实性与可验证性。

(3) 以一套完整的专门技术方法为手段。会计在其发展过程中形成了一套完整的专门技术方法,无论是会计信息系统的建立还是会计作为一种经济管理活动,都是以这套专门的技术方法为手段的。例如,会计核算方法由设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、编制会计报表等构成。也正是由于会计具有这套专门的技术方法,才被认为是一种能提供有助于决策的信息的技艺或者是管理经济的一种工具。



(4) 对经济活动的管理具有全面性、连续性和系统性。全面性表现在会计对所发生的经济活动无一遗漏地进行反映与控制,连续性表现在会计按照经济活动发生的时间顺序不间断地自始至终地进行反映与控制,系统性表现在会计对发生的各式各样的经济活动进行科学的分类汇总反映与分层次地进行控制。正是会计对经济活动管理的全面性、连续性和系统性特点,使得会计在现代经济管理中具有突出的地位。

### 三、会计的观念

正确地理解会计的含义,还需要具有正确的会计观念,包括会计的用户观念、会计的经济后果观念以及会计的系统功能观念。

#### 1. 会计的用户观念

会计的主要目标是为会计信息的使用者提供据以进行决策所需的会计信息,这说明会计所提供的信息应该能够满足其用户的需要。会计信息具有不同的用户群体,包括现实或潜在的投资者、贷款人、企业、税务机关、政府机关、社会团体、会计师事务所等中介机构以及经济分析咨询机构等一切需要使用会计信息的个人或组织。由于会计信息具有不同的用户群体,各用户群体对与会计信息的需求并不相同,会计需要按照一定的规则提供会计信息。也由于会计信息的使用者根据会计信息作出决策,会计信息的有效性直接影响着会计信息用户决策的正确性,会计信息的用户甚至有权利因受到法律规定范围内的会计信息的误导而对会计信息提供者提出诉讼。

#### 2. 会计的经济后果观念

由于会计信息的用户依据会计信息作出决策,会计所提供的会计信息也就会产生经济后果。虚假的会计信息会对会计信息用户的决策造成严重的不良后果,会计信息的提供者对于所提供的会计信息,特别是对外提供的会计信息负有法律责任,因此,必须保证所提供的会计信息的真实可靠性。此外,需要指出,会计是一个在人为规则下生成的人工信息系统,规则具有可选择性,会计信息在一定程度上依据会计人员的职业判断,在会计规则的选择与判断中,因受到利益的驱动而会使所提供的会计信息不再公允,对会计用户的决策也会产生不良后果。会计的经济后果观念表明,会计信息的提供者对提供的会计信息具有法律责任,提供会计信息应该受到道德的约束。

#### 3. 会计的系统功能观念

现代会计不仅包括核算的功能,而且还包括控制的功能以及预测和参与经济决策的功能。在传统意识中,将会计理解为算账、报账;将管理者与会计人员之间的关系理解为签字与盖章的单向指令与执行关系。会计的系统功能观念表明,会计并不是具有单一的按规定提供会计信息的功能,而是积极拓展会计信息系统,如将财务会计信息系统向管理会计信息系统拓展;并且会计在提供会计信息的过程中,对发生的



经济活动进行控制,甚至直接应用会计信息进行预测和参与经济决策,在经济管理中发挥积极的作用。

## 第二节 会计的产生与发展

会计无论是作为一种管理活动还是作为一门学科,都是基于人类管理生产的需要而产生的,并随着经济关系和经济管理活动的日趋复杂而得以不断发展和不断进步。

### 一、会计的产生

会计起源于社会生产实践。人们通过长期的生产实践,逐渐认识到在进行生产的同时,有必要把生产活动过程的内容记录下来,并对生产活动的数量方面进行计算。马克思在《资本论》里曾引述了这样一个故事:“……这位从破船上抢救出表、账簿、墨水和笔的鲁滨逊,马上就作为一个地道的英国人开始记起账来。他的账本上记载着他所有的各种使用物品、生产这些物品所必需的各种活动,最后还记载着他制造这种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”<sup>①</sup>孤独一人生活在荒岛上的鲁滨逊进行记账的原因,在于分配他生产各种生活资料的劳动时间,力求生产出足够的生活资料。

据考证,距今二三十万年前,人类进入旧石器时代的中、晚期,出现了原始的计量、记录行为。会计开始时仅是生产职能的附属部分,即人们在从事生产活动的同时,附带抽出一部分时间记录生产的成果和耗费以及发生的日期。随着社会生产的发展、生产规模的扩大与生产过程的复杂,会计也逐渐从生产职能中分离出来,成为专门受任当事人的独立职能。据有关史籍记载,我国古代王朝,为保护王朝财产、计算财政收支,就委任专职官员来从事会计工作。例如,在西周时期就已经建立了一套完整的会计工作组织系统,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记;“司会”是进行会计监管的,掌管全国财物收支,利用书契往来和丈量版图的副本来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财物收支。显然,早期的会计是比较简单的,只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。

### 二、会计的发展

随着生产的社会化与商品货币经济的产生和发展,货币成了衡量和计算一切商品数量的价值尺度,会计也从实物计量发展到货币计量,出现了专门的会计核算方

<sup>①</sup> 马克思:《资本论》(第二卷),见《马克思恩格斯全集》(中文版)第23卷,人民出版社1972年第1版,第931页。



法。在我国的唐宋时期,在生产力发展的同时,逐步形成了一套记账、算账的会计结算法,即“四柱结算法”。“四柱结算法”把一定时期内财物收支记录,通过“旧管+新收=开除+实在”(即上期结存+本期收入=本期支出+本期结存)这一平衡公式加以归纳,起到了既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动全貌的作用。在明末清初时期,由于商业和手工业趋向繁荣,出现了以四柱为基础的“龙门账”。“龙门账”把全部账目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于各项资本、各项负债)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。在这两表上计算出来的盈亏数要求相等,称为“合龙门”,并以此勾稽全部账目的正误。

在国外,12~13世纪的地中海沿岸国家的经济迅速发展,银行业随之发展并促进了银行记账方法的变革,借贷记账法开始从银行出现,并逐渐普及。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业交易中的复式记账,为复式簿记在全世界的广泛应用奠定了基础,这是会计发展史上的一个里程碑。此后,经过18世纪末和19世纪初的产业革命,当时的资本主义国家的生产力迅猛发展,由此引起了生产组织和经营方式的重大变革,经营者逐渐与所有者相分离,产生了查核经理人员履职情况的需要,经营者向所有者报送的会计报表由此而产生。信贷业务的开展,又促使审核企业偿债能力成为经营管理不可缺少的一环,于是出现了以查账为职业的特许会计师或注册会计师。随着大规模经营公司的出现,以及日趋激烈的市场竞争,会计逐渐成了一种对生产经营活动进行核算与监督的、以价值管理为主要特征的经济管理活动。

随着市场竞争的加剧、数学的发展以及企业加强经营管理的需要,数学方法逐渐被应用到会计中来,形成了旨在加强企业内部管理的管理会计;随着税法的完善、税种的增加以及国家对企业控制手段的调整,税务会计也逐渐从财务会计的羽翼下逐渐独立出来,成为会计的重要分支;随着电子计算机技术与网络信息技术的发展,会计信息的生成与传递手段发生了根本性的变化,电算化会计成为会计学科中的新学科分支。随着国际资本市场的发展与全球经济一体化,会计作为一种通用的商业语言,各国的会计出现了趋同趋势,会计逐步向规范化发展,抑制会计主观随意性的会计准则被逐步建立并完善,会计职业道德规范也日益受到重视。

尽管20世纪初会计有了长足的发展,但会计的记账方法充其量仅是一种应用数学方法。而在20世纪,尤其是1929~1933年的经济危机后,美国的会计学家率先研究有关会计理论,经过世界各国会计学者共同的潜心研究,会计框架结构理论体系已经初步形成。会计不再是一种纯粹的计算方法,而已经成为经济管理科学中的一门重要学科。

我国现代会计伴随着社会经济环境的变化发生了三次变革。19世纪中叶,随着