

高等院校经济与管理
专业规划教材

会计学原理

Accounting Principle

王 觉◎编著



旅游教育出版社

高等院校经济与管理
专业规划教材

会计学原理

Accounting Principle

王 觉◎编著



旅游教育出版社

· 北 京 ·

策 划：孙延旭

责任编辑：孙延旭 朱海犀

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/王觉编著. —北京：旅游教育出版社，2008. 1

高等院校经济与管理专业规划教材

ISBN 978-7-5637-1596-1

I. 会… II. 王… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 180905 号

高等院校经济与管理专业规划教材

会计学原理

王 觉 编著

出版单位	旅游教育出版社
地 址	北京市朝阳区定福庄南里 1 号
邮 编	100024
发行电话	(010) 65778403 65728372 65767462 (传真)
E - mail	tepx@163.com
排版单位	首都经贸大学出版社激光照排部
印刷单位	北京中科印刷有限公司
经销单位	新华书店
开 本	880 × 1230 1/32
印 张	13.625
插 页	3
字 数	363 千字
版 次	2008 年 3 月第 1 版
印 次	2008 年 3 月第 1 次印刷
印 数	1 - 5000 册
定 价	28.00 元

(图书如有装订差错请与发行部联系)

前 言

会计学原理是会计、财务管理等专业的基础课程,也是其他经济、管理类专业的专业支撑课程。为了满足高校相关专业学生了解、学习会计的需要,也为以后学习会计专业课程奠定基础,我们编写了这本《会计学原理》教材。本书主要阐述会计的基本理论、技术和方法,主要内容包括会计的概念、会计的基本规范、会计账户设置、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表、会计核算软件的基本使用方法和会计岗位的设计等。通过本课程的学习,学生可以初步掌握会计的基本常识和技能。

如何将实务工作中的真实环境在教材中体现,使学生在课堂学习中有一种亲临实务工作的感觉,缩短学生从学校掌握的知识和技能运用于实务工作的“磨合期”,是高校教学面临的一个现实课题。本书从会计凭证、会计账簿、会计报表的实务仿真出发,试图从基础会计课程开始就对会计教学进行实务化。这是本书不同于其他会计学原理教材的地方之一。

相对于传统手工环境,计算机网络环境下的会计核算技术同以前相比,有着较大的区别。在计算机网络条件下,会计核算所使用的技术方法有了很大的变化。为了使学生在一开始接触会计时就能运用现代会计技术手段,本书在讲述了会计核算的基本理论和方法后,介绍了会计软件的基本运用方法,对于提高学生的职业技能水平大有益处。这是本书不同于其他基础会计教材的地方之二。

相对于传统手工环境,计算机网络环境下的会计岗位、岗位职责及岗位技能要求有了巨大的变迁,为了使学生了解将来自己的职业岗位、职业岗位责任和所需的职业技能,本书描述了电算化会计环境下会计岗位的设置和不同新会计岗位的责任及需要的职业技能,以便学生掌握自己的知识和职业技能结构。这是本书不同于其他基础会

计教材的地方之三。

本书是在国家级精品课程建设的基础之上，经过长期的教学经验积累，吸收了会计最新研究成果，借鉴了国外同类教材的先进经验，以2006年财政部新颁布的企业会计准则为依据，重新编写的。我们在编写本书的过程中，得到有关院校和相关部门，特别是我校教授相同课程同行的大力支持与帮助，他们为本书的编写提出了宝贵建议，在此谨表衷心的感谢。

由于时间仓促，加之我们水平有限，书中内容安排与语言表述可能还存在缺点或错误，恳请读者批评指正，以便再版时修订。

王 觉

于东北财经大学

2007年8月15日

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 会计的含义	(1)
第二节 会计的对象	(4)
第三节 会计要素与会计等式	(8)
第四节 会计的职能、任务与方法	(24)
复习思考题	(32)
第二章 会计的基本规范	(33)
第一节 会计基本假设	(33)
第二节 会计核算的基本规范	(38)
第三节 会计基础工作规范	(48)
复习思考题	(48)
第三章 会计科目与会计账户	(50)
第一节 会计科目	(50)
第二节 会计账户	(65)
复习思考题	(70)
第四章 复式记账	(71)
第一节 复式记账原理	(71)
第二节 借贷记账法	(75)
第三节 账户的使用方法	(89)
复习思考题	(96)

第五章 会计凭证	(97)
第一节 会计凭证概述	(97)
第二节 原始凭证	(99)
第三节 记账凭证	(114)
第四节 会计凭证的传递与保管	(130)
复习思考题	(133)
第六章 会计账簿	(134)
第一节 账簿概述	(134)
第二节 账簿格式选择与登记方法	(138)
第三节 错账的查找与更正	(148)
第四节 结账与对账	(154)
第五节 账簿的更换与保管	(156)
复习思考题	(159)
第七章 企业基本业务核算	(161)
第一节 企业基本业务概述	(161)
第二节 资金筹措业务的核算	(163)
第三节 资产取得业务的核算	(172)
第四节 产品制造业务的核算	(178)
第五节 确认会计损益的基础	(182)
第六节 收入业务的核算	(187)
第七节 费用的核算	(191)
第八节 利润形成与分配业务的核算	(193)
复习思考题	(203)
第八章 成本计算	(204)
第一节 成本计算的意义、原理与要求	(205)
第二节 成本计算的一般程序	(212)
第三节 企业经营过程中的成本计算	(215)
复习思考题	(225)

第九章 财产清查	(226)
第一节 财产清查概述	(226)
第二节 财产清查的内容与方法	(229)
第三节 财产清查结果的处理	(238)
复习思考题	(243)
第十章 账户的分类	(244)
第一节 账户分类的意义	(244)
第二节 账户按经济内容分类	(247)
第三节 账户按用途和结构分类	(249)
复习思考题	(264)
第十一章 会计报表	(265)
第一节 会计报表概述	(265)
第二节 资产负债表的编制	(269)
第三节 利润表及利润分配表的编制	(280)
复习思考题	(285)
第十二章 会计账务处理程序	(287)
第一节 会计账务处理程序概述	(287)
第二节 记账凭证账务处理程序	(288)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(289)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(340)
复习思考题	(341)
第十三章 电子账务处理的基本方法	(343)
第一节 系统管理的基本操作方法	(344)
第二节 日常账务处理的基本操作方法	(361)
第三节 期末账务处理的基本操作方法	(366)
第四节 会计报表管理系统的基本操作方法	(379)
复习思考题	(383)

第十四章 会计工作的组织与管理	(384)
第一节 会计工作组织概述	(384)
第二节 会计机构管理体制及会计人员	(388)
第三节 会计岗位设置及岗位责任	(394)
第四节 会计工作的组织形式	(400)
第五节 会计档案管理与会计交接制度	(402)
复习思考题	(407)
附录 会计基础工作规范	(408)
主要参考文献	(427)

第一章 概论

【学习导航】 本章阐述的内容有：会计的含义、特点；会计对象及会计对象的具体化——会计要素、会计要素的具体组成及其相互关系；会计的职能、任务和方法。学生应重点掌握会计的含义、特点、会计要素的组成及其相互关系，它是学习会计基本知识的必要前提。

第一节 会计的含义

一、会计的产生

人类社会要生存发展，就必须有满足人类衣食住行各方面需求的物质保障。在人类的幼年时期，由于知识水准低下，劳动生产力水平不高，人类主要依靠获取天然动植物的方式维持其最低生活需求。这一时期人类虽然有生产活动，但由于迫切的生存需求，人们只是从生存的角度去考虑怎样获取所需的物质资料，并不从经济的角度去考虑怎样获取物质资料。

大约在1万年前，随着人类科学知识的逐步积累和生产技能的提高，随着人口数量的增加，一方面，人类单纯依靠天然动植物已难以维持其最低生活需求；另一方面，人类的发展已达到利用自然资源，通过加工的方式获取物质资料的水平。作物的栽培、畜牧业的发展、原始纺织业的产生等，标志着人类开始主要以加工方式来获取其所需的物质资料，也标志着人类的智力水平进一步提高了。

通过加工方式获取物质资料的数量,远比单纯依靠自然赐予的资源数量多,人类有了一定程度的生存保障,生活水平也提高了。这一方面意味着生产过程的复杂化,另一方面也意味着生活资料的分配过程的复杂化。

生产和生活过程的复杂化(主要是生产过程的复杂化)促使人们开始考虑劳动效率^①的问题。要提高劳动效率,就必须加强对生产过程的管理。要加强对生产过程的管理,就必须取得信息,会计是通过确认和计量的方法来加工、取得信息的。但这时由于人类的生产过程尚不十分复杂,单纯依靠头脑来心思默算,就可以满足生产活动取得信息和管理的需求。

大约在七八千年前,随着人类科学技术水平的提高,生产过程日益复杂,人类单纯依靠头脑的心思默算来取得信息和管理生产活动,已经力不从心。为了管理好生产过程,人们开始尝试用某种方法把生产过程中较为复杂和关键的地方记录下来,为管理生产提供依据。于是产生了不同形式的原始计量、记录行为^②。

原始计量、记录行为是各种管理活动的共同开端,它包含了会计管理、统计管理和业务管理等各种管理活动。人类早期的会计,是从各种原始计量、记录行为中开始的。但人类早期的生产管理是一种综合管理,会计管理只是生产职能的附带部分,并没有从综合管理活动中独立出来,还不是一项独立的工作。

随着人类生产活动和消费分配的日益复杂,个人或单一组织从事综合管理活动越来越不可行,于是会计逐渐从综合管理活动中分离出来,成为一种独立的管理活动。从会计记录方式来看,人类的会计经过了原始计量、记录行为阶段、单式簿记阶段和复式簿记三个阶段。

二、会计的特点

从人类发展的历史来看,会计是源于管理生产活动和消费分配的

^① 所谓劳动效率,是指人类在生产活动中的收获和付出比率,这个比值越高,劳动效率就越高。

^② 原始计量、记录行为,按不同的发展阶段,一般有简单刻记、直观绘图记事、刻记记事、抽象绘图记事、刻契记事和结绳记事等。

需要面来的。但对生产和消费分配活动的管理是一个庞大、复杂的系统工程,会计不能解决生产和消费分配管理活动的所有方面,它必须和其他管理活动相配合,才能使人类的生产和消费分配管理活动顺利进行。那么会计管理和其他管理的区别是什么呢?也就是说,会计的特点是什么呢?

人类的经济管理主要涉及两个方面,一是投入产出的管理,二是消费分配的管理。用什么样的形式对二者之间科学管理,是摆在各种管理科学面前的问题。会计是从以下几个方面参与经济管理的,这几个方面不同于其他管理活动,从而形成了会计自身的管理特色。

(一) 会计以货币为综合计量单位,对经济活动实施价值管理

会计管理虽然涉及生产和消费分配两个方面,但会计的直接起因是生产过程中的收支比较。早期会计最为关心的是投入、产出的过程计量、记录和投入产出的费效比率。早期由于没有发明货币这个计量和支付手段,早期的经济管理是以实物计量单位来进行生产效果的计量和消费分配管理的,会计管理也是如此。实物计量单位有一个天然的缺陷,就是不同使用价值的实物在数量上相加相减没有经济意义。如两把斧子加三筐谷物没有经济学上的意义。要计量、记录投入产出的费效比率,必须寻找一种计量手段,使不同使用价值的实物在数量上相加相减有经济意义。

出于方便交换的需要,人类发明了货币这种通用的计量尺度,使会计对投入、产出的过程计量、记录和投入产出的费效比率计算有了可能。会计以货币为综合计量单位,对经济活动实施价值管理,是会计与其他经济管理活动最主要的区别^①。

(二) 会计以全面、连续、系统和综合的方式管理经济活动

会计发展到复式簿记阶段后,对经济活动管理的另一个特点是以全面、连续、系统和综合的方式来管理经济活动。所谓全面,一是要反映所有能以货币计量的经济活动,二是要反映某一项经济活动的所有方面;所谓连续,是指要按照经济业务发生的先后顺序做不间断的

^① 虽然其他经济管理活动也可能采用价值形式,但货币计量只是它们所使用的众多计量手段中的一种,并不是主要计量手段。

记录；所谓系统，是指要用一系列会计特有的技术方法，来反映经济业务；所谓综合，是指利用货币这一共同计量尺度，来综合反映经济业务。

三、会计的含义

什么是会计？近百年来众说纷纭，目前学术界和实务界对会计的含义主要有三种看法：欧美学者认为会计是一种提供信息的信息系统；国内部分学者认为会计是一种管理活动^①；国内另一部分学者认为会计是一种控制系统^②。

我们认为，从会计产生发展的历史动因来看，从会计在经济管理中所起的实际作用来看，会计是一项经济管理活动。但会计不是一般的经济管理活动，它是以货币作为主要计量单位，通过一系列独特的科学方法，对企业等经济组织的经济活动进行全面、连续、系统和综合的反映，并通过反映所获得的信息以监督、计划、控制等方式来实施经济管理的一种经济管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般含义

从上一节的讨论中，我们知道会计是一种管理活动。并且，会计管理的内容主要是能以货币综合计量的经济活动。在会计上，把会计管理的内容称为会计对象。从这个意义上来说，会计对象就是能以货币综合计量的经济活动。

不同经济组织的经济活动纷繁复杂，各不相同。就同一经济组织而言，由于环境、时间不同也千变万化。把会计对象定义为能以货币

① 管理活动的主要代表人物是杨纪琬教授和阎达伍教授。

② 控制系统的主要代表人物是杨时展教授和郭道扬教授。

综合计量的经济活动，过于抽象，实务工作者无法据此对经济活动实施具体的管理。那么，我们能否将变化无常、各有不同的经济活动的共同规律寻找出来，以便具体确定会计对象，方便于对经济活动的有效管理呢？

我们知道，各种经济组织能否存在，决定于两个方面：一是各种经济组织的成立无不以拥有和控制一定数量的财产物资为前提；二是各种经济组织的有效运转无不以其所拥有和控制的财产物资能顺畅流转和保值、增值为必要条件。这两个方面的共同点是各种财产物资流入和流出不同的经济组织，也就是各种财产物资在经济组织的增减变动。我们可以据此认为，会计对象是能以货币综合计量的各种财产物资的增减变动。

在会计上，以货币计量的各种财产物资的价值称为资金^①。以货币计量的各种财产物资的增减变动称为资金运动。因此，我们可以进一步推定经济组织的会计对象为其资金运动。

二、经济组织的资金运动方式

按照经济组织从事的经济活动不同，一般可将它们分为营利性组织和非营利性组织两种类型。营利性组织以制造业企业和商品流通企业为代表，非营利性组织以行政单位和事业单位为代表。由于它们所涉及的经济活动不同，各自的资金运动也各有特点。为了更好地理解与会计对象相关的理论问题，为下面学习会计实务的基本方法打下一个好的基础，我们先来分析不同经济组织的资金运动方式。

（一）制造业企业的资金运动方式

制造业企业指生产产品的企业，一般以工业产品生产企业^②（以下简称企业）为典型代表。从前面的论述中我们知道，企业存在的前提是必须拥有一定数量的资金，企业经营能顺利进行的前提是其资金必须处于不断的合理流动中。如企业在进行生产经营活动时，首先要用货币资金去购买材料物质，为生产过程储备各种物质要素，也就是

① 资金有多种存在方式，如货币资金、非货币资金等。

② 若不加特殊说明，本书所涉及的经济业务均为工业产品生产企业的经济业务。

说,在供应过程中,企业资金从货币资金形态转化为储备资金^①。进入生产过程后,生产部门领取和耗用各种材料物资,这时候储备资金转移到生产过程,变为生产资金。产品生产完工后,生产资金又转换为成品资金^②。将产成品或自制半成品出售后,成品资金又转回到货币资金。

在会计业务上,把资金从货币形态开始,依次经过储备资金,生产资金,成品资金,最后又回到货币资金这一运动过程叫做资金循环。由于企业资金是处于不断运动中的,资金循环总是处在时间上继起,空间上并存这样一种周而复始的循环状态,会计学把周而复始的资金循环叫做资金周转。

上述只是资金在企业内部的循环周转,就企业整个资金运动而言,还应包括资金的投入和资金的退出。

资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益,后者形成了企业的债权人权益,即企业的负债。

资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润等内容,这使一部分资金离开企业,游离企业资金运动以外。

综上所述,企业因资金的投入、循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配,共同构成了会计对象的内容。企业的资金运动如图1-1所示。

(二) 商品流通企业的资金运动方式

商品流通企业其职能是指组织商品流通,以商品购销为其主要经营业务的企业。商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在前一个过程中,主要是采购商品,此时货币资金转换为商品资金;在后一个过程中,主要是销售商品,此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商业经营过程中,还要消耗一定的人力、物力和

① 会计上的储备资金主要是指原材料等物资占用的资金。

② 成品资金是指待售的产成品和自制半成品所占用的资金。

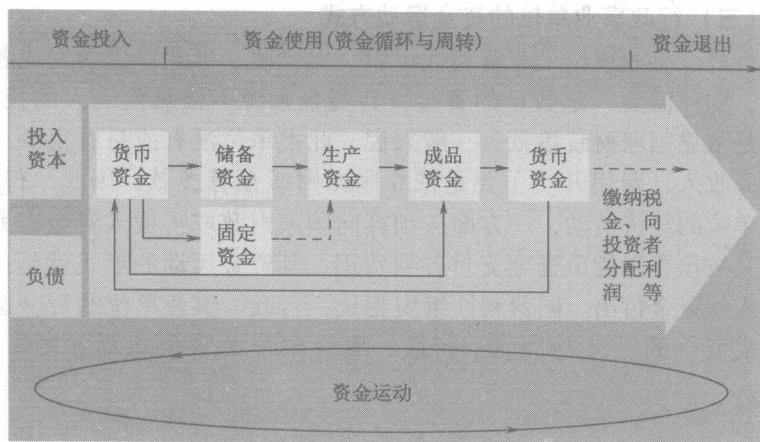


图 1-1

财力，他们表现为商品流通费用。在销售过程中，也会获得销售收入和实现经营成果。因此，商业企业的资金是以货币资金—商品资金—货币资金方式运动的。同工业企业相比，商品流通企业的资金运动没有生产资金这样的资金形态，但同样构成资金的循环与周转。商品流通企业的资金运动如图 1-2 所示。

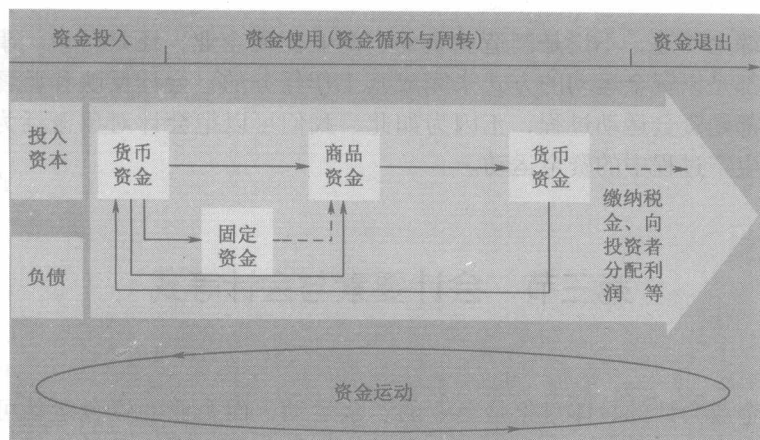


图 1-2

(三) 行政事业单位的资金运动方式

行政、事业单位是非营利性组织。但行政、事业单位为完成各项业务,同样需要一定数量的资金,其资金来源不依靠投资人的投资,主要是依靠国家财政拨款。一般来说,此类单位没有或只有很少一部分业务收入,费用开支主要是依靠国家财政预算拨款。因此,行政、事业单位的经济活动,一方面按预算向国家财政取得拨入资金;另一方面又按预算以货币资金支付各项费用,其资金运动的形式就是:资金拨入—资金付出。同营利性组织相比,行政、事业单位的资金运动不构成资金的循环与周转。行政、事业单位的资金运动如图 1-3 所示。

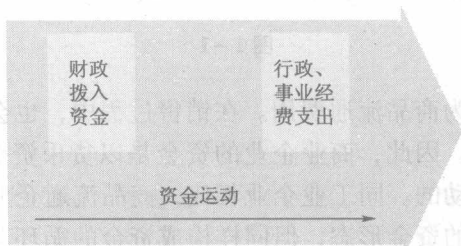


图 1-3

综上所述,不论是制造业企业、商业流通企业,还是行政、事业单位都是以资金运动的方式来完成其工作任务的,会计反映和监督的对象都是资金运动过程,正因为如此,我们可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

第三节 会计要素与会计等式

企业会计的具体对象是企业的资金运动,而企业的资金运动可以具体分为资金的投入、资金的内部循环周转与资金退出几种方式。会计要全面、连续、系统和综合地反映各种资金运动方式,就要对各种