

高等院校会计学专业通用教材



KUAIJIXUE YUANLI

会计学原理

黄惠琴	李忠波	主 编
李 丽	范益琪	施颖燕
		副主编

上海财经大学出版社

云以于尔理

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/黄惠琴,李忠波主编.-上海:上海财经大学出版社,
2008.9

(高等院校会计学专业通用教材)

ISBN 978-7-5642-0297-2/F·0297

I. 会… II. ①黄… ②李… III. 会计学-高等学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 117018 号

☐ 责任编辑 王永长

☐ 封面设计 周卫民

KUAIJIXUE YUANLI

会计学原理

黄惠琴 李忠波 主 编

李 丽 范益琪 施颖燕 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

上海远大印务发展有限公司装订

2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

710mm×960mm 1/16 18.5 印张 342 千字

印数: 0 001—4 000 定价: 28.00 元

前言

会计学原理是高等院校经济管理类专业一门重要的专业基础必修课程。它
为其他各门专业会计课程的学习奠定了基础。

中华人民共和国财政部于2006年2月颁发了《企业会计准则》、于10月印
发了《企业会计准则应用指南》,标志着我国会计准则与国际会计准则达到了实
质性趋同。

会计准则体系的不断发展与完善,对我国会计人才的培养、专业教学改革和
教材建设提出了更高的要求。为适应新准则的变化,进行教学内容的更新,我们
编写了本教材。本教材是我们长期从事会计理论和会计实务教学与研究的基础
上,以现代会计理论为基石,积极吸收会计研究的最新成果,同时充分借鉴国
内外同类教材的成功经验,以《会计法》和2006年《企业会计准则》及其《应用指
南》为依据完成的。

本书共分11章,主要包括总论、账户与复式记账、会计凭证、会计账簿、会计
循环、账户分类、会计核算程序、财产清查和会计工作组织。

与同类教材相比,本书有以下特点:

1. 基础性和系统性相结合。

本书主要阐述会计学的基本理论、基本技能、基本方法。准确全面地概括了
会计学最基础、最重要的内容。在体系设置上,完全符合由浅入深、由简入繁的
教学规律,通俗易懂地阐述教学内容。它既能让本科阶段低年级的学生系统地
了解新准则下会计的基本操作方法,又保证了与中级财务会计课程的衔接。

2. 理论性与实践性相结合。

本书全面吸收反映我国会计准则体系建设已取得的巨大成就和会计理论研
究成果,对新准则框架体系下会计理论变化较大的内容进行了及时的更新。在
明确概念的基础上,以制造业企业一个完整的会计循环为例说明会计的操作方
法。在结构安排上,每章的开篇有引言和学习目标的说明;结尾有本章小结、英

文关键词和复习思考题;最后附有相应的练习题作为课程内容的补充,对于教学有较强的实用性。

本书由黄惠琴、李忠波担任主编,李丽、范益琪、施颖燕担任副主编。具体分工为:黄惠琴编写第二、第三、第四章,李忠波编写第一、第十一章,李丽、范益琪编写第五、第六、第七章,施颖燕编写第八、第九、第十章。习题部分由黄惠琴和范益琪完成。全书由黄惠琴负责统稿和定稿。

本书可供高等院校会计专业和经济管理类专业教学使用,也可供其他会计从业人员教学、培训使用和参考。

本书在编写的过程中,得到了宁波大学教材建设项目的支持,宁波大学商学院会计系的各位同仁给予了诸多帮助。本书还参考了国内外相关教材、论著等许多宝贵资料,在此一并感谢。上海财经大学出版社编辑为本书的出版做了大量辛苦的工作,在此向他们及上海财经大学出版社相关人员表示衷心感谢。

由于编者水平有限,书中疏漏和不足之处,恳请读者斧正。

联系方式:huanghuiqin@126.com。

本书提供教学课件和练习题参考答案,需要的教师请与上海财大出版社联系。

联系人:王永长

联系方式:wyongch@yahoo.com.cn

021-65903826 13501769592

编者

2008年7月于宁波

目 录

前言	1
第一章 总 论	1
【引言】	1
【学习目标】	1
第一节 会计的产生和发展	2
第二节 会计的涵义、职能与目标	5
第三节 会计的对象	8
第五节 会计核算的方法	15
第六节 会计学科体系	19
【本章小结】	20
【本章关键词】	21
【复习思考题】	21
第二章 账户与复式记账的基本原理	22
【引言】	22
【学习目标】	22
第一节 会计要素	23
第二节 会计等式	27
第三节 会计科目与账户	30
第四节 复式记账	39
【本章小结】	46
【本章关键词】	47
【复习思考题】	47

第三章 会计凭证	48
【引言】	48
【学习目标】	48
第一节 会计凭证概述	48
第二节 会计凭证的填制和审核	52
第三节 会计凭证的传递和保管	56
【本章小结】	57
【本章关键词】	57
【复习思考题】	58
第四章 会计账簿	59
【引言】	59
【学习目标】	59
第一节 账簿的意义和种类	60
第二节 账簿的设置和登记方法	62
第三节 登记账簿的规则	67
第四节 对账和结账	69
【本章小结】	72
【本章关键词】	72
【复习思考题】	72
第五章 会计循环(上)日常经济业务的核算	73
【引言】	73
【学习目标】	73
第一节 会计循环概述	73
第二节 资金进入企业的核算	74
第三节 采购业务的核算	79
第四节 生产业务的核算	83
第五节 销售业务的核算	91
第六节 其他业务收支的核算	93
【本章小结】	96
【本章关键词】	96
【复习思考题】	97

第六章 会计循环(中)账项调整与成本核算	98
【引言】	98
【学习目标】	98
第一节 收付实现制和权责发生制	99
第二节 期末账项调整	101
第三节 库存品的核算	107
第四节 成本计算	110
【本章小结】	117
【本章关键词】	117
【复习思考题】	118
第七章 会计循环(下)结账与财务报告	119
【引言】	119
【学习目标】	119
第一节 财务成果的核算	120
第二节 结账	124
第三节 编制财务报告前的准备工作	131
第四节 财务报告概述	135
第五节 资产负债表	140
第六节 利润表	146
第七节 所有者权益变动表	150
第八节 现金流量表	152
【本章小结】	157
【本章关键词】	158
【复习思考题】	158
第八章 账户的分类	159
【引言】	159
【学习目标】	159
第一节 账户按经济内容的分类	159
第二节 账户按其用途和结构的分类	163
【本章小结】	172
【本章关键词】	173

【复习思考题】	173
第九章 会计核算程序	174
【引言】	174
【学习目标】	174
第一节 会计核算程序的意义	174
第二节 记账凭证核算组织程序	176
第三节 汇总记账凭证核算组织程序	178
第四节 科目汇总表核算组织程序	182
第五节 多栏式日记账核算组织程序	185
第六节 日记总账核算组织程序	186
第七节 通用日记账核算组织程序	188
【本章小结】	190
【本章关键词】	190
【复习思考题】	191
第十章 财产清查	192
【引言】	192
【学习目标】	192
第一节 财产清查概述	192
第二节 财产清查的方法	194
第三节 财产清查结果的处理	198
【本章小结】	200
【本章关键词】	200
【复习思考题】	201
第十一章 会计工作组织	202
【引言】	202
【学习目标】	202
第一节 会计工作组织概述	202
第二节 会计法律体系	205
第三节 会计机构和会计人员	208
第四节 会计制度和会计档案	211

【本章小结】.....	213
【本章关键词】.....	213
【复习思考题】.....	213
本书练习题	215

第一章

总 论

引 言

会计是适应生产过程中人们对经济管理的客观需要而产生的,它是经济管理的重要组成部分。会计采用专门的方法和技术对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,从而为有效地组织和管理生产服务。在经历了很长的历史时期后,会计已成为社会生产和经济管理不可缺少的一门重要的社会科学。

学习目标

- 了解会计的产生与发展过程
- 掌握会计的职能和涵义
- 理解并掌握会计对象、会计目标
- 理解并掌握会计核算的基本前提和会计信息质量要求
- 掌握会计核算的方法
- 了解会计学科体系

第一节 会计的产生和发展

会计的定义是什么？这是每一位初次接触会计课程的人员首先需要明确的问题。对于这一基本概念，可以从会计产生和发展的历史过程中进行理解。

一、会计的产生

生产活动是人类社会最基本的实践活动，它决定了人类其他的种种活动。为了生存和发展，人类社会需要消费；而要获取消费所需要的物资资料，人类就必须进行生产资料和生活资料的生产。生产过程包括生产、分配、交换、消费四个环节。这一过程既是人力、物力和财力的耗费过程，也是新的物质财富的创造过程。如果生产的产品只能用于人们的消费而没有剩余，社会就不可能向前发展；若生产的产品除满足人们的生产消费和生活消费之外还有剩余，社会再生产就能在扩大的规模上进行，剩余产品愈多，社会的发展就愈快。所以，无论哪一个社会形态人们都力求用较少的劳动耗费创造出较多的劳动成果。为达到这一目的，人类一方面尽量采用先进的生产技术，另一方面加强对生产活动的管理。这种管理包括了对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，比较、分析劳动耗费与劳动成果，了解、掌握、控制生产活动的过程及结果，使生产活动按照预期的目标进行。随着人类的生产活动日趋复杂，会计在经济管理中的作用也日渐显现。

原始社会后期就逐渐产生了会计的记录和计量行为。此时，人类的劳动产品除了满足自身需要外，还出现了剩余，此时产生了对剩余产品记录和计算的需要。这种记录和计算最初是单凭头脑来完成的。但随着社会生产力的发展，生产和分配变得更加复杂，于是出现了“结绳记事”、“刻契记数”等原始的记录和计量行为，可以认为这正是会计的萌芽。这时的会计仅仅是生产职能的附带部分，即在生产时间之外附带地把收入、支付等等记载下来。随着社会生产力的进一步发展，剩余产品不断增多，特别是随着文字的产生，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为某些人的专门工作，这时会计就成为生产职能之外的独立职能。

可见，会计和社会生产有着密切的联系，它是适应生产过程中人们对经济管理的客观需要而产生的，它是经济管理的重要组成部分，并随着社会经济的发展而不断发展和完善。会计活动是人类社会发展到一定阶段的必然产物，而且经济越发展，会计越重要。

从我国会计产生的历史来看,“会计”一词最早出现于《周礼》一书^①。而到了清代,学者焦循在《孟子正义》一书中对“会计”一词的含义作了更具体的解释:“零星算之为计,总合算之为会。”经过数千年的发展到今天,会计的涵义及其内容,就更加丰富和复杂了。

二、会计的发展

会计经历了漫长的发展过程。人类在远古时代就开始了会计活动,一直延续至今,已有几千年的历史。综观中国古代会计的发展历史,在漫长的奴隶社会和封建社会中,会计主要是为官方服务,核算并监督政府的财政开支,称为官厅会计。

据《周礼》一书所载,我国周王朝由天官大宰总揽国家财政大权,主持1年和3年一次的综合核算。在大宰下面设“司会”。司会为计官之长,级别为中大夫。司会负责勾考:“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”参互、月要和岁会可以理解为日报、月报和年报。司会同时也兼管人口、田地的统计。可见,西周时会计已有记录、计算、考核和检查等内容。

到了封建社会,生产力有了较大的发展。西汉时,会计记录与统计记录相互分离,记录会计事项的简册称“簿书”或“计簿”,记录统计事项的简册称“籍”,由此形成了我国会计账簿的雏形。造纸和印刷术的发明与推广,降低了记账的成本,为民间会计的发展奠定了基础。

唐宋时代流行的“四柱清册”法,被人们认为是中式会计的精髓。“四柱清册”中的四柱为旧管、新收、开除和实在,分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。如用方程式将四柱联系起来,则为:旧管+新收-开除=实在。唐宋时期还出现了流水账(日记账)和誉清账(总账),并初步形成了账簿体系。

明朝规定用货币量度作为统一量度,一切实物都要折合成货币金额,还规定了年终盘点等制度。明末清初,民间的商业和手工业已有了相当的发展,为适应经济发展的需要创建了“龙门账”。这种记账方法是把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。“进”代表全部收入,“缴”代表全部支出,“存”代表全部资产和债权,“该”代表全部资本和债务。如用方程式将这四部分联系起来,则为:进-缴=存-该。记账时,可在每一大类下可分设若干项目,对每一笔账项要先记入“流水账”,然后转记“誉清账”。账页分上下两部分,上方记收,

^①《周礼·天官》中写道:“司会掌邦之六典八法、八则……而听其会计。”

下方记付,每一笔账要按相同的金额,既记收,又记付。年终结账时,根据“进缴”两类账目的记录,编制“进缴表”,再根据“存该”两类账目的记录,编制“存该表”将两表计算出来的差额进行核对,称为“合龙门”。龙门账较之“四柱清册”法又进了一步,可通过进缴账和存该账反映出盈亏。一般认为这是我国最早的复式记账法。

会计在国外同样有着悠久的历史,同样经历了奴隶社会、封建社会,以官厅会计为主的阶段。而随着资本主义经济的发展,西方近现代会计的体系也逐步建立起来。在中世纪的欧洲,意大利是资本主义发展较早的国家,它也是近现代西方会计的发祥地。公元1211年,佛罗伦萨市专做贷金业的经纪人,为人们介绍了借贷款项记账的方法。其所用的银行账户都分借贷两方,上方记“借”,下方记“贷”,各个人名账户间的往来,利用借贷来转账,也就是从这一账户的贷方转入另一账户的借方的转账方法,这种方法叫做“佛罗伦萨式”簿记法。随着社会经济的发展,使用借贷记账法的范围扩大到工商各业。到了1340年,在意大利的热那亚出现了相比“佛罗伦萨式”记账法有了重大改进的复式记账法。公元1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利著的《算术、几何、比及比例概要》一书正式介绍了“威尼斯式”的复式簿记法,并从理论上予以说明,从而标志着“现代会计”的开始。从此,复式簿记成为一门科学,并随着经济的发展逐步传入各国,成为现今世界上大多数国家使用的记账方法。

历次产业革命后,随着资本主义市场经济的发展,市场竞争日益激烈,簿记工作遇到了许多新的问题,如成本的计量,生产、销售及管理过程中各种费用性质的认定、分类,以及各种费用分摊计入产品成本的方法问题等等,这些问题已远远超出了簿记的范围。19世纪末及20世纪初,经过研究人员和实际工作者的不断努力,上述问题得到了逐步解决,会计理论及实务工作完成了由簿记学到会计学的转变。20世纪20年代以后,特别是第二次世界大战后,随着现代化大生产的发展,生产社会化程度不断提高,竞争日益加剧,企业加强了会计核算和管理,不仅利用会计为企业外部利害关系人提供会计报告,而且还利用会计分析市场行情,预测企业前景,确立企业目标,进行经营预测和决策,从而出现了管理会计和财务会计的分离。管理会计的出现,使西方会计在分析、预测和决策方面,广泛地应用数学方法,进行定量管理。20世纪70年代计算机的广泛应用,出现了“会计电算化”的专门学科,使会计技术达到了一个新的水平。

20世纪初期,我国的现代会计也逐步建立起来。清末及民国初年,西方借贷复式记账法陆续传入我国,与中式复式记账法(收付复式记账法)并存。到了20世纪60年代,我国发明了增减复式记账法,主要在商品流通业使用。至1998

年1月1日以后,我国企事业单位统一采用了借贷复式记账法。随着社会主义市场经济体制的建立,我国会计也朝着与国际惯例接轨的方向不断发展,制定了一系列适应我国国情的会计法律制度。

为了适应社会主义市场经济发展和扩大改革开放,1993年7月1日起《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的会计制度(简称“两则两制”)正式由财政部颁布实施,实现了中国会计与国际惯例的初步接轨。

2000年12月29日,财政部又制定了《企业会计制度》并于2001年1月1日起在股份制企业实施,继而推广至其他企业全面执行。进入21世纪后,又陆续对《企业会计准则》的基本准则和具体准则进行了修订,同时还制定颁布了《小企业会计制度》和《金融企业会计制度》等相关规章制度。

2006年2月15日,财政部发布了新修订、颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,自2007年1月1日起在我国上市公司中实行,并鼓励其他企业参照执行。这是我国会计为了适应经济全球化的需要,提高我国企业会计信息的可比性,推进我国会计国际化的一项重要举措,也是全面提高我国对外开放水平的又一次重大改革。

第二节 会计的涵义、职能与目标

一、会计的涵义

会计在其漫长的历史过程中,是不断发展变化的。随着社会生产的发展,人们对经济管理的要求不断提高,会计记录、计算和考核的内容也不断地发展、变化,会计核算的方法和技术也由最初的“结绳记事”、“刻契记数”,发展到今天的电脑管理。随着社会经济的不断发展,会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。

对于现代会计,我们可以概括为如下表述:会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法,对企业、事业和行政等单位的经济活动进行核算和监督,对各单位的经济活动进行预测、参与决策,并对外提供符合会计准则的会计信息,以便提高经济效益的管理活动。会计对生产经营过程中占有财产物资、发生劳动耗费和获取收入的原始数据进行加工,产生信息,供人们用于管理经济活动。但会计提供的信息必须符合会计准则的要求。人们常形象地把会计比喻为商业的语言,在商品社会里大家都需要运用这种语言。随着社会商品化程度的提高,使用这种语言的范围将更大,频率将更高。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。马克思所说的对生产“过程的控制和观念的总结”，指的就是会计对经济活动的反映和监督，这是对会计职能的科学概括。随着经济的不断发展，经济关系的复杂化和管理水平的不断提高，会计职能的内涵也不断地得到充实，并开拓了新的领域。

一般地，人们认为会计的职能可以概括为：综合核算和监督会计主体经济活动的全过程，对会计主体的经济活动进行预测和决策，但是，其基本职能仍然是会计核算和会计监督的职能。

（一）会计核算

核算是会计的首要职能，也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、正确的、完整的、系统的会计信息。这就需要对经济活动进行记录、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，核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的工作，它贯穿于会计工作的全过程。从核算的内容来讲，它包括记账、算账、报账、用账。从核算的时间来看，它包括事前核算、事中核算和事后核算。

事前核算主要是根据核算资料进行预测，参与计划，参与决策，使经济活动能按预期的目标进行。事中核算主要是指在计划执行过程中，通过核算对经济活动进行干预和控制，使经济活动过程按计划或预期的目标进行。事后核算主要是以数量方面综合反映企业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，它主要是通过记账、算账、报账的形式来完成的，把个别的、分散的、零星的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总，转化为一系列有用的经济信息，使人们能从数量上对经济业务形成确认，从而掌握生产经营全过程的情况。

（二）会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的，都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、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。

会计监督主要通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及结果，会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便于监督，有时还需要事先制定一些可供检查、分析利用的价值指标，用来监督和控制有关经济活动，以免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动，同时都伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化，因此，会计监督与其他各种监

督相比较,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

会计监督既有事前监督,又有事中监督及事后监督。事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关政策和法律的规定,是否符合商品经济运行规律的要求,在经济上是否可行;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,使其按照规定的目的及规定的要求进行,发挥控制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的审查、分析。

会计监督的依据有合法性及合理性两种。合法性依据是国家颁布的法律、法规;合理性依据是客观经济规律及经营管理方面的要求。会计监督的目的就是保证企业会计目标的顺利实现。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠资料作为监督依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的作用。

三、会计目标

目标是指从事某项活动所预期达到的境地或结果。会计是人类有目的的一项管理活动。会计目标是指会计工作最终要达到的境地,它是会计理论研究中的一个重要课题。众多的学者认为,会计的目标是决策有用。

我国2006年颁布的《企业会计准则——基本准则》对财务会计报告的目标作了明确规定:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”可见,上述目标主要是基于决策有用的角度作出的考虑。

作为对外报告会计,财务会计的目的是为了在企业管理层和外部信息使用者之间存在信息不对称的情况下,通过向外部会计信息使用者提供有用的信息,帮助财务报告使用者做出相关决策。这一信息载体便是企业编制的财务报告,它是财务会计确认和计量的最终成果,是沟通企业管理层与外部信息使用者之间的桥梁和纽带。财务报告的目标定位具有重要意义,它决定了财务报告应当向谁提供有用的会计信息,应当保护谁的经济利益,决定着财务报告所要求会计