

会计学原理

白玉芳 主编

KUAIJIXUE
YUANLI



中国农业大学出版社

会计学原理

白玉芳 主编

中国农业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/白玉芳主编. —北京:中国农业大学出版社,2007.1

ISBN 7-81117-093-0

I. 会… II. 白… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 129919 号

书 名 会计学原理
作 者 白玉芳 主编

策划编辑	陈巧莲	责任编辑	冯雪梅
封面设计	郑 川	责任校对	王晓凤 陈 莹
出版发行	中国农业大学出版社		
社 址	北京市海淀区圆明园西路 2 号	邮政编码	100094
电 话	发行部 010-62731190,2620	读者服务部	010-62732336
	编辑部 010-62732617,2618	出 版 部	010-62733440
网 址	http://www.cau.edu.cn/caup	e-mail	cbsszs @ cau.edu.cn
经 销	新华书店		
印 刷	北京时代华都印刷有限公司		
版 次	2007 年 1 月第 1 版	2007 年 1 月第 1 次印刷	
规 格	787×980 16 开本	19.75 印张	359 千字
印 数	1~4 000		
定 价	24.00 元		

图书如有质量问题本社发行部负责调换

中国农业大学网络教育教材编委会

主 任 谢咏才

委 员 (以姓氏笔画为序)

苏培安 张秀环 陈巧莲 郑 丽 顾培德
梁书华 侯冬梅

主 编 白玉芳

主 审 雷沙力

序 言

网络教学中学生的主要学习方式是基于资源的自主学习。为学生提供内容丰富、形式多样、使用便捷的学习资源是网络教学赖以存在的必要条件,也是提高网络教学质量的基本保证。在网络教学中,学生常用的学习资源有课程教材、学习指导书、音像资料、网络课件等,其中课程教材是最基本也是最常用的学习资源。因此,加强课程教材建设,编写适应网络教育人才培养规格要求、具有网络教学特点的教材至关重要。

中国农业大学是2001年经教育部批准开展现代远程教育的试点高校之一。四年来,我们在教育部有关文件的指导下,对网络教育的办学理念、教学模式、管理模式和运行机制等进行了积极探索,办学规模稳步发展,基础设施不断完善,管理制度逐步健全,教学质量日益提高。通过办学实践不仅积累了初步经验,同时培养了一批具有网络教育经验的教师队伍。在此基础上,我们组织编写了一批课程教材。编写这批教材的宗旨是:积极探索,建设高质量的与网络教育相适应的课程教材,提高网络教学质量。具体要求是:在编写理念上以当代教育教学思想为指导,力求符合学习规律和课程改革的精神,体现以学生为主体、以学习为中心的当代教学理念;在内容上体现科学性和教学性相结合,理论性和实践性相结合,前沿性和实用性相结合,创新性和继承性相结合;在篇幅、体系、文字、体例、版式上适应成人学习特点,有利于学生自学,更适应于网络教学。

这批教材主要是为网络教育在职成人攻读本专科学历层次的学生编写的。网络教育与成人正规教育虽然办学模式不同。但他们的教育对象是相同的,培养的都是应用型人才,对同一专业、同一层次的学生在具体培养规格上虽有区别,但对他们的基本素质要求是一致的。编者在编写教材时充分考虑了这些特点,并兼顾了方方面面的要求,因此这批教材对各个层次成人高等教育具有普遍的适用性,也可供普通高校学生参考。

对于编写适应于网络教育人才培养规格要求,具有网络教育特点的课程教材,我们还是初步尝试,经验不多,加之网络教育教学资源尚处于建设中,发展很快,在编写中难免有认识不到位及不妥之处,敬请读者批评指正。

中国农业大学网络教育学院

2006年6月

前 言

《会计学原理》是管理学和经济学专业的基础课程之一,是会计学专业的基础骨干课,也是经济管理类学科的理论基础和实务基础。

本书是一本会计入门教材,主要内容是介绍会计学的基本理论、基本方法和基本技能,阐述会计的本质、概念,会计的对象,会计的职能,会计的作用、任务,会计的基本特征,会计目标和会计核算的基本前提,会计核算的一般原则,会计核算的基本方法和技能。通过本书学习,初步掌握会计工作最基本的知识和原理,为进一步学习其他专业课打下坚实的基础。

本书在各章节的写作上深入浅出,并结合实际会计业务举例,通俗易懂。每章有内容提要、学习目标、学习提示,每章结束后附有本章小结、复习题和思考题,以加强学生对教材内容的理解和掌握。

本书由白玉芳主编,参加编写的还有中央财经大学的岳彦芳、付梅英、杨晓婧、熊承娇、贺晓、杨宁、孙晓龙、李晨霞和刘新颜。

全书由白玉芳主编,由雷沙力主审。由于水平有限,编写时间仓促,书中错漏不妥之处,恳请读者指正。

编 者

2006 年 10 月

目 录

第一章 会计总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(2)
一、会计的产生和发展	(2)
二、会计的含义	(4)
三、会计的职能	(4)
四、会计目标	(6)
五、会计的特点	(7)
第二节 会计的对象与会计要素	(8)
一、会计的对象	(8)
二、会计要素的主要内容	(9)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(14)
一、会计核算的基本前提	(14)
二、会计核算的一般原则	(16)
第四节 会计核算的基本程序与方法	(20)
一、会计核算的基本程序	(20)
二、会计核算的方法	(22)
三、会计核算程序和方法的关系	(23)
复习题	(27)
思考题	(29)
第二章 会计科目和账户	(30)
第一节 会计等式	(31)
第二节 经济业务与会计等式	(32)
第三节 会计科目	(41)
一、设置会计科目的意义	(41)
二、会计科目设置的原则	(42)
三、会计科目的分类	(42)
第四节 账户及其基本结构	(44)
一、什么是账户	(44)

二、账户的结构	(44)
复习题	(46)
思考题	(48)
第三章 复式记账	(49)
第一节 复式记账原理和意义	(50)
一、记账方法	(50)
二、复式记账的理论基础	(50)
三、复式记账的意义	(51)
第二节 借贷记账法	(52)
一、借贷记账法的由来	(52)
二、借贷记账法的基本内容	(52)
复习题	(68)
思考题	(70)
第四章 账户与复式记账法的运用	(71)
第一节 制造企业主要经济业务及核算内容	(72)
一、筹集生产所需资金	(72)
二、将筹集到的资金投放于企业生产经营的各个环节,实现生产经营 的连续性	(72)
三、确定和分配企业的经营成果	(73)
第二节 筹集资金业务的核算	(74)
一、企业筹集资金业务核算的内容	(74)
二、筹集资金业务的核算方法	(74)
三、筹集资金业务会计核算实务举例	(76)
第三节 材料业务的核算	(78)
一、材料采购业务的核算	(78)
二、材料发出与结存成本的确定	(83)
第四节 产品生产过程业务的核算	(89)
一、直接材料费用的核算	(90)
二、直接人工及福利费用的核算	(91)
三、制造费用的归集与分配的核算	(94)
四、产品制造成本的计算与结转	(100)
第五节 产品销售业务的核算	(105)
一、产品销售业务的核算内容	(105)

二、产品销售收入的确认为和核算	(105)
三、主营业务成本的计算与结转	(108)
四、主营业务税金及附加的核算	(109)
五、营业费用的归集与核算	(112)
第六节 财务成果的核算	(113)
一、财务成果的核算内容	(113)
二、财务成果形成的核算	(114)
三、利润分配的核算	(126)
第七节 其他业务的核算	(129)
一、固定资产增减业务的核算	(129)
二、其他经济业务的核算	(131)
复习题	(133)
思考题	(138)
第五章 会计凭证	(139)
第一节 会计凭证的意义	(140)
一、会计凭证的概念	(140)
二、会计凭证的作用	(140)
第二节 原始凭证	(141)
一、原始凭证的种类	(141)
二、原始凭证的填制和审核	(144)
第三节 记账凭证	(147)
一、记账凭证的种类	(147)
二、记账凭证的填制和审核	(150)
第四节 会计凭证的传递与保管	(156)
一、会计凭证的传递	(156)
二、会计凭证的保管	(157)
复习题	(159)
思考题	(162)
第六章 账簿	(163)
第一节 账簿的意义和种类	(164)
一、账簿的意义	(164)
二、账簿的种类	(165)

第二节 会计账簿的设置与登记	(167)
一、会计账簿设置的原则	(167)
二、会计账簿的基本内容	(167)
三、账簿的格式和登记方法	(168)
第三节 总分类账和明细分类账的平行登记	(176)
一、总分类账和明细分类账	(176)
二、总分类账与明细分类账的平行登记	(177)
三、总分类账与明细分类账的核对	(181)
第四节 会计账簿的使用和登记的规则	(181)
一、启用账簿的规则	(182)
二、登记账簿的规则	(183)
三、账簿的更换和保管	(184)
第五节 错账的更正方法	(185)
一、划线更正法	(185)
二、红字更正法	(185)
三、补充登记法	(187)
第六节 结账与对账	(188)
一、结账	(188)
二、对账	(190)
复习题	(192)
思考题	(195)
第七章 财产清查	(196)
第一节 财产清查的意义	(197)
一、财产清查的概念	(197)
二、财产清查的意义	(197)
第二节 财产清查的种类和方法	(198)
一、财产清查的种类	(198)
二、财产清查的方法	(199)
第三节 财产清查结果的处理	(206)
一、财产清查结果账务处理的程序	(206)
二、财产清查专用会计科目	(206)
三、财产清查结果账务处理的方法	(207)
复习题	(212)

思考题	(214)
第八章 账户的分类	(215)
第一节 账户按会计要素分类	(216)
一、资产类账户	(216)
二、负债类账户	(216)
三、所有者权益类账户	(216)
四、收入类账户	(216)
五、费用(成本)类账户	(217)
六、利润类账户	(217)
第二节 账户按用途结构分类	(218)
一、盘存账户	(219)
二、结算账户	(220)
三、调整账户	(221)
四、资本账户	(224)
五、收入账户	(224)
六、集合分配账户	(224)
七、成本计算账户	(225)
八、跨期摊提账户	(225)
九、费用账户	(226)
十、财务成果账户	(226)
第三节 账户的其他分类方法	(229)
一、账户按提供指标的详细程度分类	(229)
二、账户按与会计报表关系分类	(229)
三、账户按期末余额分类	(230)
复习题	(232)
思考题	(233)
第九章 财务报告	(234)
第一节 财务报告概述	(235)
一、财务报告及其组成	(235)
二、财务报告的作用	(237)
三、编报财务报告的要求	(238)
第二节 资产负债表	(241)
一、资产负债表的概述	(241)

二、资产负债表的作用	(241)
三、资产负债表的格式和内容	(242)
四、资产负债表的编制方法	(245)
第三节 利润表	(248)
一、利润表的概念	(248)
二、利润表的作用	(248)
三、利润表的结构和内容	(249)
四、利润表编制的方法	(251)
第四节 会计报表附注	(252)
一、会计报表附注的结构和内容	(252)
二、编制会计报表附注的作用	(253)
复习题	(255)
思考题	(259)
第十章 会计账务处理程序	(260)
第一节 会计账务处理程序的意义和种类	(261)
一、账务处理程序的意义	(261)
二、账务处理程序的要求	(262)
三、账务处理程序的种类	(262)
四、账务处理程序的基本模式	(262)
第二节 记账凭证账务处理程序	(263)
一、记账凭证账务处理程序的特点	(263)
二、记账凭证账务处理程序的账簿组织	(263)
三、记账凭证账务处理程序的步骤	(263)
四、记账凭证账务处理程序的优缺点和适用范围	(264)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(264)
一、科目汇总表账务处理程序的特点	(264)
二、科目汇总表账务处理程序的账簿组织和格式	(265)
三、科目汇总表的编制方法	(265)
四、科目汇总表账务处理程序的步骤	(266)
五、科目汇总表账务处理程序的优缺点和适用范围	(266)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(267)
一、汇总记账凭证账务处理程序的特点	(267)
二、汇总记账凭证账务处理程序的记账凭证、账簿组织和格式	(267)

三、汇总记账凭证的编制方法	(268)
四、汇总记账凭证账务处理程序的步骤	(270)
五、汇总记账凭证账务处理程序的优缺点和适用范围	(271)
复习题.....	(272)
思考题.....	(274)
复习题答案.....	(275)
参考文献.....	(299)

第一章 会计总论

内容提要

本章主要介绍会计的产生与发展,会计基本概念,会计的基本职能,会计目标,会计特点,会计对象,会计核算的基本前提和一般原则,会计核算的基本程序和方法。

学习目标

通过本章的学习,应掌握的问题:

1. 会计的基本概念;
2. 会计的基本职能;
3. 会计目标;
4. 会计特点;
5. 会计对象;
6. 会计核算的基本前提;
7. 一般原则;
8. 会计核算的基本程序;
9. 会计核算的基本方法。

学习提示

本章的重点问题是:会计的基本职能,会计对象,会计核算的基本前提和一般原则,会计核算的基本方法。

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生和发展

会计这一个古老的名词,在我国具有悠久的历史。远在公元前 1100 年到公元前 770 年之间的西周时代就已出现“会计”一词。据史书记载,我国古代有为王朝服务的会计,有专职官吏专司其事。春秋时代的孔子就曾当过管会计的官员。“会”和“计”都有计量方面的含义,并且都有汇总计算的意思,据有关历史资料考证,会计在当时的基本含义是:既有日常的零星核算,又有年终的总合核算,称“月计岁会”。清代焦循在《孟子正义》中对会和计两字作了具体说明,“零星算之为计,总合算之为会”。这就是说,平时进行零星计算,期终办理决算,把日常的核算与定期的总括核算两方面的含义都包括在内。虽然这种简单的字面解释无法概括现代会计的丰富内容,但基本上能表达会计在核算部分的基本特征。

会计作为一项经济活动的记录、计算和汇总工作,无论在中国或在外国都有悠久的历史,但是,会计作为一门独立的科学,具有一套科学的计量、确认和记录的方法,则是在商品经济发展过程中的产物。在商品经济条件下,一切商品都有价值,在社会再生产过程中就有价值的耗费和形成、价值的实现和收回、价值的分配和积累等经济活动,对于这些经济活动从价值上进行核算和管理,离开会计工作就无法实现。会计以其确认、计量、记录、报告和分析检查为手段,目的是从一个特定的侧面管理一个单位占用财产物资和发生的劳动耗费,确保公平合理的收益分配,参与经营决策,实行会计监督,并为宏观经济管理和有关各方提供决策有用的信息。因此,会计是经济管理的重要组成部分,是一种管理活动。

会计作为一种管理形式并具有特定的技术方法,在我国有着长期的历史。自奴隶社会周朝开始,会计就有了发展。周朝廷和各地的奴隶主已经利用会计来管理一切贡、赋、瑶、役等的征收和分配,并设有“司会”的专门官职,掌握钱粮,赋税收支,进行“月计岁会”,从秦朝到汉朝都设有掌握钱粮、赋税和宫廷财物收支的官吏。在古代,会计实际上是经济工作的主管。在会计技术方法方面,秦汉建立了以“入”、“出”为记账符号的定式会计记录方法,从西汉开始,会计与统计就分别在不同账册中加以处理,会计账册称为簿,而统计账册称为籍。唐宋之际产生并完善了相当科学的会计结算方法,即“四柱结算法”(四柱清册),“四柱结算法”的基本公式为“旧管(期初余额)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末余额)”。明末清初,在“四柱结算法”的影响下,民间出现了可以核算盈亏的“龙门账”,清代又

产生了“四脚账”。这些中式会计的记账方法形成了中国会计的一个特色。

在国外,会计也有悠久的历史。在原始的古印度小公社里,已经有了一个记账员,专门登记农业账目。古巴比伦商人已有所谓的“现金记录”,希腊人、罗马人也都有会计记录的史料留于后世。但影响最大的是意大利人,早在12、13世纪,借贷记账法就出现在意大利热那亚、威尼斯等城市。1211年,意大利佛罗伦萨银行已经用借贷记账法记账,当时人们把这种记账法称为“威尼斯簿记法”。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利在其所著《算术、几何与比例概要》一书中“计算与记录要论”部分,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,这是世界上第一部介绍和论述会计复式记账法的著作,在欧洲各国产生了很大的影响,并得到了广泛的传播,首先传入德、法两国,后来很快就传入俄、英、美、日等国。并得到各国会计学者在理论和技术上的完善和不断发展。产业革命后,生产力有了很大的发展,随着企业规模的不断扩大,出现了股份有限公司的经营形式,企业的经营权和所有权发生了分离,企业主希望有外部的会计师来检查他们所雇用的管理人员,特别是企业会计人员的工作情况。于是,在英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师(又称注册会计师),这样就形成了两种会计职业,即为基层企业单位服务的会计和为公众服务的会计(注册会计师所从事的工作)。从此,会计服务的对象扩大了,会计内容发展了。

从19世纪50年代至20世纪50年代这一百年间,会计无论在理论方面,还是在方法和技术方面都有很大的发展。比如从会计凭证、账簿到会计报表的会计循环理论的形成,货币计价、成本计算等理论方法的出现,公认会计原则的制定和实施,等等,第二次世界大战以后,由于科学和技术突飞猛进,知识更新加快,促使会计的理论方法和技术得到进一步的发展,电子计算机在会计领域的运用,引起会计工作,会计方法的重大变化。20世纪40~50年代,西方企业会计把传统的会计分离成为“财务会计”和“管理会计”,使会计从传统的事后记账、算账、报账,向事前预测、控制和参与决策转化。随着国际性经济交往的广泛开展,使会计超越了国家界限,成为“国际通行的商业语言”,现代会计出现了前所未有的繁荣。

20世纪初期,借贷记账法传入我国,随后又引进了英美的会计制度,对改革中式簿记,推行现代会计,促进我国会计事业的发展起到了一定的作用,这是我国会计史上的一次变革。新中国成立后,我国实行了高度集中的计划经济体制,引进了与此相适应的苏联会计模式,苏联会计模式的引入是对旧中国的会计理论、制度、方法的变革,这是我国会计史上的第二次变革。20世纪80年代初,我国开始了会计史上的第三次变革,真正进入高潮的是1992年《企业会计准则》的制定和实施,使我国会计突破了原有的模式,初步建立了反映社会主义市场经济的会计模式,并

与国际会计惯例靠拢。

综上所述,会计产生发展进程,本身就是社会经济环境对会计发展影响的结果,会计正是随着社会经济发展和科学技术进步而不断地发展变化的。正如马克思在《资本论》第二卷中指出的那样:“过程越是按照社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程控制和观念总结的簿记越是必要”。因此,任何社会要发展经济都离不开会计,经济越发展,生产力水平越高,生产规模越大,人们对经济管理的要求就越高,会计也就越重要。会计的生存和发展,还受社会政治制度、经济制度的影响和约束,它不仅要求会计必须符合一个国家政治经济制度的基本要求,甚至影响到具体的会计实务的处理。各国颁布的有关法律、法规、准则和制度都影响和制约着会计活动。

二、会计的含义

通过对会计产生和发展的阐述,可以看出会计在经济管理中所处的地位是一种以价值形式进行管理工作,因此,可以将会计的含义概括如下:会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为基本形式,对会计主体(企业、事业、机关、团体等单位)的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。会计管理的目的在于促进增产节约,增收节支,提高经济效益;为有关各方提供决策有用的信息,同时还应维护国家财政,财务制度,保护公有财产,加强微观和宏观管理。上面所提到会计是一种管理活动,是说明会计本质;对经济活动进行核算和监督是会计的基本职能;为有关各方提供决策有用的信息,是会计的基本目标;以货币计量为基本形式是会计的重要特点。会计是一种管理活动,简称会计管理,它完整地表达了会计的本质属性。在微观经济中,会计管理是企业管理的重要组成部分;在宏观经济中,会计管理是国民经济管理的重要组成部分。在会计管理工作中,其基本目标是为国家宏观管理和调控提供信息;为投资者、债权人提供其了解财务状况和经营成果所必需的信息;为企业内部提供经营管理所需要的信息。信息是会计工作依照一定的程序和方法,通过收集、整理、分类、汇总等加工处理而得到的。会计报告是传输信息的主要手段。会计从取得原始数据到最终提供报告是一个完整的系统。从这个角度上说,会计是一个经济管理的信息系统。因此,我们也可以把会计理解为既是一种管理活动,也是一个信息系统。总之,完整的会计含义应从会计本质、职能、目标和特点四个方面来理解。

三、会计的职能

会计的职能是指会计所具有的功能,是会计本质的体现。从会计的产生及发