



商务部十二五规划教材

全国高等院校财经类专业统编教材

会计学 原理与实务

KUAIJIXUE
YUANLI YU SHIWU

主 编 史晓娟 尹 晶



中国商务出版社
CHINA COMMERCE AND TRADE PRESS

KUAIJIXUE

YUANLI YU SHIWU

F230-43
501

014060437

商务部十二五规划教材
全国高等院校财经类专业统编教材

会计学原理与实务

主编 史晓娟 尹 晶



中国商务出版社



北航

C1747645

F230-43
501

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理与实务/史晓娟, 尹晶主编. —北京: 中国
商务出版社, 2014. 8

商务部十二五规划教材 全国高等院校财经类专业统
编教材

ISBN 978 - 7 - 5103 - 1104 - 8

I. ①会… II. ①史… ②尹… III. ①会计学 - 高等
学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 184501 号

商务部十二五规划教材

全国高等院校财经类专业统编教材

会计学原理与实务

Kuaijixue Yuanli Yu Shiwu

主 编 史晓娟 尹 晶

副主编 孙小清 陈玲玲

出 版: 中国商务出版社

发 行: 北京中商图出版物发行有限责任公司

社 址: 北京市东城区安外东后巷 28 号

邮 编: 100710

电 话: 010-64269744 64218072 (编辑一室)

010-64266119 (发行部)

010-64263201 (零售、邮购)

网 址: <http://www.cctpress.com>

邮 箱: cctp@cctpress.com; bjys@cctpress.com

照 排: 北京森广达文化传媒有限责任公司

印 刷: 北京市松源印刷有限公司

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张: 19. 25 字 数: 288 千字

版 次: 2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5103 - 1104 - 8

定 价: 40.00 元

版权所有 翻印必究

盗版侵权举报电话: 010 - 64245984

如所购图书发现有印、装质量问题, 请及时与本社出版部联系, 电话: 010 - 64248236

编 委 会

主 编 史晓娟 尹 晶

副 主 编 孙小清 陈玲玲

参编人员 (按姓氏笔画排序)

孙 颖 张保英 宋 阳

李 鑫 唐成林

前 言

经济越发展,会计越重要。随着市场经济的不断发展,人们逐步认识到会计的重要性。《会计学原理与实务》课程是会计专业知识的入门课程,是学习其他会计专业课程的基础。本教材以最新的《企业会计准则》标准为基础,吸收、借鉴国内外学者的最新成果进行编写。

本书主要分为两大部分,包括会计理论基础和会计实务操作。会计理论基础包括第一章总论、第二章会计要素、第三章会计等式、第四章会计科目与账户、第五章复式记账与借贷记账法、第六章制造企业主要经济业务的核算,理论部分是实务操作部分的基础;会计实务操作部分包括第七章会计凭证、第八章会计账簿、第十一章财务报告,这部分也称之为一个会计循环,是会计人员在每个会计期间重复循环做的工作。在实务操作部分,书中详细介绍了如何填制会计凭证、如何登记会计账簿以及如何编制会计报表,并配有大量的图示、案例与操作练习,突出培养学生实际应用能力。第九章账务处理程序、第十章财产清查和第十二章会计工作的组织,这三章主要是对会计理论知识的补充与完善,形成一个完整的基础会计知识体系。

本书由燕京理工学院史晓娟、尹晶担任主编,孙小清、陈玲玲担任副主编。本教材共十二章,其中第五、六、七、八、十、十一、十二章由史晓娟编写,第一、二、三章由尹晶编写,第四章由孙小清编写,第九章由陈玲玲编写。孙颖、张保英、宋阳、李鑫、唐成林参与了部分章节的编写,以及全书资料搜集整理、课后习题的整理编写。同时该教材的编写还得到了刘亮、王猛、李雪、刘晶、李广焕、史建玉、刘群、刘佳的支持与帮助,在此表示感谢!全书由史晓娟修改总纂后定稿。

本书主要用于高等学校会计专业、财务管理专业和经济管理类专业的会计基础课程教学,也可作为会计人员、管理人员自学和参考用书。

本书的编写,借鉴了许多会计实践和教学研究成果,参阅了大量文献资料,在此,向有关单位和作者表示由衷的感谢!

由于时间紧迫,编者水平有限,书中难免存在不足和疏漏之处,恳请广大师生、读者及同行专家批评指正。

编者

2014年8月

目 录

第一章 总论	1
学习目标	1
知识导航	1
第一节 会计概述	2
第二节 会计假设与会计记账基础	12
第三节 会计信息质量要求	16
本章小结	19
随堂练习	20
第二章 会计要素	24
学习目标	24
知识导航	24
第一节 反映财务状况的要素	25
第二节 反映经营成果的要素	30
第三节 会计要素的计量属性	33
本章小结	35
随堂练习	35
第三章 会计等式	41
学习目标	41
知识导航	41
第一节 会计基本等式	42
第二节 会计扩展等式	46



本章小结	48
随堂练习	48
第四章 会计科目和账户	53
学习目标	53
知识导航	53
第一节 会计科目	54
第二节 账户	57
本章小结	60
随堂练习	60
第五章 复式记账与借贷记账法	65
学习目标	65
知识导航	65
第一节 单式记账法与复式记账法	66
第二节 借贷记账法	68
第三节 会计分录	76
第四节 总分类账和明细分类账的平行登记	83
本章小结	89
随堂练习	89
第六章 制造业企业主要经济业务的核算	98
学习目标	98
知识导航	98
第一节 制造业企业主要经济业务概述	99
第二节 资金筹集业务的核算	100
第三节 供应过程业务的核算	106
第四节 生产过程业务的核算	117
第五节 销售过程业务的核算	125
第六节 利润形成与利润分配的核算	133
本章小结	143
随堂练习	143

第七章 会计凭证·····	150
学习目标·····	150
知识导航·····	150
第一节 会计凭证概述·····	151
第二节 原始凭证·····	152
第三节 记账凭证·····	159
第四节 会计凭证的传递和保管·····	168
本章小结·····	170
随堂练习·····	170
第八章 会计账簿·····	178
学习目标·····	178
知识导航·····	178
第一节 会计账簿概述·····	179
第二节 账簿的启用与记账规则·····	183
第三节 账簿的内容与登记·····	185
第四节 错账更正·····	193
第五节 对账与结账·····	195
第六节 账簿的更换与保管·····	198
本章小结·····	200
随堂练习·····	200
第九章 账务处理程序·····	208
学习目标·····	208
知识导航·····	208
第一节 会计账务处理程序概述·····	209
第二节 记账凭证账务处理程序·····	210
第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	212
第四节 科目汇总表账务处理程序·····	216
本章小结·····	219
随堂练习·····	219

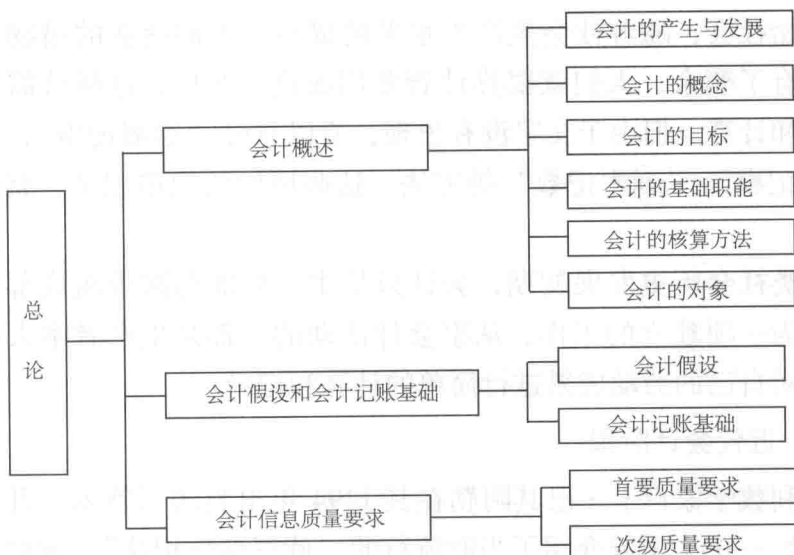
第十章 财产清查	223
学习目标	223
知识导航	223
第一节 财产清查概述	224
第二节 财产清查的方法	228
第三节 财产清查结果的处理	236
本章小结	242
随堂练习	242
第十一章 财务报告	246
学习目标	246
知识导航	246
第一节 财务报告概述	247
第二节 资产负债表	250
第三节 利润表	256
本章小结	262
随堂练习	263
第十二章 会计工作的组织	269
学习目标	269
知识导航	269
第一节 会计工作组织概述	270
第二节 会计法律制度	272
第三节 会计机构与会计人员	273
第四节 会计档案	279
第五节 会计职业道德	282
本章小结	290
随堂练习	290
参考文献	294

第一章 总 论

🔍 学习目标

- ➔ 了解会计的产生与发展、会计的概念与分类
- ➔ 掌握会计的概念及本质
- ➔ 掌握会计的基本职能、核算方法
- ➔ 理解会计对象
- ➔ 掌握会计假设、权责发生制和收付实现制
- ➔ 理解会计信息质量要求

🗺 知识导航



第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

事物的发展不可能是一蹴而就，会计的发展也不例外，它是在不同的历史阶段，不断发展与完善而慢慢形成的。人类出现的最开始是没有会计一词的，它是随着经济不断地发展进步而渐渐萌芽的，经济的发展促进了会计学的形成，而会计学的形成又推动着经济的发展。他们彼此之间相互促进，共同前进，为人类历史的进步做出了伟大的贡献。

经济越发展，会计越重要。会计是适应人类社会生产发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。随着人类社会的进步、生产活动的发展和经济管理水平的不断提高，会计也经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的漫长的发展过程。整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

（一）古代会计阶段

在原始社会，随着社会生产力水平的提高，人们捕获的猎物及生产的谷物等便有了剩余，人们就要算计着食用或进行交换，这样就需要进行简单的记录和计算。但由于文字没有出现，所以只好“绘图记事”，后来发展到“结绳记事”、“刻木记数”等方法，这些原始的简单记录，就是会计的萌芽。

在人类社会历史发展初期，会计只是生产职能的附带组成部分，会计还没有成为一项独立的工作，从事会计活动的人都是生产者本人在生产活动之余，对自己的劳动成果进行简单的计算和记录。

（二）近代会计阶段

意大利数学家卢卡·巴其阿勒在其 1494 年出版的《算术、几何、比与比例概要》一书中系统介绍了当时流行的“威尼斯簿记法”，并结合数学原理从理论上加以概括，为会计学的产生奠定了基础。由于卢卡·巴其阿勒著作的问世，使科学的复式记账法得以广泛传播，并推动了会计的发展。

因而,一般认为,1494 年从单式记账法过渡到复式记账法是近代会计的开始。

从 15 世纪到 18 世纪,会计的理论与方法的发展仍然是比较缓慢的,直到蒸汽机技术的发明实现了社会的工业革命,才使得会计有了较大的发展。在英国,由于生产力的迅速提高,会计迅速发展。过去,会计主要是记账和算账,现在还要编制和审查报表,而为满足编制财务报表的需要,还要求研究资产的估价方法和有关理论等。第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,无论是生产上、还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此,会计学的发展中心,也从英国转移到美国。在 20 世纪 20 年代和 30 年代,美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

随着生产力水平的逐步发展,生产规模的日益扩大,劳动生产率的不断提高,剩余产品大量出现,需要计量、计算和记录的事项越来越多,经济管理对会计信息的要求也越来越复杂,因而对会计的要求也就越来越高,要求会计不仅仅是简单的计量和记录工具,而应当成为经济管理的重要内容。所以会计从生产职能的附属物独立成为经济管理的基本职能就成为必然。随着会计从生产职能的附属物独立成为经济管理的基本职能,会计工作就成为一项专门的经济管理工作。

(三) 现代会计阶段

在经济活动更加复杂,生产日益社会化,人们的社会关系更加广泛的情况下,会计的地位和作用,会计的目标,会计所应用的原则、方法和技术都在不断发展、变化并日趋完善,并逐步形成自身的理论和方法体系。另外,科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大促进作用。现代数学,现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机在会计数据处理中的应用,使会计工作的效能发生了很大变化,它扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和极大变化,它扩大了会计信息的范围,提高了会计信息的精确性和及时性。这样,20 世纪中叶,比较完善的现代会计就逐步形成了。一般认为,成本会计的出现和不断完善,在此基础上管理会计的形成和与财务会计相分离而单独成科,是现代会计的开端。会计按其报告的对象不同,又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息;管理会

计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

（四）我国会计的发展

在我国优秀而丰富的历史遗产中，会计是一个重要方面。我国会计不仅有自己的发展道路，而且以明显的独创性影响于世界。中国会计有着悠久的历史，如果说原始的计量记录行为始于旧石器时代的中晚期，那么，见之于文字记载的中国会计，已于公元前 1 100 年至公元前 250 年左右的西周和春秋战国时期就初具规模。那时，中国就有了会计的称谓，并认识到，会计工作是一项由零星核算到汇总核算的系统过程，这一系统过程应当真实、恰当。会计在当时的含义是：既有日常的零星核算，又有岁终的总核算，通过日积月累的岁会的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。

进入 12 世纪后，南宋的“审计院”设置，以及明朝的“都察院制度”、黄册制度，以及继承两宋之制所实行的《会计录》编纂制度与钱粮四柱清册编报制度等，也依然闪烁着中式会计的历史光辉，为世界会计史研究者所肯定。宋朝采用“四柱清册”的方法，“四柱”指旧管、新收、开除、实在，即现时会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。

20 世纪 20 年代以后，世界经济迅速发展，促进了会计的深刻变革。会计不仅为企业主服务，而且应当考虑到企业外部有关利益集团的需要，传统会计的服务职能和内部管理职能逐步分离，形成了财务会计和管理会计两大相互依存又相对独立的会计分支，这是会计发展历史上又一次飞跃，标志着现代会计走向成熟，实现了传统会计向现代会计的转变。

随着当代 IT 技术的飞速发展及其广泛应用，迎接我们的是一个全球化、信息化、网络化和以知识驱动为基本特征的崭新经济时代。面对整个经济环境的变化，为了更好地发挥会计职能的作用，无论是会计实践还是会计理论都将进入一个新的、更快的发展阶段，但也面临着更多的挑战。加强经济管理，严格规范会计工作，保证会计信息质量，是我国经济工作的一项重要内容。

二、会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，采用一系列的专门方法反映和监督一

个单位经济活动的一种经济管理工作。

从本质属性看,会计本身就是一种管理活动。在现代市场经济环境下,会计在参与经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥着积极作用。在商业活动中,会计通常对商业语言信息有一定的了解。因此,会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展,与经济发展密切相关。

三、会计的目标

会计的目标是建立健全会计理论与实务的基础。会计的职能、任务以及内容、方法、程序等都要服从于会计的目标。只有明确了会计的目标,才能针对会计对象采用适当的方法与程序,使会计充分地发挥其作用。会计的目标是随着生产的发展和经济管理的需要而产生,并随着追求较高的经济效益的发展而发展。

(一) 向财务报告使用者提供会计信息

向财务报告使用者提供决策有用的信息是会计的主要目标。在市场经济条件下,与企业有着经济利益关系的外部各方面通常需要利用企业的会计信息进行经济决策。会计信息的使用者是指那些需要运用会计信息进行有关决策的组织或人士,主要包括投资者、债权人、政府及其相关部门和社会公众等,会计通过编制财务报告为信息使用者提供会计信息。

(1) 向投资者提供企业财务状况、经营成果和现金流量等相关会计信息。投资者是企业资本的提供者或企业股票的持有者,投资者是企业财务报告的首要使用者,满足投资者的信息需要是编制企业财务报告的首要出发点。通过提供的会计信息帮助投资人分析和掌握其资本保值增值情况,企业的财务状况、经营成果、投资回报、市场占有率、企业竞争实力以及发展远景,以便做出正确的投资决策。

(2) 向银行和其他债权人提供企业是否有足够的支付能力,以保证能够按期、足额地偿还债务本息等财务信息,以便债权人做出合理的信贷决策。

(3) 向政府及其有关部门提供有关的会计信息,以便税务部门依据税法规定收缴税款,及时足额地组织国家财政收入;财政部门根据企业提供的有关会计信息,可以检查企业对财经纪律的遵守情况是否存在违法乱纪



行为；金融部门加强对金融和资本等各类市场的监管；政府有关部门有效组织和调整社会资源配置，做出合理的经济调控决策。

(4) 向经营者提供内部管理所需的相关信息，以便经营者预测未来的经营情况和财务状况，并做出经营决策和管理决策，进行筹资、生产经营控制、投资等经营管理决策，加强对日常经营活动的管理和控制。

(5) 向社会公众包括企业的员工、客户以及与本企业有关联的其他企业等，提供经营情况的信息，以便员工、客户对企业实行监督，保护其经济利益和合法权益。

(二) 反映企业管理层受托责任履行情况

现代企业制度强调企业的所有权和经营权相分离，企业管理层受委托人托经营管理企业及其各项资源，负有受托责任。企业管理层所经营管理的各项资源基本上是投资者投入的资本或者向债权人借入的资金形成的，企业管理层有责任妥善保管并合理、有效运用这些资源。企业投资者和债权人等也需要及时或者经常性地了解企业管理层保管、使用资源的情况，以便于评价企业管理层的责任履行情况和业绩情况，并决定是否需要调整投资或者信贷政策，是否需要加强企业内部控制和其他制度建设，是否需要更换管理层等。因此，财务报告应当反映企业管理层受托责任的履行情况，以有助于外部投资者和债权人等评价企业的经营管理责任和资源使用的有效性。

四、会计的基本职能

会计的基本职能包括会计的核算职能和会计的监督职能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能也称反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录和报告等环节，对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，为各有关方面提供信息的功能。会计核算是会计最基本的职能。

我们可以通过设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等这些方法，进行完整的、连续的、系统的反映和监督经济业务活动，为经营决策的制定和国民经济计划的综合平衡提供可靠的信息和资料。随着管理对会计要求的提高，会计核算不仅仅包括对经济活动的事后核算，还应包括事前核算和事中核算。事前核

算的主要形式是进行经济预测，参与决策；事中核算的主要形式则是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使之按计划和预定的目标进行。

会计核算的基本特点：

1. 会计核算以货币为主要计量单位

从数量方面反映经济活动，可以采用三种量度：实物量度、劳动量度和货币量度。在市场经济条件下，由于经济活动的复杂性，要综合反映经济活动的过程和结果，并对经济活动进行有效的管理，就必须广泛地利用货币量度，从价值量方面综合反映各单位的经济活动情况。此外，根据需要，会计有时也利用实物量度和劳动量度作为辅助量度。

2. 会计核算具有完整性、连续性、系统性

会计核算的完整性，是指对凡属会计核算的经济活动都必须加以确认、计量、记录和报告，不能有任何遗漏。会计核算的连续性，是指对各种经济活动的确认、计算和记录应当按照其发生的时间顺序进行，而不能有任何中断。会计核算的系统性，是指对会计信息必须进行科学的分类、整理和汇总，使之形成一个相互联系的有机整体。只有依据完整、连续和系统的会计信息，才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能也称控制职能，要求会计人员在进行会计核算的同时，也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家有关方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计监督职能主要有以下两个特点：

1. 会计监督主要通过价值指标进行

由于会计核算主要是通过货币进行计量，提供一系列综合反映各单位经济活动过程及其结果的价值指标，会计监督就是依据这些价值指标来监督和控制有关经济活动。通过价值指标对各单位的经济活动进行监督，不仅可以全面、有效地控制经济活动，而且可以经常、及时地对经济活动进



行指导和调节。

2. 会计监督是对单位经济活动的全过程进行监督

会计监督贯穿于经济活动的全过程，包括事前监督、事中监督和事后监督。

(1) 事前监督。事前监督是指在经济活动开始前进行的监督，即依据国家制定的有关法规和制度以及经济活动的一般规律，对未来经济活动的合法性、合理性进行审查。

(2) 事中监督。事中监督是指对正在发生的经济活动过程进行的监督，即在日常会计工作中，对所取得的核算资料进行审查，从中发现偏离预期目标的不利因素，促使有关部门采取措施，调整经济活动，使其按照预定的目标和规定的要求进行。

(3) 事后监督。事后监督是指对已发生的经济活动进行的监督，即依据事先制定的目标、标准和要求，通过分析已形成的会计信息，对已发生的经济活动的合法性、合理性进行考核和评价。

(三) 会计核算与会计监督的关系

会计核算与会计监督两项基本职能相辅相成、辩证统一。会计核算会计监督的基础，没有会计核算所提供的各种信息，会计监督就失去了依据；会计监督又是会计核算质量的保障，如果只有会计核算没有会计监督，就难以保证会计核算所提供信息的真实性和可靠性。

会计的核算职能同监督职能相比，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，监督更为重要。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。

随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。除了上述基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等扩展职能。