

高等职业技术教育系列教材(会计系列)

会计学原理

陈玫君 主 编
李娟娟 副主编

中山大学出版社

会计学原理

会计学原理

中山大学：陈玫君、李娟娟主编

主 编 陈玫君

副主编 李娟娟

ISBN 7-300-01294-0

I. 会... II. ①陈... ②李... III. ①会计学 IV. F53

IV. F53

计

(号)

中山大学出版社

320 × 110 × 11

1997年8月第1版

元 08.13 : 付 1. 13.80 元

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/陈玫君主编 李娟娟副主编. —广州: 中山大学出版社, 1997.8

ISBN7-360-01294-0

I. 会… II. ①陈… ②李… III. ①会计学 ②原理
IV. F23

中山大学出版社出版发行
(广州市新港西路 135 号)

番禺市市桥印刷厂印刷 广东省新华书店经销
850×1168 毫米 32 开本 9.75 印张 24 万字
1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷
印数: 1-5000 册 定价: 13.80 元

前言

高等职业技术教育是以能力为中心的教育，主要培养职业高级技术人才。针对高等职业技术教育的特点，结合国家新颁布的《企业会计准则》与《企业财务通则》，为适应财务会计制度改革的需要，我们编写了高等职业技术学院会计系列教材中的《会计学原理》。

《会计学原理》共由两册书组成：第一册为《会计学原理》教材；第二册为《会计学原理习题、实务与答案》。

《会计学原理》教材以《企业会计准则》为依据，按照工业企业会计新制度的核算要求，在系统阐述会计基本理论、基本知识和基本技能的同时，对一般会计学原理的结构进行了一些调整，使之更适合高等职业技术教育中会计实务操作的需要。其文字叙述力求通俗易懂；图表的设计力求简单明了、细致详尽；内容力求反映会计改革的最新发展，立足会计岗位工作的实际，强调会计的可操作性，尽快使学生能将书本知识运用于会计实践。

《会计学原理习题、实务与答案》分习题、实务和答案三部分，实务部分为某一工业企业简单的全年经济业务，要求学生对这些经济业务进行帐务处理。实务答案部分为某一工业企业全年的经济业务的帐务处理结

果，帐务处理结果提供一整套全年经济业务的凭证、帐簿、报表等，学生学完《会计学原理》即能对会计工作有较全面的了解，并能在会计岗位上处理简单的会计业务。

本套书除作高等职业技术院校和普通高等院校有关专业本、专科生教材之外，还可供广大经济管理干部、企业财会人员等自学之用。

本套书由陈玫君任主编并编写第一章；李娟娟任副主编并编写第六章；曾英姿编写第二章、第八章；张艳萍编写第三章、第七章；周德魁编写第四章；肖禧文编写第五章；王朝晖编写第九章；董宝琪编写第十章。

书中如有不当之处，恳请读者指正。

编者

1997年6月

(08)	 类会计科目	
(10)	 审计与稽核, 容内的	
(09)	 审计与稽核, 容内的	
(001)	 审计与稽核, 容内的	第四章

目 录

(115)	 概 论 章正策	
(115)	 类会计科目	第一章
(110)	 会计要素与会计科目	第二章
(155)	 会计要素与会计科目	第三章
(151)	 会计要素与会计科目	第四章

第一章 总 论 (1)

第一节 会计与会计学 (1)

第二节 会计的对象、内容、特点、职能和任务 (5)

第三节 会计核算的基本前提条件和一般原则 (10)

第四节 会计核算的方法 (19)

第二章 会计恒等式与帐户 (23)

第一节 会计要素与会计恒等式 (23)

第二节 设置帐户 (33)

第三节 帐户体系 (42)

第三章 复式记帐 (63)

第一节 记帐方法概述 (63)

第二节 借贷记帐法 (65)

第三节 总分类帐户与明细分类帐户 (76)

第四章 会计凭证 (86)

第一节	会计凭证的作用和分类	(86)
第二节	原始凭证的内容、填制和审核	(91)
第三节	记帐凭证的内容、填制和审核	(99)
第四节	会计凭证的传递和保管	(109)

第五章 帐 簿

第一节	帐簿的意义和种类	(112)
第二节	日记帐的设置和登记	(116)
第三节	分类帐的设置和登记	(122)
第四节	对帐和结帐	(128)
(1) 第五节	帐簿登记和使用规则	(133)

第六章 工业企业主要经济业务的核算——复式记帐的

(01)	应用	(139)
(01)	第一节 资金筹集、退出业务的核算	(139)
	第二节 供应过程的核算	(142)
(53)	第三节 生产过程的核算	(150)
(53)	第四节 销售过程的核算	(164)
(53)	第五节 财务成果的核算	(168)

第七章 财产清查

(53)	第一节 财产清查概述	(175)
(53)	第二节 财产清查的内容	(181)
(53)	第三节 财产清查结果的处理	(193)

第八章 会计报表

(53)	第一节 会计报表的意义和种类	(199)
------	----------------------	-------

第二节	资产负债表	(202)
第三节	损益表	(213)
第四节	财务状况变动表	(222)
第五节	会计报表的报送、汇总和审批	(240)

第九章 会计循环的具体形式——会计核算程序

.....	(244)
第一节 会计核算程序的意义和种类	(244)
第二节 记帐凭证核算程序	(246)
第三节 多栏式日记帐核算程序	(248)
第四节 科目汇总表核算程序	(252)
第五节 汇总记帐凭证核算程序	(262)
第六节 日记总帐核算程序	(276)
第七节 电算化会计核算程序	(279)

第十章 会计工作的组织

第一节	会计工作组织的意义和要求	(282)
第二节	会计工作管理体制	(284)
第三节	会计工作机构	(287)
第四节	会计人员的职权	(291)
第五节	会计法规	(297)
第六节	会计档案	(300)

第一章

总论

第一节 会计与会计学

一、会计是一种管理活动

经济科学出版社出版的《会计新辞典》认为：会计是“运用凭证、帐簿和专门报表，采用以货币为主要计算单位的各种计量方法，收集、分类、记录、报告、分析、比较和评价特定单位经济活动和经济效益的一种管理工作。”

会计产生的根本原因来自人们管理生产的需要。在原始社会末期，为了计算生产成果和生活需要，我国就出现了简单的原始计量、记录行为，如“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法，这是会计的萌芽阶段。

西周时代，已设有“司会”官职，“司会”下面又设有掌管王朝全部会计帐簿的“司书”。

春秋战国至秦代，出现了“籍书”或“簿书”之类的帐册，用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济出入事项。

西汉时代，会计记录与统计记录开始分离，将记录会计事项

的简册称为“簿”，而将记录统计事项的简册称为“籍”。

唐宋两代，“帐簿”二字已经联用，并创建了“四柱结算法”，通过“旧管（即期初结存）+新收（即本期收入）-开除（即本期支出）=实在（即期末结存）”的基本公式进行结帐，运用“四柱结算法”编制的会计报表，称为“四柱清册”。“四柱结算法”的创建和运用，是我国会计工作者对世界会计理论和方法发展的一项重大贡献，为我国通行多年的收付记帐法奠定了理论基础。

明清两代，统一了帐簿形式，帐页分收入、支出两部分，这种上收下支的格式，一直为中式簿记所沿用。明末清初，随着手工业和商业的发展，在“四柱结算法”原理的启发下，山西一商人又设计了我国最早的复式记帐法——“龙门帐”。它把全部帐目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，四大类之间的平衡关系为：进（即全部收入）-缴（即全部支出）=存（即全部资产）-该（即全部负债，包括业主投资）。年终结算时，一方面根据“进”与“缴”两类帐目的记录，编制“进缴表”（相似与现代的损益表），计算差额，决定盈亏；另一方面根据“存”与“该”两类帐目的记录，编制“存该表”（相似与现代的资产负债表），计算差额，决定盈亏，实行双轨计算盈亏。双轨计算的盈亏数应该相等，当时人们把这种计算盈亏并核对帐目的方法叫做“合龙门”，“龙门帐”因此而得名。随着资本主义经济关系在我国的萌芽，在“龙门帐”的基础又出现了“四脚帐”，“四脚帐”要求对日常发生的一切经济业务，都要在帐簿中既登记“来帐”，又登记“去帐”，以反映同一帐项的来龙去脉。可见，我国会计工作者早在明末清初已为近代会计中的“复式记帐”原理作出了重大贡献。

辛亥革命以后，我国引进了西方会计。20世纪30年代发起的改良中式簿记运动，曾对中小型企业的工作起过一定的积

极作用。

新中国建立以后，政府制定一系列企业会计制度，并颁布了会计法。党的十一届三中全会以来，我国进行了经济体制改革，适应改革和对外开放的需要，原财会制度也相应进行了改革。1992年11月30日颁发了《企业财务通则》和《企业会计准则》，这一重大举措，对我国财会工作的发展与进步产生了深远的影响。财会与国际惯例的接轨，将促使我国经济更快步入世界先进行列。

在国外，如果把传说中的最原始的计数当作会计的雏形，也可以追溯到公元前2600年。在原始的、小规模印度公社里，已经出现了记帐员，登记农业帐目。古代会计所包括的范围比较广，会计还没有成为一门独立的学科。

在欧洲，由于意大利早在12、13世纪商品货币经济已经比较发达，特别是在威尼斯，商业最为发达，商品贸易经营的需要，推动了银钱业货币兑换、存贷款、转帐结算等业务的产生和发展，于是在单式记帐的基础上，产生了借贷复式记帐法，当时称为“威尼斯簿记法”，1211年，意大利的佛罗伦萨银行已经用这种方法记帐了。1494年，意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒著《算术、几何及比例概要》一书，系统地介绍了借贷复式记帐法，并结合数学原理从理论上加以概括，这是借贷复式记帐法形成的重要标志。此后，借贷复式记帐法相继传至世界各国，它开创了近代会计的历史，是会计发展史上的重要里程碑。

20世纪50年代以后，现代数学方法和电子计算机进入会计领域，引起了会计工艺的深刻变化，“电子数据处理系统”代替了原有的“手写簿记系统”，使会计信息系统的数据更为灵敏和准确。股份公司的迅速发展，使企业会计逐步发展为两个相对独立的领域——财务会计和管理会计。现代管理会计的产生，使会计从传统的事后记帐、算帐、报帐、逐步转化为事前预测、控制

和参与决策。现代管理会计的出现标志着会计已进入更高发展阶段，从近代会计阶段迈入了现代会计阶段。

二、会计学

会计学是研究会计的理论、方法和技术的应用学科。

会计学界比较一致的看法认为，在我国，比较系统地论述会计业务的第一部著作，是唐代李吉甫撰写的《元和国计簿》。在国外，卢卡·巴其阿勒撰写的《算术、几何及比例概要》一书，对借贷记帐法进行了充分而广泛的论述，一般认为是会计学的起源。直到英国产业革命完成以后，资产负债表被公司所承认，全面论述会计循环理论的著作出版，才形成了真正意义上的会计学。会计学从其他学科中分离出来成为一门独立的学科以后，逐步形成了一支专门从事会计学研究的队伍，1581年意大利威尼斯设立了会计学院，1739年米兰成立了会计师公会，此后，从事会计教学和研究的学院、机构越来越多，有力地促进了会计学的发展。

会计学是以许多学科作为其支柱的，如哲学、经济学、管理学、数学、计算机科学等，尤其是以系统论、信息论、控制论为其特征而建立起来的现代管理理论，对会计学理论产生着重大的影响，它是现代会计学形成的基础。

会计学的内容是不断发展和完善的。具体的研究内容不同，就形成了会计学的不同的分支学科。各国对于分支学科的分类，并不完全统一。

在英美会计模式体系中，会计学科分为财务会计和管理会计两大领域。

我国目前主要有两种不同的分类方法，存在着两种不同的学科体系：一种认为会计学科应分为会计学原理、财务会计、成本

会计、管理会计、审计学等五个重要分支，这种划分不考虑不同经济部门管理体制的特点；另一种认为会计学科应分为：会计学原理、专业会计、管理会计、审计学等四个重要分支，专业会计包括工业企业会计、商品流通企业会计、农业会计、预算会计、交通运输会计、基本建设会计、服务业会计、邮电会计、金融业会计等，这种划分结合我国的经济管理体制和国民经济各部门中资金运动的特点，侧重于研究会计的基本方法和程序在不同部门的应用。

我国《企业会计准则》和《企业财务通则》的实施，初步打破了按行业、按所有制制订会计制度的做法，规范了财务会计活动，但还没有一个各行业统一执行的具体应用会计准则。我国会计改革的深化，将会使我国的会计学科体系更加完善和健全。

第二节 会计的对象、内容、特点、职能和任务

一、会计的对象

会计对象又称会计客体，是社会再生产过程中的经济活动。这是会计管理的具体内容，也是会计所反映、控制、分析和监督的具体内容。

会计，在产生以后的很长一段时间里，负责管理财产物资的收支与结存，当时会计所反映和监督的主要是各种实物形式。当货币出现以后，在商品经济充分发展的条件下，一切商品交换都是以货币作为价值尺度，社会再生产过程中的经济活动，都必须以货币作为统一计量单位来进行，这时各企事业单位都以资金作为经济活动的物质基础，会计对于财产物资的反映和监督是由资金运动综合再现出来的。

二、会计的内容

会计的内容是随着社会经济的发展和经济管理的优化而有所变化的。社会发展到现阶段，一般来说，会计的内容主要包括会计核算、会计控制、会计分析、会计检查和会计预测决策五个部分。

(1) 会计核算，是指对企事业单位等单位的经济活动，运用一定的会计方法和程序进行真实地记录、计算、分类和汇总，集中、概括、全面地反映其经济活动，提供有关的经济信息。这是会计工作的最基本的内容。

(2) 会计控制，是指对会计核算提供的资料进行收集、加工、整理，在分析研究的基础上把握企事业单位等单位的经济活动的运行方向，使经济活动趋向最佳效果。

(3) 会计分析，是指利用会计资料和其他有关资料，对企事业单位等单位的的经营过程和经营结果进行分析、研究和评价，对未来的经济活动起指导作用。

(4) 会计检查，是指根据会计资料，结合其他有关资料，对企事业单位等单位的经济活动的合法性、合理性、有效性以及会计资料本身的真实性、准确性进行审查，以保证国家有关政策、法规和制度的贯彻执行。

(5) 会计预测决策，会计预测是指利用会计资料和其他有关资料，结合科学的预测方法，对企事业单位等单位的经济活动所作的科学预见，使会计管理朝着更科学的方向发展。会计决策是指按照财务指标的一定目标，在所预测的各种方案中，选择一个最优方案，以协助企事业单位的管理者做好发展的最后决策工作。

三、会计的特点

第四章 会计的特点

会计产生和发展的过程，使会计具备了以下三个特点：

1. 以货币作为主要计量单位

会计为了反映和监督企事业单位的各种经济活动，需要运用实物尺度、劳动尺度和货币尺度对经济活动的情况进行度量，实物尺度和劳动尺度各自及互相间没有统一的计量标准，不能综合核算和测评。只有货币尺度、货币的统一计价使企事业单位管理的各种经济活动能综合核算，并取得综合的经济指标。

2. 反映经济活动的数据资料具有连续性、系统性和完整性

其连续性在于，会计核算按经济活动进行的先后顺序，不间断地对其提供的数据资料进行记录。其系统性在于，会计资料的记录是以科学分类为前提，互相联系地加以反映，在分类汇总和加工整理的基础上，提供反映现状和预测未来的经济指标。其完整性在于，会计核算在空间上要反映整个企业的全部经济业务，不能有任何遗漏。

3. 会计对经济活动起事前、事中和事后的监督作用

首先会计从经济管理对提高经济效益的要求出发，对企事业单位未来经济活动的计划或方案的合理性、合法性、有效性进行审查，从而发挥其对经济活动的指导作用。其次，要通过会计信息的反馈，进行事中和事后监督，即通过对所提供的会计资料的检查和分析，去控制和考核有关经济活动，不断总结经验，找出问题，适度调整经济活动，以达到预期的目的。

四、会计的职能

点林泊书会 三

会计的职能是指会计在社会及经济管理中所起的作用。会计管理是通过会计的职能来实现的,按照我国《会计法》,会计的基本职能有两个:

1. 核算的职能
通过会计核算,反映经济活动,评价经营业绩。《会计法》第七条规定:下列事项,应当办理会计手续,进行会计核算:①款项和有价证券的收付;②财物的收发、增减和使用;③债权和债务的发生和结算;④基金的增减和经费收支;⑤收入、费用、成本的计算;⑥财务成果的计算和处理;⑦其它需要办理会计手续、进行会计核算的事项。人们为了管理好经济活动,首先就必须掌握经济活动的情况,所有经济活动都可以从数量方面进行确认和计量,通过会计核算以后,以有效的数量指标来说明经济活动的性质及结果。在这种说明或反映的基础上,运用分析的方法,有比较地判定经营业绩的大小、高低、优劣,以制定积极的改进措施,挖潜革新,提高经营水平。

2. 监督的职能
会计在反映经济活动的同时,对经济活动本身进行检查,以控制经济活动,使经济活动在一定的原则下,朝着既定的目标,沿着正确的方向正常行进。我国会计监督的内容在《会计法》第十七、十八条有明文规定:会计机构、会计人员对不真实、不合法的原始凭证,不予受理;对记载不准确、不完整的原始凭证,予以退回,要求更正、补充;会计机构、会计人员发现帐簿记录与实物、款项不符的时候,应当按照有关规定进行处理的,无权自行处理,应当立即向本单位行政领导人报告,请求查明原因,作出处理。会计机构、会计人员对违反国家统一的财政制度、财

务制度的收支，不予办理。

会计的基本职能是核算和监督，随着社会的发展，会计职能的内涵和外延不断丰富和拓展，传统的职能不断充实、不断分化组合，新的职能不断产生，同时各种职能的重要程度也发生变化。在商品经济发达的现代社会中，会计逐步发展成为收集和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们提高经济效益的一种管理活动，这种管理活动在社会经济活动中的作用越来越重要。这种对会计基本职能的充实，可以看作是会计职能之三。同时，在现代社会中，经营决策的正确与否往往关系到企业的兴亡，要保证决策的正确性，就必须对企业的经济活动进行全面、及时地预测。随着科学技术的进步，会计预测经营前景，参与管理决策的职能越来越突出，成为会计在经济管理中的一种更直接和有效的职能。这种对会计基本职能的发展，可以看作是会计职能之四。

五、会计的任务

会计的任务取决于会计的目标。

会计目标又称会计目的、会计宗旨，是指一定时期一定条件下，人们从事会计实践活动所追求和希望达到的预期结果，也即是指会计资料的使用者对会计的总体要求。会计目标会受到会计对象、会计职能、经济环境等的制约，也会受到经济管理体制的影响。我国《企业会计准则》明确规定：会计信息应当符合国家客观宏观经济管理的要求，满足有关各方了解企业财务状况和经营成果的需要，满足企业加强内部经营管理的需要。在企业会计中，财务会计与管理会计的目标有所差别。财务会计的目标，是为企业内部会计资料的使用者提供企业财务状况和经营成果的信息；而管理会计的目标，则是为企业管理者提供经营管理所必需