

会 计 学 原 理

指 导

阎德玉 詹才利 编
唐国平 邓春华

KJXYL

LD

大连海运学院出版社

目 录

第一章 会计基本理论概述	(1)
一、内容提要	(1)
二、重要名词解释	(3)
三、重点和疑难问题	(5)
四、自测题	(16)
第二章 会计科目与帐户	(19)
一、内容提要	(19)
二、重要名词解释	(20)
三、重点和疑难问题	(21)
四、自测题	(25)
第三章 复式记帐	(27)
一、内容提要	(27)
二、重要名词解释	(23)
三、重点和疑难问题	(29)
四、自测题	(31)
第四章 帐户、复式记帐方法的应用及成本计 算方法概述	(33)
一、内容提要	(38)
二、重要名词解释	(39)
三、重点和疑难问题	(41)
四、自测题	(66)
第五章 帐户分类	(80)

一、内容提要	(80)
二、重要名词解释	(83)
三、重点和疑难问题	(85)
四、自测题	(88)
第六章 会计凭证的填制与审核	(95)
一、内容提要	(95)
二、重要名词解释	(96)
三、重点和疑难问题	(98)
四、自测题	(100)
第七章 会计帐簿	(103)
一、内容提要	(103)
二、重要名词解释	(104)
三、重点和疑难问题	(105)
四、自测题	(112)
第八章 财产清查	(119)
一、内容提要	(119)
二、重要名词解释	(120)
三、重点和疑难问题	(120)
四、自测题	(125)
第九章 资产估价	(130)
一、内容提要	(130)
二、重要名词解释	(131)
三、重点和疑难问题	(133)
四、自测题	(144)
第十章 会计报表	(152)
一、内容提要	(152)
二、重要名词解释	(153)

三、重点和疑难问题	(154)
四、自测题	(161)
第十一章 会计循环与会计核算形式	(168)
一、内容提要	(168)
二、重要名词解释	(169)
三、重点和疑难问题	(169)
四、自测题	(174)
第十二章 会计预测与决策	(180)
一、内容提要	(180)
二、重要名词解释	(181)
三、重点和疑难问题	(181)
四、自测题	(184)
第十三章 会计控制	(188)
一、内容提要	(188)
二、重要名词解释	(188)
三、重点和疑难问题	(191)
四、自测题	(192)
第十四章 会计检查	(194)
一、内容提要	(194)
二、重要名词解释	(195)
三、重点和疑难问题	(196)
四、自测题	(200)
第十五章 会计分析	(203)
一、内容提要	(203)
二、重要名词解释	(203)
三、重点和疑难问题	(205)
四、自测题	(209)

第十六章 会计工作的组织	(214)
一、内容提要	(214)
二、重要名词解释	(214)
三、重点和疑难问题	(216)
四、自测题	(220)
附录 增减记帐法和收付记帐法	(223)
一、内容提要	(223)
二、重要名词解释	(223)
三、重点和疑难问题	(224)
四、自测题	(230)

第一章 会计基本理论概述

一、内容提要

本章概述了会计学的一些基本理论问题，其内容主要包括：会计的产生和发展；会计的本质和定义；会计的内容和特点；会计的对象；会计的职能、作用和任务；会计方法体系；会计原则；会计学及其性质，等。

会计的产生和发展，介绍了会计产生的根本原因及其前提条件；会计发展的原因及其规律性，以及我国和国外会计发展的重大历史成就。

会计是一种管理活动，即会计管理完整地表述了会计的本质属性。会计的定义是什么，会计学术界尚无统一认识。但作为科学的会计定义，应包含会计的本质、内容、方法和目的，所以现阶段会计的定义可为：会计是经济管理的组成部分，主要运用会计方法以及提供的经济信息，对经济活动进行价值管理，其目的是为了提高经济效益。

会计的内容包括会计核算、会计控制、会计分析、会计检查，以及会计预测与决策。它的特点是：以货币为主要计量尺度；对经济活动要进行完整、连续、系统而综合地计算和记录；以价值管理为基本内容，以提高经济效益为根本任务。

会计反映和控制的内容，就是会计的对象。资本主义会

计的对象是资本的运动，以及利润的榨取过程和资本的积累。社会主义会计对象的一般概念是指社会主义扩大再生产过程中的资金运动。就企业会计而言，其资金运动具体表现为经营资金的循环和周转。对行政、事业单位会计来讲，其资金运动具体表现为预算资金的收支。

会计的职能、作用和任务，分别介绍了：会计职能的概念、现代会计所具有的基本职能，以及各种基本职能之间的关系；会计作用的概念、社会主义会计所具有的基本作用；会计任务的概念、社会主义会计应承担的基本任务。

会计方法，是反映和控制会计对象、完成会计任务的手段。它带有较大的技术性。会计方法体系，是由彼此独立又相互联系的各种会计方法所组成的有机统一整体。它包括会计预测决策方法、会计核算方法、会计分析方法、会计控制方法和会计检查方法。构成会计科学方法体系的各种会计方法之间，既互相联系，又相对独立。

会计原则是指导会计工作的规范和进行会计工作的前提条件。它的作用在于：协调、规范各单位会计实务处理，有利于对会计资料的阅读、认识与解释；它的形成和实践，可以促进会计制度和会计法规的建设。会计原则可分为基本会计原则和一般会计原则两类，前者主要有会计实体原则、继续经营原则、会计期间原则、币值不变原则，后者通常包括客观性原则、统一性原则、及时性原则、群众性原则、重要性原则、全面性原则和讲求经济效益，实行勤俭节约的原则。还有资产计价按历史成本原则；收入确定按收入实现原则；经营收支按应计基础的原则、收入与费用遵循配时原则等。这些原则也体现管理社会主义经济的要求，在会计实践中，起着指导作用。

会计学是一门经济管理科学。社会主义现代会计学以许多学科为其支柱,即以马克思主义政治经济学为其理论支柱,以辩证唯物主义与历史唯物主义为其进行理论抽象和概括的指导思想,以现代管理科学与数学为其方法支柱。会计学是由若干分支学科组成的。我国会计学一般包括会计学原理、专业会计学、会计分析和会计检查等分支学科。会计分支学科的划分,还有不同的看法和提法,如西方会计,一般分为财务会计和管理会计两大支。会计学具有两重性,如何认识它的性质,对于发展会计科学具有重要的意义。

二、重要名词解释

1. 会计

会计是经济管理的组成部分,主要是运用会计方法以及提供的经济信息,对经济活动进行价值管理,其目的是为了**提高经济效益**。

2. 经济信息

经济信息主要指有关经济活动情况的数据、资料等。

3. 经济效益

经济效益是指生产和建设过程中所获得的使用价值与所耗费和占用的劳动及资源的一种比较。社会主义评价经济效益的根本要求,是要用尽可能少的劳动占用和劳动耗费,生产出尽可能多和尽可能好的、符合社会和劳动者个人需要的使用价值。

4. 会计职能

会计职能是指会计在管理经济中所具有的客观功能。会计的职能是随会计的发展而发展的。现代会计的基本职能有反映、控制和参与经营决策。

5. 会计对象

会计对象是指会计所反映和控制的内容。社会主义会计对象是社会主义扩大再生产过程中的资金运动。

6. 资金循环和周转

资金从货币形态开始，顺次通过供、产、销三个过程，依次变换其存在形态，又回到货币形态，即称之为资金循环。资金周而复始地循环，即称之为资金周转。

7. 会计方法

会计方法是用来反映和控制会计对象，完成会计任务的手段。

8. 会计方法体系

会计方法体系是由各种彼此独立又相互联系的会计方法所组成的有机统一整体。它是由会计预算决策方法、会计核算方法、会计分析方法、会计控制方法和会计检查方法所构成。

9. 会计预测

会计预测是根据企业的历史记录和其他有关信息，参与对将来的规划或方案的可行性的研究，规定财务方面的预定目标，作为下一个经济活动期间进行经济活动的指导。通常采用经验总结或统计分析的方法并结合运用数学模型，对事物的发展趋势进行预测。有长期预测和短期预测。通过预测，可为经营决策、制定企业的经营规划或计划提供数据，以减轻或避免可能引起的风险。

10. 参与决策

参与决策是指在经营管理中为了达到一定的目标，从若干个方案中，在经济预测的基础上，选择最优方案的过程。会计参与决策主要是选择完成资金、成本和利润指标的最优

化方案以提高经济效益的过程。管理会计学中研究的重要内容之一。有长期决策和短期决策。

11. 会计原则

会计原则是指会计工作的规范和进行会计工作的前提条件。

12. 会计学

会计学是经济学的一个分支。它主要是研究如何建立和运用各种会计方法和技术对生产过程进行反映和控制的规律性的一门职能科学。

三、重点和疑难问题

1. 会计的概念

会计的概念，也就是会计的涵义，是要回答什么是会计这个问题。

那么，什么是会计呢？由于人们有着不同的认识，在不同的教材中，也有不同的表述。在我国，当前人们对会计的认识大致有以下五种：“管理工具论”、“管理活动论”、“艺术论”、“信息系统论”和“既是管理活动又是信息系统”。到底应该怎样来认识会计呢？本质的还是马克思给会计下的经典定义：会计是对生产“过程的控制和观念总结”。马克思这里所说的“观念总结”，就是指运用货币形式，对生产过程中的一切耗费（包括物化劳动耗费和活劳动耗费）和生产成果进行总括地记录和反映，为经济管理提供系统的、完整的经济信息，并总结经济活动过程中的经验教训，对存在的问题提出建议和措施，以促其向改善经营管理，提高经济效益方向转化；马克思这里所说的“过程的控制”，就是指根据“观念总结”所提供的经济信息进行系统地分析

和考核，以掌握生产规律，控制生产过程，从而更加有效地组织生产、管理生产、促进生产的发展。马克思对会计的这一精辟论述，符合会计实践及其发展规律，可以说现代会计的概念是：会计是经济管理的组成部分，主要是运用会计方法以及提供的经济信息，对经济活动进行价值管理，其目的是为了**提高经济效益**。这一概括，既突出了会计的本质，又表明了作为会计概念应包含的基本内容。这样才有可能防止任何一种片面性。

但必须指出，会计的概念不是一成不变的。随着生产的发展，社会经济的变革以及经济管理客观要求的变化，会计的涵义也将会随之而发生新的变化。因此，对会计概念的理解，要改变那种把会计看成是单纯的记帐、算帐的技术工作的传统观点，进而明确人类社会对经济活动实行会计管理的能动行为是经济管理的组成部分，提高对会计工作的认识。也就是说，会计要为提高经济效益服务，会计工作要以**最大最佳的经济效益**为目的。

2. 会计的产生和发展

会计与社会生产有密切的联系。马克思主义认为：物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类要生存，就要进行物质资料的生产，就必然要关心生产中的劳动耗费及其劳动成果。人们在长期的生产实践过程中，逐渐认识到：要想知道生产过程中的劳动耗费，要了解生产过程中的经济效果，就需要有效地组织和管理生产，对生产过程进行观察、计量、记录和计算，取得经济活动中的有关数据。通过对这些数据的比较和分析，看如何才能实现更多的经济效益。于是，会计为适应社会生产的客观需要而产生了。

在生产力十分低下的情况下，会计只是“生产的附带部

分”。当社会生产发展到一定水平以后，会计便逐渐形成了独立的管理职能，“从生产职能中分离出来”，成了一种专职人员的工作。随着商品经济的发展，生产日益社会化，生产规模越来越大，经济活动日趋频繁，对经济管理工作的要求愈来愈高，因此，作为反映和控制社会再生产过程的会计也必须适应这一要求而不断发展。在这样的情况下，会计的内容更加丰富，会计的方法更加完备，较为科学的现代会计便逐渐形成了。同时，为了有效地管理经济，达到提高经济效益的目的，就需要会计全面地、系统地记录经济业务，计算经营成果，并据以控制和调节生产过程，使它按预期的目标和规定的要求进行。由此可见，生产和管理是天生的孪生姐妹，而管理从来是离不开会计的。经济越发展，管理越重要，会计越重要。

总之，反映和控制社会再生产过程的会计，是为了适应管理生产的客观需要而产生，又随着生产的发展而发展，已有几千年的历史。在这漫长的历史进程中，它经历了由简单到复杂，由低级到高级，由不完善到逐步完善的过程。在现阶段又出现了管理会计，会计工作在分析预测方面逐步发展到运用高等数学，采用电子计算机等方法，使会计向更高级阶段发展。会计在经济管理中的发展前途无可估量。

3. 会计的内容和特点

随着会计的发展，会计的内容日益丰富。目前，经济发展异常迅速，企业经济活动的内容越来越复杂，人们对经济效益越来越重视，会计管理的范围越来越广阔，促进了会计内容的更新，特别是经济与技术的紧密结合，现代管理理论及其方法的出现、应用和推广，大大丰富了会计的内容。概而言之，会计的内容是进行价值管理。它包括会计核算、会

计控制、会计分析、会计检查以及会计预测与决策。

会计的特点主要表现在核算阶段，有以下几个方面：

○(1) 以货币为主要计量尺度。在经济管理中，可以采用三种计量单位，就是实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位，但会计只突出货币计量单位。这是因为，货币是衡量和计算一切产品的价值尺度。通过货币计量，可以把各种性质相同或不同的经济活动加以综合，求得各种综合性的指标，总括的反映经济活动过程及其结果。所以，以货币为主要计量单位是会计不同于其它经济核算的一个显著特点。

○(2) 对经济活动要进行完整、连续、系统而综合的计算和记录。

1) 完整：是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录，而不能发生遗漏。

2) 连续：是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序依次进行登记，而不能有所中断。

3) 系统：是指对各种经济活动必须相互联系的记录，并要进行科学的分类，而不能杂乱无章。

4) 综合：是指运用货币计量作为统一尺度把会计记录加以汇总，进行总括反映。

上述对经济活动必须以完整、连续、系统和综合地计算、记录为方法，是会计不同于其他经济核算的另一个显著特点。

○(3) 以价值管理为基本内容。以价值管理为基本内容，体现了会计特有的管理对象，是会计有别于其他管理（如生产、质量、计划）的又一个重要特点。

○(4) 以提高经济效益为根本任务。会计的存在是和经济效益分不开的，从价值上反映经济效益，就离不开会计，会计的一切工作，都是为提高经济效益服务的。因此，会计

的基本任务是提高经济效益。

4. 社会主义会计的对象

所谓会计对象，就是会计所反映和控制的内容，即指会计反映和控制什么？在不同的社会制度下，会计的对象也有所不同。

资本主义会计的对象是：资本的运动，利润的榨取过程及资本的积累。

会计学原理这门课着重研究社会主义会计的一般对象，弄清楚这个问题，对于明确会计的任务，使用会计的方法都有着重要的意义。

社会主义会计的一般对象，是社会主义再生产过程中的资金运动。

怎样来理解社会主义会计的一般对象呢？大家知道，会计是用来反映和控制经济活动过程的。在社会主义制度下，会计则是用来反映和控制社会主义扩大再生产过程的。由于社会主义经济的客观要求和会计的基本特点，会计反映和控制的内容不是社会主义扩大再生产过程的所有方面，只是那些能够用货币表现的方面。社会主义再生产过程总是在一定物质基础上进行的，在这些物质基础中，体现社会劳动产品部分的价值表现，即称之为资金。随着生产、交换、分配和消费环节的经济活动不断进行，一方面，产品（物资）在不断变换形态而运动着，另一方面，产品（物资）的价值形态也在不断改变而运动着。这就是说，社会主义再生产过程有两个方面：使用价值方面和价值方面。再生产过程的使用价值方面，是物资的运动；再生产过程的价值方面，就是资金的运动。此外，在社会主义制度下，国民经济是一个统一的有机的整体，是有计划按比例发展的。一切企业、机关和事

业等单位，都是在国家计划统一指导下，进行社会主义再生产活动的基层单位。由于这些单位在社会主义再生产过程中所处的地位和所承担的任务不同，因此，资金运动的具体形式和内容也各不相同，在企业中表现为经营资金的循环，在机关和事业等单位表现为预算资金的收支。这种资金循环和资金收支是客观存在着的，是会计所要反映和控制的对象。

对各企业、机关和事业等单位在社会主义再生产过程中的资金循环和资金收支，需要从两种状态来观察，即静态表现和动态表现。资金循环的静态表现为资金占用和资金来源。资金循环的动态表现为资金的循环和周转。

资金占用和资金来源是同一资金的两个方面。资金占用表明资金存在的形态和分布状况，如固定资产、材料、在产品、产成品、待摊费用等等。资金来源表明资金取得和形成的渠道，如固定基金、流动基金、银行借款、应付购货款等等。各单位的资金都有一定的来源和一定的去向，从资金来源和资金占用两方面观察，就可以清晰地反映出资金的来龙去脉，这是会计反映和监督的重要内容，它对于了解各单位的财务状况，以及管好用好资金是非常重要的。但是，实际上各单位的资金都在不停地运动变化着，从而表现为资金的循环和周转。例如，工业企业的资金是按照再生产过程的供应、生产和销售三个过程顺序进行循环和周转。因此，资金总是沿着货币资金——储备资金——生产资金——成品资金——货币资金这样的顺序周而复始地进行。资金从货币资金形态开始，最后又回到货币资金形态这一运动的全过程，即称之为资金的循环，由于再生产活动不断地进行所引起的连续不断的循环，即称之为资金的周转。又如，商业企业的资金是按照供应、销售两个过程顺序地进行循环和周转。因

此，资金总是沿着货币资金——商品资金——货币资金这样的顺序周而复始地进行，形成商业企业的资金循环和周转。再如，机关和事业单位的资金虽不象企业单位那样形成资金周而复始的循环和周转（预算资金支付以后，就退出单位或形成新的物质基础），但它表现为预算资金的收支活动。

综上所述，社会主义会计所要反映和控制的内容，概括说来，就是社会主义再生产过程中的资金运动。

关于社会主义会计的对象，除本观点外，还有一些不同的提法和看法。比如把社会主义会计的对象概括为：企业、机关和事业等单位在社会主义再生产过程中的资金循环和资金收支；企业、事业和行政机关等单位在社会主义再生产过程中能够用货币表现的经济活动。等等。

5. 会计的职能、作用和任务

会计的职能、作用和任务关系极为密切，但不是一个概念。

所谓会计的职能，是指会计作为管理经济的一种活动，客观上所具有的功能。现代会计具有反映、控制和参与经营决策的基本职能。

会计的反映职能，一是从数量上记录、计算和汇总经济单位的经济活动情况，为经营管理提供完整的、系统的经济信息；二是对经济信息的分析和总结，对经济单位过去的经济活动进行考核评价。因为会计是管数字、管帐的，一切经济活动都要通过会计用货币为主要计量单位，把它收集、整理、归纳记录在帐上加以反映、分析、考核和利用。这是会计最重要的职能之一。

会计的控制职能，主要是控制各单位经济活动过程，促使各单位的经济活动符合规定的要求和达到预期的目的，以

不断提高经济效益。因为会计不是简单的把客观的事物记录在帐上，它有主观意志。数字是客观的，把数字记在帐上来则是主观的。也就是说，一定要把客观的经济事物按照社会主义的会计理论、财务管理制度等规定记到帐上去，这是属于控制的职能。

会计的决策职能，主要是通过会计信息反馈，为经营管理提供有关预测未来经济活动效果的数字资料，进行可行性研究分析，参与计划、参与决策。这是为加强经营管理上的计划性和预见性，通过会计提供决策有用的信息，来作出效益最高方案的抉择，是会计的一项重要职能。

会计的反映、控制、参与决策三种职能的关系是十分密切的，相辅相成的。反映是控制、参与决策的基础，没有反映，无法进行控制和决策，只有正确的反映，控制和决策才能有真实可靠的数据；控制和决策则是反映的继续，如果只有反映而不进行控制和决策，就不能发挥其应有的作用，只有严格的进行控制和科学的决策未来，反映所提供的数据资料，才能在经济管理中发挥更大的作用。

所谓会计的作用，是指通过会计职能对会计对象产生的影响和效果。会计对象不同，会计的作用也不一样。社会主义会计的作用是：促进社会主义有计划商业经济的发展；促进经济体制改革和企业改革的发展；贯彻节约原则和加强经济核算制；保护社会主义财产的安全。

所谓会计的任务，是指根据会计的职能和作用而规定会计应该完成的工作。它取决于经济管理的要求和会计对象的特点。社会主义会计的任务，从根本上说来，就是要为促进提高经济效益服务。具体可概括为三个方面：

(1) 反映各单位的经济活动，为经济管理工作提供系