



KUAI JI XUE YUAN LI

会计学原理

罗 莉 主 编

中国地质大学出版社

会计学原理

主 编：罗 莉

中国地质大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/罗莉,主编. —武汉:中国地质大学出版社,2005.1
ISBN 7-5625-1834-3

- I. 会…
- II. 罗…
- III. 会计学-原理-教材
- IV. F23

会计学原理

罗 莉 主 编

责任编辑:张 华

责任校对:胡义珍

出版发行:中国地质大学出版社(武汉市洪山区鲁磨路388号) 邮编:430074

电话:(027)87482760 传真:87481537 E-mail: cbb@cug.edu.cn

经 销:全国新华书店

<http://www.cugp.cn>

开本:850毫米×1168毫米 1/32

字数:210千字 印张:8

版次:2005年1月第1版

印次:2005年1月第1次印刷

印刷:中国地质大学出版社印刷厂

印数:1—5300册

ISBN 7-5625-1834-3/F·155

定价:12.00元

如有印装质量问题请与印刷厂联系调换

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的基本概念	(1)
第二节 会计核算的基本前提与一般原则	(9)
第三节 会计对象与会计要素	(17)
第四节 会计核算的基本程序与方法	(22)
第二章 账户与复式记账法	(27)
第一节 会计科目与账户	(27)
第二节 会计等式	(34)
第三节 复式记账与借贷记账法	(38)
第三章 账户与复式记账法的应用	(51)
第一节 制造业企业主要经济业务核算内容	(51)
第二节 筹集资金业务的核算	(53)
第三节 供应过程业务的核算	(57)
第四节 生产过程业务的核算	(60)
第五节 销售过程业务的核算	(73)
第六节 财务成果形成业务的核算	(76)
第七节 利润分配业务的核算	(81)
第四章 账户的分类	(86)
第一节 账户分类的意义和标准	(86)
第二节 账户按经济内容分类	(87)
第三节 账户按用途结构分类	(91)
第五章 会计凭证	(107)
第一节 会计凭证的意义和种类	(107)
第二节 原始凭证	(109)
第三节 记账凭证	(115)
第四节 会计凭证的传递与保管	(125)

第六章 会计账簿	(129)
第一节 会计账簿的意义和种类.....	(129)
第二节 会计账簿的设置与登记.....	(133)
第三节 账簿的登记规则与错账更正.....	(141)
第四节 对账与结账.....	(147)
第七章 财产清查	(152)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(152)
第二节 财产清查的方法与内容.....	(158)
第三节 财产清查结果的处理.....	(167)
第八章 财务会计报告	(174)
第一节 财务会计报告的意义和组成.....	(174)
第二节 资产负债表.....	(178)
第三节 利润表.....	(188)
第四节 现金流量表.....	(193)
第五节 会计报表分析.....	(199)
第九章 会计账务处理程序	(206)
第一节 会计循环.....	(206)
第二节 会计账务处理程序的意义和种类.....	(209)
第三节 记账凭证账务处理程序.....	(211)
第四节 科目汇总表账务处理程序.....	(213)
第五节 汇总记账凭证账务处理程序.....	(217)
第六节 日记总账账务处理程序.....	(219)
第十章 会计工作组织	(222)
第一节 会计工作组织的意义和要求.....	(222)
第二节 会计机构和会计人员.....	(225)
第三节 我国会计规范体系.....	(234)
第四节 会计电算化.....	(244)
后 记	(248)

第一章 总 论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

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。物质资料是人类社会存在和发展的基础，人们通过生产实践活动认识到，为了达到以尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的物质财富，就有必要对生产活动过程中的劳动耗费和所取得的劳动成果进行准确的计量、计算、记录和登记，这便产生了最初的会计。

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。

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，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。这是因为当时生产力水平很低，没有必要将十分简单的计量、计算和记录交由专门的人进行。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。

我国早在西周时代，“会计”一词已经出现，当时已经设置了专门核算周王朝贡、赋、徭、役等收支的官员——司会；在原始的印度公社里，也已经有了一个记账员，登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。这些都是早期的会计的表现。早期的会计，核算范围是很广泛的，几乎包括经济活动的所有数量方面，主要内容是计算和登记财物的收支；主要采用实物计量单位，也不排除货币计量单位。随着商品经济的发展，会计核算和会计监督的内容逐渐发展成为经济活动过程的价值运动，货币计量单位才成为主要的计量单位，而实物和劳动量计算单位则成为辅助计量单位。

会计核算的方法也经历了从简单到复杂、从不完善到完善的过程。从单式簿记过渡到复式簿记，是会计发展史上的一次革命性变革，是一次历史的飞跃，具有划时代的意义。1494年，意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒在他的著作《算术、几何与比例概要》中第一次系统地阐述了复式记账法，为推动复式记账法在整个欧洲以及全世界的普及奠定了基础。卢卡·巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。

我国会计从单式记账向复式记账的过渡发生在明代，15世纪以后出现的“三脚账”是这个过渡时期的产物；17世纪中叶以后出现的“四脚账”等则是我国有代表性的收付复式记账法。目前广泛使用的借贷记账法是在20世纪初传入我国的。

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。

会计产生和发展的历史表明：会计是适应生产活动发展的需要而产生的，并随着生产的发展而发展。经济越发展，会计越重要。正如马克思所说的那样：“过程越是按照社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要。”

二、会计的概念

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，保护社会财产，加强微观和宏观管理。上面所提到的会计是一种管理活动，是会计的本质；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、债权人提供其了解企业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经济管理活动，也是一个经济信息系统。

三、会计的目标

会计的目标是会计行为的最终目标，是会计工作所要达到的境地和标准。在一定的社会经济环境下，任何会计活动都要符合会计目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分，因此会计管理的目标也要从属于经济管理的目标。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益，作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，也应该以提高经济效益作为自己的总目标。在这个总目标的前提下，会计的基本目标或直接目标是向有关各方提供信息，这是中外会计具有的共性。从提供信息的角度来说，会计目标不是一成不变的，它要受经济环境变动的影响而发生变化，特别是在不同的社会制度和经济体制下，对会计提出了不同的目标。与社会主义市场经济相适应，我国会计目标主要包括以下几个方面。

(一) 为国家宏观经济管理和调控提供会计信息

在社会主义市场经济环境下，国家仍然是社会经济生活的组织者与管理者，具有对宏观经济进行管理和调控所需的大部分信息来源于会计信息。其主要途径是通过对会计归集整理的会计信息进行汇总分析，了解和掌握国民经济整体的运行情况，并对运行状况进行判断、干预，制定出正确有效的调控措施，以促进国民经济有序健康发展。

(二) 为企业外部各有关方面提供会计信息

在市场经济条件下，企业作为一个独立的经济实体，在从事各种经营活动中，必然与外界发生各种经济关系，从而形成了外部各利益集团，主要有投资者、债权人、国家财政和税务以及银行和其他金融机构等。他们出于各自的利益考虑，需要了解和掌握企业的财务状况和经营成果，以便进行决策。但是，由于企业外部利益关系的各个方面不直接参与企业的生产经营活动，对企业会计信息的要求只能通过企业对外提供的会计报表来满足。

（三）为企业内部经营管理提供会计信息

在市场经济条件下，企业处于激烈的市场竞争之中，为了保证其资本的保值增值，不断地提高经济效益，必须强化企业内部管理。在管理过程中，充分利用会计提供的信息来加强各部门、各环节的管理与控制，并通过会计信息总结过去、分析现状、预测未来、参与经营决策，以增强企业在市场中的竞争力。

四、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的基本职能是核算职能和监督职能。

（一）核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称为会计的反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，运用一系列的专门方法和程序对经济活动进行计算、计量、记录、分类和汇总，最后以财务会计报告的形式对会计主体的经济活动进行全面、系统、连续、综合的反映，以满足各有关方面对会计信息的需求。会计核算的职能包括三层含义：一是会计主要从价值方面反映各会计主体的经济活动情况，通过一定的会计核算方法，为经济管理提供数据资料；二是会计对实际发生的经济活动进行核算，要以凭证为依据，要有完整的、连续的记录，最终以会计报表的形式全面反映会计主体的经营成果、财务状况和现金流量；三是会计核算的职能包括会计主体经济活动的事前、事中和事后的反映，即贯穿于经济活动的全过程。事前反映主要是制定有关的财务会计制度和办法，规范经济活动的进程，以及提供有关预测未来经济活动发展的数据资料，以便对经济管理作出调整和采取新的决策；事中反映是通过核算与监督结合的方式，对日常经济活动进行核算和控制，使其按计划或预期目标进行；事后反映是通过算账和报账，提供能够综合反映经济活动现状的核算指标。

（二）监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的信息，对经济活动的全过程进行分析、控制和指导，促进各社会主体改善经营管理，维护国家的财经制度，保护各单位的财产安全，不断提高经济效益。会计监督也包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门在参与各项计划和费用预算的编制中，依据国家有关的法律法规、政策和单位规章制度，对计划和预算的可行性、合法性和合理性进行审核，对未来的经济活动进行控制和指导；事中监督是指在日常会计核算的过程中，对已出现的问题提出解决的方法和措施，促使有关部门调整经济活动，使之沿着正确的方向运行；事后监督是指以事先制定的目标、标准，通过对会计信息的分析研究，对已经完成的经济活动的合法性、合理性和效益性进行客观的评价和考核。

上述两项是会计的基本职能，它们是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；监督则是会计核算质量的保证，只有会计核算而没有会计监督，就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。所以，会计核算职能是基础，会计监督职能是指导，在核算的基础上进行监督，在监督的指导下进行核算。

随着社会生产力的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，特别是管理会计的出现，会计所发挥的作用日益重要，其职能也就不断拓展。所以，在上述两项基本职能的基础上，会计还具有参与预测、决策的职能。

五、会计的任务与作用

（一）会计的任务

会计的任务是指通过会计的职能所应该完成的工作，它是会计职能的具体化。

在我国，会计的根本任务是：按照国家的财经法规、会计准则和会计制度进行会计核算，提供以财务数据为主的经济信息，并利用取得的经济信息对会计主体的经济业务进行监督、控制，以提高经济效益，并服务于会计主体内、外部的有关各方。具体来说，会计的任务包括以下内容。

1. 反映和监督各会计主体对财经法规、会计准则和会计制度的执行情况，维护财经纪律

贯彻执行国家的财经法规、会计准则和会计制度，是各会计主体进行经济活动的首要原则。因此，会计在反映经济活动、提供会计信息的同时，还应以有关的财经法规和会计准则、制度为依据，对经济活动的合法性、合理性实行必要的监督。对于违反财经法规、准则和制度的行为，应及时予以制止和揭露。

2. 反映和监督各会计主体的经济活动和财务收支，提供会计信息，加强经营管理

各会计主体为了管好自身的经济活动，加强经营管理，提高经济效益，必须了解和掌握各项经济活动的进行情况。会计的基本任务就是运用专门的程序和方法，对各项经济活动进行全面、系统、及时、准确的反映，从而为信息使用者提供与决策和管理有关的信息，并揭示经济管理中存在的问题及其产生的原因，进而促使管理当局改善经营管理，提高经济效益。

3. 充分利用会计信息及其他有关资料，预测经济前景，参与经营决策

随着生产的发展、经济关系的复杂化和管理理论的提高，会计基本职能的内涵和外延都得到了发展，会计的新职能不断出现。与之相应，作为会计职能具体化的会计任务也必须进行改革，要变事后监督为全程监督。也就是说，会计不仅要對经济活动和财务收支进行事后的反映和监督，而且要在掌握历史资料的基础上，根据经营管理的要求对经济前景作出预测；也要通过对备选方案的测算和

比较，积极地参与经营决策。

会计的任务是进行会计工作之前，人们主观提出的一种工作目的。具体就是在进行会计工作过程中应该达到什么目的，符合什么要求。只有明确会计工作的目的和要求，在具体实施会计工作的过程中，才能够按照这个目的和要求来安排每一个工作环节，并按照事先确定的目的或要求开展工作，最终保证目的得以实现。

（二）会计的作用

会计的作用是指会计的各项职能在特定的历史时期、特定的社会经济制度下实现和利用之后所产生的效果。会计作用的发挥取决于两个重要因素：一是会计所处的外部环境因素，即会计工作所处的社会历史时期、社会政治、经济制度；二是与会计自身的内在本质的因素，即会计的职能被人们所认识和利用的程序。

从我国目前的会计实践工作来看，会计的作用包括两方面的内容：一方面是会计的正面作用、积极作用；另一方面是会计的负面作用、消极作用。也就是说，会计工作既能完善和加强经济管理，也能弱化经济管理。

会计的正面作用，从目前看主要有以下四点：（1）为国家进行宏观调控、制定经济政策提供信息；（2）加强经济核算，为企业经济管理提供数据；（3）保证企业投入资产的安全和完整；（4）为投资者提供财务报告，以便于其进行正确的投资决策。可以看出，目前我国的会计工作更多地停留在记账、算账、报账阶段，会计的预算、决策、控制和分析职能还没有得到充分发挥，甚至有些职能还没有真正实施。如何充分地发挥会计职能、更好地实现会计作用已成为我国会计工作中迫切需要解决的问题。

会计的消极作用，当前主要表现为会计信息的失真。会计信息失真直接导致了国有资产流失、偷逃税款等现象的出现。尽管对会计信息失真这一问题的成因及对策尚无定论，但毋庸置疑，会计信息失真是会计工作所产生的一种负效应。这一点是认识会计作用时

不应被忽视的。

会计的作用与会计任务不同，会计的任务是进行会计工作之前人为主观提出来的，而会计的作用则是会计工作实施之后在社会实践中产生了什么效果。它是会计职能发挥作用后形成的一种结果，是会计行为效果的体现，也是指导会计实践的会计理论在实践中能否得到检验的一种标志。如果会计发挥了很好的作用，说明会计理论得到了会计实践的验证，也说明会计工作的效果得到了体现。否则，说明会计理论不能指导会计实践，会计工作没有产生工作效果，甚至说明会计工作产生了负效应。

第二节 会计核算的基本前提与一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提在西方称为会计假设，是对会计核算的范围、内容、要求等作出规定，把会计核算限定在一定的条件下。会计核算的主要目标是向有关各方提供对决策有用的会计信息，而信息的产生必须在一定的空间和时间范围内进行，并按一定的内容和形式，通过会计核算的程序和方法取得。会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体从空间上限制了会计工作的具体范围。只有规定了会计主体，才使会计核算有了明确的范围，在此基础上资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润等会计要素才有了空间的归属，才能使企业财务状况和经营成果独立地反映出来。会计核算并不是漫无边际的，而是严格限制在一个经营上或经济上独立或相对独立的单位之内，在这个主体界限内，会计记录和会计报表涉及的只是该主体范围内的

经济活动，而不反映所有者和其他会计主体的经济活动。通过界定会计核算的范围，才能正确反映会计主体的资产、负债和所有者权益的增减变化，以及收入、费用和损益情况，为有关各方提供所需要的会计信息。

会计主体可以是独立法人，也可以是非独立法人，如合伙企业。典型的会计主体是经营企业，事业单位和行政机关也是会计主体。

（二）持续经营

持续经营是指会计主体的生产经营活动将无限地延续下去，在可以预见的将来，不会因破产、清算、解散等而不复存在。持续经营为会计的正常工作规定了时间范围，只有在持续经营前提下企业的再生产过程才得以进行，企业资本才能正常循环和周转，才能用会计特有的程序和方法，全面、系统地反映企业的资产负债增减变化情况，反映企业经济活动情况。任何企业、会计主体都有生和死两种状态，如面临破产清算，则持续经营就失去了存在的事实，以此为基础的会计理论、原则、程序、方法也就失去了效用。只有在持续经营的前提下，企业才能运用历史成本原则对资产进行计量，对固定资产采用在规定的期限内分期计提折旧；对各种债务按预先承诺的条件偿还。由此可见，会计核算所使用的一系列原则、程序、方法都是建立在持续经营前提基础之上的。

（三）会计分期

会计分期是指把企业持续不断的生产经营活动，人为地划分为各个首尾相接、间距相等的期间。会计分期是对持续经营前提的必要补充，是在持续经营的时间中，根据信息使用者的需要，人为地截取一段相等的时间间隔，即会计期间，以便分期结算账目，编制会计报表，及时向有关方面提供反映财务状况和经营成果的会计信息，并按时向政府缴纳税金。如果不划分会计期间，企业只能等到结束经营活动时才会结算账目、计算盈亏，这使提供的会计信息失

去应有的作用。会计分期是对会计工作时间范围的具体划分，主要是确定会计年度。中外各国所采用的会计年度一般都与本国的财政年度相同。我国以日历年度作为会计年度，即从每年的1月1日到12月31日为一个会计年度。会计年度确定后，一般按日历确定会计半年度、会计季度和会计月度。

会计期间的划分对会计核算有着重要影响和作用。由于有了会计期间，就产生了本期与非本期的区别；由于有了本期与非本期的区别，就产生了权责发生制和收付实现制，使不同类型的会计主体有了不同的记账基础。若采取权责发生制基础记账，对于一些收入和费用就要按照权责关系在本期和以后会计期间进行分配，确定其归属的会计期间，为此需要在会计处理上运用应收、应付、预收、待摊、预提等一些特殊的会计方法。

（四）货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算中采用货币为计量单位记录生产活动情况并认定。货币计量是对会计计量尺度的规定，在会计核算中以货币作为计量单位，综合反映会计主体经营成果和财务状况。把经济活动、财务状况、经营成果转化为价值来反映，统一量度，以无差别的价值计量尺度衡量企业的资产、负债、收入、费用等，这样会计核算所提供的信息具有可比性，满足信息使用者的需要。这里以货币作为统一计量单位，包含着以币值稳定即币值保持不变或变化甚微为条件，只有在币值稳定的情况下，会计核算提供的不同时期资产的价值才具有可比性，不同时期的收入和费用才能进行比较，才有可能把会计主体发生的经济活动进行连续、系统的记录，综合汇总，计算确定其经营成果，并对不同时期的会计信息进行比较、分析和评价。如果出现异常情况，例如出现持续的，特别是恶性的通货膨胀，就应修正这个前提条件。

在我国，货币度量采用的是以人民币为记账本位币，有外币收支业务的企业也可采用某种外币作为记账本位币，但向有关方面编

报的会计报表必须折算为人民币反映。

二、会计核算的一般原则

会计原则是建立在会计假设基础上，用以衡量和指导会计工作的一般法则和准绳。我国《企业会计制度》明确规定了我国企业必须遵循 13 个一般会计原则，与国际上通行的会计原则基本上是吻合的。这 13 个原则可以分为两类，一类是对会计信息质量要求的原则；另一类是对会计要素确认和计量的原则。

（一）对会计信息质量要求的原则

1. 真实性原则

真实性原则是指企业提供的会计信息必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、项目完整、手续完备、资料可靠。

真实性是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求。如果会计数据不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况，就无法满足有关各方了解企业情况、进行决策的需要，甚至可能导致错误的决策。

真实性原则是企业会计核算的最高规范，是会计信息的生命，在会计核算的诸原则中处于统帅地位，是其他原则的前提原则，在遵循其他原则中必须自始至终贯彻真实性原则。

2. 实质重于形式原则

实质重于形式原则是指会计核算和会计信息要真实反映业务的实际情况，要按照交易或事项的经济实质进行会计核算，而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。按经济实质或经济事实来核算和反映而不看其表现形式，当经济事实与法律形式不一致时，按经济事实来记录和反映。

3. 可比性原则