

高等院校经济与管理核心教材

会计学原理

KUAIJIXUEYUANLI

段容谷 王继仓 屈有明 编著



兵器工业出版社

高等院校经济与管理核心教材

会计学原理

段容谷 王继仓 屈有明 编著

兵器工业出版社

内 容 简 介

本书是高等院校经济管理的核心教材,坚持理论与实务并重的原则,分为理论和实务上下两篇。本书依据我国财政部和有关机构最新颁布实施的一系列会计规范文件和法律条例进行编写,注意吸收国内众多优秀教材的长处,借鉴国际同类教材的优点,充分体现会计原理的基础性、理论性和实践性,及时反映会计的新动向、新发展,为培养高质量的会计人才提供丰富、广泛和新颖的会计基础知识。

本书主要作为高等学校会计专业和经济管理相关专业的教材,也可作为广大会计人员的参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 段容谷, 王继仓, 屈有明编著. —北京:
兵器工业出版社, 2003.6

ISBN 7-80172-134-9

I. 会... II. ①段... ②王... ③屈... III. 会计
学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 057044 号

出版发行: 兵器工业出版社

责任编辑: 郭春临

责任技编: 魏丽华

邮编社址: 100089 北京市海淀区车道沟 10 号

经 销: 各地新华书店

印 刷: 北京市登峰印刷厂

版 次: 2006 年 2 月第 1 版第 2 次印刷

印 数: 4051-6080

封面设计: 傅光辉

责任校对: 朴 喆

责任印制: 王京华

开 本: 850×1168 1/32

印 张: 11.125

字 数: 310 千字

定 价: 21.80 元

(版权所有 翻印必究 印装有误 负责调换)

前 言

会计是一门古老而不断发展的学问，它萌芽于文明的远古时代，中世纪的欧洲里程碑式地创立了复式记账，之后的会计便枝繁叶茂地壮大起来。特别是近年来，会计的发展和变化呈现出日新月异的态势，众多的会计学者从不同的角度、用不同的方法诠释着会计，形成了“百家争鸣、百花齐放”的局面。

这是个变化纷呈的时代，在经济、科技、文化、法律等诸多因素的强力影响下，会计始终保持着盎然的生机，会计的发展永无止境。

于是，人们对会计的认识有了不同的流派，会计的著作和论文汗牛充栋，就《会计学原理》教材也有几十种版本。在众多名家和前辈面前，我们顶着巨大压力，编写本书是基于以下三个想法：

第一，想把会计理论和会计实务较为合理地分开编写。会计是一门理论和实践联系很强的学科，我们不可能截然地把它一分为二。我们这样做的理由是理论和实务毕竟有所不同，从长期的教学实践看，这样的效果可能更好一些。

第二，把这本书的业务处理系统地串起来，使之前后呼应。从实务的角度讲，会计是循环地产生信息的一个生成器，数据的前后一致是其现实特征。不过，我们没有把这个想法完全显示出来，毕竟这不是一本会计实验教材。

第三，要写得深入浅出，语言要朴素、简洁。要把深奥的理论简单地表述清楚，不要把简单的东西弄复杂。所以，我们想多关注一下实际，吸收点西方教材的归纳式思维模式，还要注意

和后续的会计知识合理衔接。但是，很遗憾，这个思想也没有完全体现出来。

全书分为上下两篇，共九章。全书的主体思想和写作大纲由段容谷列出，并和王继仓最后通稿、定稿。各章写作具体分工如下：

段容谷：第一、二、九章；

王继仓：第三、四、八章；

屈有明：第五、六、七章。

本书的编写得到了学院同仁的大力指导和帮助，在此深表感谢。由于我们水平有限，书中不当之处难免，恳请读者指正批评。

编 者

2003年6月

目 录

上篇：会计理论

第一章 会计理解	2
第一节 什么是会计	2
第二节 会计报表与会计要素	14
第三节 会计的对象	26
本章小结	34
复习思考题	35
第二章 会计理论构架	36
第一节 会计假设与会计确认、计量原则	36
第二节 会计核算方法	49
本章小结	53
复习思考题	54
第三章 会计科目与账户	55
第一节 会计恒等式	55
第二节 会计科目	61
第三节 会计账户	70
本章小结	85
复习思考题	86

第四章 复式记账及其应用	87
第一节 复式记账法.....	87
第二节 借贷记账法的应用.....	101
第三节 期末账项调整.....	134
本章小结.....	142
复习思考题.....	147

下篇：会计实务

第五章 会计凭证	151
第一节 会计凭证概述.....	151
第二节 会计凭证的填制和审核.....	166
本章小结.....	174
复习思考题.....	176
第六章 会计账簿	177
第一节 会计账簿概述.....	177
第二节 会计账簿的设置和登记.....	181
第三节 对账和结账.....	197
第四节 财产清查.....	202
本章小结.....	222
复习思考题.....	223
第七章 会计报表	225
第一节 会计报表概述.....	225
第二节 资产负债表的编制.....	231
第三节 财务成果报表.....	240
第四节 现金流量表.....	248
第五节 会计报表分析.....	256

本章小结·····	268
复习思考题·····	269
第八章 会计循环中的账务处理程序·····	270
第一节 账务处理程序概述·····	270
第二节 记账凭证账务处理程序·····	272
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	273
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	276
第五节 多栏式日记账账务处理程序·····	281
第六节 科目汇总表账务处理程序案例·····	283
本章小结·····	303
复习思考题·····	304
第九章 会计工作组织·····	305
第一节 会计规范·····	305
第二节 会计机构·····	310
第三节 会计人员·····	314
第四节 会计档案管理·····	318
本章小结·····	322
复习思考题·····	323
附录 1 中华人民共和国会计法·····	324
第一章 总则·····	324
第二章 会计核算·····	325
第三章 公司、企业会计核算的特别规定·····	328
第四章 会计监督·····	328
第五章 会计机构和会计人员·····	330
第六章 法律责任·····	332
第七章 附则·····	334

附录 2 企业财务会计报告条例	335
第一章 总则.....	335
第二章 财务会计报告的构成.....	335
第三章 财务会计报告的编制.....	338
第四章 财务会计报告的对外提供.....	341
第五章 法律责任.....	343
第六章 附则.....	344
参考文献	345

上篇：会计理论

本篇提要

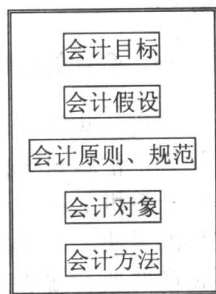
会计理论是从科学的角度进行研究的成果，通常包括目标、假设、概念、原理和原则等，这些内容可按照右图予以组织。

1. 会计目标：明确会计的最终目的，即会计要干什么。

2. 会计假设：是整个会计理论和会计实践开展的前提，明确会计在什么条件下进行。

3. 会计原则和规范：是会计理论研究的科学抽象，也是会计实务进行的具体标准，即会计是一项规范化的操作技术。

4. 会计对象：即会计的内容，回答会计有什么，我们的学习和研究就是对该对象的不断深化和细化。



会计理论结构图

即：会计对象（货币资金运动过程）→会计要素→会计科目→子目或细目

5. 会计方法：通常将会计方法划入会计实务的范畴中，指人们在会计工作中的具体处理办法，即主体作用于客体的手段。本篇对会计方法主要是概念性解释，即使是复式记账的应用也不全同于会计实务。

第一章 会计理解

☆主要内容与学习要求☆

会计原理是会计学的入门课程，本章是会计认识的敲门砖。本章的主要内容有：会计的含义和特征；会计的目标与职能；会计报表要素；会计信息质量要求；会计与经济环境。通过本章学习，要求学生掌握：什么是会计、为什么要有会计、会计要素与对象、怎样产生会计，使同学们宏观上有一整体认识。

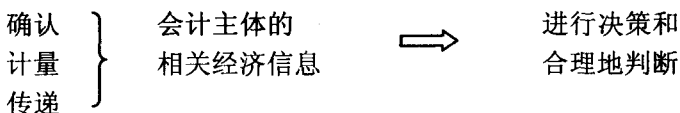
第一节 什么是会计

一、会计的感性认识

感性认识源自于会计实践。我们去现实的财务处（财务科）会见到忙忙碌碌的会计人员拨拉算盘、填制凭证、登记账簿，或者在计算机上进行上述工作，听到“会计无非是记账、算账与报账”的说法，这些都是从会计实务的角度认识的。如果要买上市公司的股票，就应该想方设法地摸清这家公司的“底细”，其中最重要的是该公司财务状况和经营成果的会计信息。去翻阅证券报，找找上市公司的年度会计报表或中期会计报表，我们能看到两张非常重要的会计报表，资产负债表和利润表，这是公司会计信息的主要载体之一。我们能感受到会计一个重要方面是产生有用的会计信息。可以这样理解，会计（accounting）是为了进行决策和合理地判断而对一个主体的经济活动进行确定、衡量和传递的过程。

对会计的理解可以用以下的示意图来表示：

会计是这样一个过程：



那么，由谁来进行这些决策和判断呢？会计是为谁服务的？实际上，相关的经济利益者都从自身不同的需求利用着会计信息，这些使用者包括会计主体的管理者、投资人与潜在的投资人、债权人、公司员工以及财政税务机构等。就像我要炒股，要看这家上市公司的会计报表，我就是对会计信息的潜在投资使用者。很明显，由于使用者类别众多，各类使用者各有其不同的信息需求，他们对于同样的报表关心和获取信息的角度和结果会大不一样。

表 1-1 列出了会计信息的使用者及会计信息的用途。

表 1-1：会计信息的使用者及会计信息的用途

使用者	做出的决策或判断
管理者	在履行其计划、指导和控制职能时，管理者会做出很多决策和判断。例如，在考虑扩大一条生产线时，计划过程要对成本与收益进行确定和衡量；指导过程要对所选择的战略进行传达；控制过程则要对可靠扩大生产线期间和完成之后的结果进行确定、衡量和传递。
投资者	作为所有者判断持有的股票价值能否增值，关注公司的获利能力和成长能力，潜在投资者关心目前的股票市价是否值得投资，用会计信息来评价投资的金额、时间、收益和风险。
债权人	在决定收到款项前向客户发多少货以及银行向企业发放多少贷款时，债权人用会计信息评估企业的偿债能力及其收款的风险。
公司员工	关注工资及奖金的保证和增长，关注公司提供长期工作机会和有吸引的福利能力。
税务机关	保证税金的及时和足额缴纳，评估公司的会计信息的真实性

于是，我们可以对会计形成这样认识，会计是通过一定的程序和方法产生信息的过程，会计就像一个信息生成器，而一本一本的凭证、一沓一沓的账簿和报表是这些会计数据或信息的主要载体。

二、会计目标和会计职能

（一）会计目标

一般认为，会计目标是会计活动应达到的境地或最终目的。从理论角度看，会计目标是会计学科赖以存在的基础，也是研究会计理论的出发点。从实务的角度看，会计目标是明确会计实践最终达到的效果，具体讲，就是会计有什么用处。会计目标指明了会计实践活动的目的与方向，也明确了会计在经济管理活动中的使命，成为会计发展的导向。从会计信息使用者的角度出发，会计目标就是向他们提供有用的会计信息，这是决策有用论的观点。决策有用论是在证券市场日益扩大和规范化的历史条件下形成的，投资者进行投资决策时，需要有大量可靠而相关的会计信息。实际上，任何会计信息使用者需要的都是对他们有用的会计信息。决策有用论将会计目标与会计的用途紧密地联系在一起。

在决策有用论下，会计目标至少应该包括以下内容：

（1）会计应该向谁提供会计信息。即会计信息的使用者包括哪些人。

（2）会计应该提供什么样的会计信息。概括讲，应该提供决策有用和相关的会计信息。从理论上讲，会计人员应针对不同使用者的特定需要，提供特定目的的财务报表，才能完全达到会计的目的。然而，就会计实务而言，我们不可能满足各类使用者的特殊信息需求，也无法确知财务报表使用者如何决策，以及会计信息在决策中扮演何种角色。所以，提供什么样的会计信息，就有个尺度或通用样式问题。会计信息应遵循相关的原则和惯例，如会计报表是什么样都有一定的格式。

（3）会计应该怎样提供会计信息。会计应该通过确认、计

量、记录和汇总报告等环节向信息使用者进行提供。各国会计信息的提供都是在相关准则和制度的框架下进行的，是一项规范的操作技术。

本书以决策有用论的观点理解会计目标：向信息使用者提供对他们有用的会计信息。

我国《企业会计准则》第十一条指出：“会计信息应当符合国家宏观经济管理的要求，满足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”。这三个“满足”可以从决策有用论的角度进行理解，我们可以将其视为会计目标的具体化。

（二）会计职能

会计的职能，是指会计在管理经济中所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能是会计本身客观所具有的，而且随着会计的发展而发展。马克思曾经指出，会计是对“过程的控制和观念总结”。这里的“过程”是指生产过程，所说的“观念总结”可理解为反映，所说的“控制”主要方面是监督。按照这种理解，会计在任何社会都具有反映和监督生产过程两种职能，属于会计的基本职能。尽管现代会计的职能是开放的、发展的，诸如预测、决策等职能，但它们是从反映和监督职能派生出来的，不属于会计基本职能。

1. 会计的核算职能

核算职能，又称反映职能，即以货币为主要计量单位，对生产经营活动过程确认、记录、计量，并进行公正报告，为各类信息使用者提供信息。因此，会计反映是会计信息生成的一个过程。会计核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。会计核算具有以下基本特点：

（1）会计核算主要以货币计量为手段，从价值量上反映会计主体的经济活动状况。会计核算产生的信息是总括的，各个数据的处理过程需要计量、汇总，只有从价值量上表现会计数据，才能掌握经济活动的全面情况。当然，货币计量的同时，通常也

会使用实物度量和劳动度量。如公司购入一批饮水机,会计既要反映花了多少钱,又要反映购入了多少台饮水机。

(2) 会计核算具有完整性、连续性、系统性。会计核算的完整性、连续性和系统性,是会计资料完整性、连续性和系统性的保证。会计核算的完整性,是指对所有的会计对象进行全面核算,不得有任何遗漏;会计核算的连续性,是指按时间顺序进行不间断的计量、记录和报告;会计核算的系统性,是指采用科学的核算方法对分散的会计数据进行加工处理,使之成为易于理解、能够说明全面情况的有序整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。

(3) 会计核算已经发生的事实,以凭证为依据,并严格遵守会计规范。会计主要核算已经发生的经济业务,描述事实真相。为此,当每项经济业务发生后,会计都应按规定取得、填制书面凭证,并经审核;审核无误后,以会计凭证为依据进行会计核算。在整个会计核算过程中,必须严格遵守会计法规,如会计准则、企业会计制度,以保证会计提供的信息真实、全面、可比。在信息加工过程中,由于产生于凭证这一数据源,使得各种信息载体相互联系、相互制约。基于会计信息加工的特点,会计电算化就成为可能,审计也成为可能,也使会计信息的可靠性得到社会的认同。

2. 会计的监督职能

会计监督职能,主要是利用会计反映所提供的经济信息对企业或其他单位的经济活动进行控制和指导。会计发展到现在已成为一项程序性很强的工作,可以说,会计核算经济活动的过程,无时无刻不在伴随着会计监督,就是监督企业的经济活动是否符合国家的方针、政策,是否符合企业的预期经济目标。监督的关键在于会计要严格按照会计规范办事。例如,经济业务应有相关的原始凭证、巨额款项的收付应通过银行结算、相关责任人应该签字等等。会计监督具有以下基本特点:

(1) 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算主要

通过货币计量反映经济活动的过程和结果，所提供的信息是监督的原始资料。我们用核算产生的价值指标来衡量、比较和控制单位的经济活动。

(2) 会计监督贯穿于经济活动全过程，包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是在经济活动开始前进行的监督，主要是在参与编制和各项费用预算时，审查未来的经济活动是否符合有关法规、政策的规定，经济上是否可行；事中监督是对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查，并以此纠正经济活动进程中的偏差及失误，促使有关部门合理组织经济活动，使其按照预定的目的及规定的要求进行，发挥“过程控制”作用；会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析。

(3) 会计监督以法律、法规和制度为主要依据。市场经济条件下，会计监督的依据主要有三个方面：一是经济活动过程的事实依据；二是会计基本理论、原则和方法等理论依据；三是各种相关法律、条例和规章制度等法律或制度依据，它们具有强制性、严肃性和权威性，是会计监督的主要依据。会计机构、会计人员对本单位的经济活动实施会计监督时，发现不符合法律、法规和制度规定，要加以限制和制止，保证会计工作的合法性和合理性。

需要说明的是，我国《会计法》规定的会计监督包括三方面的内容，即会计主体内部监督、以注册会计师为主体的社会监督和以财政部门为主体的国家监督，称其为“三位一体”的会计监督体系。这种监督已不是原来意义的，作为基本职能之一的会计监督。

3. 会计核算职能和监督职能之间的关系

核算主要是产生会计信息的，监督则是保证提供的会计信息合理、合法，两者相互依存，相辅相成，共同为会计目标服务。会计核算为会计监督提供依据，会计监督是会计核算正常进行的保证。离开监督的会计核算，就不可能产生高质量的会计信息，

就会影响使用者做出科学合理的决策和判断。

三、会计信息的质量特征

什么样的会计信息才能实现会计目标，体现会计职能，发挥会计作用？

按照决策有用论观点，要使会计信息更好地服务于使用者，会计信息本身必须具备一定的质量水平，也就是满足使用者与会计信息本身的质量特征相关。会计信息主要由企业会计人员通过一定的程序和方法以财务报表的方式提供，因此会计信息的质量与会计人员的工作质量又密不可分。一些概念可能与会计信息直接有关，而有些概念会涉及到会计工作的质量。我国《企业会计准则》对会计信息质量方面要求的原则主要有真实性、相关性、可比性、一贯性、及时性和明晰性等原则，这些原则或信息质量特征彼此相连，具有一定层次。

（一）相关性（relativity）和真实性（objectivity）

相关性和真实性是会计信息质量的基本特征，其他一些概念或特征均与它们有关。

相关性，指所提供的会计信息与使用者的决策有关，能够帮助使用者更为合理和科学预测和决策，从而影响其投资或其他经济行为。使用者不会关注不相关的信息，他们觉得这些信息毫无意义。无论是什么类型的使用者，他们的决策如投资决策、贷款决策、生产经营决策等经济行为需要信息，使用有关信息。会计信息凡是与决策有关，均被视为有用的信息。相关程度越高，越是有用。所以，相关性常被称为有用性，与会计目标紧密相连。

会计信息的相关性在于它能影响使用者的经济行为，这种影响可从两方面理解。

一是使用者利用会计信息，预测未来的企业运营结果，从而改变其决策。例如，管理者从会计报表中发现，公司的销售收入呈逐年下降趋势，他就应当改变现有的销售策略，或者用开发新的产品等手段来改变这种局面。