



gaozhigaozhuanshidianzhuanyekuaijixilieshiyongjiaocai

高职高专试点专业会计系列试用教材

# 会计学原理

李伯兴 王文汉◎主编



中国财政经济出版社

高职高专试点专业会计系列试用教材

# 会计学原理

李伯兴 王文汉 主编

江苏工业学院图书馆  
藏书章

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/李伯兴, 王文汉主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.11

(高职高专试点专业会计系列试用教材)

ISBN 7-5005-8740-6

I. 会… II. ①李…②王… III. 会计学 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 131743 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto:ckfz@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 9.75 印张 246 000 字

2005 年 12 月第 1 版 2005 年 12 月北京第 1 次印刷

印数: 1—4 000 定价: 18.00 元

ISBN 7-5005-8740-6/F·7596

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

## 总 序

改革开放二十年来，我国会计职业教育空前繁荣，为社会主义经济建设培养了一批批素质高、业务精、技能强的会计专业人才。然而，随着我国加入 WTO 及经济体制改革的不断深入，会计环境发生了巨大的变化，会计行业向专家化、中介化、职业化的发展趋势使现有会计人才培养模式与新环境下对高素质会计人才需求的矛盾日趋凸显。

如何顺应社会对会计人才的需求，实现会计职业教育的目标向综合能力转向、会计教育的重心向素质教育转移、会计人才的培养向应用型靠拢、会计教育的方式向实践性倾斜、会计教育的手段向科技化延伸、师资队伍的建设向“双师”型渗透，是会计教育改革的系列课题。为此，从 2000 年始，根据《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》的精神，山西省财政税务专科学校、广西财经学院、陕西财经职业技术学院开展了会计专业的改革与建设工作，并被教育部确定为国家级教学改革试点专业。在试点专业的建设与改革过程中，我们清醒地认识到这一轮的教学改革的两个特点：一是教学改革与国家会计改革同步，教学内容应体现最新“新”的改革成果；二是教学改革与高职高专教育的崛起同步，教学目标与人才培养应体现“专”、“职”的特点。为此，建设一套既反映会计改革成果又体现高职高专特色的，体系科学、内容新颖、切合实际、有助于培养学生的职业操守和可持续发展能力的会计系

列教材就成为当务之急。以此为背景,2004年7月,在山西省财政税务专科学校的倡导下,三校决定组合各自的优势力量,成立“晋桂秦三省教学改革试点专业教材编审会”,共同编写适合会计教学改革试点专业使用的会计系列教材。编审委员会成立后,分别于2004年7月、9月在广西、山西召开了编写会议,确定了教材的编写体系、编写要求、编写大纲、编写人员,编写进度;2005年4月,编审委员会在陕西召开了教材审编会议,对教材的初稿进行了审议,并提出了修改意见,之后几经修订成稿。本系列教材包括《会计学原理》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《会计综合实训教程》、《政府与非营利组织会计》、《会计电算化》、《审计》、《纳税实务》等九门课程教材及配套实训教程,体现了“专职、特、新”三个特点:

第一,本系列教材作为高职高专会计教学改革试点专业的配套教材,在指导思想上突出高职高专技术应用性人才培养目标,以“理论学习”为基础,以“能力培养”为中心,以“实践应用”为宗旨,力求做到理论与实践内容的有机结合,因而该套教材分为理论教材和配套的实训教程两大部分,并配有相应的理论练习与实践练习的习题。

第二,本系列教材在合理继承以往各校教材注重质量等优良传统的基础上,更加注重特色的建设,使教材既具积累之深厚,又具改革之创新。表现在以下两个方面:一是实践性,高职高专实践性教学的特色与会计学科的应用性特色决定了本教材的实践特色。因而,本套教材无论在教材内容的编排上,还是在课后练习、模拟教程的设计上,都体现了理论与实践相结合的教学特点,突出了实践性和实用性。二是课程特色,在编写中,各课程根据教学改革过程中形成的教学特色进行了教材内容的充实和体系的调整。

第三,本系列教材体现了会计改革和教学改革的新成果。其一,教材内容紧跟会计改革的步伐,遵循最新的《会计法》、《企业

会计制度》及其他现行的规章制度，做到选材内容有根据，具有一定的科学性和前瞻性。其二，教材体系服从高职高专人才综合素质培养和技术应用性的要求，体现会计专业人才培养的阶段性和兼容性。

汾河与渭水交融，秦川与漓山相拥。“晋桂秦三校合编会计教学改革试点专业系统教材”编写工作的完成，是三校教学改革成果的集中体现，是三校教师丰富的教学经验和丰厚的教学底蕴的结晶，是三校精诚协作、兼容并蓄的成果。我们相信，这样的交流与协作一定有利于教材质量的提高和教学成果的推广，也期盼这套教材能够有力地推动各校教学改革的深化和学科建设的深入。当然，我们也深知，会计教育教学改革是一个长期而艰巨的任务，限于时间与编者的水平，书中难免存在不足，我们期待着会计界的专家、学者和广大读者的批评指正，以便再版时补充修改。

编 者

2005 年 12 月

# 前 言

《会计学原理》是会计专业的一门重要专业基础课。本书主要是为高职高专教学改革会计试点专业的学生而编写的。在编写过程中，一方面总结了我国会计实际工作的成功经验，吸收了国内外会计核算的先进方法，另一方面体现了《中华人民共和国会计法》的精神，贯彻了《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》及一系列企业会计具体准则的要求。

进入21世纪后，我国会计的核算模式和会计准则的框架已经与国际会计非常接近，这就表明在全球经济一体化的过程中，在现代经济主体的经济活动中，会计充当了生成和提供会计信息的重要角色。本书为了实现这个目标，突出对会计确认、计量、记录和报告的基本理论、基本方法和基本技能的阐述，侧重会计核算基本业务的训练，不仅吸收了国内外同类教材的精华，而且严格遵循会计核算实际工作的周期规律性，形成了独特新颖的教材构成体系，具体由概述、设账方法、记账方法、企业主要经济业务核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表和账务组织程序等内容构成。

本书也是经济管理专业的基础课，是学习会计专业知识的必经之路，它不仅是高等学校会计专业和非会计类经济管理专业的入门教材，也是从事经济管理工作者所必备的工具书。

本书由李伯兴研究员、王文汉副教授任主编。具体分工是：李

伯兴编写第一、二、三章；王文汉编写第七、九、十章；刘卫卫讲师编写第四、五章；董京原讲师编写第六、八章。全书由李伯兴研究员总纂、修改和定稿。

本书的出版，得到了许多专家、学者和同仁的大力支持和关怀，也参阅了有关文献和同类教材，吸收了部分先进成果，在此一并表示谢意。教材建设始终是处于不断完善之中，没有穷尽，我们珍视您的意见和建议，在您的支持下本教材会得到不断的完善。

编 者

2005 年 10 月

# 目 录

|                    |        |
|--------------------|--------|
| 第一章 概述             | ( 1 )  |
| 第一节 会计的含义          | ( 1 )  |
| 第二节 会计核算对象         | ( 12 ) |
| 第三节 会计法规体系         | ( 16 ) |
| 第四节 会计核算的一般规定和基本原则 | ( 21 ) |
| 第五节 会计方法           | ( 31 ) |
| 第二章 设账方法           | ( 36 ) |
| 第一节 会计要素           | ( 36 ) |
| 第二节 会计科目           | ( 46 ) |
| 第三节 会计账户           | ( 54 ) |
| 第三章 记账方法           | ( 58 ) |
| 第一节 复式记账           | ( 58 ) |
| 第二节 借贷记账法          | ( 67 ) |
| 第三节 借贷记账法的应用       | ( 83 ) |
| 第四章 企业主要经济业务核算     | ( 89 ) |
| 第一节 筹集资金业务核算       | ( 89 ) |
| 第二节 投放资金业务核算       | ( 94 ) |

|      |                      |         |
|------|----------------------|---------|
| 第三节  | 供应过程业务核算·····        | ( 98 )  |
| 第四节  | 生产过程业务核算·····        | ( 106 ) |
| 第五节  | 销售过程业务核算·····        | ( 116 ) |
| 第六节  | 财务成果业务核算·····        | ( 124 ) |
| 第七节  | 登记账户和试算平衡·····       | ( 132 ) |
| <br> |                      |         |
| 第五章  | 账户分类·····            | ( 144 ) |
| 第一节  | 账户按经济内容分类·····       | ( 144 ) |
| 第二节  | 账户按用途和结构分类·····      | ( 147 ) |
| 第三节  | 账户按提供指标详细程度分类·····   | ( 159 ) |
| <br> |                      |         |
| 第六章  | 会计凭证·····            | ( 161 ) |
| 第一节  | 会计凭证概述·····          | ( 161 ) |
| 第二节  | 原始凭证·····            | ( 164 ) |
| 第三节  | 记账凭证·····            | ( 176 ) |
| 第四节  | 会计凭证的传递与保管·····      | ( 188 ) |
| <br> |                      |         |
| 第七章  | 会计账簿·····            | ( 192 ) |
| 第一节  | 会计账簿概述·····          | ( 192 ) |
| 第二节  | 会计账簿的设置与登记·····      | ( 195 ) |
| 第三节  | 总分类账与明细分类账的平行登记····· | ( 207 ) |
| 第四节  | 结账与对账·····           | ( 209 ) |
| 第五节  | 错账更正方法·····          | ( 213 ) |
| 第六节  | 会计账簿的更换与保管·····      | ( 219 ) |
| <br> |                      |         |
| 第八章  | 财产清查·····            | ( 221 ) |
| 第一节  | 财产清查概述·····          | ( 221 ) |
| 第二节  | 财产物资盘存制度·····        | ( 224 ) |

---

|            |                    |              |
|------------|--------------------|--------------|
| 第三节        | 财产清查方法·····        | (231)        |
| 第四节        | 财产清查结果处理·····      | (242)        |
| <b>第九章</b> | <b>会计报表·····</b>   | <b>(249)</b> |
| 第一节        | 会计报表概述·····        | (249)        |
| 第二节        | 资产负债表·····         | (253)        |
| 第三节        | 利润表·····           | (264)        |
| 第四节        | 现金流量表·····         | (270)        |
| 第五节        | 会计报表附件·····        | (279)        |
| <b>第十章</b> | <b>账务组织程序·····</b> | <b>(283)</b> |
| 第一节        | 账务组织程序概述·····      | (283)        |
| 第二节        | 记账凭证账务组织程序·····    | (285)        |
| 第三节        | 汇总记账凭证账务组织程序·····  | (286)        |
| 第四节        | 科目汇总表账务组织程序·····   | (291)        |
| 第五节        | 多栏式日记账账务组织程序·····  | (294)        |
| 第六节        | 日记总账账务组织程序·····    | (296)        |

# 第一章 概 述

## 第一节 会计的含义

### 一、会计的发展

会计的发展大体上经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。古代会计的标志是没有产生会计的专门方法之前的会计。会计是随着人类社会生产活动的发展而产生和发展起来的。在人类社会的早期,生产活动非常简单,人们只凭借头脑或外在媒介(如“刻树结绳”)来记忆或记录劳动中的耗费和所得,这便是会计的雏形,它只是生产活动的一个附带工作。随着生产活动日益复杂、纷繁,人类产生了越来越多的生产剩余,在生产活动中需要记录的内容越来越多,以致生产者无暇兼顾记录工作,于是会计便从生产中分离出来,成为一项独立的工作,专门记录和计算经济活动的过程,这便是最早的会计,也就是古代会计。近代会计的标志是具有了专门的程序和方法,并以货币为主要计量单位进行核算。在我国,“会计”一词最早出现于西周时代,它被注释为“零星算之为计,总合算之为会”。随着人类生产和经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算逐渐发展成为一项具有专门的程序和方法并以货币为主要计量单位的经济管理活动,这便形成了近代会计。现代会计的标志是会计将反映和监督的职能扩展到管理决策,也就是在会计体系中出现了管理会计。如今,人们利用计算机等现代信

息手段进行会计工作，对经济活动进行反映、监督、控制，同时利用会计提供的信息，分析经济效果，预测经济前景，参与经济决策，这就形成了现代会计。由此可见，随着生产力的不断发展和经济关系的复杂化，会计的内容和形式也在不断地完善和变化。

## 二、会计的概念

关于会计的概念，我国不管在古代，或者是在近代，甚至是在现代，对会计概念的表达都不一致，大多数主要是从会计的表现形式来概括的，没有说明会计的内涵，更不能代表会计的全部涵义。为了更加全面地概括会计的概念，我们认为，可以把它简要地归纳为：会计是以货币作为主要计量单位，运用其特有的方法，连续、系统、综合和全面地对经济组织的经济活动及其过程进行核算和监督，并在此基础上进行预测、决策、控制和分析，以提高经济效益的一项管理活动。它是社会经济管理的的重要组成部分。

要掌握会计的上述概念，着重是要把握好会计概念的基本组成要素，也就是要在总体上了解会计的性质是什么，会计要达到什么目标、会计是核算什么东西的，会计有什么特点、会计本身具有什么职能等问题。

### （一）会计的性质

所谓会计性质，是指会计的基本属性，从科学研究的角度来讲，也就是说会计是归属哪一门学科知识。从会计产生来看，会计不是从天上掉下来的，也不是人间固有的，它是人们随着生产和其他经济活动的发展，基于管理的需要而创造出来的。人们之所以需要会计，包括前期的簿记，是为了帮助人们记录、计算那些通过观察和记忆已无法直接了解的、越来越多复杂的经济活动。从企业本身来看，企业要进行生产经营活动，就必须计量耗费，计算成本，确定收入，比较经营成果，所有这些都需要会计工作来完成。由此可见，会计是社会经济管理的的重要组成部分，它属于社会科学中的

经济管理范畴。

## （二）会计的目标

会计目标是指在一定的社会条件下，在会计职能范围内会计工作所要达到的目的和要求。会计目标包括总目标和具体目标两个层次。前已述及，会计是一种管理活动，会计目标是经济管理总目标下的子目标，子目标必须服从和服务于总目标。大家知道，经济管理的总目标是提高经济效益，因此，会计工作也应以提高经济效益为最终目标。在这个总目标下，会计的具体目标就是为会计信息使用者提供有用的会计信息。无论是政府经济管理部门制定经济政策，进行宏观调控，还是股东、银行等投资者选择投资对象、衡量投资风险，都离不开会计信息的指导，都离不开财务会计报告的作用。因此要求会计要生成和提供真实可靠的会计信息。

## （三）会计的核算内容

会计核算内容是会计工作的客体。会计核算围绕着企业和行政事业单位的经济活动而进行的，它不仅对经济活动过程的某些业务进行确认、计量、记录和报告，而且又对账簿记录进行审核和检查，从而达到反映经济活动情况，比较经营成果的目的。因此，会计主要是核算企业和行政事业单位的整个经济活动过程。

## （四）会计的特点

会计虽然是经济管理的重要组成部分，但它与其他经济管理工作相比较有着显著不同的特性。其特点归纳起来主要表现在以下两个方面：

1. 以货币作为主要计量单位。会计主要是通过运用价值形式来核算企业和单位的经济活动过程，取得经营管理的各项指标，据以考核经济效益。要做到这一点，就需要有一个统一的量度。如果用类似吨、公斤、公里、米这样一些物理量度，只能从一个侧面反映企业和单位的经营成果，无法进行汇总，不利于统一度量。为了便于连续系统全面地反映一个企业和单位的全貌，就需要采用货币

这样一个统一的尺度来进行核算。特别是在市场经济条件下，单位的经济活动都最终体现为货币量，所以也只有采用货币这样一个统一主要计量单位进行会计核算。

2. 连续、系统、综合、全面地反映企业和单位的经济活动。所谓连续，是指会计按照业务发生的时间先后顺序不间断地记录和计算企业或单位的每一项经济业务；所谓系统，是指采用科学的方法进行分类、汇总和加工整理以取得管理上所需要的信息资料；而综合，则是通过使用货币计量把大量的、分散的不易理解的数据集中反映出来；所谓全面，是指把企业或单位所有的经济业务一滴不漏地记录下来。会计通过连续、系统、综合和全面地反映企业或单位的经济活动情况，使其成为便于理解的资料，为经济管理提供真实可靠的会计信息。

#### （五）会计的职能

会计职能是指会计本身固有的功能。会计的职能按照其发展变化状况，可以分为基本职能和新职能两种。

1. 会计的基本职能。马克思把会计的职能概括为“过程的控制和观念总结”。马克思所说的“过程的控制”主要是指对生产过程和经济活动的监督；而马克思所说的“观念总结”，实际上是指对生产过程的核算，即通过核算反映生产过程和经济活动的情况，为经济管理提供信息资料。由此可见，会计的基本职能是核算和监督。

（1）会计核算职能。会计核算职能是指会计通过运用货币作为主要的计量单位，对经济活动进行确认、记录、计量，将资料系统化和汇总，形成一套系统、完整的会计信息资料，用以及时地反映经济活动的过程和成果。传统的会计核算，主要是对经济活动进行事后记账、算账和报账。而现代经济生活过程中，会计核算还包括了事前和事中的核算。

（2）会计监督职能。会计监督职能是对经济活动进行事前、事

中和事后的检查控制，使经济活动符合经济规律和有关规定的要求，以达到维护财经纪律，保护财产安全，防止和减少损失浪费的预期目标。

必须指出，会计的两个基本职能是在任何的社会形态下会计都应当具备的基本职能，它们之间是相辅相成的。会计核算实行会计监督的前提和基础，如果没有可靠的会计核算资料，会计监督就会失去了客观的依据；反之，没有严格的会计监督，会计核算又失去了其必要性。

2. 会计的新职能。随着社会的发展，人们思想的进步，会计职能在原有的基本职能的基础上，发展为包括预测、决策、控制和分析在内的新的职能。会计预测是指根据已有的会计信息和其他信息资料，对客观经济过程及其发展趋势进行预先估计、判断和推测，找出预定目标，作为下一个会计期间经济活动指南；会计决策是指在会计预测的基础上，按照一定的目标从若干方案中选择最优方案的过程；会计控制是通过会计工作对经济活动所进行的干预或施加的影响，使之符合经济运动规律的要求和符合国家经济方针、政策、制度的规定，保证资金和财产的完整并使其不断增值，达到宏观与微观经济效益的统一。会计分析是指以会计核算资料为基础，结合其他有关资料运用专门的方法，对经济活动过程和财务成果进行分析，以肯定成绩，发现问题，找出原因，总结经验，提出措施，以便改进经济管理工作。

### 三、会计学体系

#### （一）会计学的概念

会计学是系统地研究会计理论和会计方法以及会计发展规律的一门职能科学。科学按照其研究对象分为自然科学和社会科学两大类。而在社会科学中，研究社会生产总过程的科学称为经济学。经济学按照其研究的对象又可分为三大类：一类是政治经济学，它是

专门研究生产关系的科学；第二类是部门经济学以及与之相联系的经济管理学，它是既研究生产关系又研究生产力的双重科学；第三类是计量经济学，它是专门研究生产力的科学。会计学是从属于经济管理学的的一个分支。

会计学既然是一门科学，它的产生和发展必然与其他科学有着密切的联系。首先，会计学的主要支柱是数学。因为会计主要是以货币形式反映经济活动的数量关系，它无论是记录过去、控制现在和规划未来，都是以数据为基础。因此，数学是会计方法支柱之一。会计发展水平的高低，在一定程度上取决于数学方法在会计中的应用。其次，经济管理理论与技术的发展对会计学的发展起了助推器的作用。在历史上，从传统管理阶段、科学管理阶段，直到现代管理阶段，都使会计理论与方法产生了不断的飞跃，尤其是现代管理科学方法和系统论、信息论、控制论等科学成果，渗透到会计领域，使会计和现代管理技术紧密结合，形成的管理会计学，是一门新兴的、综合性很强的边缘科学，它的形成和发展大大丰富了会计学的内容。

## （二）会计学体系

会计学本身是由许多互相联系的知识组成的科学体系。随着商品经济的充分发展，市场经济体制的建立和完善，企业所有权与经营权的普遍分离，现代的会计学发展成为以满足所有者、债权人等外部需要的财务会计和服务于内部管理需要的管理会计这两大分支。财务会计在服务目标和行为规范方面，都与管理会计存在重大区别。从服务对象上看，财务会计主要服务于外部需要，包括投资者、债权人的信息需要，政府部门的信息需要，以及其他社会公众的需要，所处理的是企业与其外部各方面的利益关系；而管理会计则主要是为了满足企业内部管理部门的信息需要，所处理的是企业内部各方面的利益关系。在行为规范方面，财务会计有一套规范，这些规范在有的国家是由政府部门制定的，而在有的国家是由会计