

● 杨国志 张瑜 主编

会计原理 学习指导

四川大学出版社

怎样学好会计原理

会计原理,是会计学科体系中的基础理论和基本技能课程,它既是财经类学校各专业的专业基础课程,也是一些综合性学校的管理、控制、系统工程等专业的一门必修课程。学好会计原理,对于学好会计学科体系中的其他课程及其他有关经济管理课程,都具有十分重要的意义。

怎样才能学好会计原理呢?下面谈谈我们的看法,仅供学习者参考。

一、明确学习目的是学好会计原理的先决条件

干任何事情都应有一个明确的目的,学习会计原理也不例外。有了正确的学习目的,就能激发出学习的兴趣,调动起学习的积极性,促使学习者主动寻求、认真研究、掌握和运用科学、有效的学习方法,并增强克服困难的勇气和信心,从而以最快的速度、最省的时间、最少的精力学好会计原理。

为什么要学习会计原理呢?

首先,学好会计原理,是我国社会主义现代化建设事业的需要。

会计,作为一门科学,是专门研究如何对社会再生产过程

进行反映、控制、考核、评价、预测、决策,以促使人们讲求经济效益、提高管理水平的学科,是经济学的一个分支。会计,作为一种客观活动,它是以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法,对各个经济个体的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。

不论是作为一门科学还是作为一种管理活动的会计,在人类社会发展的历史上都一直占有十分重要的地位,而且随着社会的发展越来越重要。正如马克思所说:生产“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”(《马克思恩格斯全集》第24卷第152页)人类社会发展的历史告诉我们:办经济,离不开会计,经济越发展,会计越重要。无论是西方社会的发展史,还是我国社会的发展史,无不证明了这一客观真理。当今世界,各个国家都愈来愈重视会计在现代化经济管理中的重要作用,会计不仅可为各个经济个体改善经营管理、参与预测决策提供系统的经济信息,而且可对整个社会再生产过程进行控制、监督和调节,从而促使宏观、微观经济效益的提高。

我国目前正处在社会主义初级阶段,实行有计划的商品经济,社会主义现代化建设事业正蓬勃发展。随着改革开放、放开搞活方针政策的不断深入,现代化建设的进程日益加快,加强宏观、微观经济管理的要求愈来愈高。这就必然要借助于会计来如实、及时、全面、系统地对经济活动进行记录、计算、分析、考核和监督,并参与经济前景的预测和各种经济决策。

会计工作,是我国社会主义现代化建设事业中不可缺少的重要工作,从事会计工作,是我们为现代化建设事业施展才华的大好机会。

新中国成立以来,党和国家一向重视会计工作,曾组织召开了三次全国会计工作会议,党和国家领导人在会上对我国广大会计工作者给予了高度赞扬和评价。在十一届三中全会后的 1980 年召开的第三次全国会计会议上,国务院副总理姚依林同志指出:“从我们国家的需要来说,会计工作的重要性完全不低于科学技术。”并号召广大会计工作者搞好会计工作,为加速我国现代化建设的步伐努力奉献。1985 年,国家又首次颁布了《会计法》,把会计工作纳入法制的轨道。

再以每一个经济个体来看,其各项方针目标的制定、计划,预算的编制,资金的使用和管理,各种预测决策行为以及各种财经纪律、财政制度、财务制度的执行和监督等都离不开会计人员的参与,离不开会计所提供的经济信息。在社会上,不少人把会计人员称为“红管家”、“金钥匙”、“财神”,这不仅反映了社会对会计人员的尊重,而且也说明了会计在整个社会经济生活中的重要地位。

目前,我国虽已拥有一个庞大的会计人员队伍,全国现有会计人员 1 千万左右,约占我国总人口的 1%。但就其数量和质量来看,都远远不能满足我国社会主义现代化建设的需要。就其数量而言,到本世纪末,我国至少需要 1500 万合格的会计人员,尚需增加现有会计人员数量的一半;就其质量而言,在现有会计人员中,有近一半的人未受过专业训练,其理论水平不高,专业业务素质较差,远远不能适应现代化管理的需要。总之,我国会计人员急待补充和提高。

综上所述,我国社会主义现代化建设事业离不开会计,急需会计,作为一个会计工作者无尚光荣。然而,要作一个合格的会计工作者,首先必须掌握一套胜任会计工作的过硬本领,这就要求我们每一个有志于会计工作的人,特别是财会专业的学员,必须认真学习、较好地掌握会计学科的基本理论和专门方法技能。

“万丈高楼平地起”,会计学科体系是建立在会计原理(或会计基础)的基础之上的,所以,我们首先要学好会计原理。

其次,学好会计原理,是学好其他会计课程的基础。会计学科是一个庞大的学科体系,它由若干分支系统所构成,主要包括会计基础、专业会计、会计分析、会计检查、管理会计、电脑会计等分系统,它们相互联系,彼此依存,共同筑成会计学科体系之大厦。而这一庞大的知识大厦又是建立在会计原理(或会计基础)之上的。

会计原理,是专门阐述会计的基本道理的,包括对会计基本理论,会计基本知识、会计基本方法的阐述。所谓基本理论,是指会计的定义、性质、职能、对象、作用、任务、原则以及会计方法的理论依据等基本问题;基本知识,是对会计工作的基本内容所进行的一般性总结,如会计的一般方法、会计人员的职责权限、会计机构的设置、会计制度的制订、会计工作的具体组织、会计的产生与发展历史等;而会计的基本方法,则是指会计核算、会计分析和检查的各种专门方法,其中以会计核算的专门方法为最基本的方法。其他会计分支系统,都是以这些基本原理为理论和方法指导的,因此,对于财经类专业的学员来讲,如果不学好会计原理,是不可能学好其他会计课的。即使是能够学习到一些有关会计专业知识的技能方法,那也是

不扎实的,正如有的老会计所说:不学会计原理的会计,是不扎实的会计,是没有根基的会计。

此外,学好会计原理,是搞好一切经济工作的基础。

毋庸置疑,会计专业的学员,会计工作者必须学好会计原理。不仅如此,而且所有经济类专业的学员,一切经济工作者,与经济工作打交道的人都必须学好会计原理。

经理、厂长离开会计,将寸步难行。正如姚依林副总理指出的那样:“如果企业领导不懂会计,从长期来看,他就当不了企业领导人。”国家机关、行政事业单位的领导者离开会计将胸中无数,盲目决策;统计人员与会计更息息相关,会计、统计原本一家;业务人员不懂会计在经济往来过程中必将吃亏频频;市场营销人员不懂会计难于开拓市场;物价人员离开会计无从算价,更谈不上定价;财政、税务人员离开了会计,无法行使其职权;银行及其它金融职员随时都要与会计打交道;其他经济工作者甚至政治工作者,也都离不开会计。总之,一切经济工作者,都必须学好会计原理,对会计有一个基本认识,以便正确地、有效地运用会计信息为现代化管理服务,为人类社会的进步、发展服务。

二、掌握科学有效的学习方法， 是学好会计原理的必要条件

有了正确的学习目的只是学好会计原理的先决条件；但并非就一定能学好会计原理，还必须借助于科学、有效的学习方法。学习方法，是打开知识大门的钥匙，学习与干其他事情一样，方法得当，事半功倍，否则，事倍而功半。

学习会计原理有哪些科学的、行之有效的方法呢？

首先，应弄清学习会计原理的基本要求。作为一个中等会计专业的学员来说，学习会计原理的基本要求是，应了解会计的重要意义，了解会计的一些理论、原则和方法是不断发展变化的，了解我国社会主义的会计，是以马克思主义政治经济学和哲学思想为基本理论指导的；通过学习，掌握会计的基本理论、基本知识和基本方法技能，为进一步学习其他会计课程，打下坚实的基础。而且其中最重要的是牢固地掌握会计的基本知识、方法和技能。明确这些基本要求之后，在学习中就能够做到有的放矢了。

其次，是要在学习各章内容之前，把握住全教科书的总体轮廓和内容结构。

如前所述，会计原理是研究、阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法技能的，是各种会计分支学科的专业理论基础和方法基础。因此，它的内容结构也基本上是按此来安排的。如财经版《会计原理》教科书，其中第一章总论，第二章的

帐户和复式记帐的基本原理中的部分内容,第十一章的会计处理原则等内容基本上属于会计的基本理论部分;第二章的帐户设置方法、复式记帐方法、平行登记方法,第三章的帐户和复式记帐的应用,第四章的成本计算,第五章的会计凭证,第六章的会计帐簿中有关的凭证、帐簿的填制、登记方法,第八章的财产清查的专门方法,第九章的会计报表的基本方法,以及第十章的会计分析和检查的专门方法和附录等都属于基本方法技能部分;其余各部分内容基本上是属于会计的基本知识。

明确了这一学习方法,便于在学习系统中系统地学习、理解和掌握知识。

第三,把握会计原理的特点。

会计原理,是一门介于自然科学和社会科学之间的学科(由会计的性质所决定),与其他学科相比较,具有其显著的特点:

其一,它较之哲学、政治经济学等纯理论性的课程而言,具有相当强的实践性,它虽是会计学科体系中的基础,入门课程,但它不是纯理论研究,而重在阐述会计这一经济管理活动所运用的一系列专门方法、技术和技能。

其二,它较之于数学、理化和计算技术、各种专业会计而言,又具有一定的抽象性、理论性。它并不是简单地罗列方式方法,而是从整个会计实践中抽象出带有规律性的,具有指导意义的会计方法体系,并且还有不少内容是对会计基本理论的阐述。

针对会计原理的这一特点,我们在学习中就必須强调理论与实践的紧密结合。对于方法、技术、技能方面的内容,要多

练、多实践。这样,才能牢固地掌握和熟练地加以运用;而对于其理论性较强的内容,就一定要深入理解,层层剖析,吃透表里,既明确是什么,又要知道为什么,这就要求我们循序渐进,消化吸收掌握。

第四,把会计原理与其他相关学科联系起来思考、学习。

会计原理是以马克思主义的政治经济学、哲学为理论基础和方法论的,因此,学习时,许多地方要运用这两方面的知识,比如马克思关于社会再生产和资本循环的理论;关于物质运动的规律;关于客观事物的发展、联系的规律;关于对立统一规律等等。绝不能孤立地就会计而学会计。

会计原理与数学的关系也是相当密切的。有人认为,会计是建立在政治经济学和数学这两大支柱之上的,会计的各种专门方法都离不开数学计算。所以,学习会计原理,一定要运用数学知识,而且要进一步学好数学,特别是经济应用数学。

语文、计算技术、书法等都是学好会计原理,从事会计工作的基础课程,必须重视并联系学习中的实际加以正确运用。

第五,系统、全面学习,重点掌握、难点突破、一般了解。

会计原理是一个完整的有机的整体,其各部分内容是密切联系着的,因此,无论是学习或复习,都不能片面学习某一方面,或选择一些重点问题学习,而必须在全面、系统学习的基础上再分清重点、难点和一般内容,科学地分配时间和精力。

本课程的重点、难点在本书学习指导中都分别作了说明,而且对大部分重点难点都进行了深入浅出的讲解,因此,要求学习者深入学习,理解和掌握。而对于一般的问题,则只要求有所了解即可。

下面着重讲一讲在抓重点、难点时应注意的两个问题。

要注意的第一个问题是：要在全面理解的基础上去把握重点，突破难点。会计原理中各方面的内容是紧密联系的。这些联系主要有三个方面：一是会计的各种核算方法是密切联系的，这些核算方法，从会计凭证的填制和审核，到会计帐簿的登记，再到会计报表的编制，整个程序中各种核算方法一环紧扣一环，紧密联系，相互配合，构成了一个完整的严密的会计核算方法体系，其中复式记帐是这一方法体系的核心。因此，在学习时就必须整体把握，在此基础上再有所侧重。二是会计原理中所运用的各种帐户之间以及运用这些帐户涉及的经济业务之间也是相互联系的。前者形成了帐户体系，在这一体系中，有的处于主导地位，如材料采购、基本生产、销售等，有的则处于非主导地位，甚至很少用及，如其他应收款、其他应付款等，有的几个帐户相互联系才反映某一指标，如固定资产和折旧，利润和利润分配帐户等，因此，学习时一定要把它们联系起来把握，绝不能死记个别帐户的内容结构；后者形成了某一企业（如工业企业）的整个经济业务体系，这些业务之间也是按一定的规律彼此相互联系着的，联系的纽带就是该企业的资金运动，因此，在处理经济业务时，就应将前后连贯起来处理，而绝不能脱节。只有这样全面、系统地学习，才能融汇贯通，掌握重点，攻破难点。

第二个问题，要处理好理论和实务的关系。会计原理中的重点难点，可以划分为理论型和实务型两大类。前者是指理论性比较强而且较抽象的部分，如基本概念、原理、原则、作用等；后者是指实践性比较强的部分，如记帐的方法，凭证的填制和审核，帐表的格式、登记和填制等。初学者往往重实务、轻

理论,只对怎样做感兴趣,譬如编分录、填报表、过帐等,而对一些基本概念、基本原理等则视作包袱,等到考试时背几条就行了。这种作法是错误的,因为会计的各种专门方法都是有其理论根据的,知其然还须知其所以然。所以,不能就方法论方法,要结合基本理论的掌握从事实务操作。还有一种偏向也是不可取的,就是认为会计的基本方法就那么几个方面,做起来很简单,只要把一些基本概念、原理等理论性的东西掌握了,记帐算帐是不费吹灰之力的,因此,学习时只注重背条款款,而不重视实务训练,其结果只能是夸夸其谈嫌无词,实际问题不沾边。

另外,要提醒同学们,会计原理中的某些理论问题对于初学者来说,是有一定的难度,譬如会计的定义、会计的属性、会计的对象等等,一开始学就要弄透彻是做不到的,这不要紧,可以初步了解一下,暂搁下来,等把全书内容学完后再回过头来学,这时,许多疑难问题都会迎刃而解了。

第六,学习会计原理与学习其他课程一样,必须同时重视三个基本环节:即课前预习,课堂认真听讲并做好笔记,课后复习后再按时按质按量地完成作业。只有这样,才能真正学懂、学好、掌握牢固应该掌握的东西。

最后,应寻求科学有效的记忆方法,适当记忆。学习离不开记忆,学知识不记忆是不行的,不记忆就等于没学。会计原理中的一些基本概念、基本原理、原则以及一些带规律性的东西必须通过记忆来掌握。

怎样才能将应该记忆的东西记住呢?这是人们长时期以来努力探求的一个重要课题。现代化科研成果证明:记忆,有规律可循,有潜力可挖,有方法可寻。

限于主题和篇幅,下面简单介绍一些有关记忆的一般规律和方法。

记忆的方法很多,大致可以归纳为机械记忆法、图示记忆法、逻辑记忆法和联想记忆法等四种类型。

机械记忆法是一种典型的死记硬背法,一般只能用于记忆没有什么实在意义的东西,学习会计原理一般不宜采用这种方法。

图示记忆法是通过将应该记忆的事物内部各要素之间或各事物之间和种种联系按一定的形式或顺序用图表排列出来进行记忆的方法。会计原理的学习中可采用此法,如记忆帐户的分类、会计凭证的种类、借贷记帐法的基本特点等内容。

逻辑记忆法是指根据记忆对象的逻辑过程和包含的意义来进行记忆的方法。会计原理中的一些基本概念和基本原理大多数能采用此法记忆。如记忆会计的概念:经济管理的组成部分,以货币为主要计量单位,对企业、事业行政单位的经济活动进行综合、连续、系统的反映和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。我们可以先根据它的逻辑意义,把它分解成几个层次来加以记忆:第一,会计的实质是管理活动;第二,会计的基本特点(与其他管理活动相比较)是以货币为主要计量单位,这种活动要符合连续、系统、综合的要求;第三,会计这种管理活动的基本职能(或管理方式)是核算与监督,更进一步是分析、预测和控制;第四,会计管理的对象是各单位的经济活动。这样层层剖析,深入理解,就很容易记忆了。

联想记忆法是将一些抽象干瘪、枯燥无味的记忆对象通过一些奇特的联想,变成有趣的容易记忆的东西进行记忆的

方法。会计原理中的大部分内容都可采用这种方法记忆。如记忆会计的基本内容：核算、分析和检查，可将其分别与头发、耳朵、眼睛联想起来，头发是黑的（取谐音核）而且很多无法计算，即核算；我的耳朵的分析能力相当好，一听到会计的内容就要分析；我的眼睛是专门用来检查会计工作的。因此，很轻松的就把会计的组成内容记住了。

联想记忆法又有对应联想法、歌诀记忆法和谐音记忆法等各种具体方法，限于篇幅，这里就不一一介绍了，同学们可在实践中多找参考资料边学边摸索。

记忆是有规律可循的，一般来讲，要想有一个理想的记忆，起码应该经常保持身心的健康；有足够的睡眠；有较稳定的情绪；并保持合理的营养。要想较快地记住应记的事物而且不易遗忘，必须做到：有记住的意图和信心；对记忆的对象感兴趣并深入观察；将记忆对象在大脑中多次再现；尽可能利用你得意的感觉器官而且最好是综合利用；进行奇特的甚至是荒唐的联想；一边记忆，一边插入休息；多呼吸新鲜空气。

三、刻苦钻研、知难而进是学好 会计原理的关键。

学习是艰辛的劳动，只有不畏劳苦，敢于攀登的人，才能学有所成，学有所获，才有希望达到光辉的顶点。

初学会计，首先遇到的困难就是枯燥乏味，学无兴趣。这就要求我们硬着头皮去学，去刻苦钻研，争取早日入门。当我

们下了一番苦功,稍微学懂了一些基础知识的时候,兴趣自然而然就会产生并逐渐浓厚起来。兴趣依赖于我们对某一事物的爱心、决心、信心和恒心。兴趣产生后,就要循序渐进,持之以恒,用坚强的毅力钻研下去,丝毫不能松懈,特别是在作练习题、实习题时,一定要迎着困难上,越是麻烦,越是要耐着性子作下去,直到成功为止。“书山有路勤为径,学海无崖苦作舟”,只要我们勤学苦练,一切困难都会克服的。

总之,只要目的明确,方法得当,刻苦钻研,是一定能学好会计原理的。

各章学习指导

第一章 总 论

一、学习目的要求

本章是全书的“纲”，通过学习，应明确会计的意义、对象、任务和基本方法，认识做好会计工作对于加强宏观、微观经济管理的重要性，为学习本课程奠定思想、理论基础。

二、重点、难点

重点 会计的定义；会计的职能，会计的对象，会计的基本任务。

难点 会计的属性，会计的对象。

三、内容提要

第一节 会计的意义

(一) 会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观需要而产生发展的。

在人类社会发展的历史上,会计很早就产生了。

早在原始社会,文字产生以前,人们为了记数和计算,会计行为就萌芽了。在文字产生以后,人们为了记载物质资料的生产与耗费,便产生了简单的会计。最初它只是生产活动的附带工作,后来,随着生产力的发展才逐渐从“生产职能中分离出来”,成为一种专职工作。

我国会计产生于西周,发展于唐宋,在明清以后才得到逐步完善。

西方会计发源于欧洲。1211年借贷记帐法在意大利的出现是会计发展史上的一个重要里程碑。现代管理会计的产生是会计发展史上的又一个里程碑。

随着商品货币经济的发展,会计逐渐用货币为主要量度来综合、连续、系统地反映和监督各项经济活动。

科学技术的不断进步和生产的高度社会化,对经济管理的要求不断提高,会计也就成为经济管理的一个不可缺少的组成部分。

(二)社会主义会计的重要作用

社会主义经济是在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济,经济管理不断加强,管理的要求更高,会计的活动领域越来越广,理论和方法也空前发展,作用愈来愈大,它不仅在微观经济管理方面有着重要的作用,而且在宏观经济调控方面也将发挥重要作用。

(三)会计的定义

会计是经济管理的组成部分,是以货币为主要计量单位,

对企业、行政事业单位(以下简称会计主体)的经济活动进行综合、连续、系统的反映(或核算)和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

(四)会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,其最基本的职能是对经济活动的反映(或核算)和监督。

会计的反映职能是指会计能够连续、系统、全面、综合地反映会计主体的经济活动之功能。实际上也就是对经济活动中的信息进行收集、加工、传递和储存。

会计的监督职能,就是在反映的同时,对经济活动本身进行检查监督,借以控制它,使之根据一定的目标、计划,遵循一定的原则正常进行。

此外,现代化会计还具有预测经济前景,参与经济决策,控制经济活动过程等重要职能。

(五)会计的属性

会计作为一种经济管理活动,和其他管理一样,具有二重性,即一方面具有自然属性,另一方面又具有社会属性。

会计的自然属性具体表现为技术性。会计的专门方法的产生和发展主要是受生产力的发展所决定的,这体现着会计的技术性。

会计作为一种经济管理活动,不可能不受生产关系和社会经济制度所制约。在不同的社会经济制度下,会计的目的和任务是不相同的,这体现了会计的社会属性,具体表现为会计的阶级性。

充分认识会计的二重性,有利于我们正确地继承和发扬人类历史上有关会计理论和方法的遗产,借鉴外国会计理论