

KUAI JI XUE YUAN LI

会计学原理

主编 张国华
刘 营 王 琴

哈尔滨工程大学出版社

前 言

随着我国经济体制的改革和会计制度的改革，会计学理论和实务都发生了重大的变革，为适应新形势的需要，使有关经济类专业的大、中专学生、自学者和广大企业会计人员、财税、金融系统的工作人员、企业管理者，对改革后的会计学基本理论、基本知识、基本技能有一总结、全新的了解，我们组织编写了这本《会计学原理》教材。

《会计学原理》以我国新近颁布的《企业会计准则》和《企业财务通则》及有关新的会计制度为依据，结合会计工作的实践和当前会计理论研究的新问题，对我国改革后的会计基本理论，基本方法和基本操作技术作了比较详细的论述，并力求概念清楚准确、观点新颖鲜明、内容简明适用、通俗易懂。本书紧扣我国会计制度改革的内容，其知识结构由浅入深，便于理解，可操作性强，是一本会计学的入门教材和工具书。可作为经济类专业、本科及专科学生的会计学教材、自学考试用书、也可作为企业会计人员、财税、金融系统工作人员及会计教师的参考资料。

全书共十一章，从知识结构上分为三个组成部分。第一部分为第一章，论述会计学的基础理论，介绍了会计的涵义、对象、职能及方法，以及进行会计工作的基本前提和一般原则，是会计学基本知识的入门阶段；第二部分为第二章至第十章，论述会计核算的各种专门方法及其操作。其中，

第十章论述如何把会计的各种专门方法有机地结合起来,以既满足会计核算的要求,又节省人力、财力、物力为目的,完成一个完整的会计循环;第三部分为第十一章,论述会计工作组织。即如何建立专门的会计机构、配置合格的会计人员,按照规定的会计制度完成会计核算的任务,发挥会计在经济管理中的作用。为帮助初学者加深理解会计学的基本内容,掌握会计的基本知识及操作方法,本书每章后面都有配套的习题供思考练习。

本书由黑龙江省财政专科学校的张国华老师拟定编写提纲,并对全部初稿进行了修改、总纂和定稿。由张国华、刘营、王琴任主编,武仲元、马玉珍、吕清华任副主编,李新海、车玉华、郑德胜、陈克等同志参加编写,由赵金楼副教授主审。由于时间仓促,加之水平有限,在编写过程中难免存在一些缺陷和漏洞,希望广大读者能够热心、及时地给予批评指正。

编 者

1994年12月

目 录

第一章 总论.....	(1)
第一节 会计的涵义.....	(1)
第二节 会计的对象.....	(5)
第三节 会计的方法.....	(10)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(13)
思考练习题.....	(19)
第二章 会计科目与帐户.....	(21)
第一节 会计方程式.....	(21)
第二节 会计科目.....	(28)
第三节 帐户.....	(32)
思考练习题.....	(33)
第三章 复式记帐.....	(37)
第一节 复式记帐法的意义与种类.....	(37)
第二节 借贷记帐法.....	(39)
第三节 总分类帐户和明细分类帐户.....	(53)
思考练习题.....	(59)
第四章 基本经济业务的核算.....	(64)
第一节 资产的核算.....	(64)
第二节 负债的核算.....	(109)
第三节 所有者权益的核算.....	(121)
第四节 收入的核算.....	(125)

第五节 费用的核算.....	(128)
第六节 利润的核算.....	(135)
思考练习题.....	(149)
第五章 帐户的分类.....	(163)
第一节 帐户按经济内容分类.....	(163)
第二节 帐户按用途和结构分类.....	(167)
思考练习题.....	(177)
第六章 会计凭证.....	(179)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(179)
第二节 原始凭证.....	(189)
第三节 记帐凭证.....	(191)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(195)
思考练习题.....	(197)
第七章 帐簿.....	(199)
第一节 帐簿的意义和种类.....	(199)
第二节 帐簿的结构及登记规则.....	(203)
第三节 帐簿的登记.....	(207)
第四节 对帐和结帐.....	(214)
第五节 错帐的更正方法.....	(217)
思考练习题.....	(220)
第八章 财产清查.....	(222)
第一节 财产清查的意义.....	(222)
第二节 财产物资的盘存制度及财产清查 的方法.....	(226)
第三节 财产清查结果的处理.....	(233)
思考练习题.....	(236)
第九章 会计报表.....	(240)

第一节	会计报表的意义、种类及编报要求···	(240)
第二节	资产负债表·····	(245)
第三节	损益表·····	(254)
第四节	财务状况变动表·····	(261)
	思考练习题·····	(272)
第十章	帐务处理程序·····	(276)
第一节	会计循环及帐务处理程序·····	(276)
第二节	记帐凭证帐务处理程序·····	(281)
第三节	科目汇总表帐务处理程序·····	(283)
第四节	汇总记帐凭证帐务处理程序·····	(287)
第五节	日记总帐帐务处理程序·····	(291)
第六节	电脑化帐务处理程序·····	(295)
	思考练习题·····	(300)
第十一章	会计工作的组织·····	(308)
第一节	组织会计工作的意义和要求·····	(308)
第二节	会计制度·····	(311)
第三节	会计机构·····	(321)
第四节	会计人员·····	(325)
	思考练习题·····	(327)

第一章 总 论

在学习会计学基本原理之前，首先要对会计的基本概念、基本知识和基本方法有一总括的了解，这一章就介绍会计的概念、本质、方法，会计的对象及会计核算的基本前提和一般原则。

第一节 会计的涵义

一、会计的概念及本质

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，通过记帐、算帐、报帐用帐等一系列专门的技术方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

会计是随着社会生产力的发展、生产关系的变革和生产经营管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。早在原始共产主义社会，就有了会计的萌芽，出现了最早的“刻契记数”，“结绳记事”等简单的会计行为，但这只是生产职能的附带部分，即在生产时间之外，附带地把收入、支付数量记载下来。后来，随着生产的发展，劳动消耗和劳动种类的不断增多，会计逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的，专门委托当事人的独立的职能”。^①

^①注：《马克思、恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

根据历史记载，我国“会计”一词起源于三千多年前的西周。“零星算之为计，总和算之为会”就基本概括了“会计”二字连用的基本含义；到了两汉时代，出现了专门记录会计事项的“帐”或“帐簿”，唐代有了最早的会计方面的专著《元和国计簿》、《大和国计》等；宋代开始采用“四柱清册”方法进行结算，“四柱清册”的发明，使我国传统的单式收付簿记发展到一个较为科学的高度；到了明末，出现了比“四柱清册”更加完备的“龙门帐”；明清两代统一了帐簿格式，以货币为计量单位，帐页分为收入，支出两部分，上收下支，这种格式一直为中式记帐所沿用。中华人民共和国成立后，会计工作几经周折，近几年来，随着改革开放的进一步深入，我国的会计工作逐步走向正规，为同国际惯例接轨，适应改革开放的需要，财会制度进行了一系列重大的变革，这将使会计工作更加适用于宏观经济体制改革的需要，满足日益复杂的经营管理的要求。

会计基本概念中包括三方面重要内容：会计是一种管理活动，是说明会计的本质；对经济活动进行核算和监督，是会计的基本职能；以货币计量为基本形式，是会计的主要特点。

会计的本质是一种管理活动。在微观经济中，会计管理是经济管理的重要组成部分；在宏观经济中，会计管理是国民经济的重要组成部分。会计是人们管理生产过程的一种实践活动。会计做为经济管理的一种活动，是随社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生和发展起来的；会计方法的变革、发展本身就是管理的要求；会计与管理是不可分的，会计既为管理提供信息，又直接履行管理的职能。

对会计本质的认识，除了管理活动论的观点外，在我国

会计界主要还有以下两种观点：

其一，认为会计是管理经济的一种工具，即管理工具论。这种观点认为，会计是一种管理手段，它本身不能管理，只能为管理服务。

其二，认为会计是一种信息系统，即信息系统论。这种观点认为，会计是一种处理数据或提供信息的方法或技术，它突出会计方法的性质，突出会计反映的职能。会计通过信息的提供来反映情况，并利用信息反馈实行控制。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中具有的功能。会计管理是通过会计职能来实现的。会计具有核算和监督两项基本职能。

（一）会计核算的职能

会计核算的职能，亦称会计反映的职能，是把大量数据转换为财务信息的过程，贯穿于经济活动的全过程。从核算的时间看，它既包括事后的核算，也包括事前，事中的核算；从核算的内容看，它既包括记帐、算帐、报帐，也包括预测、分析和考核。

从会计工作的现状看，会计核算的职能主要是从数量方面综合反映企业单位已经发生、或已经完成的各项经济活动，即事后核算。它是会计最基础的工作，记帐、算帐，报帐是会计执行事后核算职能的主要形式。它把个别的、大量的经济业务，以货币这一综合计量尺度，通过记录，分类、计算、汇总，转化为一系列经济信息，使其正确地、综合地反映企业单位的经济活动的过程和结果，为经济管理提供数据资料。

会计核算职能不仅仅是对经济活动进行事后反映，为了在经济管理上加强计划性和预见性，会计利用其信息反馈，还要对经济活动进行事前核算和事中核算。事前核算的主要形式是进行预测、参与计划、参与决策；而事中核算的主要形式是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使过程按计划或预期的目标进行。

（二）会计监督的职能

会计监督就是会计人员通过会计工作对经济活动进行监督。对经济活动进行会计核算的过程，也就是实行会计监督的过程，它贯穿于经济活动的全过程。

监督的核心是要干预活动。对即将进行的或已经进行的经济活动的合理性和合法性进行监督，是会计监督的一项重要内容。这种监督的主要目的是为了正确处理国家与企业之间的关系，以提高宏观经济效益，它具有强制性和严肃性。在进行合理性、合法性监督的同时，会计还要对企业单位的经济活动的有效性进行监督。这种监督主要是从单位内部提高微观经济效益出发，对每项经济活动进行事前、事中事后监督，以评价各项活动能否提高经济效益，是否遵守节约原则，有无损失浪费。此外，会计还要对单位内部的贪污盗窃、营私舞弊等违法犯罪活动进行监督，以保护企业单位财产的安全完整。

会计核算和监督职能的关系十分密切，两者相互联系，相辅相成。核算是监督的基础，没有会计核算就无法进行监督，只有正确地核算，监督才能有真实可靠的依据；监督则是核算的继续，如果只有核算而不进行监督，就不能发挥会计工作应有的作用，只有严格地进行监督，核算所提供的数据资料才能在经济管理中发挥更大的作用。

值得注意的是，会计的职能并不是一成不变的，随着经济的发展和管理的需要，会计的内涵和外延也会发生变化，传统的职能得到不断充实，新的职能不断出现。

第二节 会计的对象

一、会计对象的概念

会计对象就是会计所要核算和监督的内容。

会计管理的内容总的来说是价值运动或资金运动，也就是能够用货币表现的经济活动。再生产过程包括人、财、物等各方面的经济活动，有些活动是不能用价值形式来表现的，因此会计并不能核算和监督再生产过程中的全部经济活动，而只能核算再生产过程中可以用货币表现的那些内容。

在商品经济条件下，作为统一整体的再生产过程中的一切社会产品，即财产、物资的生产、分配、交换、消费的经济活动都可以，也必须用货币表现，因为货币作为衡量其他商品价值的一般等价物，一种特殊商品，其首要职能是价值尺度，即以自身价值为统一尺度来衡量其他商品的价值。但是，能以货币表现的经济活动作为会计的对象，只是对会计对象的一般描述，而且比较抽象。为了便于计量、记录和报告，以适应不同会计主体要求，还要利用会计要素的形式，使会计对象更加具体化。

二、会计对象的内容

会计要素是会计对象的最基本组成部分，是构成会计报表的基本因素，也是帐户所要核算和监督的内容的高度总结与概括。不同的单位，会计要素的具体表现形式也不一样。

对于行政事业单位来说，会计对象表现为预算资金的缴拨和使用；对于企业单位来说，它是从事商品生产经营活动的实体，其会计对象的具体内容可以以资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素表现。其中，资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映，可视为资产负债表要素；收入、费用和利润从动态方面反映企业经营成果，可视为利润表的要素。利用这六个要素，就可以从动态和静态两方面来描述企业的经济活动。下面将进一步说明会计要素的具体内容。

（一）资产

资产是企业拥有或控制，能以货币计量，并能为企业提供经济效益的经济资源。

企业要进行生产经营活动，首先必须具备一定的物质条件，如场地、房屋、建筑物、设备、供经营周转使用的资金等，这些都是有助于企业目前和未来的经营，能给企业带来经济效益的经济资源。因此，资产的核算是会计核算的重要内容。

资产按其流动性质，分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产、递延资产和其他资产等。

1. 流动资产

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产，包括现金及银行存款、短期投资、应收及预付款、存货等。

流动资产的最大特点，就是它一次性参加生产经营活动，其价值一次全部转移到产品价值中，并从营业收入中得到补偿。

2. 长期投资

长期投资是指不准备在一年内变现的投资，包括股权投资和债券投资。股权投资包括向附属企业和其他企业的投资；债券投资包括认购的国库券、各种公债、企业债券等。

长期投资与短期投资的区别，在于投资时间的长短和投资的目的。凡投资的目的是为了长期持有，不准备在近期内售出的，应作为长期投资；反之，则为短期投资。

3. 固定资产

固定资产是指使用年限在一年以上，单位价值在规定限额以上，并在使用过程中保持原有实物形态的资产，包括房屋及建筑物、运输设备、机器设备、工具器具等。

固定资产与流动资产不同，它可以多次参加企业的生产经营资金周转，并能在生产经营过程中长期使用而不改变其实物形态，其价值在使用中通过折旧的形式，逐渐地、部分地转移到成本或费用中，并从收入中分次得到补偿。

4. 无形资产

无形资产是指企业长期使用而没有实物形态的资产，包括工业产权（专利权，商标权）、专有技术、著作权、场地使用权、商誉等。无形资产具有以下特点：

- (1) 没有物质实体；
- (2) 能使企业长期受益；
- (3) 所代表的未来经济效益具有高度的不确定性。

5. 递延资产和其他资产

递延资产是指不能全部计入当年损益，应当在以后年度内分期摊销的各项费用，包括开办费、租入固定资产改良支出、股票、债券发行费用等。

其他资产主要包括特种储备物资、冻结物资和冻结存款等。其主要特点是它不参加企业的正常生产经营活动，所以

应与上述各项资产区别开来单独核算，并在会计报表中单独列示。

（二）负债

负债是指企业所承担的，能以货币计量，需以资产或劳务偿付的债务。企业生产经营活动所需资金，除投资者投入以外，向银行或金融机构借入资金也是一个重要来源。此外，企业在生产经营活动中，由于购货业务或接受其他单位劳务供应而结欠其他单位的款项；企业由于接受投资者投入资金而应付给投资者的利润；应缴纳的税金；应付给职工的工资、福利费等都属于企业的负债。

负债对债权人来讲也是一种权益，所以也称债权人权益。债权人权益是指将来要在一个约定的日期对债务人资产可以提出索偿的权利。负债按照偿还期限的长短可分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债

流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务。包括短期借款、应付票据、应付帐款、预收帐款、预提费用等。

2. 长期负债

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款项等。将企业的负债分为流动负债和长期负债有利于正确评估企业的财务状况，可以正确预测企业偿还到期债务的能力，促使企业妥善安排偿债资金。

（三）所有者权益

所有者权益是指企业投资人对企业净资产的所有权。也就是企业全部资产减全部负债后的净额。所有者权益包括企

业投资人对企业实际投入的资本，以及形成的资本公积、盈余公积和未分配利润。

1. 投入资本

投入资本就是企业的实收资本，是投资人实际投入企业生产经营活动的各种资产，包括国家投资、其他单位投资、个人投资、外商投资等。

2. 资本公积

资本公积是指企业由投入资本引起的各种增值，包括资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠资产等。

3. 盈余公积

是指企业按规定从税后利润中提取的各种积累，包括盈余公积和公益金。

4. 未分配利润

未分配利润是指企业在当期没有分配，留待以后年度进行分配的利润。

（四）收 入

收入是指企业在一定期间通过销售产品、商品和提供劳务等经济业务而实现的收入，即营业收入，包括基本业务收入和其他业务收入。

（五）费 用

费用是指企业在生产经营过程中的各种耗费，也就是一个企业为获得营业收入而发生的耗费。费用按其归属不同，分为直接费用，间接费用和期间费用。

（六）利 润

利润是指企业在一定时期内生产经营的财务成果，包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

1. 营业利润

营业利润是企业经营成果的主要部分。它是营业收入减去营业成本、期间费用（包括财务费用、管理费用、销售费用）和各种流转税后的余额，该余额为负数即表示亏损。

2. 投资净收益

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的余额。

3. 营业外收支净额

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减营业外支出后的余额。

企业实现的利润，要按照规定进行分配。如果发生亏损，也应按规定程序弥补。

第三节 会计的方法

一、会计方法的概念

会计方法是用来核算和监督会计对象，完成会计任务的技术手段。会计方法是从会计实践中总结出来，并为管理经济这个总目标服务的。随着会计内容的不断发展，会计方法也在不断改进和发展，它经历了从简单到复杂，从不完善到完善的漫长发展过程。

二、会计的一般方法

会计方法体系包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。其中会计事后核算的方法是会计方法中最基本的方法。会计学原理中所讲述的会计方法，就是指会计事后核算的方法。它主要包括：设置会计科目和帐户、复式记帐、填制和审核凭证、登记帐簿、成本计算、财产清查和编制会

计报表等七种方法。

1. 设置会计科目和帐户

会计科目是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。设置会计科目和帐户是对会计对象的具体内容进行分类、核算和监督的一种方法。会计对象的内容多种多样，它既包括资产、负债、所有者权益等资金的占用形态和来源渠道，也包括收入、成本、利润等生产经营过程和结果的动态情况。为了对会计对象的具体内容进行系统的核算和经常的监督，就要根据它们的经济内容和经营管理的要求，进行科学的分类。会计科目就是根据会计对象的具体内容和经济管理的要求，规定分类核算的项目。会计科目是在帐簿中开设帐户的依据，会计科目是帐户的名称。通过帐户，可以分类连续记录各项经济业务，取得经济管理所必需的数据资料。

2. 复式记帐

复式记帐是对每项经济业务，都要以相等的金额，在两个或两个以上相互联系的帐户中进行登记的一种专门方法。任何一项经济业务的发生，都会引起资金的增减变动，采用复式记帐的方法，就要在有关帐户中，全面地、相互联系地进行登记。这样可以了解资金运动的来龙去脉，相互联系地反映资金增减变动的完整内容。

3. 填制和审核凭证

凭证，亦称会计凭证，是用来记录经济业务、明确经济责任的书面证明，是登记帐簿的依据。任何经济业务的发生，都应取得或填制会计凭证，经过审核，运用复式记帐方法，将经济业务记录在记帐凭证上，作为登记帐簿的依据。通过凭证的填制和审核，可以提供既真实可靠，又合理合法的原始数据，从而保证会计核算的质量。