



教育部高职高专规划教材
Jiaoyubu Gaozhi Gaozhuan Guihua Jiaocai

会计原理

陈兴滨 主编

高等教育出版社

HIGHER EDUCATION PRESS



教育部高职高专规划教材

会 计 原 理

陈兴滨 主编

高等教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计原理/陈兴滨主编. —北京:高等教育出版社,
2001

教育部高职高专规划教材

ISBN 7-04-009854-7

I. 会… II. 陈… 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(2001)第 10494 号

会计原理

陈兴滨 主编

出版发行 高等教育出版社

社 址 北京市东城区沙滩后街 55 号 邮政编码 100009

电 话 010-64054588 传 真 010-64014048

网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>

经 销 新华书店北京发行所

印 刷 北京地质印刷厂

开 本 850 × 1168 1/32 版 次 2001 年 7 月第 1 版

印 张 9.125 印 次 2001 年 7 月第 1 次印刷

字 数 220 000 定 价 9.60 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

出版说明

教材建设工作是整个高职高专教育教学工作中的重要组成部分。改革开放以来,在各级教育行政部门、学校和有关出版社的共同努力下,各地已出版了一批高职高专教育教材。但从整体上看,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,不少院校尚在借用本科或中专教材,教材建设仍落后于高职高专教育的发展需要。为此,1999年教育部组织制定了《高职高专教育基础课程教学基本要求》(以下简称《基本要求》)和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》(以下简称《培养规格》),通过推荐、招标及遴选,组织了一批学术水平高、教学经验丰富、实践能力强的教师,成立了“教育部高职高专规划教材”编写队伍,并在有关出版社的积极配合下,推出一批“教育部高职高专规划教材”。

“教育部高职高专规划教材”计划出版500种,用5年左右时间完成。出版后的教材将覆盖高职高专教育的基础课程和主干专业课程。计划先用2~3年的时间,在继承原有高职、高专和成人高等学校教材建设成果的基础上,充分汲取近几年来各类学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验,解决好新形势下高职高专教育教材的有无问题;然后再用2~3年的时间,在《新世纪高职高专教育人才培养模式和教学内容体系改革与建设项目计划》立项研究的基础上,通过研究、改革和建设,推出一大批教育部高职高专教育教材,从而形成优化配套的高职高专教育教材体系。

“教育部高职高专规划教材”是按照《基本要求》和《培养规格》的要求，充分汲取高职、高专和成人高等学校在探索培养技术应用性专门人才方面取得的成功经验和教学成果编写而成的，适用于高等职业学校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院和民办高校使用。

教育部高等教育司

2000年4月3日

前 言

本书是教育部高职高专规划教材，是以教育部最新制定的《高职高专教育会计专业人才培养方案》和《高职高专教育会计基础课程教学基本要求》为依据编写的。

会计原理是会计类专业的专业基础课，也是财经类各专业的共同必修课。该课程是学生掌握会计专业知识、成为会计专门人才的入门和关键课程，是会计类专业的首选课程。

本书分为十三章。第一章“总论”阐述了会计的一些基本理论问题的主要知识点，对会计作了提纲挈领的介绍。第二章介绍了会计核算最重要的基础知识——会计要素和会计恒等式，奠定了一定的会计核算理论基础。第三、四、五、六、八、九、十一、十二章分别介绍了会计核算的七种方法，即设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表。这些专门方法相互联系，密切配合，构成一个完整的方法体系。本书循序渐进、深入浅出地逐一介绍这些核算方法，每种方法都独立成章，又有所联系；在讲述中尽力阐明各种方法的原理，并辅以丰富的例证。为了使初学者在首次面对一系列的账户时不致混淆，本书在第七章对账户的分类进行了充分的阐释，有利于读者巩固和运用会计核算方法。对于填制和审核凭证、登记账簿、编制会计报表这三项会计核算方法，本书在第十章“会计核算形式”中介绍它们之间如何有机地结合，形成一个整体。本书最后在第十三章介绍了会计工作管理体制和工作组织的内

容。

本书由中国人民大学成人高等教育学院副院长陈兴滨教授担任主编，对全书初稿进行修改总纂，并执笔编写第一至七章，首都经济贸易大学会计学院王国生副教授编写第八至十章，北京市经济管理干部学院会计系主任刘杰副教授编写第十一至十三章。

本书经中国人民大学会计系王俊生教授审阅并提出了宝贵的修改意见。在成书及出版过程中，得到了教育部有关司、处领导及高等教育出版社有关编审人员的支持和帮助，在此一并表示感谢。

书中不妥之处，敬请读者与会计界专家批评指正，以便今后在修订时改正。

中国人民大学 陈兴滨

2001 年 4 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计的对象和任务	(5)
第三节 会计核算方法	(10)
第二章 会计要素与会计恒等式	(15)
第一节 会计要素	(15)
第二节 会计恒等式	(21)
第三章 会计科目与账户	(29)
第一节 会计科目	(29)
第二节 账户	(36)
第四章 复式记账	(41)
第一节 复式记账概述	(41)
第二节 借贷记账法	(44)
第三节 总分类账户和明细分类账户	(58)
第五章 账户和借贷记账法的应用	(67)
第一节 记账基础	(67)
第二节 资金筹集的核算	(70)
第三节 供应过程的核算	(76)
第四节 生产过程的核算	(81)
第五节 销售过程的核算	(92)
第六节 财务成果的核算	(96)
第七节 会计循环	(105)
第六章 成本计算	(109)

第一节	成本计算的内容和程序	(109)
第二节	成本计算的方法	(113)
第七章	账户分类	(122)
第一节	账户分类的意义	(122)
第二节	账户按经济内容的分类	(123)
第三节	账户按用途和结构的分类	(127)
第八章	会计凭证	(139)
第一节	会计凭证的意义和种类	(139)
第二节	原始凭证的填制和审核	(144)
第三节	记账凭证的填制和审核	(154)
第四节	会计凭证的传递和保管	(162)
第九章	账簿	(168)
第一节	账簿的意义和种类	(168)
第二节	账簿的格式和登记方法	(173)
第三节	对账和结账	(186)
第四节	登记账簿的规则	(190)
第十章	会计核算形式	(198)
第一节	会计核算形式概述	(198)
第二节	记账凭证核算形式	(200)
第三节	科目汇总表核算形式	(202)
第四节	汇总记账凭证核算形式	(205)
第十一章	财产清查	(221)
第一节	财产清查的意义	(221)
第二节	财产物资的盘存制度	(224)
第三节	财产清查的方法	(229)
第四节	财产清查结果的处理	(235)
第十二章	会计报表	(242)
第一节	会计报表概述	(242)
第二节	资产负债表	(246)
第三节	利润及利润分配表	(254)
第十三章	会计工作管理体制和工作组织	(264)

第一节	会计工作管理体制	(264)
第二节	会计工作的组织形式和岗位责任制	(270)
第三节	会计工作的法律责任	(276)

第一章

总 论

学习目标 通过本章学习，了解并掌握会计的概念、会计核算和监督两个基本职能及其特点；了解会计的对象、会计的任务；理解会计对象、会计职能、会计任务之间的关系；了解会计核算的七项专门方法及其相互关系。

第一节 会计概述

会计是以货币作为主要计量单位，采用一定的方法对企业、行政和事业等单位的经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

“会计”一词由来已久，随着时代的发展和社会的进步，人们对它的认识和解释也不断深化。因为会计作为人类的一种社会实践活动，是在不断地发展和变化的。

会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，随经济管理的要求而发展，并与经济的发展密切相关。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产。生产的行为，同时也是生产的消费行为。生产的消费，除耗费自然资源外，都可归结为劳动的耗费，即劳动时间的耗费。人们进行生产活动时，总是力求在尽量少的劳动时间里创造出尽量丰富的物质财富。为了达到节约劳动耗费、讲求并提高经济效益的目的，人们必须对生产活动加

强管理。这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，并将耗费与成果加以比较和分析，借以掌握生产活动的过程和结果。因此，会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展的。经济愈发展，会计愈重要。

人们对会计这种社会实践活动进行定义，离不开对会计基本职能的认识。所谓会计的职能，是指会计在经济管理中所具有的功能，即人们在经济管理工作中用会计干什么。一般认为，会计具有核算和监督两个基本职能。

一、会计的核算职能

会计的核算职能，主要是从数量上连续、系统和完整地记录、计算和报告各单位的经济活动情况。它具有以下特点：

1. 会计主要以货币为计量单位，从数量上核算各单位的经济活动情况

各单位的经济活动，例如资产的增加和减少、负债的发生和偿还、收入和费用的计量等，会计都是从数量方面进行核算。会计通过对经济活动情况的数量核算，可以从一定程度上说明经济活动的质量。在市场经济条件下，各单位的经济活动，特别是企业的经济活动十分复杂，企业的管理者、所有者以及债权人、未来投资者及政府有关机构等要了解和掌握企业的财务状况和财务成果，只有通过会计核算提供的数据资料，才能作出正确的判断。

会计从数量方面核算经济活动情况时主要使用货币度量，辅以劳动度量和实物度量。在商品经济条件下，各单位的经济活动情况，例如企业的资产数量、劳动耗费、营业收入及其分配、资本金的数额等情况，都要通过货币计价进行核算。也就是说，会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动。凡不能用货币计量的经济活动，均不在会计核算范围之内，如企业之间签订供销合同。会计有时也使用劳动度量和实物度量，如生产工时、存货数量等，目的是改善货币度量的效果，或者是扩大和丰富会计核算提供

的数据资料,这在企业的存货核算、成本核算等方面尤为突出。

2. 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动

已经发生或已经完成的经济活动,是已经形成的不可改变的既成事实,具有客观真实性,是可以验证的。会计通过一系列的专门核算方法,将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对记录下来的会计数据进行加工,报告给会计信息的使用者,这些必须符合会计准则和会计制度的要求,也为事后的审计提供了可能,并且使会计数据的可靠性得以公认。

至于利用历史的和预计的数据来预测和计划未来的经济活动,虽然是现代会计越来越重要的工作,但一般认为对未来经济活动的预测和计划属于管理会计的范畴,它是不同于会计核算这一基本职能的。当然,预测未来离不开对已发生或已完成的经济活动情况核算的数据资料,在企业持续经营的前提条件下,历史、现状和未来的经济活动是不可能截然分开的,只有在了解和分析了经济活动历史和现状之后,才有可能预测未来。但对未来的经济活动,会计不可能记录什么,因而也就不可能通过账务处理程序进行核算。所以说,预测要以过去的核算资料为基础,与之关系密切,但二者各有其特点,采用的具体方法也是不同的。

3. 记录只是会计核算的基础,不是会计核算的全部

有时人们会产生错误的认识,将会计片面地简单推理为:会计就是核算,核算就是记账,记账就是记录。事实上,记录只是核算的基础,记录并不等于核算。各单位的经济活动情况,首先要记录下来,然后才能进行计算,最后形成可以报告的会计信息。核算实际上包括对经济业务的记录、计算、分类、汇总和报告的全过程。因此,会计核算这一职能,并不仅仅是对经济活动的记录,而是一个对会计数据进行复杂的加工和再加工的过程。

4. 会计核算具有连续性、系统性和完整性

连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算。完整性是指凡应由会计进行核算的各项经济

业务，都必须毫无遗漏地加以记录和计算，不能任意取舍。系统性是指必须按照经济管理的要求，采用一定的方法，对会计核算资料进行加工整理、分类汇总，使之系统化，提供分类、汇总和相互联系的数据资料。会计通过完整的和连续的记录和计算，并按照经济管理的要求，提供系统的数据资料，可以全面掌握经济活动情况，评价经济活动效果。

二、会计的监督职能

会计的监督职能，主要是对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行监督。它具有以下特点：

1. 会计是对经济活动全过程进行监督

会计的监督职能，主要是利用货币计价对各单位的经济活动的全过程进行事前监督、事中监督和事后监督相结合的全面的会计监督。事前监督是指在进行经济活动之前，从考核经济效益出发，审查经济活动计划和方案的合理性，参与经济决策，同时也应对经济活动的合法性予以监督，防止发生违法、违纪的经济活动。事中监督是指在进行经济活动时，审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定以及有关计划、预算的要求。在经济活动的过程中，监督资金的合理使用，及时调整实际经济活动与计划的偏差，加强资金周转，以求经济活动达到预期的目标。事后监督是指在经济活动之后，利用系统的会计信息，进行反馈控制，加强事后的检查、分析和评价，监督经济活动的有效性，以便改进工作，使下一期的计划和方案更具合理性。

2. 会计主要利用货币计价进行监督，也要进行实物监督

会计主要使用货币度量，计算资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等价值指标，综合反映经济活动的过程和结果。因此，可以利用各项核算指标监督经济活动。例如，利用产品成本指标，可以考察材料、人工及各项制造费用支出是节约还是浪费，从而查明原因，以便采取措施，达到降低成本的目的。同

时，还可以事先制定一些价值指标，控制有关经济活动。例如，事先规定一个部门全年费用预算后，会计部门就可以据此在总额上控制该部门开支的水平，从而达到控制和监督其经济活动的目的。

会计监督，除了利用货币度量进行监督以外，还应进行实物监督。例如，对某些具有实物形态的财产物资的收、发、存，要以凭证为依据，在账簿中登记其收、发、存的数量，并定期进行清查盘点，检查账实是否相符，以监督财产物资的安全、完整。

3. 会计监督是单位内部的监督，是外部监督不可替代的

国家通过财政、银行、审计、税务、海关、物价及工商行政管理等机构，对各单位的经济活动实行有效的监督，对于保护社会主义公共财产、维护财经法纪、提高经济效益等，发挥了重要作用。但这些外部监督形式不可能也不应该取代会计监督，因为外部监督只能定期进行，或者只能针对某一类经济事项进行监督。而会计监督是单位内部的监督，它能够对经济活动全过程进行完整和连续的监督，这是外部监督无法替代的。事实上，内部监督是外部监督的基础。经过内部会计监督，发现问题，摸清情况，提供数据资料，就为顺利开展外部监督准备了条件。

会计核算和监督是会计的两个基本职能。核算是全部会计工作的基础，要通过核算进行监督，离开了核算，监督就失去了依据；同时，也只有通过监督进行核算，才能为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料，离开了监督，核算就毫无意义。会计的这两个职能是密切结合、相辅相成的。

第二节 会计的对象和任务

一、会计的对象

会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。明确会计的对

象，对于确定会计的任务，特别是对于研究和运用会计的方法，具有重要的意义。只有了解会计所核算和监督的内容，才能有针对性地采用适当的方法加以核算和监督，也才能发挥会计在经济管理中的作用。

一般来讲，会计的对象是企业、行政和事业等单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。

首先，会计的对象总的来讲是经济活动，是能够用货币表现的经济活动。在商品经济条件下，作为统一整体的社会再生产过程中的一切社会产品，即财产物资的生产、分配、交换和消费的经济活动，都可以也必须用货币来表现，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。

其次，企业、行政和事业单位的工作性质和任务虽然不同，但它们的许多经济活动都或多或少、不同程度地与产品的生产、交换、分配和消费有关，它们的这些经济活动都是社会再生产过程的组成部分。就企业来讲，它们从事生产经营和服务活动，首先必须垫付一定的资本，购置房屋、机器设备、经营用品和其他必备的物资。在经营活动中，活劳动和物化劳动的消耗作为生产性耗费，从营业收入中补偿。收支相抵并上交所得税之后，形成企业的经营成果，然后对企业的经营成果进行分配，一部分以分红形式支付给投资者，剩余一部分可转增资本，用于企业的扩大再生产。至于行政、事业单位，虽然不直接从事产品的生产和交换等经济活动，但它们为了完成国家所赋予的任务，要有财务收支活动，即每年向国家领取一定数额的财政资金，用来购置和增添各种物资设备，作为完成任务的物质条件，并用来支付职工的劳动报酬及其他费用。它们的各项支出实际上是由物质生产部门为社会所创造的剩余产品的价值来补偿的。由此可见，行政、事业单位的财务收支活动，属于产品的分配和消费活动，也是社会再生产过程的组成部分。总之，社会再生产过程是通过各个企

业、行政和事业等单位的经济活动和财务收支活动来进行的。

上述企业、行政和事业等单位在社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动，就是会计所要核算和监督的内容，即会计的对象。但这只是一种抽象的描述。为了便于操作起见，应将会计对象的内容具体划分为若干类，以便按不同类别的经济特征，制定确认、计量、记录和报告的标准与方法。会计对象按经济特征所作的最基本分类，即所谓的会计要素。

由于企业、行政和事业等单位经济活动的具体内容不同，因此其会计对象的具体表现形式也不一样。企业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用六个会计要素来表现：

(1) 资产，是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。

(2) 负债，是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

(3) 所有者权益，是指企业投资人对企业净资产的所有权。

(4) 收入，是指企业在销售商品、提供劳务及他人使用本企业资产等日常活动中所形成的经济利益的总流入。

(5) 成本和费用：费用，是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的经济利益的流出；成本，是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费。

(6) 利润，是指企业在一定期间的经营成果。

以上六项会计要素科学地概括了企业会计对象的具体内容，它们既具有不同的性质和特点，同时又存在紧密的内在联系。会计通过对会计要素的具体项目进行核算和监督，达到对外提供财务信息、对内加强企业管理的目的。

至于行政、事业等单位的会计对象的具体内容，由于受单位财务活动的特点所制约，一般以资产、负债、净资产、收入和支出五个会计要素来表现。