

KUALI XUE
YUANLI YU YINGYONG

左两军 主编

会计学 原理与应用

(第二版)



广东高等教育出版社
Guangdong Higher Education Press

会计学原理与应用

(第二版)

主 编：左两军

副主编：朱静玉

编 委：巫红丽 刘若冰

广东高等教育出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理与应用/左两军主编. —2 版. —广州: 广东高等教育出版社, 2010. 4

ISBN 978 - 7 - 5361 - 3910 - 7

I. ①会… II. ①左… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 036715 号

出版发行 广东高等教育出版社

地址: 广州市天河区林和西路/510500

营销电话: (020) 87553335

网址: <http://www.gdgjs.com.cn>

印 刷 广州市新明光印刷有限公司

开 本 850 mm × 1 108 mm 1/32

印 张 7

字 数 180 千

版 次 2000 年 9 月第 1 版 2010 年 4 月第 2 版

印 次 2010 年 4 月第 12 次印刷

印 数 32501—34500

定 价 15.00 元

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	(7)
第三节 会计核算方法	(19)
第四节 会计工作的组织	(22)
复习思考题	(29)
第二章 账户和借贷复式记账法	(30)
第一节 账户	(31)
第二节 借贷复式记账法	(38)
复习思考题	(48)
第三章 会计凭证	(58)
第一节 会计凭证的意义和种类	(59)
第二节 原始凭证的填制和审核	(70)
第三节 记账凭证的填制和审核	(74)
第四节 会计凭证的传递和保管	(78)
复习思考题	(80)
第四章 会计账簿	(83)
第一节 会计账簿的意义和种类	(83)
第二节 会计账簿的设置	(87)
第三节 会计账簿的启用和登记	(99)
第四节 对账和结账	(105)

复习思考题	(108)
第五章 财产清查	(115)
第一节 财产清查概述	(115)
第二节 财产清查的种类和方法	(118)
第三节 财产清查结果的处理	(125)
复习思考题	(128)
第六章 会计报表	(132)
第一节 会计报表的作用及编制要求	(132)
第二节 会计报表的种类及格式	(135)
第三节 会计报表的编制	(139)
复习思考题	(141)
第七章 会计核算方法的具体应用	
——工业企业的会计核算	(146)
第一节 账务的处理程序	(150)
第二节 资金投入企业的核算	(153)
第三节 供应过程的核算	(157)
第四节 生产过程的核算	(164)
第五节 销售过程和财务成果的核算	(177)
第六节 资金调整和退出的核算	(187)
第七节 登记账簿与编制会计报表	(191)
复习思考题	(204)
附录 中华人民共和国会计法	(210)
参考书目	(220)

指导语:

本章介绍了会计学最基本的理论问题。通过本章学习应理解会计的含义,会计的职能、任务,掌握会计核算信息质量要求以及会计规范,掌握会计要素的具体内容及其数量关系,同时掌握会计核算的方法。

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

“会计”是大家非常熟悉的一个名词,究竟什么是“会计”?会计在我们生活中又起什么样的作用?下面我们先看一个例子:

郝宏才是一个下岗工人,他手头有 30 000 元,准备开一个小餐馆。他先用 6 000 元办理了各种工商及卫生管理手续费;然后用 12 000 元购置了餐具、餐桌、餐椅等设备;另外,在临街租了一间房子,每月房租 3 000 元;还雇了帮手,每月 800 元。2008 年 1 月 1 日开始正式营业,到月末结算,本月的营业额为 10 000 元,购置各种食物原材料用去 2 000 元。那么郝宏才第一个月是不是赔钱了呢?

从表面上看好像郝宏才没有赚钱,因为:

本月营业额	10 000
减:房租	3 000
雇工	800
原料	2 000

手续费	6 000
设备	12 000

本月盈利 - 13 800

这个结果对吗？以后他还要做下去吗？现在我们用会计方法来算一下：

因为开办时的各种手续费是要为整个营业过程而花费的，所以不应该在这个月全部减掉，假设我们在五年内把它分摊完，则这第一个月分摊 100 元；设备费也是同样的道理，假设这些设备可以用 10 年，则本月应分摊的设备费用为 100 元。本月盈利为：

本月营业额	10 000
减：房租	3 000
雇工	800
原料	2 000
手续费	100
设备	100

本月盈利 4 000

很高兴他这个月赚了 4 000 元。

从上面的例子可以看出，会计并不像我们平时所认识的——只是简单的加减运算；会计有着自己的一套完整的概念及核算体系，它不仅可以帮助企业最终实现企业目标，也可以帮助我们更好地理财。下面我们来进一步认识“会计”。

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，通过一系列科学方法对企业和事业单位的经济活动进行全面、系统、连续的核算和监督，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。

需要说明的是，因为行政事业单位存在的目的与企业不同，其核算方式也有所不同，但两者本身的会计基本原理是基本相同的。本书的分析全部以企业会计为例。

会计用货币计量和记录财产物资债权债务的增减变化，如开始营业时郝宏才的餐馆固定资产有 12 000 元，银行存款 12 000 元，到月末固定资产没变，而银行存款变为 16 700；会计以记录发生的收入和费用来评价企业生产、经营的情况，如郝宏才的餐馆 1 月份的收入为 10 000 元，费用为 6 000 元，盈利 4 000 元。从上可以看出会计记录能够具体地说明获得利润或发生亏损的来龙去脉，利润的来源是什么，亏损的原因是什么，会计为此提供了事实依据、可以考查的记录。从这一点来看会计是经济管理的组成部分。

二、会计的产生和发展

会计是在出现私有财产以后出现的。当时人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产，生产过程便逐步过渡到用货币形式进行计量和记录，会计便逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的职能。在我国，远在原始社会末期，即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法。随着私有制的产生，财产拥有者需要会计记录来管理其财产，会计开始从统计中分离出来。之后的奴隶制国家与封建制国家需要通过日积月累到岁终的核算，达到正确考核王朝财政经济收支的目的。由此“会计”的意义也随之明确，其基本含义是既有日常零星核算，又有岁终的综合核算。

会计方法的演进，经历了由单式账簿向复式账簿转化的过程，它是社会经济发展的客观要求。我国长期以来使用单式簿记，这种记账方法在历史上发挥了积极的作用。到清朝后期，借贷记账法传入我国。

借贷复式记账法的产生和发展与西方资本主义经济关系的产生和发展有着密切的联系，这一方法最早在商品经济比较发达的意大利佛罗伦萨产生，1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的《算术、几何、比及比例概要》一书在威尼斯出版发行，对借贷复式记账作了系统的介绍，并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度。以后相继传至世界各国，为现代会计的发展奠定了基础。

辛亥革命以后，我国会计学家积极引进了西方会计，使我国会计事业有了发展。20 世纪 30 年代曾发起了改良中式簿记运动，对中小企业的会计曾经起过一定的作用，但仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

中华人民共和国建立以来，根据不同时期经济发展的要求，制定了一系列按照所有制性质和企业经营方式划分的企业会计制度，并于 1985 年公布了《中华人民共和国会计法》，该法成为我国第一部会计大法。随着经济体制改革的深入，社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要，我国对原有财务会计制度作了进一步改革，于 1992 年 11 月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》，1993 年 7 月 1 日起执行。

1993 年 12 月第八届全国人大常委会第五次会议审议通过，修正了《中华人民共和国会计法》，扩大了会计法的适用范围，明确了会计核算和会计监督的范围和任务，以及单位领导和会计人员的责任，这是保障会计工作更好地为社会主义市场经济服务的重要法律措施。1994 年国家财税制度也进行了根本性的改革，推行以增值税为主体的流转税制度，统一了企业和个人所得税，并实行了中央财政与地方财政的分税制，这是建立社会主义市场经济体制，合理税负，公平竞争，并确保国家财税收入的重大举措，对于企业财会制度的深入改革，也有重大影响。

1999 年 10 月 31 日第九届全国人大常委会第十二次会议通过

再次修订的《中华人民共和国会计法》，重点对会计人员及单位领导的法律责任做出了明确规定。

2006年2月15日中华人民共和国财政部令第33号发布最新的《企业会计准则》，自2007年1月1日起施行。

三、会计的职能

现代会计的职能可以概括为综合反映和监督经济活动过程，参与企业预测、决策，并对经济活动进行控制和分析。

（一）反映的职能

会计的反映职能又叫做核算职能，是指会计能够系统、全面、综合地反映资金运动的功能。这种功能在会计产生的时候起就已经客观存在了。不论经济发展的水平如何，人们为了管理自己的经济活动，总是首先要了解和掌握经济活动的情况，不掌握情况，也就谈不上管理。因此，反映经济活动的功能是会计发挥重要作用的重要支柱。应注意的是，会计的反映不是机械的反映，而是一种能动的反映。会计是根据管理的要求，有目的地加以反映，而不是将资金运动的过程和结果毫无遗漏地按原始情况加以反映。会计对资金运动的反映，常常要通过对各种经济业务进行确认、计量、计算、对比等系统加工工作。例如，要反映产品的成本，需要计算组成产品成本的材料、人工等费用以及产品数量等与成本计算相关的数据。可以看出，会计的反映职能就是对每项经济业务进行确认、计量、计算、记录和比较，从而反映资金运动的过程和结果。随着经济的发展，会计的反映职能从事后反映发展到预测未来。

会计的反映职能具有明显的特征：

其一，会计是以货币为主要计量单位。原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和

记录。随着社会生产的日益发展，会计便从简单的计量记录，逐步地发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。因为要求所有财产物资和劳动消耗的总括指标，必须利用价值形式间接地进行计算，从而取得必要的、连续的、系统的、全面而综合的会计信息，使经济核算成为可能。

其二，会计对经济活动所提供的资料具有连续性、系统性、综合性和全面性。这一特点决定了会计综合反映已发生或已完成的各项经济活动，便于了解和考核经济活动的过程和结果。随着社会生产的发展，经营规模的扩大和经济活动的日趋复杂，在经营管理上，除了要求提供反映现状的核算指标外，还要提供预测未来的资料，使会计从事后反映发展到预测未来，以便为实现预期效果而采取相应的措施。

（二）监督的职能

会计的监督职能主要是对资金运动的控制。一般是指利用会计信息进行会计监督，包括事前、事中和事后的监督，通过控制、分析和检查发挥会计的控制、考核和促进作用，引导人们在经济活动中权衡利弊、比较得失，讲究经济效益。会计对于经济活动的控制是随着社会生产的发展而不断增强的。在生产水平比较低、商品经济尚未充分发展的情况下，会计对于经济活动的控制是比较简单的，而且这种控制往往与其他方面的管理结合在一起。例如，对生产过程中各种消耗的控制常常是与组织生产、安排劳动力、改进工艺过程等管理措施结合在一起的。会计的监督职能不是很明显，会计对于经济活动的控制也没有形成独立的系统。当商品经济充分发展以后，会计的监督职能便大大增强了，人们逐渐认识到，通过对资金运动的监督，可以综合地、全面地控制经济活动，达到预定的目标，会计对于经济活动的控制也就逐渐与其他的管理措施分开来，成为独立的控制系统，通过对资

金运动的全面、系统的监督，实现在经济管理中的独特职能。

会计的事前、事中和事后监督，对经济活动具有促进、控制、考核和指导作用。

（三）参与经济决策的职能

会计的基本职能是反映和监督，但随着历史的发展，传统的职能已得到不断的充实，新的职能不断出现，各种职能的重要性也起了变化。会计参与经济决策的职能，就是在反映和监督两项基本职能基础上的一种新发展。不论是宏观经济的管理还是微观经济的管理，决策的正确与否往往关系到事业的兴衰存亡。随着我国经济体制的改革和国民经济发展的需要，为了加强经济核算，讲求经济效益，要求会计工作开展预测经济前景、控制经济过程、参与经济计划和经济决策这些职能就显得更为重要。把这些职能从反映和监督中分离出来，就更切合实际和符合需要。

第二节 会计核算的基本前提 和会计信息质量要求

一、会计核算的前提条件

会计核算的前提条件也称会计假设，是对会计领域里某些无法正面加以论证的事物，根据客观的、正常的情况和趋势所作的合理的判断，包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量等四方面的内容。

（一）会计主体

会计主体也称会计实体。凡是实行独立核算的企业为会计主

体。会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。以郝宏才的小餐馆为例，当他把 30 000 元作为餐馆的资金投入后，这笔钱就应该与他家庭的存款分开处理。

作为会计实体应具备的主要条件是：拥有独立的资金，进行独立的经济活动，办理独立的决算。独立决算，既是作为会计实体应具备的条件，也是作为会计实体的主要标志。因为独立决算意味着必须设置独立的会计机构，配备专职的会计人员，建立完整的账簿组织，实行全面的经济核算。不具备条件的也可以由会计师事务所代为记账。

（二）持续经营

持续经营是指企业应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提，不考虑破产、清算的因素，否则就无法进行正常的核算。如企业购置各种资源，如原材料、土地使用权、建筑物等的目的是为了使用，而不是为了出售。根据持续经营的概念，会计人员就可以假设企业存续足够长的时间，以充分利用现有资产实现预定目标。郝宏才的餐馆开张后，餐馆的会计核算就以持续经营为前提，进行会计记录。

（三）会计期间

会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制会计报表。会计期间分为年度、季度和月份。年度、季度和月份的起讫日期采用公历日期。设置会计期间的意义在于使资产按原定用途使用，固定资产的价值按使用的年限折旧转作费用，负债到期予以清偿，跨期收支将按有关会计准则确认其归属期，以便正确计算各个会计期间的经营成果，为管理提供科学的财务信息。还是以郝宏才的餐馆为例，小餐馆作为一个会计主体，在持续经营的

前提下，如果不分期来进行核算，就无法知道盈亏情况，也就无法对经营做出调整。为了提供经营状况的信息，小餐馆会平时对每项业务进行记录，月末进行一次总核算。

(四) 货币计量

在会计核算中，必须以货币作为综合的计量单位来计量、记录企业单位的经济活动，并报道其结果。人民币为我国的记账本位币，业务收支以外币为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币，但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表，应当折算为人民币反映。

二、会计核算信息质量要求

会计作为一个经济信息系统和一项管理活动，其主要目的是向企业的利益相关者提供反映受托责任和供投资者决策有用的会计信息。什么样的会计信息能满足有关使用者的要求？这就要求会计信息达到相应的质量要求。会计信息质量要求也称为会计信息质量特征、会计信息质量标准。根据我国最新颁布的《企业会计准则——基本准则》的规定，会计信息质量要求包括八项：可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性。其中，可靠性、相关性、可理解性和可比性是会计信息的首要质量要求，是企业财务报告中所提供会计信息应具备的基本质量特征；实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性是会计信息的次级质量要求，是对可靠性、相关性、可理解性和可比性等首要质量要求的补充和完善，尤其是在对某些特殊交易或者事项进行处理时，需要根据这些质量要求来把握其会计处理原则。另外，及时性还是会计信息相关性和可靠性的制约因素，企业需要在相关性和可靠性之间寻求一种平衡，以确定信息及时披露的时间。

（一）可靠性

可靠性也称为客观性、真实性，它要求企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。因为会计所提供的会计信息是投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众的决策依据，如果会计数据不能客观、真实地反映企业经济活动的实际情况，势必无法满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果以进行决策的需要，甚至可能导致错误的决策。

为了贯彻可靠性要求，企业应当做到：

（1）以实际发生的交易或者事项为依据进行确认、计量，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，不得根据虚构的、没有发生的或者尚未发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。

（2）在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括应当编报的报表及其附注内容等应当保持完整，不得随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

在会计实务中，有些数据只能根据会计人员的经验或对未来的预计予以计算。例如，固定资产的折旧年限，对制造费用分配方法的选择等，都会受到一定程度的个人主观意志的影响。不同会计人员对同一经济业务的处理出现不同的计量结果是在所难免的。但是，会计人员应在统一标准的条件下将可能发生的误差降到最低限度，以保证会计核算提供的会计资料真实可靠。

（二）相关性

相关性也称为有用性，它要求企业提供的会计信息应当与财务报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来的情况作出评价或者预测。

会计信息是否有用，是否有价值，关键是看其与使用者的决策需要是否相关，是否有助于决策者提高决策水平。相关的会计信息应当有助于使用者评价企业过去的决策，证实或者修正过去的有关预测，因而具有反馈价值。相关的会计信息还应当具有预测价值，有助于使用者根据财务报告所提供的会计信息预测企业未来的财务状况、经营成果和现金流量。例如，区分收入和利得、费用和损失，区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债等，都可以提高会计信息的预测价值，进而提升会计信息的相关性。

为了满足会计信息质量的相关性要求，在确认、计量和报告会计信息的过程中，企业应当充分考虑使用者的决策模式和信息需要。当然，对于某些特定目的或者用途的信息，财务报告可能无法完全提供，企业可以通过其他形式予以提供。

（三）可理解性

可理解性也称为明晰性，它要求企业提供的会计信息应当清晰明了，便于财务报告使用者理解和使用。

企业编制财务报告、提供会计信息的目的在于使用，而要让使用者有效地使用会计信息，就应当让其了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，这就要求财务报告所提供的会计信息应当清晰明了，易于理解。只有这样，才能提高会计信息的有用性，实现财务报告的目标，满足向使用者提供决策有用信息的要求。

鉴于会计信息是一种专业性较强的信息产品，因此，在强调

会计信息的可理解性要求的同时，还应假定使用者具有一定的有关企业生产经营活动和会计核算方面的知识，并且愿意付出努力去研究这些信息。对于某些复杂的信息，例如，交易本身较为复杂或者会计处理较为复杂，但其对使用者的经济决策是相关的，就应当在财务报告中予以披露，企业不能仅仅以该信息会使某些使用者难以理解而将其排除在财务报告所应披露的信息之外。

（四）可比性

可比性要求企业提供的会计信息应当相互可比。它包含两个方面的含义：

第一，同一企业在不同时期的纵向可比。它要求同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或者事项应当采用一致的会计政策，不得随意变更；确需变更的，应当在附注中说明。这一要求也称为一贯性或一致性，目的是使同一企业的各期会计信息具有可比性，有利于决策，同时防止某些企业或个人利用会计核算方法的变动，人为地操纵成本、利润等指标，要么高估企业的财务状况或经营成果，损害投资者的利益；要么低估企业的财务状况或经营成果，少交所得税，损害国家利益。

第二，不同企业在同一时期的横向可比。它要求不同企业发生的相同或者相似的交易或者事项应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致、相互可比，由此得到的会计信息才是对决策有用的。例如，两个企业除了对一台同样设备计提折旧的年限不同以外，其他情况都相同，由此两个企业会得到不同的财务状况和经营成果。假定设备的取得成本为100万元，两个企业分别采用5年和10年的全额直线折旧，那么同样设备的前5年的年折旧额分别为20万元和10万元。从财务数据可以看出，折旧费用为10万元的企业经营成果可能比另一个企业好，而实际上却是相同的。如果折旧费用数额足够大，对决策者的判断产生的影