

会计学原理

Fundamental Accounting Principles

孙俊英 董秀琴 张 斌 主编



中国财政经济出版社

会计学原理

孙俊英 董秀琴 张 斌 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/孙俊英, 董秀琴, 张斌主编. —北京:
中国财政经济出版社, 2005.1

ISBN 7-5005-7907-1

I. 会… II. ①孙…②董…③张… III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 006012 号

中国财政经济出版社 出版

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

E-mail: cfeph@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

850 × 1168 毫米 32 开 14.875 印张 353 000 字

2005 年 2 月第 1 版 2006 年 1 月北京第 2 次印刷

印数: 4 001—7 000 定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-7907-1/F·6941

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

序

会计学原理虽然是学习会计的入门知识，但是，它既是深入学习会计专业的必备基础，又是经济和管理类专业的必修课程，对它的学习不可轻视。根据我多年的学习和教学经验，深感学习会计学原理对未来进一步学习专业知识的重要意义。“万事开头难”正好反映了初学会计者的实际情况。一个初学者，解决学习会计“万事开头难”的有效办法就是寻找一本好的《会计学原理》的教材，使自己能够通过读书掌握会计学中最基础的知识，为进一步的学习打下良好的基础。一本好的《会计学原理》的教材，我认为应该具备以下三个方面的特征：第一，文字简明扼要，通俗易懂，便于初学者自学；第二，内容适当，只需要能涵盖会计学的全部基础内容即可；第三，能够与后续的专业学习相联系。

本书作者都是多年从事会计学基础教育的优秀教师，培养的学生数以千计，有着丰富的会计学原理的教学经验。现在她们将多年的教学实践和研究成果以简明扼要的方式编成会计学原理的教材，是对会计学基础教育的一种贡献。

本教材的特点是，在介绍会计的要素、会计账户、复式记账原理的基础之上，引进了工业企业主要生产经营过程，并通过对该过程的核算来阐明会计核算方法的实际运用，然后讨论了会计

凭证、会计账簿、财产清查、会计报表、账务处理程序等方面的问题，最后，还介绍了会计监督、会计工作规范等方面的理论与实务的问题。综观全书，该教材重点突出了会计学中最基础的知识，用简洁的文字、形象的图示、完整的案例全面地对会计学的基础知识进行了讨论。本书除了对会计学原理的基础知识进行了非常细致具体的讲解之外，在每一章后面还配有相当数量的思考题和练习题，以利于初学者对每一部分知识的复习和巩固。

根据我的经验，该书满足评价优秀《会计学原理》教材的三个标准，是一本适合初学者学习会计学原理的好书。

熊楚熊

2004年10月

前 言

会计学原理是学习会计的入门知识，是深入学习会计学和经济管理类专业知识的基础。根据我们多年的教学经验，初学者在学习会计学原理中经常感到困惑，这些困惑包括对会计的理解和会计方法的掌握等等。要解决这些问题，对初学者而言，除了听教师讲课之外，还应该找到一本适应于自学的《会计学原理》教材，使自己能够通过自学掌握会计学中的基础知识。

一本适应于初学者自学的《会计学原理》的教材，应该在文字上简明扼要，通俗易懂；在内容上繁简适当，既能覆盖会计学的全部基础内容，又能为后续的专业学习相联系。正是基于这种考虑，我们将多年的教学实践和研究成果整理出来，编写了该会计学原理的教材。

根据编写本教材的基本出发点——初学会计者提供一套可读性强和内容全面的介绍会计学基础理论和方法的教材。本教材首先用简洁的文字、形象的图示、完整的案例对会计要素、会计账户、复式记账原理等基本原理解进行了全面的介绍；然后，再引进工业企业主要生产经营过程，通过对该过程的核算的细致具体的讲解，阐明会计核算方法的实际运用；进而详细讨论了会计凭证、会计账簿、财产清查、会计报表、账务处理程序等方面的问题，最后，为了让初学者了解更广泛的会计知识，还对我国的会

计监督、会计工作规范等方面的理论与实务问题进行了介绍。本教材在每一章都配有相当数量的思考题和练习题，以利于初学者对每一部分知识的复习和巩固。

本教材的初稿在深圳大学经济学院试用期中得到了深圳大学经济学院教师和学生的大力支持，并对本教材的修改提供了宝贵的意见。本教材能够顺利出版，还得到了中国财政经济出版社会计分社领导和编辑的大力支持。在此衷心致谢。

作者

于 2004 年 9 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的本质.....	(2)
第二节 会计的职能.....	(10)
第三节 会计的对象.....	(12)
第四节 会计的基本方法.....	(15)
第五节 会计核算的基本前提和一般原则.....	(19)
复习与练习.....	(30)
第二章 会计要素和会计账户	(32)
第一节 会计要素.....	(32)
第二节 会计等式.....	(39)
第三节 会计账户.....	(54)
复习与练习.....	(61)
第三章 复式记账法	(66)
第一节 记账方法简介.....	(66)
第二节 单式记账法与复式记账法的比较.....	(68)
第三节 借贷记账法.....	(71)
复习与练习.....	(88)

第四章 工业企业主要生产经营过程核算和成本计算	(92)
第一节 工业企业经营过程核算的主要内容	(93)
第二节 资金筹集的核算	(95)
第三节 固定资产投资的核算	(102)
第四节 供应过程的核算	(105)
第五节 生产过程的核算	(111)
第六节 销售过程的核算	(133)
第七节 期间费用的核算	(141)
第八节 利润和利润分配的核算	(147)
第九节 资金退出企业的核算	(156)
复习与练习	(157)
 第五章 会计凭证	(169)
第一节 会计凭证的意义和种类	(169)
第二节 原始凭证	(171)
第三节 记账凭证	(181)
第四节 会计凭证的传递和保管	(193)
复习与练习	(196)
 第六章 账簿	(203)
第一节 账簿的意义和种类	(203)
第二节 账簿的设置与登记	(208)
第三节 记账的规则	(228)
第四节 结账与对账	(240)
第五节 账簿的更换与保管	(246)
复习与练习	(248)

第七章 财产清查	(261)
第一节 财产清查的意义和种类.....	(261)
第二节 财产清查的盘存制度.....	(266)
第三节 财产清查的方法.....	(267)
第四节 财产清查结果的处理.....	(276)
复习与练习.....	(279)
 第八章 会计报表	(284)
第一节 会计报表的意义和种类.....	(284)
第二节 会计报表的编制.....	(288)
第三节 资产负债表.....	(291)
第四节 利润表.....	(306)
第五节 现金流量表.....	(313)
第六节 会计报表的报送、汇总和审批.....	(321)
第七节 会计报表的分析.....	(323)
复习与练习.....	(329)
 第九章 账务处理程序	(334)
第一节 账务处理程序概述.....	(334)
第二节 记账凭证账务处理程序.....	(336)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序.....	(371)
第四节 科目汇总表账务处理程序.....	(375)
第五节 多栏式日记账账务处理程序.....	(391)
复习与练习.....	(393)
 第十章 会计监督	(403)
第一节 会计监督的含义和我国会计监督体系.....	(403)

第二节 单位内部会计监督.....	(405)
第三节 单位外部会计监督.....	(423)
复习与练习.....	(441)
 第十一章 会计规范及管理.....	 (442)
第一节 会计规范.....	(442)
第二节 会计职业及其管理.....	(452)
第三节 《会计学原理》的学科特点及学习要求	(462)
复习与练习.....	(463)

第一章 总 论

学习目标：

任何一门学科，一般都要从原理入门，解决与其相应的基本理论、基本知识和基本方法问题。会计学科也不例外。会计学是一门实践性很强的应用学科，尤其注重方法和技巧。但是科学的方法和技巧都是在理论指导下的具体应用，因此一点也不能忽视对会计理论的学习。通过这门课程的学习，希望学生能够理解并掌握会计的基本理论、基本方法和基本技巧，并在此基础上，能够举一反三，触类旁通，为进一步学习会计学科和经济管理学科的其他专业课程打下良好基础。

通过本章的学习，要求了解：

- 会计是什么（会计的基本概念）？
- 会计能干什么（会计的职能）？
- 会计针对什么工作（会计的对象）？
- 会计怎么干（会计方法）？
- 掌握会计核算的基本前提和一般原则。

第一节 会计的本质

一、会计的产生与发展

会计,无论在我国或是在世界其他国家和地区,都可以说是历史悠久、源远流长。在人类的远古时代,就出现过对有关经济事项的计量和记录行为,如我们的祖先就使用了“刻木记日”、“结绳记事”的方法,他们还创造了各种符号,并把数字或文字刻在竹木或甲骨上,称之为“书契”;外国古代社会,也有一些类似的记事方法,例如在伊拉克“齐古拉”神龛里发现的世界上最古老的算板,它记录了羊的只数、麦子的份量以及麦酒的壶数等。这些古老的非常简单的有关经济活动的记录,可以看作是“会计”的萌芽状态。会计和数学是结有不解之缘的,对经济活动进行计量和记录,就必须使用到数学。正如恩格斯指出的:和其他一切科学一样,数学是从人的需要中产生的,是从丈量土地和测量容积,从计算时间和制造器皿中产生的。会计也同样是人的需要中产生的,是从计量和记载生活资料进而是生产资料以及生产成果中产生的。

人类为了生存和发展,必须拥有一定的物质资料。人们为了取得这些物质资料,就要进行生产,并希望以尽可能少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果。人类可以利用的经济资源总是有限的,因此任何时候都会自觉或不自觉地追求资源运用的最大效益。这就需要运用会计对物质资料的生产过程进行必要的管理。会计通过对再生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和比较,不仅可以为生产管理提供各种经济信息,并且

直接参与考核和控制生产过程。在人类社会发展的各个阶段上，会计都是保证物质资料再生产过程得以顺利进行的重要条件。

由于在人类社会早期阶段，社会生产力水平极其低下，没有剩余产品，因此，那时的会计是作为“生产职能的附带部分”出现的，即在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等等记载下来”。

随着社会生产的不断发展，当社会有了剩余产品，出现了社会分工的现象以后，会计也逐渐“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。根据马克思的考证，“在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员。在那里，簿记已经独立成为一个公社官员的专职”。原始公社的会计，是为了核算公社全体成员的生产和分配，它是为整个氏族公社的利益服务的。

社会生产力的进一步发展，人类社会由原始社会进入奴隶社会。在奴隶社会里，奴隶主为了强迫奴隶进行生产劳动，需要计算对奴隶的剥削收入和发生的支出，会计不仅被广泛应用，而且在记数、计算的方法和形式上都有所发展。我国殷墟出土文物中大量书契卜辞证明，甲骨文和十进位的数码已经形成，用“贝”作为货币已经在交换中出现。到周代，中央王朝已建立有政府会计机构，并设有“司会”一职，“掌国之官府郊野县都之百物财用”，实施“听其会计”制度。“听其会计”，意即接受中央和地方官员的会计报告，审核其账目。这是我国历史上使用“会计”一词的伊始。

进入封建社会后，会计又有一定的发展和提高。从会计记录方法看，在中国，据考证，秦汉以前的官厅会计是用文字叙述记录的，以后才逐渐改进，采用简明定式记录。至宋代，官厅会计采用“四柱清册”单式簿记记账法，这在当时是世界上处于领先

地位的比较成熟的会计记录方法。所谓“四柱清册”，是官厅办理钱粮报销和移交手续时所编造的一种表册，“四柱”即旧管（上期结存数）、新收（本期收入数）、开除（本期支出数）、实在（本期结存数）。它们之间的平衡关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。这种平衡关系，是中式簿记收付记账法建立的理论基础。明、清两代民间工商行号采用“龙门账”和“天地合账”，在会计记录方法上虽然有所改进，但也未能超出官厅会计，突破单式簿记的巢臼。单式簿记是人类会计发展的必经阶段。在自然经济占主导地位的封建经济中，在生产中占支配地位的是使用价值，而不是交换价值；社会经济活动首先是实物形态，其次才是货币形态。生产的目的在于自给自足，而不是价值的积累。在这样的条件下，会计主要是用来管理赋税和财货钱物的工具。数千年的封建地主经济，使单式簿记相应地持续着一个漫长的历程，中国在会计发展史上的先进地位，就由在经济上后来居上的西方国家取代。

从西方国家会计的产生、发展来看，13世纪佛罗伦萨的银行簿记仍然是叙述式记账法，直至14世纪40年代，热那亚官厅簿记才得以改进，以简单的定式会计记录取代层次紊乱的叙述记录。会计理论和实践的飞跃发展，是出现在资本主义经济取代封建经济以后。当时，地中海沿岸某些城市如意大利的威尼斯、热那亚和佛罗伦萨，商业和手工业发展很快，出现了马克思所说的“资本主义生产的最初萌芽”，发达的商品经济，特别是地中海沿岸这些城市中十分活跃的商业（包括海上贸易）和银钱兑换业，都迫切要求从簿记中获得有关经济往来和经营成果的重要信息。复式记账法是在这些地方随着商品经济的发展应运而生的。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）出版《算术、几何及比例概要》一书，其中的第三篇“计算和

记录详论”(通称“簿记论”)详尽地介绍当时在威尼斯流行的商业簿记。他在第一章中写道:凡是希望获得经营成功的商人,必须具备三个条件,一为现款或经济实力,良好的信用、诚实;二为商人必须是精明的会计员(即簿记员)和敏捷的数学家;三为应该使用借贷记账法,因为它是记述经商活动的最有效的方法。这对商人来说是非常重要的,因为如果没有系统的记录而仅凭商人的记忆,那将不胜其烦,也会遇到困难,以致无法从事经营。借贷复式簿记乃是商业经营管理中必须掌握的重要技艺。巴其阿勒不是威尼斯商人的复式簿记的创始人,只是在他的著作中描述了复式簿记。可是他的著作却把复式簿记的利用推广到全欧洲。在他的著作中,他建立了复式簿记的基本方程式:

一人所有财物 = 其人所有权总值

这个方程式是以后的会计学“资产 - 负债 = 净值”和“资产 = 负债 + 资本”等平衡公式的雏形。由于公认复式簿记是现代会计的基础,因而国内外许多会计学家推崇巴其阿勒为“现代会计之父”。

资本主义经济的发展逐渐从地中海转移向大西洋,发展的中心也随之由意大利移到荷兰、德国、法国和英国。这一阶段是复式簿记从不完善到比较完善的“商业簿记”阶段。

英国是产业革命的发源地,而成本会计又是产业革命带来的重要成果之一。进入 20 世纪,会计由原来的以商业为重点转向以工商企业为重点,以加工制造企业为主要内容的成本会计兴起并得到发展。20 世纪 40 年代,管理会计兴起;50 年代以后,传统的企业会计一分为二,出现了财务会计(即外部报告会计)和管理会计(即内部报告会计)两大分支,这是现代会计发展趋势的重要特征。

第二次世界大战后，资本主义国家生产社会化的程度进一步提高，股份公司一类大企业兴旺发达，跨国公司发展迅速，资本主义生产规模愈来愈大，特别是近年来信息产业蓬勃发展，这一切促使会计又有了重大的发展。现代西方会计职能作用的范围日趋扩大，而操作技术则已普遍电脑化。与此同时，为使会计工作规范化，提高会计工作的质量，美国等西方国家，先后拟定和公布了一系列“会计准则”，把会计理论和方法推上了一个新的水平。现代西方会计不仅重视经济活动的事后反映和监督，编制并向企业外部提供财务报告；而且越来越重视运用会计加强企业内部管理，为企业管理阶层提供经济信息，参与企业的经济预测和决策。

从以上对会计产生与发展史的简要叙述中，可以引伸出如下一些带规律性的结论：

第一，会计是适应社会生产的需要而产生的。社会存在和发展的基础是生产，而生产离不开管理，管理离不开会计。社会越进步，生产越现代化，会计越重要。

第二，会计本身有一个不断发展、变化、提高和完善的过程。会计的发展取决于生产力水平的提高和社会制度的变革。而不同历史阶段促进会计发展的共同性因素，则是经济资源的有限性和人类对资源运用最佳效益的追求。

第三，如果将那些历史事实舍掉，就它的内容来观察会计的历史发展，会计的发展可以简化为以下几个阶段：

官厅会计——银钱业簿记——商业簿记——工业企业会计（成本会计）——现代会计。

从会计方法的发展演变来看，会计记账方法的演变过程为：叙述性记录——单式记账法——复式记账法。