

新世纪高等教育规划教材

# 会计学原理

主编 赵鸿雁 何敏

副主编 孙冬青

吉林大学出版社



# 编审说明

《会计学原理》是会计学专业和相关经济管理类专业一门重要的专业基础课教材,主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能,培养学生的会计专业理念和职业思维,为后续课程的学习和参加社会实践奠定基础。本教材围绕这一思路,从会计的基本含义入手,阐述了会计的职能、特征、对象、任务、会计核算的基本前提和一般原则,重点介绍了会计科目与账户设置、复式记账、企业主要经济业务的核算、填制和审核会计凭证、登记账簿、账务处理程序、财产清查和财务报告等多种会计核算方法的原理和运用规律,并概括说明了会计工作的组织特点与发展前景。

本教材以我国财政部颁布的企业会计准则与财务会计制度为依据,总结作者长期从事教学与实际工作的经验,借鉴国内外比较成熟的会计研究成果,并在编写过程中力求做到理论性与实践性相结合。依据人们的认识规律和学习习惯,尽可能地按照由浅入深、由表及里的清晰脉络顺应表达,努力达到通俗适用、易教易学。

经审定,本教材适用于高等学校本、专科会计专业和相关经济管理专业课程教学需要,也适用于各种形式的会计继续教育和自学使用。为了加深学生对本教材内容的理解与把握,提高学生分析问题和解决问题的能力,增强会计实务操作技能,作者还编写了各章配套例题和复习思考题。通过练习,为独立从事会计工作打下基础。

本教材由赵鸿雁编写第一章,刘雪雁编写第二章,赵鸿雁和年素英共同编写第三章,夏晓燕编写第四章,孙冬青编写第五章和第十章,何敏编写第六章和第七章,年四敬编写第八章,胡良华编写

第九章。最后由赵鸿雁对全书进行了修改、总纂和定稿。

由于时间仓促,加之作者经验不足,书中难免有不妥之处,恳请广大师生和读者不吝批评指正。

圆世纪高等教育规划教材编审指导委员会

圆年元月

# 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 .....	( 2 )
第三节 会计法规 .....	( 3 )
第四节 会计核算方法 .....	( 3 )
本章小结 .....	( 4 )
复习思考题 .....	( 4 )
第二章 会计科目、账户和复式记账 .....	( 5 )
第一节 会计科目 .....	( 5 )
第二节 会计账户 .....	( 6 )
第三节 复式记账 .....	( 6 )
本章小结 .....	( 7 )
复习思考题 .....	( 7 )
第三章 企业主要经济业务的核算 .....	( 8 )
第一节 企业主要经济业务概述 .....	( 8 )
第二节 资金筹集业务的核算 .....	( 9 )
第三节 生产准备业务的核算 .....	( 10 )
第四节 产品生产业务的核算 .....	( 10 )
第五节 产品销售业务的核算 .....	( 11 )
第六节 财务成果的核算 .....	( 11 )
第七节 资金调整和退出业务的核算 .....	( 12 )
本章小结 .....	( 12 )
复习思考题 .....	( 12 )

---

第四章 摇账户的分类 .....	( 愿缘)
第一节 摇账户分类概述 .....	( 愿缘)
第二节 摇基本账户 .....	( 愿园)
第三节 摇调整账户 .....	( 愿园)
第四节 摇业务账户 .....	( 愿愿)
本章小结 .....	( 愿园)
复习思考题 .....	( 愿园)
第五章 摇会计凭证 .....	( 员源)
第一节 摇会计凭证概述 .....	( 员源)
第二节 摇原始凭证的填制和审核 .....	( 员苑)
第三节 摇记账凭证的填制和审核 .....	( 员圆)
第四节 摇会计凭证的传递与保管 .....	( 员圆)
本章小结 .....	( 员圆)
复习思考题 .....	( 员圆)
第六章 摇会计账簿 .....	( 员圆)
第一节 摇会计账簿概述 .....	( 员圆)
第二节 摇会计账簿的设置 .....	( 员苑)
第三节 摇会计账簿的启用和登记 .....	( 员愿)
第四节 摇对账和结账 .....	( 员源)
本章小结 .....	( 员愿)
复习思考题 .....	( 员愿)
第七章 摇账务处理程序 .....	( 员圆)
第一节 摇账务处理程序概述 .....	( 员圆)
第二节 摇记账凭证账务处理程序 .....	( 员圆)
第三节 摇汇总记账凭证账务处理程序 .....	( 员圆)
第四节 摇科目汇总表账务处理程序 .....	( 员圆)
第五节 摇多栏式日记账账务处理程序 .....	( 圆圆)
本章小结 .....	( 圆圆)
复习思考题 .....	( 圆圆)

---

第八章 摇财产清查 .....	( 圆园)
第一节 摇财产清查概述 .....	( 圆园)
第二节 摇财产清查结果的处理 .....	( 圆园)
本章小结 .....	( 圆园)
复习思考题 .....	( 圆园)
第九章 摇财务报告 .....	( 圆园)
第一节 摇财务报告概述 .....	( 圆园)
第二节 摇资产负债表的编制 .....	( 圆园)
第三节 摇利润表的编制 .....	( 圆园)
第四节 摇现金流量表的编制 .....	( 圆园)
第五节 摇会计报表附注的编制 .....	( 圆园)
第六节 摇财务报告的报送 .....	( 圆园)
本章小结 .....	( 圆园)
复习思考题 .....	( 圆园)
第十章 摇会计的组织管理 .....	( 圆园)
第一节 摇会计信息 .....	( 圆园)
第二节 摇会计工作的组织 .....	( 圆园)
本章小结 .....	( 圆园)
复习思考题 .....	( 圆园)
模拟试卷 粤 .....	( 圆园)
模拟试卷 月 .....	( 圆园)
参考文献 .....	( 猿)

# 第一章 总论

## 【学习目的和要求】

通过本章的学习,了解会计的产生与发展历史,掌握会计的基本概念,包括会计的含义、内容、对象、职能和目标;深刻理解并掌握会计核算的基本前提与一般原则,了解会计方法与会计核算方法。

## 第一节 会计概述

### 一、会计的产生与发展

会计的起源在于社会生产实践的需要。人类要生存,就要进行生产活动,必然会产生所费(人力、物力和财力的耗费)与所得(劳动成果),于是产生了专门记录和计算经济活动过程中所费与所得的会计。

会计萌芽阶段始于我国原始社会末期。原始社会的“结绳记事、记数”、“刻契记数”等被称为会计发展史上的原始计量与记录时代。这时的核算方法采用的是“盘点结算法”,这时的会计仍然是生产职能的一个附带部分。随着生产的发展和剩余产品的出现,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

“会计”一词最早出现于西周时期《周礼》一书。这时的会计主要为朝廷钱粮收支的“官厅会计”,其核算方法采用的是“三柱结算法”,即“入—去—越余”,同时提供“日成”、“月要”、“岁会”等报告文书,初步具备了旬报、月报、年报等会计报表的作用。而唐、宋时期出现了“四柱结算法”,即“旧管—新收—开除—实在”。明

末清初时期出现了“龙门账”,把会计科目分为“进、缴、存、该”,并编制“进缴表”和“存该表”。之后又出现了“四脚账”,对每一笔业务既登记来账,又登记去账,为以后复式记账方法的运用奠定了基础。

清代学者焦循对其会计定义为:“零星算之为计,总和算之为会。”

会计的发展表现为会计方法从不完善到逐步完善的发展过程。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术·几何·比与比例》一书,系统介绍了复式记账法。这本书的问世,被认为是近代会计发展史上的一个里程碑。第二次世界大战后,科学技术迅猛发展,市场竞争日益激烈,大量的科学管理方法和技术方法引入了会计领域,管理会计从财务会计中逐渐分离出来。随着股份制的出现,资本的所有权与经营权相分离,导致传统会计分为财务会计和管理会计。

随着现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机技术引进会计领域,使会计在操作方法上有了根本性的变化。会计能够更多更快地取得信息、披露信息,可进一步利用取得的信息,更好地为管理服务。可以说,管理会计的产生和会计信息系统的出现,是现代会计的两个重要标志。

辛亥革命以后,我国会计学家积极引进西方会计,促进了我国的会计事业的发展。中华人民共和国成立后,在借鉴苏联会计制度和方法的基础上,结合我国实际情况,逐步形成了一套具有中国特色的会计理论和方法体系。特别是1982年的会计制度改革,使我国的会计发展走上了与国际惯例相协调的道路。1985年1月1日,财政部发布了《企业会计准则》,自1988年1月1日起将首先在上市公司实施。它使会计信息的质量和透明度有望得到进一步的提高,为会计信息在国际范围内交流、使用、判断和评价的基础和平台将得以建立并不断完善,从而可以更好地满足投资者、债权人和其他利益关系人等有关方面对会计信息的需求,进

一步规范企业会计行为和会计秩序,有力地维护公众利益。

## 二、会计的基本职能及其特点

### (一) 会计的核算职能及其特点

会计的核算职能,主要是指其运用货币计量单位,通过确认、计量、记录和报告,从数量方面反映企业已经发生或已经完成的各项经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。它是会计的首要职能,也称会计的反映职能。其特点为:

(员)以货币为计量单位。这是由货币的特殊属性决定的,在生产发展和物质交换的过程中,曾经出现过实物量度、劳动量度和货币量度,但最终选择了以货币为计量单位。

(圆)以已经发生或已经完成的各项经济活动为核算对象。会计通过一系列确认、计量、记录和报告过程,对已经发生或已经完成的各项经济活动进行核算,为以后的会计监督和会计分析、预测等提供基本资料。

(猿)会计核算具有连续性、系统性和完整性。在核算过程中,要采用专门的会计核算方法和技术,对已经发生或已经完成的各项经济活动进行连续、完整的核算。

(源)以提供经济信息,提高经济效益为主要目的。会计核算的目的是向有关会计信息使用者提供有利的会计信息,使用者包括企业的投资者、债权人、政府有关机构人员及企业内部的使用者等。

### (二) 会计的监督职能及其特点

会计的监督职能,是指利用会计核算所提供的信息,随时发现经营过程中与预定目标、计划、要求不符合的情况,及时采取校正措施,以保证经营活动的正常进行,从而达到经营目标的功能。其特点是:

(员)会计监督表现为对经济活动全过程的监督。即对经济活

动要进行事前、事中和事后的监督。

(圆)会计监督要利用有关经济指标。利用有关经济指标对经济活动进行对比、分析,找出差距,采取措施。

总之,会计的核算职能和监督职能是会计的基本职能,二者相互依赖,不可分割。实施会计核算是会计监督的基础,没有核算,会计监督则失去了前提;没有监督,会计核算就失去了保障,会计信息的价值则会降低。

随着经济的发展和水平的提高,使会计的职能不断发生变化,派生出许多新的职能,如预测职能、决策职能等,并对经济活动进行控制和分析,参与经营管理等职能。

### 三、会计的定义与特征

#### (一)会计的定义

会计的概念是一个理论问题。不同的历史时期和不同的国家的人们有不同的看法,目前我国对会计的认识也存在不同的观点。主要观点有:

管理活动论:会计是一种经济管理活动,会计的实质是管理。

这种观点是 20 世纪 80 年代初,由我国会计学家杨纪琬、阎达五两位代表提出的。他们认为:会计的本质是一种管理活动,是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊,比较得失,提高经济效益的一种管理活动。

信息系统论:会计是一个信息系统,其实质是信息处理。

这种观点是 20 世纪 80 年代初,由我国会计学家葛家澍教授代表提出的。他们认为:会计是企业中一个以提供财务信息为主的经济信息系统,会计系统是由确认、计量、记录、报告、分析、预测(计划)、评估等一系列元素有机构成的。会计的功能是将输入的数据转换为信息,这是一种侧重于会计程序而得出的结论。

综上所述,我们认为会计的定义为:“会计是以货币为主要计

量单位 运用专门方法和程序 对单位的经济活动进行全面、连续、系统的核算与监督 以促使企业加强经营管理提高经济效益为主要目标的一种经济管理活动。”

## (二) 会计的特征

(员) 会计是以货币为主要计量单位。这是由货币的特殊属性决定的 在生产发展和物物交换的过程中 曾经出现过实物量度、劳动量度和货币量度 但最终选择了以货币为计量单位。

(圆) 以提高经济效益为主要目标。会计核算的目的是向有关会计信息使用者提供有利的会计信息 以利于单位进行管理 最终达到提高企业经济效益的目的。

(獭) 会计的基本职能是核算与监督 辅助职能有预测、决策、控制和分析等。各单位利用会计核算资料进行会计监督及预测、决策、控制和分析 以利于单位的经营管理。

(源) 其本质是一种经济管理活动。会计作为经济管理的重要组成部分 和管理的其他职能一样有着重要的任务 对企业的存在和发展起着重要的作用。

## 第二节 会计的对象和任务

### 一、会计的对象

#### (一) 会计的一般对象

会计对象是指会计工作的客体 即单位已经发生或完成的各项经济活动。在货币计量下 我们可以称为是 社会再生产过程中的资金运动。其具体表现为资金运动的静态表现和资金运动的动态表现。

## (二) 会计对象的具体内容

资金运动的静态表现 : 资产、负债、所有者权益

从资金运动的相对静止状态来分析 , 企业的资金表现为既相互联系 , 又相互制约的两个方面 , 即资金占用和资金来源。资金占用 , 即为资金的运用 , 表现为资产 ; 资金来源 , 表现为债务资金和权益资金 , 即统称为权益。从量上看 , 二者相等 , 即资产 越权益 , 或资产 越负债 垣所有者权益。

资金运动的动态表现 : 收入、费用、利润

从资金运动的动态表现来分析 , 加工企业的资金运动表现为供、产、销三个阶段资金的循环和周转 , 在这种循环和周转中 , 资金不断地改变其形态 , 依次有 : 货币资金转化为储备资金 , 再转化为生产资金、成品资金 , 最后又转化为货币资金。不断的循环和周转 , 分别表明资金的投入、周转和退出过程。而商业企业的资金运动表现为购进和销售两个阶段资金的循环和周转 , 资金形态由货币资金转化为商品资金 , 再转化为货币资金的不断循环和周转过程。其动态表现为

收入 原费用 越利润

## (三) 资金的循环与周转

生产加工企业的资金的循环与周转

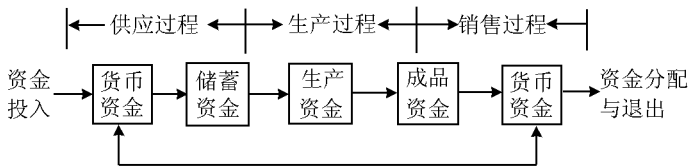


图 生产加工企业的资金的循环和周转

### 图 2-1-1 商品流通企业的资金的循环与周转

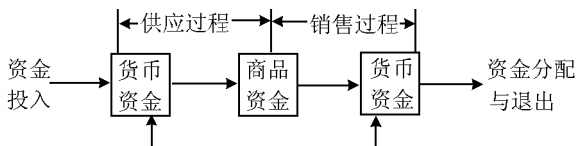


图 2-1-1 商品流通企业的资金的循环和周转

## 二、会计要素

会计要素也称财务报告要素或会计报表要素,是指为了实现会计目标,按其经济特征,对会计对象所作的进一步分类和具体化。

(一)反映财务状况的会计要素有资产、负债和所有者权益

### 图 2-1-2 资产

资产是指由于过去的交易或事项所形成并由企业拥有或控制的经济资源,该资源预期会给企业带来经济利益。其特征主要有:第一,资产是一项经济资源,能给企业带来经济利益;第二,资产必须能够用货币计量;第三,资产必须为企业所拥有或者控制;第四,资产是由于过去的交易或事项所形成的。

资产具有不同的分类,按资产的流动性可以分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产;按有无实物形态可以分为有形资产和无形资产。

### 图 2-1-3 负债

负债是指由于过去的交易或事项所形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。其特征主要有:第一,负债的

本质是经济责任,其清偿会导致经济利益流出企业;第二,负债是由于过去的交易或事项形成的;第三,负债是能够用货币确切计量或合理预计的经济责任;第四,负债有确切的受款人和偿还日期。

企业的负债按其流动性或偿还期限的长短分为流动负债和长期负债。

### 所有者权益

所有者权益是指企业的所有者对企业资产所享有的权利和利益,是企业的全部资产减去全部负债后的差额。其特征有:第一,所有者权益是一种剩余权益,除非发生减资、清算,企业不需偿还所有者权益;第二,所有者权益是对企业净资产的要求权;第三,所有者能凭借所有者权益参与利润的分配。

### (二)反映经营成果的会计要素有收入、费用和利润

#### 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入,不包括为第三方或客户代收的款项。其特征有:第一,收入是在企业的日常经营活动中产生,而不是在偶发的交易或事项中产生;第二,收入可能表现为企业资产的增加或负债的减少,或者二者兼而有之;第三,收入能引起企业所有者权益的增加;第四,收入只包括本企业经济利益流入,而不包括为第三方或客户代收的款项。

收入按其是否来源于企业的主要经营活动分为主营业务收入和其他业务收入。

#### 费用

费用是指企业为了销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。其特征有:第一,费用是在企业日常活动中发生的经济利益的流出,而不是偶发的;第二,费用可能表现为资产的减少或负债的增加或者兼而有之;第三,费用将引起所有者权益的减少。费用按其是否计入成本,可以分为生产费用和期间费用

(管理费用、营业费用、财务费用)。

### 猿利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,包括营业利润、利润总额、净利润等。

## 三、会计的任务

会计的根本任务是按照国家的财经法规、会计准则和会计制度等规定进行会计核算,提供以财务数据为主的经济信息,并利用取得的信息帮助单位外部和内部的信息使用者进行经营决策,借以提高经济效益。具体表现为:

(员)核算和监督企业各项经济业务。会计的基本职能是加强会计的核算,和利用会计核算所提供的资料进行经济活动的监督。

(圆)维护各项财经法纪。单位在进行会计核算和监督的过程中,必须遵守会计方面的法律法规,包括《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和《企业会计制度》等。

(猿)维护各方利益。企业提供的以财务数据为主的经济信息,应该满足单位外部和内部的信息使用者的使用,充分维护各方的利益,不能以牺牲别人的利益为代价。

(源)加强经营管理,提高经济效益。会计的最终目的是参与企业的经营管理,以提高企业的经济效益。

## 第三节 摇会计法规

### 一、《会计法》

《会计法》是我国会计工作的根本大法。员怨缘年 员月 圆日第六届全国人民代表大会常务委员会通过《中华人民共和国会计法(草案)》,自 员怨缘年 缘月 员日起实施。在 员怨怨年和 圆园园年经过了两次修订和实施。新修订的《会计法》全文共 苑章 缘条,分为:

总则,会计核算,公司、企业会计核算的特别规定,会计监督,会计机构和会计人员,法律责任,附则。

## 二、《企业会计准则》和《企业财务通则》

会计准则是会计工作的基本规范,以《会计法》为依据,由财政部在 1992 年 6 月颁布,1993 年 7 月 1 日正式实施。我国《企业会计准则》包括基本会计准则和具体会计准则。基本会计准则是会计核算必须遵守的基本要求,是制定具体会计准则和企业会计制度的依据。

基本会计准则包括四个方面的内容:会计核算的基本前提、会计核算的一般原则、会计要素准则和财务报告。

具体会计准则是根据基本会计准则的要求,对某些经济业务作出的具体规定。

1997 年 6 月 1 日,我国财政部正式发布新修订的《企业会计准则》。新准则体系是在对原有 17 项基本准则和 17 项具体准则进行修订的基础上,加上新近发布的 16 项准则所构成,包括 17 项基本准则和 16 项具体准则。新《企业会计准则》将从 1998 年 1 月 1 日起实施,首先在上市公司推行,并鼓励其他企业提前执行,力争在较短的时间内涵盖我国大中型企业。

现重点介绍会计核算的基本前提和一般原则。

### (一) 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,是会计核算的前提条件。《企业会计准则》规定,会计核算的基本前提包括:

#### 1. 会计主体

会计主体或称会计实体,是指会计所服务的特定单位或组织,从空间上限制了会计核算的范围。

会计主体与法律主体既有区别又有联系:一个法律主体往往