

# 第一章

## 总 论

### 第一节

## 会计的含义

### 一、会计的概念

会计作为一种管理活动，是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展和不断完善起来的。不同的人站在不同的角度对会计的理解也是不一样的。

从字面上理解 根据《说文解字》注释：“会计”这两个字都是复合字。“会”有“将有用之物合拢而不遗漏地汇集增加”之义；“计”有 3 种解释：(1) 计算 算也 谋略多也；(2) 计算之本；(3) 考察官吏曰“计”。清代学者焦循在《孟子正义》一书中 对会计的解释是：“零星算之为计，总合算之为会”。

进入现代社会，人们对会计认识具有代表性的有以下 4 种观点：

#### 1. 技术论

如美国注册会计师协会 1941 年发表的会计名字第一号公报指出：“会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术。”

#### 2. 管理工具论

如美国会计学会于 1966 年对会计所下的定义为：“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法，并使信息使用者有可能据以作出有根据的判断和决策。”

#### 3. 信息系统论

如美国西德尼·戴维森主编的《现代会计手册》(1977 年)明确指出：会计是一个信息系统。它是旨在向利害攸关的各方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息

系统。

#### 4. 管理活动论

如把会计定义为：会计是以货币计量为主要形式，采用专门方法，对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

随着经济的发展，会计作为经济管理的一种重要手段和方法，会计的内容和方法也在发生着变化。会计的概念可表述为：会计是经济管理的重要组成部分，它以货币为主要计量单位，通过一定的程序和方法，连续、系统、综合地反映和监督经济活动过程的一种管理活动。这一概念揭示，会计本身是一种管理活动，以货币计量为主是会计的主要特点。会计的基本职能是反映和监督，会计的方法是特定的，会计的对象是社会生产过程中的资金运动。

## 二、会计的产生和发展

人们在生产活动中，总是力求以较少的劳动和耗费取得尽可能多的劳动成果，因此必须为生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行记录、计量、对比和分析，于是会计便产生了。会计产生初期是作为生产职能的附带部分，表现为“结绳记事”，“刻契记数”等原始记录形式，后来随着生产力的提高，人们为了保护私有财产，生产过程逐步过渡到用货币形式进行计量和记录，并使会计逐渐成为独立的职能。据马克思考证，在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。埃及在公元前 3 世纪左右，就有了相当详细的会计记录。

我国会计历史悠久，源远流长。据《国礼·天官·司会》记载，西周时，周王朝已设立了专门的会计官吏——“司会”执掌会计事务；“凡上之用，必考于司会”。司会还负责财政经济收入的会计核算和出纳事务，并建立有钱粮赋税“日成”、“月要”、“岁会”的报告文书，初步具备了日报、月报、年报等会计报表的作用。

西汉时期，官府和民间都有了会计账簿，中式簿记开始从单一流水账，发展成为“草流（也叫底账）、细流”和“总清”三账，会计的核算方法发展为三柱结算法。即根据本期收入、支出、结余三者之间的关系，通过“入—去=余”的公式结算本期财产物资增减变化及其结果。唐宋时期，创立了“四柱结算法”，奠定了中式簿记的基本原理。中式簿记中按“四柱”计算编制的本日式本期结存的一种表册称为四柱清册。四柱是指“旧管”或“元官”（即上期结存）、“新收”（即本期收入）、“开除”（本期支出）和“实在”或“见在”（即本期结存）。四柱之间的平衡关系为：

$$\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在} \quad \text{或} \quad \text{旧管} + \text{新收} - \text{开除} = \text{实在}$$

相当于现代的某一科目的期末余额计算公式：上期结存 + 本期收入 - 本期支出 = 本期结存。

我国最早出现的复式记账法是龙门账。它是明末清初由山西豪商傅青山（又称富山）参考当时的官厅会计设计出来的一种记账方法。它把全部账户划分为四大类，即“进”（收入类）、“缴”（支出类）、“存”（资产及债权）、“该”（负债及业主投资）这四大类。其关系为：进—缴=存—该。每年年度决算时，也运用上述关系验算等式两边差额是否相等，并借以确定当年盈亏。这种双轨计算盈亏并验查账户平衡关系的方法称“合龙门”，龙门账由此得名（如图 1-1 所示）。

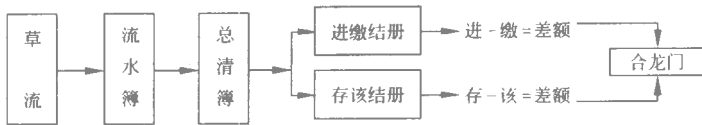


图 1-1

后在资本主义萌芽阶段，又出现了“四脚账”，对每一笔经济业务既登记“来账”，又登记“去账”，“上来下去”或“来高去矮”进行竖式登记。

在西方国家，19 世纪以前一般用“簿记”（bookkeeping）一词，意指利用账簿对收支活动进行记录和计算。随着资本主义生产关系在西方的确立和发展，能明确产权，保护投资人利益的借贷复式记账法应运而生。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利在其著作《数学大全》中的《算术·几何·比与比例概要》中系统介绍了借贷复式记账法，成为近代会计的奠基人。19 世纪末至 20 世纪初，“会计”（accounting）一词才广泛应用于实践和学术领域。

从 18 世纪 60 年代开始，以英美为代表的国家形成了“英美派会计”体系，以德法等国为代表创立了“大陆派会计”，成为近代会计发展史的两大支柱。

20 世纪以来，近代会计逐步分离为以外向服务为主的财务会计和着重于内部管理的管理会计。进入 70 年代后，出现了从宏观上对整个国民经济进行干预和调控的社会会计；为跨国公司经营服务的国际会计；为消除通货膨胀因素影响而出现的通货膨胀会计；核算人力资源价值及其成果的人力资源会计；等等。总之，会计学正向纵深发展。

就我国而言，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。

中华人民共和国建国以来，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。1985 年公布了《中华人民共和国会计法》，成为我国第一部会计法。为了适应改革开放的需要，我国于 1992 年 11 月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》并于 1993 年 7 月 1 日起执行。我国企业、公司等单位全部实行借贷复式记账法。后在金融、行政事业单位也先后实行了借贷复式记账法。1999 年 10 月 31 日第九届全国人大常委会第十二次会议通过了经修订的《会计法》，并于 2000 年 7

月 1 日起施行。新修订的会计法，进一步规范了会计行为，完善了会计核算规则，并突出强调了单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性的责任，为进一步加强会计监督和会计管理，必将产生深远影响。

## 第二节

# 会计的对象

### 一、会计对象

会计对象是指会计反映和监督的内容。

会计产生以后，在相当长的一段时间里，会计所反映和监督的内容主要是财产物资的收支和结存。我国史书中提到会计时总是脱不出“入”“出”“余”“收”“付”“存”的范围。没有反映和监督财产物资收支的全部过程，因而还不是系统的和全面的。会计反映和监督主要是用实物形式来进行的。对货币的收支，虽然也要加以反映和监督，但仅仅是把货币作为一种单独的财产来加以反映和监督，而不是把它作为统一的价值尺度来反映全部的财产物资。

随着生产力的提高，商品经济的发展，会计的内容也就从反映和监督财产物资的收支和结存，发展成为系统、连续地反映和监督财产物资的取得、保管、使用和耗费的补偿。同时货币已经成为商品的一般等价物，会计将货币作为自己的主要计量单位，对财物进行反映和监督，这不仅是一个技术方法问题，更重要的是使会计的内容即会计的对象发生了质的变化。在商品生产者眼里，企业的一切财产物资都是价值，而不仅仅是使用价值，价值运动成了会计所反映和控制的对象。在社会主义市场经济条件下，会计的对象是社会再生产过程中的资金及资金运动或者说经济业务。所谓资金，即指财产物资的货币表现及货币本质。所谓资金运动，即指资金不断改变形态，依次周而复始地周转循环。

下面以工业企业资金运动过程为例说明会计的对象。

工业企业基本任务是生产产品，销售产品，取得盈利。工业企业的生产经营活动大体可划分为三个阶段：供应过程，生产过程和销售过程。

在资金循环周转运动之前，工业企业必须取得资金。目前工业企业取得资金的主要渠道是投资人投入的资本金和向债权人借入的资金，资金表现为货币资金。

在供应过程中，企业用现金或银行存款购买原材料等劳动对象，为进行生产而储备必

要的物资，货币资金就转化为储备资金。

在生产过程中，工人利用劳动工具对劳动对象进行加工，储备资金就转化为生产资金；企业支付工人工资和其他费用时，部分货币资金就转化为生产资金；厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损，这部分磨损的价值（通常称为折旧）也构成生产资金的一部分。当产品制造完工时，生产资金即转化为成品资金。

在销售过程中，企业将产品销售出去，取得货币资金，成品资金又转化为货币资金。企业在这部分货币资金中，将部分货币资金以税收形式上交国家，偿还借款，以及按规定提取盈余公积和分配利润后，又用以购买材料，支付生产费用，继续进行周转。

工业企业经营资金的循环与周转如图 1-2 所示。

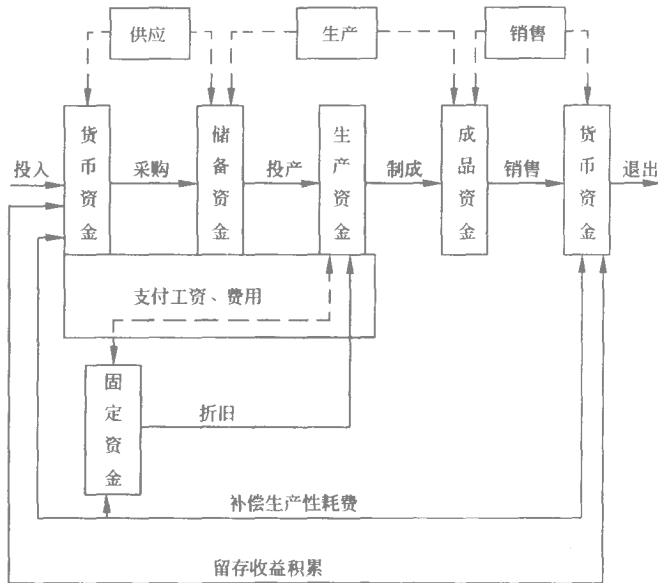


图 1-2

## 二、会计要素

会计对象的具体内容是各个会计要素。

会计要素是指对会计对象具体内容按其经济特征所作的基本分类，是会计核算对象的具体化，是会计用于反映会计主体财务状况，确定经营成果的基本单位，也称为会计报表要素，是会计报表的基本构件。

从企业会计来说，其核算的对象是反映企业生产经营情况的资金活动。实质上就是

企业各种经济资源的来源与运用，也就是各种经济资源的来龙去脉。我国《企业会计准则》分别列示了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等六个会计要素。这六个会计要素可以划分为两大类，即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。反映财务状况的会计要素也称资产负债表要素，有资产、负债、所有者权益；反映经营成果的会计要素也称损益表会计要素，有收入、费用和利润。

### （一）资产负债表会计要素

#### 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。在资产负债表上，资产应当按照其流动性分类分项列示，包括流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产。银行、保险公司和非银行金融机构的各项资产有特殊性的，按照其性质分类分项列示。

#### 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。在资产负债表上，负债应当按照其流动性分类分项列示，包括流动负债、长期负债等。银行、保险公司和非银行金融机构的各项负债有特殊性的，按照其性质分类分项列示。

#### 3. 所有者权益

是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。在资产负债表上，所有者权益应当按照实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润等项目分别列示。

### （二）利润表会计要素

#### 1. 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。收入不包括为第三方或者客户代收的款项。在利润表上，收入应当按照其重要性分项列示。

#### 2. 费用

是指企业为生产、销售商品和提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。在利润表上，费用应当按照其性质分项列示。

#### 3. 利润

是指企业在一定会计期间的经营成果。在利润表上，利润应当按照营业利润、利润总额和净利润等利润的构成分类分项列示。

### （三）会计恒等式

一个企业的财务状况在静态状况下，必须存在下列恒等关系：

资产 = 负债 + 所有者权益

这个恒等式反映了资产负债表三个要素的相互关系，是企业财务状况的表达式，实际

上也就是会计对象的公式化。

在会计期间的任一时刻，会计恒等式表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润} (\text{收入} - \text{费用})$$

企业在结算后，利润经过分配，上述恒等式又表现为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

### 第三节

## 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中本身所具有的内在功能。马克思所说的“过程的控制和观念总结”，就是指会计对经济活动的反映和监督，这是对会计职能的科学概括。

### 一、会计的反映职能

会计的反映职能也称为会计的核算职能，主要是通过确认、计量、记录和报告等形式，以货币为主要计量单位，从价值量方面反映企业已经发生或已经完成的各项经济活动，它是会计最基本的职能。记账、算账、报账是会计执行反映职能的主要形式。

会计对经济活动的反映是全面的，即事前、事中、事后全面反映经济活动情况，为经济管理提供数据资料。事前预测、计划，事中控制，事后核算。事后核算是会计反映职能的基础工作，而事前、事中反映是会计核算的继续。会计的反映是要进行科学的分类和整理，保证所提供的会计资料能够成为一个有序的整体，从而揭示客观经济活动的规律性。

### 二、会计的监督职能

会计的监督职能，主要是利用会计反映所提供的经济信息对企业和其他单位的经济活动进行控制和指导。会计监督的核心就是通过干预经济活动，使之符合国家有关法律，法规和制度的规定，同时对每项经济活动的合理性、有效性进行审查、控制、分析和检查。

会计监督贯穿于经济活动的全过程，包括事前监督，事中监督，事后监督。事前监督主要是对即将进行的经济活动的计划、预算进行的监督。事后监督，主要是对已经发生或已经完成的经济活动的合理性，合法性进行监督和会计人员对不真实、不合法的原始凭证不予受理等。

会计反映和会计监督是会计的两个基本职能，反映是监督的基础，监督是反映的保证，两者相辅相成，关系十分密切。

## 第四节

# 会计的任务和方法

### 一、会计的任务

会计的任务是根据会计的职能和经济管理的需要，规定会计应该完成的工作和达到的要求。根据 1999 年 10 月 31 日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修订的《中华人民共和国会计法》要求，我国会计的基本任务是：

#### 1. 加强会计核算 提供真实、完整的经济信息

任何一个经济单位，为了要做好经济管理工作，必须对本单位的经济活动做到心中有数。而任何一个经济单位的经济管理情况都会直接或间接地在资金运动中表现出来，资金运动及其结果，又正是会计的对象。因此会计核算会计的基本任务。通过会计对经济活动的记录、计算和分析，提供真实、完整的经济信息，以满足国家、投资人和债权人等的需要。

#### 2. 加强经济监督，维护财经纪律

任何一个单位的资金运动过程，同时也是执行财经法律、法规和财务制度的过程。会计在记录反映经济活动的同时，监督、检查各项经济活动是否执行和遵守国家的财经纪律是会计的另一项重要任务。

#### 3. 加强经济管理和财务管理，提高经济效益

企业的资产主要来源于投资者和债权人，会计要保护投资者、债权人的合法利益，向他们提供真实、完整、及时的经济信息 并且要加强核算、加强管理、降低成本 从而发现问题 挖掘潜力 采取合理措施 提高经济效益。

### 二、会计的核算方法

会计方法是用来核算和监督会计对象以及进行会计分析检查等所采用的手段。会计方法一般分为会计核算的方法、会计分析的方法和会计监督的方法。其中会计核算方法

是会计方法中最基本的方法。这是初学会计者必须掌握的基础知识。本课程只讲述会计核算方法。会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、完整的记录、计算、反映和监督所应用的方法,主要包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告等七种方法。

#### (一) 设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行归类,反映和监督的一种专门方法。它可以对会计对象复杂多样的具体内容进行科学的分析和记录,以便提供各种不同的经济信息。因此,对各项会计要素的增减变化,规定分类核算的会计科目,并据以设置一定的账户,进行归类核算和监督,以便取得各种核算指标。

#### (二) 复式记账

复式记账是对每一项经济业务都以相等的金额在相互联系的两个或两个以上的账户中进行记录的一种专门方法。任何一项经济业务的发生都会引起资金的双重(或多重)变化。如以现金购买材料,一方面引起材料的增加,另一方面引起银行存款的减少或者应付账款的增加。这些变化采用复式记账,就可以全面相互联系地反映资金的来龙去脉。从而实现检查和监督经济活动。

#### (三) 填制和审核会计凭证

填制和审核会计凭证是为了保证会计记录完整、真实和可靠,审查经济活动是否合理合法而采用的一种专门方法。会计凭证是经济业务的书面证明,是登记账簿的依据,填制和审核会计凭证,可以保证会计核算的质量,并明确经济责任。

#### (四) 登记账簿

登记账簿是根据会计凭证,全面、连续、系统地记录经济活动的一种专门方法。账簿是用来全面、系统、连续地记录各项经济业务的簿籍。填制和审核会计凭证后,采用复式记账方法,把经济业务引起的会计要素变化分门别类地登记到账簿中去,并定期对账、结账,为编制会计报表提供准确无误的会计数据。

#### (五) 成本计算

成本计算是指按一定对象归集各个经营过程中所发生的费用,从而计算各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。这一方法主要在企业会计中采用。在工业企业中,供应阶段中采购材料所发生的费用,要按每种材料来归集;在生产阶段生产产品所发生的费用,要按每种产品来归集;销售阶段中出售产品所发生的费用,要按售出的产品来归集等等。采用成本计算这一专门方法,有利于全面而又具体地反映和监督各个经营过程中的费用支出情况,从而促使企业加强经济核算,对于挖掘潜力,降低成本具有重要的作用。

#### (六) 财产清查

财产清查是对各项财产物资进行实物盘点、账面核对以及对各项往来款项进行查询、核算,以保证账账、账实相符的一种专门方法。在会计日常工作中,运用一系列的专门方

法，将各种财产物资的结存数额在账簿中作了反映。但是，账面数据和实际情况是否相符，还需要用财产清查的方法加以核对核实。通过财产清查，一方面可以查明财产物资实有数，以保证账实相符；另一方面还可以检查各种物资的储存保管情况和各种债权、债务的结算情况，加强物资管理，监督财产的完整，并为编制会计报表提供正确的资料。

### （七）编制财务会计报告

编制财务会计报告是以书面报告的形式，定期总括地反映经济活动和财务收支情况的一种专门方法。在日常核算中，已经利用各种不同的专门方法进行了会计核算，但反映的信息是具体的、零碎的。为了能更集中和总括地反映经济单位的经济活动全貌，需要编制财务会计报告，把账簿中分散的资料集中起来，归纳整理，使之系统化、条理化，便于考核企业的财务状况、经营成果、偿债能力和赢利能力。为与企业有关的利害关系人提供决策依据。

## 第五节

### 会 计 准 则

#### 一、会计准则的意义

##### 1. 会计准则是会计核算工作的基本规范

会计准则是指由习惯、法律或会计职业团体、会计管理机构提出的对会计人员从事会计实践所应遵循的标准，会计准则是会计核算工作的基本规范。制订具有权威性的会计准则，有利于统一会计人员的认识和会计的正确进行；有利于各企业、单位正确的提供、使用和解释会计资料；有利于提高各类企业之间会计资料的可比性。会计准则一般包括衡量会计人员工作质量和会计信息质量准则。会计人员工作质量准则主要是为了统一会计工作的程序和方法，确保会计人员在不同的经济环境中按合理、合规、合法的程序和方法进行会计工作；所谓会计信息质量准则，主要是为了确保会计信息的质量，使之能全面地、实事求是地反映企业财务状况和经营成果，满足各方面的需要。

##### 2. 会计准则是实现会计目标的重要内容

会计准则要求会计能够系统、全面、真实地反映经济信息，并且在系统反映会计信息的过程中监督企业有效地贯彻国家的方针政策和财务制度以及企业内部的有关制度，要求会计信息能用来作为企业经营决策的依据。所有的会计工作应该为完成目标而努力，

会计准则为会计工作指明了方向，能保证会计目标的实现。

### 3 会计准则是制订会计制度的依据

会计制度是以会计准则为指导来确定的。现在，企业会计准则已经公布，具体的会计制度由企业自己制定，制定的依据是会计准则。会计准则是设置会计工作系统的指导。会计科目的确定、账簿的设置、凭证的填制、会计报表的编制等会计工作系统，均要以会计准则为指导。

### 4. 实施会计准则是适应社会主义市场经济的需要

实施会计准则，有利于深化改革和对外开放，有利于改善和加强宏观经济管理，有利于政府部门转换职能，有利于为各行各业制订会计制度提供依据，有利于企业转换经济机制，使各行各业都遵循统一的核算标准，有利于创造公平竞争环境，为增强企业活力创造条件。

在国际经济合作和经济交往中，特别是在国际间的企业投资中，会计准则的异同，往往是外国的合作者、投资者所考虑的一个重要条件。我国原有的会计法规和会计制度，由于考虑的主要是政府部门如何直接管理企业，而在较大程度上忽略了会计的科学性和国际性，使外国的合作者和投资者难以全面了解我国的会计政策和会计原则，有时还会产生一些误解。因此，总结我国会计实践的经验，借鉴国际会计惯例，制订尽可能与国际会计准则接轨的中国会计准则，有利于外国投资者了解我国的会计政策和外商投资企业的发展。

总之，会计准则是进行会计核算工作的规范。从会计的市场化、规范化、国际化和社会化的总体目标出发，必须实施会计准则。

## 二、会计准则的主要内容

我国的企业会计准则分为两个层次：第一个层次为基本会计原则；第二个层次为具体准则。基本准则主要规定会计核算所必须遵循的基本原则和基本要求；具体准则主要是根据基本准则规定各种重要业务的核算规范。

我国已颁布的企业会计准则基本上属于基本准则，主要包括以下内容。

### （一）会计假设

会计假设也称会计假定，通常是指会计核算中对某些难以确切界定的，但对会计工作有重大影响的问题，根据一般的正常情况所作的合理推断。我国会计准则中提出的会计假设与西方国家提出的会计假设是基本一致的，主要有：

#### 1. 会计主体

会计主体也称为会计个体、会计实体。会计主体的概念有这样的含义：凡是独立组织会计工作，独立计算盈亏，独立编制会计报表的经济单位，都是会计主体。在会计处理中，

必须假定会计主体与所有权的拥有者是相互独立的。凡是作为会计主体的企业、单位，都应独立组织会计工作，全面、完整地反映本企业、本单位的财务状况和经营成果。对于各种经济业务和经济关系，都应从本企业、本单位的角度，而不是从所有者或职工的角度来处理。

## 2. 持续经营

企业、单位的经营活动是否持续进行，在会计处理上应当有不同的处理方法。例如，企业因破产而关闭清理，或是因其他原因而停业或改组合并，其财产物资的计价，费用的摊销，债权、债务的结算、清偿，都与正常经营的处理方法有所不同。为了使企业、单位的会计处理能够前后一致，保持会计资料的可比性，在一般情况下，必须假定企业、单位的经营活动，都将无限期地持续进行。只有在正式确定不再继续经营时，才能改变原来的会计处理办法。

## 3. 会计期间

在一般情况下，企业、单位的经济活动都是连续不断地进行的。会计对经济活动的反映和监督，同样也是连续进行的。但为了对企业、单位的经济活动和经营成果进行分析考核，必须假定经济活动可分割为时间单位。即在会计核算上将连续不断的经济活动过程，人为地划分为各个固定的时间单位，以便计算一定时期内的收入和支出，确定财务成果，并编制会计报表。这种按时间划分的固定的时间单位，称为会计期间。

会计期间通常有年度、季度和月份。其中，会计年度是最重要的会计期间。在一个会计年度内，各项收入和支出，在会计资料上都要累计地加以反映，财务成果也要汇总计算。年度、季度、月份的起始日期采用公历日期。在我国，企业、单位一般将 1 月 1 日到 12 月 31 日作为一个会计年度，即和日历年度一致。

## 4. 货币计价

企业对于经济业务的反映、记录，必须以货币作为统一的计量单位。会计资料中所提供的有关财产、物资，以及代表一定数量财产物资的债权、债务，收入费用的数额，都是用货币来表示其价值的。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）一般原则

## 1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据，如实反映财务状况和经营成果，做到内容真实、数字准确、资料可靠。客观性是对会计核算工作和会计信息质量的基本要求。离开了客观性原则，会计资料也就成了毫无意义的虚假数字，无法满足各方面了解企业情况的需要，甚至会导致错误的决策。客观性原则要求在会计核算的各个阶段必须符合真实客观的要求，会计确认必须以实际经济

活动为依据，会计计量、记录的对象必须是真实的经济业务，会计报告必须如实反映情况，不得掩饰作假等等。

## 2. 相关性原则

所谓相关性是要求企业、单位提供的会计资料要与会计资料的使用者的要求相关联。也就是要按照会计资料使用者的要求，有针对性地提供会计资料，而不是漫无目的地提供使用者所不需要的或无足轻重的会计资料。按照我国国情，会计资料必须满足三方面的不同需要。即：国家宏观经济管理的需要；有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要；企业内部加强经营管理的需要。这就是相关性原则提出的要求。

## 3. 可比性原则

可比性原则也称“统一性规则”，是指会计核算必须符合国家的统一规定，做到口径一致，相互可比。会计的可比性就是指企业的有关财务会计指标在内容上可与历史的、计划的或其他的企业的同类指标相互比较。要提高会计资料的可比性，必须要求贯彻统一性原则。在社会主义市场经济条件下，市场机制在国民经济的运行中发挥着重要作用。市场机制发挥作用的前提之一，是要取得全面的、完善的经济信息，这些信息相当一部分要来自企业单位的会计资料。只有贯彻统一性原则，做到口径一致，才能统一汇总企业、单位的会计资料，为国民经济的宏观调控提供有用的信息。

## 4. 一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计程序和会计处理方法前后各期必须一致，要求企业在一般的情况下不得随意变更会计程序和会计处理方法。在会计核算中坚持一贯性原则，有利于提高会计信息的使用价值；同时，一贯性原则要求前后各期保持对比关系，不得随意变更已采用的会计程序和会计处理方法，可以制约和防止会计主体通过会计程序和会计处理方法的变更，在会计核算上弄虚作假，粉饰会计报表。

可比性原则要求不同的企业尽可能使用统一的会计程序和会计处理方法，而一贯性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法，便于不同会计期间的会计信息质量的纵向比较。可比性强调的是横向比较，一贯性强调的是纵向比较。

一贯性原则并不否认企业在必要时对所采用的会计程序和会计处理方法作适当的变更。当企业的经营现状、经营范围和经营方式，或国家有关的政策规定发生重大变化时，企业可以根据实际情况，选择更能真实客观反映企业经营情况的会计程序和会计处理方法进行会计核算。

## 5. 及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求实效，要求会计处理及时进行，以便会计信息的及时利用。

任何信息的使用价值不仅要求真实可靠，而且还在于必须保证时效，及时将信息提供

给使用者使用。特别是在市场经济条件下，市场瞬息万变，企业竞争日益激烈，各方面对会计信息的及时性要求越来越高。在会计核算中坚持及时性原则，一是要求及时收集会计信息，就是要求在经济业务发生后，会计人员及时收集整理各种原始单据；二是要求对会计信息进行加工处理，也就是要求会计人员在收集各种原始单据后，及时编制记账凭证、登记账簿，并编制会计报表；三是要求及时传递会计信息，将编制出的会计报表传递给会计报表的使用者。

#### 6. 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计信息必须清晰、简明，便于理解、使用。企业、单位的会计资料，特别是对外的会计报表，不仅要提供给专业工作者使用，而且要提供给社会上与企业有利害关系的当事人使用，贯彻明晰性原则，对于满足这些当事人的要求具有重要意义。

#### 7. 权责发生制原则

权责发生制也称“应计制”，是指收入和费用的确认应当以当期收入和费用的实际发生和影响作为确认计量的标准。凡是本期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用，不论款项是否收付，都应作为本期收入和费用处理；凡是不属于本期的收入和费用，即使款项已在本期收付，都不应作为当期的收入和费用。

#### 8. 配比性原则

配比性原则是指营业收入和与其相对应的成本费用应当相互配比。同一会计期间的收入、收益，和为了取得这些收入、收益而发生的费用、支出，必须相互配比。要求计入本期的收入、收益与计入本期的费用、支出必须保持相同的核算口径。例如，凡本期已销售的产品，其销售收入、销售成本和费用都必须计入本期，不能多计或少计。在我国的会计实践中，配比性原则不仅要求收入和费用在反映的时间上能够互相配合，而且也要求在反映的对象上互相配合，如某种产品的销售收入必须与该种产品的销售成本相配合。实行配比性原则，其目的是为了正确反映经营成果和财务成果，正确计算盈亏。

#### 9. 谨慎性原则

谨慎性原则也称稳健性原则，就是要求会计人员对某些经济业务或会计事项存在不同的会计处理方法和程序可供选择时，在不影响合理选择的前提下，应尽可能选用一种不虚增利润和夸大所有者权益的会计处理方法和程序进行会计处理，要求合理核算可能发生的损失和费用。遵循这种指导原则，可以使会计资料所反映的企业财务状况和经营成果，建立在一种稳妥可靠的基础上，这是合理的。但是，稳健性原则有时被误解为“宁可多计损失，不能预计收益”。这样的理解常常会造成任意压低资产的账面价值，或过多的预计损失，这种作法称为“过度稳健”，这是不合理的。

#### 10. 实际成本原则

实际成本原则也称历史成本原则。就是要求对各项财产物资的核算，都要按照建成

取得时的实际成本来计价。如果以后市场价格发生波动，除了另有规定的以外，在账面上一律不作调整，仍要保持原来的成本价格。如果价格变动较大，也只能在会计报告中加以说明，不能调整账面价值。

#### 11. 划分收益性支出和资本性支出的原则

收益性支出也称费用支出，是指该项支出所产生的效益仅在于发生支出的当期，这种支出应当作为当期的费用。资本性支出是指该项支出所产生的效益可以延长至几个会计期间。对这种支出，应当采用适当的方法，在各个受益期间分摊计入费用。划分收益性支出和资本性支出，主要目的是为了正确计算各个会计期间的利润和亏损。

#### 12. 重要性原则

重要性原则是指在会计核算过程中对经济活动的会计事项应区别其重要程度，采用不同的会计处理方法和程序。具体来讲，对于那些对企业的经济活动或会计信息的使用者相对重要的会计事项，应分别核算，分项反映，力求准确，并在会计报告中作重点说明；而对于那些次要的会计事项，在不影响会计信息真实性的情况下，可适当简化会计核算手续，作一些比较简单的会计处理，合并反映。区别重要和次要的依据，主要是从考核分析和预测决策的要求来考虑的。由于会计在提供财务信息方面的职责，是使信息使用者能掌握必不可少的数据。有时，数据太多或数据太少同样可能会使人误解或难以判断，因而，重要性原则所允许的限度，就是对次要的经济活动可作适当的变通处理。实行重要性原则，对次要经济活动作适当的简化核算工作的目的，是使会计资料和会计报表能突出重点地反映企业的经营情况和财务状况。

#### 13. 实质重于形式原则

这里所讲的形式是指法律形式，实质是指经济实质。有时，经济活动的外在法律形式并不能真实反映其实质内容。为了真实反映企业的财务状况和经营成果，就不能仅仅根据经济活动的外在表现形式来进行核算，而要反映其经济实质。比如，法律可能写明。商品的所有权已经转移给买方，但事实上卖方仍享有该资产的未来经济利益。如果不考虑经济实质，仅看其法律形式，就不能真实反映这笔业务对企业的影响。

会计准则中的要素准则在第二节中已有描述，这里不再赘述。

我国的具体会计准则可分为三大类：

##### （一）各行业共同经济活动的准则

如应收款项、存货、投资、固定资产、无形资产等，这是各行业所共有的，主要涉及经济活动的核算以及在会计报表及其附注中的揭示要求。

##### （二）有关特殊经济活动的准则

其中包括各行业共有的特殊业务（如外币业务、租赁业务、清算业务等）和特殊行业的特殊业务（如金融行业的贷款业务）。

### （三）有关会计报表的准则

如资产负债表、损益表、现金流量表、合并会计报表，以及对账后事项、前期事项的调整等。主要规定会计报表应当披露哪些信息，如何披露这些信息以及会计报表的基本格式等。

目前，我国已经发布的具体会计准则有：《关联方关系及其交易的披露》，《现金流量表》，《资产负债表日后事项》，《收入》，《债务重组》，《建造合同》，《投资》，《会计政策、会计估计变更和会计差错更正》，《非货币交易》，《内部会计控制规范——基本规范（试行）》，《或有事项》，《内部会计控制规范——货币资金 试行》，《企业会计准则——存货》，《企业会计准则——租赁》，《企业会计准则——固定资产》，《企业会计准则——中期财务报告》，《企业会计准则——无形资产》，《企业会计准则——借款费用》等。

# 第一章

## 会计科目与借贷记账法

### 第一节

#### 会计科目与会计账户

##### 一、会计科目

###### (一) 概念

每个企业的经济业务活动都各不相同，各有特点，因此企业在记账时，都必须根据它的经济业务特点及企业自身规模大小所决定的会计要素的具体内容分门别类地进行核算和监督。会计科目就是对会计对象所涉及到的会计要素具体内容进行分类核算的类目。只有科学地对会计对象具体内容进行归类，才能为全面、系统、连续地反映和监督各项经济业务发生情况，以及由此而引起的各项资产、负债、所有者权益及各项损益的增减变动打下基础。

设置会计科目是进行会计核算工作的前提条件，是整个会计核算系统的基础，是填制凭证，登记账簿的先决条件，只有设置了会计科目，才会使会计信息使用者掌握和分析企业的财务状况和经营成果成为可能。

会计科目必须根据会计准则和国家统一的行业会计制度的规定设置和使用。企业在不影响会计核算的要求及对外提供统一的会计报表的前提下，可以根据企业自身的特点，自行设置符合企业需要的会计科目，以便更好地反映和监督本企业经济业务活动的情况。

###### (二) 会计科目的分类

会计科目通常是按照其反映的经济内容的不同来分类。在此种分类方法下，可分为资产类、负债类、所有者权益类、损益类及成本类。