

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 /胡世强主编. —成都 :西南财经大学出版社, 2004.8

ISBN 7-81088-241-4

I. 会... II. 胡... III. 会计学—高等学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 072094 号

会计学原理

主 编 胡世强

副主编 黄智明 冯文龙 杨明娜

责任编辑 李 云

封面设计 穆志坚

出版发行：	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址：	http://www.xcpress.com/
电子邮件：	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码：	610074
电 话：	028-87353785 87352368
印 刷：	郫县犀浦印刷厂
开 本：	787mm×1092mm 1/16
印 张：	21.45
字 数：	360 千字
版 次：	2004 年 8 月第 1 版
印 次：	2004 年 8 月第 1 次印刷
印 数：	1—3000 册
书 号：	ISBN 7-81088-241-4/F·216
定 价：	29.80 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言

经教育部批准的高等学校经济类专业有 8 门核心课程，工商管理类专业有 9 门核心课程，其中“会计学”就是这两类专业的核心课程之一。所以，“会计学原理”课程不仅是会计专业的专业基础课程，也是所有的经济类专业和工商管理类专业设置的专业基础课程。为了适应“会计学”课程教学的需要，我们组织会计专家、学者编写了本教材。

加入 WTO 后，中国的会计必然走向国际化，最新《企业会计制度》的发布以及最新会计准则的出台，标志着中国会计与国际会计基本接轨。本书以最新的会计制度和会计准则为指导，结合财政、金融、税收等改革内容，全面系统地阐述了会计的基本理论、基本知识和基本技能。

作为会计专业的入门教材和非会计专业的专业基础课，本书立足于介绍会计的基本原理，注重会计理论与会计实践的结合，以企业经常发生的实际经济业务为基础，选用会计实际工作中采用的凭证、账簿和会计报表等资料，先易后难、由浅入深地讲解会计核算的基本内容和方法，传授会计核算的基本技能。

本教材的编写既考虑了会计专业学生的使用，又考虑了非会计学专业学生学习“会计学”课程的需要，在结构上作了一些新的尝试。全书分为 5 篇 14 章，较为系统和完整地介绍了会计核算的理论、方法和程序，满足了非会计专业学生通过本门课程的学习就能掌握较完整的会计学知识的要求；同时，会计学原理作为会计专业学生的入门教材，在使用本书时，可将其中属于后续会计课程的部分内容留给其他课程介绍。

本教材由邓康林策划，胡世强教授担任主编，黄智明副教授、冯文龙副教授、杨明娜副教授担任副主编。写作分工如下：胡世强撰写第一、四、十、十三章和附录；黄智明撰写第二、三章；杨明娜撰写第五、六章；冯文龙撰写第七章；周庆撰写第八、九章；刘巧艳撰写第十二章；曹明才撰写第十一、十四

章。最后由胡世强对全书进行了修改、补充和总纂。

由于编者水平有限，加之我国会计改革正在深入进行，书中难免有疏漏和不足，恳请广大读者批评指正。

编 者

2004年7月于成都

目 录

第一篇 会计学基本理论

第一章 总论	(3)
第一节 会计的内涵	(3)
第二节 会计的基本假设和基本原则	(9)
第三节 会计对象与会计要素	(17)
第四节 会计方法	(23)
第二章 会计科目与账户	(29)
第一节 会计恒等式	(29)
第二节 会计科目	(37)
第三节 会计账户	(43)
第三章 复式记账法	(47)
第一节 复式记账原理	(47)
第二节 借贷记账法	(49)
第三节 会计循环	(61)

第二篇 会计技术手段

第四章 账户分类	(69)
第一节 账户分类的意义和标准	(69)
第二节 账户按经济内容分类	(70)
第三节 账户按用途结构分类	(73)

第五章 会计凭证	(84)
第一节 会计凭证的意义和种类	(84)
第二节 原始凭证	(85)
第三节 记账凭证	(90)
第四节 会计凭证的传递与保管	(97)
第六章 会计账簿	(99)
第一节 会计账簿的意义和种类	(99)
第二节 会计账簿的设置和登记	(102)
第三节 开账、对账和结账	(111)
第四节 错账查找和错账更正	(115)
第三篇 初级会计核算实务	
第七章 企业主要经济业务核算	(123)
第一节 资金投入的核算	(123)
第二节 采购业务的核算	(126)
第三节 生产业务的核算	(132)
第四节 销售业务的核算	(144)
第五节 利润及其分配的核算	(148)
第八章 期末账项调整与结转	(154)
第一节 存货盘存制度	(154)
第二节 存货计价方法	(156)
第三节 期末账项调整与结转	(162)
第九章 财产清查	(169)
第一节 财产清查的意义和种类	(169)
第二节 财产清查的程序、方法和内容	(172)
第三节 财产清查的核算	(178)

第十章 会计核算形式	(184)
第一节 会计核算形式的意义和种类	(184)
第二节 记账凭证核算形式	(187)
第三节 科目汇总表核算形式	(190)
第四节 汇总记账凭证核算形式	(192)
第五节 日记账核算形式	(195)
第六节 会计核算形式的实际应用	(201)

第四篇 会计报表

第十一章 会计报表的编制	(231)
第一节 会计报表的意义和报表体系	(231)
第二节 资产负债表的编制	(235)
第三节 利润表及利润分配表的编制	(242)
第四节 现金流量表的编制	(249)
第十二章 会计报表分析	(254)
第一节 资产负债表分析	(254)
第二节 利润及利润分配表分析	(264)
第三节 现金流量表分析	(269)
第四节 会计报表综合分析	(277)

第五篇 会计工作组织

第十三章 会计法规体系	(291)
第一节 会计法规体系的内容	(291)
第二节 会计法	(294)
第三节 会计制度与会计准则	(296)
第四节 其他会计法规	(303)
第十四章 会计工作管理体制	(307)
第一节 会计组织机构	(307)

第二节 会计人员	(311)
第三节 会计职业与职业道德	(315)
第四节 会计电算化	(318)
附录：习题汇集	(322)

第一篇

会计学基本理论

主要内容：

- * 总论
- * 会计科目与账户
- * 复式记账法

第一章 总 论

第一节 会计的内涵

一、会计的概念

(一) 会计的产生和发展

会计是适应人类社会生产发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。物质资料是人类社会存在和发展的基础，人们通过生产实践活动认识到，为了达到以尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的物质财富，就有必要对生产活动过程中的劳动耗费和所取得的劳动成果进行准确的计量、计算、记录和登记，这便产生了最初的会计。

随着人类社会的进步、生产活动的发展和经济管理水平的不断提高，会计也经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的漫长的发展过程。

在人类社会历史发展初期，会计只是生产职能的附带组成部分，会计还没有成为一项独立的工作，从事会计活动的人都是生产者本人——在生产活动之余，对自己的劳动成果进行简单的计算和记录。这是因为，当时生产力水平很低，没有必要将十分简单的计量、计算和记录交由专门的人进行。随着生产力水平的逐步发展，生产规模的日益扩大，劳动生产率的不断提高，剩余产品大量出现，需要计量、计算和记录的事项越来越多，经济管理对会计信息的要求也越来越复杂，因而对会计的要求也就越来越高，要求会计不仅仅是简单的计量和记录工具，而应当成为经济管理的重要内容。所以会计从生产职能的附属物独立成为经济管理的基本职能就成为必然。随着会计从生产职能的附属物独立成为经济管理的基本职能，会计工作就成为一项专门的经济管理工作。

我国在西周时代，“会计”一词已经出现，当时已经设置了专门核算周王朝财赋收支的官员——司会；在原始的印度公社里，也已经有了一个记账员，

登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。这些都是早期的会计的表现。早期的会计，核算范围是很广泛的，几乎包括经济活动的所有数量方面，主要内容是计算和登记财物的收支；主要采用实物计量单位，也不排除货币计量单位。随着商品经济的发展，会计核算和会计监督的内容才逐渐发展成为经济活动过程的价值运动，货币计量单位也才成为主要的计量单位，而实物和劳动量计量单位则成为辅助计量单位。

会计核算的方法也经历了从简单到复杂、从不完善到完善的过程。从单式簿记过渡到复式簿记，是会计发展史上的一次革命性变革，是一次历史的飞跃，具有划时代的意义。1494年，意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒在他的著作《算术、几何与比例概要》中第一次系统地阐述了复式记账法，为推动复式记账法在整个欧洲以及全世界的普及奠定了基础。卢卡·巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。

我国会计从单式记账向复式记账的过渡发生在明代，15世纪以后出现的“三脚账”是这个过渡时期的产物；17世纪中叶以后出现的“四脚账”等则是我国有代表性的收付复式记账法。目前广泛使用的借贷记账法是在20世纪初传入我国的。

20世纪20年代以后，世界经济迅速发展，促进了会计的深刻变革。会计不仅为企业主服务，而且应当考虑到企业外部有关利益集团的需要，传统会计的服务职能和内部管理职能逐步分离，形成了财务会计和管理会计两大相互依存又相对独立的会计分支，这是会计发展历史上又一次飞跃，标志着现代会计走向成熟，实现了传统会计向现代会计的转变。

（二）现代会计的定义

会计是以货币作为统一的计量尺度，运用一整套专门的方法，对会计主体的经济活动进行全面、系统、连续、综合的核算和监督，为各种会计信息使用者提供有用的经济信息，并参与相关经济决策的一种经济管理活动。现代会计分为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计遵循公认的会计原则，主要是对已经发生的经济业务，采用一套公认的、规范的会计处理程序和方法，定期通过一套通用的、标准的会计报表，为会计信息使用者、特别是企业的外部使用者，提供真实、公正、客观的财务会计信息。所以，财务会计又称为对外报告会计（外部会计）。

管理会计主要是为企业内部管理服务的会计管理活动，一般不受公认的会计原则的制约，没有规范的、统一的会计处理程序，形式灵活，方法多种多

样，内容更加广泛，提供会计信息的方式不拘于会计报表，它视企业特定的决策需要和管理的目的而提供相关的经济信息。它又称为内部报告会计（内部会计）。

二、会计的目标

会计的目标也就是会计的目的，属于会计概念中的较高层次，是指会计活动应当达到的境界或想要得到的结果。有了会计目标，就意味着向会计管理工作提出了它应达到的具体要求，从而为会计活动指明了方向。在市场经济条件下，会计的最终目标是促进会计主体的经济效益的不断提高，具体的目标就是向会计信息使用者提供真实、完整、可靠的会计信息。

（一）为国家进行宏观管理提供会计信息

在现代市场经济条件下，国家仍然是社会经济生活的组织和管理者，具有宏观调控的职能。国家通过政府有关部门，运用经济手段对国民经济实行宏观调控。这种调控所需的经济信息的一个主要来源就是各会计主体所提供的会计信息。所以，提供符合国家宏观管理要求的会计信息，是会计的目标之一。

（二）为企业外部信息使用者提供会计信息

企业外部会计信息使用者是指存在于企业外部的、与企业有各种经济利益关系的利益集团、单位和个人。在市场经济条件下，企业是一个独立的利益实体，在从事生产经营活动时，必然与外界发生各种经济往来，从而形成企业外部的各种利益集团，比如，企业的投资者、各种债权人、企业的材料供应商和产品经销商等。尤其在现代企业制度建立和发展的今天，股份公司大量涌现，这种外部利益集团与个人更趋于复杂化、明确化。如持有公司股票的股东，准备进入股票市场的潜在投资者，国家的有关部门（财政、税收、审计、国资等部门），银行和其他金融机构，证券交易所及注册会计师等，他们出于各自利益的考虑，都非常关心公司的经营状况和财务情况，是会计信息的主要使用者。所以，会计的目标之二就是向他们提供可靠的会计信息，帮助其了解会计主体的经营成果、财务状况及其变动，以便作出正确的决策。

（三）为企业内部管理者提供会计信息

在市场经济条件下，企业是法人，是自主经营、自我约束、自我发展、自负盈亏的生产者和经营者。为了保证企业资本的保值与增值，增强企业的市场竞争能力，实行企业价值最大化，必须加强内部管理，进行科学决策。这样企业的管理当局和各级责任人、公司股东大会或职工代表大会与工会组织、广大

的职工等，都需要利用会计信息进行各种经营决策、理财决策和投资决策；利用会计信息来加强企业内部各部门、各环节的管理与控制；利用会计信息来维护广大职工的利益。所以，会计的目标之三就是向企业内部信息使用者提供可靠的会计信息。

三、会计的特点

会计的特点是多方面的，主要表现在以下三个方面：

（一）货币为统一计量单位

会计是一种价值管理活动，它以货币为统一计量单位，对会计主体的经济活动从价值量方面进行反映和监督。人们可以用实物量、劳动量和货币量三种量度对会计主体的经济活动加以反映，但是企业及其他会计主体的经济活动过程实质上都是其资金运动过程，劳动量度和实物量度都无法综合反映该会计主体的经济活动总的情况，最终都必须换算成货币单位予以计量。所以，会计是利用货币作为统一的量度单位，从价值量上对会计主体的经济活动进行反映和监督。

（二）全面性、连续性、系统性和综合性

会计核算具有全面性、连续性、系统性和综合性的特点。

全面性是指会计对所有的对象都要进行计量、记录和报告，完整地、充分地揭示出经济业务的来龙去脉，不允许任意取舍，不能遗漏；连续性是指会计核算不能发生中断，即要求对经济活动过程中发生的具体事项按照发生的时间顺序，从始至终如实地加以反映，不允许有任何间断；系统性是指会计信息的取得、加工、整理、汇总和提供是科学有序的一个整体；货币计量则保证了会计信息的综合性。

（三）方法的科学性和特殊性

会计有一整套科学的专门的方法，这些方法组成了一个有机的、科学的方法体系，这是从长期会计实践中总结出来的。特别是会计核算的方法具有特殊性，是其他经济管理方法不能替代的，也是其他经济管理方式所不用或者极少使用的。会计方法将在本章第四节中介绍。

四、会计的职能

会计的职能是会计固有的内在功能，主要有以下三大职能：

（一）会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称为会计的反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，运用一系列的专门方法和程序对经济活动进行计算、计量、记录、分类和汇总，最后以财务会计报告的形式对会计主体的经济活动进行全面、系统、连续、综合的反映，以满足各有关方面对会计信息的需求。会计核算的职能包括了三层含义：

一是会计主要从价值方面反映各会计主体的经济活动情况，通过一定的会计核算方法，为经济管理提供数据资料。

二是会计对实际发生的经济活动进行核算，要以凭证为依据，要有完整的、连续的记录，最终以会计报表的形式全面反映会计主体的经营成果、财务状况和现金流量。

三是会计核算的职能包括对会计主体经济活动的事前、事中和事后的反映，即贯穿于经济活动的全过程。事前反映主要是制定有关的财务会计制度和办法，规范经济活动的进程，以及提供有关预测未来经济活动发展的数据资料，以便对经济管理作出调整和采取新的决策；事中反映是通过核算和监督相结合的方式，对日常经济活动进行核算和控制，使其按计划或预期目标进行；事后反映是通过算账和报账，提供能够综合反映经济活动现状的核算指标。

（二）会计监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的信息，对经济活动的全过程进行分析、控制和指导，促进各会计主体改善经营管理，维护国家的财经制度，保护各单位的财产安全，不断提高经济效益。会计监督也包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门在参与各项计划和费用预算的编制时，依据国家有关的法律法令、政策和单位规章制度，对计划和预算的可行性、合法性和合理性进行审核，对未来的经济活动进行控制和指导；事中监督是指在日常会计核算的过程中，对已出现的问题提出解决的方法和措施，促使有关部门调整经济活动，使之沿着正确的方向运行；事后监督是指以事先制定的目标、标准，通过对会计信息的分析研究，对已经完成的经济活动的合法性、合理性和效益性进行客观的评价和考核。

上述两项是会计的基本职能，它们是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计是会计监督的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；监督则是会计核算质量的保证，只有会计核算而没有会计监督，就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。所以，会计核算职能是基础，会计监督职能是指

导，在核算的基础上进行监督，在监督的指导下进行核算。

随着社会生产力的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，特别是管理会计的出现，会计所发挥的作用日益重要，其职能也就不断拓展。所以，在上述两个基本职能的基础上，会计还具有预测和决策的职能。

（三）预测和决策职能

决策是决策者从各种备选方案中选出最优方案的过程。管理的重心在经营，经营的重心在决策。决策对每一个经济单位的生存和发展都至关重要。科学的决策是建立在大量的经济信息之上的，利用经济信息进行科学的预测，并根据预测结果进行科学决策。以企业为例，企业进行经济预测和决策所必需的经济信息有 70% 以上来自会计信息。会计利用货币作为统一的计量单位，把企业生产经营活动的方方面面都用价值的形式综合反映到会计信息上来。因此，利用会计信息进行经济预测并直接参与经营决策是会计预测和决策职能的一个方面。该职能的另一个方面表现为拥有大量会计信息的高级会计管理人员，如财务总监、会计部门负责人和会计主管等人本身就是企业决策集团的组成人员或者是经济预测和经营决策的直接参与者，这也反映了会计的预测和决策职能。

五、会计学科体系

会计学对会计诸方面的研究，主要采用归纳演绎的方式，是人们在长期的会计工作的实践中，经过不断的总结，逐步形成的专门研究会计理论、方法和会计技能的一门应用型的技术经济学科。它本质上是一门经济学科；但就其方法体系而言，又有极强的技术、技能和技巧性质。会计学要获取有关会计的全面知识，揭示会计发展的规律，预测会计未来发展的趋势，就需要研究会计环境、会计的对象、会计的目标、会计的原则、会计记录的技术方法等诸多方面，以便更好地组织和指导会计实践，发挥会计的职能作用，满足社会经济发展对会计信息的需要。

会计学通过对会计实践的深入考察和研究，在会计实践的基础上，进行归纳和总结，从而产生了一系列的概念、原则、方法和技术，形成了一个有关会计的完整知识体系。

会计学科体系由专门研究会计的各个分学科组成。我国传统的划分是按国民经济各种行业进行的，形成了诸如工业会计、商品流通企业会计、施工企业会计、交通运输企业会计、银行会计等会计分学科。随着现代企业制度的建

立，加入“WTO”后，我国的会计必须与国际接轨，其会计学科体系也应当按国际上通行的标准来划分。我国的会计改革正在深入进行，按照建立统一会计核算制度的要求，我国的企业会计制度体系由三个会计制度即企业会计制度、金融企业会计制度和小企业会计制度组成，从而打破了行业、所有制和组织形式的界限。我国的会计学科体系的划分已逐渐与国际惯例接轨，形成了会计学原理、财务会计、成本会计、管理会计以及会计理论和会计学史的分支。

会计学原理是会计的入门学科，也是经济管理类专业的公共专业基础课。它所阐述的是会计的一些原理性的知识，即会计的基本理论、基本知识和基本方法。会计的基本理论主要阐述会计基本概念与理论问题，如会计的定义、会计的产生与发展、会计与社会环境、会计的对象与内容、会计的职能和目标、会计的基本假设和一般原则等；会计的基础知识所包括的内容较多，比如会计工作的组织，会计人员的职责与权利，各种会计法律、法令及规章制度；会计的基本方法将在本章第四节中综合介绍，以后的各章内容就是这些会计方法的具体应用。会计的基本理论、基本知识和基本方法是不能截然分开的，它们是相互联系、相互渗透的有机整体。

第二节 会计的基本假设和基本原则

要实现会计的目的，发挥会计的职能，会计核算必须具备基本的条件，即确立会计核算的基本假设和遵循的一般原则。

一、会计的基本假设

会计的基本假设是指会计存在、运行和发展的基本假定，是进行会计工作的基本前提条件，又称为会计的基本前提。它是对会计核算的合理设定，是人们对会计实践进行长期认识和分析后所作出的合乎理性的判断和推论。具体来讲，它是指在组织会计核算工作之前，首先要解决与确立会计核算主体有关的一系列重要问题，包括四个基本假设：

（一）会计主体假设

会计主体是指会计为之服务的特定单位，它不一定是法人，只要具有相对独立的经济业务的单位都可以成为会计主体。一般而言，企业、事业、机关、团体都是会计主体，但典型的会计主体仍然是公司、企业。

会计主体假设是指每个企业的经济业务必须同它的所有者及其他组织和企业（其他主体）分开。换句话说讲，会计所反映的是一个特定主体的经济业务，而不是所有者个人或其他主体的经济活动。会计主体假设的设定，明确了会计服务的对象和会计核算的范围，即会计核算必须严格限定在经济相对独立的特定单位，会计核算应当以会计主体发生的各项交易或事项为对象，记录和反映会计主体本身的各项经营活动，这为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项作出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序作出正确选择提供了依据。只有这样，会计主体的财务状况和经营成果才能独立地反映出来，并区别于其他特定的单位，从而为该会计主体有关的单位和个人提供有价值的会计信息，满足其需要。本书主要是以企业为会计主体编写的，所以，下面的内容中将主要介绍企业会计核算的基本原理和方法。

（二）持续经营假设

持续经营假设是指会计主体在可预见的未来时期将按照它既定的目标持续不断地经营下去，企业不会面临破产清算；会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。该假设对企业会计方法的选择奠定了基础，主要表现在：

一是企业对资产以其取得时的历史成本计价，而不是按其破产清算的现行市价计价；

二是企业对固定资产折旧、无形资产摊销问题，均是按假定的折旧年限或者摊销年限合理地处理；

三是企业偿债能力的评价与分析也是基于企业在会计报告期后能够持续经营为前提；

四是由于考虑了持续经营假设，企业会计核算中才选择了权责发生制对收入和费用进行确认。

如果说会计主体假设为会计活动规定了空间范围，那么持续经营假设则为会计的正常活动作出了时间上的规定。

（三）会计分期假设

会计分期是指在会计主体持续经营的基础上，人为地将持续经营活动时间划分为若干阶段，每一个阶段作为一个会计期间。《企业会计制度》明确规定企业的会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定，比如从1月1日起至12月31日，称为一个会计年度。半年度、