

## 《会计原理》考试大纲

### 一、总论

#### (一) 会计概念

1. 会计概念
2. 会计特点

#### (二) 会计对象

1. 会计对象
2. 会计要素

#### (三) 会计职能

1. 会计职能
2. 会计任务

#### (四) 会计核算的基本前提和一般原则

1. 会计核算的基本前提
2. 会计核算的一般原则

#### (五) 会计核算方法

1. 会计核算方法内容
2. 各种会计核算方法之间的关系

### 二、会计科目和帐户

#### (一) 会计等式

1. 资产、负债及所有者权益平衡等式

2. 收入、费用及利润平衡等式
3. 资产、负债及所有者权益与收入、费用和利润的关系
4. 资金变化的四种业务类型

## (二) 会计科目

1. 设置会计科目的意义
2. 设置会计科目的原则
3. 常用会计科目的设置

## (三) 帐户的基本结构

1. 帐户的基本结构
2. 帐户与会计科目的区别与联系

## 三、复式记帐

### (一) 复式记帐的意义与种类

1. 复式记帐的意义
2. 复式记帐的种类

### (二) 借贷记帐法

1. 借贷记帐法的概念
2. 借贷记帐法的基本内容

### (三) 总分类帐户与明细分类帐户及其平行登记

1. 总分类帐户与明细分类帐户
2. 总分类帐户与明细分类帐户的平行登记

## 四、企业基本经济业务的核算

### (一) 企业供应阶段经济业务的核算

1. 设置的主要帐户
2. 主要经济业务核算

### (二) 企业生产阶段经济业务的核算

1. 设置的主要帐户
2. 主要经济业务的核算

### (三) 企业销售阶段经济业务的核算

1. 设置的主要帐户
2. 主要经济业务的核算

## 五、帐户的分类

### (一) 帐户按经济内容的分类

1. 资产类帐户
2. 负债类帐户
3. 所有者权益类帐户
4. 成本类帐户
5. 损益类帐户

### (二) 帐户按用途和结构的分类

1. 盘存帐户
2. 结算帐户
3. 资本帐户
4. 跨期摊提帐户
5. 集合分配帐户
6. 成本计算帐户
7. 财务成果帐户
8. 计价对比帐户
9. 调整帐户

## 六、会计凭证

### (一) 会计凭证的意义和种类

1. 会计凭证的意义

2. 会计凭证的种类

(二) 原始凭证

1. 原始凭证的基本内容
2. 原始凭证的种类及其填制
3. 原始凭证的审核

(三) 记帐凭证

1. 记帐凭证的基本内容
2. 记帐凭证的种类
3. 记帐凭证的审核

(四) 会计凭证的传递与保管

1. 会计凭证的传递
2. 会计凭证的保管

七、会计帐簿

(一) 会计帐簿的意义和种类

1. 会计帐簿的意义
2. 会计帐簿的种类

(二) 会计帐簿的设置与登记

1. 设置会计帐簿的原则
2. 会计帐簿的基本内容
3. 日记帐的设置与登记
4. 分类帐的设置与登记
5. 登记帐簿的规则

(三) 对帐和结帐

1. 对帐
2. 结帐

#### (四) 会计帐簿的更换与保管

1. 会计帐簿的更换
2. 会计帐簿的保管

### 八、财产清查

#### (一) 财产清查的意义、种类与方法

1. 财产清查的意义
2. 财产清查的种类
3. 财产清查的方法

#### (二) 财产物资的盘存制度

1. 实地盘存制
2. 永续盘存制

#### (三) 财产清查结果的处理

1. 财产清查结果的处理工作
2. 财产清查结果的帐务处理

### 九、帐务处理程序

#### (一) 帐务处理程序的意义及种类

1. 帐务处理程序的意义
2. 帐务处理程序的种类

#### (二) 记帐凭证帐务处理程序

1. 特点
2. 基本内容
3. 适用范围及优缺点

#### (三) 科目汇总表帐务处理程序

1. 特点
2. 基本内容

3. 适用范围及优缺点

(四) 汇总记帐凭证帐务处理程序

1. 特点

2. 基本内容

3. 适用范围及优缺点

十、会计报表

(一) 会计报表的意义、种类及编制要求

1. 会计报表的意义

2. 会计报表的种类

3. 编制会计报表的要求

(二) 资产负债表

1. 资产负债表的作用

2. 资产负债表的结构原理

3. 资产负债表的编制方法

(三) 损益表

1. 损益表的作用

2. 损益表的格式

3. 损益表的编制方法

# 第一章 总 论

## 第一节 会计概念

### 一、会计概念

#### (一) 会计的产生与发展

会计是适应人类进行物质资料生产的需要而产生并发展的。人类要生存，就要进行物质资料的生产。在生产过程中，人们总是希望以尽可能少的劳动占用及耗费，生产出尽可能多的物资财富，因此，在进行生产活动的同时，必然会产生对生产耗费、生产成果进行观察、计量以及记录和比较的要求，这就是会计产生的基本动因。在远古社会里，人们首先有了多与少、大与小的观念，进而有了数的概念。在文字出现以前，人们最早的计数是凭借大脑的记忆，以后逐渐转变到“结绳记事”等方式，以辅助头脑记忆的不足，这些原始的计量活动导致了会计行为的产生。原始的会计行为只是“生产职能的附带部分”，并没有成为一种独立的生产管理活动。随着生产的不断发展，剩余产品以及文字、数字、产品交换、货币的运用，才使记帐、算帐活动成为可能。会计行为才逐渐演变为独立于生

产职能之外，而又同生产紧密联系的一种管理活动。

在我国 会计有着悠久的历史。据史料记载，“会计”一词起源于西周时代，当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”的专门官职，掌管朝廷中的财物、钱粮、官吏俸禄和一切贡、赋、徭役等的收支和管理大权，“司会”接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。到了宋朝，封建经济发展较快，为了适应经济管理的客观要求，把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分，作为计算财产物资增减变化情况的方法。在元代，这一方法传入民间。明朝初年把它概括为“四柱清册”记帐法。“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，通过“旧管（期初结存）”+“新收（本期收入）”=“开除（本期支出）”+“实在（期末结存）”的平衡关系进行结帐，以算清并交待经管财物的责任。明末清初，适应商业和手工业发展要求，在“四柱式”基础上出现了称为“龙门帐”的一种更加完善的会计核算方法。它把全部帐目分为“进（收入）”、“缴（支出）”、“存（资产）”、“该（负债）”四大类，运用“进 - 缴 = 存 - 该”方程式，计算盈亏数额，并分别编制“进缴表”和“存该表”，两表计算结果如果完全吻合，称之为“合龙门”。清代在此基础上又产生了“天地合帐”，将一切帐项分为“来帐”和“去帐”，在帐簿上记录。帐簿采用垂直书写，直行分上下两格，上格记收，称为天，下格记付，称为地，上下两格所记数额必须相等，称为“天地合”。“四柱清册”、“龙门帐”和“天地合帐”是我国劳动人民对会计发展的重大贡献，展示了中式簿记发展的历史轨迹。

在 20 世纪初期，借贷记帐法传入我国，随后又引进了英美的会计制度，对改革中式簿记，促进我国会计事业的发展起

到一定的作用 但是 这一时期中国会计中西并存 进展迟缓。中华人民共和国成立以后，引进苏联的会计管理制度，在财政部设置了主管全国会计事务的机构，称为会计制度司，先后制订了有关会计管理方面的统一会计制度，不断加强会计工作的组织与指导，在这以后的几十年中，我国会计工作虽几次遭到严重挫折，历经几起几落，但是仍然取得了巨大成就。1985年颁布《中华人民共和国会计法》使会计工作进入法制阶段。1992年适应社会主义市场经济需要，财政部颁布了《企业会计准则》从1993年7月1日起施行 这是我国会计与国际会计接轨的一项重大改革措施，标志着中国会计发展的又一里程碑。

在西方，会计历史也很长久。大约距今四千年以前，巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。在公元前三四千年 古埃及法老 国王 已设有专职的“录事”管理宫廷的赋税收入和各项军饷、官吏俸禄等各项支出。在印度太古的共同体里 农业上已有了“记帐员”（《资本论》第一卷 396页）到了中世纪封建时期，在基督教廷中设专职官员管理赋税收入和各项开支，并设专门的帐簿进行记录和报表制度。

13世纪到15世纪，意大利沿地中海一带城市里，商品货币经济日益活跃，为适应借贷资本和商业资本的需要，产生了借贷记帐法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）著《算术、几何、比及比例概要》一书 其中含有世界上最早对复式簿记的系统描述，这是簿记史上的新纪元。

18世纪末 19世纪初，股份公司的出现和发展，使资本所有权同经营权分离，产生了审核经营者履行职责、维护股东集

团和债权人利益的代理人——独立职业会计师。这一时期 股东集团和债权人所关心的是企业财务状况和盈利及其分配情况，向股东集团、债权人及外部利害关系人提供各种财务报表成为企业会计的中心任务 从而形成了“ 财务会计 ”概念 并普遍运用。20 世纪 30 年代以后，为了使会计核算工作规范化，增强会计报表的真实性和可比性，西方各国先后研究和制订了会计准则，进一步将会计理论和方法推上了一个新的水平。第二次世界大战后，出现了大规模的企业经营为适应国内外市场激烈竞争需要，迫切需要企业内部经济活动和经营管理的合理化，迫使企业经营管理与企业会计结合起来，又由于信息论、控制论、系统论、行为科学等引入会计 从而产生了同传统“ 财务会计 ”相并列的“ 管理会计 ”丰富了会计学的内容。伴随着跨国公司的蓬勃兴起，出现了国际会计新领域。

随着现代科学技术的发展，会计技术也有突飞猛进的发展，从手写核算发展到电动机械化核算，尤其是电子计算机在会计上的应用，不仅代替了会计人员从审核凭证到会计报表编出的全部核算过程的工作，更重要的是它能快速而准确地提供所需要的各种会计数据资料，这也给会计工作及会计理论带来了极大的变革，成为现代会计的重要标志。

综上所述，会计是基于社会再生产过程中劳动耗费和劳动成果的记录、计量、比较、评估考核的客观需要而产生 并随着经济的发展、经营管理水平的不断提高而不断发展和完善，由生产职能的附带部分逐渐分离出来，成为经济管理的重要部分。历史证明，经济越发展，会计越重要。从会计产生与发展的过程看，会计随着社会生产力的发展而发展，会计的内容

及方法，由简单到复杂，由低级到高级，逐步完善成为一门比较严谨的科学，会计同社会生产力水平的这种紧密联系是不以人的意志为转移的，是会计的自然属性，表现为会计具有一整套专门的技术方法，即技术性。另一方面，会计是经济管理的组成部分，必然有其经济管理的目的性，为一定的经济、政治、法律、文化等社会环境所支配，使会计具有一定的社会属性，即社会性。

## （二）会计概念

会计概念是会计本质特征的概括与表述。从会计产生与发展的过程可以看出，会计无论是最初作为生产职能的附带部分，还是以后独立于生产职能之外，都是经济管理的职能，只是会计的管理职能在从未从生产职能中独立出来之前，是由生产组织者直接进行的；会计从生产职能中独立出来之后，则是由专门的会计人员来进行的，这当然不会从根本上改变会计所具有的管理职能的性质。在我国古代，对会计的解释是：“零星算之为计，总合算之为会”（清代焦循《孟子正义》）会计兼有计量、计算、记录、汇总、检查和考核之义，可见会计是通过对社会再生产过程的核算和监督来执行其管理职能的。为了保证会计核算的综合性，随着货币计量作为社会劳动及其产品的计量尺度的广泛运用，会计主要是采用了货币计量作为计量尺度，并采用了一系列专门技术方法。总之，会计是主要运用货币计量，采用专门的技术方法，对社会再生产过程中企、事业单位的经济活动过程及其结果进行连续、系统、准确地核算和监督的一种经济管理活动。

## 二、会计特点

会计特点是指会计本身所具有的特殊性，它反映了会计本质特征。一般地讲，会计的基本特点有以下两个方面：

### （一）会计以货币作为主要计量尺度 即货币计量

经济计量的尺度有实物尺度、劳动尺度和货币尺度等三种。会计涉及生产的全过程，由于劳动计量尺度的复杂性和实物计量尺度的差异性，两者均不能用来进行综合、全面地核算和监督生产经营过程，会计只能主要利用具有一般等价物的货币尺度来计量。当然货币计量尺度是以实物尺度和劳动尺度为基础的，因而会计除运用货币计量尺度外，必要时还须辅以实物尺度和劳动尺度。

### （二）会计具有连续性、系统性和准确性的特点

会计对经济活动过程进行核算和监督，是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录，不能中断；对可能影响企业收益的，能用货币表现的会计事项，都应当以会计凭证为依据进行科学分类、整理汇总，以提供完整、系统的会计资料，而不是杂乱无章的；会计对客观经济活动的计算、记录应当正确无误，既不能遗漏，也不能任意取舍，更不能出现差错。

## 第二节 会计对象

### 一、会计对象

#### (一) 会计对象概念

会计核算和监督都有其特定的内容，这些特定的内容就是会计对象。会计工作总是在某一企业、事业、机关等单位里进行的，企业进行生产经营活动，事业、机关等单位进行业务活动，都需要有一定数额的财产物资，包括必须拥有的房屋、建筑物、车辆、机器设备、能源、材料和各种必要的家具用品等，还有用于日常使用的现金及银行存款等，这些财产物资的货币表现就是企、事业单位的资金。企、事业单位借助其所拥有的资金，进行生产经营或业务活动，企业通过生产经营活动取得一定的营业收入，除抵补已售产品或劳务的各种成本或费用，并扣除应交各种税金外，取得一定金额的利润，这部分利润将按规定分配使用；事业、机关等单位除一部分单位有少量的业务活动收入外，其余所需资金均由国家财政预算拨款。在这些生产经营活动或业务活动过程中，资金处在运动状态中从而形成企、事业单位的资金运动。企、事业单位的资金运动就是会计的对象。

研究会计对象对于确定会计目标和任务，特别是对于研究和运用会计的方法具有重要的意义，只有明确了会计核算和监督的内容，才能更好地发挥会计在企业经营管理中的作

用。

## （二 会计对象内容

资金总是随着企、事业单位的生产经营活动和业务活动而运动变化着。由于企、事业单位的生产经营活动和业务活动的方式及其内容不尽相同，会计对象的具体内容也就不完全一致。资金运动在任何时候都表现为显著变动和相对静止两种状态，因此，资金运动可以按照不同的行业从动态和静态两个方面进行观察和研究。企业资金运动就其动态来看，表现为资金的循环与周转；行政、事业单位的经费开支主要来源于国家预算拨款，除自收自支部分外，其资金运动方式和内容比较简单，不存在资金的循环与周转，只是预算资金的取得和使用；有一定业务收入的事业单位，自收自支部分资金运动与企业的资金运动类似。由服务性企业经营过程特征所决定，服务性企业资金运动过程可分为供应、生产和销售三个阶段，但是其服务产品的供应过程，往往也就是销售以及消费过程，因而服务性企业资金运动基本上是由货币到货币，再由货币到货币的循环往复过程，其具体内容为资金的垫支、收回及分配。商品流通企业资金运动分为商品采购和销售两个阶段，表现为由货币到商品、再由商品到货币的运动过程，即  $G-W-G'$  其具体内容为资金的垫支、耗费、收回及分配。工业企业资金运动分为供应、生产和销售三大阶段，表现为由货币到材料到产品生产再到货币的运动过程，即  $G-W \cdots P \cdots W'-G'$  其具体内容为在供应阶段企业以现金或银行存款等购进原材料，为生产储备必要的物资，由货币资金转化为储

备资金；在生产阶段，企业将原材料投入生产过程并生产出成品，在生产过程中同时会发生材料的耗费、固定资产的磨损、劳动报酬的支付等各种生产费用，使储备资金及一部分货币资金转化为生产资金，进而转化为成品资金；在销售阶段，企业将产成品销售出去，取得产品销售收入，同时支付在销售过程中所发生的各种费用，使成品资金转化为货币资金。企业还应以税金的形式计算缴纳各种销售税金，企业以收抵支，计算盈亏，将纯收入的一部分以所得税的形式上缴国家，并按规定进行分配，留归企业的部分重新投入生产经营过程，表现为资金的分配和再投入。在资金运动过程中，由货币资金再到货币资金称为资金循环，每一次资金循环一般都会实现一定数额的资金增值，资金多次周而复始的循环称为资金周转。资金运动就其静态来看，不管是行政、事业单位还是企业，其资金运动总表现为某一特定时日的资金运用及其来源渠道，一方面全部资金以各种具体的、特殊的形态和方式被用于生产经营或业务活动过程的不同阶段，发挥着不同的作用，即各种资金分布和存在的具体形式；另一方面所有这些资金又是通过各种不同的渠道取得的，即资金的来源。

资金运动体现着企业同各方面的经济关系。在资金运动过程中，企业必然同社会各方面发生经济关系，例如，企业与所有者之间的经济关系，企业与银行之间的信贷关系及结算关系，企业与职工的工资结算关系，企业与国家的税务关系等等。正确处理这些经济关系，促进合理分配也是会计核算与监督的重要内容。

## 二、会计要素

### （一）会计要素概念

会计对象是资金运动，这是对会计核算和监督内容的高度概括和抽象，是非常笼统的，不便于也不能作为会计核算与监督的直接对象和依据，因而还必须对会计对象（即资金运动）具体内容的内涵和外延作进一步的归纳、划分和明确界定，使其成为具体的概念范畴。对会计对象具体内容按其经济特征的归纳、划分和界定，从而形成会计核算与监督的必要构成因素就是会计要素。会计要素是会计对象的具体化，是会计对象的各个基本组成部分，故又称会计对象要素，会计要素又是主要会计报表的基本框架内容，因而还称作会计报表要素。明确会计要素对于正确制定会计确认和计量标准，设置会计科目，编制会计报表，进行会计核算和监督等都具有重要的意义，具体包括以下几点：

1. 会计要素是对会计对象的具体化。在商品货币经济条件下，资金作为抽象人类劳动凝结的价值符号，表现为“看不见”的运动，通过会计要素以及根据会计要素所确定的会计帐户等形式进行确认和计量，使资金运动变成具体的看得见的客观实在。只有将会计对象加以具体化才能进行会计核算和监督。

2. 会计要素是进行会计核算的依据和指标形式。会计核算必须以会计要素的严格定义为条件，比如在什么情况下下一项经济业务才是会计的核算内容，是资产、还是费用等，一项

经济业务引起资金运动的量度又如何计价，如果没有确认和计量的标准，会计就无法进行核算。另外，会计要为关心企业财务状况和经营情况的各个方面提供财务信息。会计要素正是为提供财务信息确立的指标形式，如提供企业财务状况就应包括资产、负债及所有者权益的信息等，而提供经营情况就应包括收入、费用和利润的信息等。只有对会计要素进行正确地确认与计量才能保证会计信息的质量。

3. 会计要素是组成会计报表的基本框架，是编制会计报表的理论依据。会计核算的最终‘产品’是会计报表，而会计报表的基本结构和内容是由会计要素组成的。各会计要素之间的相互关系又形成了每一种会计报表内部各项目之间及各种会计报表之间的相互关系，从而揭示了各种财务信息之间的内在联系，便于分析和运用财务信息。

## （二）会计要素的划分

会计要素的划分是指运用最精练、最概括而又十分明确的语言来描述会计要素的基本内涵和外延。划分会计要素必须依据资金运动的不同状态和形式，同时又要满足经济管理（包括宏观经济管理和微观经济管理）上的需要。从资金运动的不同状态和形式看，划分会计要素，一方面要保持资金运动的整体性，要求各个会计要素之间要相互联系；另一方面又要反映资金运动的各种具体的运动状态和形式，要求各个会计要素之间要相互区别。从满足管理上的需要看，划分会计要素，一方面要明确界定产权关系以保护资产所有者及债权人的权益；另一方面又要为国家宏观经济管理和企业经营管理