

 普通高等教育应用型人才培养规划教材

会计学原理

主编 胡智敏 张志红



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

普通高等教育应用型人才培养规划教材

UAIJIXUE YUANLI

会计学原理

主 编 胡智敏 张志红

副主编 蒋希众 蒋明华 张 珊 陈天勇

编著者 (按姓氏笔画为序)

刘 毅 刘忠晓 张海燕 胡海新

姚建华 黄丽丽 董长华

参编院校 广东技术师范学院天河学院
广州康大职业技术学院
广州南洋理工职业学院



暨南大学出版社
JINAN UNIVERSITY PRESS

中国·广州

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/胡智敏, 张志红主编. —广州: 暨南大学出版社, 2008. 8 (2008. 10 重印)
(普通高等教育应用型人才培养规划教材)

ISBN 978 - 7 - 81135 - 018 - 0

I. 会… II. ①胡…②张… III. 会计学—高等学校: 技术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 080330 号

出版发行: 暨南大学出版社

地 址: 中国广州暨南大学

电 话: 总编室 (8620) 85221601

营销部 (8620) 85225284 85228291 85220693 (邮购)

传 真: (8620) 85221583 (办公室) 85223774 (营销部)

邮 编: 510630

网 址: <http://www.jnupress.com> <http://press.jnu.edu.cn>

排 版: 暨南大学出版社照排中心

印 刷: 佛山市浩文彩色印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 16.625

字 数: 342 千

版 次: 2008 年 8 月第 1 版

印 次: 2008 年 10 月第 2 次

印 数: 3001—4000 册

定 价: 30.00 元

(暨大版图书如有印装质量问题, 请与出版社总编室联系调换)



普通高等教育应用型
人才培养规划教材

前言

自2007年1月1日起,在上市公司范围内施行新的企业会计准则,并鼓励其他企业执行,标志着我国企业会计进入了一个与国际会计惯例趋同的新时期。

会计改革的重点在于会计理论体系与方法体系的完善,会计改革的关键在于会计教育的改革,会计教育改革的基础有赖于会计教材建设与人才培养。

高职高专教学对象和教学要求特殊,不同于本科教育,在教材编写上要求理论浅显易懂,更加重视实践教学。而我国目前高职高专阶段的教材紧缺,特别是随着会计准则的更新,高职高专学校会计学及相关专业急需有一本合适的《会计学原理》教材。为此,我们特别组织了一批中级职称以上的,在企业做过多年会计实务工作并且从事高职高专教学多年的,理论水平高、教学经验丰富的会计骨干教师,编写了这本教材。本教材具有如下特征:

第一,以新会计准则为依据,内容务实。全书介绍了基本理论,并以2006年颁布的企业会计准则为依据,使教材内容与当前会计实务的发展相适应。

第二,坚持以会计基本理论够用和以会计实务基本操作流程为主要的理念,全书避免了大篇幅抽象理论,突出理论知识结构紧凑、讲解通俗易懂和更多实例的特色,适合应用型专科教学。

本书共分十一章,第一章由张志红执笔,胡智敏参编,第二章由陈天勇执笔,蒋希众参编,第三章由姚建华执笔,第四章由董长华执笔,第五章由胡智敏执笔,第六章由刘忠晓执笔,蒋明华参编,第七章由胡海新执笔,张珊参编,第八章由张海燕执笔,第九章由黄丽丽执笔,第十章由陈天勇执笔,第十一章由刘毅执笔。全书由胡智敏副教授任主编,负责制定框架,统

稿并定稿，由张志红副教授、蒋希众副教授、蒋明华副教授、张珊老师、陈天勇老师审稿。

由于时间和水平有限，书中不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

张诗哲

2007年12月



普通高等教育应用型
人才培养规划教材

目 录

前言	(1)
第一章 绪论	(1)
第一节 会计发展史	(2)
第二节 会计的目标	(4)
第三节 会计对象和会计特点	(7)
第四节 会计的职能和作用	(9)
第五节 会计方法	(10)
第六节 会计的含义	(13)
本章小结	(14)
本章练习	(15)
第二章 会计核算基础	(17)
第一节 会计核算的基本前提	(17)
第二节 会计信息质量要求	(21)
第三节 会计核算的具体内容	(26)
第四节 收付实现制和权责发生制	(28)
本章小结	(30)
本章练习	(30)
第三章 会计要素与会计等式	(32)
第一节 会计要素	(32)
第二节 会计等式	(41)
本章小结	(47)

本章练习	(48)
第四章 账户与复式记账	(52)
第一节 会计科目与账户	(53)
第二节 复式记账	(59)
第三节 借贷记账法	(60)
本章小结	(73)
本章练习	(73)
第五章 工业企业主要经济业务和核算	(77)
第一节 工业企业主要经济业务	(77)
第二节 资金的筹集业务的核算	(81)
第三节 设备的购置和材料采购业务的核算	(85)
第四节 产品生产业务的核算	(90)
第五节 产品销售业务的核算	(102)
第六节 财务成果的核算	(106)
第七节 会计循环	(114)
本章小结	(119)
本章练习	(120)
第六章 账户的分类	(122)
第一节 账户分类的意义	(122)
第二节 账户按经济内容分类	(123)
第三节 账户按用途和结构分类	(127)
本章小结	(142)
本章练习	(142)
第七章 会计凭证	(146)
第一节 会计凭证的概念与作用	(147)
第二节 会计凭证的种类	(148)
第三节 会计凭证的填制与审核	(156)
第四节 会计凭证的管理	(162)
本章小结	(164)
本章练习	(165)
第八章 会计账簿	(168)
第一节 账簿的意义和种类	(169)
第二节 账簿的设置和登记	(171)

第三节 综合试算与对账、结账	(183)
第四节 登记账簿的规则	(187)
本章小结	(191)
本章练习	(191)
第九章 财产清查	(193)
第一节 财产清查概述	(193)
第二节 财产清查的方法	(196)
第三节 财产清查结果的账务处理	(204)
本章小结	(209)
本章练习	(210)
第十章 财务报告	(212)
第一节 财务报告概述	(212)
第二节 资产负债表	(217)
第三节 利润表	(221)
第四节 现金流量表	(224)
本章小结	(226)
本章练习	(227)
第十一章 会计核算组织程序	(229)
第一节 会计核算组织程序	(229)
第二节 记账凭证核算组织程序	(231)
第三节 汇总记账凭证核算组织程序	(248)
第四节 科目汇总表核算组织程序	(251)
本章小结	(254)
本章练习	(254)
参考文献	(260)



普通高等教育应用型
人才培养规划教材

第一章

绪 论

学习目标

1. 了解会计发展史，知道会计发展与社会经济发展的关系；
2. 理解会计目标和会计信息使用者；
3. 理解会计对象、会计职能、会计方法和会计特点；
4. 掌握会计的定义。

关键词

会计发展史 会计目标 会计信息使用者 会计对象 会计职能 会计方法 会计的特点 会计的定义

本章前言导入

刚学会计的同学也许都会问：“会计到底是做什么的？怎么做会计？会计究竟有什么作用？”有了这样的好奇是一件非常好的事情，我们在第一章就会告诉大家会计到底是做什么的，会计究竟有什么作用，等等。至于“怎么做会计”得要大家在后面章节慢慢学习才会逐步搞清楚的。学习会计，首先得了解会计的发展历史。

第一节 会计发展史

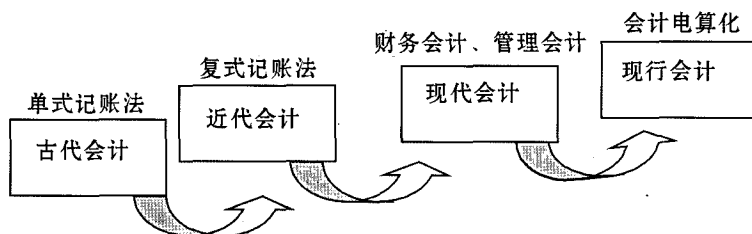


图 1-1 会计的发展史

一、古代会计

会计的产生是社会生产发展的需要，是社会经济发展的需要，会计的发展是随着经济发展而发展的。会计在世界各国发展的历史有长有短，在中国有历史记录的正统的会计是在西周。所以，在我国，一般认为会计历史有三千多年。实际上，会计在此之前，经历了漫长的孕育时期。其发展如图 1-1 所示。

我们这里说的古代会计是指从奴隶社会到封建社会时期的会计，以会计机构和专职会计人员的产生为标志，采用单式记账法。据史料记载，我国在三千多年前的西周时期，就设有司会、大宰、小宰等管理机构，掌管国家和地方的“百物财用”。这就是我国历史资料记载的有关会计的最早资料。那个时期的会计，记账方法简单，只从一个面记录经济业务，反映经济业务不全面、不完整，更重要的是没有一套科学的能够纳核算、复核等功能于一体的会计系统。

二、近代会计

随着经济的发展，人们需要一种更先进、更全面的记账方法，于是人们对记账方法进行了深入的探究。我国唐宋时期的“四柱结算法”和明末清初的“龙门账”就充分体现了“复式记账”的原理，是世界会计发展史上的杰作。在国外，公元 13 世纪前后，意大利产业经济的发展和资本借贷的兴起，推动了会计复式记账法的大发展。1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利总结了在民间已经流行了两千多年的借贷记账法，将其写入他的数学著作《算术、几何、比及比例概要》，标志着记账方法由单式记账法向复式记

账法的历史性转变，是会计发展史上的一个重要的里程碑。复式记账法是对一项经济业务分别从来源、去脉两个方面进行反映，有效弥补了单式记账法的不足，对经济业务的反映更加全面，更能满足信息使用者的需求。复式记账法在会计中的运用，是近代会计的一个标志。

三、现代会计

随着第二次世界大战的结束，军事科技大量用于工业生产，工业大发展推动了股份有限公司的诞生，而有限责任公司的所有权与经营权的分离，要求会计的职能不能只停留在核算反映上，要求会计对生产管理过程进行管理、监督、控制、决策、分析等。人们运用现代管理科学理论，逐步形成会计上的一个新的分支——管理会计。会计至此分流为财务会计和管理会计两个分支，这是现代会计产生的重要标志。财务会计主要提供企业外部所需财务信息，管理会计主要提供企业内部所需财务信息。现代会计时期是会计发展史上最为迅速的时期，会计理论和会计方法得到了不断的完善，逐步形成了比较完整的会计学科体系。

四、现行会计

20世纪70年代之后，世界市场经济一体化的发展和科技的进步，促进了电子计算机等现代化技术手段在会计工作中的应用。会计电算化是会计手段上的一大进步，也是现行会计的一个标志。

五、会计是社会经济发展到一定历史阶段的必然产物

我们从会计发展史中可以看出，会计的发展与经济的发展是分不开的，可以说，经济发展推动会计发展，会计发展服务于经济发展。如图1-2所示。

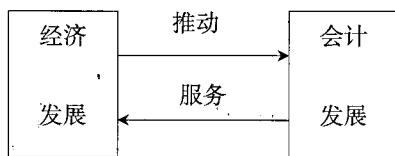


图1-2 会计的发展与经济的关系

以我国为例，从20世纪70年代末我国开始实行改革开放，传统的计划经济体制向具有中国特色的社会主义市场经济体制转变，大力推动了我国经济的发展。在社会经济环境的渐变过程中，作为经济管理手段的会计必须进

行与经济发展相配套的一系列改革。我国从 1985 年颁布《会计法》，1991 年出台《企业会计准则》，2000 年制定全国统一的《企业会计制度》，到 2006 年颁布于 2007 年 1 月 1 日执行的新的企业会计准则体系，都是我国经济体制改革不断深入发展的结果，是我国传统的会计管理模式为适应经济发展的需要所采取的改革举措。

会计的发展除了受经济环境的影响之外，还受政治、文化、教育、法律和科技等诸因素影响。

第二节 会计的目标

一、会计的目标

会计的目标是为信息使用者提供财务信息，以提高经济效益。本书主要讲解工业企业会计的基本原理，所以讲到的会计目标，主要是工业企业会计目标。

不管做什么，总要问个为什么，也就是问一问目的是什么。当人们谈论会计，自然会问起会计有什么作用，会计的目标是什么。关键是搞清会计的目标，回答有多种，可以说，会计能帮你计算：你有多少资产，其中你有多少负债，你有多少净资产，也就是告诉你，你的资产里有多少是借来的，有多少是自己投入的和企业利润留存的；会计能通过账目反映一个企业一段时期的收入和支出，还可以计算出利润，以便于你对投资项目作好决策，如此等等，应该说这些都是会计的目的。但如果要求你把这些具体的目的加以概括，用抽象的语言来说明会计的目的，你将怎样回答呢？是否可以这样说，会计的目的是提供有关财务方面的信息，而这些信息无论是对个人还是企业、组织都是极为有用和重要的。这就触及了会计学中的一个基本理论问题——会计目标。

什么是会计目标呢？如何准确地表达会计目标呢？简略的回答是，会计目标是人们通过会计工作为信息使用者提供财务信息以达到预期的目的。

对会计目标的理解，可以从历史角度就以下两个方面来说明：

第一，会计在萌芽时期就孕育了提供信息的使命。

会计起源很早。我国的史料记载，在氏族社会就有结绳记事、简单刻记的记载。国外史料也表明，公元前 5000 年，就出现了部落之间交易的记录。毫无疑问，这是一些简单的计量和记录行为。这些行为尚不能够称为会计，但正是这些简单的计量和记录行为为生产和经济活动提供了信息，同时也为会计的产生提供了基础。所以，在会计学中，称之为会计的萌芽。

这棵幼芽的出现绝不是偶然的，它与社会生产的发展密切相关。当社会

生产力发展到一定水平，出现了剩余产品以后，产品的交换和私有制度的相继出现使计量记录行为成为必要。这种必要性表现在三个方面：

首先，交换经历了由物物交换到以货币为媒介的交换。计量和记录行为成为必然。

其次，为适应社会生产的发展，管理行为伴随而来，而管理必须依赖一定的资料和信息，它促进了计量和记录行为的发展。

再次，交换和管理的结果是讲求效益。即生产者从实践活动中意识到在交换活动中要想多取得交换物，就必须在生产活动中，以尽可能少的劳动耗费和物质耗费，生产出更多的产品，这就是效益意识。这种效益意识使计量和记录行为更加必要。

以上三个方面说明，对经济活动的计量和记录，是社会生活发展的客观要求，是经济活动日益频繁所产生的必然结果。它使会计在萌芽时期——简单的计量和记录行为时期，就已经孕育了提供信息的使命。

第二，会计目标随着环境的变化而变化，并在变化中得到发展。

前面我们讲述的会计萌芽时期的计量和记录行为，实质上是原始社会生产力的发展产物，当时信息的使用者是生产者本人。当社会生产的社会化程度日益提高，社会生产力迅速发展以后，会计环境就发生了很大的变化。随着有限责任公司的出现，企业的所有者开始从日常的生产经营活动中分离出来。企业的管理者和所有者的分离要求企业的管理者向所有者提供经济管理责任的定期报告。这种环境变化对会计产生了重大影响，即会计不仅要向企业内部的管理者提供信息，而且要给企业外部的所有者提供信息，这是会计目标的一个重大变化。今后，随着社会环境的变化和计算技术的发展，会计目标还会根据经济发展的要求而发生变化和发展。

根据以上两个方面的分析，可以得出以下两点结论：

第一，把会计目标定位于为信息使用者提供财务信息，以提高经济效益，是反映了会计发展的历史实际，而这实际是经济发展的客观要求所决定的。所以，尽管会计目标是人所设定的但不是人臆造的。

第二，会计目标受客观环境的制约，会计目标不是一成不变的，而是随着环境的变化而变化，并在变化中得到发展。迄今为止，会计目标为信息使用者提供财务信息，以提高经济效益的根本目标没有改变。

二、财务信息的使用者及信息需求

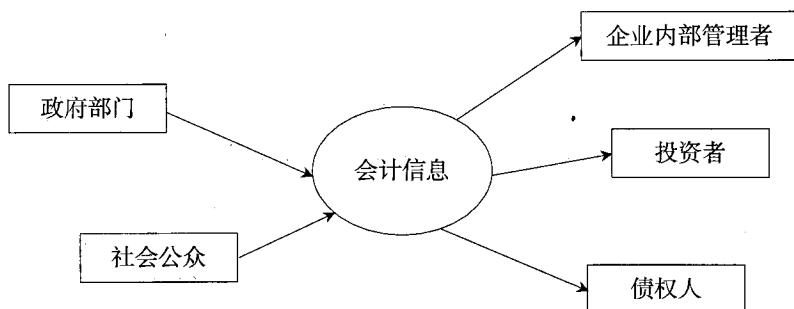


图 1-3 会计信息与使用者的关系

会计的目标是企业决策提供财务信息，由于决策的需要而使用财务信息的又是哪些人呢？

企业财务信息的使用者大体可分为两类：一是企业内部的管理者，二是企业外部的使用者。企业外部的使用者主要有投资者、债权人、政府机构和社会公众。其关系如图 1-3 所示。

企业内部的管理者为了对日常的经营活动进行管理和控制，为了预测未来的经营情况和财务状况，并作出经营决策和管理决策，都需要了解和掌握企业的财务信息，包括企业资产、银行存款、不动产、负债、短期负债、长期负债、投资者投入的资本、利润等多方面的关于资产运营状况财务信息。

投资人和潜在的投资人，在作投资决策时，需要了解和掌握企业的资产分配状况如何、企业是不是资不抵债、企业的投资回报率如何、企业利润有多少等有关投资利润的财务信息。

银行和其他债权人为企业提供贷款和其他信用，需要了解和掌握企业是否能够定期付息、是否能够偿还到期贷款和债务等有关融资的财务信息。

政府机构包括中央政府和地方政府，它们要进行宏观管理和控制，要对产品、金融和资本等各类市场进行监管，也需要了解和掌握企业的税款缴纳、各项法规的履行等有关经济法律的财务信息。

普通公众包括企业的雇员、客户以及与本企业有关的其他企业等，他们按照自身的利益，也需要了解和掌握企业的工资发放、企业前景等有关个体利益的财务信息。

财务信息的使用者的信息需求，既有相同点也有侧重点，这些信息大部分来自会计，小部分来自其他渠道。由此可见，会计的目标就是为信息使用者提供财务信息，以提高经济效益。

第三节 会计对象和会计特点

一、会计对象

会计对象是社会再生产过程中的资金运动，是指会计的核算和会计监督的内容，又叫做会计内容。

各类经济组织的资金在运动过程中，其具体表现形态是不同的。为研究方便，可以将所有的经济组织分为两类来叙述资金运动。

（一）工业企业、商业企业类

在企业生产经营活动中，从总体上说，凡是可以用货币表现的方面，都是企业会计所要核算和监督的内容，也就是企业会计对象；从资金运动形态变换步骤来看，随着生产过程循环有货币资金、储存资金、生产资金、成品资金、货币资金这样的资金循环过程。其循环过程如图 1-4 所示。

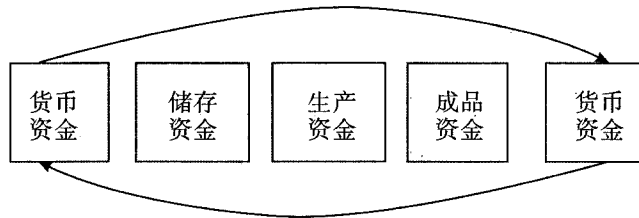


图 1-4 资金的循环运动过程

具体讲，企业是一个营利的经济组织。企业为了进行经营活动或商品购销活动，必须从不同的渠道筹集资金，并用这些资金建造或购置各类物资，包括厂房、机器设备、工具等劳动资料，原材料、外购商品等劳动对象，并通过生产活动形成劳动产品；再通过销售本企业的劳动产品或外购商品，收回货币资金并取得盈利。所以，企业所筹措到的资本金和介入资金及其所形成的资产，生产经营活动中所取得的经营收入及其费用、成本，以及通过生产经营活动所形成的最终经营损益，是企业会计的主要内容。本书主要讲解企业会计的基本原理。

（二）行政单位、事业单位类

在行政单位和事业单位的业务活动中，凡是可以用货币表现的方面，也都是会计所要核算和监督的内容，即行政事业单位会计对象。从资金流向来看，有收入、支出和结余这样的资金运动过程。其运动过程如图 1-5 所示。

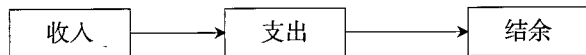


图 1-5 资金的运动过程

具体讲，行政事业单位是非营利组织。

行政单位的费用开支主要靠国家预算拨款，一方面按预算从国库取得资金，包括财政拨款和财政核拨的预算外资金收入等；另一方面又按预算以货币资金支付各项费用，包括经常性支出和专项支出等。所以预算资金的收支核算是行政单位会计的主要内容，即行政单位会计对象。

我国的国有事业单位的会计组织系统分为主管会计单位、二级会计单位和基层会计单位。向同级财政部门领报经费，并发生预算管理关系，下面有所属会计单位的，为主管会计单位；向主管会计单位或上级单位领报经费，并发生预算管理关系，下面有所属会计单位的，为二级会计单位；向上级单位领报经费，并发生预算管理关系，下面没有所属会计单位的，为基层会计单位。以上三级会计单位均实行独立核算。各类收入、支出和结余的核算，是事业单位会计的主要内容，即事业单位会计对象。

二、会计的特点

会计需要对会计对象进行核算，由于会计核算的是会计的基本环节，会计的特点主要体现在会计核算方面，是指会计和其他经济核算的不同点。会计有三个基本特点：

（一）以货币为主要计量尺度，具有综合性

会计要反映和监督会计内容，需要运用多种计量尺度，包括实物尺度（如千克、吨、件等）、劳动尺度（如工时、工日等）和货币尺度，其中以货币尺度为主。实物尺度和劳动尺度能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中的劳动消耗，对核算和经济管理都是必要的，但这两种尺度都不能综合反映会计的内容，而综合是会计的一个主要特点。会计以货币作为综合计量尺度，通过会计的记录就可以全面系统地反映和监督企业和行政事业单位的财产物资、财务收支、生产过程中的劳动消耗和成果，并计算出最终财务成果。所以，在会计核算过程中已经运用了实物尺度和劳动尺度进行记录，最后还必须以货币尺度综合地加以反映。

（二）会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计对经济业务的核算必须是完整、连续和系统的。所谓完整是指会计核算对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录，不允许遗漏其中的任何一项。所谓连续是指对各种经济业务应按其发生的时间顺序不间断地进行记录和核算。所谓系统是指对各种经济业务要进行分类核算和综合核算，并对会计资料进行加工整理，以取得系统的会计信息。

(三) 会计核算要以凭证为依据, 并严格遵循会计规范

会计记录和会计信息讲求真实性、可靠性和可验证性, 这就要求企业、行政事业单位发生的一切经济业务, 都必须取得或填制合法的凭证, 以凭证为依据进行核算。在会计核算的各个阶段都必须严格遵循会计规范, 包括会计准则和会计制度, 以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性和一致性。

第四节 会计的职能和作用

一、会计的职能

会计的职能是指会计所具有的功能。会计的职能有很多, 有核算、监督、预测、分析、决策等, 其中核算和监督是会计的两种基本职能。

(一) 核算职能

会计的核算职能是指会计通过核算工作, 提供会计数据, 真实反映企业的经营活动和成果, 反映行政事业单位预算资金的收支和结余情况。

(二) 监督职能

会计的监督职能是指各单位要在会计活动过程中对经济活动以及会计活动本身的各个环节进行控制和监督。我国会计法对会计监督作了法律性规范, 要求建立健全单位内部监督、社会监督和国家监督三位一体的会计监督制度, 并对三者实施会计监督的内容和要求作了明确规定。对单位内部监督还强调要建立内部约束和内部控制的要求。

核算和监督是会计的两个基本职能。这两个职能不仅有理论依据, 在我国也作了立法规范, 在会计的实践活动中也取得了明显成效。从 20 世纪 80 年代以来, 我国会计界对会计职能还进行了多方探索。例如, 前面提到的预测、决策、分析等职能, 其他职能还有待探索。

二、会计的作用

会计的作用是指履行会计职能必然发挥出来的作用, 通常称为职能作用。总结我国的会计实践, 会计具有三个方面的职能作用:

(一) 会计通过及时、完整、准确地提供经济信息, 可以满足企业外部的各方关系对信息的需求, 可以作用于本企业内部的经济管理

在我国, 企业的会计数据和会计信息可作用于宏观经济管理。在企业中, 企业的经营和管理所需的信息, 相当部分来自会计, 在发展社会主义市场经济后, 对信息的需求和依赖更为增强, 会计的作用越来越明显和重要。