

经济管理类专业核心课程教

依据最新企业会计准则及应用指南编写

新编会计学原理

New Edition Of Accounting Principles

(第2版)

苏 强 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

中国财政经济出版社会计系列教材编审委员会编写

新编会计学原理

New Edition of Accounting Principles

(第2版)

■ ■ ■

中国财政经济出版社

21 世纪经济管理类专业核心课程教材

新编会计学原理

(第 2 版)

苏 强 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计学原理 / 苏强主编. — 2 版. — 北京:
经济科学出版社, 2010. 2
ISBN 978 - 7 - 5058 - 9019 - 0

I. ①新… II. ①苏… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 012870 号

责任编辑: 杜 鹏
责任校对: 徐领柱 王苗苗
版式设计: 代小卫
技术编辑: 董永亭

新编会计学原理

(第 2 版)

苏 强 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142
总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮箱: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

汉德鼎印刷厂印刷

华丰装订厂装订

880 × 1230 32 开 13.5 印张 380000 字

2010 年 2 月第 2 版 2010 年 2 月第 1 次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 9019 - 0 定价: 26.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

2006年2月15日，财政部颁布了新修订的《企业会计准则——基本准则》和38项《企业会计准则——具体准则》，同年10月30日，财政部又发布了《企业会计准则——应用指南》，之后又陆续发布了多项《企业会计准则——解释公告》。至此，我国基本构建起了以《企业会计准则——基本准则》为依据、以《企业会计准则——具体准则》为主体、以《企业会计准则——应用指南》和《企业会计准则——解释公告》为补充的具有中国特色的会计准则体系。此次《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》的出台，实现了我国会计准则与国际会计准则的实质性趋同。新《企业会计准则》于2007年1月1日起在上市公司、金融企业和国有大中型企业实施，并鼓励其他企业执行，执行新准则的企业将不再执行《企业会计制度》、《金融企业会计制度》等其他会计制度。为配合新《企业会计准则》的实施，2006年12月4日，财政部颁布了新修订的《企业财务通则》，并于2007年1月1日起实施，原有的企业财务制度体系也被更新。

与会计制度的变革相适应，近年来，我国税收法律制度也发生了深刻变化。2007年3月16日，第十届全国人大第五次会议审议并通过了新修订的《企业所得税法》，实现了“两税”的统一合并，同年12月6日，国务院常务会议通过了新修订的《企业所得税法实施条例》，新企业所得税法自2008年1月1日起实施。2008年11月5日，国务院常务会议通过了新修订的《增值税暂行条

例》、《消费税暂行条例》和《营业税暂行条例》；2008年12月15日，财政部、国家税务总局又发布了《增值税暂行条例实施细则》、《消费税暂行条例实施细则》和《营业税暂行条例实施细则》等配套规章及文件。新流转税法自2009年1月1日起全面施行。会计准则、财务通则和税法的改革迫切需要教材内容的更新。

本教材严格依据最新企业会计准则、企业财务通则和税法，用通俗易懂的文字阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。本教材内容精练、版式新颖，业务举例简单明了，且各章附复习思考题和练习题，便于读者学习和掌握教材内容。本教材适用于一般本、专科院校和独立学院经济管理类专业教学与学习使用，也适合于成人教育、自学考试、在职培训教学和财会人员自学需要，通过对本教材的学习，将为以后学习其他经济管理类专业课程打下扎实的基础。

本教材在2007年2月出版后，经过三年多的教学实践检验，受到广大师生的好评。为适应企业会计准则、企业财务通则和税法的变化，我们进行修订。

修订后本教材具有以下特色。

(1) 内容“新颖”。依据最新《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业会计准则讲解》、《企业财务通则》和新颁布实施的企业所得税法、流转税法编写，注重准确领会会计准则、财务通则和税法的最新精神。

(2) 注重“三基”。本教材贯穿“以能力为本位，以学生为主体，以实践为导向”的指导思想，注重教与学相结合，培养学生的基本理论、基本方法和基本技能。

(3) 强化“练习”。为巩固会计基础知识，提高会计基本技能，本教材各章均附大量复习思考题和练习题，方便广大读者更快、更好地学习和掌握最新财税基础知识。

(4) 强调“应用”。强调培养读者会计原理的应用能力，力求言简意赅、突出重点、强调应用，确保基本理论与实践应用相结

合，体现培养应用型人才的目标。

本教材由苏强副教授主编。本教材编写过程中，参阅了大量的同类教材、教案和相关文献资料，在此表示诚挚的感谢。感谢对本教材提出修改意见的王宗台教授、李培根教授、沈萍教授、王乐声副教授、高天宏副教授、杨瑞副教授、葛丽娟副教授、王婷老师、李惠蓉老师和王波老师。感谢参与书稿校对工作的李倩同志。

尽管作者已经对教材第一版进行了系统修订，但由于编写和修改时间仓促，加之作者水平有限，教材中难免存在错漏和不妥之处，敬请读者批评指正，以便日后补正修订。

编 者

2010年2月



| | |
|------------------------------------|----|
| 第一章 导论 | 1 |
| 第一节 会计概述..... | 1 |
| 第二节 会计的职能和作用 | 10 |
| 第三节 会计对象 | 19 |
| 第四节 会计基本假设、会计基础和 会计信息质量要求 | 21 |
| 第五节 会计方法 | 28 |
| 复习思考题 | 32 |
| 练习题 | 32 |
| 第二章 会计科目和会计账户 | 38 |
| 第一节 会计要素和会计计量属性 | 38 |
| 第二节 会计等式 | 46 |
| 第三节 会计科目 | 55 |
| 第四节 会计账户 | 63 |
| 复习思考题 | 70 |
| 练习题 | 70 |
| 第三章 复式记账原理 | 77 |
| 第一节 复式记账概述 | 77 |

| | |
|--------------------------|-----|
| 第二节 借贷记账法 | 80 |
| 复习思考题 | 99 |
| 练习题 | 99 |
| 第四章 复式记账的应用 | |
| ——制造企业主要经营核算过程 | 104 |
| 第一节 制造企业主要经营核算过程概述 | 104 |
| 第二节 资金筹集业务的核算 | 110 |
| 第三节 供应采购业务的核算 | 121 |
| 第四节 生产业务的核算 | 135 |
| 第五节 销售业务的核算 | 148 |
| 第六节 利润形成及分配业务的核算 | 156 |
| 复习思考题 | 166 |
| 练习题 | 167 |
| 第五章 账户分类 | 177 |
| 第一节 账户分类概述 | 177 |
| 第二节 账户按经济内容分类 | 180 |
| 第三节 账户按用途结构分类 | 183 |
| 复习思考题 | 196 |
| 练习题 | 197 |
| 第六章 会计凭证 | 201 |
| 第一节 会计凭证的作用和分类 | 201 |
| 第二节 原始凭证 | 204 |
| 第三节 记账凭证 | 215 |
| 第四节 会计凭证的传递和保管 | 223 |
| 复习思考题 | 225 |
| 练习题 | 226 |

| | |
|-------------------------|-----|
| 第七章 会计账簿 | 232 |
| 第一节 会计账簿的意义和种类..... | 232 |
| 第二节 会计账簿的设置和登记..... | 240 |
| 第三节 对账和结账..... | 250 |
| 第四节 会计账簿的使用规则..... | 256 |
| 复习思考题..... | 265 |
| 练习题..... | 266 |
| 第八章 账务处理程序 | 272 |
| 第一节 账务处理程序概述..... | 272 |
| 第二节 记账凭证账务处理程序..... | 274 |
| 第三节 汇总记账凭证账务处理程序..... | 285 |
| 第四节 科目汇总表账务处理程序..... | 289 |
| 第五节 多栏式日记账账务处理程序..... | 292 |
| 第六节 日记总账账务处理程序..... | 295 |
| 复习思考题..... | 298 |
| 练习题..... | 298 |
| 第九章 财产清查 | 304 |
| 第一节 财产清查的意义和种类..... | 304 |
| 第二节 财产清查的程序和方法..... | 309 |
| 第三节 财产清查结果的处理..... | 318 |
| 复习思考题..... | 323 |
| 练习题..... | 324 |
| 第十章 财务会计报告 | 326 |
| 第一节 财务会计报告概述..... | 326 |
| 第二节 资产负债表..... | 334 |

| | | |
|-------------|----------------|------------|
| 第三节 | 利润表 | 351 |
| 第四节 | 现金流量表 | 357 |
| 第五节 | 所有者权益变动表 | 369 |
| 第六节 | 会计报表附注和财务情况说明书 | 372 |
| 复习思考题 | | 375 |
| 练习题 | | 375 |
| 第十一章 | 会计组织管理 | 378 |
| 第一节 | 会计组织概述 | 378 |
| 第二节 | 会计机构 | 380 |
| 第三节 | 会计人员 | 383 |
| 第四节 | 会计职业道德 | 396 |
| 第五节 | 会计档案管理 | 400 |
| 第六节 | 会计电算化 | 403 |
| 复习思考题 | | 411 |
| 练习题 | | 412 |
| 参考文献 | | 416 |

第一章 导 论

【学习指南】本章是会计学原理的导论部分，主要以《企业会计准则——基本准则》为理论框架，介绍会计学的基本理论知识。通过本章学习，要求读者了解会计产生与发展的历史、会计的职能和作用、我国现行会计准则体系、会计方法，熟悉会计的概念及特征、会计目标、会计对象和会计核算方法，掌握会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求。

第一节 会计概述

经济越发展，会计越重要，这已经被社会经济发展的历史所证实。众多的经营管理者 and 投资决策者，正是运用会计这一经济信息系统和控制系统为他们的经营管理与投资决策服务。学习会计的目的就在于此。本教材讲述的是会计学的基本原理、基本方法和基本技能，是为以后学习其他会计专业课程和相关经济管理类课程打基础的，对会计学原理的学习和掌握程度将直接影响今后会计专业主干课程和专业选修课程的学习。

一、会计的产生和发展

（一）会计产生的基本动因

会计学是一门古老而又年轻的学科，然而在回答什么是会计、会计是怎样产生的等问题上，尚未形成统一的认识，但是，这对于初学会计的读者来说是首先要明确的问题。马克思主义原理告诉我

们，对于会计的产生和发展可以从社会经济的历史进程中把握，这也是理解会计概念的基础。人类社会的生产活动决定着其他一切活动，也是会计行为产生的前提和基础。会计行为是人类社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会早期，由于生产力水平极其低下，基本上没有剩余产品，当然也就没有作为剩余财产计量的工具——会计技术产生的土壤；直到原始社会后期，社会生产力有了一定的提高，剩余产品开始经常性出现并不断增多，迫切需要一种专门的计量财富的技术方法，于是在社会需求的推动下，最早的会计方法和工具的产生就成为必然之势。

（二）会计的产生与发展

无论在我国还是在外国，会计活动很早就出现了，人们通常将“结绳记事，刻石计数”作为会计的萌芽。但是，最初会计只是作为生产职能的附带部分，并没有成为一种独立的经济管理活动。只是到社会生产力发展到一定阶段，生产规模不断扩大，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种专门的经济管理工作。下面以我国和国外会计的产生与发展为主线，简要介绍会计产生与发展的历程。

1. 我国会计的产生与发展。从我国会计的产生与发展的历史来看，“会计”一词远在公元前1100年到公元前770年之间的西周王朝就已经出现了。据史书记载，商代就出现了“官厅会计”（即政府会计）的雏形，有专职官吏专司其事。当奴隶社会取代原始社会时，在原始会计计量的基础上，计数、计量的方法和形式都有所改进。《周礼·天官·司会》记载“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”，“日成”是指十日成事文书，相当于旬报；“月要”是指一个月成事之文书，相当于月报；“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。西周王朝还设置了专门的会计官职——“司会”和独立的会计管理部门，掌管钱粮物资和记载财务收支，定期对收入支出进行“日成”、“月计”和“岁会”，

并实施定期监督和考核。

据考证,《周礼·天官·司会》记载“司会掌邦之六典、八法、八则……而听其会计”,《孟子·正义》中对会计的概念加以解释:“零星算之为计,总和算之为会”。后人把“会”与“计”两个字连起来使用,“会计”就成为总和核算与零星核算的一个综合体了。会计在当时的基本含义是:既有日常的零星核算,又有年终的总和核算,即为月计岁会。春秋时代的孔子就曾经当过管会计的官吏并对会计作过概略的描述:“会计当而已矣”。到了战国时代,秦始皇统一了中国,使封建社会的经济得到发展,当时用竹筒木牍刻写的“籍书”、“计书”的账簿已经出现,并用“入”和“出”作为记账符号。与此同时,会计核算也有了较大的发展。对账簿的设置,从单一流水账发展成为“草流”(也叫底账)、“细流”和“总清”三账,一直使用到明清时期。对会计的结算方法,也从原始社会末期开始的“盘点结算法”发展成为“三柱结算法”,即根据本期收入、支出和结余三者之间的关系,通过“入-去=余”的会计等式,结算本期财产物资增减变化及其结余。

唐代和宋代,中国进入了社会经济繁荣的鼎盛时期,工商业比较发达,对外贸易和造纸业都有所发展。在唐宋,官吏们报销钱粮或办理移交,需编造“四柱清册”,实行“四柱结算法”。其中,所谓四柱就是指旧管、新收、开除、实在四项数字,比喻支撑房屋的四根柱子,并认为柱柱要紧,缺一不可。用现代的会计术语来说,相当于期初结存、本期收入、本期支出、期末结存,四柱之间存在数量上的平衡关系,即遵循“旧管+新收=开除+实在”这一会计等式,按此会计等式编制的报告,称为“四柱清册”。“四柱结算法”不但运用于官厅会计,后来也传入民间,其中四柱平衡关系形成了会计上的恒等式,这不仅成为我国传统的中式簿记法的一个特色,而且得到较为广泛的运用。

到了明清时期,随着我国工商业、手工业有了较大发展和资本主义经济萌芽的产生,为适应当时生产管理的需要,会计工作者又

在“四柱结算法”原理的启发下,设计出了“龙门账”和“四脚账”,这两种记账方法中已经具备了复式簿记的雏形,说明中国的会计技术取得了较大的发展。其中,“龙门账”把全部经济活动的内容划分为“进、缴、存、该”四类会计账项。“进”是指全部收入,“缴”是指全部支出,“存”是指全部资产,“该”是指全部负债,此四者之间的关系为“进-缴=存-该”。运用此平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于现在的“利润表”)和“存该表”(相当于现在的“资产负债表”),实行双轨计算盈亏,两表所算的盈亏数额应当相等,叫做“合龙门”。“四脚账”又称“天地和账”,此种记账方法要求对日常发生的全部经济业务,既要登记来账方向,又要登记去账方向,借以全面反映同一经济事项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,直行分上下两格,上格登记收入,称为“天”,下格登记付出,称为“地”,上下两格所登记的金额必须相等,称为“天地和”。“龙门账”和“四脚账”都是我国固有的复式记账方法。这说明中国会计开始从单式记账法向复式记账法转变。

辛亥革命以后,我国蔡锡勇、潘序伦、谢霖等会计学家积极引进了西方会计,在20世纪30年代曾发起了改良中式簿记的运动,并出版了《连环账谱》(1905年)、《银行簿记学》(1907年)、《改良中式会计》等一批传播西方会计理论的著作,这些著作对中国企业的会计发展曾经起到了一定的作用,使我国会计事业有了发展。但当时仍存在“中式簿记”和“西式簿记”并存的局面。

2. 我国会计的进一步发展与完善。新中国成立以来,国家非常重视会计工作,从1951年下半年起,当时的政务院就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、不同行业和企业经营方式划分的会计制度。1985年,全国人大常委会颁布了我国第一部会计法律——《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》,经1993年和1999年两次修订)。1992年财税制度改革,掀

起了第一次“会计改革风暴”，财政部颁布《企业会计准则》和《企业财务通则》以及分行业的会计制度和财务制度，史称“两则两制”，并于1993年7月1日起在全国实施。1997年之后，财政部根据市场经济发展的情况和资本市场的需要，针对特殊的会计交易事项，陆续制定并出台了16项《企业会计准则——具体准则》。2000年6月，为了规范企业财务会计报告，保证财务会计报告的真实、完整，国务院根据《中华人民共和国会计法》，颁布了《企业财务会计报告条例》。2001年之后财政部又先后颁布《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》，掀起了第二次“会计改革风暴”，并初步建立起了以《会计法》、《企业财务会计报告条例》为龙头，以《企业会计制度》、《金融企业会计制度》、《小企业会计制度》和《企业会计准则》为主体的会计法律法规体系，逐步实现我国会计的“国际化”与“国家化”相结合。

但随着我国市场经济体制改革步伐的加快和会计准则体系的日臻完善，一方面，关于如何规范具体会计准则的制定以及没有具体会计准则规范的交易或事项的会计处理问题显得越来越重要；另一方面，为顺应加入世界贸易组织后国际经济一体化要求，会计准则国际化趋同的需要也日益迫切。在与国际会计准则委员会充分协调之后，2005年11月，财政部与国际会计准则委员会发表了联合声明，明确表示中国将一贯积极支持和参与会计准则的国际趋同，并在2006年构建起与中国国情相适应，同时又充分与国际财务报告准则趋同的，涵盖各类企业（小企业除外）各项经济业务，独立实施的企业会计准则体系。2006年2月15日，财政部在人民大会堂召开新闻发布会，公布了重新制定或修订的《企业会计准则——基本准则》和38项《企业会计准则——具体准则》。2006年10月30日，财政部又发布了针对《企业会计准则——具体准则》使用的《企业会计准则——应用指南》，近几年来，随着企业会计准则的深入贯彻实施和扩大实施范围，新情况、新问题不断涌现，客观上要求对企业会计准则及时作出解释，财政部又陆续制定了多项

《企业会计准则解释》，基本形成了以《企业会计准则——基本准则》为依据、以《企业会计准则——具体准则》为主体、以《企业会计准则——应用指南》和《企业会计准则解释》为补充的企业会计准则体系。这被会计界称为具有里程碑意义的重大举措，掀起了第三次“会计改革风暴”。此次《企业会计准则》的制定或修订以及《企业会计准则——应用指南》和《企业会计准则解释》的出台，基本实现了我国会计准则与国际会计准则的实质性趋同，将进一步推动我国完善社会主义市场经济体制，方便对外经济交流和经贸往来，有利于投资者做出理性的投资决策。新的企业会计准则体系于2007年1月1日起在上市公司、金融企业和国有大中型企业实施，并鼓励其他企业执行。2008年1月1日起，企业会计准则的实施范围扩大到所有中央企业、所有非上市银行、有关金融机构以及非上市的所有商业保险公司。2009年1月1日起，企业会计准则的实施范围进一步扩大，包括农村信用社和相当部分省市的国有企业等。执行新准则的企业将不再执行《企业会计制度》、《金融企业会计制度》等其他会计制度。同时，为配合新《企业会计准则》的实施，2006年12月4日，财政部颁布了新修订的《企业财务通则》，并于2007年1月1日起施行，原有的企业财务制度体系也被更新。

3. 国外会计的产生与发展。据史料记载，在我国古代会计产生和发展的同时，世界上一些著名的文明古国如巴比伦、埃及、印度也出现了类似会计的记录，或会计官职和会计活动的记载，如巴比伦出现了商业和公共管理的记录官。直到中世纪（公元11~15世纪），地中海沿岸一些城市（如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等）作为资本主义的发源地，经济发展迅速，工商业和金融业比较繁荣，发达的经济要求不断改进和提高会计记账方法，而意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）于1494年出版的《算术、几何、比及比例概要》（又被译作《数学大全》）一书中系统地介绍了复式记账法。该书由五个论题组成：代数和算术、数学在