

21世纪高等学校管理类教材

会计学原理

(第三版)

钟琳 张粟◎主编

华南理工大学出版社

21 世纪高等学校管理类教材

会计学原理

(第三版)

钟琳 张粟 主编

华南理工大学出版社

· 广 州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/钟琳, 张粟主编. —3 版. —广州: 华南理工大学出版社, 2009. 1

(21 世纪高等学校管理类教材)

ISBN 978 - 7 - 5623 - 3043 - 1

I. 会… II. ①钟… ②张… III. 会计学-高等学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 189290 号

总 发 行: 华南理工大学出版社

(广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

发行部电话: 020 - 87113487 22236378

22236185 87111048 (传真)

E-mail: z2cb@scut.edu.cn

http: //www. scutpress. com. cn

责任编辑: 罗月花

印 刷 者: 广州市穗彩彩印厂

开 本: 850mm × 1168mm 1/32 印张: 11.75 字数: 306 千

版 次: 2009 年 1 月第 3 版 2009 年 1 月第 6 次印刷

印 数: 13001 ~ 16000 册

定 价: 20.00 元

版权所有 盗版必究

第三版前言

随着我国会计改革和发展的要求，财政部于 2006 年发布了 1 项基本准则和 38 项具体会计准则，从而形成一套完整的我国企业会计准则体系。准则进一步规范了企业会计确认、计量和报告行为。为适应会计改革的新变化，顺应高等院校管理类教学的要求，依据 2006 年我国新发布的会计准则及应用指南，对本教材第二版进行了修订。为了使教学内容更加完善，并便于学生更好地巩固所学知识、熟悉基本的考试题型，本次修订除了对各章内容、报表做了更新外，还在教材各章原有练习题的基础上补充增加了其他形式的练习题，使得习题内容更加综合、全面。题型包括了复习思考题、判断题、单选题、多选题和业务题等类型，同时注意涵盖各章内容的基本点和重点，练习是会计教学的重要环节，学生通过教材练习题能够比较扎实地掌握本课程的知识体系。

编著者

2008 年 11 月

第二版前言

为了贯彻执行2000年7月1日实施的《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》，规范企业的会计核算工作，提高会计核算质量，财政部于2000年12月29日正式发布了新的《企业会计制度》，并于2001年1月1日起开始实施，它取代了1993年7月1日实施的分行业会计制度和1998年1月1日实施的“股份有限公司会计制度——会计科和会计报表”。这是继1993年会计改革以来的又一次重大改革。为适应这次会计改革的需要，编著者按照2001年《企业会计制度》的要求，重新修订这部教材。

《会计学原理》是会计学的入门教材，为适应初学者需要，并考虑到自学者学习基本理论、基本方法和基本技能的基础，我们在编写过程中不仅考虑到内容要新颖，紧跟时代步伐，而且特别注意文字简练，通俗易懂，内容深入浅出，循序渐进，各种操作方法简明具体，使初学者易于接受。为了更好地理解和巩固所学知识，每一章末尾都备有复习思考题和练习题。本书可作为财经院校及经济管理类各层次院校的教材，并适宜广大经济管理人员培训和自学之用。

参加本书第二版编著的人员有：钟琳（第二、三、四、十章）；张粟（第一、七、八、九、十一章）；谢晖（第五章）；柳博（第六章）。全书由钟琳、张粟进行全面核对审阅，最后由钟琳定稿。

由于编者水平有限，错误之处，请读者批评指正。

编著者

2002年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的涵义	1
第二节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求	7
第三节 会计对象	15
第四节 会计的任务和会计方法	25
复习思考题	30
练习题	31
第二章 会计科目、账户与复式记账	33
第一节 会计科目	33
第二节 账户的设置	35
第三节 复式记账及账户的平衡关系	38
第四节 借贷记账法	44
第五节 总分类账户与明细分类账户	54
复习思考题	63
练习题	63
第三章 制造业企业主要经营过程的核算和成本计算	72
第一节 主要经营过程核算和成本计算内容	72
第二节 资金筹集过程的核算	77
第三节 供应过程的核算及成本计算	80
第四节 生产过程的核算及成本计算	92

第五节 销售过程的核算	104
第六节 其他主要经济业务的核算	111
第七节 利润总额的形成及利润分配的核算	122
复习思考题	137
练习题	138
 第四章 账户的分类	 150
第一节 账户分类的意义	150
第二节 账户按经济内容分类	151
第三节 账户按用途和结构分类	156
复习思考题	172
练习题	172
 第五章 会计凭证	 174
第一节 会计凭证的意义和种类	174
第二节 会计凭证的填制和审核	182
第三节 会计凭证的传递和保管	189
复习思考题	191
练习题	191
 第六章 账簿	 195
第一节 账簿的意义和种类	195
第二节 账簿的格式和登记	198
第三节 记账规则和记账错误更正方法	208
第四节 对账与结账	214
复习思考题	221
练习题	221

第七章 财产清查	224
第一节 财产清查的意义.....	224
第二节 存货盘存制度.....	226
第三节 财产清查的方法.....	229
第四节 财产清查结果的处理.....	236
复习思考题.....	239
练习题.....	239
第八章 账务处理程序	242
第一节 账务处理程序的意义.....	242
第二节 记账凭证账务处理程序.....	243
第三节 汇总记账凭证账务处理程序.....	264
第四节 科目汇总表账务处理程序.....	281
第五节 日记总账账务处理程序.....	284
第六节 多栏式日记账账务处理程序.....	287
复习思考题.....	295
练习题.....	295
第九章 会计报表	300
第一节 会计报表概述.....	300
第二节 资产负债表.....	303
第三节 利润表及利润分配表.....	309
第四节 现金流量表.....	313
复习思考题.....	321
练习题.....	321
第十章 财务报表分析	324
第一节 财务报表分析概述.....	324

第二节 基本的财务比率分析.....	326
复习思考题.....	337
练习题.....	337
第十一章 会计工作的组织与管理	341
第一节 会计工作管理体制.....	341
第二节 会计工作组织.....	342
第三节 会计机构.....	345
第四节 会计人员.....	348
第五节 内部会计管理制度.....	355
第六节 会计档案.....	360
第七节 会计电算化.....	362
复习思考题.....	365

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

什么是会计？要回答这个问题得从会计的产生和发展谈起。因为会计的概念不是一成不变的，而是随着社会的发展、环境的不断变化不断发展完善的。这里所说的环境，是一个综合的概念，包括政治环境、经济环境、法律环境和文化教育环境等等，其中以经济环境对会计的影响最为直接。

一、会计的产生和发展

会计是适应人类生活实践和经营管理的客观需要而产生的。人类社会，生产是最基本的实践活动。人类要生存，就必须有满足衣、食、住、行等需要的物质资料，因而就必须从事物质资料的生产。为此，即使在原始社会，人们在生产中都会关心自己的生产成果，力图以尽可能少的劳动消耗，生产出尽可能多的生产成果，因此也就自然地要将所耗与所得进行对比，需要计量、记录、计算，这就需要有会计。所以，会计是在生产实践中由于管理生产的需要而产生的。

会计从产生到今天，经历了漫长的道路，在出土文物中很早就有了数字符号，这当然是为了计数算账用的。古代遗址中发现的刻在骨片上的群鹿，雕在鹿角上的马头等，并非仅仅代表了原始人类的艺术，还是表达猎取动物数量的帮助记忆的绘图文字。

现在看来它们既是绘画和文字的开端，也可以说是原始会计和统计的起源。

会计的发展史可以用三个阶段来概括：第一个阶段是会计从产生到复式记账法的出现，可称之为古代会计；第二个阶段是复式记账法出现后的近代会计；第三个阶段是现代管理方法融入会计学科，出现了财务会计、管理会计等会计学分支的现代会计。

在人类社会之初，会计只是生产职能的附带部分，由于当时的生产力水平低，生产的产品只能够维持自己生存，没有剩余，养不起专职会计人员，只好由生产者自己兼任。后来，随着生产力的发展，有了剩余产品，生产开始社会化，这就为组织管理生产提供了物质条件，这时会计从生产中分离出来，由专职人员担任，形成一项独立的职能。当然这一时期的会计是比较简单的，只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。这个时期以单式记账方法为基础的官厅会计代表着这个发展阶段的主流。在当时自然经济条件下，国家或皇室的宫廷经济是规模最大的经济，加上国家财政赋税的核算，使得官厅会计比民间会计发达得多。当时的自然经济对所得与所费的观念还很模糊，因而会计的任务主要是保护官府财产。会计记录采用实物、劳动工和货币作为计量单位，会计核算上已逐步形成了一套记账、算账的古代会计基本模式。比如唐宋时期的“四柱清册”，“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，相当于我们今天账簿中的“上期结存”、“本期收入”、“本期支出”、“本期结存”。“四柱结算法”的“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”（上期结存 + 本期收入 - 本期支出 = 本期结存）等式，是我国古代会计的一个杰出成就。

明朝末年，为适应商品经济发展需要，出现了“龙门账”，龙门账把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”4大项。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债和业主投资。“进 - 缴 = 存 - 该”是盈亏结算

公式（合龙门）。到清朝中叶，我国商品经济进一步发展，又产生了“四脚账”。“四脚账”对所有会计事项都要求登记一笔来账，一笔去账，账页划分上下两格，上格为“天”，登记各项来账，下格为“地”，登记各项去账，上格合计数必然与下格合计数相等，称为“天地合”。

“龙门账”和“四脚账”都是我国固有的复式记账法。由于长期的封建经济影响，使我国会计工作的发展受到很大的限制，到清朝后期才从国外引进了借贷记账法。

近代会计与西方资本主义经济发展有密切的联系，在当时商品货币经济比较发达的意大利等地，商业和金融业特别繁荣，复式记账法在意大利佛罗伦萨产生。1494年，意大利数学家、会计学家卢卡·巴其阿勒所著的《算术·几何与比例概要》一书的出版，系统地介绍了复式记账法。由于这本书的出版，复式记账法不仅在欧洲而且在全世界得到推广。由于商品经济在这些国家发展较快，使得会计能以货币作为计量单位，使用复式记账法记账。复式记账法的出现，使得会计和统计有了明显的区别，使得会计成为一门独立的科学，为现代会计的发展奠定了基础。19世纪，英国爆发了产业革命，英国成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家，当时产生了适应社会大生产需要的新的组织形式——股份公司，从而引起了会计工作内容的变化，会计不仅要记账、算账，还要编制报表，对资产估价、查账等，使会计成为一种社会管理活动，1854年世界上第一个会计师协会在英国的苏格兰成立，这是近代会计史上的一个重要里程碑。

一般认为，现代会计始于20世纪50年代。在这个时期，一些科技和工业比较发达的国家，现代数学方法和电子计算机进入了会计领域，使原来的“手写簿记系统”为“电子数据处理”所代替，会计信息的提供更加准确及时。此外，随着生产、社会化程度的提高，股份公司这种经济组织得到很大发展，成为现代

企业组织形式的主流。基于股份公司所有权和经营权的分离,企业所有者和经营管理者对会计信息的不同需要,使企业会计逐步形成了两个相对独立的领域——财务会计和管理会计。管理会计的出现是近代会计发展为现代会计的重要标志。今天,会计学已经发展成为一个完整的知识体系,包括财务会计、成本会计、管理会计以及政府及非盈利组织会计等在内的各类会计已成为每一个工商企业、事业团体、政府部门管理机制中的重要组成部分,可以说,在任何一个组织中,没有会计都是不可想象的,生产越发展,会计越重要。

自 1978 年党的十一届三中全会以来,随着经济体制改革和对外开放的扩大,我国的会计环境发生了巨大的变化。1984 年,我国开始转向有计划的商品经济体制,传统的计划经济模式下的会计核算已不适应环境的变化,并于 1985 年颁布了《中华人民共和国会计法》,会计法的实施肯定了会计工作的法律地位,有助于建立和健全一整套适应我国经济管理要求的经济监督规范。是我国会计工作发展史上的一个新起点。1992 年起,我国开始实行社会主义市场经济体制,企业成为市场的主体,也成为真正的会计主体。为此,1992 年 11 月财政部制定并颁布了《企业会计推则》,并于 1993 年 7 月 1 日施行。随着社会主义市场经济体制改革的深入,我国陆续颁布了《公司法》、《证券法》等社会主义市场经济的重要法律。1999 年 10 月,经第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修正了《中华人民共和国会计法》,于 2000 年 7 月 1 日施行。根据新《会计法》以及党的十五届四中全会建立全国统一会计制度的要求,财政部于 2000 年 12 月正式发布了新的企业会计准则和企业会计制度,以取代沿用了近十年的行业会计制度和股份公司会计制度,这是自 1993 年会计改革以来的另一次重大的会计改革。为适应加入 WTO 以及与国际会计准则接轨的需要,这期间我国陆续颁布了一系列具

体会计准则。随着国际国内经济的发展与会计环境的变化要求，中国的会计必须不断地改革与完善。2006年2月，财政部发布了39项新企业会计准则，并规定自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。这标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系正式建立。

二、会计的职能

会计的基本职能是反映和监督。会计的反映职能，主要是用货币计量单位来综合反映各单位的经济活动过程（将一个单位的财务状况和经营成果再现出来），为经营管理提供完整、系统的财务信息为主的经济信息。会计的监督职能主要是在反映的基础上对本单位经济活动全过程的合理性、合法性和有效性进行监督，使其按预定的目标和要求进行。实践证明，生产愈发展，会计愈重要。会计发展到今天，为了提高经济效益，加强对经济活动过程的控制，企业管理者对会计的要求愈来愈高。不仅要求会计事后记账、算账，更重要的是进行事前预测，参与决策，编制计划，加强分析和评价业绩等。现在看来反映和监督已不能概括会计的全部职能，参与经济预测、决策和经济分析，控制经济过程已成为会计新的职能。但是，尽管如此，反映和监督仍然是会计的两大基本职能。会计离不开记账、算账，就必然存在反映和监督的职能，没有反映和监督，预测、决策、计划、控制和分析将无从谈起。

三、会计的涵义

会计是在生产实践活动中产生的，并随着客观环境的变化而变化。关于会计的涵义，不同的角度有不同的理解。从会计对经济组织的经济活动进行反映和监督而言，会计是一种管理活动。企业的管理过程可以概括为“计划—组织—实施—检查”，会计

工作贯穿于整个管理过程。在计划阶段，会计人员提供有关的会计核算信息，参与企业计划、预算的制定。在组织阶段，会计人员协助企业高层管理人员筹集资金，并将计划具体化为有关的财务指标，便于实施计划时进行有效控制。在实施阶段，会计人员要利用一些会计技术，根据计划、预算控制各种资源的流入、流出和配置。如控制材料的购入和发出，进行成本控制等，在检查阶段，会计人员集中报告财务状况、经营成果和现金流量，分析计划与实际的差异，与其他管理人员共商对策。

从会计为有关各方提供决策有用信息的角度而言，可以说会计是一个信息系统。前面已经提及，现代企业组织形式——股份有限公司是一种两权分离的企业组织形式，所有权和经营权分离，股东并不直接管理企业，他们通过董事会聘用经理人员管理企业，经理层要通过会计计量向股东报告经营业绩。在股东与经理之间的委托代理关系中，会计起着交代受托责任的作用。事实上，法律规定上市公司要公布财务报告。与公司有关的股东、债权人、企业管理者、政府等都通过财务报告提供的会计信息进行决策。股东根据财务报告决定是否持有公司的股票，债权人根据财务报告决定是否向公司贷款，政府通过财务报告观察企业是否依法纳税，等等。财务报告这一会计工作的结果，起到了为各方决策提供参考的作用。在国外，会计通常被称为“商业语言”，就是指有关各方了解企业的经营状况通过读会计报告这一点而言的。会计工作从经济业务发生开始，经过会计确认和计量，通过“记账凭证—账簿—会计报表”的会计工作流程，将零散的经济业务资料，按一定的方法汇总成为最终向有关各方提供的会计信息，也是会计工作的目标，这一个过程实际上是一个信息加工处理的过程，所以说会计是一个信息系统。

综上所述，会计的涵义有两种代表性的观点，其一是信息系
统论，这种观点认为：会计是一个对经济业务以货币进行确认、

计量、报告和分析的信息系统；另一种观点认为，会计是以货币为计量单位，通过专门的方法，全面、系统、综合地反映和监督特定单位经济活动的一种管理活动。

第二节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求

一、会计核算的基本前提（会计假设）

在长期的会计实践中，不管人们是否意识到，他们总是自觉或不自觉地遵循一定前提或假设来制定会计方法，开展会计工作。会计假设是对会计核算所处的时间、空间环境做出一些合理的假定。在这些假定下，一系列的会计核算方法才能够成立。这些会计假设包括“会计主体”、“持续经营”、“会计分期”和“货币计量”。

1. 会计主体

会计主体是指会计工作服务的特定单位。

会计的主要活动是记账、算账、报账和用账。会计站在什么立场上，为谁记账、算账、报账和用账呢？这个“谁”就是会计主体。对于企业会计来说，核算的只能是本企业的生产经营活动，而不是企业以外的其他单位、个人或企业中的领导或投资者。会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量。而会计所要反映的总是特定的对象，只有明确了会计核算的对象，并与其他经济实体区分开来，发生经济业务时才不至于发生混乱。会计主体界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。必须指出，会计主体和法律主体不是同一概念。一般而言，法律主体一定是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。比如，在企业集团的形式下，母公司通过控股控制了子公司

的决策，母公司和子公司都是独立的法律主体，但根据规定，母公司要将子公司业务纳入，编制以整个企业集团为会计主体的合并会计报表。

2. 持续经营

持续经营是指会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。即在可预见的将来，企业不会停业或破产清算，否则一些公认的会计处理方法将缺乏存在的基础。

企业是否持续经营对企业会计方法的选择有重要的影响。一般而言，要设定一个企业会持续经营下去。比如，只有假设企业持续经营，企业才可以将固定资产的使用成本（折旧）分期计入各个会计期的成本，而不是计入某一期的成本。承认这个假设，才能进行核算期间的划分，分期计算企业的经营成果。持续经营是相对于非持续经营而言的，在非持续经营状况下，一系列建立在持续经营假设基础上的会计核算方法不再适用。比如，在企业破产清算的情形下，资产的计价就要采用重置成本而不是历史成本。

3. 会计分期

会计分期是指会计核算应当划分长短相同的会计期间，分期结算盈亏和编制会计报告。

企业要核算盈亏，必须划分经营期间，人们通常说企业“今年”实现了多少利润，“今年”就是一个会计期间。会计期间分为年度、季度、月份。其起讫日期采用公历日期。会计分期假设是持续经营假设的一个必要补充。假如一个会计主体持续经营无限期的话，等到企业结业时再核算企业的盈亏是不可能也是行不通的，因为企业的投资人、债权人和国家财税部门都需要及时了解企业的经营情况，这就需要会计将企业持续不断的经营活动划分为若干个相等的时期来反映企业的财务状况和经营效果。会计分期假设界定了企业会计核算的时间范围，对于确定会计核