

21 世纪经济管理类系列教材

主 编 陈东领
副主编 谢德明
马瑞芹
马德芳
庞晓雪

会计学 原理

KUAIJIXUE
YUANLI

河南人民出版社

21世纪经济管理类系列教材

会计学原理

主 编 陈东领

副主编 谢德明 马瑞芹 马德芳 庞晓雪

河 南 人 民 出 版 社

内 容 简 介

本书是适应我国会计改革的需要,依据现代会计理论,按照 2001 年《企业会计制度》并参照 2006 年修订、自 2007 年 1 月 1 日起施行的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则(具体准则自 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)及其相关条例、补充规定编写而成的。体系新、针对性强、注重实务上的可操作性是本书的基本特点。

全书共 10 章,主要内容有:总论、会计科目和账户、复式记账、企业主要经济业务的核算、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、账务处理程序、会计工作的管理等。本书内容体系完整,核算方法规范,各章均列举了大量的经济业务核算题,通过例题讲解更有助于对各章理论知识的理解,深入浅出,既有一定的理论基础又有较强的适用性和可操作性。

本书主要适用于高校经济管理类本科、高等职业教育财经类专业的教材,也可作为在职人员的岗位培训教材和自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/陈东领主编. - 郑州:河南人民出版社,
2008. 1
(21 世纪经济管理类系列教材)
ISBN 978 - 7 - 215 - 06415 - 7

I. 会… II. 陈… III. 会计学 - 高等学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 179794 号

河南人民出版社出版发行

(地址:郑州市经五路 66 号 邮政编码:450002 电话:65723341)

新华书店经销 郑州文华印务有限公司印刷

开本 710 毫米×960 毫米 1/16 印张 19.25

字数 355 千字

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

定价:28.00 元

21 世纪经济管理类系列教材 编委会

编委会主任 孙陶生

策 划 韦金良

编 委 (按姓氏笔画为序)

马 勇	马德芳	马瑞芹	王延荣
王建华	王 超	王一惠	孔祥建
司林胜	金 燕	刘建民	刘铁军
刘新同	孙陶生	孙亚辉	陈东领
李文同	李 光	李 燕	李宗民
李晓峰	李惠杰	宋沛军	张亚东
张全红	张天桥	单 薇	庞晓雪
范应仁	杨 峰	杨艳萍	杨涌滨
周 颖	周颖杰	姜保雨	郭海清
耿向平	阎建峰	程云喜	董 飞
谢德明	曾 旗	路金芳	魏明侠

“21 世纪经济管理类系列教材”版权为河南人民出版社所有,盗印必究。
若有内容修正、相关图书开发及营销等事宜,请直接与河南人民出版社联系。

联 系 人 韦金良

联系电话 (0371)61269680、65788070

E-mail weijinliang@sina.com

联 系 人 张志林(65788032) 王宏亮(65788039)

姬孟伟(65788036) 徐东升(65788037)

账 号 工行花支三八分理处 1702029419022300890

地 址 郑州市经五路 66 号河南人民出版社

邮 编 450002

序

随着社会经济发展和高等教育改革的不断深入,我国从1994年开始了面向21世纪教学内容和课程体系改革,十多年的探索和实践,使许多专业的课程体系和教学内容发生了根本变化。以多年来课程教学内容与课程体系改革成果为基础,组织编写符合教学改革要求的高质量教材,建立符合时代要求的优秀教材体系,已成为深化教育教学改革,全面推进素质教育,提高教育教学质量,培养创新人才的一项重要保证措施。为此,河南人民出版社组织我省部分高校编写了21世纪经济管理类系列教材。

编写本系列教材的指导思想是以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导,全面贯彻国家的教育方针和科教兴国战略,面向现代化,面向世界,面向未来,认真贯彻教育部关于普通高等教育教材建设与改革的意见和高等教育精品教材建设方面的精神,着力提高教育教学质量,全面推进素质教育。

本系列教材力求反映国内外经济管理类课程建设与学科发展最新成果和最高水平,体现现代教育思想,具有先进性、科学性和教育教学的适用性;积极适应我国高等教育的改革,特别是适应素质教育的需要,既传授知识又引导能力的提高;坚持以实践为基础,着力提高学生相应的素质,有利于激发学生自主学习,有利于提高学生的综合素质和创新能力。

为了使本系列教材能够更好地适应时代要求,在编写过程中,一是正确把握新世纪教学内容和课程体系的改革方向,在选择教材内容和编写体系时注意体现素质教育和创新能力与实践能力的培养,为学生知识、能力、素质协调发展创造条件。二是注重内容质量的提高。教材的取材和内容的设置充分考虑不断发展的教学需要和培养创新人才的需求,积极吸收当今经济学与管理学的最新学术观点和实践经验,突出理论与实践的紧密结合。三是加强对经济管理类课程体系整体结构的

优化研究,各科教材之间做到定位准确、有机结合,形成一个内容完整的经济管理类教材体系。四是确保出版质量,从编校、装帧和印刷上精心打造,力求图文并茂,给人以一种全新的面貌。

本系列教材已出版《管理学原理》、《市场营销学》、《现代企业管理》、《财务管理》、《统计学》、《管理信息系统》、《技术经济学》、《财政与金融》、《计量经济学》和《会计学原理》等 10 种。整个系列教材具有理论水平相对较高、实际操作性强和注重理论与实际相结合等特点,体系合理、内容全面、通俗易懂,不仅适合经济管理类专业本专科学生使用,也适合各种社会培训、企业管理人员学习参考。

希望通过本系列教材的编写和应用,有利于进一步深化经济管理类教学内容和课程体系改革。诚邀更多的专家学者加入到这一工作行列中来,共同推进适应培养面向 21 世纪的高素质、创新型经济管理人才需要的教材体系的建设步伐。

孙陶生

2008 年 1 月

前 言

会计学原理是学习财务会计、成本会计、管理会计、会计电算化以及审计学等课程的基础课。为了让经济管理类专业的大学生较好掌握会计核算能力和熟练的计算技能,为适应会计教学的特点,我们编写了本教材。本书以最新颁布的财务会计制度为基础,以我国现行会计准则为依据,以会计核算为主线,重点阐述现代会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,以供会计、财务管理等经济管理类专业的教学使用。

本教材所体现的主要特点有以下几个方面。

第一,把课程改革的主线贯穿于教材始终,强调“以能力为本位;以学生为主体;以实践为导向”的教学指导思想。理论部分强调“必需、有用、够用”,在讲清“是什么”“怎么做”的同时适当地省略“为什么”。注重学生综合职业能力的培养,各章节不仅向学生传授专业理论知识,更为重要的是围绕职业岗位需要,培养学生从事财会工作的能力。

第二,为学分制和弹性学制的实施留下了空间。在现代职业教育中,以人为本的教育理念越来越为人们广泛接受,教学活动应当充分尊重学生的个性发展,满足学生的个性化学习,调动学生的学习积极性与主动性,激发其学习热情。

第三,本教材根据财政部 2006 年颁布、2007 年 1 月 1 日执行的《企业会计准则——基本准则》和 38 个具体会计准则并吸收了最新的各项补充规定和核算内容编写。在新会计准则体系中,对基本准则和 16 项原有的具体准则进行了修订,新增了 22 项具体准则。新《企业会计准则——基本准则》将于 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。执行该 38 项具体准则的企业不再执行现行准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。由于在我国上市公司所占整个企业的比例较小,根据目前会计教学的特点,所以本书仍以《企业会计制度》

为依据,个别内容参照新会计准则的规定,力求理论简明,内容翔实,突出实用性和可操作性,更贴近实际工作业务。

全书共 10 章,由陈东领任主编,谢德明、马瑞芹、马德芳和庞晓雪任副主编,各章具体分工如下:第 1、2 章由庞晓雪编写,第 3 章由陈东领编写,第 4、7 章由马瑞芹编写,第 5、8 章由谢德明编写,第 6、9、10 章由马德芳编写。陈东领对全书进行了统稿,并依据新会计准则体系,包括《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则和应用指南三个部分,根据需要对书中一部分基本概念、核算方法和核算要求、会计科目等内容进行了调整、更换。在编写过程中,郑州航空工业管理学院的王秀芬老师对本书的大纲提了许多宝贵的建议,在此表示感谢!

由于编写者水平有限,书中难免存在疏漏和不当之处,恳请读者批评指正,以期再版时作进一步的修正和完善。

编 者

2008 年 1 月

目 录

第1章 总 论	1
学习目的与要求	1
1.1 会计的概述	1
1.2 会计核算基本前提和会计信息质量要求	13
1.3 会计要素与会计等式	18
1.4 会计确认与会计计量	28
1.5 会计核算方法	36
本章小结	38
思考与练习	42
第2章 会计科目和账户	46
学习目的与要求	46
2.1 会计科目	46
2.2 账户	51
本章小结	54
思考与练习	56
第3章 复式记账	59
学习目的与要求	59
3.1 记账方法概述	59
3.2 借贷记账法	61

本章小结	71
思考与练习	72
第4章 企业主要经济业务的核算	73
学习目的与要求	73
4.1 资金筹集业务的核算	73
4.2 生产准备业务的核算	84
4.3 产品生产业务的核算	93
4.4 产品销售业务的核算	105
4.5 经营成果的核算	113
4.6 资金退出企业的核算	118
本章小结	122
思考与练习	124
第5章 会计凭证	129
学习目的与要求	129
5.1 会计凭证的概念和种类	129
5.2 原始凭证	131
5.3 记账凭证	139
5.4 会计凭证的传递和保管	150
本章小结	154
思考与练习	154
第6章 会计账簿	156
学习目的与要求	156
6.1 会计账簿概述	156
6.2 会计账簿的设置和登记	160
6.3 会计账簿的启用和记账规则	170
6.4 对账和结账	172
本章小结	179
思考与练习	180

第7章 财产清查	185
学习目的与要求	185
7.1 财产清查的意义和种类	185
7.2 财产清查方法	189
7.3 财产清查结果的账务处理	195
本章小结	199
思考与练习	199
第8章 财务会计报告	203
学习目的与要求	203
8.1 财务会计报告概述	203
8.2 资产负债表	208
8.3 利润表	217
8.4 现金流量表	226
本章小结	237
思考与练习	238
第9章 账务处理程序	244
学习目的与要求	244
9.1 账务处理程序概述	244
9.2 记账凭证账务处理程序	245
9.3 科目汇总表账务处理程序	252
9.4 汇总记账凭证账务处理程序	256
本章小结	259
思考与练习	260
第10章 会计工作的管理	266
学习目的与要求	266
10.1 会计工作的管理体制	266
10.2 会计机构和会计人员	280
10.3 会计人员的职业道德	287
10.4 会计档案	289

本章小结·····	291
思考与练习·····	292
主要参考文献·····	295

第 1 章 总 论

学习目的与要求

1. 通过本章的学习,要了解会计的产生与发展、会计法律规范。
2. 理解会计的基本职能、会计信息使用者、会计目标。
3. 掌握会计的定义、会计核算的基本前提和会计信息质量要求、会计对象和会计要素。
4. 掌握会计等式及运用、会计确认与会计计量、会计的核算。

1.1 会计的概述

1.1.1 会计的产生与发展

会计作为一种特殊经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。作为一种经济管理活动,会计与社会生产的发展有着不可分割的联系。会计的产生与发展离不开人们对生产活动进行管理的客观需要。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在社会生产活动中,人们在创造物质财富的同时还要消耗大量的人力、物力与财力。为了更好地发展社会生产,人们要对生产过程中的人力、物力的消耗量及其劳动产品的数量进行记录、计量、计算,并对生产过程中的耗费和劳动成果进行分析、控制和审核,使之不断节约劳动耗费,取得更多的劳动产品,从而提高生产活动的成果。会计正是适应社会生产的客观需要而产生,并随着社会生产的不断发展和经济管理的需要而不断发展和完善。

会计产生于人类社会的早期,它最初只是作为生产职能的附带部分,在生产时

间之外附带地把收入、支出等记载下来;当社会生产力发展到一定阶段,出现剩余产品以后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能,成为专职人员从事的经济管理工作。

会计经历了漫长的发展过程。原始社会,人类只能用“简单刻记”和“结绳记事”的方法计量和记录生产过程中的收入和支出以及氏族公社成员之间的分配关系,这是人类原始的会计行为。从这种简单的计算和记录开始,发展演变为今天具有科学理论和实践规范的现代会计,经历了漫长的历史过程,从世界范围来看,大致经历了以下几个阶段。

(一)古代会计初始阶段

人类最早的会计思想与会计行为起始于旧石器时代的中晚期,距今2万至10万年。当初计量、记录方法只是简单刻记。据马克思考证,在远古的印度公社中,农业上已有了“记账员”(《资本论》第1卷第369页)。大约在4000年前,巴比伦就开始在金属或瓦片上做商业交易的记录。在我国,“会计”两字在西周时代就已出现并开始运作,同时建立较为严格的会计机构,当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”的专门官职,掌管朝廷中的钱粮赋税等收支和管理大权,并建立“日成”、“月要”和“岁会”等报告文书。到宋朝,封建经济发展较快,创建了“四柱结算法”,把财政收支分为元管、新收、已支、现在四个部分。明朝初年把“四柱结算法”概括为“四柱清册”记账法。所谓“四柱”即是指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”。即根据旧管(期初结存)+新收(本期收入)-开除(本期支出)=实在(期末结存)进行结账,为我国通行的收付记账法奠定了基础。明末清初,随着商业和手工业的发展,在“四柱式”的基础上出现了中国固有的复式记账方法——“龙门账”,把全部账目划分为“进”(收入)、“缴”(支出)、“存”(资产)、“该”(负债)四大类,并运用“进-缴=存-该”方程式,计算盈亏,并编制“进缴表”和“存该表”。如果两表计算结果完全吻合,则称之为“合龙门”。在清朝又产生了“天地合”账,即账簿采用垂直书写,分上下两格,上格记收,下格记付,上下两格所记数额必须相等。此外,在古代埃及、印度及希腊等国,也逐步形成了具有各自特点的单式簿记方法体系。总之,这一时期的会计都是采用单式记账法,账户、账簿的设置不完善,因此会计理论不成熟,方法不科学,处于会计发展历史上的初始阶段。

(二)近代会计发展阶段

13~15世纪,伴随着资本主义经济关系的萌芽与发展,在地中海沿岸的一些城市,如意大利、威尼斯、佛罗伦萨等,商业和金融业发展较快,商品货币经济比较发达。随着贸易的发展,使意大利等国家的城市积累了大量财富,从此,代理经营和合伙经营方式逐步替代个人经营方式。单式记账法已不能适应经济发展的需

要,从而产生了复式借贷记账法。在对其进行总结及研究的基础上,1494年意大利数学家卢卡·帕乔利出版了他的《算术、几何及比例概要》一书,其中“计算与记录要论”部分系统地介绍了借贷记账方法,是世界上最早对复式簿记的系统描述,标志着近代会计的开始,也是近代会计发展史上一个重要的里程碑。

18世纪60年代,在西欧开始的产业革命,使社会生产力大大提高,对经济管理工作的客观要求越来越高,而会计则显得更为重要。1890年,大陆式会计理论奠基人雪尔的《簿记理论》,以及1900年前后英国皮克斯利的《会计学》和狄克西的《高级会计学》等著作,都标志着会计理论有了很大的发展。18世纪末19世纪初,美国的生产组织和经营形式发生了重大变革,以资本所有权和经营权相分离的适应社会化大生产的经营形式的股份公司应运而生,对会计工作也提出了更高的要求。企业的会计信息要为各方面的信息使用者负责,这就要求企业所提供的会计报表必须经过执业会计师的检查,然后证明是否公允可靠,最后才能作为报表使用者决策的依据。这样就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,进行查账和公证业务。1854年,苏格兰的爱丁堡会计师公会的成立是近代会计发展史上的另一个里程碑,具有划时代的意义。

进入20世纪,特别是第一次世界大战后,美国经济发展迅速,世界的经济和科学技术、管理理论和会计理论中心也随之从欧洲移至美国。在美国,随着工业的发展,劳伦斯的《成本会计》和陀尔的《成本会计》相继出版。会计理论研究的重点也从原来的以商业为重点变成以工商业为重点。第二次世界大战后,资本主义国家生产社会化程度大大提高,股份公司兴旺发达,跨国公司发展迅速,现代西方会计职能、作用、范围日趋扩大。30年代以后,美国等西方国家先后拟定和颁布了《会计准则》,使会计核算工作更加规范化。这时,会计的理论和方法达到了新的水平。综上所述,在近代会计发展阶段实现了一个基本的转变:那就是由单式簿记向复式簿记的转变。

(三)现代会计成熟阶段

20世纪40年代以来,在新技术革命的推动下,现代市场经济迅速朝系统化、信息化与科学化方向发展。进入50年代,生产和管理科学迅猛发展,竞争更加激烈,随着电子技术、空间技术的发展,促使各学科之间互相渗透,产生了系统论、控制论与信息论等新型基础理论学科,为会计与电子计算机的结合和管理会计的形成奠定了基础。传统的财务会计已不能满足企业生存和发展的需要。企业内部管理要求科学化,又要加强事前、事中的预测和决策分析及事后的考核和评价,以适应竞争日益激烈的市场。由此,以加强经营管理为核心职能的“管理会计”就诞生了,这是现代会计开端的重要标志。财务会计和管理会计是现代会计的两大分支。

20 世纪最后十年,现代会计的发展又面临着新的历史挑战与机遇,这些挑战与机遇使经济的发展迅速向全球化推进,并朝着信息与知识经济方向演进。高新技术与产业的发展,这些都对会计理论、方法、思想带来挑战。总之,这一历史阶段,会计发展趋于成熟,但面临新环境必须创新才能适应。

综上所述,一部会计发展史表明,自有天下之经济,便必然有天下之会计,经济世界有多大,会计世界便会有多大。会计随着经济的发展而发展,“经济越发展,会计越重要”这是一条真理。会计发展历史还表明:自从有了国家,国家便离不开会计,会计工作关系到国家经济之兴衰、政权之安危;自从有了企业,企业便自始至终依赖于会计,会计工作事关企业经济发展之起落、经营之成败,乃至企业的发展速度与规模。随着经济全球化的发展态势,会计必将在治理整顿全球性的经济秩序中发挥越来越重要的作用。

1.1.2 会计的定义

究竟什么是会计(Accounting)?虽然会计从产生到现在已有几千年的历史,但是,对于这一基本问题,至今,国内外却一直没有一个明确的、统一的说法。究其原因,关键在于对会计的本质有不同的认识,对会计的基本职能有不同的理解,因此,在阐述会计的定义之前,首先阐明会计的基本职能。对此问题,马克思在《资本论》第2卷论述流通费用的性质时指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”马克思所讲的“簿记”一般认为指的是会计,“过程”指的是社会再生产过程。我国会计界早在20世纪50年代初期,将“对过程的控制”理解为监督,将“观念总结”理解为反映(或核算),也就是说,对社会再生产过程的反映(或核算)和监督是会计的两项基本职能。

(一)会计的基本职能

所谓会计的职能,是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能有多种,随着社会经济的不断发展,会计职能的具体内容也在不断地发展变化,但是,会计的基本职能应该概括为两个,即:会计核算与会计监督。

1. 会计核算职能

会计核算会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。会计的核算职能,就是核算各个经济实体的经济活动,为经济管理提供会计信息。通过会计核算、记录、计算、分类、汇总经济活动的过程及其结果,为人们了解各个经济实体的经济活动状况提供真实、正确、完整、系统的会计信息。

会计核算职能具有以下特点: