

K U A I J I X U E

Y U A N L I

会计学 原理

(第 二 版)

陈红英 刘方池 祝焰 编 著

华 \ 中 \ 科 \ 技 \ 大 \ 学 \ 出 \ 版 \ 社

会计学原理

(第二版)

陈红英 刘方池 祝 焰 编著

华中科技大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理(第二版)/陈红英 刘方池 祝焰 编著
武汉:华中科技大学出版社,2004年2月
ISBN 7-5609-3087-5

I. 会…

II. ①陈… ②刘… ③祝…

III. 会计学-高等学校-教材

IV. F230

会计学原理(第二版)

陈红英 刘方池 祝焰 编著

责任编辑:包以健

封面设计:刘 卉

责任校对:封春英

责任监印:熊庆玉

出版发行:华中科技大学出版社

武昌喻家山 邮编:430074 电话:(027)87557437

录 排:华中科技大学出版社照排室

印 刷:武汉市新华印刷有限责任公司

开本:850×1168 1/32

印张:14.375

字数:342 000

版次:2004年2月第2版

印次:2006年7月第3次印刷

定价:18.00元

ISBN 7-5609-3087-5/F·250

(本书若有印装质量问题,请向出版社发行部调换)

内 容 提 要

“会计学原理”是会计学科的入门课程。作为入门课程,本书着重介绍会计的基本理论、基本方法和基本操作技能,并以会计基本核算方法为主线展开。第一章至第三章阐述会计的基本概念及复式记账法的原理;第四章以工业企业的资金循环为例展示复式记账法的应用;第五章阐述账户的分类体系;第六章至第九章阐述“凭证→账簿→报表”这一会计循环;第十章则为会计循环的具体应用。

本书在编写的过程中,力求反映会计制度的最新变化,并且叙述通俗易懂,便于学习。本书既可作为大专院校会计、经济、金融等专业的学生的教材,也可供财会人员培训和自学使用。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
一、会计的涵义	(1)
二、会计的产生和发展	(2)
三、会计的特点	(4)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计的职能	(6)
一、反映的职能	(7)
二、监督的职能	(7)
三、参与经营决策的职能	(8)
第四节 会计的目的、任务	(9)
一、会计的目的	(9)
二、会计的任务	(10)
第五节 会计的方法	(12)
一、会计的方法	(12)
二、会计核算的方法	(12)
第六节 会计核算的基本前提	(15)
一、会计主体	(15)
二、持续经营	(16)
三、会计期间	(17)
四、货币计量	(18)
第七节 会计核算的一般原则	(18)

一、客观性原则	(19)
二、实质重于形式原则	(19)
三、有用性原则	(20)
四、一致性原则	(21)
五、可比性原则	(22)
六、及时性原则	(22)
七、明晰性原则	(23)
八、权责发生制原则	(23)
九、配比原则	(24)
十、实际成本原则	(24)
十一、划分收益性支出与资本性支出原则	(25)
十二、谨慎性原则	(25)
十三、重要性原则	(26)
思考题	(26)
练习题	(27)
第二章 会计科目与账户	(33)
第一节 会计等式与经济业务	(33)
一、会计等式	(33)
二、经济业务	(37)
第二节 经济业务对会计等式的影响	(39)
第三节 会计科目	(45)
一、设置会计科目的意义和原则	(45)
二、会计科目的级次	(50)
第四节 会计账户	(52)
一、账户的概念	(52)
二、账户的结构	(53)
三、账户的记录方法	(54)

四、账户的发生额、余额	(57)
思考题	(59)
练习题	(60)
第三章 复式记账法	(69)
第一节 复式记账法	(69)
第二节 借贷记账法	(72)
一、借贷记账法的记账符号——“借”与“贷”	(73)
二、借贷记账法的记账规则	(74)
三、借贷记账法下的账户设置	(75)
四、借贷记账法下的试算平衡	(76)
第三节 会计分录及账户的对应关系	(80)
第四节 借贷记账法的综合举例	(83)
第五节 总分类账户和明细分类账户	(89)
一、总分类账户和明细分类账户的概念	(89)
二、总分类账户和明细分类账户的关系	(90)
三、总分类账户和明细分类账户平行登记的要点	(90)
四、总分类账户和明细分类账户平行登记方法举例	(91)
思考题	(97)
练习题	(97)
第四章 账户和复式记账法的应用	(105)
第一节 工业企业的资金循环	(106)
第二节 供应过程的核算	(107)
一、供应过程核算的主要账户及其应用	(107)
二、材料采购成本的计算	(114)
第三节 生产过程的核算	(115)
一、生产费用概述	(115)
二、生产过程核算应设置的账户	(118)

三、生产过程的核算举例	(122)
四、产品生产成本的计算	(131)
第四节 销售过程的核算	(135)
一、销售过程核算所需设置的账户	(135)
二、销售过程基本经济业务的核算举例	(137)
第五节 财务成果及其分配的核算	(141)
一、财务成果及其分配核算的任务	(141)
二、核算财务成果及其分配所需设置的账户	(142)
三、财务成果及其分配的核算举例	(146)
第六节 其他经济业务的核算	(155)
一、资金筹集业务的核算	(155)
二、对外投资业务的核算	(156)
第七节 权责发生制与期末账项调整	(158)
一、权责发生制与收付实现制的差异比较	(159)
二、权责发生制下的期末账项调整	(163)
思考题	(167)
练习题	(168)
第五章 账户的分类	(183)
第一节 账户按经济内容分类	(184)
一、资产类账户	(184)
二、负债类账户	(185)
三、所有者权益类账户	(185)
四、收入类账户	(185)
五、费用类账户	(186)
六、利润类账户	(186)
第二节 账户按与会计报表的关系分类	(187)
一、资产负债表账户	(188)

二、利润表账户	(188)
第三节 账户按用途和结构的分类	(189)
一、盘存账户	(190)
二、结算账户	(191)
三、所有者投资账户	(196)
四、集合分配账户	(197)
五、跨期摊提账户	(197)
六、成本计算账户	(198)
七、收入账户	(199)
八、费用账户	(200)
九、财务成果账户	(201)
十、调整账户	(201)
思考题	(206)
练习题	(206)
第六章 会计凭证	(213)
第一节 会计凭证的意义和种类	(213)
一、会计凭证的意义	(213)
二、会计凭证的种类	(215)
第二节 原始凭证的填制和审核	(226)
一、原始凭证的基本内容	(226)
二、原始凭证的填制	(227)
三、原始凭证的审核	(228)
第三节 记账凭证的填制和审核	(229)
一、记账凭证的基本内容	(229)
二、记账凭证的填制	(230)
三、记账凭证的填制要求	(232)
四、记账凭证的审核	(234)

第四节 会计凭证的传递和保管	(235)
一、会计凭证的传递	(235)
二、会计凭证的保管	(236)
思考题	(237)
练习题	(238)
第七章 会计账簿	(245)
第一节 账簿的意义和种类	(245)
一、会计账簿的意义	(245)
二、账簿的种类	(247)
第二节 账簿的设置和登记	(250)
一、日记账的设置	(250)
二、总分类账和明细分类账	(255)
第三节 账簿的登记和使用的规则	(259)
一、会计账簿的启用规则	(259)
二、会计账簿的登记规则	(260)
三、账簿记录错误的更正方法	(261)
第四节 对账和结账	(265)
一、对账	(265)
二、结账	(266)
思考题	(269)
练习题	(269)
第八章 财产清查	(276)
第一节 财产清查的作用和种类	(276)
一、财产清查的作用	(276)
二、财产清查的种类	(277)
三、财产物资的盘存制度	(279)
第二节 财产清查的方法	(280)

一、财产清查的准备工作	(280)
二、财产清查的方法	(281)
第三节 财产清查结果的处理	(287)
一、财产清查结果的处理工作	(287)
二、流动资产盘盈、盘亏的账务处理	(289)
三、固定资产盘盈、盘亏的账务处理	(292)
思考题	(294)
练习题	(295)
第九章 会计报表	(301)
第一节 会计报表的作用及其编制要求	(301)
一、会计报表的作用	(301)
二、编制会计报表的基本要求	(303)
第二节 会计报表的种类及其编制程序	(305)
一、会计报表的种类	(305)
二、会计报表的编制程序	(308)
第三节 资产负债表	(312)
一、资产负债表的概念及其作用	(312)
二、资产负债表的结构	(313)
三、资产负债表的编制方法	(316)
第四节 利润表	(326)
一、利润表的概念及其作用	(326)
二、利润表的组成要素	(327)
三、利润表的格式	(328)
四、利润表的编制方法	(331)
五、利润分配表及其编制方法	(334)
第五节 现金流量表	(338)
一、现金流量表的编制基础	(338)

二、现金流量表的结构	(339)
三、现金流量表的编制方法	(340)
第六节 会计报表的分析	(349)
一、会计报表分析的内容	(349)
二、会计报表分析的方法	(350)
思考题	(362)
练习题	(362)
第十章 账务处理程序	(370)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(370)
一、账务处理程序的意义	(370)
二、账务处理程序的基本模式	(371)
三、设计账务处理程序的要求	(372)
四、账务处理程序的种类	(372)
第二节 记账凭证账务处理程序	(373)
一、记账凭证账务处理程序的特点	(373)
二、记账凭证账务处理程序下的凭证、账簿设置	(373)
三、记账凭证账务处理程序的核算步骤	(374)
四、记账凭证账务处理程序的优缺点和适用范围	(375)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(375)
一、汇总记账凭证账务处理程序的特点	(375)
二、汇总记账凭证账务处理程序下设置的凭证和账簿	(375)
三、汇总记账凭证及其编制方法	(376)
四、汇总记账凭证账务处理程序下总分分类账的登记方法	(378)
五、汇总记账凭证账务处理程序的核算步骤	(379)

六、汇总记账凭证账务处理程序的优缺点和适用范围	(380)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(381)
一、科目汇总表账务处理程序的特点	(381)
二、科目汇总表账务处理程序下设置的凭证和账簿 ...	(381)
三、科目汇总表及其编制方法	(381)
四、科目汇总表账务处理程序的核算步骤	(383)
五、科目汇总表账务处理程序的优缺点和适用范围 ...	(384)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(385)
一、多栏式日记账账务处理程序的特点	(385)
二、多栏式日记账账务处理程序下设置的记账凭证 ...	(385)
三、多栏式日记账账务处理程序下设置的账簿	(385)
四、多栏式日记账账务处理程序的核算步骤	(386)
五、多栏式日记账账务处理程序的优缺点和适用范围	(387)
第六节 账务处理程序举例	(388)
一、科目汇总表账务处理程序举例	(388)
二、汇总记账凭证账务处理程序举例	(421)
练习题	(440)
后记	(443)

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位,借助专门方法和程序,综合反映和监督经济活动过程的一种管理活动,也是经济管理的重要组成部分,其目的是为了**提高经济效益**。

会计是社会生产实践活动的产物。传统的会计是以货币为主要计量单位,对单位的经济业务进行全面的、连续的、系统的记录,进行计算、分析和检查,并定期以财务报表的形式向会计信息的使用者提供反映单位财务状况和经营成果的信息。随着经济的发展,会计除了反映和监督外,还通过预测、决策、计划、控制和分析,参与经营决策,谋求经济效益的提高。特别是现代科学技术的进步,新兴学科的出现,为传统会计注入了新的活力,会计的职能、作用也随之扩充,在经济管理方面的作用日益显著。长期的实践证明,经济愈发展,会计愈重要。加强会计工作,对于加强经济管理,搞好对外开放和我国社会主义现代化建设具有十分重要的意义。

二、会计的产生和发展

如同需求导致供应那样,会计的产生,也是在某种需求作用下的产物。这种需求就是人类的生产实践活动。但是会计的产生是社会生产活动发展到一定阶段的产物。会计原来从属于生产职能,人们只是在生产活动之外,附带抽出一部分时间把生产的耗费和劳动成果以及它们发生的日期等等作成记录。后来随着生产的发展,它逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的、特殊的、由专门人员从事的职能,这一职能保留至今,即会计的反映职能。

会计在我国有悠久的历史,远在原始社会末期,即有“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法,这是会计的萌芽阶段。到了西周(约公元前 11 世纪—前 771 年)有了“会计”的命名和较为严格的会计机构,并开始把会计提高到管理社会经济的地位上来认识,由此“会计”的意义也随之明确。到唐宋两代,我国创建了“四柱结算法”。所谓四柱,即旧管 + 新收 - 开除 = 实在,相当于现时会计术语的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡公式进行结账,为我国曾通行一时的收付记账法奠定了基础。一直到清代,“四柱结算”已成为系统反映封建王朝经济活动或私家经济活动全过程的科学方法,成为中式会计方法的精髓。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣,适应这一环境,出现了以四柱为基础的“龙门账”,用以计算盈亏。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产及债权)、“该”(资本及各项负债)四大类,运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式来计算盈亏,分别编制“进缴表”(利润表)和“存该表”(资产负债表)。在两类上计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”,以此勾稽全

部账目的正误,现代会计的利润表与资产负债表仍然保持这一勾稽关系。清代,随着商品货币经济进一步发展,又出现了“四脚账”。在这种方法下,一切账项,无论是现金出纳、商品购销、内外往来等,都要在账簿上记录两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉,这具有鲜明的复式记账特征。“龙门账”和“四脚账”都是我国固有的复式记账法。

会计在国外的历史也很悠久。早在规模小的原始印度公社时期,已经出现一个记账员,负责登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。在奴隶社会和封建社会时期,由于商品经济不发达,当时的会计主要是政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。从13世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,产生了科学的复式记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利的《算术、几何及比例概要》一书在威尼斯出版发行,对借贷复式记账法作了系统的介绍,并介绍了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计制度,以后相继传至世界各国,为现代会计的发展奠定了基础。卢卡·帕乔利也因此被誉为现代会计的奠基人。在我国,借贷记账法是清朝后期引入的。

中华人民共和国成立以后,国家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和企业经营方式划分的企业会计制度,并于1985年公布了《中华人民共和国会计法》,成为我国第一部会计大法。随着经济体制改革的深入进行,为了适应社会主义市场经济的发展和扩大对外开放的需要,我国对原有财务会计制度作了进一步改进,于1992年11月公布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并于1993年7月1日起执行。这是适应我国社会主义市场经济的需要,是适应政府机关转变职能和企业转换经营机制的需要;也是对外开放,向国际惯例接轨的需要。2000年12月29日,财政部颁布《企业会计制度》,并定于2001年1月1

日起实施。该制度是根据我国《会计法》和《企业财务会计报告条例》制定的,适用于除不对外筹集资金、经营规模较小的企业,以及金融保险企业以外的所有企业。《企业会计制度》的颁布实施是推进我国会计制度改革进程、完善企业会计核算制度、统一企业会计核算标准、提高企业会计信息质量的又一重大举措。

三、会计的特点

会计的特点,是指会计作为一种管理活动所具有的个性。这些个性,可从上述会计的发生和发展过程中归纳如下:

(一) 会计是以货币为主要计量单位

原始的会计计量只是简单地用实物数量和劳动量度对经营活动和财务收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展,会计便从简单的计量记录,逐步地发展成为以货币为计量单位来综合反映和监督经济活动的过程。因为要求所有财产物资和劳动消耗的总括指标,按自然度量单位难以汇总,必须利用价值形式间接地进行计算,从而取得计量单位统一的总括价值指标,使经济核算成为可能。据此也可推知,作为经济管理组成部分的会计,其进行的管理是价值管理。

(二) 会计对经济活动要进行完整、连续、系统而综合的计算和记录

会计核算的基本特点之一,是通过统一的货币量度对经济活动进行综合,借以求得反映经济活动过程和结果的各种总括的价值指标。此外,会计核算的记录还必须是完整的、连续的、系统的。所谓完整,是指对属于会计对象的全部经济活动都必须加以记录,