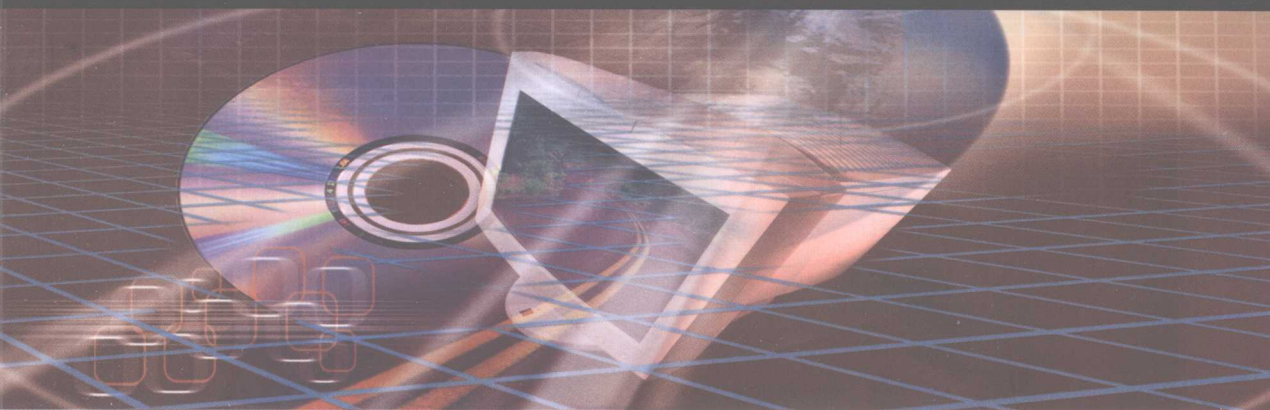




普通高校经济及管理学科规划教材

会计学原理

周竹梅 宋 岩 张庆玲 / 主 编

中国铁道出版社
经济科学出版社

普通高校经济及管理学科规划教材

会计学原理

周竹梅 宋 岩 张庆玲 / 主编

中 国 铁 道 出 版 社
经 济 科 学 出 版 社

内 容 简 介

本书按照财政部最新发布的《企业会计准则——基本准则》和一系列具体会计准则的规定进行编写。本书主要内容包括：会计目标和意义、会议要素和会计等式、账户与复式记账、会计凭证、会计账簿、企业主要经济业务的日常核算、财务报表、会计法规和会计工作组织。

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/周竹梅, 宋岩, 张庆玲主编. —北京: 中国铁道出版社, 2009. 8

普通高校经济及管理学科规划教材

ISBN 978-7-113-10323-1

I. 会… II. ①周…②宋…③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 (2009) 第 119518 号

普通高校经济及管理学科规划教材
书 名: 会计学原理
作 者: 周竹梅 宋 岩 张庆玲 主编

策划编辑: 郭 宇 纪晓津

责任编辑: 曾亚非 电话: 010-51873014

封面设计: 崔丽芳

责任校对: 张玉华

责任印制: 李 佳

出版发行: 中国铁道出版社 (100054, 北京市宣武区右安门西街 8 号)

网 址: <http://www.tdpress.com>

印 刷: 北京鑫正大印刷有限公司

版 次: 2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

开 本: 787 mm×960 mm 1/16 印张: 19.25 字数: 390 千

书 号: ISBN 978-7-113-10323-1/F·587

定 价: 28.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书, 如有缺页、倒页、脱页者, 请与本社读者服务部调换。

普通高校经济及管理学科规划教材 编审委员会

主任委员

齐二石 天津大学管理学院 院长 教授 博士生导师
教育部管理科学与工程专业教学指导委员会 主任委员

常务副主任委员 (按汉语拼音顺序排序)

安 忠 天津理工大学经济与管理学院 教授
天津市企业联合会、企业家协会 执行理事
郭 宇 中国铁道出版社 副总编辑 编审
纪晓津 经济科学出版社 主任 编审

副主任委员 (按汉语拼音顺序排序)

陈彦玲 北京石油化工学院经济管理学院 党委书记 教授
李长青 内蒙古工业大学管理学院 院长 教授
李向波 天津工业大学管理学院 副院长 教授
刘 岗 山东大学管理学院 副院长 教授
刘家顺 河北理工大学经济管理学院 院长 教授
刘 克 长春工业大学管理学院 副院长 教授
吕荣杰 河北工业大学管理学院 党委书记 教授
彭诗金 郑州轻工业学院经济与管理学院 院长 教授
乔 梅 长春大学管理学院 副院长 教授
魏亚平 天津工业大学会计学院 院长 教授
徐德岭 天津师范大学经济与管理学院 副院长 教授
尹贻林 天津理工大学经济与管理学院 院长 教授 博士生导师
教育部管理科学与工程专业教学指导委员会委员
张国旺 天津商业大学商学院 院长 教授
张 璞 内蒙古科技大学经济管理学院 院长 教授
张英华 天津财经大学商学院 院长 教授 博士生导师

总 序

人类社会已经迈入 21 世纪。在此之际，追溯上个世纪的管理理论与实践是飞速发展的 100 年。国际上的研究从经验管理到科学管理，从工业化时代的规模经营管理到基于信息基础的企业再造，从注重等级和控制的“金字塔”式组织模式到基于网络和知识的“柔性”组织模式，无论是在管理的理论、方法上，还是在管理的技术、实践上都发生了巨大变化。在我国实施改革开放政策以来，掀起了一浪高过一浪的管理热潮，管理学界相继发生了一系列重大的变革。1994 年教育部批准在 9 所重点高校试点举办工商管理（MBA）硕士研究生教育；1996 年国家自然科学基金委员会管理学科组升格为管理学部；1997 年在教育部学科专业目录调整过程中，管理学同经济学并列成为独立的一级学科；2002 年管理学界的专家首次当选为中国工程院院士。这些重大的变革标志着管理学科的重要地位得到了我国社会各界的认可。

随着我国市场经济体制的不断完善，以及中国正式加入世界贸易组织（WTO）以后，中国经济需要面对国际大市场，企业要参与国际化的激烈竞争。经济及管理教育如何迎接新世纪的挑战，适应变化的需要，已经成为学术界急需研究与探讨的焦点问题之一。著名管理学家彼得·德鲁克（Peter F. Drucker）曾经指出：“对我们的社会来说，管理是一种最显著的创新。”另一著名管理学家亨利·明茨伯格（Henry Mintzberg）也曾指出：“彻底重塑传统管理教育的时代已经来临。”在这种社会呼唤“管理教育创新”的背景下，组织一套适应新世纪要求的经济及管理类学科专业规划教材是非常必要和及时的。

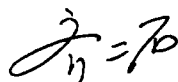
普通高校经济管理学院（系）协作会最初是由我国北方八省（辽宁、吉林、黑龙江、内蒙古、河北、河南、山东、山西）两市（北京、天津）的数十所高校经济管理学院系自发形成的教学协作组织。协作会成立 14 年来，以精诚合作、优势互补、共同发展的精神，坚持在管理理论的创新与实践、学科建设与发展、教材规划编写以及人才培养与交流等领域展开研讨活动，取得了丰硕成果。此次规划教材的组织编写，是协作会面向 21 世

纪管理教育创新的又一力作。

为了保证规划教材的质量和水平，我们成立了由国内外知名专家教授及部分管理学院院长、出版社的领导、专家组成的编审委员会。各门教材将由具有丰富教学与研究实践经验的教师参加编写。规划教材的编写力求博采众家之长，把握管理前沿，注重理论与实践相结合，使之成为具有科学性、规范性、创新性、实用性并举的精品教材及创新教研成果。在各位专家与老师的辛勤耕耘下，现已出版了电子商务专业、物流管理专业、公共事业管理专业、会计学专业、财务管理专业等系列教材，其余经管学科各专业系列教材亦将陆续组织出版。

由于经济及管理是一个不断变化和发展的重要学科，新的理论、技术和方法将会大量引用。鉴于我们的水平有限，规划教材在编写过程中难免存在疏漏与不足之处，敬请各位专家与读者批评指正。

天津大学管理学院院长、教授、博士生导师
教育部管理科学与工程专业教学指导委员会主任委员



2008年7月于津

前 言

我国企业会计准则体系的颁布以及国际经济形势的变化使会计从基本原理、基本概念到实务操作都产生了重大变革,“会计学原理”作为经济管理各专业的学科基础课和会计专业的入门课程,其教学应适应经济发展的要求。为此,我们编写《会计学原理》教材,以期反映会计学的最新发展,为经济管理各专业奠定坚实的会计基础。

本书共分十章。第一章至第三章讲解会计基本概念和基本原理;第四章至第九章根据会计流程阐述会计基本原理的实际运用;第十章介绍会计工作组织的有关规定。在编写过程中力求做到以下几点:第一,内容新颖,体现会计学政策性强、变化频繁的特点,反映最新企业会计准则及相关财经法规的要求;第二,结构合理,根据多年教学实践经验组织教材篇章结构,充分体现教学规律和学科特点;第三,适用性强,教材强调会计基础工作的规范性,注重阐释会计基本原理及其在经济管理中的灵活应用,可同时面向经济管理类各专业学生;第四,方便教学,每章基本内容中,理论讲解生动简练,深入浅出;例题贴近实际,前后连贯,便于学生理解所学知识,并可指导实际操作;此外,每章还设置“学习目标”、“关键术语”、“本章小结”、“复习思考”、“练习题”和“案例分析”等模块,有助于学生总结、理解所学内容,提高学习兴趣,锻炼独立思考和解决实际问题的能力;同时教材配有多媒体课件和习题答案,更加方便教师讲授和学生学习。

本书由烟台大学周竹梅、宋岩、张庆玲担任主编,对全书结构和内容进行总纂,郑州轻工业学院王文、郑州大学战子玉、长春工业大学韩梅参

与编写。各章执笔人依次如下：第一章，宋岩；第二、三章，周竹梅；第四、五章，王文；第六章，战子玉、周竹梅；第七、八、九章，张庆玲；第十章，韩梅、王文。

本书是经济科学出版社和中国铁道出版社“普通高校经济及管理学科规划教材”之一。在编写过程中，我们得到了烟台大学领导和同仁的大力支持，借鉴和吸收了国内外会计研究和教学实践的最新成果，经济科学出版社和中国铁道出版社的编辑老师也提出了许多宝贵的意见，这些支持和帮助对提高教材质量起到了积极的作用，在此我们表示衷心的感谢。

由于编者的水平和经验有限，本书难免存在缺点和不妥之处，恳请各位专家、学者和广大读者提出宝贵意见，以便修订时改正。

编 者
2009年6月

第一章 总 论	1
第一节 会计的意义.....	1
第二节 财务会计的目标.....	5
第三节 会计核算的基本前提.....	6
第四节 会计信息的质量要求.....	8
关键术语	11
本章小结	11
复习思考	12
案例分析	12
第二章 会计要素和会计等式	13
第一节 会计要素	13
第二节 会计等式	20
关键术语	29
本章小结	29
复习思考	30
练习题	30
案例分析	34
第三章 账户与复式记账	36
第一节 会计科目	36
第二节 账户	39
第三节 复式记账	42
第四节 账户本期发生额及余额对照表	48
关键术语	52
本章小结	52
复习思考	52
练习题	53
案例分析	56
第四章 会计凭证	58
第一节 会计凭证的作用和种类	58
第二节 原始凭证	59



第三节 记账凭证	69
第四节 会计凭证的传递和保管	78
关键术语	80
本章小结	80
复习思考	81
练习题	82
案例分析	88
第五章 会计账簿	90
第一节 会计账簿概述	90
第二节 会计账簿的使用和登记	95
第三节 试算	107
第四节 错账查找及更正	109
关键术语	114
本章小结	114
复习思考	116
练习题	116
案例分析	119
第六章 企业主要经济业务的核算	120
第一节 企业主要经济业务概述	120
第二节 资金筹集业务的核算	121
第三节 供应过程经济业务的核算	124
第四节 生产过程经济业务的核算	130
第五节 销售过程经济业务的核算	144
第六节 财务成果形成及分配业务的核算	149
关键术语	157
本章小结	157
复习思考	158
练习题	159
案例分析	166
第七章 财务报表编制前的准备工作	167
第一节 账项调整	167

第二节 对账·····	174
第三节 结账·····	185
关键术语·····	186
本章小结·····	186
复习思考·····	187
练习题·····	187
案例分析·····	191
第八章 财务报表·····	192
第一节 财务报表概述·····	192
第二节 资产负债表·····	195
第三节 利润表·····	201
第四节 现金流量表·····	205
第五节 所有者权益变动表·····	208
第六节 附注·····	210
关键术语·····	211
本章小结·····	211
复习思考·····	212
练习题·····	212
案例分析·····	215
第九章 账务处理程序·····	216
第一节 账务处理程序概述·····	216
第二节 记账凭证账务处理程序·····	217
第三节 科目汇总表账务处理程序·····	244
第四节 汇总记账凭证账务处理程序·····	252
第五节 电算化会计账务处理程序·····	270
关键术语·····	274
本章小结·····	274
复习思考·····	275
练习题·····	275
案例分析·····	278

第十章 会计工作规范	280
第一节 会计法规体系	280
第二节 会计机构和会计人员	283
第三节 会计监督	288
第四节 内部会计管理制度	290
第五节 内部会计控制	291
关键术语	293
本章小结	293
复习思考	294
案例分析	294
参考文献	296

第一章

总

论

[学习目标]

1. 了解会计的产生与发展；
2. 掌握会计的含义；
3. 了解会计信息的使用者；
4. 掌握财务会计的目标；
5. 理解会计核算的四个基本前提；
6. 了解会计信息的质量要求。

第一节 会计的意义

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。人类要生存就需要消费，无论是吃、穿、住、行都必须消耗物质资料，而要取得这些物质资料，就要进行生产。生产是人类有目的的活动，人们在生产活动中，总是希望用有限的劳动创造出尽可能多的物质财富，因此，在进行生产活动时，必须对劳动耗费和取得的劳动成果进行观察、计量、计算、记录和比较，也就是将所费与所得进行比较。当生产所得超过了生产中的耗费，就产生了经济效益，就有多余的财富可供积累，生产得以在扩大的规模上进行，生活质量也会有所提升。如果生产所得正好抵偿生产中的耗费，生产只能在原来的规模上重复进行，生活水准一切照旧。如果生产所得还不够抵偿生产中的耗费，那么要重复生产，就只能在缩小的规模上进行了。

所以，会计是伴随着人类生产实践和经营管理的客观需要而产生的一种活动。早期的会计是由生产者在生产活动之余，附带抽出一部分时间把劳动成果和劳动耗费以及发生的日期等记载下来，只是“生产职能的附带部分”。随着社会生产力发展到一定水平，社会出现了剩余产品，特别是出现了商品生产以后，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为一种专门的工作。

在会计发展的历史长河中，大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个主要阶段。

1. 古代会计

在旧石器时代的中晚期即有了会计的萌芽形态，但作为独立意义上的会计特征，则到奴隶社会的繁盛时期才表现出来。因此，古代会计是指从奴隶社会的鼎盛时期至封建社会末期这一漫长时期的会计。古代会计以官厅会计为主，主要服务于奴隶主和封建王室的赋税征收、财政支出及其财产保管。

例如，我国早在西周王朝，就建立了比较完备的官厅会计制度。周王把一部分土地和奴隶分封给诸侯，诸侯再分封给士大夫。分封时需要对土地和人口进行计量，作为赋税征收的依据，还要记录国家的收支。又如，我国唐代的官厅会计有了《国计簿》的报告形式，分三大部分：第一部分说明国家赋税的预算收入，第二部分按财政收入项目记载各项收入数额，第三部分将历史资料与现实资料进行对比分析。到了宋代，《国计簿》发展成为《会计录》，一般包括序言、会计和统计资料、经济资料分析、结论等部分。在会计资料中，除列有全国财政收支总数以外，还分地区按收支项目列出明细数。《会计录》对经济资料进行了较详细的分析，并采用了本期收支对比、与前期对比、比例分析等方法。此外，宋朝在会计的结账方法上采用“四柱清册”。这“四柱”是指，“旧管”（元管）、“新收”、“开除”（已支）和“实在”（见在）。它们之间的关系式为：旧管+新收-开除=实在。“四柱清册”的结账方法曾对我国会计的发展产生过重大影响。

官厅会计是社会生产发展到一定阶段的产物，它是同其他的计算活动、财政收支活动、财产保管工作混在一起的，尚未确立自己独特的职责和对象，在记录方法上广泛采用文字叙述式的方法，运用单式记账，通过计量、记录和监督财政收支活动，就可在产品分配时确保财政收入，在财政收入的分配中确保满足统治阶级的需要，借助计量、记录、钱币出纳和财物保管，则可确保财产物资的安全和完好无损。

2. 近代会计

近代会计是从 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利的有关簿记著作《算术、几何、比及比例概要》公开出版到 20 世纪 40 年代末会计获得较大发展的时期。

这一阶段是将复式记账法推向世界，会计从实务研究转向理论研究，真正形成一门科学并向法制建设发展的时期。意大利的商业革命促使复式簿记的诞生，18 世纪末和 19 世纪初的产业革命给资本主义国家带来生产力的巨大发展，工厂取代了家庭手工业作坊，生产组织和经营形式的变革使会计的应用和研究获得巨大发展。特别是“股份有限公司”的出现对会计提出了更高要求，18 世纪出现并在以后迅速发展的注册会计师行业和由此相应产生的会计规范，又使得会计担负起由企业内部管理扩大到服务于社会的重要职能。会计工作的这一发展扩大了会计的服务对象和内容，促使会计在理论研究方面获得进一步纵深发展。至 20 世纪 40 年代末，会计已发展成为一门成熟完整的科学。

3. 现代会计

现代会计是 20 世纪 50 年代以后,在发达的市场经济国家、特别是在美国发展起来的。现代会计的形成和发展主要表现在以下两个方面。

第一,会计的工艺同现代电子计算技术相结合,会计由手工簿记系统发展为电子数据处理系统。会计数据处理的电算化,是会计在记录与计算技术方面的重大革命。会计电算化是电子计算技术、信息技术和现代会计技术相结合的产物。会计操作工具和处理技术的变化大大地提高了会计数据处理的及时性、正确性。会计电算化系统具有以下特点:一是处理工具电算化;二是会计数据代码化;三是信息载体磁性化;四是登账简单化、账务处理程序统一化和控制方式技术化等。

第二,企业会计伴随内部与外部对会计信息要求的不同而分化为财务会计和管理会计两个相互独立的分支。一是财务会计,以向投资者和企业外部其他信息使用者提供有关投资决策、信贷决策和其他经济决策所需要的信息为主,在这个意义上,财务会计也称为“对外报告会计”。它的形成是由于 20 世纪 30 年代以后市场经济中股份有限公司的形成和进一步发展,企业的管理权与所有权分离,与企业有不同利害关系的利益集团,强烈要求建立一套统一执行的会计概念、账务处理原则以及会计程序和会计报表编制方法,以保证提供统一、真实、公允的会计报表,从而形成了具有政治代表性的会计专业团体或政府会计管理机构公布的公认会计准则指导下统一规范的企业会计,即“财务会计”。二是管理会计,以向企业内部各级管理人员提供短期和长期经营管理、理财决策所需要的经济信息为主。在这个意义上,管理会计也称为“对内报告会计”。由于 20 世纪 40 年代末世界经济环境的巨大变化和对企业内部加强管理的迫切需要,使管理会计在 20 世纪 50 年代以后迅速发展,它广泛吸收了管理经济学、工程经济学、数量化管理和决策、经济决策分析和财务管理等多方面的研究成果,并成功地用于会计管理之中,形成新的相对独立的理论和方法体系。

伴随现代会计的发展,会计学科体系也在逐渐丰富和完善。按照研究内容,会计学除财务会计和管理会计两大分支外,还包括研究成本计算、分析和管理的“成本会计”;对经济活动的合法性、合规性、合理性和效益性进行检查监督的“审计学”;组织企业财务活动,处理财务关系的“财务管理”等。其他许多研究领域也在逐步成熟,如:研究会计方法和会计工作组织原则和形式的“会计制度设计”;研究税法以及与之相关的会计处理的“税务会计”;研究利用电子计算机和财务软件进行会计核算和处理的“会计信息系统”;研究国际比较和跨国公司会计理论和方法的“国际会计”;研究会计基本概念、基本原则的“会计理论”等。按照涉及的领域,会计学又分为营利组织会计和非营利组织会计,前者指各种制造业、商品流通业、服务业等企业会计;后者指学校、医院、政府机构、图书馆等行政事业单位会计。

本书将以企业会计为主,阐述会计的基本概念、基本原理、基本方法及操作技术。

二、会计的含义及其作用

1. 会计的含义

“会计”一词的含义，我国清代焦循在《孟子正义》一书中解释为：“零星算之为计，总合算之为会”。由“会”与“计”组成“会计”一词，其狭义是指计算、记录；其广义，除了包括计算、记录等核算与理财的经济内容外，还包括管理与考核的内容。会计在漫长、曲折的发展过程中，其内涵与外延不断丰富。

我国会计理论界对会计的定义有不同的理解，具有代表性的观点有“管理工具论”、“管理活动论”和“信息系统论”。管理工具论认为，会计是一种经营管理工具，会计本身侧重于核算或反映，它是为管理服务的。管理活动论认为，会计是经济管理的重要组成部分，它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊，比较得失，讲求经济效益的一种管理活动。信息系统论认为，会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益，加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统，这个系统主要用来处理企业经营过程中价值运动所产生的数据，而后把它加工成有助于决策的财务信息和其他经济信息。

我们比较赞成第二种观点，会计本身也是一种管理活动。

2. 会计的作用

会计是现代企业的一项重要基础性工作，通过一系列会计程序，提供决策有用的信息，并积极参与经营管理决策，提高企业经济效益。具体来说，会计的作用主要包括以下三个方面。

(1) 会计有助于外部信息使用者作出正确的经济决策

企业会计通过其核算职能，提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，是包括投资者和债权人在内的各利益相关者进行决策的依据。比如，对于作为企业所有者的投资者来说，他们为了选择投资对象、衡量投资风险、作出投资决策，需要了解企业的盈利能力和发展趋势等方面的信息；对于作为债权人的银行来说，他们为了选择贷款对象、衡量贷款风险、作出信贷决策，需要了解企业的短期偿债能力和长期偿债能力，需要了解企业所处行业的基本情况及其在同行业中所处地位等信息；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们为了制定经济政策、进行宏观调控、配置社会资源，需要从总体上掌握企业的资产负债结构、损益状况和现金流转情况，从宏观上把握经济运行的状况和发展变化趋势。所有这一切，都需要会计提供有助于他们进行决策的信息，通过提高会计信息透明度来规范企业行为。

(2) 会计有助于考核企业管理层经济责任的履行情况

企业接受了包括国家在内的所有者和债权人的投资，就有责任按照其预定的发展目标和要求，合理利用资源，加强经营管理，提高经济效益，接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的经营业绩，有助于考核企业管理层对资源受托责任的履行情

况。比如，对于作为企业所有者的投资者来说，他们为了了解企业当年度经营活动成果和资产保值、增值情况，需要将利润表中的净利润与上年度进行对比，以反映企业的盈利发展趋势；需要将其与同行业进行对比以反映企业在与同行业竞争中所处的位置，从而考核企业管理层经济责任的履行情况；对于作为社会经济管理者的政府部门来说，他们需要了解企业执行计划的能力，需要将资产负债表、利润表和现金流量表中所反映的实际情况与预算进行对比，反映企业完成预算的情况，表明企业执行预算的能力和水平。所有这一切，都需要会计提供信息。

（3）会计有助于企业加强经营管理，提高经济效益

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营成果、竞争能力和发展前景，在一定程度上决定着企业的前途和命运。为了满足企业经营管理对会计信息的需要，现代会计已经渗透到了企业内部管理的各个方面。比如，企业会计通过分析和利用有关财务状况、经营成果和现金流量方面的信息，可以全面、系统、总括地了解企业生产经营活动情况，并在此基础上预测和分析未来发展前景；可以通过发现过去经营活动中存在的问题，找出差距及原因，并提出改进措施；可以通过预算的分解和落实，建立起内部经济责任制，从而做到目标明确、责任清晰、考核严格、赏罚分明。

第二节 财务会计的目标

一、财务会计信息的使用者

财务会计作为对外报告会计，其信息使用者主要包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

投资者作为企业会计信息的首要使用者，最关心权益风险、投资是否能增值，投资报酬多少、能有多大的投资收益等。因此，投资者需要利用会计信息正确、合理地评价企业的资产质量、偿债能力、盈利能力和营运效率，评估与投资有关的未来现金流量的金额、时间和风险，需要根据相关会计信息作出理性的投资决策。

企业贷款人、供应商等债权人通常十分关心企业的偿债能力和财务风险，他们需要利用信息来评估企业能否如期支付贷款本金及其利息，能否如期支付所欠购货款等。

政府及其有关部门作为经济管理和监督部门，通常关心经济资源分配的公平、合理，市场经济秩序的公正、有序，宏观决策所依据信息的真实可靠等，因此，他们需要利用信息来监管企业的有关活动（尤其是经济活动）、制定税收政策、进行税收征管和国民经济统计等。

社会公众也关心企业的生产经营活动，包括企业对所在地经济作出的贡献，如增加就业、刺激消费、提供社区服务等。因此，社会公众需要了解有关企业发展前景及