

21 世纪成人高等教育教材

会计学原理



尚慧然 主编



广东高等教育出版社

21 世纪成人高等教育教材

会计学原理

尚慧然 主编

广东高等教育出版社

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/尚慧然主编. —广州: 广东高等教育出版社,
2004. 1

ISBN 7 - 5361 - 2940 - 8

I. 会… II. 尚… III. 会计学 - 成人高等学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 048129 号

广东高等教育出版社出版发行

地址: 广州市天河区林和西横路

邮编: 510076 电话: 87557232

南海市彩印制本厂印刷

850 毫米 × 1 168 毫米 32 开本 10.125 印张 254 千字

2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

印数: 1 ~ 3000 册

定价: 17.00 元

总 序

近年来,随着我国整个高等教育事业的迅速发展,成人高等教育也有了很大发展。在办学实践中,成人教育工作者普遍感到,编写一套具有成人高等教育特点、符合实际教学要求的教材,是发展成人高等教育、保证和提高教育质量的迫切需要。在广东省教育厅指导下,作为联系广东省成人高等院校的团体——广东省普通高等学校成人高等教育研究会和广东省成人高等学校学科研究会,顺应这种需要,承担起组织编写 21 世纪成人高等教育教材的任务。经过各方面共同努力,本套教材首个系列——财经系列教材已于近日完稿,由广东高等教育出版社出版。

编写成人高等教育教材成功与否,关键在于是否突出成人教育特点,是否符合成人教育教学实际。具体而言,要着重解决好几个问题:一是突出重点。成人高等教育的主要对象是各类在职人员,他们边工作边学习,在学习过程中特别讲究时间的有效利用,这就要求所使用的教材在保证科学性、系统性的前提下,精心选材,突出重点,教材所要求掌握的知识既要适当,又要符合培养规格要求。二是贴近实际。成人高等教育的学生对于通过学习解决实际问题,有着十分迫切的要求,教材内容应当注重贴近与本专业有关的生产、经营和社会生活的实际,使其具有较强的针对性、实用性。三是反映发展。成人高等教育与社会的联系十分紧密,学生所学习的知识往往较快、较直接地在其实际工作中发挥作用,教材应当尽快反映本专业学科的新发展新成就,这既是提高教学质量的需要,又有利于促进产学研的结合,提高整体社会效益。四是便于自学。在成人高等教育教学中,自学是十分

重要的环节，如函授教育，更是以自学为主、集中面授为辅，这就要求教材应尽量方便学生自学。在编写体例上，应有提要、复习思考题一类的内容；在文字表达上，应深入浅出、通俗易懂；如有配套的学习指导书、录音带、光盘等辅助性读物，则更为完整。本套教材在编写过程中，力求体现以上特点，但由于编者水平所限，加上各专业、课程的具体情况不一，难免存在不少不足之处，需要在实践中不断总结、改进、完善。恳请有关专家、同行和读者提出宝贵意见。

这个系列教材得到广东学苑考试书籍有限公司的支持，他们参与了组织策划工作，在此表示感谢！

成人高等教育教材建设是一项十分有意义的工作，同时又是一项长期的、艰巨的任务。我们期待从事成人高等教育的各方面专家和教育行政部门的领导、有关人员，更多地关心、支持这项工作，使之得以坚持下去，做出成绩，促进成人高等教育事业的发展。

21 世纪成人高等教育教材编委会
2003 年 6 月

前 言

当今经济全球化和信息网络化深入发展,知识创新和人力资源开发成为提升国际竞争力和综合实力水平的决定性因素;我国在加入 WTO 后,教育的国际化进程也随之加快,这些都对作为培养输送人才摇篮的高等院校提出了更高的新要求,带来严峻的挑战。就会计教育领域而言,为适应这一新的客观形势,要求我们培养更多既能掌握国际会计通行惯例,又能从事一般会计业务的专门人才。正是在这一新的客观形势的大背景下,我们受广东省普通高校成人教育研究会和广东省成人高校学科研究会的委托,编写了这本教材。

与市面上大量不同版本的教材相比较,本教材具有下列特点:一是注重与国际接轨。本书参照国际会计通行惯例,吸收有关研究成果,以便使学生掌握和了解国际会计领域最新动态和发展趋势,跟上世界会计行业前进的步伐。二是兼顾通俗性普及性。本教材主要使用对象是广大成人大专学生,应给其以普及性的会计知识教育和训练,使他们毕业伊始便可熟练操作会计业务,故对高深理论和疑难问题不作涉及。三是力求实用新颖。在编写体例上,采用了每一章开始前有基本要求,结束时有小结;再针对本章的内容,配有应掌握的基本会计概念、复习思考题和练习题。并对每一章中的基本会计概念尽可能地配上英文,使广大成人大专学生在掌握中文概念的同时,又熟悉了英文专业词汇。此外,为了深化学生对会计专业知识的掌握,本书将另行出版配套学习参考书和习题集。

本书第一、二章由华南师范大学副教授尚慧然撰写,第三、

五、七章由广州市金桥经济管理干部学院副教授周映南撰写，第四、八章由暨南大学经济学院会计系副教授罗其安撰写，第六、十章由广州乡镇企业管理干部学院高级会计师肖菁撰写，第九章由华南师范大学讲师张晓红撰写，全书由尚慧然统筹统稿。

由于编写本教材的时间紧迫以及限于作者的学识水平，本书存在错误在所难免，敬请广大专家学者以及使用本教材的师生们批评指正。

编 者
2003 年 11 月

21 世纪成人高等教育教材编审委员会

编委会主任：谭泽中

编委会副主任：黄志英 潘自勉

委 员：（按姓氏笔划排列）

冯国光 叶英模 张小康

李少白 李国全 陈金华

陈杰伦 杜秋虹 胡荣华

胡思虎 徐偃生 黄大乾

廖迪娜 戴瑞华

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计的目标和职能	(6)
第三节 会计的方法	(11)
第四节 会计核算的基本前提	(14)
第五节 会计核算的一般原则	(18)
第二章 会计科目和账户	(28)
第一节 会计要素	(28)
第二节 会计等式	(34)
第三节 会计科目和账户	(45)
第三章 复式记账	(57)
第一节 记账方法概述	(57)
第二节 借贷记账法	(60)
第三节 总分类账户和明细分类账户	(70)
第四章 借贷记账法的具体运用	(83)
第一节 资金筹集业务的核算	(83)
第二节 供应过程的核算	(87)
第三节 生产过程的核算	(97)
第四节 销售过程的核算	(106)
第五节 利润及利润分配的核算	(113)
第五章 账户的分类	(131)

第一节 账户按经济内容分类	(131)
第二节 账户按用途和结构分类	(135)
第六章 会计凭证	(150)
第一节 会计凭证的意义和种类	(150)
第二节 原始凭证的填制和审核	(159)
第三节 记账凭证的填制和审核	(161)
第四节 会计凭证的传递与保管	(166)
第七章 会计账簿	(171)
第一节 会计账簿的意义和种类	(171)
第二节 账簿的设置和登记	(175)
第三节 账簿的登记规则	(182)
第四节 错账的查找和更正方法	(187)
第八章 账务处理程序	(197)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(197)
第二节 记账凭证账务处理程序	(200)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(202)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(207)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(211)
第六节 日记总账账务处理程序	(216)
第七节 通用日记账账务处理程序	(219)
附录 科目汇总表账务处理程序举例	(222)
第九章 财产清查	(241)
第一节 财产清查的意义和种类	(241)
第二节 存货盘存制度	(245)
第三节 财产清查的方法	(252)
第四节 财产清查结果的处理	(260)

第十章 财务会计报告	(268)
第一节 财务会计报告概述	(268)
第二节 资产负债表	(274)
第三节 利润表	(292)
第四节 现金流量表	(301)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	(308)

第一章 总论

- 基本要求：
- 了解会计产生的原因及其发展过程的重要阶段；
 - 明确会计的目标是什么，会计信息的种类及主要的使用者；
 - 明确会计的职能和会计核算方法；
 - 明确会计假设和会计的一般原则。

第一节 会计的涵义

一、会计的涵义（Accounting）

在我国，“会计”一词最早出现在西周。根据《说文解字》的注释“会”和“计”都有计算和汇总计算的意思，两者是可以通用的。直到清代学者焦循在《孟子正义》一书中解释为“零星算之为计，总和算之为会”，这两者才有了一定的区分。这两个字的连用，既包含了日常的零星核算，又包含了年终岁末的汇总核算。

“会计”一词，在《现代汉语词典》中注释为：（1）监督和管理财务的工作，主要内容有填制各种记账凭证、处理账务、编制各种有关报表等。（2）担任会计工作的人员。

新中国成立后，我国会计学界对此有过多次讨论。由于人们

对会计本质的理解不同，至今没有一个统一的定义。我们以时间为线索，大致有过以下较有代表性的观点：

（一）20 世纪 50 年代—80 年代

1. 技术论

持有这种观点的人认为会计是一种计量技术。他们定义会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务，并说明其结果的技术。

2. 工具论

持有这种观点的人认为会计是管理经济的一种工具。他们定义会计是以货币为主要计量单位，对企业、机关、事业单位或其他经济组织的经济活动或预算执行过程及其结果，连续地、系统地进行核算，并根据核算资料进行分析和检查。是管理经济的一种重要工具。

（二）20 世纪 80 年代—目前

1. 管理活动

持有这种观点的人认为会计是一种管理活动。他们定义会计是对一定单位的经济业务，主要运用货币形式，借助于专门的方法和程序，进行核算，实行监督，产生一系列财务信息和其他专门信息，旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的管理活动。

2. 信息系统

持有这种观点的人认为会计是一种信息系统。他们定义会计是一种旨在向有需要的人提供以财务信息为主的经济信息系统。

会计是一种经济信息系统，表述了会计的本质。我们认为，会计是以货币为计量单位，把企业日常发生的经济业务数据，通过确认、计量、记录和汇总等程序，转变成为财务会计信息，向企业的信息使用者提供适合其需要的经济信息，便于其作出合理的决策。

然而从《现代汉语词典》解释流露出的是当今我国人民大众对会计的朴素认识通俗的定义。会计是一种经济工作，担任这项工作的会计人员从事着为生产服务的社会实践，会计人员将实践中的经验加以总结，上升为会计的理论，反过来，再用以指导会计工作。我们认为，会计不仅指会计工作，也指会计学。

二、会计的产生和发展

为了更好地理解会计的涵义，简要地回顾会计产生和发展的历史就显得十分必要。

物质资料的生产，既是人类社会产生和发展的基础，又是会计产生和发展的基础。人类可以利用的经济资源总是有限的，为了生产的可持续发展，人们和社会都极为关心生产投入的耗费与产出的效益，希望以有限的资源运用，创造出最大的物质财富，从而要求并促进了对生产的观察、计量、记录、报告和分析，由此会计应运而生。

会计是生产力发展到一定阶段的产物。它的每一步发展都与生产关系的变革紧密相连。随着人类社会的发展和对经济管理要求的不断提高，会计的发展走的是一条由简单到复杂、由低级到高级的漫长的发展道路。这条漫长的发展道路，大致可以划分为四个阶段，它们是会计萌芽阶段、古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段。

（一）会计萌芽阶段

会计萌芽阶段是从远古时代到原始社会末期的这段时期。

在这段时期的前期，生产力水平极为低下，人类维持生存都较为艰难，没有剩余产品，是不可能产生计量行为的，所以，会计是作为生产职能的附带部分出现的。诸如我国古代的“结绳记事”，巴比伦的“粘土记录板”，埃及的“原始算板”等等。随着生产力的不断发展，有了剩余产品，社会出现了两次大分

工，会计从生产职能中分离出来，逐渐形成一种专门的工作，由专人负责。正如马克思在《资本论》中所论述的那样：在远古的印度公社中，已经有“一个记账员，在登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项”^①。

确切地说，这一阶段的会计是很不成熟的，仅有一些简单的计量行为，我们称之为会计的萌芽阶段，它为会计的产生做了必要的准备。

（二）古代会计阶段

古代会计阶段是从奴隶社会到封建社会的这段时期。在这一时期，由于生产力的发展，会计不仅被广泛应用，也有了进一步的发展。在我国的周朝，设有“司会”一职，其职能是“掌国之官府、郊野、县都之百物财用”。（《周礼·天官·司会》）在唐朝，有了最早会计专著，如《元和国计簿》（公元807年）和《大和国计簿》（公元827年）、宋朝的“四柱清册”（公元944年）、明末清初的“龙门账”，这些都是我们的祖先对会计学术的重大贡献。但是，自给自足的自然经济和闭关锁国的政策阻碍了我国会计的发展。

总之，这一时期的会计发展步伐有限，虽然有了在某些方面的突破如四柱结算法，但整体上还是处于较为低级的层次，只能属于单式簿记阶段，这与当时的商品经济不发达，生产力发展水平较低下，生产规模较小，经济管理较简单等等有关。

（三）近代会计阶段

近代会计阶段是从借贷记账法的产生到20世纪50年代。借贷记账法的运用，是会计发展道路上的一次质的大飞跃。它使得会计从簿记阶段跨入到财务会计阶段。这次质的飞跃是有两个重要里程碑为标志的。

① 马克思. 资本论. 第1卷. 北京：人民出版社，1975

这时的社会已进入资本主义社会的前沿。意大利的威尼斯、佛罗伦萨、热那亚等地的商业和金融业十分发达，那里的商人既擅长经商，又擅长复式记账方法。

1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利编著《算术、几何、比与比例概要》一书问世。在该书的第九篇，专门介绍了借贷复式记账法，并运用数学原理从理论上加以阐述。这是会计发展史上公认的第一里程碑，也是近代会计产生的一个重要标志。1581年威尼斯成立了世界上第一个会计学院，表明会计已作为一门学科登上了科学的殿堂。

19世纪英国的工业革命后，英国成为当时生产力水平最高的国家。与迅速发展的生产力相适应的股份公司的出现，既促进了会计的更快发展，又对会计的服务提出了更高的要求。1854年，英国爱丁堡会计师公会的成立是会计发展史上的第二个重要的里程碑。

（四）现代会计阶段

现代会计阶段是从20世纪50年代以后，以管理会计产生为标志的现代会计的新发展阶段。

人类社会进入20世纪，第一次世界大战之后，美国无论在生产还是科技上都居于领先地位，会计的发展随之从英国转移到了美国。尤其是第二次世界大战之后，科学技术迅速发展，社会生产力大幅度提高，股份公司、跨国公司的不断涌现，资本主义生产规模越来越大，生产经营日趋复杂，企业竞争更加激烈，电子计算机的产生和在会计中的运用，使得传统的财务会计已不能满足企业生产和发展的需要。企业的管理者不仅重视对经济活动的事后反映和监督，而且越来越重视企业成本、资金、利润、价格的管理，进行事前的预测和决策，事中的控制和分析，逐渐形成了对外以提供信息为主的财务会计和对内以提供管理决策信息为主的管理会计。管理会计的出现标志着会计进入了一个

全面发展的阶段。

随着知识经济时代的到来，现代会计的发展又有一些新的领域有待研究。诸如：人力资源会计、社会责任会计（环境会计）、国际会计、跨国公司会计、物价变动会计等等。

第二节 会计的目标和职能

一、会计的目标 (Accounting goal)

会计的目标，也称会计的目的，是指会计活动应实现或要达到的目的。会计是人类有目的的活动，这个活动的目标，从一个企业来看，应当和企业经营目标相一致；从一个国家来看，应当符合国家宏观经济管理的要求。

企业经营有两个目标：第一个是最大限度地赚取利润，提高经济效益；第二个是有良好的财务状况能按时偿付到期的债务。赚取利润是企业经营的最终目标，如果一个企业经营所获利润不如其他投资所能获得的平均利润多，那么业主将选择将企业出售或关闭，另投资于其他领域。健全的财务状况是企业获利和继续经营的基础，如果一个企业财务状况紊乱，无偿债能力，就有可能被债权人强迫解散。所以，利润的最大化和具有偿债能力是企业继续生存和发展的基础。

国家是国民经济的组织者和管理者，具有宏观调控国民经济的职能。在国家的宏观调控下，数以万计的企业的经营行为才能在整体上朝着有利于国家繁荣昌盛的长远目标迈进。所以，一个企业的设立，必须符合国家产业政策的要求和发展导向。如果一个企业仅能实现自身经营发展的目标，但不符合国家的利益；或者说，对自然环境有破坏，那么，国家有权责令其搬迁甚至关闭。