

会计与财务精品课程教材

会计学原理

Principles of Accounting

王艳茹 编著

*Principles of
Accounting*



中国人民大学出版社

会计与财务精品课程教材

会计学原理

Principles of Accounting

王艳茹 编著

*Principles of
Accounting*



中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/王艳茹编著.
北京:中国人民大学出版社,2008
会计与财务精品课程教材
ISBN 978-7-300-09550-9

- I. 会…
II. 王…
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 115776 号

会计与财务精品课程教材
会计学原理
王艳茹 编著

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

电 话 010-62511242 (总编室)

010-82501766 (邮购部)

010-62515195 (发行公司)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 北京东君印刷有限公司

规 格 185 mm×235 mm 16 开本

印 张 19.75 插页 1

字 数 359 000

邮政编码 100080

010-62511398 (质管部)

010-62514148 (门市部)

010-62515275 (盗版举报)

版 次 2008 年 8 月第 1 版

印 次 2008 年 8 月第 1 次印刷

定 价 35.00 元

内容简介

本书对会计科目和账户的设置、基本记账方法、日常会计核算、期末会计工作、手工及会计电算化情况下的会计账务处理程序,以及会计规范和内部控制等内容进行了全面而详细的介绍。各章节的安排按照会计核算方法的顺序展开,有助于读者较好地掌握会计学原理的基本内容。教材对会计规范和内部控制等对企业来说非常重要、而往往被其他教科书忽略的内容作了较详细的描述。每章章后提供了本章小结、重要名词、思考题、讨论与案例等,帮助读者复习所讲内容。为方便使用,本教材有配套的学习指导书以及供教师使用的教学大纲、电子课件等教学资料。

本书可作为会计学 and 财务管理专业学生学习会计课程的入门教材,也是从事会计实务工作的社会各界人士了解会计基础知识的窗口。

作者简介

王艳茹，女，1970年5月生，副教授，中国注册会计师，中国会计学会理事，中国青年政治学院经济系财务管理教研室主任。曾获得优秀教师等多项荣誉称号。在《会计研究》、《财会月刊》等学术刊物上发表论文20余篇，完成多项省部级科研和教改立项项目。主要讲授会计学、管理会计、成本会计、财务管理、财务分析学、财务会计学等课程。主持编写的教材《会计学》被评为2007年度北京市精品教材。参与编写《财务管理》等教材多部。教学之余，经常参加会计人员继续教育的培训工作，在会计师事务所和资产评估事务所合作从事审计及评估工作。主要研究方向为财务管理理论与实践。

出版说明

经过数十年、数代编辑的辛勤耕耘,中国人民大学出版社会计与财务系列教材已形成了品牌优势,受到广大高校师生及相关专业从业人员的关注。其中,“中国人民大学会计系列教材”经过四版修订,展现了作者最新的教学成果总结和该领域研究的最新发展,在结构、内容上不断完善,成为国内原创教材的经典版本之一。“21 世纪财务管理系列教材”和“21 世纪会计系列教材”面向本科教学,注重理论与实践相结合,辅以适量案例及例题,以帮助学生学习和使用。这两套教材的新版修订也力图体现 2006 年财政部最新会计准则的变动内容并适时进行更新,同时完善其配套教学辅助资源。

在努力做好以上几套主要财会系列教材的同时,我们也看到,由于会计与财务管理学科发展迅速,招生规模不断扩大,学生的需求越来越多样化,一些新的专业课程也应运而生。相应地,配套教材出现了空白。基于此,我们邀请国内主要院校,包括中国人民大学、中央财经大学、厦门大学等一线教师、知名教授联合编写了“会计与财务精品课程教材”。这套新的系列教材在吸取我社已有品牌教材优势的基础上,针对目前缺少精品教材的课程及空白点进行开发,同时注重研究方法与实践操作,借鉴国外教材的编写形式,立足本科及以上层次教学。第一批推出的课程包括:会计学;管理会计;政府与非营利组织会计;会计职业道德;会计英语;会计法教程;会计研究方法;会计实验室;成本与管理会计;会计史教程;企业纳税筹划;企业经济活动分析;国际企业财务管理。对于所选课程,我们将根据教学市场的发展、教材使用中的反馈及时进行调整和补充,我们也欢迎广大师生提出宝贵建议。

我们的出版理念是“服务一线教学教师,打造精品高教教材”,我们会始终以为教师和学生提供最好的教材和服务为宗旨,关注教学发展,集中最优资源,服务于国内高等教育教学。

中国人民大学出版社

尊敬的读者：

感谢您购买和使用中国人民大学出版社的_____一书，我们希望通过这张小小的反馈卡来获得您更多的建议和意见，以改进我们的工作，加强我们双方的沟通和联系。我们期待着能为更多的读者提供更多的好书。

请您填妥下表后，寄回或传真回复我们，对我们的支持我们不胜感激！

1. 您是从何种途径得知本书的：

☐ 书店 ☐ 网上 ☐ 报刊杂志 ☐ 朋友推荐

2. 您为什么决定购买本书：

☐ 工作需要 ☐ 学习参考 ☐ 对本书主题感兴趣

☐ 随便翻翻

3. 您对本书内容的评价是：

☐ 很好 ☐ 好 ☐ 一般 ☐ 差 ☐ 很差

4. 您在阅读本书的过程中有没有发现明显的专业及编校错误，如果有，它们是：

5. 您对哪些专业的图书信息比较感兴趣：

6. 如果方便，请提供您的个人信息，以便于我们和您联系（您的个人资料我们将严格保密）：

您供职的单位：_____

您教授的课程（教师填写）：_____

您的通信地址：_____

您的电子邮箱：_____

请联系我们：

电话：62515732 62514162

传真：62514775

E-mail: rdcbsjg@crup.com.cn rdjg@rdjg.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲59号文化大厦15层 100872

中国人民大学出版社工商管理出版分社

前 言

2006 年是中国会计史上具有里程碑意义的一年。这一年的 2 月 15 日,财政部发布了新修订的《企业会计准则》体系,并要求所有上市公司从 2007 年 1 月 1 日起实施。新会计准则体系顺应了我国市场经济的发展要求,实现了与国际财务报告准则的实质趋同。为帮助在校学生和广大会计实务工作者更好地掌握新会计准则的理念,理解新会计准则的内涵,系统了解会计基础理论与新会计准则的契合,编写了这本《会计学原理》教材。本教材可以作为会计学和财务管理专业在校生的入门教材,也可以为从事会计实务工作的社会各界人士提供了解会计基础知识的窗口。

教材各章节按会计核算方法的顺序展开,从会计科目和账户设置入手,对基本记账方法、日常会计核算、期末会计工作等整个会计循环进行了逐一介绍,并对手工及会计电算化情况下的会计账务处理程序做了梳理和比较,最后对会计工作规范和内部控制这一对企业来说非常重要,而其他教科书中却常常忽略的内容进行了全面阐述。

本书在编写过程中尽量将会计理论界的不同观点予以介绍,使读者在学习会计基本理论和方法的同时,了解不同的会计观点及理论前沿;严格按照新会计准则的相关规定进行经济业务处理,为读者提供学习会计的“新窗口”;尽量以同一案例在不同的相互关联的章节中使用,使读者能够举一反三,对企业经济业务的核算有全面、系统的了解;每章结束还提供了思考题、本章小结、关键词、讨论与案例、补充与提高等内容,帮助读者复习所讲章节,扩充阅读量,了解更多的相关信息;同时编写出版了与教材配套的练习册,为读者提高会计学习的质量提供帮助。本教材还配有专供教师使用的教学大纲、电子课件、模拟题等教学资源,节约教师的备课成本,提高教学的规范化。

在本书的编写过程中,我们广泛参考了国内外有关会计的教材、专著及论文,特此向有关作者表示感谢。

由于编者水平所限,书中缺点和错误在所难免,恳请读者不吝赐教。

目 录

第一章	总 论/1
	第一节 概 述/2
	第二节 会计基本假设和会计基础/14
	第三节 会计信息质量要求/19
	第四节 会计对象和会计要素/24
	第五节 会计核算的程序和方法/40
第二章	会计账务基础——设置科目和账户/53
	第一节 会计科目/53
	第二节 会计账户/60
第三章	会计记账方法——复式记账/71
	第一节 复式记账原理/71
	第二节 复式记账应用/89
	第三节 账户按用途和结构分类/136
第四章	日常会计业务——凭证和账簿/148
	第一节 会计凭证/149
	第二节 会计账簿/162
第五章	期末会计工作——财务报告/184
	第一节 编制财务报告前的准备工作/185
	第二节 财务报告概述/203
	第三节 资产负债表/207
	第四节 利润表/214
	第五节 所有者权益变动表/219
	第六节 现金流量表/223

第七节 会计报表附注/228

第六章

会计账务处理程序/234

第一节 手工核算方式下的会计账务处理程序/234

第二节 会计电算化/245

第七章

会计规范与内部控制/251

第一节 会计法律规范/252

第二节 会计职业道德规范/256

第三节 会计内部控制/276

第四节 会计工作组织/290

参考文献/304

目 录

第一章

第二章

第三章

第四章

第五章

第一章 总 论

引导案例

张彤是某大学经济管理系大二的学生，也是该校有名的创业者之一。在大一的第二学期张彤以1 000元起家开始创办自己的数码产品专营店，主要经营U盘、MP3、MP4等数码产品。经过一年的辛苦努力，张彤卖掉了不少数码产品，并成为某一品牌数码产品在该校的总代理。这一年，张彤的专营店共购进了价值25 000元的数码产品，取得了35 000元的销售收入。那么，张彤在这一年的经营中是否赚了？赚了多少？在其所有的支出中哪些可以直接从收入中扣除？其投资的最终目的是什么？是否得到了实现？一年后张彤在专营店享有多少权益？应该如何核算？专营店的所有财产是否都归投资者张彤所有呢？

学习目的与要求

随着经济发展和管理的需要,会计从生产的附带职能中分离出来,成为一门独立的学科,形成了完整的学科体系。通过本章学习,应掌握会计的含义和职能,会计对象和会计要素,会计核算的前提及会计信息质量的基本特征,会计核算的基本方法;熟悉会计目标和会计基础,会计核算的程序;了解会计的不同定义,会计的产生和发展,以及会计学科体系等内容。

第一节 概 述

什么是会计?会计是怎样产生和发展的?其根本的目标和职能又是什么?本节将围绕这三个问题展开论述。

一、会计的含义

自会计的概念产生以来,人们对其就有不同的理解,也产生了不同的关于会计的观点,如会计技术或艺术观、会计信息系统观、会计管理工具观、会计经济管理活动观等。

(一) 各种不同的会计定义

研究会计定义的目的即是研究会计工作的本质。对会计本质的不同理解,产生了不同的关于会计的定义。

1. 会计艺术观

最初,会计界认为会计是一门艺术,强调会计人员的个人素质。认为会计是不能够规范化的,在很大程度上需要依赖会计人员的经验与判断。这种观点在会计界流行了很长一段时间,曾广为会计人员所接受。1953年美国注册会计师协会(AICPA)发表的《会计名词公报》第一号指出:会计是一种艺术,它用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项,予以记录、分类及汇总,并解释由此产生的结果,使之处于有意义(有用)的状态。1980年《大英百科全书》第15版指出:会计是一种艺术(art),它记录、分类和总结一个企业的交易并报告和解释其结果。随着科学技术的日新月异及系统论、控制论等学科向会计

学科的不断渗透,会计艺术观不断受到挑战,会计界逐渐出现会计本质上是一个“信息系统”的观点,这就是会计信息系统观。

2. 会计信息系统观

会计信息系统观认为会计的本质特征是为会计信息使用者提供信息的一种“信息系统”。会计信息系统观的思想最早由美国会计学家 A. C. 利特尔顿提出,他在 1953 年撰写的《会计理论结构》一书中指出:“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息。”美国会计学会 1966 年发布的文件《会计基本理论说明书》中指出:“实质地说,会计是一个信息系统。”20 世纪 70 年代,西方发达国家普遍采用了“信息系统论”的表述方法。

我国一些会计学者也接受了这个观点,并在自己的著作中加以引用和阐述。余绪缨教授和葛家澍教授是这一观点的代表人物,20 世纪 80 年代后期,国内主张这种观点的人不断增加。

3. 会计管理工具观

会计管理工具观强调会计在社会经济活动中的核算作用,认为会计是经济管理或经济核算的工具,是进行经济管理工作必不可少的手段,是一套分类、记录、计量、汇总和分析与解释的方法。1954 年苏联专家马卡洛夫在其所著的《会计核算原理》中写道:“会计核算是在完成国民经济计划的各个部门中反映和监督经济活动的方法。在社会主义经济中,会计核算是对国民经济统一体系的各个环节的活动进行监督和领导的最重要的工具。”

4. 管理活动观

形成于 20 世纪 80 年代的管理活动观把会计当成一项有人参加的管理活动,并使用了“会计管理”的概念。这种观点认为会计不仅是经济管理的工具,而且它本身就具有管理职能,是人们基于特定目的、利用特定方法对特定内容进行管理的一种管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。我国管理活动观的代表人物是阎达五教授和杨纪琬教授。

(二) 会计的含义

一个完整的会计定义,应能够揭示会计的本质和特点,并简单明了。所以本书赞成管理活动观。认为会计的含义可以表述为:会计是通过收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。它是经济管理的重要组成部分。

将会计视为一种管理活动,比较准确地反映了会计工作的实质,有助于推动会计工作的发展;该定义还揭示了会计工作是一种价值管理的特点,指出会计主

要是利用货币量度对经济活动中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果等进行系统的反映和监督。同时该定义对会计的对象、职能、方法、目标均作了清晰的界定,将会计描述为对“用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息”的反映和监督,其方法有组织、控制、调节和指导等,会计工作的主要目标表现为比较得失、权衡利弊、讲求经济效益。

应当指出,会计是社会发展到一定历史阶段的产物,与社会政治、经济、法律、风俗等各方面的环境息息相关,处于不同环境中的会计会受到不同的影响,会计理论与方法体系也会有所差别。

二、会计的产生和发展

有着几千年历史的会计,从管理的附带职能发展成为独立的学科,其产生和发展与周围客观环境的发展变化有着密不可分的联系,社会、经济、政治、法律、文化等环境都在一定程度上影响了会计的发展。本节对会计发展的整个期间按时间跨度划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段,并对我国会计的发展进行了回顾和总结。

(一) 古代会计(会计的产生至1494年)

会计与人类的经济活动联系极为紧密,其起源可追溯到远古时代。当人类需要将所得与所费进行比较计算经济效益时,会计就产生了。根据目前所掌握的资料,在人类早期的发展过程中,与其灿烂光辉的文化相辉映,文明古国如中国、埃及、巴比伦与印度都曾留下了会计活动的记载。我国在远古时代就曾出现过“结绳记事”、“刻木为记”等原始的会计行为;在西周时期出现了政府会计,并专门设有“司会”一职,掌管国家与地方的财产物资,并形成了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的比较严密的会计勾稽制度;西汉时期簿籍分开,收付记账法出现;唐宋时期,出现了“流水账”和“总清账”的账簿体系,形成了“旧管+新收-开除=实在”的四柱结算法。

会计在欧洲的发展,主要集中于庄园之中。庄园主聘任有管理能力的管家来替代其进行庄园的日常管理。庄园主作为委托方,需要了解管家对其财产管理的有效和忠诚度,管家作为受托方,需要将其对庄园管理的成效向庄园主汇报,于是出现了管家向庄园主呈报的“述职报告”,孕育了现代会计中定期提供财务报告的工作思路。

这一时期会计主要以货币和实物为计量单位,多采用单式记账。尽管在古代

会计阶段,许多现代会计中大家已熟知的概念或思想已经初露端倪,但从严格意义上讲,还不能够称之为会计。因为这个阶段,会计所具有的专门方法、对象、职能等还远未成形;会计也只是作为生产的一个附带职能,未从生产中明显地分离出来。

(二) 近代会计 (1494 年至 19 世纪末、20 世纪初)

近代会计的发展可以分为两个阶段,一是早期的意大利复式簿记;二是工业革命后的会计。

1. 早期的意大利复式簿记

11—13 世纪随着海上贸易的盛行,地中海沿岸国家的经济迅速发展,意大利的沿海城市热那亚、佛罗伦萨、威尼斯等成为西方与东方进行贸易的枢纽,这大大推动了借贷活动与商业信用的发展。1211 年意大利佛罗伦萨银行出现借贷记账法,被称为“佛罗伦萨簿记法”;1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利出版《算术、几何、比及比例概要》一书,其中专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理,被会计界公认为会计发展史上的一个里程碑,标志着现代会计的形成。此书出版之后,迅速被译为英文、德文、法文、俄文、日文、拉丁文等语言,在世界各地广为传播。直至今今天复式簿记原理仍支配着日常财务会计记录——电算化只是改变了进行复式簿记记录的方式,并未撼动复式簿记原理。1581 年威尼斯会计学院建立,表明会计作为一门独立学科开始传授。

2. 工业革命后的会计

工业革命是商品经济迅猛发展的温床和催化剂,生产技术的进步以及工商业活动的迅速扩展也促进了会计挣脱复式簿记的束缚,一些会计理论和方法开始快速发展,从而完成了由簿记向会计的转化。这一时期会计思想的突出特征体现在以下四个方面。

(1) 折旧会计思想。工业革命出现以前,企业耐用的长期资产往往较少,商人们一般都是将耐用财产在报废时一次冲销;或者将其当作存货(未销售的商品),在年终通过盘存估价增减业主权益。但是,随着工业革命的兴起,长期资产日益增多,在企业生产经营过程中的重要性日渐明显,使人们逐渐认识到传统的做法已无法正确地确定盈亏,而应将长期资产在其使用寿命内采用一定的方法进行分摊,“折旧”的观念应运而生。

(2) 划分资本与收益的思想。19 世纪中后期,股份制企业得到了长足发展,企业规模日益扩大,投资者与经营者日渐分离并更加关心投入资本的报酬。因此,会计服务的对象逐渐转向处于企业外部不直接参加企业经营管理的诸多投资者,这就要求会计核算必须对业主的投资和投资报酬进行区分,使得正确计算期

间收益成为这一时期的重心。对收益确定的重视要求会计人员必须严格区分收益性支出和资本性支出,同时进行收入和成本费用的配比,使收益表成为对外披露的重要报表之一。直到20世纪中叶,收益表依然是企业对外提供的第一报表,配比原则也依然支配着现行会计实务的诸多领域。

(3) 成本会计。重工业的发展与生产规模的扩大使企业制造费用激增,成为产品成本一个不容忽视的重要组成部分;同时,伴随着企业生产的日益复杂化,制造费用的归集与分配也变得复杂,这些变化为成本会计的出现提供了契机,迫使会计人员关注“成本”的概念。最终,以对存货的计价为突破口,形成了以历史成本为基础的会计核算方法,直到今天该方法依然是会计计量的主要基础。

(4) 财务报表审计。股份制的迅猛发展与企业规模的日益扩大,使投资者和经营者的分离更加明显,不参加企业经营的投资者更加关心投入资本的保值和增值情况,因此,要求企业管理当局提供能反映企业财务状况、经营成果等相关信息的财务报告。但是,委托代理关系的存在,使得投资者和经营者的利益往往不会完全一致,加上双方的信息不对称,导致所有者对管理当局提供的报表不完全信任,由此产生了对审计业务的需求,公共会计师职业开始出现。

这一时期的会计主要以企业会计为主,以货币作为主要的计量单位,并开始普遍采用复式记账法,会计逐渐从生产职能中分离出来,形成特殊的专门的独立职能和一套专门的会计核算方法,并一直沿用至今。

(三) 现代会计(19世纪末、20世纪初至今)

一般认为现代会计理论的形成,实现了从簿记向会计的转变,成为现代会计的开端。1939年以第一份代表美国的“公认会计原则”(GAAP)的《会计研究公报》(ARB)的出现为起点,标志着现代会计理论的形成,也标志着会计的发展进入成熟时期。

20世纪50年代前后,尤其是第二次世界大战后,随着“泰罗制”等管理学科在工厂和会计领域的逐步应用,管理会计逐步形成和发展。70年代后期,为解决“会计是什么”的问题,实证会计研究开始出现,并在此后的时间里取得了较快的发展。70年代以前,规范性会计研究方法占据主导地位,主要解决“会计应该是什么”的问题,实证研究方法在很大程度上弥补了传统的规范会计研究所形成的会计理论缺乏实践检验的缺陷,逐渐取得了与传统会计研究方法共领风骚的地位,使会计研究逐步实现了“实践——理论——再实践”的不断循环往复的科学研究,既保证了会计理论体系逻辑的一致性,也使会计理论在实践中经受检验。

这一时期的会计成为了一门真正的科学,一系列会计理论方面的著作出版,会计框架结构理论体系初具规模,会计逐渐从一种纯粹的计算方法发展成为经济管理科学中的一门重要学科;会计成为经济管理的重要组成部分并形成了一套完整的会计体系,会计核算日益规范化,基本会计准则和具体会计准则成为会计的行为规范,会计的主观随意性受到限制。

(四) 新中国会计的发展

在清朝后期,我国从日本引入了借贷记账法,开始了运用借贷记账法进行会计核算的历史。新中国成立之后,党中央非常重视会计工作的规范化管理,并于1980年8月开始起草新中国第一部会计法,于1985年1月颁布实施。此后,为适应改革开放和经济发展的要求,《会计法》于1993年12月29日进行了修改并于1999年10月进行了大范围的修订,使会计工作步入法制化轨道。另外,为规范企业的会计处理,财政部于1992年颁布了被称为我国会计史上“会计风暴”的《企业会计准则》和《企业财务通则》(以下简称两则),两则于1993年开始实施,将所有企业的会计处理工作统一到借贷记账法下,与国际会计核算逐步接轨。2001年1月1日,财政部还颁布实施了《企业会计制度》,进一步规范了会计核算和会计信息质量。2006年2月15日一并通过新的《企业会计准则》体系,该体系包括《企业会计准则——基本准则》和38项具体准则,使我国的会计核算和会计管理工作基本上与国际会计准则体系保持一致。

纵观会计发展的历史阶段可以看出,会计是适应生产管理的需要而产生并随着社会生产力的发展、科学技术的进步、管理水平的不断提高而逐步发展和完善起来的一门科学。它的产生和发展离不开特定的社会环境,社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展,从而使会计学科日益完善。

(五) 会计学科体系的建立与发展

人们在长期的会计工作实践中,通过对会计工作的不断总结,逐渐将其发展为一门学科——会计学。会计学是人们对会计工作规律认识的知识体系,是研究会计工作的学问,是完整、准确地解决如何认识会计工作和如何做好会计工作等问题的科学。会计学来源于实践,反过来又指导会计实践,并在相互作用的过程中,不断发展与完善,形成一个完整的会计知识体系。会计学科一般包括会计学原理、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学、电算化会计等不同的分支和内容。

1. 会计学原理

会计学原理也叫会计学基础、初级会计等,是会计学科体系的基础,主要阐述会计核算前提和基础、会计信息质量要求等内容,介绍会计定义、目标、职