

会计学 原理



厦门大学会计系列教材

[第2版]

总编/葛家澍 余绪缨

吴水澎/主编

**Accounting
principles**

辽宁人民出版社

經

厦门大学会计系列教材

总 编 葛家澍 余绪缨

会计学原理

ACCOUNTING PRINCIPLES

(第2版)

主 编 吴水澎

副主编 刘 峰

辽宁人民出版社

© 吴水澎 2005

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/吴水澎主编. —沈阳: 辽宁人民出版社,
2005. 4
(厦门大学会计系列教材/葛家澍 余绪缨总编)
ISBN 7-205-05889-9

I. 会… II. 吴… III. 会计学—理论—高等教育—教材
IV. F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 012175 号

出版发行: 辽宁人民出版社

(地址: 沈阳市和平区十一纬路 25 号 邮编: 110003)

印 刷: 辽宁星海彩色印刷中心

幅面尺寸: 177mm × 240mm

印 张: $20\frac{1}{4}$

字 数: 357 千字

印 数: 1-7,530

出版时间: 2005 年 4 月第 2 版

印刷时间: 2005 年 4 月第 1 次印刷

责任编辑: 谭 燕

封面设计: 杨 勇

版式设计: 王珏菲

责任校对: 侯俊华

定 价: 29.00 元

销售热线: 024-23284300

23284324

厦门大学会计系列教材(第2版)

编著委员会成员

总 编：葛家澍(中国会计学会副会长、博士生导师、教授、经济学博士后流动站学术带头人)

余绪缨(中国会计学会顾问、博士生导师、教授、经济学博士后流动站学术带头人)

副总编：常 勋(中国成本研究会常务理事、教授)

吴水澎(教育部工商管理学科、专业教学指导委员会主任委员、博士生导师、教授)

陈守文(福建省会计学会副会长、博士生导师、教授)

庄明来(中国审计学会常务理事、教授)

委 员：(按姓氏笔画为序)

刘 峰(博士、教授) 曲晓辉(博士、教授)

庄明来(教授) 余绪缨(教授)

吴水澎(教授) 陈守文(教授)

陈少华(博士、教授) 陈双人(博士、副教授)

陈箭深(博士、副教授) 陈汉文(博士、教授)

李建发(博士、副教授) 林 涛(博士、讲师)

郭晓梅(博士、讲师) 唐予华(教授)

袁新文(副教授) 常 勋(教授)

黄世忠(博士、教授) 黄京菁(博士、讲师)

葛家澍(教授) 蔡淑娥(教授)

第 1 版

序

中世纪兴旺发达的商品交换,诞生了任何精明商人都必须掌握的复式簿记;20世纪充满活力的市场经济,则孕育了日趋完善的现代会计。现代会计既维护了市场经济的应有秩序,又促进了各种经营机制的有效运行。经济与会计之间的这种密切关系,充分说明了:作为一个经济信息系统的会计和作为一门服务于经济管理的会计科学,不论对人们的经济生活或对人类社会的经济发展,都有着举足轻重的作用。我国人民正为建立社会主义市场经济新体制、发展社会主义市场经济而努力奋斗。与此相适应,我国原有的、在高度集中的计划经济体制下形成的企业会计制度,为1992年底出台的《企业会计准则》和今后将陆续制定的一系列具体会计准则所取代,就成为不依人们意志为转移的历史必然。

谁都看到,我国适应市场经济需要而进行的、具有开拓性的会计改革,有着重大的国内意义和国际意义。从国内看,它在全国范围对会计进行了统一规范,确保了会计信息的主要质量,为所有参与市场活动的组织和个人,一视同仁地提供公允的信息,从而为在社会主义市场中增添了一个有利于公开竞争的软环境。从国际看,会计被公认为国际通用的“商业语言”,是沟通国内市场与国际大市场的重要媒介。今天,人们所要求的会计信息,必须为本国使用者和外国使用者所共同理解。正如国际会计准则委员会一再强调的:同一交易或事项,不论在全球何处发生,都应按相同或类似的方式进行会计处理和信息披露。因此,求大同,存小异,并力求协调差异,不断提高信息的可比性,是今后会计发展不可逆转的大趋势。在本质上,会计的基本原理、方法和技术是属于全人类的,因为西方经济发达国家在社会化大生产、市场经济基础上形成发展起来的会计原理、方法和技术,并不都和资本主义私有制直接相联系,而应当视为全人类的共同财富。

适应会计发展的大趋势,会计实务工作面临的任务是:既要联系中国实际,又要借鉴国际经验,努力同国际会计惯例接轨。

会计教学工作者则面临更为艰巨的任务。我们现在和今后所培养的学生,基

本上属于 21 世纪会计实际工作和理论工作的接班人。对他们来说应当掌握的会计知识，不仅涉及中国，而且涉及国际；不仅涉及当前，而且涉及未来。一句话，他们需要的知识结构迫切要求我们对教学内容进行重大的变革和更新。

基于上述考虑，我们设想，高等学校会计学专业本科的专业教材，既要大胆更新内容，又要适当提高起点。我们的教材应当做到：立足中国，放眼世界，侧重当前，注视未来。要把基础性、实践性和必要的前瞻性统一起来。我们设想国际会计惯例应构成各门会计教材的总的框架和基础性、通用性的内容，在这个框架内，以向前看的角度，宣传、解释和评述我国当前的准则与制度。各门教材还应当努力反映各该学科的最新发展。

根据上述构想，我们编著了《厦门大学会计系列教材》。第一批暂定 7 本，争取 1995 年春季前陆续出齐。这 7 本教材是：《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》以及同会计学具有紧密联系的《企业理财学》和《审计学》。

我国目前正处在一个大改革、大发展，也是大创造的历史时代。在这样一个伟大的时代，理论既应当反映实践，又应当成为实践的先导。本系列教材的著述思想为体现这一时代精神，有些地方可能表现出过于“激进”，这就难免存在着较大的不成熟性。我们衷心地期待会计界的专家、学者和广大读者对本系列教材的任何方面，提出宝贵的批评意见，以便再版时进行修订。

厦门大学会计系列教材编委会

1994 年 5 月

第1版

编写说明

从1993年7月1日,我国开始以《企业会计准则》和《企业财务通则》来规范企业的会计工作和财务管理工作,从而实现了我国财务会计模式的转换和向国际惯例接轨等的重大改革措施。为适应会计工作的这一根本性变化,我们新编了《会计学原理》这本教材。

在本教材的编写过程中,我们认真地考虑了这样几个问题:1. 彻底改变以往会计教材的“制度+说明”的现象,保证教材内容有一定的稳定性。由于过去会计教材基本上是现行制度加文字说明,并辅以一定的实例,往往制度一改变,教材的内容就显得陈旧。因此,我们不再拘泥于现行制度的规定,而是从国际惯例出发,参照我国会计准则的要求,以介绍会计的基本原理为立足点,来编写这本教材,从而使本教材内容上具有一定的稳定性;2. 考虑到学习原理的学生从未接触过会计,因而,从认识规律出发,分别以服务业、商业和制造业为例,由易而难,先浅后深,设计了三次会计循环,力图使学生在学时能尽快地理解、掌握会计的基本原理;3. 从会计是一个信息系统的观点来看,会计的信息处理过程包括了确认、记录、计量和报告,本书重点在记录环节,并兼顾到确认、计量与报告等三个环节。希望通过学完本书,能掌握簿记的基本知识和技能,即掌握基本的记账、算账的方法与程序;4. 为了便于教与学,各章末均附有复习思考题。同时,我们还将为本教材编写一本配套的学习用书,内容包括:各章内容提要、数量更多的习题、与操作格式基本相同的习题用纸、习题解答、各种形式的备考试题。

《会计学原理》以高等院校会计专业本科生为对象,也照顾到财经类其他专业本、专科生学习会计原理的需要,可作为本、专科生学习会计学原理的教材;同时,它还可以作为会计人员的业务进修之用和教师授课的参考用书。

本教材由吴水澎教授担任主编,姚立中副教授、刘峰博士任副主编。主编、副主编提出编写大纲,并对全书初稿进行修改与总纂。各章撰稿的分工如下:

吴水澎:第一、二章;

姚立中：第三章；

刘 峰：第四、九章；

李建发：第五、六章；

叶少琴：第七、八章。

该书在编写过程中，自始至终得到著名会计学家葛家澍教授等的关心与指导，在此谨致谢忱。

我国的社会主义市场经济正在建立与完善，会计也处在不断发展与完善之中，仍有许多问题需要我们去研究、探索，更由于我们的理论和业务水平所限，书中的不足之处，甚至错误，在所难免。衷心欢迎广大读者给予批评、指正，以便再版时修正。

作 者

1994 年春于厦门大学

第2版

编写说明

本书自1994年初版至今，已六年有余，并先后印刷八次，受到各方好评。经专家评审，本教材还被教育部作为1998年经济、工商管理类专业“推荐教材”，对此我们深表感谢。这期间，人类社会已热热闹闹地进入了新的千年，而我国社会经济生活也发生了巨大的变化。综观我国社会经济生活的诸多变化，对本教材编写影响较大的有：社会主义市场经济初步确立，以企业为中心的各种经济利益关系发生了根本性的转变；资本市场从20世纪90年代初开始恢复，到2000年初夏，已有超过1 000家上市公司的股票在深沪两交易所挂牌交易；具体会计准则也已陆续颁布并付诸实施；1999年底，国家再次修订《会计法》，并于2000年7月1日起正式执行。这些变化，促使我们着手对本教材进行修订。

本次教材的修订，仍然秉承教材初版时的编写指导思想，即：以原理的说明为主，不拘泥于一时的制度；从学生的学习规律出发，分别以服务业、商业和制造业的会计循环为例，由易到难、由浅入深地介绍会计学的基本原理；糅合会计的基本方法和基本程序，突出会计要素的确认、计量、记录和报告。除遵守上述思想外，结合社会经济环境的变化，我们还充分吸收了新修订的《会计法》的精神，增加了关于内部会计监督制度等的介绍；行文中，穿插了部分上市公司会计实务所出现的问题，部分章节还提供了相应的案例讨论。

修订版的教材仍然由吴水澎教授任主编，刘峰教授任副主编。主编提出编写大纲，并对教材初稿进行修改与总纂，副主编协助主编确定教材提纲、修订初稿。各章编写分工如下：

吴水澎：第一、二章；

刘 峰：第三、四章；

李建发：第五、六章；

叶少琴：第七、八、九章。

会计系研究生吴向能同学承担了书稿的整理、校订等工作，在此表示感谢。

编写一本易教、易用的好教材，不仅需要编写人员的各种努力，还需要来自教材使用人员不断地反馈与评价。衷心期望使用该教材的各位教师、同学提出宝贵意见，以便我们能不断完善本教材。

编 写 者

2000年初夏于厦门大学

目 录

第 1 版序	1
第 1 版编写说明	1
第 2 版编写说明	1
第一章 总论	1
第一节 什么是会计	1
第二节 会计与环境——会计的产生与发展	7
第三节 会计的内容、职能与目标	14
第四节 会计的基本程序、方法与技术	23
第五节 会计学与会计学原理	27
第二章 设置账户与复式记账	35
第一节 会计的恒等式	35
第二节 设置账户	40
第三节 复式记账	48
第四节 总分类核算与明细分类核算	72
第三章 会计凭证与账簿	81
第一节 会计凭证	82
第二节 会计账簿	90
第三节 会计记账程序	101
第四节 普通日记账与特种日记账的应用	109
第四章 会计循环	115
第一节 权责发生制与账项调整	116

第二节	工作底稿的编制与基本财务报表	123
第三节	结账与会计循环的结束	133
第四节	会计循环：一个商业企业的案例	136
第五章	利润表要素的确认、计量、记录和报告	158
第一节	会计程序与会计方法	158
第二节	费用（成本）的确认、计量与记录	161
第三节	收入的确认、计量与记录	182
第四节	利润的确认、计量与记录	190
第五节	利润表的编制原理	202
第六章	资产负债表要素的确认、计量、记录和报告	207
第一节	资产的确认、计量与记录	207
第二节	负债的确认、计量与记录	223
第三节	所有者权益的确认、计量和记录	228
第四节	资产负债表的编制	233
第七章	企业内部会计监督制度	240
第一节	内部会计监督制度的意义与内容	240
第二节	内部牵制制度	242
第三节	财产清查制度	245
第四节	内部审计	255
第八章	会计工作规范	260
第一节	会计规范体系	260
第二节	会计机构与会计人员	281
第三节	会计职业道德	286
第九章	电子计算机在会计中的应用	291
第一节	电子计算机的一般介绍	291
第二节	会计电算化的基本原理	294
第三节	会计电算化的特点及展望	300
第四节	会计电算化与内部控制	306

第一章

总 论

会计是一门科学。它同其他学科一样，有着与其相适应的基本理论问题，诸如：什么是会计？会计又是怎样产生与发展的？会计的对象、内容与作用如何？会计采用什么程序、方法与技术？会计学及其分支如何？等等。它们构成了会计学的基本框架，都是会计学原理应当加以研究的重要方面。此外，顾及初学会计者的需要，还要谈谈会计学原理在会计学中的地位及如何学好会计学原理方面的问题。所有这些，都是学好以后各章的前提与基础，因而名之为总论。

第一节 什么是会计

会计是一门古老但又年轻的学科。之所以说它是古老，那是早在文字出现之前，就已有会计的雏形；^①之所以说它是年轻，那也是因为会计作为一种社会经济现象，随着人类经济活动的发展与变化，会计也处在不断变革之中。由于会计的变革，加之人们认识的角度和方法有异，对会计一些基本理论问题的认识会有所不同。例如，在回答什么是会计这个问题上，迄今为止，人们的认识还不尽一致。其中有相当多的人，把会计理解为是一种算账、记账、报账与用账的工作，这有一定的道理。但它没有回答会计所算、记、报与用的是什么“账”这个关键问题。为了比较正确地了解会计的本质并给予定义，有必要先了解几个相关的概念，然后才能得出应有的结论。

一、关于经济活动与经济信息

经济活动是人类一项最为基本的实践活动,是其他实践活动的前提与基础,而且不同社会的经济活动,其水平与复杂程度也不相同。迄今为止,无论是哪个社会,在经济活动中,资源的有限性(也称稀缺性)与人类需求的无限性是存在于人类社会中的一对永恒的矛盾。为缓和与解决这一矛盾,人类在经济活动中总是千方百计地力求以最少的劳动投入(耗费)来取得最大的产出。惟有这样,人类社会才能不断发展与进步。经济活动中的投入与产出的比例关系,一般称之为经济效益。而经济效益的提高,受到错综复杂的因素的影响,就其主要方面来说,既离不开生产力水平的提高,也离不开对经济活动的管理(包括对经济关系的处理)。正因为这样,人们把科学技术的进步和管理水平的提高,视为是人类社会走向进步与文明的两个“车轮”。

在经济活动管理方面,除了处理好经济关系外,还必须了解与掌握经济活动中的有关数量关系,这样,才能做到“心中有数”。例如,某个人或某一组织经过一定时期的经济活动以后,总是想了解:投入了多少活劳动与物化劳动?投入了上述的劳动以后,产出了多少产品?这些产品又是如何分配的?能否维持生活上的需要?下期应投入多少劳动并取得多少产品才能满足人们不断增长着的物质与文化生活的需要,等等。所有这些,都是我们现在所说的经济信息。

所谓经济信息,现在尚未有一个公认的说法。按照最一般理解,它是信息的一种,是对人类经济活动的状态、规模、特征及其关系与变化的表述。按照现在的理解,经济信息的内容十分丰富和复杂。

那么,人类又是如何获取经济活动中的经济信息呢?在早期,由于生产力水平的低下和经济活动的“单纯”,人们只能仅凭头脑去接收并记忆有关经济活动的信息;后来,随着经济活动的复杂化,单凭头脑接收和记忆就不行了,于是人类就学会了运用一定的手段和工具把经济活动中的事物加以量化(计量)并记录下来,以取代头脑的记忆。如我国古代“结绳记事”就是接收并存储信息的方法之一。尽管这种方法并不是现代意义上的会计(它包含了现在所说的统计、业务技术等经济核算工具在内),但可把其视为会计的雏形。可见,会计的产生与存在同经济活动及其经济信息有关。

二、关于价值运动与财务信息

价值与价值运动是历史的范畴。悠久的人类社会已经历了一个从低级到逐步高级的漫长发展过程。在历史上,随着人类社会发生了第一、二、三次的社会大分工后,形成了一个不从事生产而只从事商品交换的阶层——商人。到了资本主义社会,商品经济这一经济形式得以全面确立。政治经济学的常识告诉我们,商品有二重性——使用价值和价值。商品的使用价值可以用来满足人们的一定需要;同时它的使用价值必须通过买卖形式的交换而进入消费领域,“无论财富的社会形式怎样,使用价值都形成财富的物质内容”。^②商品不仅具有使用价值,而且还具有交换价值,即它能用来交换别的物品。不同使用价值的商品之所以能进行交换和比较,这是因为一切商品都是人类劳动产品,都凝聚着一定数量的人类劳动。凝结了人类劳动,便是商品的价值。作为价值,商品只有量的差别。价值的量,目前尚不可能直接地加以计算和自我表现,而是通过货币来捕捉和表示的。“货币是价值的独立的可以琢磨的存在形式”。^③

在商品经济社会里,很显然,经济活动的各个环节(生产、流通、消费和分配),除了必须运用实物的形式保证其顺利进行外(例如:企业的生产必须有各种各样的设备和多种多样的原材料;流通领域必须有能满足人们多种不同需要的物品,等等),还必须借助于商品的价值形态,亦即运用货币形式来进行。不难想象,商品生产者在其经营活动的过程中很难,甚至不可能以物易物,以自己所生产的商品直接换取自己所需要的各种设备及原材料;工人也不可能直接从社会领取维持生活需要的各种物品,等等。相反,在社会再生产的各个环节,必须借助于价值的存在形式——货币来进行,也就是:商品生产者运用自己所生产的产品,通过市场的交换取得货币,用货币到市场上去购买生产所需的各种生产资料;工人以货币形式取得劳动报酬后再到市场上购买各种消费品,等等。惟有如此,社会再生产活动才得以顺利进行。因此,商品经济条件下的经济活动,既存在物质运动的形式,又有着价值运动的形式,二者缺一不可。商品生产运动从它的价值形式看,就是价值运动。商品经济条件下的价值运动,是经济关系中可以独立出来的方面,是经济关系的具体表现。下面,我们通过企业的经营活动,比较具体地考察商品经济中的价值运动这个形式。

在商品经济的条件之下,商品的生产者与经营者主要地采取了“企业”这种组织形式进行生产与经营。尽管企业的组织形式可以多种多样,如独资企业、合伙企业、公司制企业等等。这些企业虽然有着特性,但也有共性,这就是:

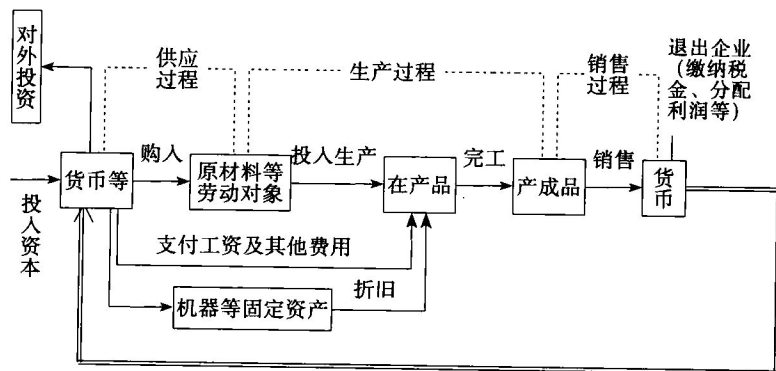
“巧妇难为无米之炊。”任何一个企业的开始都必须要有—定的资本金的投入，用于建设厂房、购置生产资料(包括劳动资料和劳动对象)、支付员工的工资及其他费用，形成为企业进行生产的潜在要素；有了上述的生产要素，工人和生产资料可以进行结合，通过生产过程形成产品；产品完工以后，就形成为商品；企业所生产的产品不是为了自身的需要，而是要通过市场，供给消费者，企业因销售产品又取得货币收入。从投入货币到收回货币，这标志着资本—次循环的终结。企业的目标，一般地可以表述为实现利润的最大化。企业从销售中取得的货币收入一般会得到增值，要大于原先所投入的货币，也就是所取得的销售收入在扣除成本费用以后会有余额，这就是通常所说的利润。对盈利要进行分配，一般而言，包括提取公积金和公益金、向投资者分配利润，等等。另一方面，企业从销售收入中对成本与费用作了扣除，就可以购入生产资料、支付费用，重新进行再生产，开始资本新的循环。周而复始的循环称为资本的周转。只要企业的生产不停止，资本的循环与周转也就不会间断，从而形成了资本运动的“长河”。这种资本运动，就是前面所提到的企业再生产过程中可以独立出来的方面——价值运动。制造企业资本运动的过程可用图表 1—1 表示。至于服务企业的价值运动有其自己的特点，读者可以“举一反三”。

资本运动不仅可以定性，也必须并可以定量。

资本运动不同于一般的价值运动，就其性质方面来说，前面已经提到，投资人之所以愿意投入资本并进行商品生产与经营，那是因为任何企业都是以盈利为目的。也就是说，资本作为处于运动中的价值，新的价值会在这个运动中被创造出来，从而达到价值增值的目的。不仅如此，资本在运动中还体现了人们之间不

图表 1—1

制造业资本运动的简单图式



同的经济关系，诸如企业归谁所有、如何来分配资本在运动中新增价值、人们在劳动中是一种什么样的关系，等等。资本运动中所体现的各种关系，是人们经济关系中最重要表现。

资本在运动的过程中，可以采取不同的存在形式，如现金、原材料、在产品、产成品、厂房及机器设备等。正如我们从上述的图表 1—1 中可以看到，在流通阶段中表现为货币资本和商品资本；在生产阶段是生产资本。但它们并非互不相关，而是凝结了人类的抽象劳动，因而具有质的同一性，都代表了资本的价值，可以用观念上的货币进行统一表现。正如马克思所说，可以通过货币把其理解为“在循环中的统一体”。因此，所谓资本运动的定量，就是我们运用货币形式对其作成量的反映。

资本运动借助于货币形式作成量的反映，同样是对资本运动这一事物的状态、规模、特征及其关系与变化的表述，它就是价值运动的信息，或称其为货币信息，或叫做财务信息。财务信息是经济信息的一种。财务信息是人们进行管理必须掌握的十分重要的信息。

三、会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统

我们已经明确，在商品经济的条件下，企业的生产和再生产必须借助于价值的运动形式，从而有了财务信息。不仅如此，人们必须利用财务信息来加强企业的管理，以便达到企业的目标。道理在于：

凡是有商品生产的地方，就必然会有市场（生产资料市场、消费品市场、资本市场、人才市场，等等），价值规律也就要充分地发挥它的作用，从而竞争与破产也就在所难免。这样，企业就有了来自内外的双重压力与动力。从企业外部来说，企业十分重要的方面是从市场的需要出发，合理地组织生产，巧妙地进行经营，为市场生产适销对路的产品；还应适应市场所固有的突发性变化，作出灵活和果断的反应，才能使企业立于不败之地。所有这些，靠的是大量的经济信息，包括其中用来反映企业财务状况及其变动和经营成果的财务信息，有了它们，才能减少决策和制定战略的风险。在企业内部，也要靠资本运动的状态、特征及其变化的表述——财务信息来反映企业的生产和经营效益，并据以组织、调节和控制生产。例如，资本总是处于运动和变化之中，不同时间来观察资本运动，不仅资本存在的形式有所不同，而且它们在量上也有区别；通过量上的区别，也就是所呈现的差异，使我们可以了解到资本运动中的新情况与新问题。再如，资本运动发展的趋势不只是一种可能性，资本运动中的新价值创造与增值仅