



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



世纪高职高专系列教材

会计学原理

(修订版)

■ 湖北省教育厅组编

■ 主编 李国心

会
计
类



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



21世纪高职高专系列教材

会计学原理

(修订版)

■ 湖北省教育厅组编

■ 主 编：李国心

副主编：卢 军 肖 丽 朱苗宏

编 委：李国心 卢 军 肖 丽 朱苗宏
李冬冬 袁 莉

会
计
类



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/湖北省教育厅组编;李国心主编. —修订版. —武汉:
武汉大学出版社, 2007. 3

普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21 世纪高职高专系列教材·会计类

ISBN 978-7-307-05438-7

I. 会… II. ①湖… ②李… III. 会计学—高等学校:技术学校
—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 020683 号

责任编辑:杨 华 责任校对:黄添生 版式设计:支 笛

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:湖北省荆州市今印印务有限公司

开本:880×1230 1/32 印张:9.125 字数:255 千字

版次:2003 年 9 月第 1 版 2007 年 3 月修订

2007 年 3 月修订版第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-05438-7/F · 1031 定价:14.00 元

版权所有,不得翻印;凡购买我社的图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请
与当地图书销售部门联系调换。

内 容 提 要

《会计学原理》是湖北省高职高专会计学专业系列教材的重要组成部分,2006年又被列作普通高等教育“十一五”国家级规划教材建设中会计学专业教材之一。本书是会计学专业及相关专业入门阶段的基础教材,主要介绍会计的基本理论,基本方法和基本技能,并为学生学习财务会计、成本会计、管理会计、审计学以及电算化会计等后续专业课程奠定基础。通过学习要求学生在掌握会计基本理论和基本概念的同时,还要熟练运用会计的基本方法和基本技术,对一些常见的经济业务进行会计处理,掌握会计基本技能。

本书内容新颖、科学规范、富有特色、实用性强、深受广大读者的欢迎和有关专家的一致好评。为使本书内容更趋完善,适应新的会计法律法规的要求,作者对全书内容再次作了充实和修改,以全新的形式敬献给广大读者。本书可以作为高职高专会计学专业教材,也可作为工商管理、经济管理等专业本科生、专科生的教材,同时也可作为新会计制度培训的教材和会计自学者的参考资料。

出版说明

教材建设、“双师型”教师队伍建设和实践教学基地建设是高等职业教育教学工作的三大基本建设工程,是实现高职高专教育人才培养目标的重要保证,是办好高等职业教育、办出高等职业教育特色的最为紧迫的任务之一。最近几年,高职高专教育以迅猛之势发展。相对而言,教材建设仍滞后于高职高专教育的发展需要,还存在不少问题,如对高职高专教育教材建设工作的重要性认识不足;对高职高专教育教材的编写形式、体系、体例等缺乏深入研究,具有高职高专教育特色的教材极其匮乏,高职高专学校选用的教材没有充分体现职业技术教育的特色;教材建设缺少行业专家的帮助与指导,缺乏科学的理论支持,适应不了知识经济和现代高新技术发展的要求;与专业教材配套的实践、实训教材建设严重滞后,等等。高职高专教育教材建设存在的这些问题,严重影响着高等职业教育的质量和人才的培养。随着高等职业教育的飞速发展和教育教学改革的不断深化,要办出高职高专教育特色,提高人才培养质量,高职高专学校必须加强自身体系的教材建设。

为做好我省高职高专学校教材建设工作,在充分调查论证的基础上,今年,湖北省教育厅启动了湖北省高职高专教育专业系列教材建设工作。总的原则是,遵循高等教育规律,突出高等职业教育的特点,充分吸取近年来高职高专学校在培养高等技术应用性专门人才和教学改革方面取得的成功经验,结合湖北省高职高专院校专业建设和教学工作的实际,以专业系列教材为重点,组织省内相关院校的专业课教师,分期分批编写相关专业的系列教材。教材编写强调面向行业,增强针对性和实用性,体现适应、实用、简明的要求,重视学生实践能力的培养,同时,教材建设不仅要注重内容和体系的改革,

创新体系结构和编写形式,还要注重方法和手段的改革,紧扣时代脉搏,以跟上科技发展和经济建设工作对各层次人才的实际需要。

参加《21 世纪高职高专系列教材》编写的教师是经过各高校推荐并经湖北省教育厅严格遴选的,他们长期从事高职高专教育,熟悉专业教学工作,有较为丰富的教学实践经验。武汉大学出版社对省编高职高专专业系列教材工作给予了极大的支持。我们期望,通过省编教材的建设,最终形成有我省特色的、门类比较齐全的高职高专教育专业课程系列教材,促进专业建设,推进高职高专教育人才培养模式改革,提高人才培养质量。

湖北省教育厅

2003 年 8 月

再版说明

为提高高职高专教育教学质量,教材建设是非常重要的一个环节,在会计学领域,由于市场经济不断发展,经济结构不断发生变化和新的经济业务内容不断涌现,有关经济和会计的法律、法规必须与其保持一致。会计法律、法规的变动也必然要求会计学科的教材内容也应保持相应的变动,以真实反映最新的会计理论和会计实务处理方法。2006年,是我国会计法律、法规变动最大的年份之一,财政部根据《中华人民共和国会计法》和相关的会计法律制度,修订和新制定了一系列企业会计准则,包括1项基本准则和38项具体准则,并于2006年2月15日颁布,2007年1月1日率先在上市公司中实施。新准则的颁布和实施,使得很多会计理论和会计实务的处理方法发生较大变化,为了适应这种变化,我们对《会计学原理》教材按照新准则的有关内容进行了重大修订,以满足高职高专会计学科教学的需要。

《会计学原理》是湖北省高职高专会计学专业系列教材的重要组成部分,2006年又被列作普通高等教育“十一五”国家级规划教材建设中会计学专业教材之一,我们深感责任的重大和任务的艰巨。在本次教材的修订中,我们更新了会计要素的概念和内容,更新了会计科目和有关经济业务的会计处理方法,更新了会计报告的格式和内容,更新了会计工作组织的有关内容,这些更新使教材内容与新的会计准则保持了一致,使教材更加体现了其先进性和科学性,增强了对性和实用性,进一步提高了教材的广泛适用性。

由于编写时间仓促,书中难免存在一些错误和遗漏,欢迎广大读者批评指正。

编者

2007年1月

前 言

湖北省教育厅为了推动湖北省高职高专教材建设,提高高职高专教育教学质量,特组织全省高职高专的一大批骨干教师对若干专业的教材进行系统建设。会计学专业系列教材就是其中首批重点建设的系列教材之一。

《会计学原理》是湖北省高职高专会计学专业系列教材的重要组成部分。在本教材的编写过程中,我们努力使其体现如下特点:(1)紧扣我国最新颁布的相关法规、制度,特别是财务与会计方面的法规、制度的精神,密切关注我国经济体制改革和财务会计改革的新动向,书中列举的例题结合最新会计法律、法规的规定进行,体现教材的先进性和科学性。(2)充分考虑高职高专会计学专业学生的生源状况、培养规格和教学特点,努力在知识结构、难易程度、语言表达等方面作出特别的安排和设计,以增强教材的针对性和可接受性。(3)既注意全面阐述本学科的基本理论、基本方法和基本技能,又努力与我国会计专业技术职务全国统一考试的内容相衔接,体现教材的完整性和广泛适用性。

本教材由李国心担任主编,负责教材整体框架设计,拟订编写大纲,对全书进行总纂。由方秉钦、卢军、朱苗宏、肖丽担任副主编,协助主编完成总纂工作。本教材各章的具体编写分工是:第一章由湖北财经高等专科学校李国心编写;第二章由宜昌职业技术学院方秉钦编写;第三章、第四章由湖北财经高等专科学校袁莉编写;第五章、第十章由湖北财经高等专科学校卢军编写;第六章、第十一章由湖北财经高等专科学校肖丽编写;第七章、第八章由湖北财经高等专科学校朱苗宏编写;第九章由襄樊职业技术学院蔡秀勇编写;第十二章由湖北财经高等专科学校李冬冬编写。

由于编写时间十分仓促,书中难免会存在一些不妥、疏漏甚至错误之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2003 年 6 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计的职能和目标	7
第三节 会计的对象	10
第四节 会计的方法	11
第五节 会计学科体系	14
第二章 会计要素和会计等式	17
第一节 会计要素	17
第二节 会计等式	23
第三章 会计科目和账户	26
第一节 会计科目	26
第二节 账 户	32
第四章 复式记账	37
第一节 记账方法概述	37
第二节 借贷记账法	39
第三节 总分类账户和明细分类账户	50
第五章 企业主要经济业务核算和成本计算	56
第一节 企业主要经济业务及会计处理基础	56
第二节 供应过程主要经济业务的会计核算	61
第三节 生产过程主要经济业务的会计核算	64

第四节	销售过程主要经济业务的会计核算	75
第五节	财务成果及利润分配的会计核算	80
第六节	其他经济业务的会计核算	91
第六章	账户的分类	97
第一节	账户分类的意义	97
第二节	账户按经济内容分类	98
第三节	账户按用途和结构分类	103
第七章	会计凭证	120
第一节	会计凭证的意义和种类	120
第二节	原始凭证的填制和审核	124
第三节	记账凭证的填制和审核	133
第四节	会计凭证的传递、整理和保管	141
第八章	会计账簿	145
第一节	会计账簿的意义和种类	145
第二节	会计账簿的格式和登记	148
第三节	结账和对账	159
第四节	登记账簿的规则	161
第九章	财产清查	169
第一节	财产清查概述	169
第二节	财产清查的基本方法	175
第三节	财产清查结果的处理	181
第十章	会计报表	186
第一节	会计报表概述	186
第二节	资产负债表	191
第三节	利润表及利润分配表	198
第四节	现金流量表	204

第十一章	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.....	218
第三节	科目汇总表账务处理程序.....	241
第四节	汇总记账凭证账务处理程序.....	246
第十二章	会计工作的管理与组织	256
第一节	会计工作组织与管理体制.....	256
第二节	会计法规体系.....	259
第三节	会计机构和会计人员.....	264
第四节	会计档案.....	272
	参考文献	275

第一章 总 论

【教学目的与要求】 本章是全书的导言,概括介绍会计的概念、会计的职能,会计的方法等会计的一些基本理论、基础知识和基本技能等问题,这些内容是学习会计的基础。通过本章的学习,要求学生掌握会计的概念、会计的职能、会计的对象和会计基本方法的种类;熟悉会计的特点和会计目标;了解会计的历史发展过程及会计的学科体系。本章教学目的是对会计有一个总体认识,为以后章节的学习打好基础。

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

会计是在社会生产实践中随着人们对经济活动进行管理的客观需要而产生和发展的。

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。生产活动一方面创造社会产品,另一方面发生劳动耗费。人们进行生产活动时,总是力求在尽量少的劳动时间里创造出尽可能多的物质财富。为了达到节约劳动耗费,讲求并提高经济效益的目的,这就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,并将耗费与成果加以比较和分析,以便掌握生产活动的过程和结果。因此,便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。随着生产和经营活动的进一步发展,会计由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。

无论在中国还是在外国,会计都有着悠久的历史。会计的产生和发展,可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计阶段从时间上看,一般认为是从会计的产生到复式簿记的应用这一阶段,大约从旧石器时代的中晚期到封建社会末期。

在原始社会初期,由于生产力水平低下,生产过程简单,人们对生产活动数量方面的记录仅凭记忆或“结绳记事”、“刻契记数”,会计只是生产活动的附带部分。原始社会末期,生产力有了发展,剩余产品出现了,生产活动中需要计量和记录的内容多起来,于是出现了从生产活动中分离出来、专门从事记录工作的记账员,这标志着会计的产生并成为一项独立的活动。

据有文字的历史记载,在我国“会计”一词最早出现在西周。《周礼·天官》篇中指出:“会计,以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”“日成”为十日成事之文书,相当于旬报。“月要”为一月成事之文书,相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书,相当于年报。《孟子正义》一书曾加以解释:“零星算之为计,总和算之为会。”当时,西周还设置会计官职——司会和单独会计部门,掌管王朝的钱粮赋税和财务收支,定期对王朝的收入和支出实行“月计”、“岁会”,并实施会计监督。

我国古代官厅会计所用的记账方法是单式记账方法。到了唐朝,出现了“四柱结算法”,使我国会计技术提高到一个新的水平。四柱,即指旧管、新收、开除、实在,相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系,即,旧管 + 新收 = 开除 + 实在。按照这种平衡关系编制的报告就称为“四柱清册”。“四柱结算法”不仅用于官厅会计,后来也传入民间。

明、清两代,我国商业、手工业有了较大规模的发展,并且产生了资本主义萌芽。为了适应当时生产管理的需要,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计出了“龙门账”和“四脚账”,其中已显现出了复式簿记的雏形。“龙门账”把全部经济活动反映的账项划分为“进、缴、存、该”四大类。所谓“进”是指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系为

“进 - 缴 = 存 - 该”。运用这一公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于利润表)、“存该表”(相当于资产负债表),两个表上计算的盈亏数应当相等,就是“合龙门”。“四脚账”又称“天地和”,这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方面,又要登记它的去账方面,借以全面反映同一账项的来龙去脉。这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。

在国外,古巴比伦、古希腊和古罗马留存有商业合同、农庄庄园的不动产项目等有关的会计记录。在原始的印度公社里,出现了专门的记账员,负责登记农业账目及有关事项。这些也属于古代会计的范畴。

(二)近代会计阶段

近代会计阶段从时间上看,可以从 1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比及比例概要》的出版开始,至 20 世纪 40 年代末。

中世纪地中海沿岸一些城市,是资本主义经济的发源地。其中,意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市的商业和金融业比较繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进并提高其记账方法。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒出版了他的《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地介绍了借贷复式记账法。书中以商业会计核算为例,就复式记账法的核算目的、核算程序、财产盘存制度、计价标准、序时记录和分类记录等,作了比较系统的介绍,是复式借贷记账法产生的标志。它是会计发展史上的一个重要的里程碑,标志着近代会计的最终形成。

18 世纪末到 19 世纪初英国产业革命的完成、工厂制度的确立、尤其是股份公司的不断出现,客观上要求建立一套与之相适应的会计方法。这一时期,会计不但在技术方面,而且在理论方面也大大地丰富起来,从而使会计由一门应用技术发展为一门科学。同时,由于股份公司的所有权和经营权相分离,公司的股东以及与公司有利益关系的社会团体及个人,要求公司定期提供有关公司的财务状况和经营成果的报告。而财务会计报告的真实性和完整性需要独立的第三人来完成。第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会的成立,标

志着会计的服务对象、会计内容的扩展。同一时期,由于各国税法、商法、公司法等法律的陆续颁布和不断完善,也促进了会计的发展,使成本会计、会计报表分析、审计等新内容相继出台。

19 世纪末 20 世纪初,世界经济发展的中心逐渐转移到美国。为了规范会计工作,提高会计报告的真实性和可比性,以美国为首的一些国家会计师协会开始制定了“公认会计原则”。“公认会计原则”的制定,标志着传统会计进入现代会计阶段。

(三)现代会计阶段

现代会计阶段从时间上看,是指从 20 世纪 50 年代开始至现在。

20 世纪 50 年代至现在,一方面科学技术日益进步,生产力得到巨大发展,企业规模不断扩大,出现了很多跨国公司;另一方面,市场竞争也更加激烈。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计对经济业务进行核算和监督,更重要的是对其进行事前预测、决策、成本计算和分析,从而实现了对经营过程的全面控制。这时,会计分化为两个领域,即财务会计和管理会计。1952 年,世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这一名词。管理会计的形成与发展丰富了会计的内容,使会计发展进入到一个高级阶段。

20 世纪 40 年代,随着电子计算机的出现,迎来了会计领域应用电子计算机的新时代。电子计算机在会计上的应用,使会计由传统的手工操作,逐渐发展为电子数据处理系统,提高了会计工作的及时性和准确性,为充分发挥会计的作用创造了有利条件。电子计算机在会计上的普遍应用,是会计发展史上的又一个飞跃。

19 世纪中叶,“西式会计”随着资本主义经济传入我国,改革了以单式记账为主的“中式簿记”。中华人民共和国成立后,我国的社会制度发生了根本的变化,为了适应社会主义建设的需要,国家先后制定了一系列会计制度,对国民经济的恢复和发展起到了积极的作用。

1978 年以后,我国实行改革开放政策,国民经济得到了飞速发展,现代会计新的理论与方法也被引进和利用。1981 年我国建立了注册会计师制度。1985 年颁布和实施了《中华人民共和国会计法》,

这标志着我国会计工作进入了法制化的新时期。为了适应我国市场经济的需要,1992年我国颁布了《企业会计准则——基本准则》和《企业财务通则》,并于1993年7月1日开始实施,这是我国会计工作与国际惯例接轨的一个重大举措,标志着我国会计正逐步走向国际化。1997年以来,我国加快了会计法制建设的步伐,相继颁布和实施了一系列《企业会计准则——××具体准则》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》等会计法律、法规,先后两次修订和完善《中华人民共和国会计法》。2006年财政部颁布了修改和新制定的1项《企业会计准则——基本准则》和38项《企业会计准则——××具体准则》以及相关的应用指南,并于2007年率先在上市公司中实施。会计法制建设对规范会计行为,提高会计信息质量,发挥会计作用具有十分重要的意义,标志着我国社会主义事业正进入一个崭新的发展阶段。

综上所述,会计是随着生产力的发展、生产关系的变革和生产经营管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。会计要为提高经济效益服务。实践证明,经济愈发展,会计愈重要;生产越现代化,规模越大,越需要会计。

二、会计的定义

根据会计的产生和发展过程,我们可以看到会计在管理经济方面的作用日益显著。但是,迄今为止,人们对会计的定义还没有一个统一的阐述。会计本身是一个不断发展的概念,在不同时期,会计的内涵和外延也不尽相同,会计的概念应在实践中不断充实和完善。会计定义应包括会计主体、会计特点、会计方法、会计目的和会计职能等内容。

现阶段会计的定义可表述为:会计是以货币为主要计量单位,采用一系列的专门方法,对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,并在此基础上对经济活动进行分析、考核和检查,促使单位提高经济效益并向有关各方提供会计信息一种管理活动。

企业会计按其报告的对象不同,有财务会计和管理会计之分。