

高等院校会计学专业系列教材

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

唐国平 主 编

王清刚 副主编

上海财经大学出版社

中国注册会计师全国统一考试指定教材

会计学原理

中国注册会计师全国统一考试指定教材

主编 李天华 副主编 李天华

主审 李天华 副主审 李天华

中国注册会计师全国统一考试指定教材

F230/181=2

2008

高等院校会计学专业系列教材

会计学原理

唐国平 主 编
王清刚 副主编

■ 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/唐国平主编;王清刚副主编. —上海:上海财经大学出版社,2008.1

(高等院校会计学专业系列教材)

ISBN 978-7-5642-0088-6/F·0088

I. 会… II. ①唐… ②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(2007)第 184232 号

责任编辑 张 健

封面设计 周卫民

KUAIJIXUE YUANLI

会计学原理

唐国平 主 编

王清刚 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址:<http://www.sufep.com>

电子邮箱:webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

同济大学印刷厂印刷

宝山葑村书刊装订厂装订

2008 年 1 月第 1 版 2008 年 1 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 24.25 印张 516 千字

印数:0 001—5 000 定价:30.00 元

丛书编审委员会

编审委员会主任

罗 飞 汤湘希

编审委员会成员(按姓氏拼音顺序)

- | | |
|-----|-------------------------------------|
| 高文进 | 中南财经政法大学会计学院副教授、MPACC 教育中心副主任、硕士生导师 |
| 季小琴 | 中南财经政法大学会计学院副教授、硕士生导师 |
| 罗 飞 | 中南财经政法大学会计学院院长、教授、博士生导师 |
| 李秉成 | 中南财经政法大学会计学院教授、硕士生导师 |
| 唐国平 | 中南财经政法大学会计学院副院长、教授、博士生导师 |
| 汤湘希 | 中南财经政法大学会计学院副院长、教授、博士生导师 |
| 王雄元 | 中南财经政法大学会计学院副教授、硕士生导师 |
| 袁天荣 | 中南财经政法大学会计学院教授、财务管理教研室主任、硕士生导师 |
| 张敦力 | 中南财经政法大学会计学院教授、财务管理系主任、硕士生导师 |

总 序

随着我国的改革开放和社会主义市场经济的建立和发展,会计在我国的经济体制改革和政府体制改革,促进企业管理、提高企业效益,维护市场经济秩序、促进资本市场发展和完善,以及参与经济全球化、资本国际流动等方面,发挥了愈来愈大的作用。会计作为一门应用性的经济管理学科,也得到了长足的发展。在中国历史上,会计的价值从来没有像今天这么被凸现,从来没有像今天这样被人们重视;同样,中国的会计教育和研究也从来没有今天这么发达。

社会经济的不断发展给我国的会计教育不断提出新的要求。为社会培养大量充满创新精神的高质量的应用型人才,是我们高等院校会计学专业本科教育的重要任务。要达成这个目标,需要我们不断进行会计教育的改革——改进我们的办学理念,改革我们的人才培养模式,改革会计课程体系、课程内容和教材,改进教学方法。

自2007年1月1日起,我国企业会计准则和审计准则体系正式实施。企业会计准则和审计准则体系是我国二十多年来经济体制改革和会计改革的重要成果。企业会计、审计准则体系的实施,对于实现我国会计、审计准则的国际趋同,进一步提升我国会计、审计的整体水平,具有重要的社会意义和经济意义;对于推进企业改革、促进资本市场发展、提高对外开放水平、完善我国市场经济体制具有重要的推动作用。

为了适应形势的发展和教学需要,我们组织编写了这套“高等院校会计学专业系列教材”。本套教材第一批包括:《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》、《财务管理》、《高级财务管理》和《审计》等会计学专业主干课教材。教材的作者主要是中南财经政法大学会计学院的教师,他们长期从事这些课程的教学和研究,具有丰富的教学经验和较多的教研成果。

本套教材的编写,我们力求体现高等院校会计学专业本科人才培养的目标,体现会计国际趋同这一旋律,吸收会计、审计和财务管理科学研究、教学研究的新成果,理论与实务并重,遵循教学规律,力求改革创新。

本套教材的编写出版,得力于上海财经大学出版社的组织、支持和帮助。在此,我们对上海财经大学出版社,以及帮助、支持我们的朋友们表示衷心的感谢!虽然我们

做了很大努力,但由于种种原因,教材中可能会存在缺点和疏漏,欢迎广大读者和专家批评指正。

编审委员会
2007年7月18日

前 言

会计作为一种“国际通用的商业语言”，在社会经济生活中扮演着重要角色。会计学是一门具有较强技术性、应用性的管理学科。会计既是一个经济信息系统，又是一项经济管理活动。现代会计已成为社会经济制度和经济资源配置方式的重要组成部分，“经济愈发展，会计愈重要”，管理控制、分析决策、资源配置、利益分配、证券监管等均离不开会计！

会计学原理不仅是会计学专业的基础课程，而且是大多数经济、管理类专业的必修课程，是学好其他许多专业课程的基础。该课程主要阐述会计学的基本知识、基本方法和基本技能，即通常所称的“三基”：(1)会计基本知识是指从学科层面所介绍、阐述的与会计的概念和原理相关的一般性问题，如会计的定义与本质、会计与环境、会计的内容与特点、会计的目标与职能、会计信息系统、会计信息质量、会计要素、会计要素的确认与计量、会计基本假设、会计一般原则等；(2)会计基本方法是指基于会计信息系统和会计管理活动前提所阐述的会计系统运行的基本程序与方法，如会计确认、会计计量、会计记录(含设置账户、复式记账等)、会计报告、财产清查、会计控制、会计监督等的基本程序与方法；(3)会计基本技能是指从与经济活动有关的原始数据输入到会计信息生成的技术性工作内容，如会计凭证填制与审核、会计账簿的登记、结账与对账、财务报表的编制等。

2006年2月，中国正式颁布了一整套与国际财务报告准则基本趋同的企业会计准则。新的企业会计准则对进一步改善我国的投资环境、应对金融开放的挑战、加速中国经济融入经济全球化进程、促进资本市场的健康持续发展、提升我国的市场经济地位等都具有重要意义。相对于原来的会计准则与会计制度而言，现行企业会计准则从理念到实务、从目标到方法等都有较大的变化。这些变化和改革对会计学原理教材的教学内容界定、逻辑结构安排等都提出了新的要求。本书以现行企业会计准则为指导，兼顾国际惯例，全面系统地阐述了会计学的基本知识、基本方法与基本技能。

为使读者由远及近地认识会计的性质和职能、过程和方法。本书第二章站在系统论、控制论和信息论的角度，将企业的生产经营及管理控制活动与会计信息系统有机地结合起来，分别论述了企业和企业系统、企业信息系统与会计信息系统、会计信息用户及其信息需求、会计循环及会计核算程序、会计电算化等问题。由于本章第四、五、六三节涉及较

多尚未论述的概念和方法,教师在授课时可将这部分内容移至第十一章之后讲授。

本书对财务会计的基本概念和原理进行了归纳与提炼,在第三章按照会计目标、会计信息质量特征、会计要素及会计等式、会计要素确认和计量原则、会计假设等的逻辑关系,系统地将其表述为财务会计概念结构。这突出了会计基本概念和原理表述的系统性、严谨性和完整性,方便读者学习和理解。

本书第四章至第十一章,以会计确认、计量、记录和报告为主线,系统阐述了财务会计将原始数据加工成会计信息的程序和方法。第十二章介绍了会计规范的结构、会计准则体系、会计管理的基本要求、会计控制和会计监督、会计机构和会计人员等基本知识。

本书在行文过程中,注意结合经济学、管理学、信息学的相关知识来阐述会计的基本原理,解释会计方法。全书以会计信息的形成过程为核心,强调会计理论与会计实务的紧密结合。我们力求将理论解释与方法应用有机地结合起来,通过大量实例来诠释会计知识,并配有思考题、练习题和案例分析,希望读者能融会贯通,举一反三。本书可作为会计专业的基础教材,亦可作为其他财经管理类专业的会计普及教材,还可作为经营管理人员和广大会计爱好者的入门参考书。

本书由唐国平教授任主编、王清刚副教授任副主编。第一、二、三、四、五、六、七、十二章由王清刚撰写,第八、九章由龚翔撰写,第十章由吴德军撰写,第十一章由陈辉撰写。唐国平对本书总体进行了审查。中南财经政法大学会计原理教研室全体教师就教材定位、教材结构、内容安排、写作风格等进行了多次讨论,在此表示感谢!本书在编写过程中,参考了大量的教材和著作,在此向这些文献的作者和编者(包括列出的和未列出的)表示感谢!

由于我们水平有限,书中难免存在错误和不足之处,欢迎各位读者提出宝贵意见,谢谢!

编者
2008年1月1日

目 录

总序	(1)
前言	(1)
第一章 绪论	(1)
第一节 会计的概念和本质	(1)
第二节 会计对象和会计任务	(7)
第三节 会计职能和会计方法	(12)
第四节 会计的产生和发展	(16)
第五节 会计学及其学科体系	(20)
第二章 会计信息系统	(28)
第一节 企业和企业系统	(28)
第二节 信息系统与会计信息系统	(34)
第三节 会计信息用户及其信息需求	(41)
第四节 会计循环	(45)
第五节 会计核算程序	(48)
第六节 电算化会计	(53)
第三章 财务会计概念结构	(62)
第一节 会计目标	(62)
第二节 会计信息质量特征	(65)
第三节 会计要素	(70)
第四节 会计等式	(79)
第五节 会计要素的确认和计量原则	(84)
第六节 会计假设	(87)

第四章 会计确认原理	(101)
第一节 会计确认基础.....	(101)
第二节 会计确认的基本理论.....	(105)
第三节 资产负债表要素的确认.....	(108)
第四节 利润表要素的确认.....	(112)
第五章 会计计量原理	(125)
第一节 会计计量的基本理论.....	(125)
第二节 资产计价.....	(129)
第三节 收益计量.....	(146)
第六章 复式记账和账户设置	(159)
第一节 记账方法概述.....	(159)
第二节 借贷记账法.....	(161)
第三节 会计科目.....	(177)
第四节 会计账户.....	(181)
第七章 借贷记账法的应用	(196)
第一节 筹资过程的核算.....	(196)
第二节 采购过程的核算.....	(200)
第三节 生产过程的核算.....	(205)
第四节 销售过程的核算.....	(210)
第五节 利润及利润分配的核算.....	(214)
第八章 会计凭证	(232)
第一节 会计凭证的概念和作用.....	(232)
第二节 会计凭证的种类.....	(235)
第三节 会计凭证的填制与审核.....	(244)
第四节 会计凭证的传递与保管.....	(248)
第九章 会计账簿	(254)
第一节 会计账簿的体系结构.....	(254)
第二节 会计账簿的设置与登记.....	(255)
第三节 会计账簿的使用规则.....	(261)

第四节 对账与结账·····	(266)
第十章 财产清查 ·····	(277)
第一节 财产清查的概念、意义和种类·····	(277)
第二节 财产清查的制度方法·····	(280)
第三节 财产清查的组织·····	(282)
第四节 财产清查结果的账务处理·····	(290)
第十一章 财务报告和财务报表 ·····	(300)
第一节 财务报告和财务报表概述·····	(300)
第二节 资产负债表·····	(305)
第三节 利润表·····	(312)
第四节 现金流量表·····	(317)
第五节 所有者权益变动表·····	(326)
第六节 表外财务信息的披露·····	(329)
第十二章 会计规范和会计工作组织 ·····	(338)
第一节 会计规范体系及其构成·····	(338)
第二节 会计准则体系·····	(343)
第三节 会计核算的基本要求·····	(347)
第四节 会计控制和会计监督·····	(353)
第五节 会计机构和会计人员·····	(360)
参考文献 ·····	(373)

第一章 绪 论

【本章学习目标】

1. 掌握会计的定义和本质；
2. 熟悉会计的内容、职能与目标；
3. 了解会计的基本程序、方法与技术；
4. 了解会计学科，熟悉会计学原理的内容；
5. 熟悉会计学的基本方法，为以后的学习做好准备；
6. 了解会计的产生和发展历程，体会会计发展与经济发展的关系。

会计被比作是一种“国际通用的商业语言”，在经济生活中扮演着重要的角色。现代会计已成为社会经济制度和经济资源配置方式的重要组成部分，而且经济越发展，会计越重要，管理控制、分析决策、资源配置、利益分配、证券监管等均离不开会计。本章从会计的内涵和本质入手，阐述了现代会计的功能和目标、内容和特点、方法和程序、产生与发展、研究对象、学科结构等内容。

第一节 会计的概念和本质

任何学科的建立，都必须以严谨清晰的概念作基础，会计也不例外。20世纪，会计界在会计理论研究中涉及的一个重要问题就是会计的定义，它至今不仅仍然是理论研究中的一个难点，而且已成为对重要会计理论问题深入研究及社会对现代会计做出公正评价的一个障碍^①。本节将对关于会计本质的各种观点进行分析评价，并试图为会计下一个比较清晰严谨的定义。

^① 郭道扬．世界会计职能论研究．财会月刊，1997(2)。

一、关于会计的本质

对任何概念下定义,首先必须揭示其本质特征,然后再用清晰严谨、合乎逻辑的措辞将其内涵和外延表达出来。人们对会计本质的认识是随着生产力发展和会计环境^①的变迁而不断演进的过程,在会计发展史上先后出现过“核算工具论”、“管理工具论”、“会计艺术论”、“管理活动论”、“信息系统论”等观点,其中,“管理活动论”和“信息系统论”对现代会计的影响最具有代表性。

(一)核算工具论

在会计发展的早期阶段,生产力发展水平低下,社会经济处于自给自足的自然经济发展阶段。在这一阶段的经济结构中占支配地位的是使用价值,而非交换价值,经济关系较为简单,国家仅需要通过簿记核算其财政收支状况及其结果,以遵循“量入为出”的财政原则。而民间商业与手工业也只需要通过单式簿记核算其收支。清朝焦循在《孟子正义》中对会计的解释是:“零星算之为计,总合算之为会。”这一定义仅仅表现了会计的核算职能,无论在形式上还是内容上均未涉及会计监督问题,它所体现出来的是“核算工具论”的思想,是人们最早关于单式簿记本质的认识。

(二)管理工具论

随着 14~15 世纪地中海沿岸城市资本主义经济关系的萌芽,复式记账法在金融业和工商业的运用逐渐多起来,并最终在核算中取代了单式簿记。这时,人们对簿记职能的认识逐渐发生变化,复式簿记在公司经济管理中的功能慢慢显现出来。股份公司的大量出现,逐步实现了经营权与所有权的分离,股东们认识到簿记对于公司管理和维护自身权益的重要性。供求机制和市场竞争也促使各企业逐步把加强成本核算作为加强管理的一个主要方面。人们对会计的认识开始由簿记思想逐渐向会计思想演进,慢慢形成“管理工具论”的思想。20 世纪 50 年代,“管理工具论”被引入我国,成为直至 70 年代在我国占支配地位的一种思想及理论,它强调会计在经济活动中的核算作用,认为会计是经济管理和经济核算的工具,将会计看作记账、算账、报账的管理工具。

(三)会计艺术论

众所周知,艺术中有相当大的成分必须通过艺术家的个人技巧、经验和能力表现出来。由于会计人员经常面临很多交易结果不确定的事项和一些很复杂的交易,这就需要有关交易或事项进行分析、选择、估计和判断,会计人员必须有丰富的职业判断经验和技巧,恰当地理解和把握会计理论、会计准则、会计惯例,才能胜任会计工作。基于这些认识,会计艺术论强调会计人员的个人经验、技巧和能力,要求会计人员在解决特定问题时

^① 会计环境是指与会计产生、发展密切相关的,决定着会计思想、会计理论、会计组织、会计法制、会计方法,以及会计工作水平的历史条件及特殊情况等。

能表现出创造性。由于艺术强调个性,容易损害会计信息的可比性,与会计统一性追求的目标相反,因此会计艺术论遭到绝大多数会计学家的反对。也有学者认为对西方“会计艺术论”的翻译实际上是曲解的,将“Art”翻译成“技术或技巧”实际上更准确。

(四)管理活动论

这种观点认为会计是一种管理活动,会计学是一门应用型的经济管理科学。会计通过对经济主体再生产过程中的价值及价值运动进行反映、监督、控制和管理,从而达到提高经济效益的目标。会计是企业管理的重要组成部分,是企业管理的核心工作之一。作为一种管理活动,会计的职能总是通过会计工作者从事多种形式的管理工作实现的,例如,会计人员通过分析、评价、预测和决策等参与经济管理活动。会计管理的对象主要是企业的价值及其运动,即企业再生产过程中能以货币反映的资金及资金运动。

1979年12月,在中国会计学会成立大会上,杨纪琬和阎达五首次提出了“会计的本质是一种管理活动”的观点,认为会计这一社会现象属于管理范畴,是人的一种管理活动^①。1981年2月,在财政部印发的《全国会计工作会议纪要》中最早使用了“会计管理”的名称。1983年,成圣树等人撰文指出:会计是经营管理的核心,是反映和控制经济活动并使之达到一定目标的一种能动行为,是有组织、具有管理职能的一种管理活动。这种观点从会计工作的角度定义了会计,强调会计人员的主观能动性,认定会计是经济管理的重要组成部分,明确了其在企业经营管理中的地位与作用,相对于“管理工具论”及“核算工具论”等观点而言,这是一大进步。

(五)信息系统论

这种观点认为会计是一个经济信息系统,是以提供会计信息为主的经济信息系统。会计通过对企业发生的交易及事项进行识别、分类、记录、计算和综合等加工过程,形成反映企业财务状况和经营结果的会计信息,这些信息传递给投资者、债权人、管理当局等信息使用者,从而满足他们分析、评价、预测和决策等的需要。会计作为一个信息系统,其主要功能是将企业经济活动产生的各种数据转换为货币化的会计信息,这些信息是企业内部管理者和外部利益相关者进行经济决策的重要依据。

将会计界定为一个经济信息系统,是国际会计界较为一致的看法。1953年,美国著名会计学家利特尔顿(A. C. Littleton)在其会计名著《会计理论结构》中认为:会计是一种特殊门类的信息服务^②。美国会计学会(AAA)在1966年发表的《基本会计理论说明》中认为:“会计是为信息使用者进行有根据的判断和决策而进行确认、计量和传递经济信息

① 杨纪琬,阎达五. 开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性. 会计研究,1980(1).

② 利特尔顿. 会计理论结构. 林志军等译. 北京:中国商业出版社,1989,第17页。

的过程^①。”美国会计原则委员会(APB)^②于1970年发布的《企业财务报表编制的基本概念和会计原则》认为：“会计是一项服务活动，其职能是提供有关经济实体的数量信息(主要是会计信息)以便于决策。”^③1980年，余绪缨在一篇文章中介绍了会计信息系统的观点，认为“根据当前的现实及其今后的发展，应把会计看作是一个信息系统，它主要通过客观而真实的信息，为管理提供咨询服务”^④。1988年，葛家澍将会计定义为：“旨在提高经济效益，加强经营管理而在每个企业、事业、机关等单位范围内建立的一个以提供会计信息为主的经济信息系统”^⑤。

这种观点引入了信息科学和系统论的理念，突出了会计的反映功能，明确并强调了财务会计信息对于公司内部管理控制及经营决策和外部信息使用者决策的有用性与必要性。信息系统论将会计定位为服务性功能，并未从根本上跳出“核算工具论”和“管理工具论”的圈子，而体现为对以往“管理工具论”的进一步发展，也在一定程度上限制了会计参与经济管理的主观能动性。

(六)其他观点介绍

1. 会计控制论

早在19世纪下半叶，马克思在《资本论》第二卷中就对簿记的重要性、本质及发展规律作出了科学的论断：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”^⑥。马克思的论断表明，会计既能反映企业的生产经营过程及其结果，又能对整个企业的生产经营过程发挥控制作用。葛家澍等认为：“会计主要用于处理价值运动所形成的数据并产生与此有关的信息，起反映职能；上述数据与信息信息的进一步利用，又能起监督、预测、规划和分析评价等控制职能。会计的上述两项职能，都有助于进行正确的经济决策和财务决策”^⑦。郭道扬认为，现代会计在发展中逐步构建了两大工作系统：信息系统和控制系统，会计管理者通过会计信息系统与会计控制系统的协同运作，实现对价值运动的过程及其结果等进行系统的反映和控制”^⑧。

2. 会计量具论

我国已故著名会计学家杨时展将会计看作是一种计量经济行为的量具，如同计量长

① American Accounting Association. 1966. A Statement of Basic Accounting Theory.

② APB(Accounting Principle Board)为美国早期的会计准则制定机构，在美国财务会计准则委员会(FASB，现任准则制定机构)之前。APB隶属于美国注册会计师协会(AICPA)，存在于1959~1972年间。

③ Accounting Principles Board. Statement No. 4, Basic Concepts and Accounting principles Underlying Financial Statements of Business Enterprises. New York: American institute of Certified Public Accountants, 1970, Para118.

④ 余绪缨. 要从发展的观点看会计学的科学属性. 中国经济问题, 1980(5).

⑤ 葛家澍. 会计学导论. 上海:立信会计图书用品社, 1988, 第24页。

⑥ 马克思. 资本论(第二卷):第六章第二节:簿记. 北京:人民出版社, 2004, 第150~152页。

⑦ 葛家澍, 余绪缨. 会计学. 北京:高等教育出版社, 2003, 第7~8页。

⑧ 郭道扬. 世界会计职能论研究. 财会月刊, 1997(3).

度、重量和时间的尺、秤、钟等量具一样。但会计这种量具是以货币为主要计量尺度,对实体的经济行为、经营过程和经营结果进行计量。^① 杨时展还从受托责任理论出发,进一步指出会计量具的原本目的是要认定和评价企业管理当局受托责任的履行和完成情况。他认为,现代会计以认定和评价受托责任为目的,以控制和决策为手段,对一个实体的经济事项,以货币为主要计量尺度,以公认会计原则为标准进行计量和控制^②。

3. 信息系统和管理活动融合论

1987年,吴水澎提出了会计信息系统论和管理活动论可以合二为一的观点,认为会计信息系统论和管理活动论具有共同的内涵,它们的差别在于两者认识问题的角度不同,并对两者的内涵和外延进行了重新整合^③。于玉林也认为,会计既提供会计信息,又利用会计信息进行经济管理,会计是一个系统,它包括会计信息系统和会计管理系统两个子系统,并将会计系统定义为:“为提高经济效益,以货币为主,采用专门方法,对经济主体再生产运动过程中的资金运动进行核算和管理的系统”。^④

二、会计的定义

通过前文的分析,我们不难看出,会计是随着生产力和生产关系的发展而不断发展的,会计的内涵及外延都在不断的丰富和完善,人们对会计本质的认识随着会计环境的变迁和经济发展水平的提高而不断演进和升华,这些变化也反映出现代会计内容和职能的扩大,仅将会计视作单纯的“管理工具”、“核算技术”、“信息系统”的观点都是有失偏颇的。

综观上述各种观点,我们可以看出:

(1) 会计的本质是一种经济管理活动,具有信息反映和管理控制的双重职能,管理控制以信息反映为基础。

(2) 会计反映和控制的对象是单位再生产过程中的价值及价值运动,不是所有的经济活动。

(3) 会计反映的目标是要满足会计信息用户的决策需要,满足认定和评价管理层受托经济责任履行和完成情况的需要;管理控制的目标是要更好地经营受托经济资源,提高经济效益。

(4) 会计以货币为主要计量单位,需要借助专门的技术和方法,才能完成其职能。

我们认为,对会计进行定义应该综合“信息系统论”和“管理活动论”两种观点,对会计的本质、内容、职能、目标、方法等进行归纳和描述。对现代会计来说,我们的定义是:会计

① 杨时展. 杨时展论文集. 北京:企业管理出版社,1997,第244页。

② 杨时展. 杨时展论文集. 北京:企业管理出版社,1997,第270页。

③ 吴水澎. 会计信息系统与管理活动论可以合二为一. 厦门大学学报,1987(1)。

④ 于玉林. 会计系统工程. 上海:上海财经大学出版社,2004,第3~4页。