

中南财经政法大学会计·财务系列教材

Accounting & Finance Textbook Series of Zhongnan University of Economics and Law

会计学原理

Accounting Principles

唐国平◆主编



中国财政经济出版社

Accounting Principles

中南财经政法大学会计·财务系列教材

会计学原理

唐国平 主 编

邓春华 副主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/唐国平主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.11
(中南财经政法大学会计·财务系列教材)

ISBN 7-5005-8699-X

I. 会… II. 唐… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 125014 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 14 印张 380 000 字

2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 000 定价: 23.00 元

ISBN 7-5005-8699-X/F·7562

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

推 荐 说 明

本系列教材为财政部教材编审委员会推荐教材。

财政部教材编审委员会

2006年1月

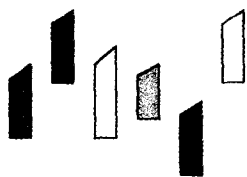
中南财经政法大学会计·财务系列教材 编审委员会

主 任：郭道扬

副主任：罗 飞 汤湘希

委 员（按姓氏笔画排序）

孙贤林 汤湘希 许家林 张龙平 张敦力 季小琴
罗 飞 唐国平 夏成才 郭道扬 高文进 焦跃华



总序

随着我国社会主义市场经济的建立和现代企业制度的进一步完善,以及资本市场的发展和经济全球化,对会计和财务管理人才的需求,不论从数量规模上,还是从知识结构及素质上,都有了更新和更高的要求。进一步深化会计教育改革,培养顺应时代需求的高素质会计、审计、财务管理人才,是我国会计教育界当前的紧迫任务。

在教学改革中,课程改革是关键,教材改革是基础。多年来,我们一直在努力探索会计学 and 财务管理专业的教育改革,尤其是教材改革问题。早在20世纪80年代初,根据当时我国社会经济发展和改革开放的形势,我们便对会计学专业主干课程教材进行了改革,提出了系统的改革方案。这一方案经财政部批准后作为财政部部属院校的两套会计学专业教改方案之一实施,并进行了相应的教材建设。

1993年,为了适应我国社会主义市场经济的建设,我国会计、财务制度进行了重大改革,全面实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业会计制度与行业财务制度,我们也及时对会计学专业主干课程体系进行了改革。早在1992年,我们就启动了中南财经大学的会计系列教材建设工作,

编写出版了与之配套的“中南财经大学会计系列教材”。这套系列教材包括《会计学原理》、《企业会计学》、《企业成本学》、《企业财务学》、《审计学》、《管理会计学》和《企业特种会计》等7门主干课程的教材，由湖北科学技术出版社于1993年9月至1994年7月出版。在1994年举办的第六届全国书市上被评为最佳畅销套书，各教材也分别获得第二届财政部优秀教材奖，受到广大读者、使用单位和出版界的好评与欢迎。此后，根据我国社会主义市场经济建设和教学改革的发展，我们于1996年至1997年修订出版了第二版，在社会上产生了广泛和良好的影响。

进入新世纪后，无论是我国的经济体制改革、社会主义市场经济建设，还是会计、审计、财务改革都取得了巨大成就。形势的飞速发展、情况的不断变化，具体会计准则、独立审计准则的陆续发布与实施，高校会计学专业、财务管理专业的设置调整，迫切要求我们重新设计会计、财务管理专业主干课程并编写相应的教材，以适应改革的需要。为此，我们于2000年启动了第二轮中南财经政法大学会计系列教材建设工作。考虑到会计和财务管理学科和实际工作的密切关系，以及会计专业和财务管理专业教学内容的一些共同点，我们将两个专业主要的专业主干课程教材并在一起，编写出版一套“中南财经政法大学会计·财务系列教材”，以避免教材编写上的重复。根据我国高等院校会计学专业和财务管理专业培养目标和教学改革的要求，经过反复论证，确定了本套系列教材包括：《会计学原理》、《中级会计学》、《高级会计学》、《成本会计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计学》、《审计学》、《财务分析》、《会计电算化教程》，以及为非会计学专业和非财务管理专业的本科生组织编写的《会计学概论》等11门课程的教材，从2001年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

近年来，我国会计、财务改革进一步深化，会计的国际趋同成为当今会计发展的主流，会计教育改革也必须顺应这一历史发展潮流。因此，有必要对我们已经出版的会计·财务系列教材进行修订、充实

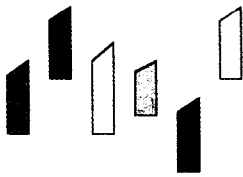
和完善,经过反复论证并吸收了国内外相关院校对会计学专业、财务管理专业教材建设的经验后,从2005年起,我们启动了第三轮中南财经政法大学会计·财务管理专业的教材建设工作。本轮的教材建设,既考虑到会计学、财务管理专业的主干课程的需要,又兼顾到相关专业选修课的需要,经过教材编审委员会审定通过,确定了《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计理论》、《会计案例》、《审计案例》、《会计制度设计》、《会计信息系统》、《财务管理》、《高级财务管理》、《财务分析》、《财务管理案例》、《成本会计》、《管理会计》、《公司财务管理概论》、《政府及非营利组织会计》以及《财务会计》(非会计、财务管理专业用)等18门核心课程的教材,从2006年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

在本次的教材建设中,我们继续坚持多年来奉行的教材建设“理论与实务并重,兼容并蓄,立足我国、放眼世界、大胆借鉴,务实创新”的原则,该系列教材具有“科学性、先进性、实用性和易教易学性”等四个特点:(1)系统论述现代会计学学科和财务管理学科的基本知识、基本理论和基本技能,全面反映我国经济改革和会计、审计、财务管理改革及学术研究的最新成果,体现教材的科学性;(2)立足现实,面向未来,体现教材的先进性;(3)既同国际趋同,又与中国的实际相结合,体现教材的实用性;(4)充分尊重教学规律的要求,体现教材的易教易学性。

需要特别说明的是,2006年起新出版的“中南财经政法大学会计·财务系列教材”,继续得到了中国财政经济出版社以及许多兄弟院校和广大读者的热情支持与帮助,在此一并表示衷心的感谢!同时,我们也真诚地希望会计界、审计界、财务界的专家、学者和广大读者,以及实务界的朋友,对本套系列教材的方方面面,提出宝贵的意见和建议,以便再版时修订、完善。

中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会

2006年1月



前言

现代会计已经发展成为社会经济制度和经济资源配置方式的重要组成部分。就功能而言，现代会计不仅提供了管理控制、资源配置、利益分配等所需的基本信息，而且实现了对微观经济实体财务资源配置过程与结果的有效控制，并成为政府控制宏观经济运行的重要手段；就学科发展而言，现代会计已经分化整合并形成了会计学、财务学和审计学等既相互联系又相对独立的学科，其中，会计学及其理论与方法是企业财务学、审计学形成和发展的基础。会计学主要研究经济实体（如企业）如何为其利益相关者提供于决策有用的信息。作为一个以提供会计信息为目的的经济信息系统，会计运行过程包括会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个基本环节。

现代会计发展与经济环境变迁，影响着大学会计教育的变革与创新，其中，包括大学会计学课程体系的改革。纵观国内外大学会计教育现状，按“会计学原理（初级会计学）——中级会计学——高级会计学”模式确定会计学专业课程体系，似乎已经成为一种惯例。但是，如何界定会计学原理、中级会计学、高级会计学各课程的基本内容，国内

外学者却持不同看法。我们认为,就大学本科教学来看,会计学原理课程主要阐述会计确认、会计计量、会计记录和会计报告的基本原理与基本方法;中级会计学课程主要以特定经济实体(如工商企业)为对象阐述其正常经济交易与事项(即符合会计基本假设的经济行为)的确认、计量、记录与报告的具体方法;高级会计学课程则主要阐述企业特殊的经济交易与事项(如外币折算、物价变动)或特殊企业(如清算企业、合并企业)的经济交易与事项(即突破会计基本假设框架的经济行为)的确认、计量、记录和报告的具体方法。基于此,本教材以实现提供经济信息功能为目的的会计学为背景,以会计确认、计量、记录和报告为主线来系统阐述会计学的基本原理与基本方法。

本教材尝试在以下几方面有所突破与创新:

(1)教材逻辑结构。基于现代会计发展至今,除保留传统的会计学以外,已经衍生出财务学和审计学两个相对独立学科的现实,我们以会计信息系统为基础,围绕会计确认、计量、记录和报告这一主线,来界定教材的体系框架及其逻辑结构,而摒弃了围绕“证——账——表”操作过程来安排教材内容的传统做法。教材的第一章“会计概述”,从总体上描述现代会计所涉及的主要问题;第二章“企业经济活动与会计要素”和第三章“账户与复式记账”,阐述会计确认与计量对象(客体)的具体内容和基本规律,以及会计记录的基本方法;第四章“会计确认与会计计量原理”和第五章“资产计价与收益决定”,阐述会计确认、计量的基本原理与基本方法;第六章“会计记录(上)——分录记录”和第七章“会计记录(下)——账户记录”,阐述会计记录的基本原理、基本程序与基本技能,并以生产性企业为例介绍了基本经济交易与事项的会计确认和计量问题,以及根据会计确认和计量结果编制会计分录的基本方法;第八章“会计报告”,阐述企业以财务报表方式披露会计信息的基本原理以及我国企业编制财务报表的基本方法;第九章“会计循环”,从整个会计信息系统运行的角度,综合说明了会计确认、计量、记录和报告方法的内

在联系，并以案例形式描述了我国企业会计实务中会计确认、计量、记录和报告方法的具体应用；第十章“会计规范”，阐述我国会计规范体系及其结构，特别是我国企业对经济交易与事项进行会计确认、计量、记录和报告应当遵循的主要规范及其内容。

(2) 教材内容界定。教材内容取决于本课程的教学目标与教学内容要求。在内容安排上，本教材注重吸收国内外会计学研究领域中关于会计确认、计量、记录与报告的最新研究成果，以体现教材的“前沿性”；注意结合经济学、管理学等相关学科知识来阐述会计现象、理解会计的性质与功能，力求体现会计学与经济学、管理学等相关学科的交融，以突出教材的“新颖性”；在承认中外会计记录和报告程序与方法差异的基础上注意融合中外会计记录和报告程序与方法的共性，以体现教材的“国际化”，但又不脱离我国实际。比如，本教材系统总结了国内、国外企业会计记录方式与方法的基本规律，并在重点阐述我国企业会计记录过程与方法的基础上，以美国企业为例介绍了国外企业的具体做法。

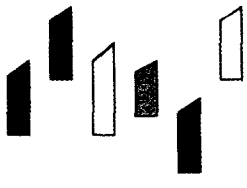
(3) 教材的理论性。就会计学专业而言，大学本科层面的教材应当体现理论与实务的有机结合。会计学原理课程教材亦不例外。本教材在教材结构与教材内容定位上，力求体现本科层次高级会计人才培养所需专业理论素养的基本要求。因此，全书以会计信息的形成过程为核心，将会计确认、计量、记录和报告的基本理论贯穿于会计信息系统运行、会计基本方法运用的全过程。这种思路得益于我校承担的省级教学研究项目——“会计专业学生理论素养与科研能力培养模式的创新研究”课题的阶段性研究成果，同时，本教材也是该课题研究成果应用于会计专业本科人才培养实践的一种体现。

本教材由唐国平教授任主编、邓春华教授任副主编。第一、九、十章由唐国平撰写，第二章由唐国平、张琦共同撰写，第三章由邓春华撰写，第四、五章由王清刚、唐国平共同撰写，第六章由龚翔、张琦共同撰写，第七章由龚翔撰写，第八章由张琦撰写。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，会计学院教材编审委员会的各位专家对教材大纲及教材编写工作提出了许多宝贵意见，许家林教授、汤湘希教授、孙贤林副教授等审阅了书稿全文并提供了宝贵的修改建议，在此一并致谢！同时，十分感谢中国财政经济出版社及其会计分社对本教材出版给予的支持和关心！

作 者

2006年1月于武昌



目 录

第一章 会计概述	(1)
第一节 会计与企业.....	(1)
第二节 会计信息.....	(16)
第三节 会计的基本内容与规范.....	(36)
第四节 会计的产生与发展.....	(42)
第二章 企业经济活动与会计要素	(53)
第一节 企业经济活动与资金运动.....	(53)
第二节 会计要素.....	(60)
第三节 经济交易与事项的含义与类型	(86)
附录 1 会计要素的国际视角	(93)
附录 2 关于会计等式	(96)
第三章 账户与复式记账	(106)
第一节 会计科目与账户.....	(106)
第二节 复式记账.....	(119)
第三节 账户与复式记账的应用.....	(132)

第四章 会计确认与会计计量原理	(142)
第一节 会计确认原理.....	(142)
第二节 会计计量原理.....	(167)
第五章 资产计价与收益决定	(181)
第一节 资产计价.....	(181)
第二节 收益决定.....	(215)
第六章 会计记录(上)——分录记录	(227)
第一节 会计记录的基本程序.....	(227)
第二节 会计凭证.....	(230)
第三节 企业基本经济交易与事项的会计分录.....	(240)
第七章 会计记录(下)——账户记录	(274)
第一节 账簿的体系结构与登记方法.....	(274)
第二节 账簿记录的调整.....	(282)
第三节 账簿记录的核对与结算.....	(287)
第八章 会计报告	(303)
第一节 财务报告与财务报表.....	(303)
第二节 资产负债表.....	(310)
第三节 利润表.....	(317)
第四节 现金流量表.....	(322)
第五节 财务报表信息的初步利用.....	(326)

第九章 会计循环	(338)
第一节 会计循环过程.....	(338)
第二节 综合案例.....	(342)
附 录 国外企业会计循环过程——以美国企业为例.....	(370)
第十章 会计规范	(388)
第一节 会计规范体系.....	(388)
第二节 会计法.....	(393)
第三节 企业财务会计报告条例.....	(398)
第四节 会计准则与会计制度.....	(401)
第五节 内部会计控制规范.....	(412)
第六节 会计基础工作规范.....	(416)

第一章 会计概述

现代会计已经发展成为社会经济制度和经济资源配置方式的重要组成部分。科学技术进步、管理控制、资源合理配置、经济利益分配制度优化等均离不开现代会计及其方法。本章以公司制企业为背景，立足于会计作为一个“经济信息系统”的基本观念，简要阐述现代会计的基本功能、基本目标和基本内容，描述和分析会计信息的使用者及其对会计信息的质量要求，并简要介绍现代会计发展的基本架构与发展趋势。

第一节

会计与企业

企业 (Enterprise) 是一种以营利 (即获取经济利润) 为目的的经济组织。在市场经济条件下，市场竞争规律决定了利润是企业生存与发展的基础，因此，企业必须有效利用其控制的有限经济资源，使其获得的经济收益大于其发生的成本。现代经济学理论认为，企业本质上是“一种资源配置的机制”^①，其能够实现整个社会经济资源的优化配置，降低整个社会的“交易成本”。从会计发展的历史过程看，

^① 高程德：《现代公司理论》，北京：北京大学出版社，2000年版，第40页。

会计被广泛地应用于政府和企业。但就现代会计而言,应用于企业组织的会计基本理论与方法更具典型意义。本节以企业组织的会计为例,阐述会计的基本功能与基本目标。

一、企业组织形式

企业的组织形式分为三类,即独资、合伙和公司。从数量上看,独资企业占了绝大多数,但从资产规模、技术力量、销售额以及企业对政治与社会经济的影响来看,公司制企业占据主导地位。如美国大约有80%的企业属于独资,但其销售额仅占全部企业的8%左右,而公司制企业的销售额却占到85%。

独资、合伙和公司等三种不同的企业组织形式,实际上代表三种不同的企业制度。从产权角度看,独资企业制度和合伙企业制度无法代表现代企业制度的产权特征,而公司企业制度则是现代企业制度的典型代表^①。

(一) 独资企业与合伙企业

1. 独资企业

独资企业(Sole Proprietorship)是由一个人出资并由其拥有和经营的企业。从产权^②关系来看,独资企业只存在一种单一主体所有的产权结构,业主(即投资者)拥有全部的产权,包括剩余索取权、经营决策权和监督管理权等。在法律上,独资企业是一种自然人企业。

在独资企业,业主的投资者身份与企业经营管理者身份融为一体,因此,企业的收益与风险完全由业主个人来享有和承担。业主全

^① 正因如此,除非特别说明,对会计问题的阐述都是以公司制企业为对象。

^② 产权即“财产权利”。财产权利有多种形式,如物权(包括所有权)、债权、股权、知识产权等,其中,自物权即所有权是一切其他财产权利的基础。我国民法通则规定,所有权是财产所有人在法律规定的范围内对其财产所享有的占有、使用、收益、处分的权利。实际上,对产权定义的看法存在许多争议。参见魏杰著《现代产权制度辨析》(首都经济贸易大学出版社,2000年版,第5—11页)。