

高等财经教育会计系列教材

Principles of Accounting

会计学原理

(第三版)

● 阎德玉/主编

湖北科学技术出版社



高等财经教育会计系列教材

Principles of Accounting

会计学原理

(第三版)

● 阎德玉/主编



湖北科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/阎德玉主编. 武汉:湖北科学技术出版社,
1993.3(2002.11 第三版重印)
ISBN 7-5352-1209-3

I. 会… II. 阎… III. 会计学 IV. F230

高等财经教育会计系列教材
会计学原理(第三版)

© 阎德玉 主编

责任编辑:李慎谦

封面设计:秦滋宣 王 梅

出版发行:湖北科学技术出版社

电话:86782508

地 址:武汉市武昌黄鹄路75号

邮编:430077

印 刷:湖北京山德新印刷有限公司

邮编:431800

850mm × 1168mm 32 开 17.5 印张 1 插页 420 千字

1993 年 9 月第 1 版

1996 年 7 月第 2 版

2002 年 11 月第 3 版

2005 年 1 月第 17 次印刷

印数:187 001—192 000

定价:28.00 元

ISBN 7-5352-1209-3/F · 142

本书如有印装质量问题 可找承印厂更换

总 序

科学技术是第一生产力,教育是科技的基础。我国实施科教兴国战略是历史的必然选择。教育必须面向现代化,面向世界,面向未来,致力于提高国民素质,在各个领域培养一批跨世纪的优秀人才。

“三个面向”是我国教育改革的基本指导方针。课程是教育的核心,课程改革是教育改革的核心。教材改革与建设则是课程改革的重要保证。

随着我国经济建设的蓬勃发展,高等财经教育呈现出勃勃生机。会计教育已成为财经教育的热门,在我国得到空前的发展。我国经济建设需要数以万计的高级会计人才,这既为我国高等会计教育提供了难得的发展机遇,同时又是对高等会计教育提出的严峻挑战。深化会计教育改革则是抓住机遇、迎接挑战的有力武器。

中南财经大学在 80 年代初,就对会计专业主干课程教材进行了改革,提出了系统的改革方案,并于 80 年代中期,经财政部批准作为财政部部属院校的两套会计教改方案之一实施。

党的十四大确立了建立社会主义市场经济体制的改革目标。为了适应建立市场经济体制的要求。1993 年我国会计工作进行了重大改革,全面实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和新会计制度,从而奠定了中国会计国际化的新基石。在新形势下,中南财经大学会计系对会计专业主干课程及其教材进行了第二次重大的改革,确定了 7 门主干课程,编写了与之配套的“中南财经大学会计系列教材”,即《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》,并由湖北

科学技术出版社于1993年9月至1994年7月全部出齐。

该套教材体现了“三个面向”的教育思想。在内容上吸取了国外先进的会计理论和技术,促进了会计教育的内容与水准的国际化;该套教材充分反映了我国会计改革的新精神、新内容,这样,不仅适应了会计改革与发展的要求,同时体现了会计教育为经济建设服务的宗旨。

“中南财经大学会计系列教材”的出版;不仅满足了高等院校教学的需要,而且为社会上广大财会人员业务学习提供了新颖适用的教科书。在短短一两年时间内,该系列教材多次重印,并在1994年举办的第六届全国书市上,被评为全国最佳畅销套书,受到广大读者和出版界的好评和欢迎,在社会上产生了广泛而良好的影响。

该套教材出版以来,编写组和湖北科学技术出版社对教材的使用情况进行了调查,在广泛吸取了各方面的意见,并经多次讨论研究后作出了进一步修改、提高的决定,修改后的第二版内容更加充实,结构更加完善合理。由于人员的变动,会计系对“教材编审委员会”成员作了个别调整。调整后的教材编审委员会的成员是(按姓氏笔画为序):方正生教授(武汉市会计学会副会长、享受国务院政府特殊津贴的专家)、边恭甫教授(中国审计学会理事)、朱信诚教授(享受国务院政府特殊津贴的专家)、朱海芳教授(管理会计教研室主任)、杨时展教授(博士生导师、中国会计学会顾问、湖北省会计学会副会长、享受国务院政府特殊津贴的专家)、李光忠副教授(会计系副主任)、李道明教授(企业财务教研室主任)、易庭源教授(中国成本研究会常务理事)、罗飞教授(会计系副主任)、郭道扬教授(博士生导师、中国会计学会常务理事、中国内部审计学会理事、会计系会计研究所所长、享受国务院政府特殊津贴的专家)、高子宏教授(武汉市审计学会副秘书长、湖北省内部审计学会常务理事、审计教研室主任)、阎德玉教授(中国审计学会理事、会计系主

任、享受国务院政府特殊津贴的专家)。

此外,考虑到该套教材使用面相当广泛,根据广大使用单位、读者和出版社的意见,并经财政部教材编审委员会同意,“中南财经大学会计系列教材”更名为“高等财经教育会计系列教材”。

这套“高等财经教育会计系列教材”的出版,得到财政部教材编审委员会、湖北科学技术出版社、许多兄弟院校、广大读者的热情支持和帮助,在此,一并表示衷心的感谢!

由于会计学术的不断进步,以及作者水平的限制,这套书中还会有不少缺点和错漏,我们真诚地希望广大读者批评指正,以使这套教材不断完善。

高等财经教育会计系列教材

编审委员会

1995 年 10 月 18 日

第一版前言

本书是中南财经大学会计系列教材之一，是会计专业本科生的一门专业基础理论课教科书。可作为高等院校经济类各专业开设会计课程的课本、参考书，也可供广大财会人员业务学习参考。

我们认为，《会计学原理》的基本内容包括会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。会计学原理课程的教学目的是帮助初学者掌握“三基”，为学习和理解后续专业会计课程打好基础。鉴于这一目的，确定了《会计学原理》一书编写的指导思想是：坚持理论联系实际，进一步提高教材的科学性、先进性和适用性。在内容安排上坚持突出“三基”内容的原则；在会计方法的阐述方面，坚持以会计核算方法为主，其他方法为辅的原则。对会计基本理论的论述，坚持科学态度，充分注意会计观念的更新，坚持发展的观念。我们同时认为会计科学的发展是有规律的，不是无序的运动，更不是由人的主观臆断可以决定其发展趋向的。可以说，这本《会计学原理》是继承与发展的产物。

我系目前使用的《会计学原理》教材（财政部组织统编、阎德玉主编、东北财经大学出版社出版）是80年代中期编写的，其中关于“资产=负债+权益”的公式、会计要素概念、会计控制与参与决策职能、快速折旧方法、存货估价方法、应收账款提取坏账准备、商品削价损失、会计原则等问题都作过具体论述。在新编的《会计学原理》中继承并发展了这些科学内容。

这本新编《会计学原理》，从章节目录看，变化似乎不是很大，但在内容上有如下两方面的深刻变化：①以建立社会主义市场经济会计理论与方法为目标来阐明会计的基本理论与基本概念，充

实了会计准则和会计模式等有关内容；对会计对象问题的论述，坚持了科学的资本（金）运动理论，强调了会计对象、会计要素、会计账户的层次关系；②以《企业会计准则》为依据并参考了新的行业会计制度的内容，阐明各种会计核算方法的道理与运用，增强了教材的适用性，更有利于与专业会计教材的衔接。此外，为了便于学生复习巩固所学知识，每章后面还附有思考题和练习题。

本书由阎德玉同志任主编、詹才利同志任副主编。由阎德玉同志提出编写大纲，经中南财经大学会计原理教研室全体同志讨论，并征求、听取了中南财经大学会计系教材编审委员会的意见。参加编写的同志有：阎德玉同志（第一、二、三、四、五、六、七章和第十一章）、詹才利同志（第十三章）、唐国平同志（第九章和第十四章）、刘晓航同志（第八章）、孙贤林同志（第十章）、邓春华同志（第十二章）。最后，由阎德玉同志和詹才利同志审阅定稿。

本书的出版，得到湖北科学技术出版社、中南财经大学许多同志的热情支持和帮助；宋邦荣同志、蔡昌明同志不辞辛劳，帮助誊写书稿，在此一并表示感谢！

由于编者学术水平、学术思想的局限，加之会计科学的发展，书中对有些问题的论述，不一定准确，不一定深刻，不一定得到赞同，但我们愿意和会计界的朋友共同讨论，欢迎来自各方面的批评！

《会计学原理》编写组

1993年5月28日于中南财经大学

第二版前言

本书自1993年9月出版以来，已重印多次，受到社会上广大读者的欢迎与好评。在此，《会计学原理》编写组向广大读者致以衷心的感谢！为了进一步提高质量，更好地为教学和服务读者，特对本书进行了修订再版。

此次修订，坚持了以下几点：

第一，坚持以建立社会主义市场经济会计理论与方法为目标来阐明会计的基本理论与基本概念，进一步提高教材的科学性、先进性和学术水准。

第二，坚持以会计的基本理论、基本方法和基本技能为主要内容并突出基本方法，力求内容充实，注重教材的适用性。

第三，坚持教材构架的整体性，重视各章节内容的内在联系，同时兼顾有利于组织教学。

此次修订，对个别章节作了调整，在内容上进行了充实，并注重论述的准确性与客观性。

调整的部分主要有：第一章原为4节，现调整为6节；将原第二章第四节“账户体系”，调整为第五章“账户体系与分类”，因为账户体系，从方法上讲，是对账户方法的深化与系统，所以第一版归属在第二章“会计科目与账户”，现在考虑到账户体系的内容多、难度大，调整到第四章之后，独立成章，便于组织教学。这样，全书由原来的14章变为15章，原第五章以后的序号作相应的改变；第十四章“会计准则”，将原第三节、第四节合并为一节，并增加“会计准则的基本特点”一节。

此次修订，充实了对会计目标的论述；充实了产权界定的清

查；充实了我国 1995 年企业实行的经济评价指标；充实和进一步突出了会计循环内容；充实了会计准则的属性、特点以及与会计制度的关系等内容。

本书由阎德玉同志任主编，詹才利同志任副主编。第一、二、三、四、五、六、七、八、十二章由阎德玉同志执笔修改；第九章由刘晓航同志执笔修改；第十、十五章由唐国平同志执笔修改；第十一章由孙贤林同志执笔修改；第十三章由邓春华同志执笔修改；第十四章由詹才利同志执笔修改。全书最后由阎德玉同志审定、总纂。

由于许多会计理论问题，至今仍然是众说纷纭，仁者见仁，智者见智，书中的观点仅是我们的认识。此外，在其他内容上也难免存在缺点甚至错误，我们诚恳欢迎读者批评指正。

《会计学原理》编写组

1995 年 10 月 18 日

第三版前言

该本《会计学原理》由湖北科学技术出版社于1993年9月正式出版,1996年7月出版第二版,2001年决定出版第三版并开始修订工作。

此次修订,坚持了第一、二版的编写指导思想,同时继续采用第二版的基本框架结构。修订的重点是:适时更新观念,着力更新内容。

在修订中,我们注意在相关内容中充分反映新《会计法》的精神与要求;充分注意吸收2001年施行的《企业会计制度》的新内容;充分注意反映我国会计改革取得的新进展与新成果;充分注意体现企业内部会计控制观念与要求;此外,还更新了企业财务评价指标体系等。

本书由阎德玉同志任主编,詹才利同志任副主编。第一、二、三、四、五、六、七、八、十二章由阎德玉同志执笔修改;第九章由刘晓航同志执笔修改;第十、十一章由孙贤林同志执笔修改;第十三、十五章由邓春华同志执笔修改;第十四章由詹才利同志执笔修改。全书最后由阎德玉同志审定、总纂。

本书第三版的出版,得到湖北科学技术出版社的大力支持,得到中南财经政法大学会计学院会计原理教研室各位老师的关心与帮助,在此一并表示感谢!

虽然该书已是第三版,先后印刷10多次,印数也很可观,尽管每次修订时我们尽力更新、提高与完善,但由于编者的学术水平和观点的局限,书中不足之处,欢迎读者批评指正。

《会计学原理》编写组

2002年5月28日于武汉

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计和会计信息	(1)
第二节 会计的内容和特点	(9)
第三节 会计对象与会计要素	(12)
第四节 会计职能与会计目标	(20)
第五节 会计方法概论	(24)
第六节 会计学及其分支	(27)
第二章 会计科目与账户	(35)
第一节 资金及其运动规律	(35)
第二节 会计科目	(38)
第三节 会计账户	(42)
第四节 会计要素与账户	(47)
第三章 复式记账	(55)
第一节 记账方法概述	(55)
第二节 借贷记账法	(58)
第三节 总分类账户与明细分类账户	(75)
第四章 账户和复式记账方法的应用	(86)
第一节 会计确认与计量原理	(86)
第二节 会计确认基础	(91)
第三节 经济业务分析与处理	(95)
第四节 公司组建的账户设置及其运用	(99)
第五节 供应过程账户设置及其运用	(105)
第六节 生产过程账户设置及其运用	(111)

第七节	销售过程与财务成果账户设置及其运用·····	(122)
第八节	其他经济业务账户的设置与运用·····	(134)
第五章	账户体系与分类·····	(146)
第一节	建立账户体系的意义及方式·····	(146)
第二节	按经济内容建立的账户体系及分类·····	(147)
第三节	按账户与会计报表关系建立的账户体系 及分类·····	(151)
第四节	按账户用途与结构建立的账户体系及 分类·····	(153)
第六章	成本计算·····	(174)
第一节	成本计算的意义和基本要求·····	(174)
第二节	成本计算的基本程序·····	(179)
第三节	成本计算方法的基本应用·····	(183)
第七章	会计凭证·····	(199)
第一节	会计凭证的意义和种类·····	(199)
第二节	原始凭证的填制和审核·····	(210)
第三节	记账凭证的填制和审核·····	(214)
第四节	会计凭证的传递与保管·····	(219)
第八章	会计账簿·····	(225)
第一节	会计账簿的意义和种类·····	(225)
第二节	会计账簿的设置和登记·····	(229)
第三节	账簿的登记规则和错账的更正·····	(239)
第四节	账户记录的综合试算·····	(246)
第五节	结账和对账·····	(248)
第九章	财产清查·····	(256)
第一节	财产清查概述·····	(256)
第二节	财产清查的基本方法·····	(260)
第三节	财产清查结果处理·····	(272)

第十章 资产计价	(283)
第一节 资产计价的意义和原则.....	(283)
第二节 流动资产计价.....	(285)
第三节 固定资产计价.....	(300)
第十一章 会计报表	(313)
第一节 会计报表的意义与种类.....	(313)
第二节 资产负债表.....	(319)
第三节 利润表.....	(324)
第四节 现金流量表.....	(328)
第五节 账表、表表关系.....	(343)
第六节 会计报表的合并、分析与鉴证.....	(344)
第十二章 会计循环与会计核算形式	(365)
第一节 会计循环.....	(365)
第二节 会计核算形式的意义和种类.....	(370)
第三节 记账凭证核算形式.....	(374)
第四节 科目汇总表核算形式.....	(376)
第五节 汇总记账凭证核算形式.....	(380)
第六节 日记总账核算形式.....	(384)
第七节 会计核算形式运用举例.....	(387)
第十三章 其他会计方法概述	(435)
第一节 会计预测.....	(435)
第二节 会计决策.....	(437)
第三节 会计控制.....	(445)
第四节 会计检查的基本方法.....	(456)
第五节 会计分析的基本方法.....	(459)
第十四章 会计准则	(477)
第一节 会计准则的产生和发展.....	(477)
第二节 会计核算的基本前提.....	(484)

第三节	会计核算一般原则和会计要素的确认 与计量·····	(489)
第四节	会计准则的基本特点·····	(498)
第五节	会计准则建设的相关关系·····	(503)
第十五章	会计工作的组织与管理·····	(513)
第一节	会计工作组织·····	(513)
第二节	会计档案·····	(528)
第三节	会计电算化·····	(531)

第一章 总 论

会计,今天已成为一门应用广泛的经济管理科学;同时,会计在世界范围,特别是在发达国家已成为受人尊重和热爱的职业。中国的现代化建设和社会主义市场经济的发展,迫切需要会计知识和高层次的会计人才。学习会计知识、从事会计工作已成为求学与求职的热门选择。

第一节 会计和会计信息

一、会计的意义

会计是伴随人类的生产实践而产生的一种管理活动。“马克思主义认为人类的生产活动是最基本的实践活动,是决定其他一切活动的东西。”^①物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要发生劳动耗费。人们为了更好地发展生产,就十分关心生产的耗费和劳动的成果,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为此,就必须采用一定的方法对生产过程进行管理。当社会再生产活动日益复杂,人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要时,在人类社会中就首先产生了原始计量、记录行为,继而产生了会计。

^① 毛泽东. 毛泽东选集(第一卷). 北京:人民出版社,1966. 259

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。会计是随社会经济的发展而发展的。就世界范围而言,近代会计发源于意大利,发展于英国,改进、提高于美国。

会计的意义,其核心问题是要回答什么是会计?或者是要回答会计的定义是什么?由于会计所处的社会环境不同,人们认识会计的角度不同,因而对此问题,不同时空有不同的主流观点,不同的学者也会有不同的看法。

新中国成立以来,关于会计的定义,主要有三种有影响的观点:“管理工具论”;“管理活动论”;“信息系统论”。

中国改革开放之前,“管理工具论”是一种主流观点。认为“会计就是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一个工具”。^①

“管理活动论”和“信息系统论”是20世纪80年代以后影响较为广泛的两种观点。

从历史的观点考察,“管理活动论”是在批判或更新“管理工具论”的基础上发展起来的一种主流观点,认为会计不仅仅是管理经济的工具,它本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。明确提出“会计是经济管理的重要组成部分。它是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊、比较得失、讲求经济效果的一种管理活动”。^②

“信息系统论”的观点,是西方会计学者把信息论、系统论引入会计领域后形成的。美国会计学会于1966年出版的《论会计基本理论》一书中,“首次明确地将会计定义为一个信息系统”。^③

① 高等财经院校会计教材编写组编著. 会计原理. 北京:中国财政经济出版社, 1963. 1

② 阎达五. 会计理论专题. 北京:中央广播电视大学出版社, 1985. 27

③ 张为国. 会计日的与会计改革. 北京:中国财政经济出版社, 1991. 171