

高等学校**会计学**系列教材

会计学原理

KUAIJIXUE
YUANLI

◎ 廖 洪 主编



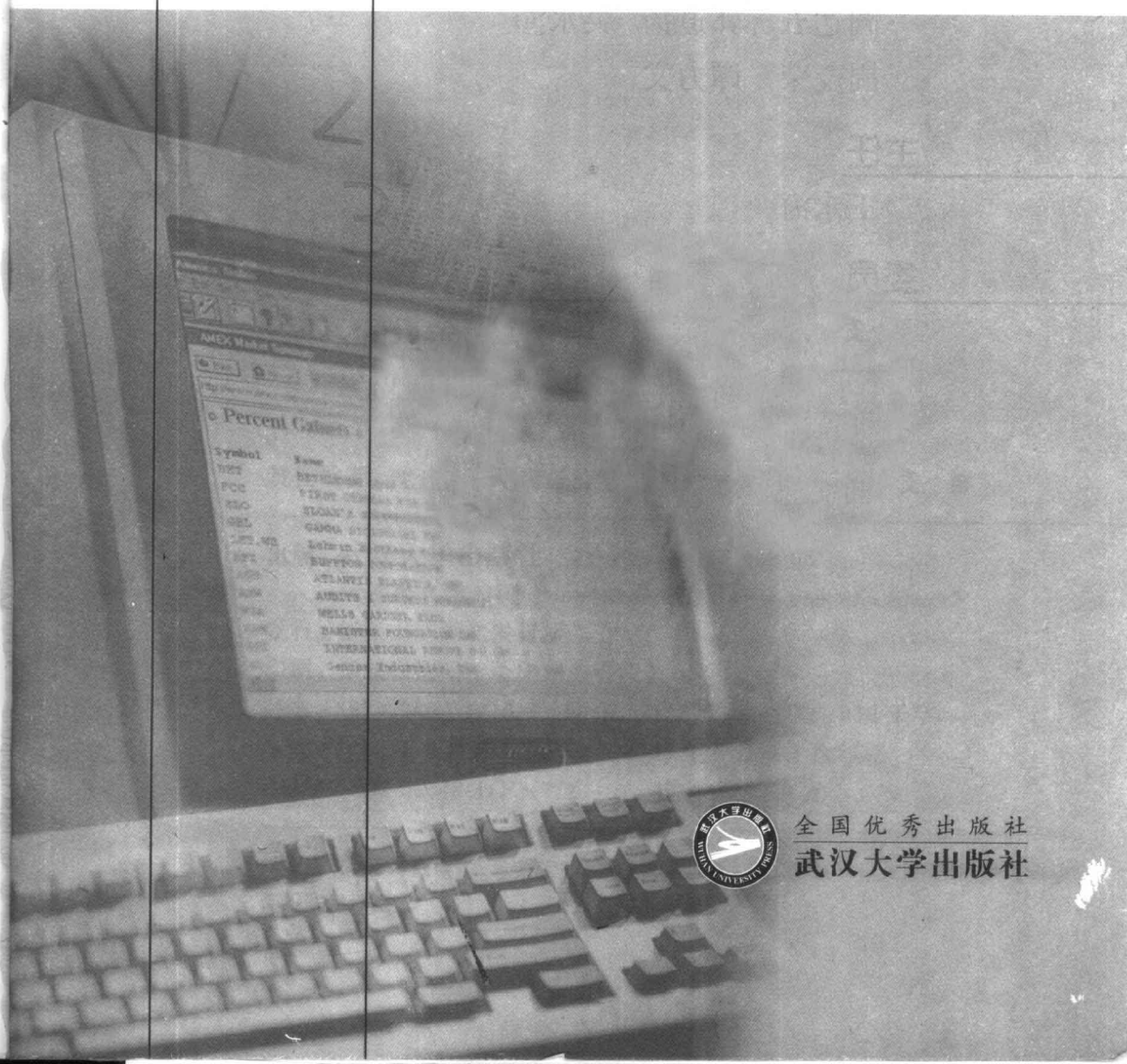
全国优秀出版社
武汉大学出版社

1200231250

高等学校**会计学**系列教材

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI ■ 廖 洪 主编



全国优秀出版社
武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/廖洪主编. —武汉: 武汉大学出版社, 2002. 6
高等学校会计学系列教材
ISBN 7-307-03448-4

I. 会… II. 廖… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 000520 号

责任编辑: 沈建英 责任校对: 卢建 版式设计: 支笛

出版: 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.whu.edu.cn)

发行: 新华书店湖北发行所

印刷: 湖北省荆州市今印印务有限公司

开本: 787×980 1/16 印张: 21.375 字数: 413 千字

版次: 2002 年 6 月第 1 版 2002 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 7-307-03448-4/F·712 定价: 25.00 元

版权所有, 不得翻印; 凡购我社的图书, 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。

高等学校**会计学**系列教材

GAODENG XUEXIAO KUAJIXUE
XILIE JIAOCAI

编委会

顾问

阎达五 郭道扬 吴水澎
周茂荣 谭力文

主任

王永海

委员

王永海 卢雁影 李守明 余玉苗
余国杰 张兆国 唐建新 谢获宝
廖 洪 欧阳电平

总 序

随着市场经济的发展、信息技术的变革和经济国际化程度的日益深化，特别是在加入世界贸易组织后，我国高等学校会计学和财务管理专业教育面临着许多新的问题和新的挑战，课程体系和教学内容必须适应形势变化的要求。教材作为知识载体和传播媒介，自然也需不断进行更新，以应对新的问题和新的挑战，如资本市场主导下的会计准则和审计准则、国际环境中的企业理财、IT 背景下的会计信息系统等。同时，会计学和财务管理学作为应用性学科，其教材的编写还应当有助于培养具有创造、创新和创业精神及较强实践能力的复合型专业人才。

正是从上述思路出发，我们组织编写了《高等学校会计学系列教材》和《高等学校财务管理系列教材》。其中，《高等学校会计学系列教材》共 6 本，分别为：《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本与管理会计》、《电算化会计》、《审计学》。《高等学校财务管理系列教材》共 5 本，分别为：《财务管理原理》、《中级财务管理》、《高级财务管理》、《财务分析》、《资产评估》。

这两套系列教材集中展示了我们在会计学和财务管理学上的多年教学和研究成果。在内容上力求包含最新的会计与审计准则，反映最新的学科进展；在编写模式上，则尽量采用国际惯例，如包括学习目标、本章小结、关键名词释义，并附有大量形式多样的思考题和练习题，以方便教师组织教学和学生学学习。

最后，我们衷心感谢我国著名会计学家阎达五教授、郭道扬教授和吴水澎教授对这两套系列教材编写的关心，衷心感谢武汉大学商学院院长周茂荣教授、副院长谭力文教授的大力支持。当然，还要特别感谢武汉大学出版社有关编辑们的辛勤劳动，没有他们，这两套系列教材是难以顺利与读者见面的。

丛书编委会

2002 年 5 月

前 言

为了满足教学需要和适应会计改革的要求,我们编写了这本《会计学原理》。由于会计学在教学中已一分为三——会计学原理(或初级会计、会计学基础等)、中级会计(或企业会计学等)和高级会计,因此如何编好一本会计学原理,确非易事(在许多人看来,“原理”是最好写的,其实不然)。这里的主要问题是处理好与中级会计的关系?例如,会计科目如何使用?会计业务处理的深度如何掌握?我国已发布的具体会计准则的内容是否要涉及和介绍?再如有关会计的基本理论阐述到何种程度为好?我国传统的“会计核算形式”(或账务处理程序)如何与国际上的会计循环有机结合起来等等,都需要妥善处理 and 解决。为此,现在奉献给读者的《会计学原理》是按以下思路编写的:

1. 本书所用科目全部按新发布的《企业会计制度》中规定科目名称和内涵使用,以便与后续课程《中级会计学》衔接和配套;

2. 会计业务处理以不涉及具体会计准则中应该处理的业务为基本边界,那些业务交由《中级会计学》去介绍;

3. 打破传统会计原理中按小工业会计核算的写法,改为按会计要素进行编写;

4. 第一章对会计学基本理论的阐述基本上按会计理论界公认的提法进行阐述,例如,会计对象、目标、职能等;

5. 将西方的会计循环与我国的账务处理程序结合在一起进行介绍,作者认为,后者只是前者的表现形式,同时也略去了传统会计原理中对账务处理程序长达几十页的举例;

6. 在会计分析一章中专门增加一节“会计报表阅读”,力图使非会计专业的实际工作者(尤其是企业领导人)学习了这一节就可以把握两大报表所提供的基本信息,也使初学者对会计报表提供的信息有一个初步的框架性认识;

7. 尽可能在有关章末编写简短的案例,以便读者加深对某一问题的理解,学生理解这些案例时,应在教师的启发下进行,最好是将其作为课堂讨论题;

8. 各章后列出的“阅读参考”资料,是学生必须阅读的,但学生应不受此限制,可适当多阅读一些相关书刊。

本书结构由廖洪策划和主编,初稿分别由廖洪教授(1、8、13章及有关案例),秦永和副教授(3、4、5、12章),王合喜副教授(2、6、7章)、李淑萍副教授(9、

10、11 章)编写,最后由廖洪总纂定稿。

由于水平所限,书中难免存在这样那样的问题,欢迎广大同仁及读者批评指正,以期进一步修改。

编 者

2001 年 11 月于珞珈山

目 录

第1章 绪 论	1
1.1 会计的历史发展	1
1.2 会计目标	5
1.3 会计对象与会计要素	8
1.4 会计职能和会计方法	17
1.5 会计准则与会计制度	20
1.6 会计与会计学科体系	27
本章小结	29
参考阅读	30
关键名词	30
思考题	31
案例	32
第2章 账户与复式记账	33
2.1 会计等式	33
2.2 会计科目与账户设置	42
2.3 复式记账原理	49
2.4 借贷记账法	50
2.5 总账与明细账	57
本章小结	62
参考阅读	63
关键名词	63
思考题	64
练习题	64
第3章 流动资产核算	69
3.1 货币资金核算	69
3.2 短期投资核算	75

3.3 应收及预付款项核算	77
3.4 存货核算	82
本章小结	89
参考阅读	90
关键名词	90
思考题	91
练习题	91
案例	94
第4章 长期资产核算	95
4.1 长期投资核算	95
4.2 固定资产核算	98
4.3 无形资产核算	110
4.4 其他资产核算	115
本章小结	116
关键名词	116
思考题	117
练习题	118
案例	120
第5章 负债核算	121
5.1 应付账款、预收账款与应付票据	121
5.2 应交税金	124
5.3 其他应付项目	128
5.4 长期负债	131
本章小结	138
关键名词	138
思考题	139
练习题	139
案例	141
第6章 所有者权益核算	142
6.1 所有者权益概述	142
6.2 实收资本	144
6.3 资本公积	147

6.4 留存收益	149
本章小结	153
参考阅读	154
关键名词	154
思考题	155
练习题	155
案例	157
第7章 收入与费用核算	158
7.1 收入	158
7.2 费用与成本	163
7.3 利润	169
本章小结	173
参考阅读	173
关键名词	174
思考题	174
练习题	175
第8章 账户分类	178
8.1 账户按经济内容分类	178
8.2 账户按用途和结构分类	181
本章小结	192
参考阅读	192
关键名词	193
思考题	193
练习题	194
案例	194
第9章 会计凭证	195
9.1 会计凭证的意义和种类	195
9.2 原始凭证的填制和审核	202
9.3 记账凭证的填制和审核	204
9.4 会计凭证的管理	208
本章小结	210
参考阅读	211

关键名词	211
思考题	211
案例	212
第 10 章 会计账簿	213
10.1 账簿的意义和种类	213
10.2 账簿的设置和登记	216
10.3 账簿登记规则	222
10.4 对账和结账	224
10.5 错账的查找及更正方法	226
本章小结	231
参考阅读	231
关键名词	232
思考题	232
案例	233
第 11 章 会计循环	234
11.1 会计循环原理	234
11.2 会计循环实务	236
11.3 账务处理程序	254
本章小结	263
参考阅读	264
关键名词	264
思考题	265
练习题	265
案例	265
第 12 章 会计报表	266
12.1 会计报表概述	266
12.2 资产负债表	270
12.3 利润表	279
12.4 现金流量表	283
12.5 会计报表附注	291
本章小结	293
关键词	294

思考题·····	294
练习题·····	295
第 13 章 会计分析 ·····	298
13.1 会计报表阅读·····	298
13.2 会计分析·····	300
13.3 财务报表分析·····	309
本章小结·····	317
参考阅读·····	318
关键词·····	318
思考题·····	319
练习题·····	319
案例·····	319
附录 中华人民共和国会计法 ·····	321

第1章 绪 论

学习目标

通过本章学习，你应当能够：

1. 了解会计产生的根本原因；
2. 讨论会计发展经历的重要阶段和各阶段中的重要事件；
3. 明确会计的目标是什么，会计信息的分类及主要的使用人；
4. 掌握会计对象理论、会计六大要素及其意义；
5. 了解会计对经济活动的一般职能和运用的核算方法；
6. 讨论会计准则与会计制度的概念及相互关系。

1.1 会计的历史发展

会计自古代会计发展到现代会计经历了一个漫长的时期。由于它因经济管理的需要而产生，担负着向各种信息使用人提供有用信息的历史使命，因此它逐步发展成为一门独立的经济管理科学。同时，它所运用的各种方法是描述各种类型的商业活动的，所以有时又被称为一种“商业语言”。凡有经济活动的地方，就需要会计对其进行计量和传达。但在本教材中，我们着重于会计信息在企业中的使用。

1.1.1 会计产生的原因

会计是适应生产过程中人们对经济管理的客观需要而产生的，它是经济管理的重要组成部分，并随着经济社会的发展而不断发展和完善。经济越发展，会计越重要。

人类最基本的实践活动是生产活动。人类社会为了生存和发展，就要消费生产资料和生活资料，而要获取消费所需要的物质资料，就必须进行生产资料和生活资料的生产。生产过程包括生产、交换、分配、消费四个环节，这一过程既是人力、物力和财力的耗费过程，又是新的物质财富的创造过程。如果生产的产品只能用于人们的消费而没有剩余，社会就不可能向前发展；若生产的产品除满足人们的生产消

费和生活消费之外还有剩余,社会再生产就能在扩大的规模上进行,剩余产品愈多,社会的发展就愈快。所以,无论哪一种社会形态,人们都力求用较少的劳动耗费创造出较多的劳动成果,也就是力求“所得”大于“所费”,不断增加剩余产品,提高经济效益。那么运用什么方法来计算和比较生产过程中的消耗和取得的成果及其经济效益,就成为人们一个十分关心的问题。经典作家曾经指出:“在一切社会状态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①这种“关心”的结果就产生了对生产过程进行“控制和观念总结”的会计,“关心的程度”也随着社会生产的发展和科学技术的进步而不断提高(包括对会计的重视程度、会计技术的发展程度和会计理论的进步程度等)。简言之,会计是适应对生产过程中的耗费和成果进行确认、计量、记录、报告的客观需要而产生的。

1.1.2 会计的发展

会计产生以来几千年的历史表明,它走过了由简单到复杂、由低级到高级、由生产职能的附带部分到独立的专职职能的发展道路,经历了长期而单纯的事后核算型阶段,逐步发展到以事后核算为基础,以控制生产过程为主要目的的经营管理阶段。它的每一步发展不仅与科技进步和生产力发展息息相关,也与生产关系的变革紧密相连。总的看来,我们认为会计经历了五个阶段:

简单计量行为阶段;

簿记阶段;

财务会计阶段;

管理会计产生与发展阶段;

电脑会计、人力资源会计和社会责任会计产生与发展阶段。

1.1.2.1 简单计量行为阶段

会计是生产力发展到一定水平的产物。在生产力水平极其低下的蒙昧时代(弓箭发明之前),人类还处于以野果、根茎为食时期,这时是不可能产生计量行为的。到了人类学会制做弓箭、石器、陶器和青铜器,社会生产力有了较大发展,人类社会也由新石器时代(公元前4000~前3000年)进入铜器时代,金属农具的使用标志着人类进入第一次生产力浪潮。^②剩余产品从无到有并逐步增加,以刻树、刻竹、刻骨和结绳记事为标志的原始的计量行为得以产生。此后,大约在原始社会末期,我国产生了“书契”,用文字来刻记有关经济事项。严格地说,简单的计量行为只能称做会计的萌芽。

^① 参见《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第88页。

^② 参见《现代科学技术基础知识》,科学出版社1994年版,第12页。

1.1.2.2 簿记阶段

人类进入奴隶社会后开始了簿记阶段,这一阶段以单式簿记为主要特征,包括我国的具有复式记账特征的龙门账和四脚账。我国西周奴隶社会,青铜器的广泛使用使畜牧业、农业、手工业和商业,都有了较大发展,适应这种经济发展的需要,人们对计算和记录有了新的认识,“会计”一词就是这时创造的,表示合计和增加的意思。会计实务上已有了简单的会计报告文件,当时的“日成”、“月要”和“岁会”,分别相当于现代会计中的旬报、月报和年报。当时的账簿称为“籍”、“籍书”,至我国三国、两晋时期,账簿称为“簿”和“簿书”。但从书写工具来看,由于尚未发明纸张,仍以竹简和木版为载体,^①可见这时会计仍处于单式簿记的低级阶段。

公元前3世纪我国的秦汉时代,以农业为中心的科学技术在世界上处于领先地位,成为第一次生产力浪潮的高峰,交换更为频繁。经济生活中钱物的进出使人们在会计上开始以固定的一对行为动词“入、出”或“收、付”作为记账符号,这是会计记录规范化的一个重大进步。我国唐宋时期(7~12世纪)当西方社会尚处于落后的中世纪“黑暗时代”时,四大发明中除造纸以外的三大发明已在我国得到创造和运用,使我国封建社会的经济迅猛发展,我国会计也走在世界的前列,会计账簿和会计报表的设置已日益完善,在结算方法上创造了“四柱结算法”。四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个要素,每届期末,则按“旧管+新收-开除=实在”的公式进行试算和平衡,以表示财产物资的增减变动和结余情况。这是我国会计先辈对会计学术的杰出贡献。明末清初,我国会计工作者在总结四柱结算法的基础上,又设计了更为完善的会计核算方法——“龙门账”和“四脚账”,它已运用了复式记账原理,是我国会计发展史上的又一突破。“龙门账”即把全部账目划分为“进、缴、存、该”四大类,分别表示全部收入、全部支出、全部资产和全部负债,其结算关系为:“进-缴=存-该”。这实际上是双轨计算盈亏(即从等式两边分别计算)和核对账目的方法,若计算结果是等式两边的值相等,就叫“合龙门”。随后产生的“四脚账”^②又称“天地合”,它要求对日常发生的全部账项,包括现金收付、商品购销和内外往来等,都应用两笔账即“来账”和“去账”同时反映,借以达到反映经济事项的来龙去脉。

总之,从奴隶社会到封建社会的几千年中,会计基本上处于簿记阶段,会计的进步较为缓慢。这与当时的生产力发展水平仍较低下有关。

1.1.2.3 财务会计阶段

财务会计阶段是指从借贷复式记账的确立开始直至20世纪40年代管理会计诞生前为止这一时期。

^① 郭道杨著:《会计发展史纲》,中央广播电视大学出版社1984年版,第148页。

^② “四脚”即现金业务和转账业务均分为“来账”和“去账”两个脚,共为四脚。

13 世纪起,我国的四大发明催发了欧洲的文艺复兴运动,它成为产业革命的先导。13~16 世纪,世界科技中心由东方转到以意大利为中心的欧洲。意大利的威尼斯、热那亚等城市成为商业贸易的集散地,经济十分发达,资本借贷业务已经兴起,资本主义生产关系已经萌芽,传统的簿记方法已不能满足核算资本借贷这类经济业务的需要,于是借贷复式记账方法经过民间 200 多年的流传,终于在 1494 年被近代会计之父卢卡·帕乔利总结问世,成为其著作《算术、几何与比例概要》的重要组成部分,这是近代会计产生的标志,也是会计发展史上公认的第一个里程碑。半个多世纪后的 1581 年威尼斯建立了世界上第一个会计学院,从此会计作为一门专门知识被传授,它宣告会计作为一门学科登上了科学的殿堂。

世界第二次生产力高潮(17 世纪至 1830 年)时期,世界科技中心由意大利转到英国。随着 19 世纪中叶产业革命的完成,人类进入了机器大生产时代,与迅速发展的生产力相适应,新的经济组织形式股份公司,使财产所有权与经营管理权发生分离。为评价和证实财务报表的可信性,审计事业得以发展,1854 年成立的英国苏格兰会计师协会,被誉为会计发展史上的第二个里程碑。与此同时,会计循环实务和理论不断完善,账务处理程序日渐标准化、规范化,会计信息的提供方法也基本上定型了。

20 世纪初期前后,西方发达国家随着电力技术革命的兴起,带动了交通运输业、农业、轻纺业、钢铁、汽车等行业的发展,一些国家实现了工业化,发展的市场经济也进一步加剧了企业间的竞争,客观上要求企业会计向预算管理和标准成本方面发展。为加强内部管理服务,成本会计日益成熟并成为财务会计的核心,会计的两大报表即资产负债表和损益表已成为较规范化的对外报表。它说明企业对外提供的基本会计信息已经确立。

1.1.2.4 管理会计产生与发展阶段

第二次世界大战以后,科技的进一步发展,显示出科学管理对企业的兴亡具有举足轻重的作用。如何利用会计提供的信息为企业内部管理服务,使之成为分析经营活动现状、考核经营成果、预测经济活动前景、为经营决策提供依据的现代管理方法,就成为会计研究的重要课题。人们在已形成的成本会计的基础上,运用现代管理科学理论,逐步总结并形成了管理会计。它的产生标志着会计发展史上第三个里程碑的树立,从而结束了几千年来会计基本上处于事后反映经济活动的被动局面,迈向了主动控制生产过程的新征途。尽管管理会计在诞生以后直至现在,在方法上还有许多值得完善和改进的地方,但是它试图运用预测、决策等分析方法来为企业加强内部管理和控制,这一出发点是完全正确的。因此,现在管理会计与财务会计一起成为公认的会计两大分支。

1.1.2.5 电脑会计、人力资源会计和社会责任会计产生与发展阶段

20 世纪 40 年代中期第一台电子计算机诞生后,人们就开始探求如何将它运用

到会计工作中去。至50年代初,人们开始利用电子计算机计算职工的工资,实现了电子技术与会计的初步结合。后来人们模拟手工会计的程序在计算机上进行会计数据处理,60年代后期,电脑已在会计中得到广泛运用,并逐步形成了“电子数据处理会计”或“计算机会计”(即电脑会计)。它的出现使沿用了数千年的手工会计方法发生重大变革,可以毫不夸张地说,它是会计发展史上的第四个里程碑。

与此同时,20世纪60年代末70年代初,西方发达国家开始步入后工业时代,^①一场“新的产业革命”时期来到了,这次革命的根本问题是知识的生产和利用,以及知识生产如何成为一个新产业——知识产业的问题。任何知识都是人创造和发现的,人在生产过程中的重要作用日益被人们所认识。然而,迄今为止的会计却没有把人力资源这个能为企业带来经济利益的生产要素纳入核算的范围,于是一些经济学家和会计学家在20世纪70年代初左右,开始提出和讨论创立人力资源会计这门新兴会计分支的问题。科学技术的发展像一把双刃剑,它一方面为人类的未来和幸福提供了空前未有的物质财富,另一方面,也使未来笼罩上阴影,因为它使人类掌握了可以毁灭地球上一切生命的能力,环境遭到破坏,空气和水资源这些人类赖以生存的重要物质被严重污染,不可再生物(主要是矿藏和地热等)被极度开采……面对现实,给会计学家提出了新的课题:如何用会计手段来揭示会计主体应该承担的社会责任。于是20世纪70年代初社会责任会计(含环境会计)又应运而生了。可以预见,在21世纪,人力资源会计和社会责任会计的理论和方法将有突破性的进展,成为会计科学的新的分支。

1.2 会计目标

会计是为经济管理服务的,它因经济管理的需要而产生,也因经济管理的发展而发展。那么,经济管理“需要”什么呢?概而言之,就是需要反映企业(公司)财务状况、经营成果和现金流入流出等方面的信息,以便信息使用人做出正确的决策。会计作为一种计量手段应能满足经营管理的这种要求,这个“要求”包括会计为谁服务及提供什么样的服务两个方面,这就是会计目标的内涵。

1.2.1 会计目标的一般概括

会计目标是会计工作应该达到的要求和目的。西方国家尤其是美国对会计目标的研究极为重视,自20世纪20年代以来的80多年中,这些国家对会计目标的研究日益深入,最后将会计目标定位在“提供对决策有用的信息”上。例如,美国迈格

^① 中国社会科学院编:《世界新的技术革命介绍》,经济科学出版社1984年版,第121页。现在人们将“后工业时代”称为知识经济时代或新经济时代。