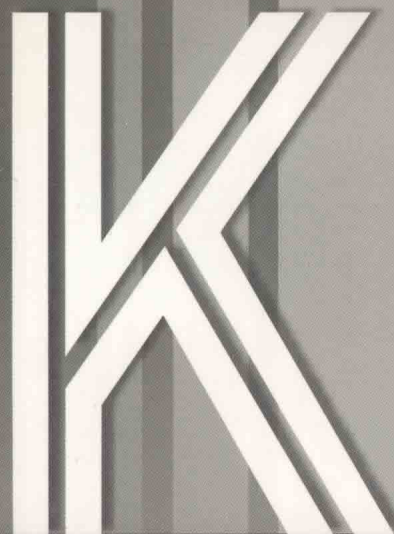




21世纪高职高专
新概念(财经类)系列教材

总主编◎王宗湖

UAIJIXUE YUANLI

会计学原理

夏贵华 主编

对外经济贸易大学出版社

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材

总主编 王宗湖

会计学原理

主 编 夏贵华

副主编 张月萍 张正平

对外经济贸易大学出版社

(京) 新登字 182 号

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/夏贵华主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2005
(21 世纪高职高专新概念 (财经类) 系列教材)
ISBN 7-81078-547-8

I. 会... II. 夏... 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 (2005) 第 096639 号

© 2005 年 对外经济贸易大学出版社出版发行
版权所有 翻印必究

会计学原理

夏贵华 主编
责任编辑: 杜江洋

对外经济贸易大学出版社
北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码: 100029
网址: <http://www.uibep.com>

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行
成品尺寸: 185mm × 260mm 20 印张 499 千字
2005 年 8 月北京第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-547-8
印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 34.00 元

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

总主编：王宗湖

副主编：于声涛 魏 敏 鲍仕梅

编 委：（按姓氏笔划为序）

王 勇	马瑞萍	任继文	池小平	陈国生
严国辉	杨东进	杨振科	张 卿	武 红
庞鸿藻	姜玉霞	倪 荣	黄志平	符海菁
雷 震				

总 序

当今世界，科学技术日新月异，知识经济初见端倪，国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征，世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革，以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专业人才。

随着我国市场经济体制的逐步完善和对外开放的不断扩大，我国经济将完全融入世界经济体系之中。而教育水平的高低与经济的发展密切相关。作为我国高等教育的全新组成部分，职业教育应确立怎样的培养目标来适应时代要求，已成为人们普遍关心的问题。教育部在关于《面向 21 世纪教育振兴行动计划》的有关问题的回答中，对高职的培养目标是这样定位的：“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨，建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系……专业课应加强针对性和实用性，实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的 1/3 以上，至多可达 50%……”可见，高等职业教育的培养目标，主要强调能力的培养和技术的应用，它要求我们的教育能够不断造就基本功扎实、操作能力强、又具有较高知识、技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”，它不仅反映着社会发展的要求，同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量，因而，世界各国都非常注意教材的开发和建设。但目前，我国职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深，以能力为本位的教育观念还未能在教学领域完全形成，课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此，要适应 21 世纪知识经济时代发展和我国现代化建设的要求，高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐，建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此，对外经济贸易大学出版社为适应教育发展的新形势，并努力推动高职高专院校的教材建设，委托我们组织全国职业院校的教师及具有企业工作经验的业务骨干，编写这套高职高专新概念（财经类）系列教材。本系列教材暂包括国际贸易、会计、市场营销、经贸英语、旅游管理、物流管理、电子商务等九大专业 76 门课程。

为使教材编写尽量适应高职教育的特点及时代发展的新要求，我们在编写过程中，尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中来，在内容安排、教法选择、编写体例等方面也进行了较多的改革，甚至是新的尝试，使本套丛书具有以下特点：

1. 在内容安排上，突出了“能力培养”和“创新教育”，加大了技能训练的比重

本套丛书各册教材，在基础理论讲授之后，每篇均加列“技能训练”专章，通过采用案例分析等形式，引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练；每章结束后针对本章重点内容设计了个案分析、关键名词、讨论与思考等项目，以

达到强化学生对经济与管理理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容,约占整本教材篇幅的1/3,基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见,希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证,成为一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

2. 在编写体例上,积极探索模块教学,使学生容易理清教材的知识体系,迅速系统地掌握知识

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构,每篇开始之前,均有一段概括性文字,对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明,使在学习之前能对整篇主要内容有所了解;每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的难点,以便学生明确具体的学习任务。这样,每篇作为教材的大模块,包含着“章”这样的小模块,小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块,既使大模块之间篇篇相连,又与小模块环环相扣,组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”,最后又串联起来的编写思路及形式,符合人类的分析综合的思维特点,有利于学生在学习过程中迅速而系统地掌握知识。

3. 在教学方法上,注意吸收国外流行的教学理念,并尝试教学改革与教法创新

模拟教学、案例教学和启发式教学,源于国外,现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中,我们注重了上述教学方法的综合运用,旨在增强学生主动参与意识和创新意识,提高学习的功效。同时,我们进一步借鉴了培养MBA的教学经验,在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法,其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合、比较、分类后,达到将知识、技能抽象概括和具体化,提高学生灵活分析和解决问题的能力。这样,既与国家培养的目标相吻合,又适合学生的学习思维特点,并容易激发学生的学习兴趣,所以,较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

4. 在学科建设上,积极探索和建立综合型、技能型、实践型的新科目

江泽民同志在第三次全国教育工作会议上指出:“职业教育和成人教育要使学生在掌握必要的文化知识的同时,具有熟练的职业技能和适应职业变化的能力。”可见,现代职业教育呼唤综合型、应用型、技能型的新学科的设立。为反映这些要求,我们在每个专业都增设了“综合技能训练”课程,以此为基础编写了经济管理类各专业实践课的应用教材。该科目在内容上以各专业的主要业务为线索,将骨干核心课程的知识高度浓缩、有机串联。将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中,弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时,该系列教材大量采用模拟教学和案例教学,让学生以“业务员、经济师、总经理”的身份参与学习与训练,独自策划交易,进行经济活动等,刻意营造一种仿真情境,让学生在“训练”中学习,在“情景”中增长才干和积累经验,有效地将知识转变为专业性的技能技巧,提高其解决和处理实际问题的综合能力。总之,各专业“综合技能训练”课程的设立,是按照教育部“要多增加综合课”的要求而设立的新型试验科目,其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等手法,启发诱导学生的立体思维,全面提高其独立操作经济业务的综合实践能

力。由于是初次尝试，所以希望大家多加以关注，并提出指导性的建议。

本套丛书的编写，得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持，并引用了有关作者的部分资料，在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置，从知识点的归纳到教法的运用，都进行了大胆探索和尝试，意欲为我国财经类高职高专教材的编写与探索尽微薄之力，但由于时间和水平有限，疏漏和不足甚至是错误在所难免。希望广大教师、读者多提宝贵意见，以便日后充实与完善。

21 世纪高职高专新概念（财经类）系列教材编委会

2005 年 1 月

编写说明

《会计学原理》是高等职业院校会计专业及其他经济管理专业的一门专业基础课程，是学习经济类专业必需掌握的专业基础知识。本书系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。为了便于学生使用与学习，本书在每章的开始都附有学习目标、重点难点，课后有个案分析、关键名词、讨论与思考。每篇都增加了技能训练专章，目的在于提高学生的分析问题和实际操作能力，启发学生的思路，开阔学生视野，进一步巩固学生的课堂知识。本书也可以作为大专层次自学考试用书和会计从业人员的参考书。

本书的编写及分工如下（按章节顺序）：

夏贵华（第一章、第三章），应永胜（第二章、第十三章），于涟（第四章、第十一章、第十四章），章月萍（第五章、第十二章），张正平（第六章、第七章），宋倩（第八章、第九章），徐峻（第十章、第十五章、第十六章），全书由夏贵华负责审稿统稿。

由于编者的水平有限，再加上编写时间仓促，本书在结构和内容上难免有不妥之处，恳请各位读者批评指正。

编 者
2005 年 6 月

目 录

第一篇 会计学原理概述

第一章 总论	(3)
【学习目标】	(3)
【重点难点】	(3)
第一节 会计概述	(3)
第二节 会计的内容	(8)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(11)
第四节 会计的方法	(18)
【个案分析】	(20)
【关键词】	(20)
【讨论与思考】	(20)
第二章 会计要素和会计恒等式	(21)
【学习目标】	(21)
【重点难点】	(21)
第一节 会计要素	(21)
第二节 会计恒等式	(30)
【个案分析】	(39)
【关键词】	(41)
【讨论与思考】	(41)
第三章 技能训练	(42)
【学习目标】	(42)
【重点难点】	(42)

第二篇 会计核算方法

第四章 会计科目与账户	(55)
【学习目标】	(55)
【重点难点】	(55)
第一节 会计科目	(55)
第二节 账户	(63)
【个案分析】	(66)
【关键名词】	(67)
【讨论与思考】	(67)
第五章 复式记账法	(68)
【学习目标】	(68)
【重点难点】	(68)
第一节 记账方法概述	(68)
第二节 借贷记账法	(71)
【个案分析】	(88)
【关键名词】	(91)
【讨论与思考】	(91)
第六章 企业主要经济业务核算	(92)
【学习目标】	(92)
【重点难点】	(92)
第一节 会计处理基础	(92)
第二节 资金筹集核算	(93)
第三节 供应过程核算	(95)
第四节 生产过程核算	(99)
第五节 销售过程核算	(106)
第六节 利润及利润分配核算	(109)
【个案分析】	(113)
【关键名词】	(117)
【讨论与思考】	(117)
第七章 账户的分类	(118)
【学习目标】	(118)
【重点难点】	(118)

第一节 账户分类概述	(118)
第二节 账户按经济内容分类	(120)
第三节 账户按用途和结构分类	(123)
【个案分析】	(132)
【关键名词】	(133)
【讨论与思考】	(133)
第八章 会计凭证	(134)
【学习目标】	(134)
【重点难点】	(134)
第一节 会计凭证的作用和种类	(134)
第二节 原始凭证	(136)
第三节 记账凭证	(141)
第四节 会计凭证的传递与保管	(149)
【个案分析】	(151)
【关键名词】	(153)
【讨论与思考】	(153)
第九章 会计账簿	(154)
【学习目标】	(154)
【重点难点】	(154)
第一节 会计账簿的意义和种类	(154)
第二节 会计账簿的设置和使用规则	(157)
第三节 会计账簿的格式和登记方法	(159)
第四节 错账的更正	(166)
第五节 对账与结账	(170)
第六节 账簿的更换与保管	(173)
【个案分析】	(174)
【关键名词】	(182)
【讨论与思考】	(182)
第十章 财产清查	(184)
【学习目标】	(184)
【重点难点】	(184)
第一节 财产清查的意义和种类	(184)
第二节 财产清查的基本方法	(186)
第三节 财产清查结果的会计处理	(190)
【个案分析】	(193)
【关键名词】	(196)

【讨论与思考】	(196)
第十一章 会计循环与会计账务处理程序	(197)
【学习目标】	(197)
【重点难点】	(197)
第一节 会计循环概述	(197)
第二节 账项调整	(198)
第三节 工作底稿	(201)
第四节 会计账务处理程序	(202)
【个案分析】	(227)
【关键名词】	(228)
【讨论与思考】	(228)
第十二章 会计报表及其分析	(229)
【学习目标】	(229)
【重点难点】	(229)
第一节 会计报表概述	(229)
第二节 资产负债表	(232)
第三节 利润表	(239)
第四节 现金流量表	(247)
第五节 会计报表的分析方法	(251)
【个案分析】	(257)
【关键名词】	(259)
【讨论与思考】	(259)
第十三章 技能训练	(260)
【学习目标】	(260)
【重点难点】	(260)

第三编 会计管理工作和 会计工作的发展方向

第十四章 会计工作的管理与组织	(281)
【学习目标】	(281)
【重点难点】	(281)
第一节 会计工作管理体制	(281)
第二节 会计工作的组织形式和岗位责任制	(285)

第三节 会计工作的法律责任	(286)
【个案分析】	(288)
【关键名词】	(288)
【讨论与思考】	(289)
第十五章 会计电算化	(290)
【学习目标】	(290)
【重点难点】	(290)
第一节 会计电算化的意义和要求	(290)
第二节 会计核算电算化	(291)
第三节 电算化会计档案的管理	(295)
【关键名词】	(297)
【讨论与思考】	(297)
第十六章 技能训练	(299)
【学习目标】	(299)
【重点难点】	(299)
参考书目	(304)

第一篇 会计学 原理概述

本篇重点阐述会计学原理中的基本理论问题。通过学习本篇内容，要求学生了解会计的基本职能；理解会计的概念和会计核算的基本前提和一般原则；掌握会计的六大要素：资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润；明确会计恒等式中各个会计要素之间的关系以及经济业务发生后对会计恒等式中各个会计要素的影响。

第一章

总 论

课前准备

【学习目标】

本章重点阐述会计的基本理论问题。通过本章的学习，要求学生在理解会计概念的基础上，掌握会计的内容，理解会计的四个基本前提及它们在会计核算中的作用，明确会计核算方法的组成内容和相互联系。

【重点难点】

1. 会计与会计学的区别和联系；
2. 会计假设的内容及意义；
3. 权责发生制原则确认收入和费用的标准；
4. 收益性支出和资本性支出的区别；
5. 会计核算方法的组成内容。

学习内容

第一节 会计概述

一、会计与会计学的产生与发展

（一）会计的产生和发展

会计起源于人类的生产活动，会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展和不断完善起来的。人类要生存，社会要发展，就要进行物质资料的生产，就要以尽可能

少的劳动耗费创造尽可能多的劳动成果。为达到节约劳动耗费，讲求并提高经济效益的目的，人们必须对生产活动加强管理，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，了解生产活动的过程和结果。

会计作为人类的一种社会实践活动，有着源远流长的历史，人类在远古时代就开始了会计活动。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为，如我国的“结绳记事”、简单刻记的出现就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为，主要是为了计算劳动成果。随着社会经济的不断发展，生产力的不断提高，剩余产品的大量出现，会计作为生产过程的附带职能，逐步独立出来，成为独立的职能。随着社会过渡到商品经济社会，会计核算内容、方法等也发生了很大的变化，会计技术获得了较大的发展。

在进入资本主义社会后，随着商品经济规模的进一步扩大，会计也从简单的记录、计量行为，发展成为一门具有完整的方法体系的学科；从采用实物单位进行计量，发展到以货币作为统一计量单位进行综合计量；从对部分经济活动的记录与计量，发展到对全部经济活动进行连续的计量与核算；从对财产进行记录，为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较，计算和反映经营活动的盈亏情况。在会计发展的进程中，一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，即 15 世纪末期，意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的开端。

第二次世界大战后，特别是 20 世纪 50 年代以后，资本主义世界一度在科学技术和经济建设方面得到快速发展。在这种形势下，一方面对会计提出了更新更高的要求，促进了会计学科、会计技术的发展；另一方面管理科学也渗透进入会计学科，使传统的会计获得了发展空间，会计学科的发展不断开拓了新领域，传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。财务会计是根据公认会计准则，对日常经济业务进行处理，向企业外部关系人（股东、银行、债权人、潜在的投资者以及有关的政府机构等）报告企业的财务状况、经营成果和现金流量的会计。管理会计是利用财务会计提供的会计信息，运用数学、统计等方法，向企业内部各级经营管理人员提供经营决策信息的对内报告会计。一般认为，管理会计的形成与财务会计相分离而成为单独学科，是现代会计的开端。

在我国，早在西周王朝时代（约公元前 1100—770 年）就开始设置掌管财务赋税的官吏，进行“月计岁会”。西汉开始，出现了“簿”或“簿书”的账册，用以登记会计事项，直到唐代“账簿”二字已经联用，并在此时传入日本。到了宋代，出现了官厅办理钱粮移交，名为“四柱清册”的一种表册，所谓“四柱”即旧管、新收、开除、实在，即通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”进行核算，分别相当于现代财务会计中的期初余额、本期增加额、本期减少额、期末余额，即账户所记金额的四要素。这种四柱清册可称为狭义的四柱清册。从元代开始，它逐渐传入民间，到明、清时代，工商及金融行业使用的四柱清册，又被赋予了新的内容——旧管、新收、开除、实在分别相当于今天的权益、收益、费用、资产。这种民间的四柱清册，兼具现代财务会计的资产负债表和利润表的两种功能，可称为广义的四柱清册，它是我国传统会计的精华。以后在广义四柱清册基础上又出现了“龙门账”，即把会计对象分为“进”、“缴”、“存”、“该”，它们分别相当于现代财务会计中的收益、费用、资产、权益，即通过“进 - 缴 = 存 - 该”进行核算。龙门账的报表分为两种：“进缴表”与“存该表”，分别与现代财务会计的资产负债表与利润表不谋而合。

我国的会计实践虽有如此悠久的历史，但由于经济发展的缓慢，会计也不能得到较大的