

21世纪高等教育会计通用教材

省级精品课程教材

国家级特色专业

省级重点学科

会计学原理

Accounting Principles

张志康 主编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



21世纪工商管理学系列教材

清华大学出版社
北京 100084
http://www.tup.tsinghua.edu.cn

会计学原理

Accounting Principles

第2版

清华大学出版社



21世纪高等教育会计通用教材

省级精品课程教材

国家级特色专业

省级重点学科

会计学原理

Accounting Principles

张志康 主编



东北财经大学出版社

Dongbei University of Finance & Economics Press

大连

© 张志康 2011

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理 / 张志康主编. — 大连: 东北财经大学出版社, 2011.2
(21 世纪高等教育会计通用教材)
ISBN 978 - 7 - 5654 - 0190 - 9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 236470 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连美跃彩色印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 373 千字 印张: 20
2011 年 2 月第 1 版 2011 年 2 月第 1 次印刷

责任编辑: 李智慧 王 莹 责任校对: 赵 楠
封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 5654 - 0190 - 9

定价: 32.00 元

前言

纵观中外大学会计教育,开设“会计学原理”(Accounting Principles)课程的历史可谓悠久;综观国内大学,不设置会计类专业、不开设“会计学原理”课程的,在当下已寥寥无几。无疑,是社会经济发展的迫切需要促进了会计教育的飞跃发展,是会计教育的飞跃发展促进了《会计学原理》教材(含同类不同名称的教材)建设的繁荣。在《会计学原理》教材建设呈现勃勃生机、教材建设工作硕果累累的当下,再编写出版一部富有特色的《会计学原理》教材,显然面临十分艰难的挑战和抉择。与此同时,我校的会计学专业是2007年批准的省级“高等学校示范性本科专业”和2008年经教育部、财政部批准的第三批“高等学校特色专业建设点”,“会计学原理”课程是2006年批准的省级精品课程,承担“会计学原理”课程教学的教师具有丰富的教学经验。为了总结我们在本科教学质量与教学改革工程项目建设中的探求和成果,反映我校教师在长期教学实践与教学改革过程中的思考、心得和经验,彰显我校“会计学原理”课程的教学特色,我们鼓足勇气编写了这部教材。

这部教材除了积极借鉴和吸纳当代会计理论研究、会计实务的最新成果,尊重和传承传统教材的科学内涵、精华内容之外,还主要尝试在以下几个方面进行积极大胆的探索,力图有所创新:

第一,在谋篇布局上,以上篇、中篇和下篇将全部十六章内容一分为三,使“基本理论”、“基本方法”和“组织管理”这一脉络清晰、突出,易于对全书内容的整体理解和把握。

第二,结合国内外会计理论与实务的最新研究成果,专章阐述“会计目标和会计信息质量特征”、“会计对象和会计要素”、“会计假设和会计记账基础”、“会计程序和会计方法”等内容,这既体现了本教材对建立“会计概念框架”的诉求,也增强了教材理论部分应有的地位,突出了会计学“原理”的特色。

第三,基于对“财产清查”性质、目的、作用、内容的探究,把它从会计核算方法体系中剔除,并将其置于“登记会计账簿”这一专门方法的范畴,从而构建了由六种专门方法组成的新的会计核算方法体系,改变了

会计核算包括七种专门方法的传统会计核算方法体系。

第四,在第八章中,将财产清查交易或事项的账务处理置于经营成果交易或事项的账务处理之前,这既符合交易或事项发生的实际,也使得经营成果交易或事项的内容更为丰满,保证了对经营成果交易或事项进行账务处理的完整性、真实性。

第五,在第八章第七节“账户按用途结构的分类”中,针对“盈余公积”、“待处理财产损益”等常用账户的归属,并未随意或模糊处理,而是采取积极态度,通过对“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”账户用途、结构共性的认真分析,创造性地提出了“资本积累”账户的概念,将“实收资本”、“资本公积”、“盈余公积”账户较为合理地归入了“资本积累”账户的名下;通过对“待处理财产损益”账户用途、结构的分析并借鉴前人的成果,将其归入了暂记账户的名下。

第六,在第十六章中特意单独设置了“出纳工作”一节,阐述了出纳的含义、出纳工作的内容、出纳工作岗位的设置和出纳人员的配备以及出纳业务的办理等内容,试图以此弥补大学会计教育中长期以来存在的教学内容的不足。

第七,在内容安排、文字表述以及证、账、表格式设计等若干细微之处,竭力注意建立对会计活动规律的整体认识,强调文字形式的经济交易或事项与原始凭证、会计分录与记账凭证、“T”字账与具体账页等的相互关系及仿真度,增强教材的实用性。

第八,自始至终注意把握“经济交易或事项”这一术语的使用,着力推进我国会计准则用语、会计教材用语、会计实务用语的一致性以及我国会计用语的国际趋同性。

此外,按照期间费用的含义,本教材重新界定了期间费用包括的内容。

当然,“会计学原理”是主要阐述会计基本理论、基本方法、基本技能和会计工作组织管理基本知识的一门课程,一部《会计学原理》教材无论是否具有特色,也无论富有怎样鲜明的特色,显然都还不足以满足课程教学及其不断改革的需要,也难以完全反映我们在“会计学原理”课程建设中的探求。因此,我们已经编写出版了配套教材——《会计学原理课程实验》(东北财经大学出版社2009年版),我们还将编写出版相关的配套练习,以求全面反映我校“会计学原理”课程的建设成果。

本教材由贵州财经学院张志康教授提出编写大纲和写作指导思想并担任主编,“会计学原理”课程组教师集体参与了编写大纲的讨论。教材初稿的撰稿人有:张志康(第一、二、五、六、七、八、九、十一章)、钱

润红(第三、四章)、袁旭(第十章)、徐倩(第十二章)、邱静(第十三章)、廖治宇(第十四、十五章)、梁媛媛(第十六章)。教材最后由张志康总纂、定稿。

本教材的编写吸纳了我国许多会计理论专家、学者的最新研究成果,参阅了在国内具有广泛影响的多部教材;教材编写也受益于我校胡北忠教授、张勇教授、董延安教授、李志益副教授和李艳副教授的许多中肯意见和建议;教材出版得到了东北财经大学出版社从事审、编、排、校、检等工作的同志们的大力支持和帮助。值此教材出版之际,谨对他们表示由衷的谢意。

苦于时间仓促,更因水平所限,本教材难免有疏漏、不妥和错误之处,恳请各位同仁及读者不吝赐教。

张志康

2010年12月

贵州财经学院·桂湖

目 录

上篇 会计总论

第一章 会计概述 → 3

第一节 会计的产生、发展和会计环境 → 3

第二节 会计的基本概念 → 12

第二章 会计目标和会计信息质量特征 → 19

第一节 会计目标 → 19

第二节 会计信息质量特征 → 22

第三章 会计对象和会计要素 → 29

第一节 会计对象 → 29

第二节 会计要素 → 31

第四章 会计假设和会计记账基础 → 39

第一节 会计假设 → 39

第二节 会计记账基础 → 43

第五章 会计程序和会计方法 → 45

第一节 会计程序 → 45

第二节 会计方法 → 49

中篇 会计核算方法

第六章 会计科目和账户 → 55

第一节 会计等式 → 55

第二节 设置会计科目的基本原理 → 62

第三节 账户及其基本结构 → 71

第七章 复式记账法：原理 → 77

- 第一节 会计记账方法概述 → 77
- 第二节 借贷记账法的基本原理 → 80
- 第三节 总账账户与明细账户的平行登记 → 91

第八章 复式记账法：应用 → 98

- 第一节 筹集资金交易或事项的账务处理 → 98
- 第二节 生产准备交易或事项的账务处理 → 102
- 第三节 商品生产交易或事项的账务处理 → 110
- 第四节 商品销售交易或事项的账务处理 → 120
- 第五节 财产清查交易或事项的账务处理 → 127
- 第六节 经营成果交易或事项的账务处理 → 131
- 第七节 账户按用途结构的分类 → 145

第九章 成本计算 → 155

- 第一节 成本计算的意义 → 155
- 第二节 成本计算的基本要求 → 156
- 第三节 成本计算的基本程序 → 159

第十章 会计凭证 → 163

- 第一节 会计凭证的意义和种类 → 163
- 第二节 原始凭证的填制和审核 → 169
- 第三节 记账凭证的填制和审核 → 172
- 第四节 会计凭证的传递与保管 → 177

第十一章 会计账簿 → 179

- 第一节 会计账簿的意义和种类 → 179
- 第二节 会计账簿的设置、登记方法和结账 → 181
- 第三节 会计账簿登记规则和错账的更正 → 190
- 第四节 对账和财产清查 → 196
- 第五节 会计账簿的更换与保管 → 206

第十二章 财务会计报告 → 208

- 第一节 财务会计报告概述 → 208
- 第二节 资产负债表 → 212
- 第三节 利润表 → 218

下篇 会计工作组织管理

- 第十三章 账务处理程序** → 223
 - 第一节 账务处理程序概述 **第二节** → 223
 - 第二节 记账凭证账务处理程序 → 224
 - 第三节 科目汇总表账务处理程序 → 244
 - 第四节 其他账务处理程序 → 255
- 第十四章 会计规范** → 263
 - 第一节 会计规范概述 → 263
 - 第二节 会计法律 → 266
 - 第三节 会计行政法规 → 269
 - 第四节 会计制度 → 271
 - 第五节 会计准则 → 278
- 第十五章 会计机构和会计人员** → 282
 - 第一节 会计机构 → 282
 - 第二节 会计人员 → 285
- 第十六章 出纳工作、会计档案管理和会计工作交接** → 295
 - 第一节 出纳工作 → 295
 - 第二节 会计档案管理 → 302
 - 第三节 会计工作交接 → 306
- 主要参考书目** → 309

上篇

会计总论

会计既是一门古老、成熟的学科，也是一门充满生机和活力的学科，是当今经济、管理领域里一个理论既丰富而又科学、方法既先进而又完备的重要的学科体系。面对浩瀚的会计知识体系，当下的初学会计者除了要了解会计的历史发展，认识会计的职能、特点和基本含义等以外，首要的就是要从总体上建立起“会计概念框架”，从总体上把握会计活动的基本规律。

基于此，本篇共设置了五章，即：“会计概述”、“会计目标和会计信息质量特征”、“会计对象和会计要素”、“会计假设和会计记账基础”、“会计程序和会计方法”。

第一章

会计概述

第一节 会计的产生、发展和会计环境

一、会计的产生

会计不是从来就有的。会计的产生根源于人类的生产行为。但是，并不是人类的生产行为一经产生就产生了会计。会计是社会生产发展到一定历史阶段的产物，社会生产的发展、经济管理的客观要求才是会计产生和发展的前提条件。

众所周知，人类的生产活动是最基本的实践活动。人类要生存和发展，首先必须谋得衣、食、住、行等生活所需的物质资料，而这些物质资料只有靠人类自身开展生产活动，在劳动中取得和创造。人类进行的生产活动是劳动所得和劳动耗费的矛盾统一体。在生产过程中，一方面会创造物质财富，取得一定的劳动成果，即会有所得；另一方面又要投入和消耗人力、物力和财力，发生各种劳动耗费，即会有所费。正是因为如此，人类在生产活动中自然就会关心劳动所得与劳动所费之间的联系，认识到应使劳动所得大于劳动所费，并总是力图做到以一定的劳动耗费获得尽可能多的劳动成果，或者为了获得一定的劳动成果总是力图耗费尽可能少的劳动，以提高生产活动的经济效益。这正如马克思所指出的：“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为了达到这样的目标，人类在生产活动中一方面不断地改进生产技术，提高生产技术水平，另一方面不断加强管理，提高经营管理水平。经过长期的生产管理实践，当人类逐步认识到要了解生产过程中的劳动消耗和劳动成果情况，要处理好劳动所费与劳动所得的关系，客观上必须从数量方面对生产活动过程进行观察、

^① 马克思：《资本论》（第一卷），88页，北京，人民出版社，1975。

计算、登记、分析和比较时，会计就应运而生了。

据考证，人类的原始计量、记录行为产生于10万~30万年前的旧石器时代中、晚期。一般认为，会计的产生始于人类社会的早期生产。随着社会生产的不断发展和管理要求的不断提高，会计得以不断发展、丰富和完善。马克思曾经指出，会计最初只是“生产职能的附带部分”，也就是人们在“生产时间之外附带地把收支、支付日等记载下来”。只有当社会生产力发展到一定水平，特别是当商品经济有了一定的发展以后，会计才“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”^①。

二、会计的发展

会计从其产生起一直发展到今天，经历了漫长的历史过程，这一过程大致可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个发展时期。

(一) 古代会计发展时期

一般认为，从旧石器时代的中、晚期至公元15世纪末为古代会计时期。在这一时期，会计的重要特征是采用单式簿记法，复式簿记法尚处于初创阶段。

在人类社会所处的蒙昧时期，由于生产力水平极其低下，劳动产品极为匮乏，生活极为简单，人们只靠打猎、捕鱼、采集野果维生。因此，人们只在头脑中作些计算和记忆，就可以对极为简单的劳动生产活动的基本情况做到心中有数。

当人类进入野蛮时代，在原始公社的后期，生产力有了进一步发展，产品出现剩余，社会生产有了分工，产品的交换等经济往来也开始产生并逐渐频繁，生产活动趋于复杂，劳动耗费和劳动成果都增加，于是出现了人类记录史上最为古老的“结绳记事”。随着生产的进一步发展，人类出现了语言文字，人们就把生产活动中的有关经济事项的数据用文字记录下来，并逐步使得这种计算、记录工作从生产活动中分离出来，最终形成特殊的专门的独立职能，成为专职人员从事的经济管理工作。正如马克思指出的那样：“在远古的印度公社中，已经有一个农业记账员。在那里，簿记已经独立为一个公社官员的专职。”^②

到了奴隶社会，由于整个社会生产力水平有了新的提高，生产活动更加纷繁，从而促使简单的会计计算工作有了进一步发展，开始采用一定的简单处理程序，并分设了专门账册。早在公元前1100年到公元前770年的我国西周时代，就已经出现了“会计”一词，清代焦循在《孟子正义》一书中曾将其解释为“零星算之为计，总合算之为会”。据史料记载，我国西周王朝设有专门管理钱粮赋的官员，总管王朝

^① 马克思：《资本论》（第二卷），151页，北京，人民出版社，1975。

^② 马克思：《资本论》（第二卷），151页，北京，人民出版社，1975。

会计的官职为“司会”，为计官之长，进行“月计岁会”。

进入封建社会，生产力进一步发展，农民积极劳动，改进耕作技术，农业和手工业达到了较高水平，从而进一步促进了会计的发展。在我国，从秦汉到唐宋，逐步形成了一套记账、算账的古代会计模式，即“四柱清册”方法，它通过“旧管+新收=开除+实在”这一平衡公式，对一定时期内财产物资的收支记录加以总结，以检查日常记账的正确性和完整、系统地反映经济活动全貌，成为我国封建社会会计的一个杰出成就。公元10世纪至15世纪中叶，我国的民间会计也有了一定发展，在此期间，不仅以“四柱清册”为核心的中式会计的方法体系得以建立和完善，而且账房组织制度已经形成。从15世纪中叶起，中国开始在政治、经济、文化及科学技术诸方面落后于西方国家。自此，在世界会计发展史上，中国会计占主导地位的时代过去了。近500年来的世界会计史，一直朝着西方经济发达国家会计占主导地位的方向发展。

早在11世纪末至12世纪，在十字军东征后，整个欧洲商人与东方发生了空前的全面性贸易往来关系，意大利北部的伦巴底和中部的托斯坎尼开始控制东方和西欧的中介贸易。为了应付较为复杂的交易事项和治理早期市场中的混乱现象，人们已开始解决交易制度与计量制度方面的安排问题。那时，意大利的威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等一些新建城市的商人们将积聚的大量资本陆续投入到工业及银钱业中去，从而进一步促进了手工业、商业和银钱业的发展。意大利北方商业和金融业的振兴，特别是资本主义经济关系的萌芽和发展，使得一直沿用的单式簿记越来越不能满足经济发展对计量、记录工作的需要，于是在13世纪初至15世纪中后期，先后产生了佛罗伦萨式、热那亚式和威尼斯式三种各具特色的复式簿记。这三种复式簿记分别代表复式簿记的萌芽阶段、改进阶段和初步完备阶段。尽管当时人们对复式簿记的认识还存在局限性，但复式簿记的光辉照亮了未来西欧会计乃至世界会计的发展里程，它实现了世界会计发展史由古代阶段向近代阶段的转变，改写了世界会计发展的历史。

(二) 近代会计发展时期

从15世纪末复式簿记的广泛传播到20世纪会计学的创立，属于近代会计时期。

1494年11月10日，近代会计之父、意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli, 1445—1517)在威尼斯出版了《算术、几何及比例概要》(Summæ Arithmetica Geometria, Proportioniet Proportionalita, 亦译《数学大全》)一书。该书第一部分中的第九篇第十一论“计算与记录要论”(Tractatus Party Cularis de Computiset Scripturis)对复式簿记作了相当全面、系统的描述，奠定了西式复式簿记的全部基础，成为会计发展史上的重要里程碑。该书的出版标志着近代会计的开始。

公元 16 世纪至 17 世纪,荷兰、德国、法国、英国等先后引进、继承和发展了意大利的复式簿记实务与理论,最终在欧洲造就了“帕乔利时代”。17 世纪的英国资产阶级革命扫清了社会生产力的发展障碍,进而带来了 18 世纪 70 年代的产业革命,使英国会计的发展进入到创新时期。同时,18 世纪以来,英国的公共会计师事业逐步兴旺发达。1854 年苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会。英国在审计、复式簿记原理与早期成本会计方面的贡献,使它很快成为世界会计发展的中心,这一历史地位一直保持到 19 世纪。在 18 世纪与 19 世纪之交,德国在会计、审计研究方面也出现大的突破。由于德国在会计、审计理论研究与方法处理应用方面充分体现了西欧大陆国家的特色,在世界会计发展史上自成一派,成为“大陆式会计、审计”的创始国,从而与英国及后来的美国分庭抗礼,与“英美式会计、审计”并列成为两大流派。

西方会计的崛起是资本主义经济、科学技术进步、产业革命率先在西欧产生和发展的必然结果,其后,它在近代会计发展史上占据支配地位。至 20 世纪初,伴随着资本主义市场经济发展中心的转移,世界会计发展中心也就从英国乃至西欧转移到了美国。

总的说来,在近代会计发展时期,实现了世界会计发展史上的两大根本性转变:一是实现了由古代会计向近代会计发展阶段的转变,其间适应早期市场经济发展变化要求,逐步以复式簿记的方法体系取代了单式簿记的方法体系,并较为系统地建立了“簿记学”的基本理论,而复式簿记、簿记学的基本理论和历史成果,成为后来建立会计学的坚实基础和重要组成部分;二是在 19 世纪与 20 世纪之交,在产业革命的深刻影响下,适应资本主义市场经济发展的需要,以建立成本会计为立足点,以确立会计在公司经营管理中的重要地位为基本指导思想,已在实务处理和理论研究等方面朝着会计时代的方向发展转变,这一转变固然在进入 20 世纪后才最终完成,但 19 世纪确实为其奠定了坚实基础,那些跨世纪会计学者、会计教育家、会计工作者以及工程技术人员为完成这一转变发挥了重要作用。

(三) 现代会计发展时期

从 20 世纪初会计学创立开始,会计发展的历史进入了崭新的现代会计时期,使 20 世纪成为世界会计发展史上最伟大的一百年。

在会计发展历史进程中,由簿记向会计学的转变是在 20 世纪初期经历了 30 年左右后才最终完成的。会计学的创立是在产业经济进入繁荣发展阶段后对经济管理提出一些新问题、会计界参与解决这些新问题后的必然结果。在 1900 年至 1913 年间,以电力、化工、石油等部门为产业主体的工业生产得到成倍增长,国际贸易额也得以迅速增加,公司经济在欧美国家各大城市迅速发展,以合理的资本会计制度

作为公司的管理标准已成为当代资本主义存在的最起码的先决条件。1916年，亨利·法约尔的名著《工业管理与一般管理》出版，该书明确指出了财务与会计在公司经营管理工作中的重要地位，此后，不少管理学家在其研究结论中认定了会计的管理职能，这些思想认识影响颇为深远。在美国，以工程师泰罗为首的成本计量与控制思想以及成本理论与实务处理方法，同20世纪初英国学者所建立的会计理论、德国学者所建立的审计理论、资产负债表理论，是确立会计学地位最重要的思想与理论。这些理论及在其指导下体现在公司经营管理工作中的变化，彻底宣告了簿记时代的结束及会计时代的到来。与此同时，正是由于以泰罗为代表的工程师与会计师们的密切结合，把会计的发展引向强化公司内部控制的会计方面，从而为“管理会计”的建立奠定了基础，并初步形成了财务会计与管理会计并立的局面。

自20世纪40年代起，在新技术革命推动下，现代市场经济发展的基本格局形成，并迅速朝着系统化、信息化与科学化的方向发展。适应这一发展变化要求，从50年代起，传统会计便开始朝着现代会计方向发生转变，并且进展十分迅速，至60年代便进入现代会计发展的奠基阶段。高新技术发展与新经济革命所带来的现代会计变革是全面、系统和根本性的，其巨大成就体现在多个方面，最终形成了现代会计的基本体系。传统会计向现代会计的转变具体表现在：政府财政组织建设方面实现了财政、税收、预算、会计及审计组织的一体化建设，公司财务会计组织建设方面确立了财务与会计部门在公司中的组织地位，以财务、会计和内部审计为主体形成了科学、严格、系统的内部管理控制关系；市场经济发达国家在20世纪中叶先后建立健全了财务会计法制体系，特别是会计准则的建设从根本上突破了以往一般性制度立定颁行的基本格局，把会计规范形成与会计理论建设统一在一起，从而既具有技术规范特性，又具有一定的理论性、系统性和法定性，成为会计发展史上划时代的进步；由于财务会计准则的研究、制定和颁行，财务会计报表体系的形成和编报、分析方法的科学化，计算机在会计中的应用等，现代财务会计在继承传统财务会计基本内容的基础上得以建立和发展；由于会计环境发生重大变化，在20世纪50年代已进入现代管理会计发展阶段，50至70年代，其基本体系已经建立起来并在应用中取得进展，尤其是70年代以后，在高新技术产业发展的影响下，又初步建立了“作业标准成本体系”、“作业成本管理体系”，“战略管理会计”也相继兴起并成为现代管理会计进一步发展的进取目标；20世纪中叶以来，随着“国民经济核算体系”、“社会责任会计”、“社会责任审计”、“国际会计”等的先后建立、发展和逐步完善，现代会计突破了微观经济的圈子，逐步渗透到宏观经济领域，宏观会计得以产生和发展；20世纪科学技术与市场经济所发生的巨大变化及在现代经济管理思想、理论发展方面的重大成就，促进了现代会计思想体系和理论体系的形成，它既支配着20世纪会计的