

厦门大学会计系列教材

吴水澎 主编

会计学原理



第2版

编：葛家澍 余绪缨

ACCOUNTING PRINCIPLES

Xiamen

University Accounting Textbook Series

辽宁人民出版社

厦门大学会计系列教材

总 编 葛家澍 余绪缨

会计学原理

ACCOUNTING PRINCIPLES

(第2版)

主 编 吴水澎

副主编 葛家澍

辽宁人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/吴水澎主编. —2 版, —沈阳: 辽宁人民出版社, 2000. 9(2004. 1 重印)

(厦门大学会计系列教材/葛家澍 余绪缨总编)

ISBN 7-205-04839-7

I. 会… II. 吴… III. 会计学—理论—高等学校—教材 IV. F234.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 46556 号

辽宁人民出版社出版、发行

(沈阳市和平区十一纬路 25 号 邮政编码 110003)

沈阳市新友印刷有限公司印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32 字数: 328 千字 印张: 13 $\frac{1}{2}$

印数: 88,947—94,946 册

1994 年 8 月第 1 版

2000 年 9 月第 2 版

2004 年 1 月第 13 次印刷

责任编辑: 谭 燕

责任校对: 王素芝

封面设计: 杨 勇

版式设计: 王珏菲

定价: 25.00 元



作者简介

吴水澎，1941年生于福建省诏安县。1963年毕业于厦门大学经济系会计学专业本科，留校任教至今。现为教授、博士生导师。曾任系主任、经济学院副院长、研究生院副院长等职。现任厦门大学党委常委、副校长。社会兼有中国会计教授会会长、教育部工商管理学科专业教学指导委员会主任委员等职。

长期以来，致力于会计理论和方法研究。独著和主编的专著、教材有20余部，代表作有：《财务会计基本理论研究》、《会计学原理教程》、《经济效益会计论》、《财务管理的理论与方法》等。

厦门大学会计系列教材 (第2版)

编著委员会成员

总 编：葛家澍(中国会计学会副会长、博士生导师、教授、经济学博士后流动站学术带头人)

余绪缨(中国会计学会顾问、博士生导师、教授、经济学博士后流动站学术带头人)

副总编：常 勋 (中国成本研究会常务理事、教授)

吴水澎(教育部工商管理学科、专业教学指导委员会主任委员、博士生导师、教授)

陈守文(福建省会计学会副会长、博士生导师、教授)

庄明来 (中国审计学会常务理事、教授)

委 员：(按姓氏笔画为序)

刘 峰 (博士、教授) 曲晓辉 (博士、教授)

庄明来 (教授) 余绪缨 (教授)

吴水澎 (教授) 陈守文 (教授)

陈少华 (博士、教授) 陈双人 (博士、副教授)

陈箭深 (博士、副教授) 陈汉文 (博士、教授)

李建发 (博士、副教授) 林 涛 (博士、讲师)

郭晓梅 (博士、讲师) 唐予华 (教授)

袁新文 (副教授) 常 勋 (教授)

黄世忠 (博士、教授) 黄京萧 (博士、讲师)

葛家澍 (教授) 蔡淑娥 (教授)

第 1 版

序

中世纪兴旺发达的商品交换，诞生了任何精明商人都必须掌握的复式簿记；20 世纪充满活力的市场经济，则孕育了日趋完善的现代会计。现代会计既维护了市场经济的应有秩序，又促进了各种经营机制的有效运行。经济与会计之间的这种密切关系，充分说明了：作为一个经济信息系统的会计和作为一门服务于经济管理的会计科学，不论对人们的经济生活或对人类社会经济发展，都有着举足轻重的作用。我国人民正为建立社会主义市场经济新体制、发展社会主义市场经济而努力奋斗。与此相适应，我国原有的、在高度集中的计划经济体制下形成的企业会计制度，为 1992 年底出台的《企业会计准则》和今后将陆续制定的一系列具体会计准则所取代，就成为不依人们意志为转移的历史必然。

谁都看到，我国适应市场经济需要而进行的、具有开拓性的会计改革，有着重大的国内意义和国际意义。从国内看，它在全国范围对会计进行了统一规范，确保了会计信息的主要质量，为所有参与市场活动的组织和个人，一视同仁地提供公允的信息，从而为在社会主义市场中增添了一个有利于公开竞争的软环境。从国际看，会计被公认为国际通用的“商业语言”，是沟通国内市场与国际大市场的重要媒介。今天，人们所要求的会计信息，必须为本国使用者和外国使用者所共同理解。正如国际会计准则委员会一再强调的：同一交易或事项，不论在全球何处发生，都应按相同或类似的方式进行会计处理和信息披露。因此，求大同，存小异，并力求协调差异，不断提高信



息的可比性，是今后会计发展不可逆转的大趋势。在本质上，会计的基本原理、方法和技术是属于全人类的，因为西方经济发达国家在社会化大生产、市场经济基础上形成发展起来的会计原理、方法和技术，并不都和资本主义私有制直接相联系，而应当视为全人类的共同财富。

适应会计发展的大趋势，会计实务工作面临的任务是：既要联系中国实际，又要借鉴国际经验，努力同国际会计惯例接轨。

会计教学工作者则面临更为艰巨的任务。我们现在和今后所培养的学生，基本上属于 21 世纪会计实际工作和理论工作的接班人。对他们来说应当掌握的会计知识，不仅涉及中国，而且涉及国际；不仅涉及当前，而且涉及未来。一句话，他们需要的知识结构迫切要求我们对教学内容进行重大的变革和更新。

基于上述考虑，我们设想，高等学校会计学专业本科的专业教材，既要大胆更新内容，又要适当提高起点。我们的教材应当做到：立足中国，放眼世界，侧重当前，注视未来。要把基础性、实践性和必要的前瞻性统一起来。我们设想国际会计惯例应构成各门会计教材的总的框架和基础性、通用性的内容，在这个框架内，以向前看的角度，宣传、解释和评述我国当前的准则与制度。各门教材还应当努力反映各该学科的最新发展。

根据上述构想，我们编著了《厦门大学会计系列教材》。第一批暂定 7 本，争取 1995 年春季前陆续出齐。这 7 本教材是：《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》以及同会计学具有紧密联系的《企业理财学》和《审计学》。

我国目前正处在一个大改革、大发展，也是大创造的历史

时代。在这样一个伟大的时代，理论既应当反映实践，又应当成为实践的先导。本系列教材的著述思想为体现这一时代精神，有些地方可能表现出过于“激进”，这就难免存在着较大的不成熟性。我们衷心地期待会计界的专家、学者和广大读者对本系列教材的任何方面，提出宝贵的批评意见，以便再版时进行修订。

厦门大学会计系列教材编委会

1994年5月



第 1 版

编写说明

从 1993 年 7 月 1 日,我国开始以《企业会计准则》和《企业财务通则》来规范企业的会计工作和财务管理工作,从而实现了我国财务会计模式的转换和向国际惯例接轨等的重大改革措施。为适应会计工作的这一根本性变化,我们新编了《会计学原理》这本教材。

在本教材的编写过程中,我们认真地考虑了这样几个问题:1. 彻底改变以往会计教材的“制度+说明”的现象,保证教材内容有一定的稳定性。由于过去会计教材基本上是现行制度加文字说明,并辅以一定的实例,往往制度一改变,教材的内容就显得陈旧。因此,我们不再拘泥于现行制度的规定,而是从国际惯例出发,参照我国会计准则的要求,以介绍会计的基本原理为立足点,来编写这本教材,从而使本教材内容上具有一定的稳定性;2. 考虑到学习原理的学生从未接触过会计,因而,从认识规律出发,分别以服务业、商业和制造业为例,由易而难,先浅后深,设计了三次会计循环,力图使学生在学习时能尽快地理解、掌握会计的基本原理;3. 从会计是一个信息系统的观点来看,会计的信息处理过程包括了确认、记录、计量和报告,本书重点在记录环节,并兼顾到确认、计量与报告等三个环节。希望通过学完本书,能掌握簿记的基本知识和技能,即掌握基本的记账、算账的方法与程序;4. 为了便于教与学,各章末均附有复习思考题。同时,我们还将为本教材编写一本配套的学习用书,内容包括:各章内容提要、数量更多的习题、与操作格式基本相同的习题用纸、习题解

答、各种形式的备考习题。

《会计学原理》以高等院校会计专业本科生为对象，也照顾到财经类其他专业本、专科生学习会计原理的需要，可作为本、专科生学习会计学原理的教材；同时，它还可以作为会计人员的业务进修之用和教师授课的参考用书。

本教材由吴水澎教授担任主编，姚立中副教授、刘峰博士任副主编。主编、副主编提出编写大纲，并对全书初稿进行修改与总纂。各章撰稿的分工如下：

吴水澎：第一、二章；

姚立中：第三章；

刘 峰：第四、九章；

李建发：第五、六章；

叶少琴：第七、八章。

该书在编写过程中，自始至终得到著名会计学家葛家澍教授等的关心与指导，在此谨致谢忱。

我国的社会主义市场经济正在建立与完善，会计也处在不断发展与完善之中，仍有许多问题需要我们去研究、探索，更由于我们的理论和业务水平所限，书中的不足之处，甚至错误，在所难免。衷心欢迎广大读者给予批评、指正，以便再版时修正。

作 者

1994年春于厦门大学



第2版 编写说明

本书自1994年初版至今，已六年有余，并先后印刷八次，受到各方好评。经专家评审，本教材还被教育部作为1998年经济、工商管理类专业“推荐教材”，对此我们深表感谢。这期间，人类社会已热热闹闹地进入了新的千年，而我国社会经济生活也发生了巨大的变化。综观我国社会经济生活的诸多变化，对本教材编写影响较大的有：社会主义市场经济初步确立，以企业为中心的各种经济利益关系发生了根本性的转变；资本市场从20世纪90年代初开始恢复，到2000年初夏，已有超过1 000家上市公司的股票在沪深两交易所挂牌交易；具体会计准则也已陆续颁布并付诸实施；1999年底，国家再次修订《会计法》，并于2000年7月1日起正式执行。这些变化，促使我们着手对本教材进行修订。

本次教材的修订，仍然秉承教材初版时的编写指导思想，即：以原理的说明为主，不拘泥于一时的制度；从学生的学习规律出发，分别以服务业、商业和制造业的会计循环为例，由易到难、由浅入深地介绍会计学的基本原理；综合会计的基本方法和基本程序，突出会计要素的确认、计量、记录和报告。除遵守上述思想外，结合社会经济环境的变化，我们还充分吸收了新修订的《会计法》的精神，增加了关于内部会计监督制度等的介绍；行文中，穿插了部分上市公司会计实务所出现的问题，部分章节还提供了相应的案例讨论。

修订版的教材仍然由吴水澎教授任主编，刘峰教授任副主编。主编提出编写大纲，并对教材初稿进行修改与总纂，副主

编协助主编确定教材提纲、修订初稿。各章编写分工如下：

吴水澎：第一、二章；

刘 峰：第三、四章；

李建发：第五、六章；

叶少琴：第七、八、九章。

会计系研究生吴向能同学承担了书稿的整理、校订等工作，在此表示感谢。

编写一本易教、易用的好教材，不仅需要编写人员的各种努力，还需要来自教材使用人员不断地反馈与评价。衷心期望使用该教材的各位教师、同学提出宝贵意见，以便我们能不断完善本教材。

编 写 者

2000年初夏于厦门大学

目 录

第一章 总论	1
第一节 什么是会计	1
第二节 会计与环境——会计的产生与发展	10
第三节 会计的内容、职能与目标	20
第四节 会计的基本程序、方法与技术	33
第五节 会计学与会计学原理	39
第二章 设置账户与复式记账	51
第一节 会计的恒等式	51
第二节 设置账户	58
第三节 复式记账	69
第四节 总分类核算与明细分类核算	102
第三章 会计凭证与账簿	115
第一节 会计凭证	116
第二节 会计账簿	128
第三节 会计记账程序	142
第四节 普通日记账与特种日记账的应用	154
第四章 会计循环	163



第一节	权责发生制与账项调整	164
第二节	工作底稿的编制与基本财务报表	174
第三节	结账与会计循环的结束	187
第四节	会计循环：一个商业企业的案例	191
第五章	利润表要素的确认、计量、记录和报告	215
第一节	会计程序与会计方法	215
第二节	费用（成本）的确认、计量与记录	220
第三节	收入的确认、计量与记录	248
第四节	利润的确认、计量与记录	259
第五节	利润表的编制原理	275
第六章	资产负债表要素的确认、计量、记录和报告	282
第一节	资产的确认、计量与记录	283
第二节	负债的确认、计量与记录	305
第三节	所有者权益的确认、计量与记录	312
第四节	资产负债表的编制	319
第七章	企业内部会计监督制度	328
第一节	内部会计监督制度的意义与内容	328
第二节	内部牵制制度	331
第三节	财产清查制度	334
第四节	内部审计	349
第八章	会计工作规范	356
第一节	会计规范体系	356
第二节	会计机构与会计人员	387
第三节	会计职业道德	394

第九章 电子计算机在会计中的应用	401
第一节 电子计算机的一般介绍	401
第二节 会计电算化的基本原理	405
第三节 会计电算化的特点及展望	412
第四节 会计电算化与内部控制	422

第一章

总 论

会计是一门科学。它同其他学科一样,有着与其相适应的基本理论问题,诸如:什么是会计?会计又是怎样产生与发展的?会计的对象、内容与作用如何?会计采用什么程序、方法与技术?会计学及其分支如何?等等。它们构成了会计学的基本框架,都是会计学原理应当加以研究的重要方面。此外,顾及初学会计者的需要,还要谈谈会计学原理在会计学中的地位及如何学好会计学原理方面的问题。所有这些,都是学好以后各章的前提与基础,因而名之为总论。

第一节 什么是会计

会计是一门古老但又年轻的学科。之所以说它是古老,那是早在文字出现之前,就已有会计的雏形;^①之所以说它是年轻,那也是因为会计作为一种社会经济现象,随着人类经济活



动的发展与变化，会计也处在不断变革之中。由于会计的变革，加之人们认识的角度和方法有异，对会计一些基本理论问题的认识会有所不同。例如，在回答什么是会计这个问题上，迄今为止，人们的认识还不尽一致。其中有相当多的人，把会计理解为是一种算账、记账、报账与用账的工作，这有一定的道理。但它没有回答会计所算、记、报与用的是什么“账”这个关键问题。为了比较正确地了解会计的本质并给予定义，有必要先了解几个相关的概念，然后才能得出应有的结论。

一、关于经济活动与经济信息

经济活动是人类一项最为基本的实践活动，是其他实践活动的前提与基础，而且不同社会的经济活动，其水平与复杂程度也不相同。迄今为止，无论是那个社会，在经济活动中，资源的有限性（也称稀缺性）与人类需求的无限性是存在于人类社会中的一对永恒的矛盾。为缓和与解决这一矛盾，人类在经济活动中总是千方百计地力求以最少的劳动投入（耗费）来取得最大的产出。惟有这样，人类社会才能不断发展与进步。经济活动中的投入与产出的比例关系，一般称之为经济效益。而经济效益的提高，受到错综复杂的因素的影响，就其主要方面来说，既离不开生产力水平的提高，也离不开对经济活动的管理（包括对经济关系的处理）。正因为这样，人们把科学技术的进步和管理水平的提高，视为是人类社会走向进步与文明的两个“车轮”。

在经济活动管理方面，除了处理好经济关系外，还必须了解与掌握经济活动中的有关数量关系，这样，才能做到“心中有数”。例如，某个人或某一组织经过一定时期的经济活动以后，总是想了解：投入了多少活劳动与物化劳动？投入了上述的劳动以后，产出了多少产品？这些产品又是如何分配的？能