



普通高等教育规划教材

会计学原理

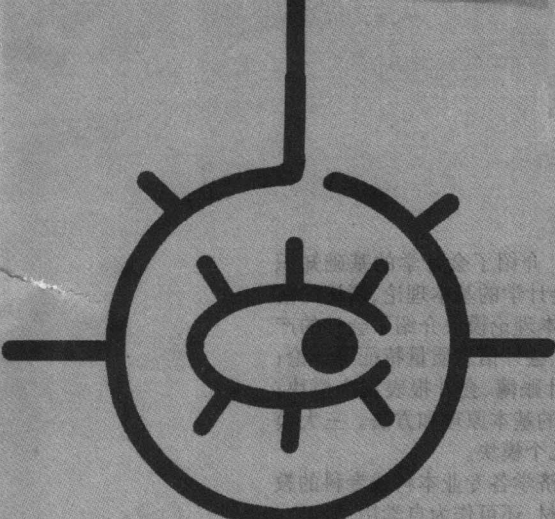
刘玉勋 主编

Accounting Principles



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS





普通高等教育规划教材

会计学原理

Accounting Principles

主 编 刘玉勋
副主编 李晓玲 林秀清 阮伟龙
参 编 孙向东 林 利 吕运福
主 审 许义生

本书作为会计学的入门教材,较为全面介绍了会计学的基础知识体系。本书采用了模块化结构,主要包括会计学的基本理论、簿记的基本方法和会计控制三大模块。会计学的基本理论模块介绍了会计的产生与发展、会计目标、会计假设、会计原则、会计信息质量特征等理论;簿记的基本方法模块又分为会计凭证、会计账簿、会计报表三个模块;会计控制模块介绍了内部控制和财产清查的基本原理和方法。三大模块相对独立,便于读者选择其中的一个或几个模块。

本书可作为普通高等院校管理学和经济学各专业本科或专科的教材,也可以作为自学考试、各类成人教育教材,还可作为自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/刘玉勋主编. —北京:机械工业出版社,
2004.8
普通高等教育规划教材
ISBN 7-111-15048-1

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 081195 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

策划编辑:曹俊玲 张敬柱

责任编辑:张敬柱 版式设计:冉晓华

责任校对:姚培新 责任印制:洪汉军

北京京丰印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2004 年 9 月第 1 版·第 1 次印刷

1000mm×1400mm B5·9.25 印张·347 千字

定价:23.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
本社购书热线电话(010)68993821、88379646
封面无防伪标均为盗版

普通高等教育应用型人才培养规划教材 编审委员会名单

主 任：刘国荣 湖南工程学院

副主任：左健民 南京工程学院
陈力华 上海工程技术大学
鲍 泓 北京联合大学
王文斌 机械工业出版社

委 员：（按姓氏笔画排序）

刘向东 华北航天工业学院
任淑淳 上海应用技术学院
何一鸣 常州工学院
陈文哲 福建工程学院
陈 峻 扬州大学
苏 群 黑龙江工程学院
娄炳林 湖南工程学院
梁景凯 哈尔滨工业大学（威海）
童幸生 江汉大学

经济管理专业委员会名单

主 任：姜炳林

副主任：杨汉涛 曾亚强
靳小钊 孙 军

秘 书：易伟义

委 员：（按姓氏笔画排序）

刘玉勋 任志宇
应可福 吴 清
单大明 易伟义
徐 阳 高海晨
梁敬贤

序

工程科学技术在推动人类文明的进步中一直起着发动机的作用。随着知识经济时代的到来,科学技术突飞猛进,国际竞争日趋激烈。特别是随着经济全球化发展和我国加入 WTO,世界制造业将逐步向我国转移。有人认为,我国将成为世界的“制造中心”。有鉴于此,工程教育的发展也因此面临着新的机遇和挑战。

迄今为止,我国高等工程教育已为经济战线培养了数百万专门人才,为经济的发展作出了巨大的贡献。但据 IMD1998 年的调查,我国“人才市场上是否有充足的合格工程师”指标排名世界第 36 位,与我国科技人员总数排名世界第一形成很大的反差。这说明符合企业需要的工程技术人员特别是工程应用型人才市场供给不足。在此形势下,国家教育部近年来批准组建了一批以培养工程应用型本科人才为主的高等院校,并于 2001 年、2002 年两次举办了“应用型本科人才培养模式研讨会”,对工程应用型本科教育的办学思想和发展定位作了初步探讨。本系列教材就是在这种形势下组织编写的,以适应经济、社会发展对工程教育的新要求,满足高素质、强能力的工程应用型本科人才培养的需要。

航天工程的先驱、美国加州理工学院的冯·卡门教授有句名言:“科学家研究已有的世界,工程师创造未有的世界。”科学在于探索客观世界中存在的客观规律,所以科学强调分析,强调结论的惟一性。工程是人们综合应用科学(包括自然科学、技术科学和社会科学)理论和技术手段去改造客观世界的实践活动,所以它强调综合,强调方案优缺点的比较并做出论证和判断。这就是科学与工程的主要不同之处。这也就要求我们对工程应用型人才的培养和对科学研究型人才的培养应实施不同的培养方案,采用不同的培养模式,采用具有不同特点的教材。然而,我国目前的工程教育没有注意到这一点,而是:①过分侧重工程科学(分析)方面,轻视了工程实际训练方面,重理论,轻实践,没有足够的工程实践训练,工程教育的“学术化”倾向形成了“课题训练”的偏软现象,导致学生动手能力差。②人才培养模式、规格比较单一,课程结构不合理,知识面过窄,导致知识结构单一,所学知识中有一些内容已陈旧,交叉学科、信息学科的内容知之甚少,人文社会科学知识薄弱,学生创新能力不

强。③教材单一,注重工程的科学分析,轻视工程实践能力的培养;注重理论知识的传授,轻视学生个性特别是创新精神的培养;注重教材的系统性和完整性,造成课程方面的相互重复、脱节等现象;缺乏工程应用背景,存在内容陈旧的现象。④老师缺乏工程实践经验,自身缺乏“工程训练”。⑤工程教育在实践中与经济、产业的联系不密切。要使我国工程教育适应经济、社会的发展,培养更多优秀的工程技术人才,我们必须努力改革。

组织编写本套系列教材,目的在于改革传统的高等工程教育教材,建设一套富有特色、有利于应用型人才培养的本科教材,满足工程应用型人才的要求。

本套系列教材的建设原则是:

1. 保证基础,确保后劲

科技的发展,要求工程技术人员必须具备终生学习的能力。为此,从内容安排上,保证学生有较厚实的基础,满足本科教学的基本要求,使学生日后具有较强的发展后劲。

2. 突出特色,强化应用

围绕培养目标,以工程应用为背景,通过理论与工程实际相结合,构建工程应用型本科教育系列教材特色。本套系列教材的内容、结构遵循如下9字方针:知识新、结构新、重应用。教材内容的要求概括为:“精”、“新”、“广”、“用”。“精”指在融会贯通教学内容的基础上,挑选出最基本的内容、方法及典型应用;“新”指将本学科前沿的新进展和有关的技术进步新成果、新应用等纳入教学内容,以适应科学技术发展的需要,妥善处理好传统内容的继承与现代内容的引进,用现代的思想、观点和方法重新认识基础内容和引入现代科技的新内容,并将这些按新的教学系统重新组织;“广”指在保持本学科基本体系下,处理好与相邻以及交叉学科的关系;“用”指注重理论与实际融会贯通,特别是注入工程意识,包括经济、质量、环境等诸多因素对工程的影响。

3. 抓住重点,合理配套

工程应用型本科教育系列教材的重点是专业课(专业基础课、专业课)教材的建设,并做好与理论课教材建设同步的实践教材的建设,力争做好与之配套的电子教材的建设。

4. 精选编者,确保质量

遴选一批既具有丰富的工程实践经验,又具有丰富的教学实践经验的教师担任编写任务,以确保教材质量。

我们相信,本套系列教材的出版,对我国工程应用型人才质量提高,必将产生积极作用,为我国经济建设和社会发展作出一定的贡献。

机械工业出版社颇具魄力和眼光,高瞻远瞩,及时提出并组织编写这套系

列教材，他们为编好这套系列教材做了认真细致的工作，并为该套系列教材的出版提供了许多有利的条件，在此深表衷心感谢！

编 委 会 主 任 刘国荣教授
湖南工程学院院长

前 言

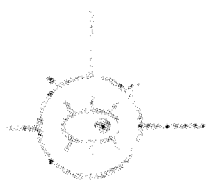
会计学是普通高等院校管理学和经济学类各专业的主干课程,《会计学原理》则是会计学的入门教材,其主要内容是介绍会计的基本理论、基本方法和基本技能。考虑到不同学科、不同专业课程体系的差异,“会计学原理”的后续课程的差异以及读者对会计学知识的需求的差异,本书采用了模块化结构,各模块之间相对独立,读者可以根据实际情况选择其中部分或全部模块。

本书主要包括会计学的基本理论、簿记的基本方法和会计控制三大模块。会计学的基本理论模块介绍了会计的产生与发展和会计目标、会计假设、会计原则、会计信息质量特征等理论;簿记的基本方法模块又分为会计凭证、会计账簿、会计报表三个模块;会计控制模块介绍了内部控制和财产清查的基本原理和方法。如果课程体系中包含“会计理论”或“会计控制”课程,则在“会计学原理”课程中重点选择簿记的基本方法模块,如果课程体系中不包含这两门课程并且没有足够的课时在“会计学原理”课程中讲授全部模块,则可将部分模块作为自学内容。

本书的另一个特点是循序渐进。会计理论模块在第一章“总论”和第七章“会计理论和会计法规体系”中介绍,在总论部分对簿记的基本方法模块作了一个总括性介绍。簿记的基本方法模块分为四章:第二章介绍会计凭证;第三章介绍会计账簿;第四章以一个案例介绍企业经济活动循环的全过程的会计处理,这个案例综合了会计凭证、会计账簿、会计报表整个会计循环;第五章则全面系统地介绍了会计循环的第三个环节会计报表的编制。

本书由肇庆学院财经系刘玉勋教授担任主编,哈尔滨工业大学李晓玲副教授、福建工程学院林秀清副教授、南京工程学院阮伟龙副教授担任副主编。参加本书编写的作者还有郑州工业高等专科学校孙向东副教授、重庆工业高等专科学校林利讲师、上海工程技术大学吕运福讲师。第一章和第七章由刘玉勋编写,第二章由李晓玲编写,第三章由吕运福编写,第四章由林秀清编写,第五章由阮伟龙编写,第六章的第一节由孙向东编写,第六章的第二节由林利编写。

广东商学院会计学院许义生院长对本书进行了精心审定,肇庆学院财经系



目录

序

前言

第一章 总论	1
第一节 会计是一个信息系统.....	1
第二节 会计的产生与发展.....	2
第三节 会计的目标.....	8
第四节 会计的职能	11
第五节 会计信息的生成	17
思考题	22
第二章 会计循环一——会计凭证	23
第一节 会计要素与会计等式	23
第二节 会计科目与账户	32
第三节 复式记账原理	39
第四节 会计凭证	67
思考题	80
练习题	80
第三章 会计循环二——会计账簿	83
第一节 会计账簿	83
第二节 过账与试算平衡	97
第三节 账簿的登记与记账程序.....	101
第四节 期末结账.....	104
第五节 编制财务报表.....	115
第六节 工作底稿.....	116
思考题.....	118
练习题.....	118

第四章 企业经济活动循环与会计处理	121
第一节 资金筹集业务的核算	121
第二节 商品采购业务的核算	126
第三节 商品储存阶段主要业务的核算	130
第四节 商品销售业务的核算	134
第五节 结算业务的核算	139
第六节 财务成果的核算	142
第七节 资金退出企业的核算	151
第八节 商品流通企业的会计循环——综合案例	153
思考题	167
练习题	167
第五章 会计循环三——财务会计报告	171
第一节 概述	171
第二节 工作底稿：综合案例	176
第三节 资产负债表	186
第四节 利润表	191
第五节 现金流量表	195
第六节 财务报表分析	205
思考题	217
练习题	217
第六章 内部控制与财产清查	221
第一节 内部控制的基本原理	221
第二节 会计系统中的内部控制	227
第三节 财产清查	241
思考题	252
第七章 会计理论和会计法规体系	253
第一节 会计理论	253
第二节 会计法规体系	280
思考题	283
参考文献	284



第一章 总 论

学习目的与要求：

通过本章的学习，应理解“会计是一个信息系统”；了解会计的发展历史，了解古代会计、近代会计和现代会计的主要特征；了解企业的契约模型，进而理解会计的职能；了解会计的目标，了解受托观、决策有用观和契约成本观对会计目标的表述；了解会计信息的加工过程，了解会计循环的三个阶段。

第一节 会计是一个信息系统

什么是会计？会计本身在不断地发展，人们对会计的认识也在不断地深化。

美国会计学会在 1966 年发表的《论基本会计理论》文告中，将会计定义为：“信息使用者为进行有根据的判断和决策而进行确认、计量和传递经济信息的过程”。

美国会计原则委员会 1970 年发布的第四号报告《企业财务报表编报的基本概念与会计原则》将会计定义为：“会计是一项服务活动，它的职能在于提供有关经济主体的数量信息（主要是财务性质的信息），以便于决策；在各种可供选择的行动方案中作出合理的选择”。

美国财务会计准则委员会在 1978 年发布著名的《论财务会计概念——第一号》将会计界定为：“财务会计并不是设计用于直接计量一个企业的价值，而是提供对那些希望预测企业价值的人有所帮助的信息”。

我国会计学家葛家澍教授指出：“财务会计作为一门科学是历史科学；作为一项实务是一个信息系统，它的任务是为企业提供历史的财务信息”。

会计是一个经济信息系统的观点，20 世纪 60 年代出现于美国，20 世纪 70 年代的中后期逐渐被理论界和实务界所接受，成为一个主流派的学术观点。

企业的信息系统，就是从企业的内部和外部收集各种有关数据、资料，经过分析处理，及时变成准确有用的信息，以供管理当局及其他相关团体进行预测、控制和决策使用。会计是一种旨在传达一个企业重大财务和其他经济信息，

以便其使用者据以作出明智判断和决策的经济信息系统。会计信息系统的结构如图 1-1 所示，其核心是会计处理系统，该系统将经济业务的原始信息转化为会计信息；契约系统既决定经济业务的发生，也影响企业决策系统、分配系统和控制系统；会计目标影响会计准则，而会计准则又决定了会计处理系统对原始信息的加工方式。

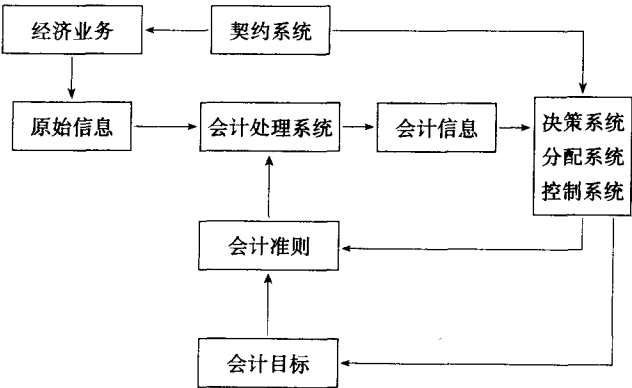


图 1-1 会计信息系统的结构

第二节 会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会生存和发展的基础。人类要生存就要消费，而要取得这些物资资料就要进行生产。人们在物资资料的生产过程中，总是希望用有限的劳动创造出尽可能多的物质财富。因此，在进行生产的同时必须对劳动的耗费和取得的成果进行观察、计量、计算、记录和比较。可以说，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，也是人们为组织和管理生产的需要而产生并不断发展的。会计发展史大致可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

一、古代会计

15 世纪以前的会计习惯上称为古代会计。

会计萌芽于人类文明的远古时期，随着人类的生产活动的发展和对生产活动进行记录的需要产生了会计。据马克思考证，在远古的印度公社中，农业上

已有了记账员。据考古发现,人类的原始计量记录行为产生于旧石器时代的中晚期,距今约20万年左右。在这一时期,人类能够正常地进行物质资料的生产活动,所得基本上能够保障人类生存和繁衍的需要,于是开始关心劳动耗费与劳动成果的比较,由此产生了计量与记录的需要。人们通过在山洞内绘出简单的动物图形,在骨片上刻划条痕来记录和管理剩余产品。在距今约五千年至八千年前的新石器时代,人们具备了初步的数的概念,而且随着生产力的发展,剩余产品有了相当程度的增加,随之而来的剩余产品储备、分配及消费问题更加突出,因此,人们创造出一些符号和表现形式,如结绳记事和绘图记事等。自旧石器时代到新石器时代这一漫长历史进程中的原始记录行为,从严格的意义上讲,并不是一种纯粹的会计行为和会计记录,而是一种与数学、统计学、社会学以及其他学科有关的复杂行为。可以说,结绳记事和绘图记事等行为是所有科学的萌芽状态,严格的独立意义上的会计记录直到奴隶社会的繁盛时期才凸显出来。

奴隶社会和封建社会是以私有制为基础的。私人财产的积累导致了受托责任会计的产生,这种会计不仅应保护奴隶主或封建主财产的安全,而且还要证明管理这些财产的人是否适当地履行了他们的职责。因此,要求采用较为细致的计量、记录方法,由此导致了单式簿记的产生。

“会计”两字在我国西周时代就已经出现,建立了较为严格的会计机构,当时在朝廷中设立了“大宰”、“司会”等专门官职,掌握朝廷中的钱粮赋税等收支管理大权。建立了“日成”、“月要”、“岁会”等报告文书。到了唐宋封建社会的鼎盛时期,出现了“四柱结算法”,把财政收支分为“旧管(期初结存)”、“新收(本期收入)”、“开除(本期支出)”、“实在(期末结存)”等“四柱”,根据平衡公式“旧管+新收-开除=实在”进行结账。这样既检查了日常记录的准确性,又分类汇总了日常的会计记录,使会计记录起到了系统、全面、综合反映的作用。我国唐代的官厅会计有了“国计簿”的报告形式:第一部分说明赋税的预算收入;第二部分按财政收入项目反映各项收入金额;第三部分则是历史资料与现实资料的对比分析。“国计簿”在宋代发展成为“会计录”,包括序言、会计和统计资料、经济分析资料和结论等内容。在会计资料中,除列有全国财政收支总数以外,还分地区列出明细数字;在经济分析部分则提供了较为详尽的分析,采用了本期与前期对比、比例分析等方法。

古代会计以官厅会计为主,主要服务于奴隶主和封建王室的赋税征收、财政支出、财产保管。统治阶级为了加强对经济活动的监督和控制,十分重视官厅会计,甚至将其列为治国安邦大计。官厅会计具有五个主要特征:

(1) 会计是社会发展到一定阶段的产物,只有奴隶社会和封建社会的统治者拥有较多的剩余产品,管理剩余产品需要会计,并利用会计更加残酷地剥削

劳动人民。

(2) 古代官厅会计是同其他计算活动、财政收支活动、财产保管工作混在一起，尚未确立自己独立的职责和对象。这样，它就必然同时采用实物单位、货币单位及劳动单位进行计量。

(3) 在记录方法上广泛使用文字叙述，并且对经济活动的记录采用单式记账方法。

(4) 由于未出现经济实体或法人概念，会计主体尚未清晰地独立出来，会计记录尚未清晰地划分奴隶主和封建王室与其所统治的国家的活动。

(5) 古代官厅会计的主要作用，一是协调经济利益的分配，二是协调资产的保管责任。官厅会计通过计量、记录和监督财政收支活动，在产品分配时确保财政收入，在财政收入的分配中确保满足统治阶级的需要；借助计量、记录、钱币的出纳和财物的保管，确保财产物资的安全和完整。

二、近代会计

近代会计，大致包括从 1494 年卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）出版《算术·几何·比与比例概要》（也译为《数学大全》）到 20 世纪 40 年代。

明末清初，随着商业和手工业的发展，我国商人在“四柱”的基础上设计使用了“龙门账”，其创始人是山西曲阳的傅山。据我国著名会计史学家赵友良考证，龙门账的创立主要是为了改善票号的经营管理。

龙门账把全部账目划分为“进（收入）”、“缴（支出）”、“存（资产）”、“该（负债）”四大类。分别计算“进和缴”、“存和该”的差额，以此来确定企业的盈亏。进大于缴的差额为盈，进小于缴的差额为亏；同样，存大于该的差额为盈，存小于该的差额为亏。进缴与存该之间存在如下关系：

$$\text{进} - \text{缴} = \text{存} - \text{该}$$

两者平行计算，如果不存在记账差错，则两者相等；如果两者不相等，则表明记账有差错。因此，平行计算进和缴、存和该之间的差额，能起到账项之间相互勾稽的作用。为了计算进和缴、存和该之间的差额，并检查它们是否相等，龙门账的账簿体系相应地设置了进、缴、存、该四类账户。账务处理程序一般是根据原始凭证，直接计入流水账（日记账或序时账），然后从流水账过入誉清账（分类账或总清账）。年终结账时，结出各账户的余额，根据进缴账户余额编制“进缴表”；根据存该账户余额编制“存该表”；轧算两表是否相符，如果两表相符则为“合龙门”。因此，人们便将这种账务处理称为龙门账，其账务处理程序如图 1-2 所示。

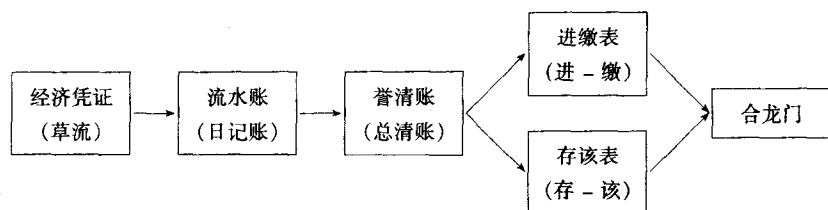


图 1-2 龙门账的账务处理程序

“进缴表”和“存该表”已具备了损益表和资产负债表的雏形。无论在计算技术上，还是在两表之间的关系上，与现代会计中的损益表和资产负债表本质上无太大的差别。

近代会计的标志是 1494 年意大利数学家和传教士卢卡·巴其阿勒出版《算术·几何·比与比例概要》一书。这部著作是作者 30 年心血的结晶。他试图通过编写会计教材，来普及会计教育，尽管卢卡·巴其阿勒本人一生从未从事过会计和商业活动。

从总体上来看，这是一本以数学为主的教科书，全书分为五个部分：“一、算术与代数；二、算术与代数在贸易和计算中的应用；三、计算和记录详论；四、货币与兑换；五、理论几何学与应用几何学”。其中的第三部分（通称为“簿记论”）是对当时威尼斯一带流行的记账方法，加以概括总结，第一次以出版物的形式公开出版发行。

“簿记论”共包括 37 章和 2 个附录。第 1 章至第 4 章说明财产盘存与财产目录的编制方法；第 5 章至第 14 章介绍了簿记中的三本账：备忘簿、日记账和分类账，通过介绍各账簿的登记方法说明借贷记账法的基本原理与应用；第 15 章至第 27 章详细说明了有关会计事项，如资本投入、商品买卖、损益计算等会计分录的编制与分类账的登记；第 28 章至第 34 章介绍了结账与编制试算表的方法；第 35 章说明了凭证的保管；第 36 章和第 37 章对分类账的登记规则和登记内容作了概述；最后的两个附录分别是“商人需要记录的项目”和“分类账过账举例”。

巴其阿勒建议开设三本账簿：备忘簿、日记账和分类账。

备忘簿按照经济业务发生的时间顺序进行登记。备忘簿相当于记事簿，在备忘簿中对所发生的全部经济业务进行详细的文字描述，这样可以避免日记账遗漏某些经济业务。在现代会计记账体系中备忘簿已经不是一个必备的账簿。

日记账与今天的普通日记账基本相同，它是将备忘簿所记载的经济事项按照复式记账法作出应借、应贷的分录处理。

卢卡·巴其阿勒采用的记账符号是“Per.”和“A.”。“Per.”相当于“借