



21 世纪会计学系列教材

Accounting Textbook Series
in 21st Century

会计学原理 (第三版)

Fundamentals of Accounting

陈少华 / 主编



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

Accounting Textbook Series in 21st Century

21 世纪会计学系列教材

会计学原理

Fundamentals of Accounting

(第三版)

陈少华 主 编

叶少琴
陈守德 副主编

厦门大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/陈少华主编. —3 版. —厦门:厦门大学出版社,2008.12
(2011.1 重印)

(21 世纪会计学系列教材)

ISBN 978-7-5615-1838-0

I. 会… II. 陈 III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 112623 号

厦门大学出版社出版发行

(地址:厦门市软件园二期望海路 39 号 邮编:361008)

<http://www.xmupress.com>

xmup @ public. xm. fj. cn

沙县方圆印刷有限公司印刷

(地址:沙县长安路金沙园区 邮编:365500)

2008 年 12 月第 3 版 2011 年 1 月第 3 次印刷

开本:787×960 1/16 印张:25

字数:438 千字 印数:72 000~78 000 册

定价:30.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

第三版前言

本书自 2002 年第一版出版以来,经过众多院校相关专业学生的使用,受到广大师生的普遍欢迎。2005 年 6 月,我们曾根据学科的最新发展动态和教学与科研过程中的一些新的认识,对本书进行了第一次修订。至今本书已累计发行 6 万多册,本课程也相继被评为厦门大学精品课程和福建省精品课程。本次的修订,是基于 2007 年 1 月 1 日起,新的会计准则开始在我国正式实施,迈出了我国会计准则走向“国际化”的重要一步,这就促使我们重新思考本书的体系结构及内容更新。因此,本次修订主要是根据 2006 年 2 月财政部发布的新的企业会计准则,以及新的公司法和证券法等相关法律、法规进行大幅度修订而成的,主要体现在:

第一,在各章首增加了“学习要点”。

第二,第一章对企业进行了具体定义。根据新公司法,修订了有限责任公司和股份有限公司的定义,对企业分类进行了调整,增强了有关企业内部环境方面的内容,增加了企业利润分配的具体内容。

第三,第二章对会计环境的内容进行了补充,将会计制约改为会计信息的作用与局限性,对其他一些内容和表达方式进行了修改。

第四,第三章与第四章中会计基础理论及会计账户的相关内容根据新的企业会计准则和我国新颁布的会计账户体系进行更新,包括会计基本假设、财务会计报告的内容、财务报表要素的定义和财务报表要素的分类等。

第五,为了便于教学,将第二版的第五章与第六章的前后顺序进行对调,即将第二版第五章改为第六章,第六章改为第五章,并按照新的企业会计准则和我国新颁布的会计账户体系,对“投资活动的核算”部分重新进行编写。

第六,第七章“企业经营活动的综合反映——会计报表”按照新的企业会计准则的规定,对会计报表分类、内容、格式和披露要求等进行重新编写,增加了所有者权益变动表,修订了会计报表阅读与分析的部分内容。



第七,第八章“会计基础工作”也按照新的企业会计准则及相关法律法规进行了修订,删掉会计机构负责人的任职资格中“会计专业任职条件”和“身体条件”部分。

第八,第九章“会计规范体系”,在第一节,对会计规范体系的部分内容进行了重新表述;在第二节,增加了对 2006 年 2 月财政部颁布的企业会计准则的介绍。

第九,第十章“电算化会计信息系统”针对当前信息技术的发展进行了修订,增加了对 ERP 的介绍;将第二节“电算化会计信息系统”改为“会计电算化基本概念”,重新编写了“电算化会计信息系统的基本特征”;在第四节增加了“数据库系统(DBMS)”,使读者在了解会计学原理的同时,跟上信息技术发展的步伐。

本版由陈少华教授提出修订的主要方案,并对修订稿进行总纂;厦门大学会计系会计基础教研室主任叶少琴教授和陈守德老师作为副主编参加了修订工作,其中,叶少琴教授负责第一至五章的修订,陈守德老师负责第六至十章的修订。林波、陈茜、宫娟、徐爱玲、高聿、邹丽桑、康俊楷、刘文煌等也对本次修订提供了帮助。

本次的修订,遵循了我国新的会计准则的要求,基本上反映了会计基础理论和会计实践的最新成果,具有新颖、全面、实用的特点。

为了配合教学需要和提高学生的专业应用能力,我们还专门开发了完整的网络课程体系,其内容包括教学大纲、课程简介、授课教案、教学录像、习题、案例库、参考文献和资源等。具体请参阅:

<http://xmujpkc.xmu.edu.cn/kjxyl/kjxyl/entrance.asp>。

本次的修订难免还会存在一些疏漏之处,恳请各位同仁不吝指教,以利于我们今后继续改进与提高。

编者

2008 年 9 月



第二版前言

本教材主要介绍会计学原理。如果单纯顾名思义,它阐述的是有关财务会计的一些原理性知识,即要建立并应用会计信息系统所应当具备的最一般的、共性的知识。根据这一认识,许多教材仅对上述内容进行介绍。然而,由于会计学原理是大学会计学的入门或第一门课程,绝大部分学生在选修该课程时缺乏企业经营及管理方面的实践与知识,更谈不上对会计实践的感性认识,因此仅仅就会计论会计而进行的教材编排和内容组织经常给教学带来许多不必要的困难。笔者根据多年的教学经验,对传统的会计学原理课程进行了进一步完善,将会计知识融入企业组织形式、经营过程及经营活动中陈述、介绍;在讲述会计学原理时并不仅仅将其作为财务会计的原理来展开,而是将其作为整个会计学科或会计职业的入门课程进行介绍。因此,本教材在结构安排和内容组织上都与其他同类教材具有较大的差别。

首先,本教材对企业概念进行了明确的界定,让读者对企业的主要组织形式、经营活动、资金运动和经营过程及其组织管理有清晰的认识,从而使读者能够了解会计的产生和发展的根本原因。

其次,对会计的本质、会计在企业治理中的作用、会计学科体系、会计相关职业和财务会计所涉及的一些最基本的概念与理论问题,如会计目标、会计学科体系、会计人员、会计组织、会计职业等进行介绍和分析,以便读者对会计学科和职业有一个整体印象。

第三,对会计的基本程序与方法知识及其应用进行介绍。会计的基本程序与方法,指的是会计的数据处理与加工信息的程序与方法,主要包括:确认、计量、记录、报告。

第四,系统介绍和分析我国会计基础工作和会计规范体系,使读者不但了解会计信息产生的过程,而且了解对会计信息质量产生影响的各种相关环境



因素。

第五,系统介绍我国电算化会计信息系统相关程序和方法,对我国信息化条件下的会计核算模式进行了总结和分析,使读者在了解会计学原理的同时,与时俱进,跟上信息技术发展的步伐。

本教材的第一版自 2002 年出版以来,受到广大读者和学生的好评。一些长期使用该教材的老师还写信、发邮件来对本教材给予积极的评价,并就教材的进一步完善提出宝贵建议。每一封来信都给我送来一位老师、朋友。同时,这段期间,我在会计学原理的教学与科研过程中,对会计学原理这一课程有了新的认识和感受。在上课期间,从与学生的广泛交流中也得到许多启发。此外,随着时代的发展,在会计领域也出现了一些新的变化。鉴于此,本次对本教材进行了较大幅度的修订,主要体现在:

在章节结构上,由第一版的九章扩充为十章,将第一版第一章中有关企业内容介绍的部分单独辟为一章,作为全书的开篇。将原第一、二章的内容重新整合为第二章,并增加了有关会计职业、会计相关专业知识结构的介绍,尤其是新增了对与会计相关的财经白领职业的介绍。第三章系统介绍了会计基础理论,着重讲述财务会计信息的内容与作用、会计要素、会计恒等式等内容。第四至第六章是在原版的第三至第五章的基础上进一步充实内容而形成的。第七章把原第一节、第二节合并成第一节;把原第四节调到第二节,并增加了对利润分配表的介绍;在第四节对现金流量表的编制方法进行更详细的介绍、分析;增加了第五节会计报表阅读和介绍。第八章是在原第七章基础上修改形成的。第九、十章两章是在原第八、九章的基础上修改补充形成的,变化幅度较大,主要表现在:在第九章针对当前会计界的诚信问题,增加了相关案例,并增加了有关会计职业道德方面的内容;第十章针对当前信息技术以及会计电算化的新变化进行了比较全面的修订。

第二版在各章节尽可能增加一些图示与表格,以增强可读性,也有助于读者理解;同时,也尽量增加了案例,以增强读者的感性认识。

本版修订由陈少华教授主编。主编提出修订的主要框架与方案,并对教材修订稿进行修改和总纂。各章修订分工如下:第一章、第二章、第三章、第八章由陈少华编写;第四章、第五章由林升平编写;第六章、第七章由梁丽珍、陈少华编写;第九章、第十章由林升平、陈少华编写。王荣昌在收集、整理资料等方面提供了大量帮助;王放、王娜、林姝、斯思等协助校对。

我们在对本教材进行修订的同时,还根据本教材的内容与特点,编制并出版了配套的《〈会计学原理〉学习指导与练习》。该配套用书在各章节分别配有“本章要点”、“本章习题”、“习题参考答案”,并附录了各章课外阅读材料。此外,本教材还配有电子课件,以配合教学需要。

本次修订因时间所限,难免有疏漏甚至错误,衷心期待读者的批评与指教。

陈少华
2005 年 6 月



前言

会计是企业管理最主要、最基本的一种工具,是一种最主要、最普及的商业语言。经济越发展,会计越重要。企业会计组织的合理与否,会计人员的合格与否,会计反映与监督的到位与否等等,不但影响到一个企业的生存与发展,而且对市场经济秩序的维持和国民经济的健康发展均有重大的影响。这已被我国和世界其他国家经济发展所证明。

进入 21 世纪以来,我国社会经济的迅速发展,资本市场的不断发展壮大,以及日益加速的全球经济一体化等都对会计工作提出新的要求。计算机、通信技术和理财学等相关技术和学科的迅速发展,也对传统的会计理念、会计方法和程序提出了挑战。1999 年底,我国再次修订《会计法》,并于 2000 年 7 月 1 日正式执行。2000 年底,财政部正式发布了《企业会计制度》,要求于 2001 年 1 月 1 日起在股份有限公司范围内执行,随后财政部又发专文逐步扩大该制度的实施范围。可以说,1993 年 7 月 1 日开始实施的《企业会计准则》、《企业财务通则》和分行业会计制度标志着我国拉开了从计划经济会计模式向市场经济会计模式转化的改革序幕。而此项以新修订的《会计法》和新颁发的《企业会计制度》为标志的改革,则表明我国已建立起一套基本适应市场经济发展需要并与国际惯例接轨的会计模式。这些经济环境的变化对会计学的教学、科研提出了新的要求。

本教材正是为适应新世纪会计学教学的要求,依据会计学科最新发展的成果编写而成的。本教材具有以下主要特点:

1. 针对性强。根据大学会计专业低年级学生缺乏企业运作知识和经验的特点,本书不是就会计论会计,而是把会计知识、方法和程序与企业的日常经济活动糅合起来介绍、分析。

2. 新颖性。除了吸收新修订的《会计法》和《企业会计制度》等的精神和内容外,本教材还结合社会经济和技术环境的变化,介绍了企业组织类型、公司



治理、会计基础工作、会计法规体系、会计电算化等方面的内容。

3. 实用性。本书结构合理、概念清晰、例子翔实。它既可作为高等院校会计、审计及企业管理等相关专业学生的教材,又可作为广大实务工作者的业务参考书。

本教材由陈少华教授主编。主编提出编写大纲和写作指导思想,并对教材初稿进行修改、总纂和定稿。各章编写分工如下:

第一章 总论 陈少华

第二章 企业的组织形式、主要经济活动及其会计分类 耿玉莲

第三章 反映企业经济活动的会计基本程序与方法 徐恩耀

第四章 企业主要经济活动的日常会计记录——会计凭证、账簿与账务处理程序 林升平

第五章 生产性企业经济活动的会计核算 林升平

第六章 企业经济活动的综合反映——会计报表 梁丽珍

第七章 企业会计基础工作 朱玉杯

第八章 会计法规体系 林升平

第九章 计算机条件下的会计核算模式 林升平

一本内容科学新颖、好学易用的教材,不仅需要编写人员长期知识和教学经验的积累,而且需要任课教师和广大学生不断反馈意见。真诚希望广大师生提出宝贵意见、建议,我们将在再版时不断完善。

编者

2002年7月



目 录

Fundamentals of Accounting

第三版前言

第二版前言

前 言

第一章 企业综述 (1)

第一节 什么是企业 (1)

第二节 企业的主要经济活动和资金运动过程 (14)

第三节 现代公司治理结构 (25)

第二章 会计学科与会计职业综述 (30)

第一节 什么是会计 (30)

第二节 会计与财经白领职业 (36)

第三节 会计职业的知识结构 (41)

第四节 会计专业技术职称 (45)

第五节 会计学主干课程 (48)

第三章 会计基础理论 (51)

第一节 会计假设与会计目标 (51)

第二节 财务会计信息的内容及其作用 (53)

第三节 会计对象的具体化——会计要素 (58)

第四节 反映会计要素之间数量关系的表达式 ——会计等式 (66)

第四章 反映企业经济活动的会计基本程序与方法	(74)
第一节 会计循环	(74)
第二节 会计核算的基本记账单位——会计账户	(79)
第三节 对企业经济活动进行反映的方法 ——记账方法	(93)
第五章 企业主要经济活动的会计核算	(108)
第一节 会计处理基础和经济业务	(109)
第二节 筹资活动的核算	(112)
第三节 投资活动的核算	(116)
第四节 供应过程的核算	(133)
第五节 生产过程的核算	(139)
第六节 销售过程的核算	(151)
第七节 财务成果的核算	(158)
第六章 企业经济活动的日常会计记录	(167)
第一节 企业经济活动的表现形式——会计凭证 ..	(167)
第二节 登记企业经济活动的簿籍——会计账簿 ..	(188)
第三节 企业经济活动的账务处理程序	(216)
第七章 企业经营活动的综合反映——会计报表	(229)
第一节 会计报表概述	(230)
第二节 资产负债表	(237)
第三节 利润表	(251)
第四节 现金流量表	(258)
第五节 所有者权益变动表	(275)
第六节 会计报表阅读和分析	(278)
第八章 会计基础工作	(288)
第一节 会计机构	(289)
第二节 会计人员	(293)
第三节 会计工作交接	(304)
第四节 会计核算要求	(306)



第五节 会计监督	(309)
第六节 财产清查	(316)
第七节 会计档案管理	(327)
第九章 会计规范体系	(331)
第一节 会计规范体系的概述	(332)
第二节 会计法律规范	(334)
第三节 会计职业道德	(344)
第十章 电算化会计信息系统	(349)
第一节 信息系统	(349)
第二节 会计电算化的基本概念	(356)
第三节 电算化会计信息系统的结构	(364)
第四节 电算化会计信息系统的实施	(370)
第五节 我国会计电算化的发展历程	(379)
参考文献	(385)

第一章

企业综述

本章学习要点

- ☆了解什么是企业
- ☆了解企业的主要经济活动和资金运动过程
- ☆理解现代公司治理结构

第一节 什么是企业

会计是什么？它如何产生？要回答这两个问题，我们就必须先了解一个与其密切相关的概念——企业。回顾会计发展的历史，我们不难发现，会计与企业的形成和发展是紧密联系的。会计的目标或对象都是围绕企业这一主体而产生的。因此，我们要了解会计，就必须对企业有基本的认识。作为一种经济组织，每个企业在从事某种经济活动，为市场提供产品（实物产品、服务）时，必然有自己的经营目标、经营战略、管理组织及运营方式。

企业一般根据自身的特点和管理部门的经营风格，制定不同的经营目标。比如，开放型经营风格的企业，往往以追求利润最大化为目标；稳妥型经营风格的企业，则以追求满意利润水平为目标。同一企业在不同发展时期或不同经济背景下，会有不同的经营目标；同样，在相同的社会经济环境下，不同企业的经营目标则是不完全相同或完全不同的。

企业财务目标是企业的一个子目标，它必须服从于企业的整体目标。事实上，不论企业树立什么样的经营目标，财务目标主要集中在以下两个方面：一是获取利润，追求满意的投资报酬并扩大企业的经济发展能力；二是维持企业的偿债能力，使之有利于保证企业的财务安全。

一、企业及其分类

(一) 企业

一般地说,组织可分为社会组织和非社会组织。两者最根本的区别在于社会组织是一个人为系统,它是人们为了达到一定的目的而有意识地形成的系统。之所以说社会组织是一个人为系统,是因为社会组织在它的发展过程中,目标的确定与选择、发展方向的选择、发展的规模与发展速度的选择,甚至组织的设立与生命的结束,都是取决于人的意志。企业作为社会组织中的一种,是盈利性的经济组织,它是指从事生产、流通或服务等活动,为满足社会需要进行自主经营、自负盈亏、承担风险、实行独立核算的基本经济单位。

(二) 企业的产生与发展

企业是从事生产和经营活动的一种经济组织。它是人类社会智慧发展的结晶,也是商品经济的产物。在人类社会漫长的历史中,企业刚刚度过二三百年的年轻生涯。人类的生产活动总是与不同的社会化劳动联系在一起。不同的生产力水平有与之相适应的生产组织形式。随着人类社会的不断进步,商品经济的日益发展,企业的组织形式、结构和规模也在不断地发展变化。早在14、15世纪,采矿和纺织行业等就出现了企业的萌芽。手工作坊的产生使资本家有可能脱离劳动而直接从事生产管理,组织简单的劳动协作,从而创造出比个体劳动总和更高的生产力。最早出现的是个人或个体业主制企业,也即独资企业,企业的资本由个人提供,个人同时也是企业的管理人员。由于生产的扩大,对资本的需求相应增大,由个人单独提供的资本无法满足其需要,于是出现了能够积聚较多资本的合伙企业,但合伙企业由于需要维持合伙关系而同样受到限制。独资企业和合伙企业都是自然人企业,出资人要承担无限责任,这极大地制约了企业的发展。正是由于这些不足,一种能够广泛利用社会闲散资金,并不受投资者个人因素影响的企业组织便应运而生,这就是股份有限公司,简称公司。它是通过发行股票及其他证券来筹集经营资金,并根据公司法组织、注册登记而成立的一种企业组织形式。

目前,公司制企业成为世界上许多国家最重要的一种企业组织形式。这种企业组织形式的强大生命力主要表现在:第一,提高企业的规模经济。由于企业以其全部法人财产为限,对其债务承担责任,而出资人以其出资额为限,对企业承担有限责任,加上股票可以自由转让而又不影响企业的经营活动,因此,公司可以广泛吸收社会各阶层的闲散资金,并根据需要扩展企业的经营规模,采用先进技术与设备,提高劳动生产率,取得规模经济效益。第二,提高企

业的管理水平。公司的最大特点是所有权与经营权分离。在这种分离下,公司成为一个独立的法律主体和经济主体,具有独立的企业法人财产权。公司在承担民事责任的同时,享有民事诉讼权利,因此能够保护自己的利益不受损害。企业出资人与企业之间处于平等的民事主体地位,公司的日常经营活动不受股东个人的影响。因此,公司具有一个比较健全的法人治理结构。通过规范股东大会、董事会、监事会和董事会聘请的职业管理人员的权、责、利,使企业的权力机构、监督机构、决策机构和执行机构之间相互独立、相互促进、相互制约。这种法人治理结构能够较好地协调所有者、经营者和职工之间的关系,形成激励和约束相结合的经营机制,使企业的管理水平得以迅速提高。

综上所述,企业是在传统劳动组织的基础上逐步发展起来的。企业仅仅是人们为了提高经济效益而创造出来的生产经营活动的组织形式,它意味着在单位时间内可以获得更大的价值。由于公司是市场经济条件下一种最主要和最有效的企业组织形式,它也是我国企业组织形式的发展方向。本书在论述与分析中,将主要以股份有限公司(简称公司或企业)为对象加以考察。

(三)企业的分类

按照不同的分类标准,企业可以分为很多种类,如图 1-1 所示。按照所有制形式划分,我国企业可分为国有企业、集体所有制企业、私有企业以及混合所有制企业等几种;按照企业的财产组织方式划分,可分为公司、合伙企业、独资企业;按照企业再生产过程中的职能划分,可分为工业企业、商业企业、建筑企业、金融企业、服务性企业及其他。

对企业的组织形式,国际上通行的是按企业资产经营的法律分类,较为典型的是在实行英、美法系的国家里,把企业组织划分为两种基本的法定类型,即:非公司企业组织和公司企业组织。

1. 非公司企业组织

非公司企业组织包括独资企业和合伙企业。

(1)独资企业。指由单个出资者出资设立的企业。在这类企业中,出资者对企业的全部财产及经营收益享有所有权,同时对企业的债务单独承担无限清偿责任。企业采用独资的组织形式,其主要优点在于企业内部股权结构简单,在经营上制约因素较少,业主可充分发挥积极性,经营灵活,便于筹建、转向和解散。其缺点是这类企业很难取得大量的资金,从而限制企业的规模和发展,一旦经营失败,无限清偿责任将使业主不堪重负而招致个人的彻底破产。独资企业的经营成功与否往往与业主有密切联系,独资企业的寿命,往往随着创办人的死亡而终止。

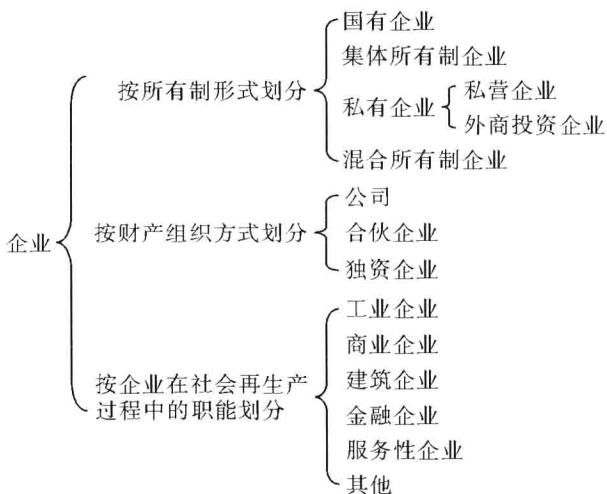


图 1-1 企业的分类

(2) 合伙企业。合伙企业是由两个或两个以上出资者出资设立、共同经营、共负盈亏责任的企业。合伙企业的出资者，称为合伙人。在成立合伙企业时，合伙人必须首先签订共同经营合同，以确定各出资者所承担的责任和损益分配方式。与独资企业一样，合伙人对企业所欠债务必须承担无限连带责任。与独资企业相比，合伙企业的优点是能够扩大企业规模，分散经营风险，发挥出资者的集体智慧和力量。合伙人作为企业的业主，其风险与报酬一致，因此，经营积极性也较高。不过，若各合伙人意见不一致，也会影响企业的经营决策，危及企业的生存。此外，这类企业财产所有者往往也是企业经营者，这不利于广泛吸收社会资金。

2. 公司制企业组织

公司制企业是当今社会的主要企业组织形式，它是适应社会生产力的发展，在独资企业和合伙企业的基础上发展而来的。随着经济的发展，企业的规模日益庞大，不少企业由劳动密集型转为资本及技术密集型，所需资本庞大，独资以及合伙的组织形式的企业，难以筹措巨额资金，于是公司这一新企业的组织形式便应运而生，并很快成为最重要的组织形式，在现代经济活动中，扮演着十分重要的角色。

公司是依法成立的以盈利为目的的企业法人。传统观点认为，公司必须是由两个以上的投资者组成的法人实体，因此，不少国家的公司法规定公司应