

 高等院校经济与管理核心课经典系列教材

GAODENG YUANXIAO
JINGJI YU GUANLI HEXINKE
JINGDIAN XILIE JIAOCAI

会计学原理

KUAI JI XUE YUAN LI

(修订第二版) ©夏成才/主编

 首都经济贸易大学出版社

 高等院校经济与管理核心课经典系列教材

GAODENG YUANXIAO
JINGJI YU GUANLI HEXINKE
JINGDIAN XILIE JIAOCAI

会计学原理

KUAI JI XUE YUAN LI

◎夏成才/编著

 首都经济贸易大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/夏成才主编.—2版(修订本).—北京:首都经济贸易大学出版社,
2006.6

(高等院校经济与管理核心课经典系列教材)

ISBN 7-5638-0968-6

I. 会… II. 夏… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 011887 号

会计学原理(修订第二版)

夏成才 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京地泰德印刷有限公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 441 千字

印 张 23

版 次 2002 年 2 月第 1 版 2006 年 6 月修订第 2 版

2006 年 6 月总第 6 次印刷

印 数 33 001~38 000

书 号 ISBN 7-5638-0968-6/F·544

定 价 30.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

出版总序

中国加入世界贸易组织不仅标志着我国成为当今全球最大、最具代表性的国际经济组织的成员,而且标志着我国在融入经济全球化、参与国际经济竞争方面又迈出了决定性的一步,使我国的改革开放和经济发展自此步入了一个崭新的阶段。

入世是一把双刃剑,机遇与挑战并存。

我们已经看到和将要看到的是,经济领域中的竞争会日趋激烈。

经济领域竞争的实质,是人才的竞争;而人才的培养,有赖于教育,尤其是培养高素质专业人才的高等教育。与严酷的现实相比,我们还缺乏一大批既熟悉现代市场经济运行规律和世贸组织规则,又精通专业知识,适应国际竞争需要的高级管理人才和专业人才。

教育是当代科技生产力发展的基础,是科学技术转化为现实生产力的条件,是培养高素质人才和劳动者的根本途径,也是实现管理思想、管理模式、管理手段现代化的重要因素。

《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》指出:“当今世界,科学技术突飞猛进,知识经济已见端倪,国际竞争日趋激烈。教育在综合国力的形成中处于基础地位,国力的强弱越来越取决于劳动者的素质,取决于各类人才的质量和数量,这对于培养和造就我国21世纪的一代新人提出了更加迫切的要求。”

中共中央和国务院的决定为高等教育的改革与发展确定了基本目标和方向。

教材是体现教学内容的知识载体,是进行教学的基本工具,更是培养人才的重要保证。

教材质量直接关系到教育质量,教育质量又直接关系到人才质量。因而,教材质量与人才质量密切相关。

正是由于教材质量在实施科教兴国的发展战略中具有十分重要的作用,我们在策划与组织编写这套教材的过程中倾注了大量的人力、物力和财力。

我们希望奉献给广大教师、学生、读者的是一套经得起专家论证和实践检验的经济与管理专业系列精品教材。

在策划和编写本套教材的过程中,我们贯彻了精品战略的指导思想,使之具有如下特点:

第一,以全面推进素质教育为着眼点,以教育部《普通高等教育教材建设与改革的意见》为指导,面向现代化,面向未来,面向经济全球一体化,充分考虑学科体

系的完备性、系统性和科学性,以适应教学和教材改革的需要,满足培养高素质、创新型、复合型人才的需要,并力求教材在内容质量方面具有体系新、内容新、资料新、方法新的特点。

第二,在广泛调查研究的基础上,通过多所高等院校一批有着丰富教学经验的专家教授论证和推荐,优化选题,优选编者。参加本套教材论证和编写的专家教授分别来自北京大学、清华大学、中国人民大学、中国政法大学、对外经济贸易大学、首都经济贸易大学、东北财经大学、西南财经大学、中南财经政法大学、上海财经大学、武汉大学、北京工商大学、南开大学、天津财经大学、天津商学院、南京大学、华中科技大学、北京科技大学、厦门大学、复旦大学、四川大学、中央财经大学等二十余所国内著名或知名高等院校。

第三,在选择教材内容以及确定知识体系和编写体例时,注意素质教育和创新能力、实践能力的综合培养,为学生在基础理论、专业知识、业务能力以及综合素质的协调发展方面创造条件。在确定选题时,一方面根据教育部的指导性意见收入了各相关学科的专业主干课教材,以利于学生掌握各学科及各专业的基础理论、基本知识;另一方面又在充分学习和借鉴国外经典教材的基础上,编选了部分带有前沿性、创新性的专业教材,以利于中外高等教育在课程设置方面的接轨。

第四,考虑到培养复合型人才的实际需要,本套丛书突破了原有的较为狭隘的专业界限和学科界限,在经济学和管理学两大一级学科的统领下,广纳多个分支学科的基础课、专业基础课、专业主干课教材。这些分支学科和专业包括工商管理、金融学、人力资源管理、物流学、广告学、会计学、市场营销、电子商务、国际经济与贸易等。从纵向上看,各学科、各专业的教材自成体系,完整配套;从横向上看,各学科、各专业的教材体系又是开放式的,相互交叉,学科与专业之间没有明确的界限,以便于各院校、各专业根据自身的培养目标设置课程,交叉选用。

本套丛书自身也是开放式的。我们将根据学科发展的需要、教学改革的需要、专业设置和课程调整的需要,不断加以补充和完善。

本套教材不仅是一大批专家教授多年科研成果的总结和教学实践的总结,而且在编写体例上也有所突破和创新,希望它的问世能够对我国经济与管理人才的培养有所帮助。

出版者

第二版前言

发展是当代永恒的主题。作为适应社会经济发展和管理要求而产生并发展起来的会计,也在顺应时代的变化而处于快速发展之中,并在社会经济发展中发挥着愈来愈重要的作用。国际上,经济全球化的步伐日益加快,世界各国间的会计趋同已见端倪。顺应经济全球化和加入 WTO 的要求,我国的经济体制改革日益深化,会计改革与会计法规建设的步伐逐步加快,2006 年 2 月 15 日,我国财政部发布了《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体会计准则,并规定自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内施行,鼓励其他企业执行。这标志着一个既符合我国国情、又在很大程度上与国际会计惯例实现趋同的中国会计准则体系已基本形成。这些准则的发布和实施,必将影响现有会计理论与实务的各个方面,其中也包括会计学原理的理论与方法。

时代的发展、会计的变革对经济管理专业人才的素质和能力提出了许多新的要求,他们不仅要懂经济、懂管理、懂法律,更要懂会计及其与经济、管理、法律等相互之间的内在联系;不仅要牢固掌握会计的专业理论和知识,更要熟练掌握会计各种专业技能,具有创新意

识,能够综合地运用各种专业知识和技能,创造性地解决经济管理实践中可能遇到的各种疑难问题。

基于会计环境的变化和对会计专业人才培养的新要求,会计专业知识教育的改革势在必行。会计专业知识教育的一个方面,就是教材内容体系结构的改革。本书的再次修订正是为了适应时代要求而进行的。与第一版相比,本书的变化突出表现在以下五个方面:第一,根据目前会计理论与实务的最新发展,对原书的内容进行了更新和补充,使其具有时代感和前瞻性;第二,按照企业经济业务发生顺序和会计核算流程,在充分考虑教学基本规律的基础上,对有关内容的结构和顺序进行了调整,使其结构更科学、更合理,以利于教和学;第三,对大多数章节后附的“本章小结”进行了重新表述,既避免了与前面内容的重复,又突出了各章的知识点及学习要求;第四,针对各章内容的重点、难点及学习要求,修改、补充了各种类型的练习题,使其更具有针对性,便于学生对各章重点内容的理解和掌握;第五,以培养学生的创新能力为根本出发点和归宿,以会计实践工作中经常遇到的问题为素材,为每章设计了案例分析题,既可以考核学生对所学知识的理解、掌握情况,又可以锻炼、培养学生独立发现问题、分析问题和解决问题的能力。此外,在本次修订中我们还更正了第一版中的错误和疏漏之处,使有关的表述、数据更准确。

本书的修订由中南财经政法大学的夏成才教授及其博士研究生邵天营负责,夏成才教授负责修订第一、二、三、四、十章,邵天营负责修订第五、六、七、八、九、十一章,最后由夏成才教授统编总纂。由于水平所限,加之修订时间仓促,书中仍难免有疏误之处,恳请广大读者批评指正。

作 者

2006年6月

前 言

经济越发展,会计越重要。我国蓬勃发展的社会主义市场经济,不仅迫切需要大量高层次的会计人才,而且迫切需要更多的懂会计、会管理的各种经济管理人才。为了满足高等院校非会计专业的各专业会计教学的需要,我们根据这些专业学习会计课程的特点和要求,组织编写了本书,作为高等院校经济、管理以及理、工、农、医等专业本科、专科学生的“会计学原理”课程的教材。本书也可作为在职经济管理干部和工程技术人员的岗位培训用书。

本书的主要内容是阐述会计核算的基本理论、基础知识和基本技能,其中又侧重于说明会计的确认、计量、记录、报告的基本原理和方法,以求通过本书的学习,达到基本“懂会计”的目的。

在这本教材中,我们力求突出下列特点:①准确体现我国《企业会计准则》及其有关具体会计准则的规定;②尽量与国际会计惯例接轨,按国际通行的理论阐述会计核算的原理和方法;③吸收我国会计学界对会计理论与实务的研究成果;④突出社会主义市场经济下会计核算的新内容;⑤按照教学的基本规律安排教材结构和内容,由浅入深,简明扼要,通俗易懂。

会计学原理

本书由中南财经大学会计学院夏成才教授主编；第一、二、三、四、十章由夏成才执笔；第五、六、七、八、九、十一章由邵天营执笔；第一、二、三章的复习思考题及练习题由杨全文执笔；第四、十二章的复习思考题及练习题由张叙执笔。全书由主编夏成才修改和总纂。

本书是我们为进行教学改革、全面更新内容而编写的新教材。由于我们水平有限，加之编写时间仓促，书中难免有疏误之处，恳请广大读者批评指正。

作 者

2002 年 1 月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的对象及要素	6
第三节 会计的职能和目标	12
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	15
第五节 会计核算方法	22
第二章 会计科目与账户	30
第一节 会计等式	30
第二节 会计科目	35
第三节 账户	41
第三章 复式记账	47
第一节 复式记账原理	47
第二节 借贷记账法	49
第四章 企业基本经济业务的核算	63
第一节 企业基本经济业务概述	63
第二节 资金筹集业务的核算	66
第三节 供应过程业务的核算	73

会计学原理

第四节 生产过程业务的核算	79
第五节 销售过程业务的核算	92
第六节 财务成果业务的核算	96
第五章 会计处理基础与期末账项调整	113
第一节 会计处理基础	114
第二节 期末账项调整	115
第六章 账户体系的建立	127
第一节 按经济内容建立的账户体系	128
第二节 按用途和结构建立的账户体系	129
第七章 会计凭证	145
第一节 会计凭证概述	145
第二节 原始凭证的填制和审核	152
第三节 记账凭证的填制和审核	154
第四节 会计凭证的传递和保管	157
第八章 会计账簿	165
第一节 会计账簿概述	165
第二节 账簿的设置与登记	168
第三节 账簿的登记规则和错账更正	175
第四节 结账和对账	179
第九章 财产清查	189
第一节 财产清查的种类	190
第二节 财产清查的方法	193

会计学原理

第十章 会计报表·····	210
第一节 会计报表概述·····	210
第二节 会计报表的编制方法·····	215
第三节 会计报表的分析方法·····	235
第十一章 会计循环和会计核算形式·····	252
第一节 会计循环·····	253
第二节 会计核算形式概述·····	257
第三节 记账凭证核算形式·····	259
第四节 汇总记账凭证核算形式·····	274
第五节 科目汇总表核算形式·····	281
练习题参考答案·····	295

第一章

总 论

★ 本章学习要点与要求 ★

本章是本书的切入点,为以后各章的学习提供理论基础。本章的学习要点有:①会计含义及特点;②会计的对象及要素;③会计的职能和目标;④会计核算的基本前提和一般原则;⑤会计核算方法。通过本章学习,要求掌握:会计的原始含义、现代会计的含义和会计的基本特点;会计对象的一般含义及会计对象的具体内容——6大会计要素;会计的基本职能和派生职能、会计目标的两大观点及我国企业会计的目标;会计核算的4项基本前提和13项一般原则;会计方法的组成及会计核算方法的内容构成。

第一节 会计的概念

要学习和研究会计这门学科,做好会计工作以及其他经济管理工作,首先应当了解什么是会计。

会计作为人类管理经济的一项实践活动历史悠久,人类早在原始社会末期就有了会计活动,人们为了管好物质资料的生产及其分配,就在生产时间之外附带地对生产过程的耗费和所得,进行简单的计量和记录。当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成一种专职的、独立的管理经济活动的工作。随着社会生产的不断发展,会计经历了不断完善和发展的历史过程,从简单的计量和记录活动发展成

具有丰富内涵的现代会计。就会计的基本概念来说,我们不仅要了解会计的过去,更重要的是要了解会计的现在和预测会计的未来,从而科学、准确地阐明会计的概念。

一、会计的原始含义

会计在我国有着悠久的历史,“我国‘会计’称号的命名,‘会计’的职称均起源于西周时代”^①。根据考古资料证明,在西周以前尚无会计的名称,直到西周时代才出现“会”和“计”字的文字造形并得到运用。那时的“会”和“计”字即现代汉语的“会”和“计”字。按照《说文解字》的注释,“会”和“计”本来都有计量和汇总计算的含义,两者是可以通用的,“会,计也”;“计,会也”。后来,我国清代的焦循根据会计实践,在《孟子正义》中又对“会”和“计”两个字的含义作了一定的区分:“零星算之为计,总合算之为会。”按照这样的解释,“会”、“计”两字连用,包括了日常的零星核算和定期的总括核算,这个解释揭示了会计在核算部分所具有的连续性和综合性等特点。

“会”和“计”两个字组成“会计”一词,最早出现在战国时期儒家汇编的《周礼》一书。《周礼》在记述周王朝掌管中央与地方政府财务收支的官员“司会”的职掌时写道:“凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”意思是说,司会利用公文、账册、户籍、丈量地图等的副本,考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支,即司会既负责财务收支的记录,又负责财务收支的考核。《周礼》一书所记载的会计,其含义已经包括计算、记录、考核和监督等。

以上我们从字面简单地解释了会计的原始含义,然而随着社会生产的发展和会计活动的变化,会计也不断得到充实完善和更新发展,尤其是复式簿记出现后,会计就发展成了现代会计。“由于复式簿记必须处理可以用货币计量的数据,现代会计一开始就同商品货币经济紧密联系在一起。从19世纪以后,特别是20世纪以来,会计的内容、形式、方法和技术都有巨大的进步。”^②因此,现代会计的概念与会计的原始含义有着显著的不同,仅从字面的简单解释无法概括其丰富的内涵。

二、现代会计的概念

(一) 会计定义

自从人类在远古开始会计活动以来,经历了漫长的历史发展过程,直到1494年,意大利人卢卡·巴其阿勒在《算术、几何与比例概要》一书的“簿记论”中,全面系统地介

^① 郭道杨:《中国会计史稿》(上册)第57页,中国财经出版社,1982年版。

^② 葛家澍:《会计的基本概念》第18页,经济科学出版社1986年版。

绍了威尼斯的复式记账法,并从理论上给予了论证。复式记账法的产生和“簿记论”的问世,标志着现代会计的开始。此后现代会计经过 500 多年的发展,已经成为一门独立的经济管理科学。所谓现代会计,是指具有自己的特征,运用了一套科学的计量与记录方法的会计。长期以来,中外会计学者对现代会计的概念进行了深入广泛的研究,提出了多种会计的定义。具有代表性的有以下五种观点:

1. 管理工具论。这种观点把会计理解为一种管理工具或方法。按照这种观点,会计被定义为:会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

2. 艺术论。这种观点把会计理解为科学、技巧和经验相结合的艺术。按照这种观点,会计被定义为:会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项,予以记录、分类、汇总并解释由此产生的结果的一门艺术^①。

3. 服务活动论。这种观点把会计理解为一项对外的服务活动,服务的方式是提供具有财务性质的数量信息。按照这种观点,“会计是一项服务活动,其功能就是就一个经济主体主要是财务方面提供量化的信息,以帮助(信息使用者)作出经济决策,以在不同的备选方案中作出最终的选择。”^②

4. 管理活动论。这种观点把会计理解为一项管理活动(即会计工作)。按照这种观点,会计被定义为:“会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为主要形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。”^③

5. 信息系统论。这种观点把会计理解为提供信息以供决策的一个信息系统。按照这种观点,会计被定义为:“会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(或行政事业单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”^④

(二) 会计的本质

由于人们对会计本质认识的不同,便出现了许多会计定义。从上面的定义我们可以得出会计的五种本质:会计是一种管理工具或方法;会计是一门科学、技巧和经验相结合的艺术;会计是一种服务活动;会计是一项管理活动;会计是一个信息系统。其中,比较具有影响力的是会计信息系统论和管理活动论。

1. 会计信息系统论。信息系统论认为会计是一个经济信息系统,它主要通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务,起到决策支持的作用;并且认为,技术性是会计的本质属性,信息本身是无所谓阶级性或社会性的。因此,信息系统论是一种技术观点,

① AICPA, Accounting Terminology Bulletins No. 1, Par. 5, 1953.

② AICPA, APB Statement No. 4, Par. 40, 1970

③ 财政部组织编写:《会计学原理》,1963 年版。

④ 葛家澍:《会计的概念》,会计文库,1986 年版。

它的前提条件是:会计是一种方法或者技术。它认为会计学的研究任务是揭示会计这一经济信息系统的规律性,探讨数据处理和加工信息的科学方法。

2. 会计管理活动论。管理活动论认为会计是一项经济管理活动或者认为会计是人们管理生产过程的一种社会活动。因此,它认为把会计看作管理经济的一种工具,是不全面的,因为会计本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动;另一方面,它认为仅仅把会计当作提供经济信息的一种方法或技术,也是不科学的。管理活动论还认为,会计的本质属性是双重的——社会性和技术性相结合。管理活动论的前提条件是会计是一项管理工作,这是一种社会会计的观点。

信息系统论和管理活动论是关于会计本质的两大基本观点。信息系统论强调会计是一个经济信息系统,同时它也承认会计是经济管理系统的一个重要组成部分。管理活动论强调会计是一项经济管理活动,但它也承认会计信息系统的存在。两大观点虽然立足点不一样,但并不是相互冲突的。

科学的概念是对客观事物或现象的本质属性的理论反映,会计的概念应是对会计的本质属性的理论反映,应包括会计的本质、职能、方法和目的。我们认为,会计的本质是一种经济管理活动,其基本职能是进行核算和监督,其方法是通过专门方法提供以财务信息为主的经济信息,其目的在于提高经济效益。基于这样的认识,现阶段可以把会计定义为:会计是旨在提高经济效益,主要运用货币形式,采用专门方法和程序提供以财务信息为主的经济信息,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

应当指出,会计的概念不是三言两语可以讲清楚的,而是一个有待于继续研究和探讨的会计理论问题。关于会计的概念,在中外会计界从来没有统一过,可以预言,将来还会出现各种新的会计定义。

三、会计的特点

会计作为一种管理活动,是经济管理的重要组成部分,它与其他经济管理活动相比,具有以下特点。

(一)以货币为主要计量单位

现代会计是与商品经济紧密联系在一起,在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度的职能。为了全面、综合地反映经济活动,客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。会计之所以以货币为主要计量单位,是因为只有采用货币量度,才能按统一的、同样的表现形式来综合反映各种不同的经济活动,取得经济管理上所必需的各种综合核算资料,从而全面说明各种错综复杂的经济活动的过程和结果。当然,在会计核算中也会用到实物量度

和劳动量度,但即使对于各项经济活动已按实物量度或劳动量度进行计量和记录,最后仍必须运用货币量度综合加以反映。也就是说,货币量度是会计最主要的计量尺度,会计所进行的管理是一种价值管理。

(二)以凭证为基本依据

为了能如实地反映经济活动的真实情况,各单位每发生一项经济业务,都必须取得或填制合法的书面凭证,在凭证中记载经济业务的过程和应确定的经济责任。会计必须根据合法的凭证,才能对各项经济业务进行计量和记录;如果没有合法的凭证,会计就不能作任何正式的计量和记录。也就是说,会计的任何计量与记录都是有凭有据的,这是会计的又一特点。

(三)以一系列专门方法为手段

为了能正确反映和有效监督各单位的经济活动,会计运用一系列科学的专门方法,对经济活动过程进行连续、系统、全面的计量、记录、分析和检查。会计所运用的一系列专门方法相互联系、互相配合、各有所用,构成一套完整的反映和监督经济活动过程和结果的方法体系,这种方法体系是会计所特有的。

(四)以完整性、连续性和系统性为基本特性

为了全面反映和监督经济活动的过程和结果,会计核算的记录必须是完整的、连续的和系统的,也就是说,对属于会计对象的全部经济活动都必须毫不遗漏地加以记录,使其具有完整性;对各项经济活动还应按其发生的时间顺序不间断地进行记录,使其具有连续性;对各种经济活动既要进行相互联系的记录,还要进行必要的科学分类,使其具有系统性。

(五)以价值管理为基本内容

由于会计特有的管理对象决定了其必须以价值管理为基本内容,这是会计和其他管理活动(如生产管理、质量管理、销售管理等)相区别的地方。所有的会计活动如会计核算、会计控制、会计分析、会计检查,以及会计预测与决策等都是以价值管理为基本内容的。

(六)以提高经济效益为终极目标

从一个企业来讲,一切经济工作都围绕着提高经济效益这一目标,以经济管理为基本内容的会计当然与经济效益有着特殊的关系。讲求经济效益是会计产生的客观依据,同时,讲求经济效益是促进会计发展的基本动力。人们从事讲求经济效益的活动是会计进行价值管理的核心内容,亦是人们提供与使用会计信息的目的。因此,会计是以提高经济效益为终极目标的。