

立信会计系列精品教材

国家级特色专业教材
上海市会计学教育高地重点建设项目

会计学原理

(第三版)

主编 邵瑞庆



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

立信会计系列精品教材

国家级特色专业教材
上海市会计学教育高地重点建设项目

会计学原理

(第三版)

主编 邵瑞庆

副主编 杨家亲 张海霞



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理 / 邵瑞庆主编. -- 3版. -- 上海 : 立信会计出版社, 2011.6

立信会计系列精品教材

ISBN 978-7-5429-2940-2

I. ①会… II. ①邵… III. ①会计学-教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 117738 号

责任编辑 洪梅春

封面设计 周崇文

会计学原理 (第三版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	上海申松立信印刷有限责任公司		
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16	
印 张	30.25	插 页	2
字 数	581 千字		
版 次	2011 年 6 月第 3 版		
印 次	2011 年 7 月第 2 次		
印 数	36400-40400		
书 号	ISBN 978-7-5429-2940-2/F		
定 价	45.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

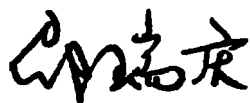
序

立信会计这一品牌是由我国现代会计之父、会计学家及会计教育家潘序伦博士创立的。上海立信会计学院是我国唯一一所会计命名的、以培养财会、经济管理类各级专门人才为目标的全日制普通高等院校,在近 80 年的办学历史中,根据潘序伦老校长确定的“立信为本,实践为衡,求是务实,报效社会”的办学理念,为社会培养了 20 余万财经管理人才,在会计界享有盛誉。2005 年,上海立信会计学院会计学专业群被上海市确定为重点建设的教育高地,“立信会计系列精品教材”是会计学教育高地的建设项目之一。

立信会计因其会计教育、会计师事务所与会计出版社三位一体的办学模式而使其教材在国内独树一帜。在我国会计国际趋同及其企业会计准则体系已经形成、资本市场的发展对会计信息不断提出新的要求、会计诚信受到普遍关注的背景下,高等院校会计学专业无论从教学的理念,还是教学的内容与手段都在发生变化。为适应这些变化,我们组织编写了这套“立信会计系列精品教材”。这套系列教材主要以高等院校会计学本科专业的学生为使用对象,由《会计学原理》、《中级财务会计学》、《高级财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》、《审计学》与《电算化会计》八本教材构成,涵盖了高等院校本科会计学专业的八门核心课程,其中的一些教材也适用于财务管理、审计学以及工商管理等财经类专业的教学。

之所以将这套系列教材列为精品教材,是因为这套教材的编写努力传承了潘老校长开创的立信会计教材编写的良好传统,吸收了潘老校长和各位立信会计贤达编写的教材精华,以及国内外同类教材的精华、当前会计理论与会计教育研究成果的精华,采用教授领衔、任课老师参与的原则,将教材编写与精品课程建设、课堂教学紧密地结合起来,在内容上将会计理论与会计实务有机地结合起来。

尽管我们将这套会计系列教材定位于精品教材,也为编写好这套教材作出了努力,但限于水平仍会有种种不足。同时,会计学科是与社会经济环境密切相关的,新的会计业务与新的会计问题在不断地出现,也需要对教材进行及时更新。为此,我们真诚地期待着各位专家、学者及广大的读者对这套教材的任何方面提出意见和建议,以便再版时改进,使其成为名副其实的精品教材。



第三版前言

上海立信会计学院“会计学”专业是国家级特色专业,也是上海市重点建设的教育高地之一。作为“立信会计系列精品教材”的《会计学原理》,分别于2006年9月、2007年7月由立信会计出版社出版了第一版与第二版,已印刷9次,印量已达33300册,得到了广大师生的认可。本教材2009年获得了上海市第二届优秀教学成果二等奖,2010年获得了中国大学出版社图书奖首届优秀教材一等奖。根据我国会计理论研究与会计教学研究及其实务的发展,根据本教材在使用中获得的信息反馈,我们对本教材进行了全面的修改,在结构内容与体系方面均进行了重大的调整。

(1) 在结构内容上,由第二版的十二章调整扩充为十三章。其中,将原第一章“总论”中的有关会计核算内容独立出来,作为“会计核算基础”列为第二章;将原第六章“账户分类”的内容并入第四章“账户与复式记账”;对原第八章“财产清查”,调整作为报表编制准备工作的内容之一列入“财务会计报告编制准备工作”;根据目前企业大多已实现会计电算化的实际情况,增加了“电算化会计信息系统”一章;根据第二版的反馈信息与教学的一般顺序,将“会计规范”与“会计工作组织”这两章在次序上进行了调整。此外,对一些章节的内容上也进行了修改调整。

(2) 在体系上,每一章内容叙述前增加了“学习目的与要求”、“课前预习题”,删去了“本章提要”;每一章内容叙述完毕增加了“本章要点概览”。

(3) 为方便学生的学习,在编写本教材第三版的同时编写了与本教材配套的学习指导书,由立信会计出版社同步出版。

本教材的第三版仍由邵瑞庆担任主编,杨家亲、张海霞担任副主编。由主编负责拟订编写大纲、设计体例和确定内容结构,并负责总纂、修改和定稿;副主编协助主编承担相应的工作。本教材第一章、第二章、第十二章由邵瑞庆编写,第三章、第四章由杨家亲编写,第五章由刘睿洁编写,第六章由付君编写,第七章由周陈莲编写,第八章由章立军编写,第九章由张海霞编写,第十章由袁国红编写,第十一章由任凌玉编写,第十三章由陈云编写。

限于我们的水平,本教材必定存在不少不足之处,恳请读者批评指正,以便再版时修订。

邵瑞庆

2011年5月

第二版前言

《会计学原理》既是立信会计系列精品教材之一,又是上海市会计学教育高地的重点建设项目之一。其第一版于2006年9月由立信会计出版社出版,并很快得到了广大师生的认可,需要量在不断加大。考虑到我国新企业会计准则及其应用指南已在上市公司施行,并鼓励其他企业执行,我们对本书作了全面修订,以更好地满足全国各地相关院校会计学专业的教学需要。

本次修订仍秉承第一版的编写指导思想,其体系结构未作大的调整,但在内容上呈现了如下特点:

1. 全面体现我国新企业会计准则的精神,进一步增强理论与实务的联系。
2. 以附录形式增列部分业务题的参考答案,更有利于调动学生的学习主动性,方便教学,提高教学效果。
3. 对原有不足之处进行重新编写,使教材内容更加完善,以进一步提高质量。

立信会计系列精品教材已于2006年9月被批准列为上海“十一五”重点规划教材。

本次修订由主编组织,提出具体修订要求,副主编协助主编工作,由原各章编写人员分工完成修订。

邵瑞庆

2007年7月

前 言

本教材是立信会计系列精品教材之一。作为高等院校会计学专业的专业基础课和非会计专业的公共基础课,会计学原理课程的任务是使学生通晓会计学的基本原理,掌握会计工作的基本操作技能和会计信息的生成机制,形成初步的会计理念,为下一阶段的专业课学习和社会实践奠定较为扎实的基础。本教材的体系结构与内容安排根据会计学原理课程的任务,主要阐述会计的基本理论、基本知识、基本方法和基本技能。本教材的总体编写特点为:

(1) 以会计学的基本理论与方法为论述主线。根据教学的需要,分总论、会计要素与会计等式、设置账户与复式记账、企业主要经营过程的核算、会计凭证、账户分类、会计账簿、财产清查、财务报表的列报、会计核算程序、会计工作组织与会计规范等十二章进行论述。

(2) 将会计基本原理与当前会计实务有机地结合起来。对于会计基本原理的论述,能够体现会计研究的最新成果与发展趋势;对于会计实务,以《中华人民共和国会计法》、《企业财务报告条例》与《企业会计准则》及相关的会计法规为依据,按我国的相关会计规范来设置会计科目,进行会计业务处理。

(3) 在编写体例上注重学生对会计基本知识的掌握与巩固。为便于学生把握每章的总体内容与重点,在每章论述之前都有“本章提要”;为使学生巩固所学知识,在每章论述之后都有“主要术语”与“复习思考题”,涉及会计业务的各章都有“业务题”;为扩大学生的知识面与更深入地学习,还列出了每章的“阅读文献”。

本教材由邵瑞庆担任主编,负责拟订编写大纲、设计体例和确定内容结构,并负责总纂、修改和定稿;由杨家亲、张海霞担任副主编,协助主编承担相应的工作。本教材第一章、第十二章由邵瑞庆编写,第二章、第三章由杨家亲编写,第四章由刘睿洁编写,第五章由马建钢编写,第六章由周陈莲编写,第七章由顾玉芳编写,第八章、第九章由张海霞编写,第十章由袁国红编写,第十一章由陈云编写。

本教材主要以高等院校会计学专业本科生为对象,也照顾到财务管理、审计



学、工商管理等财经类其他专业学生学习会计学原理的需要；既可作为高等院校学生学习会计学原理的教材，又可作为会计人员业务进修和教师授课的参考用书。

在编写本教材的过程中，我们参考了国内外的优秀教材，汲取了其中的精华，在此向这些教材的作者谨致谢意。

虽然我们以精品教材为目标并尽我们所能编写了本教材，但疏漏和不足之处在所难免，欢迎读者批评指正，以便再版时修订，不断提高本教材的质量。

邵瑞庆

2006年7月

目 录

第一章 总论	1
学习目的与要求	1
课前预习题	1
第一节 什么是会计	2
第二节 会计的产生与发展	5
第三节 会计的职能与目标	7
第四节 会计学科与会计职业	10
本章要点概览	17
主要术语	18
阅读文献	18
复习思考题	19
练习题	19
第二章 会计核算基础	21
学习目的与要求	21
课前预习题	21
第一节 会计基本假设	22
第二节 会计基础	25
第三节 会计信息质量要求	27
第四节 会计核算的基本程序与方法	31
本章要点概览	37
主要术语	37
阅读文献	38
复习思考题	38
练习题	38
第三章 会计要素与会计等式	42
学习目的与要求	42



课前预习题	42
第一节 会计对象	43
第二节 会计要素	47
第三节 会计等式	57
第四节 会计事项	60
本章要点概览	68
主要术语	69
阅读文献	69
复习思考题	70
练习题	70
第四章 账户与复式记账	75
学习目的与要求	75
课前预习题	75
第一节 会计科目与账户	76
第二节 复式记账	87
第三节 总分类账户和明细分类账户	100
第四节 账户按用途和结构的分类	106
本章要点概览	117
主要术语	117
阅读文献	118
复习思考题	118
练习题	118
第五章 企业主要经济业务的核算	126
学习目的与要求	126
课前预习题	126
第一节 筹资业务核算	127
第二节 采购业务核算	132
第三节 制造业务核算	138
第四节 销售业务核算	147
第五节 利润形成及其分配业务核算	153
本章要点概览	160
主要术语	161



阅读文献	162
复习思考题	162
练习题	162
第六章 会计凭证	167
学习目的与要求	167
课前预习题	167
第一节 会计凭证概述	168
第二节 原始凭证	170
第三节 记账凭证	179
第四节 会计凭证的传递与保管	189
本章要点概览	191
主要术语	192
阅读文献	192
复习思考题	192
练习题	193
第七章 会计账簿	199
学习目的与要求	199
课前预习题	199
第一节 会计账簿的作用与种类	200
第二节 会计账簿的设置与登记	206
第三节 会计账簿的启用、更换与登记规则	221
第四节 对账和结账	230
本章要点概览	235
主要术语	235
阅读文献	236
复习思考题	236
练习题	236
第八章 财务会计报告编制准备工作	242
学习目的与要求	242
课前预习题	242
第一节 财务会计报告编制准备工作的意义与内容	243



第二节 财产清查	244
第三节 期末账项调整	257
第四节 试算表、调整与工作底稿	264
本章要点概览	272
主要术语	273
阅读文献	273
复习思考题	273
练习题	274
第九章 财务会计报告	277
学习目的与要求	277
课前预习题	277
第一节 财务会计报告概述	278
第二节 资产负债表	281
第三节 利润表	289
第四节 现金流量表	294
第五节 所有者权益变动表	300
第六节 会计报表附注	302
本章要点概览	307
主要术语	307
阅读文献	307
复习思考题	308
练习题	308
第十章 会计核算程序	315
学习目的与要求	315
课前预习题	315
第一节 会计核算程序概述	316
第二节 记账凭证会计核算程序	317
第三节 科目汇总表会计核算程序	336
第四节 汇总记账凭证会计核算程序	341
第五节 多栏式日记账会计核算程序	353
本章要点概览	358
主要术语	358



阅读文献	358
复习思考题	359
练习题	359
第十一章 电算化会计信息系统	364
学习目的与要求	364
课前预习题	364
第一节 信息系统的基本原理	365
第二节 电算化会计信息系统的基本原理	367
第三节 电算化会计信息系统的结构	374
第四节 电算化会计信息系统的开发和实施	376
第五节 主要会计核算软件	382
本章要点概览	386
主要术语	387
阅读文献	387
复习思考题	387
练习题	388
第十二章 会计规范	391
学习目的与要求	391
课前预习题	391
第一节 会计规范的作用与构成	392
第二节 会计法律规范	394
第三节 会计核算规范——会计准则	402
第四节 内部控制规范	407
第五节 会计职业道德规范	414
本章要点概览	418
主要术语	419
阅读文献	419
复习思考题	419
练习题	420
第十三章 会计工作组织	423
学习目的与要求	423



课前预习题	423
第一节 会计工作组织的意义与原则	424
第二节 会计工作管理体制与监督体系	426
第三节 会计机构	427
第四节 会计人员	431
第五节 会计档案	437
本章要点概览	439
主要术语	440
阅读文献	440
复习思考题	440
练习题	441
练习题参考答案	443
第一章	443
第二章	443
第三章	444
第四章	444
第五章	445
第六章	446
第七章	451
第八章	456
第九章	458
第十章	466
第十一章	467
第十二章	467
第十三章	467

第一章 总 论

学习目的与要求

本章旨在阐述会计的基本概念,内容主要包括会计的含义、会计的产生与发展、会计的职能与目标、会计学科与会计职业。通过本章学习,应该全面理解会计的含义,明确会计的特征,确立会计的观念;了解会计的产生与发展情况及其动因;明确会计的基本职能与其他职能、会计信息的使用者与会计的目标;了解会计学科的主要分支、会计学专业的课程体系,掌握会计职业情况。



课前预习题

1. 如何理解会计?
2. 会计是怎样产生与发展的?
3. 会计有哪些职能? 会计的目标是什么?
4. 大学会计学专业核心课程体系是如何构成的?
5. 会计职业是怎样一种职业?



第一节 什么是会计

会计是现代经济生活中使用普遍、出现频繁的一个词语,泛指会计工作、会计人员、会计信息以及会计科学等。会计在现代经济生活中是不可或缺的,无论是个人的经济活动还是所在组织的经济活动,都离不开会计。

一、会计的含义

对于会计的含义,可以从不同的角度来进行考察与认识。

(1) 会计是一种经济活动的管理工具。在现实的经济社会中,可供利用的经济资源是有限的,为此需要对经济活动进行管理,进而达到对经济资源进行合理配置的目的,而会计就是对经济活动进行管理的一种专门工具。从这个意义上说,会计不等同于会计工作,会计是从长期的会计工作实践中总结出来的又用于指导会计工作的方法体系,会计是进行会计工作所必不可少的一种方法手段。显然,方法手段本身不属于管理,而是服务于管理的工具。因此,从会计所采用的方法手段来看,会计是一种经济活动的管理工具。

(2) 会计是一种提供经济活动信息的技艺^①。经济活动是多种多样的,会计人员采用一定的方法与技术对大量的、繁杂的经济活动信息进行判别、记录、分类、汇总与解释,使其成为层次清晰、作用明确、数量有限的信息,达到揭示经济活动现状及其发展情况的目的。这种方法与技术被认为是一种会计技艺。作为技艺,部分是由客观规律决定的,部分则是由技艺师的技巧和经验所决定的。例如,同样是画家,都掌握光学、美学的一般规则,但因技巧和经验不同,对颜色、画法等的选择不同,所创作的画作也就存在着差别。会计也是这样,会计人员对会计信息的加工都按照会计规则进行,但因会计人员的技巧和经验的差别,对会计政策、会计方法的选择不同,所产生的会计信息也就有所差别。因此,从会计信息的加工过程来看,会计是一种提供经济活动信息的技艺。

(3) 会计是一个服务于会计信息使用者据以作出决策的信息系统^②。无论是一个单位的内部有关方面,还是这个单位的外部相关方面,其相关决策的作出在一定程度上依赖于这个单位相关的经济活动信息,而会计的主要目标是提供有助于有关方

^① 美国注册会计师协会所属会计名词委员会 1953 年 8 月发表的第一号《会计名词》对会计的定义(ATB No. 1, 1953)。

^② 美国会计学会 1966 年提出的会计定义(AAA, ASOBAT, “Statement of Basic Accounting Theory”, p. 1, 1966)。