

会计学 原理

厦门大学会计系列教材

Accounting
Principles

总编/葛家澍 常 勋

[第3版]

吴水澎/主编

*Xiamenda xuekuaiji
xiliejiacai*

辽宁人民出版社

經

厦门大学会计系列教材

总 编 葛家澍 常 勋

会计学原理

ACCOUNTING PRINCIPLES

(第3版)

主 编 吴水澎

副主编 刘 峰



辽宁人民出版社

© 吴水澎 2008

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/吴水澎主编. —3版. —沈阳: 辽宁人民出版社, 2008. 10

(厦门大学会计系列教材/葛家澍, 常勋总编)

ISBN 978-7-205-06451-8

I. 会… II. 吴… 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 148649 号

出版发行: 辽宁人民出版社

地址: 沈阳市和平区十一纬路 25 号 邮编: 110003

电话: 024-23284324(邮 购) 024-23284321(发行部)

传真: 024-23284191(发行部) 024-23284304(办公室)

网址: <http://www.lnpublish.com.cn>

印 刷: 丹东印刷有限责任公司

幅面尺寸: 177mm × 240mm

印 张: 27 $\frac{1}{2}$

字 数: 408 千字

印 数: 1—5,000 册

出版时间: 2008 年 10 月第 1 版

印刷时间: 2008 年 10 月第 1 次印刷

责任编辑: 谭 燕 王丽竹

封面设计: 杜 江

版式设计: 王珏菲

责任校对: 蔡桂娟

书 号: ISBN 978-7-205-06451-8

定 价: 44.00 元

厦门大学会计系列教材(第3版)

编 委 会

总 编：葛家澍 常 勋

委 员：(按姓氏笔画为序)

吴水澎 陈汉文 陈守文

汪一凡 杜兴强 常 勋



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的经济发展，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、各种形式的备考试题。

《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深沪两交易所挂牌交易；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；糅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



厦门大学会计系列教材

第3版

总序

会计是一门非常实用的科学。现代会计(包括公司理财和审计学)密切依存并服务于市场经济和各国的社会制度与经济体制。在我国,以党的十七大为鲜明标志,我国新时期的新特点是改革开放。近年来,我国最显著的成就是快速发展,尤其是资本的流动,无论引进来和走出去,都呈现过去从未有过的兴旺发展的势头。会计是一个信息系统,是资本合理分配和有效流动的重要信号。鉴于我国整个经济形势在平稳有序而又快速发展,那么,我国的会计、财务、审计等学科就必须与时俱进。

比如财务会计与审计,2006年2月,我国财政部就出台了一个基本准则和38个具体准则以及48项注册会计师执业准则(即审计准则),这些准则都是改革开放和与时俱进的产物;都是既保持中国特色,又与国际财务报告准则趋同的新规范。它们将把我国的会计、审计融入国际通用的商业语言,是我国在会计、审计领域深化改革,扩大开放的重要里程碑!

面对这一令人无限鼓舞的政治经济形势,按照新会计准则和新审计准则为我们开创的新局面,厦大会计系的教师们都决心借党的十七大的东风,遵循科学发展观,决定全面修订会计系列丛书第2版,使第3版进一步适应我国经济和会计发展的新要求与新特点。

第3版的指导思想是:立足中国,放眼世界;与时俱进,有所创新与发展。那就是,每本教材都在第2版的基础上,提出新的更高的要求,要把我国出台的既与国际趋同又有所创新的“两则”讲深讲透。同时,也要适当关注国际上有关会计、审计、理财等方面最新成就。

本系列教材第3版由葛家澍、常勋两位教授总编。

第3版的会计系列教材仍然是七本,即《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》、《企业理财学》和《审计学》,有些教材的主编人选作了必要调整。



如前述，本次修订版是适应国内外形势的新变化，作者们力争体现上述指导思想成果。我们将尽最大努力，使教材达到高质量。但限于作者的水平，所定目标未必如愿以偿，“若取法乎上，得乎其中，则予愿足矣。”书中若有不足和错误之处，尚请广大读者和专家不吝指正。

葛家澍

2008年10月



第3版 编写说明

本书的第1版完成于1994年初春，第2版完成于2000年夏，之间相隔六年半。2000年版教材出版至今，也有7年有余。这7年来，我国社会经济生活同样发生了巨大的变化：中国加入世界贸易组织，正式成为国际经济大家庭的成员之一；越来越多的中国企业以世界经济为舞台，并成为世界制造中心；中国的资本市场完成了股权分置改革，上市公司数量增多，以市值而论，2007年11月，中国股市市值已经达到30万亿元人民币，成为世界上第六大资本市场；党的十七大的顺利召开，提出到2020年我国人均GDP翻两番；2006年2月15日，我国发布了新的会计准则和审计准则，这次的会计准则在国际趋同方面，迈出了实质性的一大步……社会经济环境的这些变化，都对会计学的教材提出了新的要求。作为顺应这一要求的一部分，我们组织了对本教材第3版的修订工作。

正如我们在1994年第1版教材的序言中所提出的，会计学原理教材的主要目标是向学生传授关于会计学的入门知识，让学生不仅掌握会计的基本原理，而且能够理解会计学的精髓，便于后续的学习和提高。一方面，会计学是一门热门的、“时尚”的学科，它紧随时代，因为经济环境的变化而相应变革；但另一方面，会计学作为一门科学，其内在的科学原理应当是稳定的，能够超越时空的。因此，如何把握并平衡“时尚”与“永恒”的关系，是会计学原理教材编写过程中所必须要解决的问题。按照我们的理解，在会计学的系列教材中，会计学原理教材或许是最难把握和平衡的，因为，它的对象是那些不具备会计学知识的初学者，它需要传授的不仅仅是专业知识，它还需要传授会计学最基本的原理和这些思想。

正是基于上述考虑，在本次修订过程中，针对2006年新颁布的会计准则和随后发布的会计制度中所出现的一些新变化，我们采用不同的处理方式：对属于原理性和思想性的内容，在本次修订中相应更新；对属于技术性、规则性的内容，在不同章节分别情况加以应用。比如，会计学中最常用的手段之一就是“设



置账户”，一个企业究竟应该设置多少账户，理论上应该根据该企业的规模、经营特征等的不同来确定。我们设计了三个会计循环，来说明会计学的基本原理，其中，第一、第二两个会计循环分别是服务业和商业企业，且规模小，业务简单。这部分的账户设置，以实用、明确为主，并不完全与新会计制度一致；第三个循环是制造业，账户设置尽可能符合新会计制度的要求。行文中，还穿插了部分讨论内容，这部分在字体上与正文有所区分。

修订版仍然由吴水澎教授担任主编，负责提出全书修订的指导思想，并对初稿进行修改与总纂；刘峰任副主编，协助主编工作；此外，叶少琴教授承担了对初稿的审读与修订工作。各章编写分工与第2版相同。

前些年，出版界流传一句话，“无错不成书”。我们不断修订这本书，就是希望尽可能地订正已知的错误，也希望读者朋友一道帮助我们将这本书编成真正“无错”的书。

我们虔诚地等待读者的批评与指正。

编写者

2008年3月于厦门大学



目 录

第 1 版序	1
第 1 版编写说明	1
第 2 版编写说明	1
厦门大学会计系列教材第 3 版总序	1
第 3 版编写说明	1
 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	7
第三节 会计的内容、对象、职能与目标	15
第四节 会计的基本程序、方法与技术	23
第五节 会计学与会计学原理	28
 第二章 设置账户与复式记账	35
第一节 会计的恒等式	35
第二节 设置账户	39
第三节 复式记账	47
第四节 总分类核算与明细分类核算	71
 第三章 会计凭证与账簿	79
第一节 会计凭证	80
第二节 会计账簿	89
第三节 会计记账程序	99
第四节 普通日记簿与特种日记簿的应用	107



第四章 会计循环	113
第一节 权责发生制与账项调整	114
第二节 工作底稿的编制与基本财务报表	121
第三节 结账与会计循环的结束	130
第四节 会计循环：一个商业企业的案例	133
第五章 利润表要素的确认、计量、记录和报告	154
第一节 会计程序与会计方法	154
第二节 费用（成本）的确认、计量与记录	157
第三节 收入的确认、计量与记录	178
第四节 利润的确认、计量与记录	185
第五节 利润表的编制原理	197
第六章 资产负债表要素的确认、计量、记录和报告	201
第一节 资产的确认、计量与记录	201
第二节 负债的确认、计量与记录	216
第三节 所有者权益的确认、计量和记录	221
第四节 资产负债表的编制	225
第七章 企业内部会计监督制度	232
第一节 内部会计监督制度的意义与内容	232
第二节 内部牵制制度	234
第三节 财产清查制度	236
第四节 内部审计	247
第八章 会计工作规范	251
第一节 会计规范体系	251
第二节 会计机构与会计人员	272
第三节 会计职业道德	277
第九章 电子计算机在会计中的应用	281
第一节 电子计算机的一般介绍	281
第二节 会计电算化的基本原理	284
第三节 会计电算化的特点及展望	289

第四节 会计电算化与内部控制	296
----------------------	-----

学习指导与习题

第一章 总论	300
第二章 设置账户与复式记账	302
第三章 会计凭证与账簿	316
第四章 会计循环	327
第五章 利润表要素的确认、计量、记录和报告	334
第六章 资产负债表要素的确认、计量、记录和报告	345
第七章 企业内部会计监督制度	358
第八章 会计工作规范	362
第九章 电子计算机在会计中的应用	365
参考答案	367