

江西财经大学会计系列教材

# 会计学原理

张蕊 郭华平 主编

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/张蕊, 郭华平主编. —北京: 中国财政  
经济出版社, 2002.7

江西财经大学会计系列教材

ISBN 7-5005-5888-0

I. 会… II. ①张… ②郭… III. 会计学-高等学  
校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 046816 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.efeph.com>

E-mail: [cfeph@drc.gov.cn](mailto:cfeph@drc.gov.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 14.125 印张 335 000 字

2002 年 8 月第 1 版 2002 年 8 月北京第 1 次印刷

印数: 1—7 000 定价: 28.00 元

ISBN 7-5005-5888-0/F·5173

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

# 江西财经大学会计系列教材

---

## 编委会

总顾问：裘宗舜 成圣树

总主编：张 蕊

编 委（按姓氏笔划为序）：

刘 骏 余新培 吴志斌 张阳华

肖邦卫 邱宜干 罗福根 胡 玲

饶晓秋 袁业虎 郭华平 郭亚雄

夏家莉 章美珍 章卫东 蒋尧明

谭训鸣 魏平秀

# 总 序

人类进入了 21 世纪，世界经济日益走向全球化，我国社会主义经济建设的快速发展，举世瞩目；经过连年累月的长期谈判，我国最近也进入了世界贸易组织（WTO）。在新世纪、新经济、新环境中，我国的会计在持续的深刻改革中，也有了长足的发展；在国际上，为了适应全球贸易和全球资本市场发展的需要，1973 年创立的国际会计准则委员会（IASC）进行了改组，成立了新的国际会计准则理事会（IASB）。可以预期，这次改组将促使全球的会计准则不断走向高质量，进一步提高企业财务报告的透明度，可比性和充分披露性。我国的会计事业，在重新颁布修订《会计法》，并切实加强各方面的监管之后，以摧枯拉朽之势，更加生

气蓬勃地向国际惯例靠拢。

历史的发展昭示我们：发达的贸易、工商业和经济需要发达的会计（或簿记）为其服务；因此，一定的时间、一定的区域的经济的发展，必然带动当时当地的会计的发展。15世纪后期地中海海上贸易的发达，带动了意大利半岛各域邦商业簿记的创新与发展；18—19世纪英国产业革命的兴起，产生了“英国簿记”；两次世界大战中得天独厚的美国，其国民经济的发展，推动了现代会计在美国的高速发展。同样的道理，为经济各部门服务的会计的发展也必然驱动并促进会计学术和会计教育的发达，正如过去的意大利巴其阿勒关于商业簿记的著述，促进了当代美国会计学术界和会计教育的繁荣。

我国在十一届三中全会以来，实施改革开放政策，国民经济各个方面，齐头并进，飞速发展。经济越发展，会计越重要。1985年全国人大常委会通过我国第一部《会计法》，1992年我国财政部发布《企业会计准则》（基本准则），随后又发布了若干具体会计准则及征询意见稿，1993年全国人大常委会通过我国《注册会计师法》，1994年通过我国《审计法》，2000年国务院公布《企业财务报告条例》，2001年财政部又颁发了新的不分行业的《企业会计制度》，并连续颁布、修订具体准则，促使全国的企业财务会计日渐趋向统一与健全。

随着我国社会主义市场经济逐渐走向完善，国内生产总值大幅增长，在世界各地经济呈现衰退之际，唯有我国经济一枝独秀。经济的增长，引发了人才、资金等资源的大量需求。在财务会计人才供不应求的形势下，全国各种类型的大专院校无不设有会计学科专业，本科和专科的会计教育得到空前的发展。与此同时，面向21世纪的会计学各学科的课程教材也陆续上市，百花齐放，绚丽多彩。江西财经大学会计学院是这奇苑中亮丽的一朵，她从

事会计学各学科教学将近半个世纪，为国家和社会培养、输送了各种类型的财经人才。自从张蕊博士出任院长以来，全院振奋精神，励精图治，积极组织教师编撰符合新形势要求的各学科教材，实行投标制，经过专家评审论证，遴选的主编皆具有硕士、博士学位，他们将自己多年积累的较丰富的教学科研经验展示于众，令我欣慰，也希望能得到社会各界的认同和支持。

高质量的教材的编撰，可以促进开展科学研究，提高科研能力，引发辩论，持续探索和研讨，提高学术研究气氛。这套教材，要求以“三个代表”的思想教育为指针，贯彻小平理论“面向现代化，面向世界，面向未来”的教育思想，力求做到继承与创新并举，技能、素质培养与道德品质培养并重。在新教材出版首稿试用后，将尽快收集教师和学生的意见，根据形势的发展与需要，在再版之前进行更新，使教材能及时除旧创新，吸收新鲜的观点和内容，保持常新。

这套教材的编撰和出版，得到我校和我院党政领导的大力鼓励与支持，还得到中国财政经济出版社社长杨天赐教授和会计分社社郭兆旭同志的鼎力支持，谨在此一并表示感激之情。再者，这套教材的编写，尽管我们是全力以赴，但限于能力和水平，差错在所难免，敬请批评指正”。

**袁宗舜**

2001年12月

# 前 言

随着人类社会跨入 21 世纪，社会经济的发展面临着极大的机遇和挑战，会计人才的培养也面临挑战，尤其是随着我国加入 WTO，我国的经济发展将溶入世界的行列，如何培养适应我国经济发展和市场需要的高素质、复合型会计人才，成为摆在会计学科面前的重大课题。

会计学原理是会计学的专业基础知识，会计学原理学习的好坏直接影响着中级财务会计、成本会计、管理会计、财务管理和审计学专业知识的学习、掌握和融会贯通，影响到学生的综合素质。

我校在会计学原理教材的选用上，先后采用过上海财经大学、厦门大学和中国人民大学组织编写的会计系列教材版本。本教材是在博采众长的基础上，结合我国会计改革，并考虑到会计

学原理教学的特点与中级财务会计的衔接组织编写的。本书通过三个环节，以会计的确认、计量、记录和报告为主线，着重阐述了会计核算方法，由浅入深地引导学生了解、熟悉和掌握会计学的基础知识。为了便于教学，各章末均附有复习思考题与练习题。

本教材是以高等院校会计学专业本科生为教学对象，也可作为财经类其他专业本科、专科生学习会计学原理的教材，同时，还可作为会计工作人员的业务进修或参考用书。

本教材由张蕊、郭华平担任主编，负责大纲的拟定，章卫东担任副主编，由张蕊负责全书的总纂和定稿，各章分工如下：第一章由张蕊撰写；第二章、第十一章由马国芬撰写；第三章、第四章由郭华平撰写；第五章、第六章由章卫东撰写；第七章、第八章、第九章由宋津京撰写；第十章由程琳撰写；第十二章由吴志斌撰写。

本教材在编写过程中，得到著名会计学家裘宗舜教授的关心和指导，在此深表谢意！

我国的会计改革在不断地深化，会计处于不断的发展与完善过程，有许多新的问题等待我们去探索和解决。由于受我们的理论水平 and 业务水平所限，书中不足之处或错处，在所难免，恳请各位专家、同行和读者批评、指正，以便我们再版时更正。

编者

2002年6月



# 目 录

第一章 总论 .....	( 1 )
第一节 会计与会计环境 .....	( 1 )
第二节 会计的基本概念 .....	( 7 )
第三节 会计核算的基本程序和方法 .....	( 31 )
第四节 会计学及其分支 .....	( 37 )
第二章 账户与复式记账 .....	( 42 )
第一节 会计要素与会计恒等式 .....	( 42 )
第二节 会计科目与账户 .....	( 54 )
第三节 复式记账 .....	( 63 )
第三章 企业经济业务的核算 .....	( 92 )
第一节 主要经济业务类型 .....	( 92 )
第二节 资金筹集过程业务核算 .....	( 95 )
第三节 生产采购过程业务核算 .....	( 100 )
第四节 产品生产过程的业务核算 .....	( 110 )
第五节 产品销售过程的业务核算 .....	( 121 )
第六节 利润及分配过程的业务核算 .....	( 128 )
第四章 账户分类 .....	( 142 )
第一节 账户按经济内容的分类 .....	( 142 )
第二节 账户按反映经济业务详细程度分类 .....	( 147 )
第三节 账户按其用途和结构的分类 .....	( 149 )
第五章 会计凭证 .....	( 169 )

第一节	会计凭证的意义和种类 .....	( 169 )
第二节	原始凭证 .....	( 173 )
第三节	记账凭证 .....	( 182 )
第四节	会计凭证的传递和保管 .....	( 191 )
<b>第六章</b>	<b>会计账簿</b> .....	( 197 )
第一节	会计账簿的意义和种类 .....	( 197 )
第二节	会计账簿的设置和登记方法 .....	( 203 )
第三节	会计账簿的启用与记账规则 .....	( 219 )
第四节	会计错账查找和更正的方法 .....	( 221 )
第五节	对账与结账 .....	( 225 )
<b>第七章</b>	<b>财产清查</b> .....	( 233 )
第一节	财产清查概述 .....	( 233 )
第二节	财产清查的方法 .....	( 237 )
第三节	财产清查结果的处理 .....	( 245 )
<b>第八章</b>	<b>会计报表</b> .....	( 254 )
第一节	会计报表概述 .....	( 254 )
第二节	资产负债表 .....	( 262 )
第三节	利润表及利润分配表 .....	( 275 )
第四节	现金流量表 .....	( 285 )
第五节	会计报表附注 .....	( 289 )
第六节	财务情况说明书 .....	( 294 )
<b>第九章</b>	<b>会计循环</b> .....	( 301 )
第一节	会计循环概述 .....	( 301 )
第二节	权责发生制与账项调整 .....	( 303 )
第三节	工作底稿和应计项目转回 .....	( 313 )
<b>第十章</b>	<b>会计核算组织程序</b> .....	( 326 )
第一节	会计核算组织程序概述 .....	( 326 )

第二节	记账凭证核算组织程序 .....	( 328 )
第三节	科目汇总表核算组织程序 .....	( 331 )
第四节	汇总记账凭证核算组织程序 .....	( 334 )
第五节	多栏式日记账核算组织程序 .....	( 340 )
第六节	日记总账核算组织程序 .....	( 343 )
第七节	通用日记账核算组织程序 .....	( 347 )
附录:	科目汇总表核算组织程序举例 .....	( 349 )
<b>第十一章</b>	<b>会计工作组织 .....</b>	<b>( 393 )</b>
第一节	会计工作组织的意义与要求 .....	( 393 )
第二节	会计机构和会计人员 .....	( 396 )
<b>第十二章</b>	<b>会计电算化 .....</b>	<b>( 406 )</b>
第一节	计算机应用概述 .....	( 406 )
第二节	电算化会计基础 .....	( 417 )
第三节	网络会计 .....	( 427 )

# 第一章

## 总 论

---

### 学习目的与要求

通过本章的学习，要求了解会计的产生与发展史，理解会计环境对会计的影响，掌握会计的基本概念，包括会计的含义、会计的内容、对象、职能和目标，深刻理解并掌握会计核算的基本前提与原则，了解会计核算的程序与方法及会计学及其分支的有关内容。

### 第一节 会计与会计环境

#### 一、会计环境对会计的影响

会计是一种社会现象，它有着自然科学与社会科学的双重属性，具有深刻的社会性意义。会计是因社会环境变化需要而产生，又因社会环境的发展而不断发展。所谓会计环境是指影响并决定会计的产生与发展的社会客观条件和特殊情况，包括会计思想、会计法制、会计理论、会计方法等以及与之密切相关的审计等，

它是会计赖以生存与发展的基础。在特定的社会环境中，会计总会处于一个特定的位置上。社会越是发展，会计的环境越复杂，其地位也越重要，影响也越深远。会计环境对会计的产生与发展具有极大的促进、制约、引导作用，它规定着会计发展的规模、速度、趋向和状态。

有什么样的会计环境，就有什么样的会计思想、会计法制、会计理论和会计方法。一般而言，会计环境总是朝着改善的方面发展变化，或是局部环境得到改善，或是全部环境得到改善，这都会在不同程度上促进会计的向前发展。人类会计的发展既不可能超越一定历史阶段中会计所处的环境，即产生超前会计行为，也不可能使落后的会计思想和行为起主导作用，特定历史阶段的会计一定是与该历史阶段的会计环境相适应的会计思想、会计组织、会计理论与会计方法，这从会计的产生与发展演进史中可以得到验证。

## 二、会计的产生与发展

### （一）会计的产生

会计是社会环境的产物，它是应人类社会生产实践和经济管理需要而产生的。

根据目前所拥有的已考证的史料来看，会计的产生可追溯到人类的史前时期，在世界上一些文明古国，如中国、古巴比伦、埃及、印度、希腊等国都有类似于会计记录或会计活动的记载。中国的“书契”、埃及的“纸草文书”、古巴比伦的“粘土记录板”和印度的“贝多罗树叶记录”，这些都标志着会计的起源。

应该说，会计产生的根本原因就在于人们对经济效益的追求，即从尽可能少的劳动消耗，尽可能节省的劳动费用，取得尽可能大的劳动成果。这是任何社会都必定遵循的规律，只是在不同的发展时期，由于生产复杂程度的不同，对经济效益的核算要求不同而已。

## （二）会计的发展

会计是随着社会实践的发展和对经济管理要求的提高而发展的。

随着社会的发展，会计环境的改变，会计的发展经历了一条漫长的发展道路。会计发展的历史可以划分为三个阶段：

### 1. 古代会计发展阶段

会计从其产生经过单式簿记演进到复式簿记开始运用这段时间，称之为古代会计发展阶段。

在古代会计发展阶段，受到生产力发展水平低下、商品经济不发达的制约影响，会计的发展比较缓慢。随着生产力的发展，出现了剩余产品，生产开始了社会化，这就为组织生产、管理产品和进行产品分配提供了物质条件，会计也从生产附带职能逐渐地脱离出来而由专门人员担任，马克思在《资本论》中曾经说过在印度的原始公社发现了一个独立的记账员就充分说明了这一点。然而，这一阶段的会计还很不成熟，其范围比较广，包括了统计及其他内容在内。

在古代会计发展阶段，中国在会计的发展上曾作出过重要的贡献，并一直走在会计发展的前列，如这一阶段产生的“四柱清册”<sup>①</sup>和“龙门账”<sup>②</sup>是我国固有的具有自己特色的复式簿记，为

---

① 四柱清册：唐宋时代创立并运用了“四柱清册法”。该方法是运用旧管（上期结存）+新收（本期收入）-开除（本期支出）=实在（本期结存）的平衡公式进行定期清算账目的一种结算方法。根据其原理，编制的“四柱清册”主要有“奏销册”（报销册）和“移交清册”。是我国会计发展史上的重要里程碑。

② 龙门账：这是一种在我国明清时代出现的复式记账法。通过进（全部收入）-缴（全部支出）=存（全部资产与负债）-该（全部资产与负债）的平衡公式，双轨计算盈亏，并分别编制“进缴清册”和“存该结册”报表。这两种会计报表计算的盈亏应该相等，故称这种平衡勾稽关系为“合龙门”，龙门账的名称由此而来。

我国会计的发展发挥了重要的作用。

古代会计的发展成就为近代会计的发展奠定了基础。

## 2. 近代会计发展阶段

近代会计是从运用复式簿记开始至 20 世纪 50 年代。复式记账法在理论上的总结和实践中的推广敲开了古代会计迈向近代会计的大门。

古代会计迈向近代会计大门的标志主要有两件重要事件，或在会计史上被称作两个重要的里程碑：

(1) 1494 年卢卡·帕乔利出版的《算术、几何、比及比例概要》一书。12—15 世纪的西欧，伴随着资本主义经济关系的萌芽与生长，产生了借贷复式簿记。意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。日益发展着的商业和金融业要求改进和提高当时流行于这三个城市的复式记账方法。为了适应这一需要，在对“佛罗伦萨式簿记”、“热那亚式簿记”与“威尼斯式簿记”应用情况分析总结及其原理研究的基础上，1494 年，意大利数学家卢卡·帕乔利出版的《算术、几何、比及比例概要》一书中，《簿记论》是这部书的第九篇，第十一论，全称为《计算与记录要论》，系统地介绍了复式记账法，并给予理论上的阐述。之后，复式记账法在欧洲乃至全世界被推广运用。这一划时代的发明和创造把古代会计推进到了现代会计。

(2) 1854 年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立。从 15 世纪至 19 世纪，会计的理论与方法的发展仍比较缓慢。直到 19 世纪英国的工业革命后，英国成为当时工业最发达，生产力水平最高的国家。由于生产力的高速发展，股份公司的出现，于是对会计提出了更高的要求，如扩大会计服务对象、增加会计反映的内容、会计需要接受外界的监督等。为此，1854 年，世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会成立。

这是近代会计发展史上的又一个重要里程碑。自此以后，会计的发展迅速。

总之，近代会计发展阶段实现了两大根本转变：一是由单式簿记时代向复式簿记时代的转变；二是由簿记时代向会计时代的转变。这两个转变在会计发展史上具有重要的作用。这里需要特别指出的是，自第一次世界大战后，美国取代了英国的地位，无论是在生产，还是科技上都处于领先的地位，由此，会计的发展中心也从英国转移到了美国。

### 3. 现代会计发展阶段

现代会计是指 20 世纪 50 年代以后，当代资本主义会计的新发展阶段。

随着 20 世纪 40 年代新技术革命浪潮的到来，市场经济迅速地朝着系统化、信息化与科学化的方向发展。从 50 年代起，传统的会计便开始朝着现代会计发展方向发展。在传统会计的基础上，适应企业管理的需要，逐渐形成了以对外提供信息为主的财务会计和对内提供管理决策所需信息为主的管理会计，为适应对会计监督的需要，设立了审计。至此，会计进入了一个全面发展的阶段。

进入 20 世纪 90 年代后，现代会计的发展又面临着新的挑战：（1）高新技术产业进入快速发展时期；（2）人力资本在经营中的作业越来越重要；（3）经济全球化进程在加快。可以预见，会计还将进行不断地创新、改革，从而把现代会计发展推进到一个新的历史时期。

### 三、会计环境因素

会计环境是由多种因素构成，分别从不同方面和不同角度来影响和决定会计的发展，从会计的产生与发展史中不难总结出，



影响会计发展的会计环境因素主要有社会经济水平、科学技术水平、文化与教育水平以及政治与经济制度状况等。

### （一）社会经济水平

马克思指出：“过程越是按照社会规模进行，越是失去纯粹个人性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就是必要”，这一论述揭示出了社会经济发展水平与会计发展之间的最本质关系。会计思想的演进，会计理论与方法的发展首先取决于社会经济发展水平：低下的社会生产力，只需要简单的会计方法；而较高的社会经济发展水平，需要有较复杂会计方法与之相适应。因此，会计的产生与发展首先取决于社会经济发展水平，也正是从这一意义上说，社会经济发展水平是会计环境中的第一因素。

### （二）科学技术水平

会计的发展，离不开社会科学技术的进步。科学技术直接促进着会计的发展，这种促进作用日益突出和显著。一方面，科学技术通过转化为生产力，强有力地推动社会经济的发展，进而推动会计的发展；另一方面，科学技术的发展已直接影响到会计领域的拓宽，会计理论的发展、会计方法的改进。因此，科学技术发展水平是决定和影响会计发展的另一重要因素。

### （三）文化与教育水平

社会文化与教育的发展是人类文明进步的重要标志。它对会计的发展产生着深刻的影响。对会计产生影响的社会文化主要是指语言、文字、书写工具、计量工具、数量、经济理论、管理理论等。与会计发展有关的教育是指对会计理论与实践工作者基本素质产生直接影响的基础文化教育、相关专业教育、会计审计专业教育、后续教育等等。

社会文化与教育发展水平主要是从会计思想、会计工作人员的素质和职业道德方面来影响会计的发展。因为会计人员的会计