

江西财经大学会计系列教材

# 会计学原理

张蕊 王建辉 主编

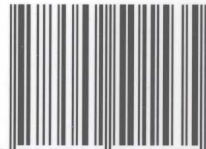


中国财政经济出版社

## 江西财经大学会计系列教材

- |          |     |     |        |
|----------|-----|-----|--------|
| ● 会计学原理  | 张蕊  | 王建辉 | 主编     |
| ○ 中级财务会计 | 蒋尧明 | 章美珍 | 主编     |
| ● 高级财务会计 | 荣莉  | 彭晓洁 | 主编     |
| ○ 审计学    | 谢盛纹 | 张其镇 | 主编     |
| ● 成本会计   | 李金泉 | 郭小金 | 张绪军 编著 |

ISBN 978-7-5095-0153-5



9 787509 501535 >

定价: 32.00元

江西财经大学会计系列教材

# 会计学原理

张 蕊 王建辉 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, 王建辉主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2007. 8

(江西财经大学会计系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0153 - 5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 126184 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

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

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

三河市欣欣印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 15.75 印张 375 000 字

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月三河第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0153 - 5/F · 0131

(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 蒋尧明  
编 委：王建辉 刘 骏 朱星文 余新培 李金泉  
李国田 张其镇 罗福根 荣 莉 饶晓秋  
袁业虎 郭华平 郭小金 章美珍 章卫东  
谢盛纹 彭晓洁 程淑珍

# 序

人类进入 21 世纪以来，世界经济日益走向全球化。我国加入世界贸易组织后，经济建设更加快速发展，举世瞩目。在新世纪、新环境中，我国的会计事业蓬勃发展。

历史的发展昭示我们：发达的经济需要发达的会计为其服务，因此，一定时间、一定区域的经济的发展，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城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”；在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。

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《注册会计师法》，1994 年通过《审计法》，2000 年国务院公布《企业财务会计报告条例》，2000 年财政部又颁发了新的不分行业的《企业会计制度》，在经过多年的准则“国际化”和“特色化”的研

讨之后，终于在2006年2月15日由财政部印发了修订的《企业会计准则——基本准则》和配套的38项具体会计准则，与国际会计准则进一步趋同。

我国加入世界贸易组织以来，社会主义市场经济一枝独秀。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葩中亮丽的一朵，她从事会计学教学将近半个世纪，为国家和社会培养、输送了各种类型的财经人才。在张蕊博士出任院长期间，做大做强，已开创了辉煌的业绩，并曾积极组织老师编撰符合新形势要求的会计系列教材，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，凝聚于教材中，为连续多年来教学成绩的显著提高作出了贡献。蒋尧明博士续任院长后，为了迎接新修订的企业会计准则在2007年1月1日起的施行，决定在总结原系列教材经验的基础上更新、丰富教材的内容，以推进教学质量的进一步提高，在新的起点上再创辉煌。

高质量教材的编撰，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，浓厚学术研究气氛。编撰这套教材，要求以科学发展观和“三个代表”的思想为指针，贯彻邓小平“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，在再版之前再次更新，使教材能及时除旧创新，吸收新鲜的观点和内容，保持先进。

这套教材的编撰和出版，得到我校和我院党政领导的大力支

持，还得到中国财政经济出版社郭兆旭副总编、会计分社徐洁社长的帮助支持，谨在此一并表示感谢之情。再者，这套教材的编写，尽管我们全力以赴，但限于能力和水平，差错在所难免，敬请批评指正。

袁宗舜

2007年5月



# 前 言

会计学原理是会计学的专业基础知识，会计学原理的学习与掌握情况直接影响着中级财务会计、成本会计、管理会计等专业知识的学习、掌握和融会贯通，影响到专业功底是否扎实。

本教材是在我院自编教材《会计学原理》2003年版（第二版）的基础上，根据2006年2月新颁布的会计准则，本着“以我为主，博采众长，融合提炼，自成一家”的指导思想，并充分考虑到会计学原理教学的特点及与中级财务会计的衔接而重新组织修订和编写的。它具有以下几方面的特点：

第一，通篇《会计学原理》是在对会计学的基础理论及基本方法进行介绍的基础上，着重阐述了会计核算方法。

第二，以会计的确认、计量、记录和报告为主线，由浅入深地引导学生了解、熟悉和掌握会计学的基础知识。

第三，充分体现了新会计准则的精神，将新会计准则中涉及基本理论与方法的变化，集中反映在教材的相关章节中，如会计要素的定义、公允价值及其运用，第四大报表——所有者权益增减变动表编制的基本方法等。

第四，为了配合学生掌握和巩固所学知识，各章末均附有相关的思考题和练习题。

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、王建辉担任主编。各章的撰写分工为：张蕊，第一章；马国芬，第二、第三章；郭华平，第四、第十章；刘海生，第五、第六、第九章；王建辉，第七、第八章；吴志斌，第十一章。最后，由张蕊负责全书的总纂与定稿。

由于我们的理论水平和专业知识有限，书中不足甚至错误在所难免，恳请各位专家、同行和读者批评指正！

编 者

2007年6月于江西财经大学

# 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 .....	( 29 )
第四节 会计学及其分支 .....	( 36 )
第二章 账户与复式记账 .....	( 41 )
第一节 会计恒等式 .....	( 41 )
第二节 会计科目与账户 .....	( 48 )
第三节 复式记账 .....	( 58 )
第三章 账户与复式记账的运用 .....	( 80 )
第一节 资金筹集业务的核算 .....	( 80 )
第二节 生产准备业务的核算 .....	( 87 )
第三节 产品生产业务的核算 .....	( 98 )
第四节 销售业务的核算 .....	( 114 )
第五节 财务成果业务的核算 .....	( 123 )

<b>第四章 账户分类</b> .....	(138)
第一节 账户分类概述 .....	(138)
第二节 账户按经济内容的分类 .....	(140)
第三节 账户按其用途和结构的分类 .....	(145)
第四节 账户按反映经济业务详细程度分类 .....	(158)
<b>第五章 会计凭证</b> .....	(163)
第一节 会计凭证概述 .....	(163)
第二节 原始凭证 .....	(166)
第三节 记账凭证 .....	(177)
第四节 会计凭证的传递和保管 .....	(192)
<b>第六章 会计账簿</b> .....	(198)
第一节 会计账簿的意义与种类 .....	(198)
第二节 会计账簿的设置与登记 .....	(204)
第三节 会计账簿的启用与登记规则 .....	(222)
第四节 错账及其查找与更正 .....	(224)
第五节 对账与结账 .....	(229)
第六节 账簿的保管 .....	(234)
<b>第七章 财产清查</b> .....	(238)
第一节 财产清查的意义和种类 .....	(238)
第二节 财产物资的盘存制度 .....	(244)
第三节 财产清查的程序与方法 .....	(249)
第四节 财产清查结果核算 .....	(261)

<b>第八章 财务报表</b> .....	(270)
第一节 财务报表概述 .....	(270)
第二节 资产负债表 .....	(279)
第三节 利润表 .....	(301)
第四节 现金流量表 .....	(311)
第五节 所有者权益变动表 .....	(348)
第六节 报表之间的关系 .....	(358)
第七节 财务报表附注 .....	(360)
<b>第九章 会计核算组织程序</b> .....	(370)
第一节 会计核算组织程序的概念 .....	(370)
第二节 记账凭证核算组织程序 .....	(374)
第三节 科目汇总表核算组织程序 .....	(376)
第四节 汇总记账凭证核算组织程序 .....	(378)
第五节 多栏式日记账核算组织程序 .....	(381)
第六节 日记总账核算组织程序 .....	(383)
第七节 通用日记账核算组织程序 .....	(385)
第八节 科目汇总表核算组织程序的运用 .....	(387)
<b>第十章 会计工作组织</b> .....	(434)
第一节 会计工作组织的意义与原则 .....	(434)
第二节 会计机构 .....	(436)
第三节 会计人员 .....	(441)
第四节 会计法规和制度 .....	(449)
第五节 会计档案管理 .....	(452)

<b>第十一章 会计电算化</b> .....	(455)
第一节 信息技术及会计的影响 .....	(455)
第二节 会计电算化的发展与应用 .....	(459)
第三节 网络会计 .....	(472)
第四节 账务与报表财务软件的操作简介 .....	(480)

# 第一章 总 论

## [学习目的与要求]

通过本章的学习，深刻理解并掌握会计的基本概念，包括会计的含义、内容、对象、职能和目标；理解会计环境对会计的影响及会计的基本假设与会计基础；了解会计的产生与发展史，会计核算程序与方法、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，即以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》中曾经说到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>是具有我国自己特色的复式簿记,在我国会计的发展中发挥了重要的作用。

---

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(全部资产与债权)-该(全部资本与负债)的平衡公式,双轨计算盈亏,并分别编制“进缴结册”和“存该结册”报表。这两种会计报表计算的盈亏结果应该相等,故称这种平衡勾稽关系为“合龙门”,龙门账的名称由此而来。