

中南财经政法大学会计·财务系列教材

Accounting & Finance Textbook Series of Zhongnan University of Economics and Law

会计学原理 学习指导书

唐国平◆主编



中国财政经济出版社

Accounting Principles

ISBN 978-7-2092-0253-0

中南财经政法大学会计·财务系列教材

《会计学原理》学习指导书

唐国平 主编

中国财政经济出版社

URL: <http://cfe.cefe.com>

E-mail: cfe@cefe.com

(北京) 中国财政经济出版社

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

发行部电话: 88190406 邮购部电话: 64033436

北京中山路 101 号 印刷: 中国财政经济出版社

880 × 1230 毫米, 32 开, 7.82 印张, 210 000 字

2008 年 3 月第 1 版 2008 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1-3 000 定价: 18.00 元

ISBN 978-7-2092-0253-0

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

《会计学原理》学习指导书/唐国平主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008.3

(中南财经政法大学会计·财务系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0523 - 6

I. 会… II. 唐… III. 会计学 - 高等学校 - 教学参考资料
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 025799 号

唐国平 主编

中国财政经济出版社出版

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

E-mail: 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

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 7.875 印张 210 000 字

2008 年 3 月第 1 版 2008 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 18.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0523 - 6/F·0432

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

推荐说明

本系列教材为财政部教材编审委员会推荐教材。

财政部教材编审委员会

2006年1月

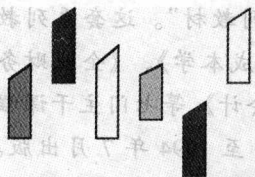
中南财经政法大学会计·财务系列教材 编 审 委 员 会

主 任：郭道扬

副主任：罗 飞 汤湘希

委 员（按姓氏笔画排序）：

孙贤林 汤湘希 许家林 张龙平 张敦力 季小琴
罗 飞 唐国平 夏成才 郭道扬 高文进 焦跃华



总序

随着我国社会主义市场经济的建立和现代企业制度的进一步完善，以及资本市场的发展和经济全球化，对会计和财务管理人才的需求，不论从数量规模上，还是从知识结构及素质上，都有了更新和更高的要求。进一步深化会计教育改革，培养顺应时代需求的高素质会计、审计、财务管理人才，是我国会计教育界当前的紧迫任务。

在教学改革中，课程改革是关键，教材改革是基础。多年来，我们一直在努力探索会计学和财务管理专业的教育改革，尤其是教材改革问题。早在20世纪80年代初，根据当时我国社会经济发展和改革开放的形势，我们便对会计学专业主干课程教材进行了改革，提出了系统的改革方案。这一方案经财政部批准后作为财政部部属院校的两套会计学专业教改方案之一实施，并进行了相应的教材建设。

1993年，为了适应我国社会主义市场经济的建设，我国会计、财务制度进行了重大改革，全面实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业会计制度与行业财务制度，我们也及时对会计学专业主干课程体系进行了改革。早在1992年，我们就启动了中南财经大学的会计系列教材建设工作，

编写出版了与之配套的“中南财经大学会计系列教材”。这套系列教材包括《会计学原理》、《企业会计学》、《企业成本学》、《企业财务学》、《审计学》、《管理会计学》和《企业特种会计》等七门主干课程的教材，由湖北科学技术出版社于1993年9月至1994年7月出版。在1994年举办的第六届全国书市上被评为最佳畅销套书，各种教材也分别获得第二届财政部优秀教材奖，受到广大读者、使用单位和出版界的好评与欢迎。此后，根据我国社会主义市场经济建设和教学改革的发展，我们于1996年至1997年修订出版了第二版，在社会上产生了广泛和良好的影响。

进入新世纪后，无论是我国的经济体制改革、社会主义市场经济建设，还是会计、审计、财务改革都取得了巨大成就。形势的飞速发展、情况的不断变化，具体会计准则、独立审计准则的陆续发布与实施，高校会计学专业、财务管理专业的设置调整，迫切要求我们重新设计会计、财务管理专业主干课程并编写相应的教材，以适应改革的需要。为此，我们于2000年启动了第二轮中南财经政法大学会计系列教材建设工作。考虑到会计和财务管理学科和实际工作的密切关系，以及会计专业和财务管理专业教学内容的一些共同点，我们将两个专业主要的专业主干课程教材并在一起，编写出版一套“中南财经政法大学会计·财务系列教材”，以避免教材编写上的重复。根据我国高等院校会计专业和财务管理专业培养目标和教学改革的要求，经过反复论证，确定了本套系列教材包括：《会计学原理》、《中级会计学》、《高级会计学》、《成本会计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计学》、《审计学》、《财务分析》、《会计电算化教程》，以及为非会计专业和非财务管理专业的本科生组织编写的《会计学概论》等十一门课程的教材，从2001年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

近年来，我国会计、财务改革进一步深化，会计的国际趋同成为当今会计发展的主流，会计教育改革也必须顺应这一历史发展潮流。因此，有必要对我们已经出版的会计·财务系列教材进行修订、充实

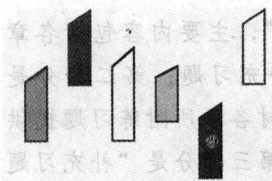
和完善,经过反复论证并吸收了国内外相关院校对会计学专业、财务管理专业教材建设的经验后,从2005年起,我们启动了第三轮中南财经政法大学会计·财务管理专业的教材建设工作。本轮的教材建设,既考虑到会计学、财务管理专业的主干课程的需要,又兼顾到相关专业选修课的需要,经过教材编审委员会审定通过,确定了《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计理论》、《会计案例》、《审计案例》、《会计制度设计》、《会计信息系统》、《财务管理》、《高级财务管理》、《财务分析》、《财务管理案例》、《成本会计》、《管理会计》、《公司财务管理概论》、《政府及非营利组织会计》以及《财务会计》(非会计、财务管理专业用)等十八门核心课程的教材,从2006年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

在本次的教材建设中,我们继续坚持多年来奉行的教材建设“理论与实务并重,兼容并蓄,立足我国、放眼世界、大胆借鉴,务实创新”的原则,该系列教材具有“科学性、先进性、实用性和易教易学性”等四个特点:(1)系统论述现代会计学科和财务管理学科的基本知识、基本理论和基本技能,全面反映我国经济改革和会计、审计、财务管理改革及学术研究的最新成果,体现教材的科学性;(2)立足现实,面向未来,体现教材的先进性;(3)既同国际趋同,又与中国的实际相结合,体现教材的实用性;(4)充分尊重教学规律的要求,体现教材的易教易学性。

需要特别说明的是,2006年起新出版的“中南财经政法大学会计·财务系列教材”,继续得到了中国财政经济出版社以及许多兄弟院校和广大读者的热情支持与帮助,在此一并表示衷心的感谢!同时,我们也真诚地希望会计界、审计界、财务界的专家、学者和广大读者,以及实务界的朋友,对本套系列教材的方方面面,提出宝贵的意见和建议,以便再版时修订、完善。

中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会

2006年1月



编写说明

“会计学原理”（或称“会计学基础”、“基础会计学”）课程，是会计学专业、审计学专业以及财务管理专业必须开设的一门专业入门课程，也是经济学、管理学等相关专业开设的一门专业基础课程。该课程主要阐述会计学的基本原理、基本方法与基本技能，特别是微观企业经济组织会计信息系统运行（包括会计确认、计量、记录和报告）的基本理论与基本方法。该门课程知识体系的把握与理解，对后续专业课程或相关课程知识体系的学习十分重要。

本书以唐国平教授主编、中国财政经济出版社出版的中南财经政法大学会计·财务系列教材《会计学原理》（修订版）为基本依据编写而成。在内容上，本书注意吸收会计学科的最新研究成果，并充分体现了作者多年来从事“会计学原理”课程课堂教学、考试辅导以及命题阅卷等工作的相关经验与心得。作者所在高校的“会计学原理”课程，是首届（1995年）及第二届（1997年）、第三届（2001年）湖北省高校优质课程，也是首届（2003年）湖北省精品课程。因此，本书也是该校会计学原理课程教学团队教学经验的一次总结。

本书共分四部分。第一部分是“学习指导”，主要内容包括各章的学习提示、重要概念、重点与难点理解、补充习题；第二部分是“教材习题与案例解答”，按教材章节顺序为教材各章所附练习题提供参考答案，为各章案例分析题提供分析思路；第三部分是“补充习题解答”，为本书各章的补充习题提供参考答案，便于读者自己检查各章学习效果；第四部分是“模拟试题”，以仿真试题形式，全面检查读者学习“会计学原理”课程的收获与效果。

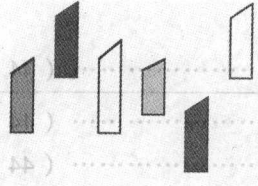
本书由唐国平教授任主编、施先旺副教授任副主编。唐国平教授编写第一章，艾红编写第二章，邓春华教授编写第三章，吴德军博士编写第四章和第五章，施先旺博士编写第六章，龚翔博士编写第七章，宋丽梦博士编写第八章，陈辉博士编写第九章和第十章。模拟试题由施先旺编写。唐国平和施先旺对本书进行总纂定稿。

在本书编写过程中，中南财经政法大学会计原理教研室全体教师就本书定位、内容安排、结构设计等提出了许多宝贵意见，中国财政经济出版社给予了大力支持和帮助，在此一并致谢！

本书适用于学习“会计学原理”（或“会计学基础”、“基础会计学”）课程的经济学、管理学各专业及其他学科专业的学生以及自学会计学基础知识的读者使用。对于书中存在的缺点、疏漏，欢迎各位专家、读者提出意见和建议！

编者

2008年3月



目 录

(42)	第一部分 学习指导	一
(42)	第一章 会计概述	(1)
(42)	一、学习提示	(1)
(42)	二、重要概念	(1)
(42)	三、重点与难点理解	(3)
(42)	四、补充习题	(8)
(42)	第二章 企业经济活动与会计要素	(12)
(42)	一、学习提示	(12)
(42)	二、重要概念	(12)
(42)	三、重点与难点理解	(14)
(42)	四、补充习题	(18)
(42)	第三章 账户与复式记账	(28)
(42)	一、学习提示	(28)
(42)	二、重要概念	(28)
(42)	三、重点与难点理解	(29)
(42)	四、补充习题	(34)

第四章 会计确认与计量原理	(44)
一、学习提示.....	(44)
二、重要概念.....	(44)
三、重点与难点理解.....	(45)
四、补充习题.....	(49)
第五章 资产计价与收益决定	(53)
一、学习提示.....	(53)
二、重要概念.....	(53)
三、重点与难点理解.....	(54)
四、补充习题.....	(57)
第六章 会计记录 (上) —— 分录记录	(63)
一、学习提示.....	(63)
二、重要概念.....	(63)
三、重点与难点理解.....	(64)
四、补充习题.....	(70)
第七章 会计记录 (下) —— 账户记录	(86)
一、学习提示.....	(86)
二、重要概念.....	(86)
三、重点与难点理解.....	(87)
四、补充习题.....	(91)
第八章 会计报告	(97)
一、学习提示.....	(97)

二、重要概念	(97)
三、重点与难点理解	(98)
四、补充习题	(101)
第九章 会计循环	(106)
一、学习提示	(106)
二、重要概念	(106)
三、重点与难点理解	(106)
四、补充习题	(108)
第十章 会计规范	(112)
一、学习提示	(112)
二、重要概念	(112)
三、重点与难点理解	(113)
四、补充习题	(116)
第二部分 教材习题与案例解答	
第一章习题与案例解答	(119)
第二章习题与案例解答	(120)
第三章习题与案例解答	(125)
第四章习题与案例解答	(130)
第五章习题与案例解答	(135)
第六章习题与案例解答	(141)
第七章习题与案例解答	(149)
第八章习题与案例解答	(155)
第九章习题与案例解答	(158)
第十章习题与案例解答	(187)

(79) 会计核算 二

(80) **第三部分 补充习题解答** 会计核算 三

(101) 资产负债表 四

第一章补充习题解答..... (193)

第二章补充习题解答..... (194)

第三章补充习题解答..... (197)

第四章补充习题解答..... (200)

第五章补充习题解答..... (200)

第六章补充习题解答..... (202)

第七章补充习题解答..... (211)

第八章补充习题解答..... (215)

第九章补充习题解答..... (217)

第十章补充习题解答..... (218)

(111) 会计核算 二

(113) **第四部分 模拟试题** 会计核算 三

(111) 资产负债表 四

模拟试题一..... (221)

模拟试题二..... (228)

(119) 会计核算 第一章

(120) 会计核算 第二章

(121) 会计核算 第三章

(130) 会计核算 第四章

(131) 会计核算 第五章

(141) 会计核算 第六章

(149) 会计核算 第七章

(152) 会计核算 第八章

(158) 会计核算 第九章

(187) 会计核算 第十章

第一部分 学习指导

第一章 会计概述

一、学习提示

本章主要阐述了公司的治理结构与管理体制、企业会计的基本功能、会计的本质与目标、财务会计的基本内容、现代会计的发展架构等问题。通过本章学习，应当掌握会计的本质、会计目标、财务会计的基本内容，理解会计在企业管理中的基本功能，熟悉公司治理结构与管理体制以及现代会计的发展架构。

二、重要概念

1. 会计信息系统
会计信息系统是企业经济信息系统的—个子系统，其主要功能是

将企业经济活动的各种数据转换为货币化的会计信息（即价值信息），这些信息是企业内部管理者和企业外部利益相关者进行相关经济决策的主要依据。

2. 财务会计

财务会计是指以向企业外部信息使用者（如投资者、债权人等）提供对其经济决策有用的会计信息为主要目标的会计信息系统。

3. 会计目标

会计目标是指会计信息系统运行的目的，其直接目的是为会计信息使用者提供对其经济决策有用的信息，根本目的（即企业目标）是优化企业资源配置、实现企业价值最大化。也称“财务会计与报告目标”或“财务报表目标”。

4. 会计信息

会计信息是指从会计视角所揭示的企业经济活动情况，主要包括企业的财务状况、经营业绩和现金流量等。会计信息是企业经济活动信息中具有价值特征的那部分信息。也称“财务会计信息”或“财务信息”。

5. 相关性

会计信息的相关性是指企业所提供的会计信息与信息使用者的决策需要相关联，即企业提供的会计信息能够实质性地影响信息使用者的决策行为，满足信息使用者的决策需要。

6. 可靠性

会计信息的可靠性是指会计信息能够真实地反映企业经济活动的实际情况，而不偏离甚至歪曲企业的经济活动。其实质是要求在对企业所发生的经济交易与事项进行会计确认、计量、记录和报告时，应当揭示企业经济活动的本来面目。

7. 实质重于形式

会计信息的实质重于形式是指企业应当依据经济交易与事项的本质或经济现实而不是仅依据其法律形式来记录和报告所发生的经济交易与事项，以确保会计信息真实、准确地反映企业的财务状况、经营

业绩和现金流量情况。

8. 稳健性

会计信息的稳健性是指企业面对经济环境的不确定性因素，在使用专业判断、计量和披露会计信息时应当持谨慎（或稳健）的态度，其直接表现是不虚计企业资产或收益，也不少计企业负债或费用。也称“谨慎性”或“审慎性”。

三、重点与难点理解

（一）如何理解会计的本质？

会计本质问题涉及到对会计根本属性的认识和理解。我国会计学者在 20 世纪 80 年代曾经对会计本质问题进行过广泛、深入的讨论，主要形成了“会计信息系统论”、“会计管理活动论”、“会计控制论”等有代表性的关于会计本质的学术观点。然而，以美国学者为代表的西方会计学者的主流观点，还是认为会计是一个经济信息系统，但也不否认会计具有“控制”等管理职能。

正确理解会计的本质首先需要明确界定“会计”的内涵与外延。从现代会计发展现状来看，传统意义上的会计已经分化为以提供经济信息为目的的会计学和以实现控制功能为目的的企业财务学（微观控制）与审计学（宏观控制），而且，后者已经发展成为两个独立的管理控制系统。因此，现代会计发展框架下的以提供经济信息为目的的会计无疑具有“经济信息系统”的根本特征。会计作为一个经济信息系统，其主要特征是将企业经济活动的各种数据转换为货币化的会计信息（即价值信息），这些信息是企业内部管理者和企业外部的利益相关者进行相关经济决策的主要依据。

会计作为一个经济信息系统，具有一般信息系统的基本特征，如系统结构、系统功能以及系统有序运行等。同时，会计信息系统属于企业管理信息系统的子系统，其主要特征是为企业经营管理者 and