

立信会计系列精品教材

上海市会计学教育高地重点建设项目

会计学原理

主编 邵瑞庆



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

立信会计系列精品教材

上海市会计学教育高地重点建设项目

会计学原理

主编 邵瑞庆

副主编 杨家亲 张海霞



立信会计出版社

LIXIN KUIJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/邵瑞庆主编. —上海:立信会计出版社,
2006. 8

(立信会计系列精品教材)

ISBN 7-5429-1690-4

I. 会… II. 邵… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 100566 号

出版发行	立信会计出版社
经 销	各地新华书店
电 话	(021)64388409 (021)64391885(传真) (021)64695050
网上书店	www.Lixinbook.com (021)64388132
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮 编	200235
网 址	www.lixina.ph.com
E-mail	lxaph@sh163.net
E-mail	lxzbs@sh163.net (总编室)

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	787×960 毫米 1/16
印 张	27
插 页	2
字 数	511 千字
版 次	2006 年 9 月第 1 版
印 次	2006 年 9 月第 1 次
印 数	3 000
书 号	ISBN 7-5429-1690-4/F·1510
定 价	29.50 元

如有印订差错 请与本社联系

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以会计命名的、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,是因为本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,吸收了潘老校长以及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。

印瑞京

2006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、财务会计报告、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》、《企业财务会计报告条例》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
本章提要	1
第一节 会计及其产生与发展	2
一、会计的含义与特点	2
二、会计的产生与发展	4
第二节 会计的职能与目标	6
一、会计的职能	6
二、会计的目标	8
第三节 会计的学科分支与会计学专业的课程体系	9
一、会计的学科分支	10
二、会计学专业的课程体系	15
第四节 会计的基本假设	16
一、会计主体假设	17
二、持续经营假设	18
三、会计分期假设	18
四、货币计量假设	19
第五节 会计核算的一般原则	20
一、对会计信息确认、计量和报告要求的原则	20
二、对会计信息质量要求的原则	24
三、起修正作用的原则	26
第六节 会计核算的基本程序与方法	29
一、会计核算的基本程序	29
二、会计核算的方法	32
主要术语	34
阅读文献	35
复习思考题	35
第二章 会计要素与会计等式	36
本章提要	36



第一节 企业的经济活动与资金运动	37
一、企业的经济活动	37
二、企业的资金运动	38
第二节 会计要素	40
一、反映企业财务状况的会计要素	40
二、反映企业经营成果的会计要素	46
第三节 会计等式	51
一、静态会计等式	51
二、动态会计等式	52
第四节 会计事项及其种类	53
一、会计事项的概念	54
二、会计事项的种类及其对会计等式的影响	54
主要术语	62
阅读文献	63
复习思考题	63
业务题	64
第三章 设置账户与复式记账	68
本章提要	68
第一节 设置账户	69
一、会计科目	69
二、账户	76
第二节 复式记账原理与借贷记账法	78
一、复式记账原理	78
二、借贷记账法	81
第三节 总分类账户和明细分类账户	92
一、设置总分类账户和明细分类账户的意义	92
二、总分类账户和明细分类账户的关系及其平行登记	94
主要术语	98
阅读文献	99
复习思考题	99
业务题	100
第四章 企业主要经营过程的核算	105

本章提要	105
第一节 筹资业务的核算	106
一、投资者投入资本	106
二、债权人借入资金	108
第二节 供应业务的核算	110
一、账户设置	110
二、账务处理	111
第三节 生产业务的核算	115
一、账户设置	115
二、账务处理	118
第四节 销售业务的核算	123
一、账户设置	124
二、账务处理	126
第五节 财务成果的核算	128
一、账户设置	129
二、账务处理	130
第六节 资金退出业务的核算	134
一、账户设置	134
二、账务处理	135
第七节 登记账户与试算平衡	137
一、登记账户	137
二、试算平衡	145
第八节 期末账项调整	150
一、收付实现制与权责发生制	150
二、期末账项调整的内容	151
主要术语	157
阅读文献	157
复习思考题	158
业务题	158
第五章 会计凭证	165
本章提要	165
第一节 会计凭证的概念与作用	166
一、会计凭证的概念	166



二、会计凭证的作用	166
第二节 会计凭证的种类	167
一、原始凭证	167
二、记账凭证	171
第三节 会计凭证的填制和审核	177
一、原始凭证的填制与审核	177
二、记账凭证的填制与审核	180
第四节 会计凭证的传递和保管	183
一、会计凭证的传递	183
二、会计凭证的保管	183
主要术语	184
阅读文献	185
复习思考题	185
业务题	185
第六章 账户分类	191
本章提要	191
第一节 账户分类的意义与原则	192
一、账户分类的意义	192
二、账户分类的原则	193
第二节 账户按用途和结构的分类	194
一、账户按用途和结构分类的意义	194
二、账户按用途和结构的具体分类	195
第三节 账户按其他标志的分类	211
一、账户按经济内容的分类	211
二、账户按与会计报表的关系分类	212
三、账户按统驭与被统驭的关系分类	215
主要术语	216
阅读文献	216
复习思考题	216
业务题	217
第七章 会计账簿	221
本章提要	221



第一节 会计账簿的意义与种类	222
一、账簿的意义	222
二、账簿的种类	223
第二节 会计账簿的设置与登记	226
一、设置账簿应遵循的原则	226
二、账簿的基本构成及内容	226
三、日记账的设置和登记	227
四、分类账簿的设置和登记	235
五、备查账的设置和登记	242
第三节 会计账簿启用与登记规则	242
一、会计账簿启用规则	242
二、会计账簿的登记规则	243
三、错账的查找及更正方法	245
第四节 记账程序、对账和结账	250
一、记账程序	250
二、对账	250
三、结账	252
四、账簿的更换和保管	254
主要术语	256
阅读文献	256
复习思考题	256
业务题	257
第八章 财产清查	264
本章提要	264
第一节 财产清查的意义与种类	265
一、财产清查的意义	265
二、财产清查的种类	266
三、财产清查前的准备工作	267
第二节 财产清查的内容与方法	267
一、实物资产的清查	268
二、库存现金的清查	270
三、银行存款的清查	271
四、往来款项的清查	272



第三节 财产清查结果的处理	273
一、财产清查结果处理的基本步骤	273
二、财产清查结果的账务处理	274
主要术语	278
阅读文献	278
复习思考题	279
业务题	279
第九章 财务会计报告	282
本章提要	282
第一节 财务会计报告概述	283
一、财务会计报告的作用与构成	283
二、财务会计报告的分类和编制要求	285
三、编制财务会计报告前的准备工作	286
第二节 资产负债表	287
一、资产负债表的内容	287
二、资产负债表的结构与格式	288
三、资产负债表的编制方法	290
四、资产负债表编制举例	291
五、所有者权益变动表	294
第三节 利润表及利润分配表	295
一、利润表的内容	296
二、利润表的格式	296
三、利润表的编制方法	298
四、利润表编制举例	299
五、利润分配表	300
第四节 现金流量表	301
一、现金流量表的概念与作用	302
二、现金与现金流量的概念	302
三、现金流量表的内容	303
四、现金流量表的基本编制方法与格式	304
主要术语	307
阅读文献	308
复习思考题	308



业务题.....	308
第十章 会计核算程序.....	313
本章提要.....	313
第一节 会计核算程序的意义与种类.....	314
一、会计核算程序的意义.....	314
二、会计核算程序设计的基本要求.....	315
三、会计核算程序的种类及其基本步骤.....	315
第二节 记账凭证会计核算程序.....	316
一、记账凭证会计核算程序的内容.....	316
二、记账凭证会计核算程序的应用举例.....	317
第三节 科目汇总表会计核算程序.....	332
一、科目汇总表会计核算程序的内容.....	332
二、科目汇总表会计核算程序的应用举例.....	334
第四节 汇总记账凭证会计核算程序.....	337
一、汇总记账凭证会计核算程序的内容.....	337
二、汇总记账凭证会计核算程序的应用举例.....	340
第五节 多栏式日记账会计核算程序.....	348
一、多栏式日记账会计核算程序的内容.....	348
二、多栏式日记账会计核算程序的应用举例.....	349
第六节 电算化会计核算程序.....	353
一、手工会计下会计核算程序的局限性.....	353
二、电算化会计概述.....	354
三、账务处理子系统会计核算程序.....	355
四、手工会计核算与电算化会计核算的比较.....	358
主要术语.....	359
阅读文献.....	359
复习思考题.....	359
业务题.....	360
第十一章 会计工作组织.....	365
本章提要.....	365
第一节 会计工作组织概述.....	366
一、会计工作规律.....	366



二、会计工作组织的内容和原则	366
三、会计工作组织的意义	367
第二节 会计工作管理体制	368
一、我国的会计工作管理体制	368
二、我国的会计监督体系	369
第三节 会计机构	370
一、会计机构设置的原则	370
二、会计机构的设置与会计工作组织形式	371
三、会计机构负责人与会计主管	372
四、代理记账机构	372
五、会计岗位的设置与分工	373
第四节 会计职业	374
一、会计职业的类型	374
二、注册会计师制度	375
第五节 会计人员	377
一、会计人员素质	377
二、会计观念	378
三、会计人员的专业技术职务与职责权限	379
四、会计从业资格证书	380
五、会计人员的职责权限	381
第六节 会计档案	382
一、会计档案的内容和保管	382
二、会计档案的调阅和复制	383
三、会计档案的移交	383
四、会计档案的销毁	383
主要术语	384
阅读文献	384
复习思考题	384
第十二章 会计规范	386
本章提要	386
第一节 会计规范的意义与构成	387
一、会计规范的特征与作用	387
二、会计规范体系的构成	388



第二节 会计法律规范	390
一、我国会计法律规范的总体情况	390
二、会计法律	391
三、会计行政法规	394
四、会计规章	395
第三节 会计核算规范	396
一、会计准则	397
二、会计制度	401
三、会计政策	402
第四节 内部会计控制规范	403
一、内部会计控制的含义与作用	403
二、内部会计控制的产生与发展	404
三、内部会计控制的基本规范	406
第五节 会计职业道德规范	409
一、会计职业道德规范的意义	409
二、会计职业道德规范的基本内容	410
三、会计职业道德规范的施行机制	412
主要术语	413
阅读文献	413
复习思考题	413

第一章 总论

本章提要

会计在现代经济生活中扮演着十分重要的角色。从不同的角度考察,会计具有不同的含义:会计是一种管理的工具;会计是一种提供信息的技艺;会计是一个经济信息系统;会计是一种管理活动。

会计发展的历史源远流长。会计基于人类管理生活、生产的需要而产生,并随着经济关系和经济管理活动的日趋复杂而得以不断发展和进步。会计学已发展成为一门结构严谨、理论系统、方法完整的学科。

会计在一个单位的经济管理,具有核算职能、控制职能、预测和参与经济决策职能。会计的目标是满足会计信息使用者的管理与决策需要。

为适应社会经济环境的发展变化与进行经济管理的需要,会计在其发展过程中形成了不同的学科分支。对于会计的学科分支,从不同的角度可以有不同的划分,每一分支既有共性,又有特性。

大学会计学专业核心课程体系围绕会计学原理→中级财务会计学→高级财务会计学这一主线,配以管理会计学、成本会计学、税务会计学、电算化会计、财务管理学、审计学等课程构成。

会计核算与会计信息的提供需要建立一定的假设条件与原则。会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量等四项;会计核算的一般原则包括对会计信息确认、计量和报告要求的原则,对会计信息质量要求的原则,以及起修正作用的原则三个方面。

会计是一项技术性很强的工作,它通过确认、计量、记录、报告这一程序以及设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等特定的方法来加工处理与提供信息。