



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材
江西财经大学会计系列教材

会计学原理

(第四版)

Accounting Principle

张蕊 主编



中国财政经济出版社

教育部十二五规划教材

江西财经大学会计系列教材

会计学原理

(第四版)

主 编：张 蕊

副主编：程淑珍 王建辉

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/张蕊主编. —4 版. —北京: 中国财政经济出版社, 2013. 1
教育部“十二五”规划教材. 江西财经大学会计系列教材
ISBN 978 - 7 - 5095 - 4181 - 4

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 294609 号

责任编辑: 徐 洁

责任校对: 胡永立

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: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京富生印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 32 印张 480 000 字

2013 年 2 月第 1 版 2013 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 66.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 4181 - 4/F · 3400

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

第四版

会计学原理是管理学专业和经济学专业的基础课，其核心内容是会计的基本理论和基本方法。会计学原理课程是学习中级财务会计、成本会计、管理会计以及审计学的先导课程。本课程的主要教学目标是使学生通晓会计学的基本原理，掌握会计核算的基本方法和技能，为今后的专业课学习和社会实践提供扎实的理论基础和基本的专业技能。

本书属普通高等教育“十二五”国家级规划教材。我们在编写本书的过程中，本着“以我为主，博采众长，融合提炼，自成一家”的指导思想，根据近年来会计准则的修订，结合会计学原理教学的特点及其与中级财务会计的衔接，在第三版的基础上进行了调整与修改。

本书具有以下几个方面的特点：

第一，注重引导性。为了使初学者能迅速进入对书本知识的学习，而不会对一开始碰到的枯燥概念及专业术语感到兴味索然，每章开始都以引导案例，即故事或事件来引入对基本概念与原理的介绍，并在各章末尾以本章案例的形式引导学生思考和归纳总结。

第二，注重连续性。本书采用了大量的教学案例，而这些教学案例都具有相应的连贯性，从会计分录的编制、会计账簿的登记、会计报表的生成都使用同样的案例，具有连贯性的编排有利于学生对会计方法的系统理解与掌握。

第三，注重可理解性。本书以会计的确认、计量、记录和报告为主线，在教材体系和章节的编排上，遵循循序渐进、由浅入深的教学规律，从而使读者能顺利、正确地理解相关概念和理论。

由于上述特点，本教材不仅适用于高等院校会计学专业本科生的学习，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业务进修或参考用书。

本教材由张蕊担任主编，程淑珍、王建辉担任副主编。各章的撰写分工为：张蕊负责撰写第一章，郭华平负责第二章的撰写，马国芬负责第三章、第四章的撰写，管考磊负责第五章的撰写，刘海生负责第六章、第十章的撰写，王建辉负责第七章的撰写，程淑珍负责第八章、第九章的撰写，吴志斌负责第十一章的撰写。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

2012年11月于江西财经大学

前言

第三版

会计学原理是会计学的专业基础知识，会计学原理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3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。教材的编写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：张蕊负责撰写

第一章，马国芬负责第二章、第三章的撰写，郭华平负责第四章、第十章的撰写，刘海生负责第五章、第六章和第九章的撰写，王建辉负责第七章、第八章的撰写，吴志斌负责第十一章的撰写。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

前言

第二版

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，尤其是我国加入 WTO，我国的经济将融入世界的行列，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、财务管理和审计学专业知识的学习、掌握和融会贯通，影响到学生对综合知识的掌握。

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而组织编写的。本书通过三个环节，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，由浅入深的引导学生了解、熟悉和掌握会计学的基础知识。为了便于教学，各章末附有复习思考题与练习题，便于学生理解和巩固所学的知识。

本教材是以高等院校会计学专业本科生为教学对象，也可以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撰和定稿，各章分工如下：张蕊撰写第一章，马国芬撰写第二章、第十一章、第三章；郭华平撰写第四章；章卫东撰写第五章、第六章；宋津京撰写第七章、第八章、第九章；程琳撰写第十章；

吴志斌撰写第十二章。

本书在编写过程中得到著名会计学家裘宗舜的关心和指导再次深表谢意！

我国的会计改革在不断的深化，会计理论和实务操作都处于不断的发展与完善过程，有许多新的问题等到我们去探索 and 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 or 错处，在所难免，恳请各位专家同行 and 读者批评、指正，以便我们再版时更正。

编者

2003 年 4 月于江西财经大学

前言

第一版

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，我国的经济将融入世界的行列，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、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，也可以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撰和定稿，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。

本书在编写过程中得到著名会计学家裘宗舜的关心和指导，再次深表谢意！

我国的会计改革在不断地深化，会计处于不断地发展与完善过程，有许多新的问题等待我们去探索 and 解决。由于受我们的理论水平和业务水平所限，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

CONTENTS

目录

第一章 总论

第一节 会计与会计环境	2
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	26
第四节 会计学及其分支	31
本章小结	34
本章思考题	34
本章案例	35

第二章 账户设置与借贷记账法

第一节 会计要素及其平衡关系	37
第二节 会计科目与账户设置	53
第三节 记账方法	63
本章小结	82
本章思考与练习题	83
本章案例	87

第三章 账户与复式记账的应用

第一节 资金筹集业务的核算	90
第二节 生产准备业务的核算	96
第三节 产品生产业务的核算	109
第四节 销售业务的核算	124
第五节 财务成果业务的核算	132
本章小结	142
本章思考与练习题	144
本章案例	146

CONTENTS

目录

第四章 账户分类

第一节 账户分类概述	148
第二节 账户按经济内容分类	150
第三节 账户按用途和结构分类	154
第四节 账户按反映经济业务详细程度分类	169
本章小结	171
本章思考与练习题	171
本章案例	172

第五章 会计凭证

第一节 会计凭证概述	174
第二节 原始凭证	176
第三节 记账凭证	185
第四节 会计凭证的传递和保管	198
本章小结	201
本章思考题	201
本章案例	202

第六章 会计账簿

第一节 会计账簿概述	204
第二节 日记账、分类账的设置要求与登记方法	211
第三节 会计账簿的启用与登记规则	229
第四节 日记账、分类账的错账查找与更正	231
第五节 对账与结账	236
第六节 账簿的保管	240
本章小结	241
本章思考与练习题	242

CONTENTS

目录

本章案例	244
------------	-----

第七章 财产清查

第一节 财产清查的意义和种类	246
第二节 财产物资的盘存制度	252
第三节 财产清查的程序与方法	256
第四节 财产清查结果的核算	268
本章小结	272
本章思考与练习题	273
本章案例	275

第八章 财务报表

第一节 财务报表概述	277
第二节 资产负债表	285
第三节 利润表	307
第四节 现金流量表	319
第五节 所有者权益变动表	335
第六节 报表之间的关系	342
第七节 财务报表附注	344
本章小结	348
本章思考与练习题	349
本章案例	356

第九章 会计核算组织程序

第一节 会计核算组织程序的概念	360
第二节 记账凭证核算组织程序	364
第三节 科目汇总表核算组织程序	366
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	368

第五节 多栏式日记账核算组织程序	371
第六节 日记总账核算组织程序	373
第七节 通用日记账核算组织程序	375
第八节 科目汇总表核算组织程序的运用	377
本章小结	423
本章思考与练习题	424
本章案例	425
第十章 会计的组织与管理	
第一节 会计的组织与管理概述	427
第二节 会计管理体制	430
第三节 会计规范体系	436
第四节 会计机构与会计人员	442
第五节 会计档案管理	453
本章小结	458
本章思考题	460
本章案例	460
第十一章 信息技术与会计信息化	
第一节 信息技术及其对会计的影响	463
第二节 会计信息化的发展	469
第三节 会计信息系统的构成与应用	477
第四节 XBRL 扩展商业报告语言简介	481
第五节 总账与报表模块操作流程	488
本章小结	495
本章思考与练习题	495
本章案例	496

第一章 总论

[引入案例]

李明今年刚参加完高考，高考分数线出来之后，李明填报了一所理想的大学，在选择专业时，李明心里有了一些的疑惑和担心。隔壁的王大叔是一个工厂的老会计，小时候，李明经常看王大叔拨着算盘在那泛黄的账本上写着什么。李明出于好奇，对会计职业产生了向往，于是填报了会计专业。但是“会计到底是什么？会计为什么会产生？我能学好它吗？”诸如此类的疑问一直浮现在他的脑海中。离开学还有一段时间，李明带着心中的疑惑向隔壁的王大叔借了几本有关会计基础理论知识的书籍，李明从阅读中对会计的概念有了初步的认识，似乎心里也踏实了许多，对学好会计充满了信心。亲爱的同学们，你们是否曾经有着和李明一样的困惑呢？

[学习目的与要求]

1. 深刻理解并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。
2. 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。
3. 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。会计因社会环境变化的需要而产生，又因社会环境的发展而得到不断发展。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、会计方法以及与之密切相关的审计等，它们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。社会经济越是发展，会计所处的环境越复杂，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、制约和引导作用，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，这些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，这在会计的产生与发展演进史中得到了验证。

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记载来看，会计的产生可追溯到人类的史前时期，在一些文明古国，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