

应用型创新人才培养电子商务系列规划教材

E-commerce

会计学原理

吴慧芬 唐铁山 主编



WUHAN UNIVERSITY PRESS

武汉大学出版社

应用型创新人才培养电子商务系列规划教材

E-commerce

会计学原理

常州大学图书馆
藏书章

吴慧芬 唐铁山 主编

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/吴慧芬,唐铁山主编. —武汉:武汉大学出版社,2012.8
应用型创新人才培养电子商务系列规划教材
ISBN 978-7-307-10052-7

I. 会… II. ①吴… ②唐… III. 会计学—高等学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 175017 号

责任编辑:朱凌云 责任校对:刘 欣 版式设计:马 佳

出版发行:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)

(电子邮件: cbs22@whu.edu.cn 网址: www.wdp.com.cn)

印刷:武汉市宏达盛印务有限公司

开本: 720 × 1000 1/16 印张: 24.75 字数: 423 千字 插页: 1

版次: 2012 年 8 月第 1 版 2012 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-307-10052-7/F · 1698 定价: 32.00 元

版权所有,不得翻印;凡购我社的图书,如有质量问题,请与当地图书销售部门联系调换。

总 序

2009年,武汉东湖学院管理学院电子商务专业,被湖北省教育厅确立为省重点培育本科专业建设项目。为了加强电子商务专业建设,管理学院将编写电子商务系列教材作为重要建设内容之一,成立了电子商务系列教材编委会,集全院之力,联合其他院校教师,分工编写。这套教材被命名为《应用型创新人才培养电子商务系列教材》。

在这套系列教材的编写中,我们坚持优化知识结构,重在培养学生应用能力、创新能力的原则。通过这套教材的学习,全面掌握电子商务相关理论、知识,用来指导经济社会实践,以提高电子商务技能,进一步强化学生的学习能力、实践能力和创新能力,增强学生就业能力和创业能力。由于电子商务系列教材除了专业课教材以外,还包括基础课教材。因此,本电子商务系列教材的相关基础课教材,对于物流管理、旅游管理、人力资源管理、市场营销、酒店管理、会计与审计等其他管理学专业教学,甚至对经济学专业教学也是完全适用的。

编写电子商务系列教材,是一项浩大工程。管理学院计划从2010年起,用四年时间完成。完成计划是有条件的。首先,有武汉东湖学院党委和行政的坚强领导和支持;其次,管理学院有一大批学识渊博,治学严谨的教授、副教授领衔主编,有一大批教学经验丰富、科研创新能力强的青年骨干教师参与编写;再次,有省重点培育本科专业建设项目经费作保证;最后,教材定位于应用型创新人才培养教材,必将受到广大读者欢迎。

《应用型创新人才培养电子商务系列教材》将分批出版。武汉东湖学院管理学院教师将全员参与，无私奉献聪明才智，不断提高写作质量；武汉大学出版社秉持把社会效益放在首位和出精品的出版原则，一定能圆满实现既定目标。我热烈祝贺这套系列教材的出版。

戴武堂

2011年6月于汤逊湖畔

前 言

2006年2月15日,财政部颁布了包括《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则在内的新企业会计准则体系。在深入研究新企业会计准则及其应用指南的基础上,我们编写了这本《会计学原理》教材。

本书紧贴会计实务,充分考虑企业会计准则的变化及会计学专业和经济管理相关专业学生的特点,强调内容与方法的实用性,力求做到深入浅出、联系实际,系统地介绍了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能。每章都配有“本章要点”和“练习题”,方便学生自学,强化学生对会计学的基本思想、方法和技能的领会和掌握。

本书由吴慧芬、唐铁山担任主编,崔淑芬、张程薇、王丽担任副主编。各章编写分工如下:第一章、第二章、第五章、第七章、第十一章由吴慧芬编写,第三章、第十章、第十二章、第十三章由崔淑芬编写,第四章、第六章由张程薇编写,第八章、第九章由王丽编写,最后由吴慧芬、唐铁山对全书进行修改,吴慧芬统稿。

本书适用于会计专业学生使用,同时也可作为经济管理类其他相关专业的教学用书。

在本书的编写和出版过程中得到了武汉大学出版社的大力支持,在此表示感谢。由于水平所限,缺点错误和不足之处在所难免,恳请会计界同仁和广大读者批评指正。

编 者

2012年5月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计职能与会计目标	4
第三节 会计核算方法	6
第四节 会计假设和会计信息质量要求	9
练习题	17
第二章 会计要素与会计账户	19
第一节 会计对象	19
第二节 会计要素	22
第三节 会计科目与会计账户	27
练习题	35
第三章 复式记账法	38
第一节 会计等式	38
第二节 复式记账原理	46
第三节 借贷记账法	48
第四节 总账和明细账的平行登记	71
练习题	76
第四章 流动资产	79
第一节 资产的定义及确认条件	80
第二节 流动资产的账务处理	82

练习题.....	100
第五章 非流动资产.....	102
第一节 长期股权投资.....	102
第二节 固定资产.....	104
第三节 无形资产及其他资产.....	121
练习题.....	130
第六章 负债与所有者权益.....	134
第一节 负债的定义及其确认条件.....	134
第二节 负债的账务处理.....	136
第三节 所有者权益的定义及其确认条件.....	147
第四节 所有者权益的账务处理.....	148
练习题.....	152
第七章 收入、费用和利润.....	155
第一节 收入.....	155
第二节 费用.....	163
第三节 利润.....	168
练习题.....	176
第八章 会计凭证.....	180
第一节 会计凭证概述.....	180
第二节 原始凭证的填制和审核.....	189
第三节 记账凭证的填制和审核.....	195
第四节 会计凭证的传递和保管.....	202
练习题.....	204
第九章 会计账簿.....	212
第一节 会计账簿的意义和种类.....	212
第二节 账簿的设置和登记方法.....	216
第三节 账簿登记规则.....	223

第四节 对账与结账·····	225
第五节 错账的查找和更正方法·····	229
练习题·····	235
第十章 财产清查·····	240
第一节 财产清查的意义和种类·····	240
第二节 财产清查的方法·····	244
第三节 财产清查结果的处理·····	259
练习题·····	269
第十一章 财务报表·····	271
第一节 财务报表概述·····	271
第二节 资产负债表·····	275
第三节 利润表·····	290
第四节 现金流量表·····	295
第五节 所有者权益变动表·····	299
练习题·····	302
第十二章 会计账务处理程序·····	307
第一节 手工核算方式下的会计账务处理程序·····	307
第二节 会计电算化·····	343
练习题·····	349
第十三章 会计规范与内部控制·····	350
第一节 会计法律规范·····	350
第二节 会计职业道德规范·····	355
第三节 会计内部控制·····	365
第四节 会计工作组织·····	371
练习题·····	381
参 考 文 献·····	382

第一章 总 论

本章要点

1. 会计的概念、职能和目标
2. 会计核算方法
3. 会计基本假设、核算基础
4. 会计信息质量要求

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生与发展

会计是伴随人类社会的物质资料生产的产生和发展而产生和发展的。

在人类的生产活动中，人们为了取得生产经营成果，必然耗费人力、物力和财力。生产经营者一方面要关心劳动成果的多少，另一方面也关注劳动耗费的高低。因此，人们在推动生产和经济的不断发展的同时，必然也必须对经营成果和劳动耗费进行确认与计量，并加以比较分析，只有这样才能对生产和经济的发展进行有效的组织、管理和推动。

早在原始社会，人们为了生存而狩猎，狩猎有所得亦有所耗。人们要对狩猎成果和发生的耗费通过“结绳”、“刻石”等方法加以计数，这是会计最早的萌芽。那时会计还是生产职能的“附属工作”。后来随着劳动生产率的提高、人类社会的发展，生产有了剩余产品，人们为了积聚财富，开始了交换并

有目的的节约耗费，实现收益最大化。为了实现这一经营目标，人们认识到必须对生产经营活动进行系统地确认与计量、记录、分析和比较，这时，会计就从生产职能中分离出来，成为特殊的独立的职能，这就是会计的产生。

会计的发展经历了一个漫长的过程，从总体来看，其发展大体可划分为古代会计、近代会计和现代会计三个时期。

（一）古代会计

从一般意义上讲，古代会计，就是记账、算账。作为称呼，亦即过去人们所说的“账房先生”、“账房师爷”。

古代会计经历了漫长的岁月，从旧石器时代中期至封建社会末期。古代会计所运用的主要技术方法包括原始计量记录、单式簿记和初创形态的复式记账等。这个期间的会计所进行的计量、记录工作一开始是同其他计算工作混合在一起的，经过一定的发展后，才逐步形成了具有自身特点的一定方法，成为一种独立的记录与计算工作。

（二）近代会计

近代会计，是在古代会计的基础上，随着经济、科学技术和文化的发展，逐渐形成具有一套会计核算、会计分析和会计检查方法体系的会计。

13 世纪，意大利商业城市兴起，贸易逐渐发展起来，资本主义萌芽出现，代理、合伙经营产生，货币流通与计量不再新鲜，簿记也得到普及，银行业率先采用了借贷记账的方法。

借贷记账法最早出现于 13 世纪意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等城市银行业所用的账簿。14 世纪后热那亚和威尼斯商人也采用并发展了银行业的簿记方法，从按人设置账户登记债权、债务的记录，扩展到了按商品、现金、损益、资本等设置账户，记录它们的增加和减少，这就进一步奠定了借贷记账法的基础。

1494 年 11 月 10 日意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）的数学专著《数学大全》（又译为《算术、几何、比与比例概要》）一书出版。《数学大全》主要由五部分组成：（1）算术和代数；（2）算术与代数在贸易和计算中的应用；（3）簿记；（4）货币与兑换；（5）理论几何学与应用几何学。其中，论述复式簿记的是第三卷第九部第十一篇《计算与记录要论》。它是最早系统论述会计的书籍。

1494 年以前,意大利的复式簿记已经比较成熟,但当时并未对其从理论上加以总结和推广。直到 1494 年《数学大全》面世,时至今日,尽管时代几番变革,社会生产力急速发展,企业组织愈来愈复杂,但是复式记账法仍然是当前国际会计记账方法的主旋律,虽然它也在不断发展完善,但基本内容与方法并没有发生变化。因此,该书的出版堪称为会计发展史上的一个里程碑。所以现在会计人都称卢卡·帕乔利为“会计之父”;称他的《数学大全》为“会计第一书”。

随后的 16 世纪至 18 世纪,人类社会生产和经营管理发展渐缓,会计的发展也放缓。直到 19 世纪末 20 世纪初英国产业革命爆发,出现公司制组织、经营权与所有权分离,企业管理水平不断提高,这对簿记提出了更高的要求,即会计不仅要记账、算账、报账,提供经济信息,还要能审查账目,查错防弊,并且解释信息。在这一背景下,会计由簿记学(即记账、算账、报账)发展到会计学(即会计核算、会计分析和会计检查)。特别是进入 20 世纪以来,由于现代化大企业的迅速发展,使会计不但在技术方面,而且在理论方面也大为丰富起来,从而由一门应用技术发展成为一门科学。

(三) 现代会计

现代会计,不仅具有一套完整的方法体系,而且还运用电子技术,直接介入管理,参与生产经营的预测、决策和控制的会计。

20 世纪 50 年代以来,可称现代会计时期。第一次世界大战后,美国的经济实力超过英国,资本主义竞争加剧和股份公司的形成和发展,企业规模越来越大,为了提高经济效益,加强对经济活动的控制,企业管理层对会计提出了新要求,不仅要能进行事后的核算、分析和检查,而且要能进行预测、决策及控制,因此在发展了的会计基础上,分裂出了管理会计。管理会计与财务会计成为会计的两大分支,标志着会计进入现代会计阶段。由于电子计算技术的产生及发展,使得会计的预测、决策、控制、确认与计量、记录、报告和信息传输的手段也产生了飞跃,逐渐脱离了手工状态,与现代电子技术结合,出现了会计电算化趋势。

人类社会的实践证明:社会的发展离不开生产和经济的发展,而生产和经济的发展离不开会计,经济越发展,会计越重要。

二、会计的概念

在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、物力、财力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。因此，人们在不断革新生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，从而有效地组织和管理生产。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展，与经济发展密切相关。因此可总结出如下定义：会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计按其报告的对象不同，又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

第二节 会计职能与会计目标

一、会计职能

会计职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。今天，人们一般认为会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面。

生产力发展水平和经营管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。例如，在生产力水平较低的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以反映为主；而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。因此，我们可从如下两个方面对会计的基本职能展开分析。

（一）会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关各方提供会计信息。

会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，包括：

- (1) 款项和有价证券的收付；
- (2) 财物的收发、增减和使用；
- (3) 债权、债务的发生和结算；
- (4) 资本、基金的增减和经费的收支；
- (5) 收入、费用、成本的计算；
- (6) 财务成果的计算和处理；
- (7) 其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

会计核算的要求是真实、准确、完整、及时。

确认是运用特定会计方法，以文字和金额同时描述某一交易或事项，使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额会计程序。

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法，在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上，对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以财务报表的形式向有关方面报告。

（二）会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的目的。

会计监督的内容包括：（1）监督经济业务的真实性；（2）监督财务收支的合法性；（3）监督公共财产的完整性。会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时，也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家相关法律法规，遵守财经纪律，执行国家有关方针政策，杜绝违法乱纪行为。合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济

决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展,会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

二、会计目标

会计目标亦称会计目的,是要求会计工作完成的任务或达到的标准。

《企业会计准则》指出:“企业应当编制财务会计报告。财务会计报告是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托的责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”

财务会计报告使用者是指投资者、债权人、政府及有关部门和社会公众等。

从准则规定可以看出,会计的目标就是为会计信息的使用者提供有助于作出经济决策的会计信息。这些会计信息包括企业的财务状况、经营成果和现金流量的有关会计信息。

第三节 会计核算方法

会计方法,指从事会计工作所使用的各种技术方法。会计方法体系,是由会计核算方法、会计预测方法、会计决策方法、会计控制方法、会计检查方法和会计分析方法等组合而成的。会计预测方法、会计决策方法、会计控制方法将在《管理会计》这门课程中学习;会计检查方法将在《审计》这门课程中学习;会计分析方法将在《财务分析》这门课程中学习。会计核算方法是会计方法中最基本的方法,本书主要介绍会计核算方法。

会计核算方法,是对会计对象进行连续、系统、全面地记录、计算、反映和监督所采用的方法。会计核算方法包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、成本计算、财产清查和估价、编制会计报表。

一、设置账户

账户是根据会计科目设置的,具有一定格式和结构,用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体。设置账户是会计核算的重要方法之一。账户按其提供信息的详细程度及其统驭关系不同,分为总分类账和明细分类账;按

其所反映的经济内容不同，分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户、损益类账户等。

二、复式记账

复式记账是指每一项经济业务都以相等金额同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记，以全面系统地反映会计对象具体内容的增减变化的一种方法。复式记账法是一种科学的记账方法，它能够设置完整、全面的会计账户体系；通过相互联系的账户全面反映每项经济业务所引起的资金增减变化的过程和结果；还可以对记录的结果进行试算平衡，以检查账户记录是否正确，保证会计记录的准确性、完整性。复式记账法已为世界各国通用。

三、填制和审核凭证

会计凭证，是用来记录经济业务，明确经济责任的书面证明，也是登记账簿的书面依据。填制和审核凭证是会计工作的起点。会计凭证，按其填制程序和用途，可以分为原始凭证和记账凭证。原始凭证是在经济业务发生时直接取得或填制的，记录经济业务发生和完成情况的，具有法律效力的书面文件。记账凭证是根据原始凭证或原始凭证汇总表的经济内容，应用会计科目和复式记账法加以归类整理编制的直接作为记账依据的凭证。原始凭证是在经济业务发生时，由相关业务人员填制或取得的。记账凭证是会计人员依据已审核的原始凭证，根据借贷记账法来填制的。

四、登记账簿

账簿是记录经济业务的簿籍。登记账簿，就是根据已经填制和审核无误的记账凭证，按照经济业务发生的时间顺序记入有关账簿，核对无误后，才能作为编制会计报表的依据。登记账簿是会计核算的专门方法。只有通过登记账簿才能把分散在会计凭证中的数据资料，分门别类地、系统地汇集起来，为编制会计报表提供依据。

五、成本计算

成本计算是指企业把供应、生产和销售过程中所发生的各种费用，按各种不同的对象直接归集和分配，借以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。产品成本计算则是对各种产品的实际总成本和单位成本的计算。产品成

本是综合反映企业生产经营活动的一项重要指标。正确地进行成本计算，可以考核生产经营过程的费用支出水平，同时又是确定企业盈亏和制定产品价格的基础，并为企业进行经营决策提供重要数据。

六、财产清查和估价

财产清查是指通过盘点实物和核对账目来确定财产物资实有数额的方法；财产估价是以货币为计量尺度对某些财产物资的消耗额和余额用公允方法进行估算的方法。在生产经营过程中，对财产物资的收发都有记录，账存数与实存数应该保持一致。但由于种种原因，总有账实不符的情况。通过财产清查和估价，可以了解到：各种财产物资的实有数量是多少？货币资金的实有数是多少？与账簿记录的差异是多少？各项债权债务是否属实？已经消耗的劳动资料和劳动对象应将多少价值计算在本期产品成本中？这样就可以查明账实之间的差异和原因，发现财产物资管理中存在的问题。

七、编制会计报表

会计报表是指企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。由于日常会计核算资料具有量大、零量、分散等特点，为了便于各级管理人员一目了然地掌握企业一定时期的经济活动及其经济效益，必须将日常的核算资料按统一规定的格式和口径进行汇总和综合，这项工作就是编制会计报表。会计报表是对企业过去经济工作的概括和总结，是分析考核财务计划执行情况和编制下期计划的依据。会计报表，还是外界投资者考核对企业投资效果的依据，是国家考核企业经营业绩和加强宏观管理的依据。

上述七种会计核算方法是一个有机联系的整体。要进行会计核算，第一，必须根据各单位经济活动的特点、经营管理的要求和财政部的有关规定，设置账户；第二，在经济活动发生时，取得原始凭证；第三，根据借贷记账法，填制记账凭证；第四，根据记账凭证登记有关账簿；第五，通过成本计算，计算出各种产品的总成本和单位成本；第六，通过财产清查和估价，调整有关账户记录，做到账实相符；最后，对日常核算资料进行综合和浓缩，编制会计报表。上述七个环节，环环相扣，形成了会计循环的整体。在这七个环节中，填制和审核凭证、登记账簿、编制会计报表是基本的三个环节。