



◎ 高等院校经济与管理核心课经典系列教材 ◎

➡ 经济学专业

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

(第三版)

夏成才 ◎ 主 编



首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

013322713



◎ 高等院校经济与管理核心课经典系列教材 ◎

► 经济学专业

F230

77-3

会计学原理

KUAIJIXUE YUANLI

(第三版)



夏成才 ◎ 主编



北航

C1631424

F230
77-3

 首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

· 北京 ·

817550810 .

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理/夏成才主编.—3版.—北京:首都经济贸易大学出版社,2012.10
(高等院校经济与管理核心课经典系列教材·经济学专业)

ISBN 978-7-5638-1465-7

I. ①会… II. ①夏… 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208342号

会计学原理(第三版)

夏成才 主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京地泰德印刷有限责任公司

开 本 710毫米×1000毫米 1/16

字 数 413千字

印 张 23.25

版 次 2002年2月第1版 2006年6月第2版 2012年10月第3版

2012年10月总第9次印刷

印 数 48 001~51 000

书 号 ISBN 978-7-5638-1465-7/F·1162

定 价 36.00元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

第三版前言

我国《企业会计准则——基本准则》及其具体会计准则自2007年1月1日起在上市公司范围内施行以来,国内外经济形势和会计环境又发生了巨大而深刻的变化。国际上,在经济全球化步伐日益加快的同时暴发了波及全球的金融危机,国际间的会计准则关系正在由会计准则的国际趋同向会计准则的国际等效发展;在我国,随着证券市场的进一步发展和现代企业制度建设的深入推进,对上市公司的会计信息披露提出了许多新的更高的要求。为了促进企业在新形势下全面正确执行企业会计准则,提高处理各种交易或事项的会计职业判断能力,我国财政部陆续发布了若干企业会计准则应用指南。随着我国企业会计准则及其应用指南的广泛、深入实施,对现有会计理论与方法产生了较大影响。

理论来源于实践,理论又用于指导实践。为了适应会计环境的新变化和会计实践的新要求,我们决定对本书进行第三次修订。与第二版相比,本次修订主要体现在下列几个方面:

(1)增加了会计信息质量要求、会计核算基本环节等内容,使教材内容更加完整。

(2)更新了关于会计计量模式与方法的阐述,以及在新的经济条件下的应用说明,使教材内容更加与时俱进。

(3)调整了有关章节内容的结构和编排顺序,使教材内容更加逻辑严密。

(4)修改了部分会计科目和会计账户的名称,以及会计报表的结构与报表项目名称,使教材内容与现行会计实务更加一致。此外,在本次修订中我们还根据教材内容的变化对各章的练习题及案例进行了相应的修改,以利于教师和学生在使用。

本书第三版修订工作由中南财经政法大学的夏成才教授和湖北经济学院的邵天营副教授负责。夏成才教授负责第一、二、三、四章,邵天营副教授负责第五、六、七、八、九、十、十一章,最后由夏成才教授统编总纂。由于再次修订时间仓促,加之会计实务又在不断发展与变化,书中仍难免有疏误之处,恳请广大读者批评指正。

作者

2012年5月

前言

经济越发展,会计越重要。我国蓬勃发展的社会主义市场经济,不仅迫切需要大量高层次的会计人才,而且迫切需要更多的懂会计、会管理的各种经济管理人才。为了满足高等院校非会计专业的各专业会计教学的需要,我们根据这些专业学习会计课程的特点和要求,组织编写了本书,作为高等院校经济、管理以及理、工、农、医等专业本科、专科学生的“会计学原理”课程的教材。本书也可作为在职经济管理干部和工程技术人员的岗位培训用书。

本书的主要内容是阐述会计核算的基本理论、基础知识和基本技能,其中又侧重于说明会计的确认、计量、记录、报告的基本原理和方法,以求通过本书的学习,达到基本“懂会计”的目的。

在这本教材中,我们力求突出下列特点:①准确体现我国《企业会计准则》及其有关具体会计准则的规定;②尽量与国际会计惯例接轨,按国际通行的理论阐述会计核算的原理和方法;③吸收我国会计学界对会计理论与实务的研究成果;④突出社会主义市场经济下会计核算的新内容;⑤按照教学的基本规律安排教材结构和内容,由浅入深,简明扼要,通俗易懂。

本书由中南财经大学会计学院夏成才教授主编;第一、二、三、四、十章由夏成才执笔;第五、六、七、八、九、十一章由邵天营执笔;第一、二、三章的复习思考题及练习题由杨全文执笔;第四、十二章的复习思考题及练习题由张叙执笔。全书由主编夏成才修改和总纂。

本书是我们为进行教学改革、全面更新内容而编写的新教材。由于我们水平有限,加之编写时间仓促,书中难免有疏误之处,恳请广大读者批评指正。

作者

2002年1月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的对象及要素	6
第三节 会计的职能和目标	13
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	17
第五节 会计核算方法	24
第二章 会计科目与账户	32
第一节 会计等式	32
第二节 会计科目	37
第三节 账户	43
第三章 复式记账	50
第一节 复式记账原理	50
第二节 借贷记账法	52
第四章 企业基本经济业务的核算	66
第一节 企业基本经济业务概述	66
第二节 资金筹集业务的核算	69
第三节 供应过程业务的核算	77
第四节 生产过程业务的核算	84
第五节 销售过程业务的核算	97

第六节 财务成果业务的核算	101
第五章 会计处理基础与期末账项调整	118
第一节 会计处理基础	119
第二节 期末账项调整	120
第六章 账户体系的建立	132
第一节 按经济内容建立的账户体系	133
第二节 按用途和结构建立的账户体系	134
第七章 会计凭证	150
第一节 会计凭证概述	150
第二节 原始凭证的填制和审核	157
第三节 记账凭证的填制和审核	159
第四节 会计凭证的传递和保管	163
第八章 会计账簿	171
第一节 会计账簿概述	171
第二节 账簿的设置与登记	174
第三节 账簿的登记规则和错账更正	181
第四节 结账和对账	185
第九章 财产清查	195
第一节 财产清查的种类	196
第二节 财产清查的方法	199
第十章 会计报表	216
第一节 会计报表概述	216
第二节 会计报表的编制方法	221
第三节 会计报表的分析方法	242

会计学原理

第十一章 会计循环和会计核算形式	260
第一节 会计循环	261
第二节 会计核算形式概述	265
第三节 记账凭证核算形式	267
第四节 汇总记账凭证核算形式	282
第五节 科目汇总表核算形式	289
练习题参考答案	304
参考文献	362

第一章

总 论

★ 本章学习要点与要求 ★

本章是本书的切入点,为以后各章的学习提供理论基础。本章的学习要点有:①会计含义及特点;②会计的对象及要素;③会计的职能和目标;④会计核算的基本前提和一般原则;⑤会计核算方法。通过本章学习,要求掌握:会计的原始含义、现代会计的含义和会计的基本特点;会计对象的一般含义及会计对象的具体内容——6大会计要素;会计的基本职能和派生职能、会计目标的两大观点及我国企业会计的目标;会计核算的4项基本前提和13项一般原则;会计方法的组成及会计核算方法的内容构成。

第一节 会计的概念

要学习和研究会计这门学科,做好会计工作以及其他经济管理工作,首先应当了解什么是会计。

会计作为人类管理经济的一项实践活动历史悠久,人类早在原始社会末期就有了会计活动,人们为了管好物质资料的生产及其分配,就在生产时间之外附带地对生产过程的耗费和所得,进行简单的计量和记录。当社会生产力发展到一定阶段,会计才逐渐从生产职能中分离出来,形成一种专职的、独立的管理经济活动的工作。随着社会生产的不断发展,会计经历了不断完善和发展的历史过程,从简单的计量和记录活动发展成具有丰富内涵的现代会计。就会计的

基本概念来说,我们不仅要了解会计的过去,更重要的是要了解会计的现在和预测会计的未来,从而科学、准确地阐明会计的概念。

一、会计的原始含义

会计在我国有着悠久的历史,“我国‘会计’称号的命名,‘会计’的职称均起源于西周时代”^①。根据考古资料证明,在西周以前尚无会计的名称,直到西周时代才出现“会”和“计”字的文字造形并得到运用。那时的“会”和“计”字即现代汉语的“会”和“计”字。按照《说文解字》的注释,“会”和“计”本来都有计量和汇总计算的含义,两者是可以通用的,“会,计也”;“计,会也”。后来,我国清代的焦循根据会计实践,在《孟子正义》中又对“会”和“计”两个字的含义作了一定的区分:“零星算之为计,总合算之为会。”按照这样的解释,“会”、“计”两字连用,包括了日常的零星核算和定期的总括核算,这个解释揭示了会计在核算部分所具有的连续性和综合性等特点。

“会”和“计”两个字组成“会计”一词,最早出现在战国时期儒家汇编的《周礼》一书。《周礼》在记述周王朝掌管中央与地方政府财务收支的官员“司会”的职掌时写道:“凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”意思是说,司会利用公文、账册、户籍、丈量地图等的副本,考核官吏们的政绩并检查他们经手的财物收支,即司会既负责财务收支的记录,又负责财务收支的考核。《周礼》一书所记载的会计,其含义已经包括计算、记录、考核和监督等。

以上我们从字面简单地解释了会计的原始含义,然而随着社会生产的发展和会计活动的变化,会计也不断得到充实完善和更新发展,尤其是复式簿记出现后,会计就发展成了现代会计。“由于复式簿记必须处理可以用货币计量的数据,现代会计一开始就同商品货币经济紧密联系在一起。从19世纪以后,特别是20世纪以来,会计的内容、形式、方法和技术都有巨大的进步。”^②因此,现代会计的概念与会计的原始含义有着显著的不同,仅从字面的简单解释无法概括其丰富的内涵。

二、现代会计的概念

(一) 会计定义

自从人类在远古开始会计活动以来,经历了漫长的历史发展过程,直到1494年,意大利人卢卡·巴其阿勒在《算术、几何与比例概要》一书的“簿记论”

① 郭道扬:《中国会计史稿》(上册)第57页,中国财经出版社,1982年版。

② 葛家澍:《会计的基本概念》第18页,经济科学出版社1986年版。

中,全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并从理论上给予了论证。复式记账法的产生和“簿记论”的问世,标志着现代会计的开始。此后现代会计经过500多年的发展,已经成为一门独立的经济管理科学。所谓现代会计,是指具有自己的特征,运用了一套科学的计量与记录方法的会计。长期以来,中外会计学者对现代会计的概念进行了深入广泛的研究,提出了多种会计的定义。具有代表性的有以下五种观点:

1. 管理工具论。这种观点把会计理解为一种管理工具或方法。按照这种观点,会计被定义为:会计是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

2. 艺术论。这种观点把会计理解为科学、技巧和经验相结合的艺术。按照这种观点,会计被定义为:会计是用货币形式,对具有或至少部分具有财务特征的交易事项,予以记录、分类、汇总并解释由此产生的结果的一门艺术^①。

3. 服务活动论。这种观点把会计理解为一项对外的服务活动,服务的方式是提供具有财务性质的数量信息。按照这种观点,“会计是一项服务活动,其功能是就一个经济主体主要是财务方面提供量化的信息,以帮助(信息使用者)作出经济决策,以在不同的备选方案中作出最终的选择。”^②

4. 管理活动论。这种观点把会计理解为一项管理活动(即会计工作)。按照这种观点,会计被定义为:“会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币计量为主要形式,采用专门方法,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。”^③

5. 信息系统论。这种观点把会计理解为提供信息以供决策的一个信息系统。按照这种观点,会计被定义为:“会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(或行政事业单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。”^④

(二) 会计的本质

由于人们对会计本质认识的不同,便出现了许多会计定义。从上面的定义我们可以得出会计的五种本质:会计是一种管理工具或方法;会计是一门科学、技巧和经验相结合的艺术;会计是一种服务活动;会计是一项管理活动;会计是一个信息系统。其中,比较具有影响力的是会计信息系统论和管理活动论。

① AICPA, Accounting Terminology Bulletins No. 1, Par. 5, 1953.

② AICPA, APB Statement No. 4, Par. 40, 1970

③ 财政部组织编写:《会计学原理》,1963年版。

④ 葛家澍:《会计的概念》,会计文库,1986年版。

1. 会计信息系统论。信息系统论认为会计是一个经济信息系统,它主要通过客观而科学的信息,为管理提供咨询服务,起到决策支持的作用;并且认为,技术性是会计的本质属性,信息本身是无所谓阶级性或社会性的。因此,信息系统论是一种技术观点,它的前提条件是:会计是一种方法或者技术。它认为会计学的研究任务是揭示会计这一经济信息系统的规律性,探讨数据处理和加工信息的科学方法。

2. 会计管理活动论。管理活动论认为会计是一项经济管理活动或者认为会计是人们管理生产过程的一种社会活动。因此,它认为把会计看作管理经济的一种工具,是不全面的,因为会计本身就具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动;另一方面,它认为仅仅把会计当作提供经济信息的一种方法或技术,也是不科学的。管理活动论还认为,会计的本质属性是双重的——社会性和技术性相结合。管理活动论的前提条件是会计是一项管理工作,这是一种社会会计的观点。

信息系统论和管理活动论是关于会计本质的两大基本观点。信息系统论强调会计是一个经济信息系统,同时它也承认会计是经济管理系统的一个重要组成部分。管理活动论强调会计是一项经济管理活动,但它也承认会计信息系统的存在。两大观点虽然立足点不一样,但并不是相互冲突的。

科学的概念是对客观事物或现象的本质属性的理论反映,会计的概念应是对会计的本质属性的理论反映,应包括会计的本质、职能、方法和目的。我们认为,会计的本质是一种经济管理活动,其基本职能是进行核算和监督,其方法是通过专门方法提供以财务信息为主的经济信息,其目的在于提高经济效益。基于这样的认识,现阶段可以把会计定义为:会计是旨在提高经济效益,主要运用货币形式,采用专门方法和程序提供以财务信息为主的经济信息,对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。

应当指出,会计的概念不是三言两语可以讲清楚的,而是一个有待于继续研究和探讨的会计理论问题。关于会计的概念,在中外会计界从来没有统一过,可以预言,将来还会出现各种新的会计定义。

三、会计的特点

会计作为一种管理活动,是经济管理的重要组成部分,它与其他经济管理活动相比,具有以下特点。

(一) 以货币为主要计量单位

现代会计是与商品经济紧密联系在一起,在商品经济条件下,货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度,具有价值尺度的职能。为

了全面、综合地反映经济活动,客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。会计之所以以货币为主要计量单位,是因为只有采用货币量度,才能按统一的、同样的表现形式来综合反映各种不同的经济活动,取得经济管理上所必需的各种综合核算资料,从而全面说明各种错综复杂的经济活动的过程和结果。当然,在会计核算中也会用到实物量度和劳动量度,但即使对于各项经济活动已按实物量度或劳动量度进行计量和记录,最后仍必须运用货币量度综合加以反映。也就是说,货币量度是会计最主要的计量尺度,会计所进行的管理是一种价值管理。

(二) 以凭证为基本依据

为了能如实地反映经济活动的真实情况,各单位每发生一项经济业务,都必须取得或填制合法的书面凭证,在凭证中记载经济业务的过程和应确定的经济责任。会计必须根据合法的凭证,才能对各项经济业务进行计量和记录;如果没有合法的凭证,会计就不能作任何正式的计量和记录。也就是说,会计的任何计量与记录都是有凭有据的,这是会计的又一特点。

(三) 以一系列专门方法为手段

为了能正确反映和有效监督各单位的经济活动,会计运用一系列科学的专门方法,对经济活动过程进行连续、系统、全面的计量、记录、分析和检查。会计所运用的一系列专门方法相互联系、互相配合、各有所用,构成一套完整的反映和监督经济活动过程和方法体系,这种方法体系是会计所特有的。

(四) 以完整性、连续性和系统性为基本特性

为了全面反映和监督经济活动的过程和结果,会计核算的记录必须是完整的、连续的和系统的,也就是说,对属于会计对象的全部经济活动都必须毫不遗漏地加以记录,使其具有完整性;对各项经济活动还应按其发生的时间顺序不间断地进行记录,使其具有连续性;对各种经济活动既要进行相互联系的记录,还要进行必要的科学分类,使其具有系统性。

(五) 以价值管理为基本内容

由于会计特有的管理对象决定了其必须以价值管理为基本内容,这是会计和其他管理活动(如生产管理、质量管理、销售管理等)相区别的地方。所有的会计活动如会计核算、会计控制、会计分析、会计检查,以及会计预测与决策等都是价值管理为基本内容的。

(六) 以提高经济效益为终极目标

从一个企业来讲,一切经济工作都围绕着提高经济效益这一目标,以经济管理为基本内容的会计当然与经济效益有着特殊的关系。讲求经济效益是

计产生的客观依据,同时,讲求经济效益是促进会计发展的基本动力。人们从事讲求经济效益的活动是会计进行价值管理的核心内容,亦是人们提供与使用会计信息的目的。因此,会计是以提高经济效益为终极目标的。

第二节 会计的对象及要素

一、会计对象的一般含义

会计对象是指会计所反映和监督的内容。

会计作为一种管理活动总是在各个企业或行政事业单位里进行的。但是,由于各个单位的经济活动性质和内容不同,会计的具体对象也不完全相同。为了能准确地把握各个单位会计的具体对象,首先应明确会计对象的一般含义。

马克思关于会计是对“过程的控制和观念总结”的论述,是对会计对象一般含义的高度概括。马克思指出,“过程”是会计所反映和监督的内容,这里所说的“过程”,指的是社会再生产过程。社会再生产过程由生产、分配、交换和消费四个环节构成,包括多种多样的经济活动。由于会计的主要特点是以货币为主要计量单位,因而会计并不能反映和监督再生产过程中所有的经济活动,而只能反映和监督再生产过程中能用货币表现的各项经济活动。在商品货币经济条件下,再生产过程不仅表现为物资运动过程,而且表现为价值运动过程。再生产过程中发生的、能够用货币表现的经济活动,表现为再生产过程的资金运动。企业、行政事业单位是从事社会再生产活动的基层单位,它们共同进行着社会再生产过程,虽然这些单位所进行的经济活动的性质和内容有所不同,但是它们的活动都不同程度地与再生产过程的生产、交换、分配和消费环节有关,都是社会再生产过程的组成部分,因此,它们在会计对象的内涵上又有着共同点,都反映和监督商品经济中的价值运动。

基于上述分析,从一般意义上讲,会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。社会再生产过程的社会总资金运动由各个个别资金运动所构成,社会再生产过程中的个别资金运动,是在微观(企业和行政事业单位)范围内进行的,因此,各个企业和行政事业单位会计的对象就是社会再生产过程中的个别资金运动。

典型的现代会计是在企业范围内进行的会计,即企业会计。企业会计的对象就是企业的经营资金运动。为了进一步说明社会再生产过程中的个别资金

运动,明确各个企业和行政事业单位会计的具体对象,下面以企业经营资金运动为例,进行分析说明。

二、企业的经营资金运动

企业的经营资金运动按其运动的表现形态,可分为静态表现和动态表现。下面以工业企业为例,来说明企业的经营资金运动。

(一)企业经营资金运动的静态表现

在社会主义市场经济体制下,企业为了能进行生产经营活动,就必须拥有或控制一定数额的经济资源作为生产经营的物质基础。企业所拥有或控制的能以货币计量的经济资源,就是企业的资产,如厂房、机器设备、原材料、在产品、产成品及货币资金等,它们是企业经营资金的存在形态,分布或占用在生产经营过程的不同方面。企业生产经营所必需的资产,均有一定的来源,其来源渠道主要有投资者投入的资金和从债权人借入的资金。投资者投入企业的资金,是通过国家投资、各方集资或者发行股票等方式筹集而取得的。投资者投入的资本形成所有者权益。企业从债权人借入的资金,主要是向银行或非银行金融机构取得的借款,通过发行债券方式筹集而形成的应付债券以及在结算过程中临时吸收的各种应付款项,企业向债权人借入的资金形成企业的负债。

从任何一个时点看,企业的经营资金运动总是处于相对静止状态中,当资金运动处于相对静止状态时,经营资金就表现为两个既相互联系又相互制约的方面:一方面是资产,表明资金在经营过程中的存在形态;另一方面是负债和所有者权益,表明资金的来源渠道,以及债权人和投资者对企业资产的权益。资产、负债和所有者权益三者的关系是:资产等于负债加所有者权益。

(二)企业经营资金运动的动态表现

企业作为社会主义市场经济的商品生产和经营单位,除进行产品生产活动以外,为了取得生产所必需的劳动对象、销售生产的产品、实现生产过程中所创造的产品价值,还必须按照等价交换的原则,进行同生产有关的购销活动。因此,企业的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。企业的经营资金,在企业的生产经营过程中,随着供应、生产和销售过程的进行,不断地改变其形态,表现为资金的循环与周转。

供应过程是生产的准备过程。在这个过程中,企业需要用货币资金购买并储备材料物资等劳动对象,同时,随着采购活动的进行,资金则从货币资金形态转化为储备资金形态。

生产过程既是产品的制造过程,也是资产的耗费过程。在这个过程中,劳