

高等院校经济管理学科规划教材
GAODENG YUANXIAO JINGJI GUANLI XUEKE GUIHUA JIAOCAI



KuaiJiXue LiLunYuShiWu

会计学：理论与实务

◆ 王惠敏 / 主编 林素燕 / 副主编

KuaiJiXue:LiLun Yu ShiWu



经济科学出版社
Economic Science Press

高等院校经济管理学科规划教材

会计学：理论与实务

王惠敏 主 编

林素燕 副主编

经济科学出版社

责任编辑：纪晓津
责任校对：杨 海
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亭

会计学：理论与实务

王惠敏 主 编

林素燕 副主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京欣舒印务有限公司印刷

华丰装订厂装订

787×1092 16 开 22.5 印张 380000 字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月第 1 次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 978-7-5058-7143-4/F·6394 定价：32.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学：理论与实务 / 王惠敏主编. —北京：经济科学出版社，2008. 7

高等院校经济管理学科规划教材

ISBN 978 - 7 - 5058 - 7143 - 4

I. 会… II. 王… III. 会计学 - 高等学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 101209 号

高等院校经济管理学科规划教材

丛书主编：龚建立

编委会成员：（以姓氏笔画为序）

王呈斌	池仁勇	何大安	张旭昆
罗文花	姚先国	赵伟	徐维祥
都红雯	曹旭华	龚建立	喻春生
惠丰廷	虞晓芬		

前 言

会计是一门古老的学问，从产生至今已经形成了完整的理论体系。会计又是一门应用性很强的学科，处于迅速发展变化环境中的现代会计实务正经历着日新月异的变革。尤其在我国的社会主义市场经济改革的不断推进，会计理论的研究和实务的改革不断深化。对于定位为非会计专业学生使用的教材，如何平衡会计理论与会计实务的关系，使学习者既能掌握一定的会计理论知识，又能有较强的分析问题、解决问题以及利用会计信息从事经济管理的能力，是一个值得深入探讨的问题。本书就是对此所做的一个尝试。

本书在编写过程中突出以下几个特点：第一，强调会计理论与会计实务的紧密联系。在各章节中，通过大量的实例，由浅入深、循序渐进地介绍会计的基本理论、基本方法及其应用，使学生既能“知其然”，也能“知其所以然”。第二，考虑到非会计专业的特点，创新架构体系，将会计学原理与财务会计的核心内容相结合，以“企业经营活动过程”架构体系取代常见的“会计要素”架构体系，即在前三章介绍会计基本理论的基础上，按企业生产经营活动过程中发生的不同业务，分别日常经营业务、投资业务、融资业务、利润实现及其分配业务逐一介绍会计实务，然后结合企业会计循环，介绍会计信息生成的全过程。第三，全书的理论部分吸收了会计理论研究的最新成果，实务部分充分体现了我国最新发布的会计规范，对所有实例中涉及的会计处理均以新会计准则及其应用指南为依据加以说明。

本书由王惠敏副教授任主编，林素燕任副主编。全书共八章，除第八章由林素燕执笔外，其余章节由王惠敏执笔。为便于课后练习，每章后附思考题和业务处理题，其中第五章至第七章后附练习由王惠敏执笔，其余部分由林素燕完成。

本书在编写过程中，得到了多方面的帮助和支持，尤其是祝锡萍副教授对本书的架构体系和编写工作提出了许多宝贵的意见和建议，在此深表谢意！为尽量吸收会计理论研究的最新成果和会计实务的最新发展，本书在编写过程中参阅了大量的会计学教材及有关论著，主要的已在参考文献中列出，在此谨向文献的作者表示衷心的感谢！

因作者学识水平有限，加之时间仓促，书中难免存在错误和不足，诚望广大读者、同仁批评指正。

编者

2008年6月于杭州

目 录

第一章 会计学总论：基本概念和基本理论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的本质	(6)
第三节 会计的目标	(10)
第四节 会计假设	(15)
第五节 会计规范	(18)
第六节 会计职业	(22)
思考题	(26)
第二章 会计信息：资产负债表和利润表	(27)
第一节 资产负债表	(27)
第二节 利润表	(41)
第三节 会计要素的确认基础与计量属性	(48)
第四节 会计信息质量要求	(56)
思考题	(61)
业务处理题	(61)
第三章 基本原理：会计账户和借贷记账法	(63)
第一节 会计核算过程与会计核算方法	(63)
第二节 会计恒等式	(68)
第三节 会计科目与会计账户	(74)

第四节 借贷记账法的基本原理	(82)
思考题	(102)
业务处理题	(103)
第四章 会计实务：日常经营业务	(106)
第一节 企业日常经营活动概述	(106)
第二节 物资采购业务	(107)
第三节 产品生产业务	(118)
第四节 销售业务	(142)
思考题	(160)
业务处理题	(160)
第五章 会计实务：投资业务	(164)
第一节 投资业务概述	(164)
第二节 固定资产	(166)
第三节 无形资产	(177)
第四节 交易性金融资产	(187)
第五节 持有至到期投资	(192)
第六节 可供出售金融资产	(198)
第七节 长期股权投资	(204)
思考题	(217)
业务处理题	(217)
第六章 会计实务：筹资业务	(220)
第一节 吸收权益资本	(220)
第二节 金融机构借款	(238)
第三节 发行债券	(244)
思考题	(249)
业务处理题	(250)
第七章 会计实务：利润实现及其分配业务	(251)
第一节 利润的构成与利润形成业务的核算	(251)

第二节 所得税会计	(260)
第三节 利润分配的核算	(270)
思考题	(273)
业务处理题	(274)
第八章 会计循环：会计信息的生成	(276)
第一节 会计循环	(276)
第二节 会计凭证	(278)
第三节 会计账簿	(292)
第四节 会计核算组织程序	(311)
第五节 会计报表的编制	(317)
思考题	(331)
业务处理题	(331)
附录 I 《企业会计准则——基本准则》	(335)
附录 II 部分习题答案	(341)
附录 III 模拟试题	(343)
参考文献	(348)

第一章 会计学总论：基本概念和基本理论

第一节 会计的产生和发展

会计是一门古老的学问，它萌芽于文明的远古时代，随着社会经济活动的发展和经济组织的演进，它在不同的文明社会中经历了由简单到复杂、由低级向高级的不断地发展过程。近年来，随着科学技术和社会经济的快速发展，会计也呈现出加速发展的态势。

一、会计的产生

人类社会的生产活动决定着人类的其他一切活动。会计是人类社会的生产活动发展到一定阶段的产物，是随着人类社会生产实践活动的发展和人们对社会生产活动进行管理的客观需要而产生的。

物质资料的生产是人类生存的根本，也是社会赖以发展的基础。人类开展生产活动，一方面要创造物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面又要发生各种劳动消耗，如耗费一定的人力、物力。在任何社会形态中，人们进行生产活动，总是力求以尽可能少的劳动消耗，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，产生经济效益。为了达到这一目的，人们要不断改进生产工艺和技术，加强对生产过程的管理；要分析生产过程，决定生产目标，并按预期目标控制生产过程。基于这种客观需要，人们在进行生产活动的同时，就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录、比较和分析，以便获得生产过程及其结果的经济资料，据以总结过去，了解现状，安排未来。在人类社会的早期，由于人们从事的生产活动极为简单，对生产过程中的

耗费和成果，只凭头脑来记忆。随着生产的发展，生产过程和经济关系逐渐复杂，对生产过程中的耗费和成果，必须要结合计量作出必要的记录，这种文字与数字相结合的记录，就是最初形态的会计。应当指出，由于当时的生产力还比较低，生产规模也比较小，因此，最初形态的会计只是一些简单和粗略的记录和计算，只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作（即生产职能的附带部分）。当社会生产力发展到一定水平，出现了剩余产品，出现了社会分工和私有制，特别是商品经济有了一定的发展以后，人们对经济管理的要求越来越高，会计才逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门的独立职能，成为由专职人员从事的一项经济管理活动。

总之，会计起源于生产实践，是为管理生产活动而产生的，是基于对生产过程的劳动耗费和劳动成果进行记录而应运而生的。

二、会计的发展

会计有着悠久的历史。从上古时代最原始的“结绳记事”、“刻楔记数”（会计的萌芽）到现代会计不断向人力资源、环境保护等领域的延伸，会计的发展经历了古代会计、近代会计和现代会计三个重要阶段。

（一）古代会计阶段

15 世纪以前的会计习惯上称为古代会计。古代会计以官厅会计为主，民间会计仅居于非常次要的地位。官厅会计是指主要服务于奴隶主或封建王室赋税征收、财政支出、财产保管的会计。根据现有的史料，世界上一些著名的文明古国如古巴比伦、古埃及和中国周王朝等都有类似于会计的记录或会计官制与会计活动的记载。我国最早关于设置会计官职和官方进行会计活动的记载是《周礼》。《周礼》中记载，我国在公元前 1046 年至公元前 771 年的西周王朝就建立了官厅会计，并设立“司会”这一会计官职来掌管朝廷的财务和税赋，对财务收支进行“月计岁会”（零星算之为计，总合算之为会）。“会计”一词也首次出现，《周礼·天官》篇指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。其基本含义既有日常的零星核算，又有岁末的总合核算。唐宋两代是我国会计全面发展的时期。国外，官厅会计从古埃及、古巴比伦诞生，经古希腊、古罗马的变革，到中世纪，古代官厅会计基本定型。

古代会计阶段的会计发展，从会计运用的技术方法看，主要涉及原始计量记录

法、单式簿记法和初创时期的复式簿记法等。

我国唐宋时期（公元10世纪左右）发明的“四柱清册”的结账和报账方法将我国传统的单式簿记提高到一个较为科学的高度。所谓“四柱”，是指把账簿分成“旧管”（期初结存）、“新收”（本期增加）、“开除”（本期减少）、“实在”（期末结存）四个部分。这四个部分的关系是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。根据这个平衡关系，可以全面系统地反映经济活动，还可以检查账簿记录是否正确。四柱清册法奠定了中式簿记的理论基础。对于不计算盈亏的官厅会计，“四柱清册”一直沿用到封建社会末期。在西方，10世纪前后，一般也采用单式簿记法记账，但比较而言，在技术上尚未达到我国当时的水平。

从12世纪到15世纪，地中海沿岸一些城市的商业和手工业得到了很快的发展，不断发展的商品经济，孕育并推动了簿记方法的革命，正是在这样的背景下，簿记方法出现了重大突破，科学的复式簿记在意大利产生了。复式簿记的出现是会计发展史上具有决定意义的事件，它突破了单式簿记的局限性，从而使会计记录体现了全面、辩证的特点。

在西方，标志着复式簿记被创立的12世纪到15世纪，相当于我国的宋末至明代中叶。这一时代的中国，以“四柱清册”为特征的单式簿记已经被官方的财物收支核算普遍采用，并逐步推广到民间商人。

（二）近代会计阶段

近代会计，是从1494年卢卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）《算术、几何、比及比例概要》（也译《数学大全》）一书的出版到20世纪40年代末期。

15世纪，复式簿记在威尼斯一带已相当流行，其记账方法也比较完备。1494年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比及比例概要》中全面系统地总结和阐述了复式簿记的基本原理。这是会计发展史上的第一个里程碑。随着这部著作的出版和发行，复式簿记在世界范围内广为流传。复式簿记不仅是一个会计记录方法，更重要的是它提供了一系列科学的会计学观念，并构建了以日记账、分录账和总账三种账簿为基础的会计架构。

18世纪末，世界的重心由意大利转移到英国。英国工业革命大大促进了生产力的发展，生产分工日益社会化，规模日趋扩大。由此出现了公司这一新型的企业组织形式，企业的所有权和经营权相继分离。所有权和经营权的分离，客观上对簿记提出了新的要求，即簿记不仅要记录企业发生的经济活动，而且要向有关当事人报告经营活动的结果；不仅要提供经济信息，而且要审查账目，以起到查错防

弊的作用。因此，到19世纪末，英国在意大利复式簿记理论的基础上产生了会计报表；在会计理论和实务上完成了由凭证到账簿再到报表的会计循环。并且在世界上首次出现了“注册会计师”，产生了查账和公证业务。1854年在苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个注册会计师协会——爱丁堡会计师协会。会计报表的产生和注册会计师的出现是会计发展史上的又一个重要的里程碑。从此，传统的“簿记系统”发展成为“会计学”。19世纪末20世纪初，随着股份有限公司资产所有权与经营权的不断分离，为了进一步规范会计工作，提高会计报告的真实性和可比性，美国等国家的会计师协会开始制定公开会计信息的基本规范——“公认会计原则”，促进了财务会计核算理论、方法的不断完善。

在西方近代会计发展阶段，我国的会计演进到了明末。由于商业和手工业的空前繁荣，比“四柱清册”更好地满足商业上核算盈亏需要的“龙门账”和“天地合账”便相继产生。这两种记账方法中已经具备了复式簿记的雏形，说明中国的会计技术取得了较大的发展。其中，产生于明末清初商业界的“龙门账”，将经济业务分为“进”（收入）、“缴”（支出）、“存”（资产）、“该”（负债及业主权益）四大类，其关系是：进 - 缴 = 存 - 该，并以此作为试算平衡公式，当该公式相等时称为合龙门。在此基础上，又创立了“天地合账”，对每一笔经济业务都从“来源”和“去向”两个方面加以登记，以全面反映经济业务的内容和来龙去脉。“四柱清册”、“龙门账”、“天地合账”显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。然而，由于我国明清之际资本主义萌芽未能进一步发展，失去了推动会计发展的内在动力，从而使我国的会计水平渐渐落后于西方。20世纪初以后，西方会计理论在中国广泛传播，复式记账方法在企业会计实务中得到广泛运用。1914年北洋政府颁布了中国历史上的第一部会计法。1935年国民党政府也颁布实施了会计法，同时，民间审计开始兴起，20年代以后，在上海、广州等大城市相继出现了会计师事务所。

（三）现代会计阶段

20世纪初以后，特别是第二次世界大战以后，世界经济的重心转移到美国。科学技术的迅速发展及其在生产中的广泛应用，极大地推动了经济的发展。企业的规模越来越大，内部组织结构也更为复杂，经营风险日益显现。这一方面使会计记录、计算和报告的内容、范围以及所要达到的目的和要求发生了很大变化；另一方面会计实务应用的原则、方法和技术也亟待完善。同时，由于市场竞争不断加剧，企业的经营决策日显重要，会计不仅要进行事后记账、算账、报账和分析，还要进

行事前预测和事中控制，参与经济决策。传统的会计已经不能满足客观环境的需要，于是作为会计和管理完美结合的“管理会计”便诞生了，可以说这是会计发展史上第三个里程碑。自此之后，现代会计就形成了财务会计（对外报告会计）和管理会计（对内报告会计）两大分支。

20 世纪 50 年代以后，随着会计信息应用范围的进一步扩大，对会计信息可靠性、充分性的要求越来越高。为此，各国开始研究和制定会计原则和具体的会计核算规范，使会计理论日臻完整。随着电子计算机进入会计领域，现代数学、现代管理科学与会计的结合，带来了会计手段的根本性变化，使会计方法发生了重大变革，会计工作的效率也极大提高，伴随着会计信息传递速度的提高与使用范围的扩大，会计职能也得到了充分的发挥。与此同时，会计学科体系也逐渐完善起来，涌现了成本会计、电算化会计、人力资源会计、社会责任会计、国际会计、税务会计、审计等会计分支，会计理论也空前繁荣，进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。随着国际经济交往的广泛开展，会计的国际化进程不断加快，现代会计的内涵和外延还将在不断地丰富和发展。

在西方现代会计取得丰硕成果的同时，我国的会计理论和实务伴随着外部环境的变化也有了飞速的发展。新中国成立以后，我国引进了苏联的会计模式，建立了一套计划经济体制下的“报账型”会计理论和方法，会计在很大程度上代行了政府的一部分职能。同时，基于有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要，国家先后制定了多种统一会计制度，指导企业的会计工作。20 世纪 70 年代后期，我国的经济建设进入了一个新的发展时期，从高度集中的产品经济向商品经济转变，会计也随之开始由报账型向管理型转变，财务会计开始与现代西方会计接轨，管理会计在更大范围内进行了具有中国特色的实践。1985 年 1 月 21 日，六届全国人大第九次会议通过了新中国的第一部《会计法》，标志着我国会计法制建设迈出了重要的步伐。进入 90 年代后，我国政府提出实行社会主义市场经济，外资的引进、企业的集团化、股份化以及金融市场的逐步形成和完善对会计提出了新的要求，会计改革呼声高涨，会计与国际接轨的迫切性日益显现。1992 年底财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，标志着中国会计的历史性改革拉开了序幕。次年分行业的会计制度和财务制度一举出台。1993 年 12 月 29 日，八届全国人大第五次会议修改了《会计法》，1999 年 10 月 30 日，九届全国人大第十二次会议进一步修订了《会计法》。2006 年 2 月 15 日，财政部发布了包括 1 项基本准则和 38 项具体准则的新的企业会计准则体系，自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司实施。新会计准则体系的建立顺应了中国经济快速市场化和国际化的需要，强化了为投资者和

社会公众提供决策有用的会计信息的理念，初步做到了与国际核算准则趋同，实现了我国企业会计准则体系建设的又一次新的跨越和历史性的突破，是我国会计发展史上的里程碑。

上述会计的产生和发展史表明，对生产活动的管理是会计产生的根本动因。人类社会生产活动的发展，对会计提出了更高的要求，从而不仅推动了会计实践的发展，而且也推动了会计理论的发展。伴随社会经济的发展，会计环境发生了深刻的变化，会计的重要性也逐渐为人们所认识。会计发展的历史证明：经济越是发展，管理越要加强，会计越是重要。正如马克思指出，生产“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。

第二节 会计的本质

一、会计的含义

会计的含义是对会计本质的总结。由于人们对会计本质的认识存在不同的看法，因此，至今国内外对会计的含义这一基本问题没有一个明确、统一的说法。我国会计理论界对会计的含义的理解，比较有代表性的有“管理活动论”、“信息系统论”、“控制系统论”、“管理工具论”等。以下介绍前两种观点：

（一）会计是一项经济管理活动（管理活动论）

会计经济管理活动论认为，会计是经济管理的重要组成部分，是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。它以货币为主要计量单位，采用一系列专门的程序和方法，对社会再生产过程中的资金运动进行反映和监督。经济管理活动论认为会计的本质是一种经济管理活动，会计人员通过收集、处理和利用经济信息参与企业的管理工作。

（二）会计是一个经济信息系统（信息系统论）

会计经济信息系统论认为，会计是旨在提高企业和各单位的经济效益，为加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。信息系统论认为会计

的本质是一个经济信息系统，会计要依照会计准则对经济活动的原始数据进行收集、整理、分类、加工、汇总等会计处理，最后形成财务会计报告。财务会计报告是用会计语言，面对企业单位的利益攸关和负责管理的有关各方传输信息的手段。会计提供的信息有据可查，详实可靠，其真实性可以予以复核。会计经济信息系统论认为，会计应围绕提供会计信息为中心开展信息输入、信息加工、信息输出等各项工作，如图 1-1 所示。

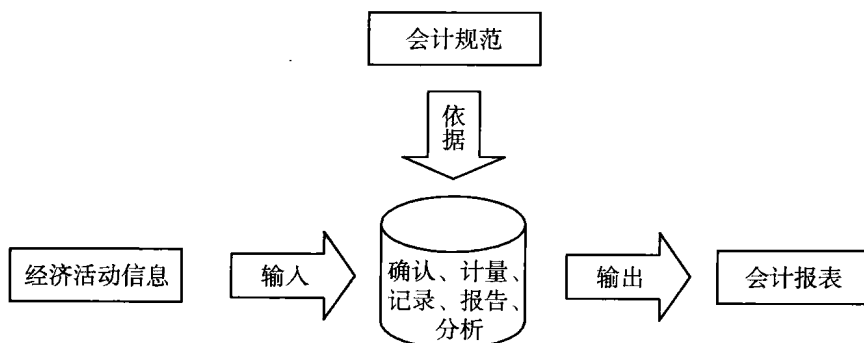


图 1-1 会计信息系统

事实上，管理活动论与信息系统论只是从不同的角度诠释会计的定义。会计既是一个经济信息系统，也是一种经济管理活动。一方面它通过开展确认、计量、记录、报告、分析等一系列工作，为企业单位管理人员和利益攸关方做出趋利避害决策提供所需要的会计信息；另一方面它也利用会计信息参与到企业单位的规划、组织、实施和控制等各个环节的管理工作之中。因此，将经济管理活动论和经济信息系统论两种观点结合起来看，会计是以货币作为主要计量单位，对一个主体（组织）的经济活动信息进行确认、计量、记录和报告，并通过所提供的会计资料，做出预测，参与决策，实行监督，旨在实现最优经济效益的一种管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计的本质功能，是会计在经济管理活动中所具有的功能和所起的作用。换句话说，会计职能就是对会计在社会再生产过程中所起到的地位和作用的概括。我国《会计法》对会计基本职能表述为：会计核算和会计监督。会计的基本职能体现了会计的本质特征。随着社会经济的发展、经济关系的复杂化和

经济管理的现代化，会计的职能也会随之发生变化，一些新的职能不断涌现，出现了会计多职能论：会计除了传统的核算和监督两个基本职能之外，还有评价经营业绩、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。这里主要阐述会计的基本职能。

（一）核算职能

会计核算职能也称反映职能，是指会计以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账，以全面、完整、综合地反映经济活动过程和结果，为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算职能是会计的最基本职能，是产生其他职能的前提。会计核算职能具有以下几个特点：

1. 会计核算以货币为主要计量单位，从价值量上反映各单位的经济活动状况

从会计的发展历程来看，会计可以采用三种量度（货币量度、实物量度、劳动量度），从数量上反映经济活动。在现代市场经济条件下，会计主要利用货币量度，这是会计核算区别于其他经济核算（如统计核算、业务核算）的最大特点。企业在生产经营过程中所发生的各种经济活动，其表现形式是各不相同的，所发生的资源消耗和取得的经营成果也表现出不同的形态，会计核算时只有以货币作为统一的计量单位，通过一系列价值指标，综合反映经济活动的过程和结果，才能进行计算、比较和分析，所提供的会计信息才能被人们理解和使用，会计目标才能得以实现。

2. 会计核算贯穿于经济活动的全过程，不仅仅包括对经济活动的事后核算，还应包括事前核算和事中核算

传统的财务会计主要是对已经发生的经济活动进行事后核算，但随着商品经济的发展，市场竞争日趋激烈，社会经济活动逐渐复杂化，管理对会计的要求不断提高，会计的核算职能在时空上有了新的发展。会计不仅要核算经济活动的历史和现状，还要分析和预测未来的经济前景，为经营决策提供更多、更有用的经济信息。事前核算的主要形式是进行经济预测，参与决策；而事中核算的主要形式则是在计划执行过程中，通过核算和监督相结合的方法，对经济活动进行控制，使之按计划 and 预定的目标进行。

3. 会计核算具有完整性、连续性和系统性

会计核算的完整性，是指对所有的经济活动都要进行确认、计量、记录和报告，不能有任何遗漏；会计核算的连续性，是指对经济活动的确认、计量、记录和