

高等院校经管类通用教材

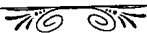
会计学

(第二版)

孙琳 程立 编著

 上海财经大学出版社

高等院校经管类通用教材



会计学

(第二版)

孙琳 编著
程立

 上海财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/孙琳,程立编著. —2版. 上海:上海财经大学出版社,2010.1
(高等院校经管类通用教材)

ISBN 978-7-5642-0684-0/F·0684

I. ①会… II. ①孙…②程… 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 (2010) 第 011797 号

□策 划 宋澄宇

□责任编辑 宋澄宇

□封面设计 钱宇辰

□版式设计 孙国义

KUAIJIXUE

会 计 学

(第二版)

孙 琳
程 立 编著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

启东市人民印刷有限公司印刷装订

2010 年 1 月第 2 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 26.5 印张 475 千字

印数: 14 001—19 000 定价: 30.00 元

前 言

本教材自初版以来，一直为全国众多高等院校相关专业的教学和企业、公司的内部培训所选用，对此，我们深感欣慰。同时，我们一直关注财务会计领域相关法律法规的最新动态，如2008年11月国务院公布修订后并于2009年1月1日起施行的《中华人民共和国增值税暂行条例》、《中华人民共和国消费税暂行条例》和《中华人民共和国营业税暂行条例》等，及时将前沿变化反映到教材的相关知识点中，使得本教材的内容始终处在适应于会计法律法规新变化的最前端。

第二版秉承了原书的框架和风格，在初版内容的基础上根据上述相关法律法规的变化进行了适度增减和重新整合，并针对初版的不足，修正了一些文字和数据。重点修订的内容主要集中在以下几章：在第六章《制造业企业主要经济业务的核算》部分按照财政部《关于全国实施增值税转型改革若干问题的通知》（财税〔2008〕170号）的相关规定修订了固定资产、工程物资、原材料购置等业务中涉及增值税会计核算的内容；第十章《财产清查》部分修订了存货计价法的内容以及固定资产处置的核算等；第十一章《财务会计报告》部分修订了部分报表的数字和相关的文字，并增加了例题。

为便于巩固《会计学》（第二版）的学习效果，提高学生的分析和思考能力，增强其实务操作技能，本书在每章之后配备了一定数量的思考练习题和补充学习资料。此外，配套的《会计学习题集》可帮助结合本教材循序渐进地进行强化练习，主要包括与教材各章节对应的练习题、案例讨论以及综合模拟测试题，突出新的会计概念、会计科目和会计报告列报的内容，并提供了练习题、案例讨论和综合模拟测试题的部分答案。编者还为任课教师提供配套的教学课件和习题集全部答案（如有需要请与编者联系：sl_sl@163.com）。

为进一步提高学生掌握从填制和审核原始凭证、编制和审核记账凭证、

开设和登记各种账簿、进行初步成本计算到编制财务会计报表整个“证账表”循环的实践动手能力和会计操作技能,《会计学》(第二版)另一本配套教材《会计学原理模拟实验》也已与读者见面。

《会计学》(第二版)由复旦大学经济学院副教授孙琳博士和上海第二工业大学副教授程立博士主编。王天卓、冯亮和王卫军参与了部分章节的资料搜集和整理,缪一琳、黄琨和叶红参与了部分章节的习题资料的搜集工作,程柯参与了教材的校对审阅工作。此外,孙琳、程立和程柯还负责对教材的课后习题答案的整理和编写。

最后,感谢上海财经大学出版社为《会计学》(第二版)及配套的《会计学习题集》、《会计学原理模拟实验》的出版提供的大力支持!

对于《会计学》(第二版)可能存在的疏漏和不足,真诚希望广大读者一如既往地对本教材提出好的意见和建议,以使我们在将来再版时能够满足读者朋友更高的要求。

编 者

2010年1月

目 录

前 言	1
-----------	---

会计基础篇

第一章 会计的基本概念	3
第一节 会计的产生与发展	3
第二节 财务报告目标	11
第三节 会计职能	15
第四节 会计的基本程序与方法	18
第五节 会计管理体制、会计组织与规范	24
第二章 会计核算基本前提和信息质量要求	33
第一节 会计核算的基本前提	33
第二节 会计信息的质量要求	38
第三章 会计要素与报表	52
第一节 会计确认、计量和报告的基础	52
第二节 会计要素	55
第三节 会计计量	72
第四节 财务报表的列报要求	75

会计核算篇

第四章 会计科目与账户	85
-------------------	----

第一节 会计科目	85
第二节 会计账户	92
第三节 账户分类	95
第五章 复式记账法及其应用	118
第一节 会计恒等式	118
第二节 复式记账原理	126
第三节 复式记账法举例	132
第四节 试算平衡	140
第六章 制造业企业主要经济业务的核算	150
第一节 筹集资金——所有者投入资本的核算	153
第二节 筹集资金——负债融资的核算	158
第三节 生产准备业务的核算	162
第四节 产品生产业务的核算	169
第五节 产品销售业务的核算	181
第六节 利润形成与分配业务的核算	187

会计实务篇

第七章 会计凭证	205
第一节 会计凭证的意义和种类	205
第二节 原始凭证的填制与审核	216
第三节 记账凭证的填制与审核	223
第四节 会计凭证的传递和保管	229
第八章 会计账簿	234
第一节 账簿的意义和种类	234
第二节 会计账簿的设置与登记	239
第三节 期末账项调整	258
第四节 错账的查找与更正	262
第五节 对账和结账	267
第六节 会计账簿的使用与管理	272
第九章 会计账务处理程序	279
第一节 账务处理程序概述	279

第二节 记账凭证账务处理程序	282
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	285
第四节 科目汇总表账务处理程序	291
第五节 多栏式日记账账务处理程序	296
第十章 财产清查	301
第一节 财产清查概述	301
第二节 财产清查的内容和方法	306
第三节 财产清查结果的账务处理	321

会计报告篇

第十一章 财务会计报告	333
第一节 资产负债表	333
第二节 利润表	348
第三节 现金流量表	356
第四节 所有者权益变动表	362
第五节 会计报表附注	364
第十二章 财务分析	379
第一节 财务分析概述	379
第二节 财务指标分析	392
第三节 财务报表综合分析	410

会计基础篇

- 第一章 会计的基本概念
- 第二章 会计核算基本前提和
信息质量要求
- 第三章 会计要素与报表





高等院校经管类通用教材

会计的基本概念

本章要点

1. 了解会计的产生和发展历程。
2. 掌握会计的定义、会计的目标和职能。
3. 掌握会计的核算程序和方法。
4. 熟悉会计管理体制和会计组织。
5. 掌握企业会计准则和会计制度等会计规范。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的发展进程

会计是为人类社会经济服务的、与人们的生产生活关系十分密切的技术。随着经济和科学技术的发展,会计在经济生活中所起的作用越来越大,核算技术也在不断发展。

(一) 会计的产生

会计的产生有赖于人类的计量与记录行为。为了使生产活动能够顺利进行,并取得预期的效果,必须对生产过程中的劳动耗费及其取得的劳动成果

进行观察、计量和登记。于是，便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所消耗的会计。

在原始社会，由于生产力水平极其低下，几乎没有剩余产品，人们只是靠头脑来接收和存储信息，观察、记录、计算和比较也仅是生产职能的附带部分。当单凭头脑记忆已无法满足客观需要时，便开始采用一些简单的符号标志记数，例如在石头、树木上刻记符号，“结绳记事”等。随着生产力的发展和社会再生产活动的日益复杂，社会分工和私有制以及剩余产品的出现，使得人们凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要，于是会计逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的、由专门人员从事的工作。

（二）会计的发展

在私有制经济发展和商品经济形成的同时，出于管理的需要，会计逐渐发展成为以货币单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。货币的出现促进了商品经济的发展，也为人类开辟了新的计量领域，使人类社会从对物资的数量计算扩大到价值计量。物资的货币价值核算是会计活动发展的前提，因为只有用货币方式才能计算财产价值，计算收入、支出，使经济数据记录能承上启下、连续进行。

无论在中国还是在外国，会计都有着悠久的历史，经历了从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的过程。总的来看，会计的发展可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计

会计从其产生到应用复式簿记之前这段时间，称为古代会计。

（1）世界范围内古代会计的发展

在原始的印度公社里，就出现了专门的记账员，负责登记农业账目及有关事项。而在古巴比伦、古希腊和古罗马也都留存有商业合同、农业庄园的不动产项目等有关的会计记录。例如，在4 000年前，巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易；公元前200年，在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载，并在政府中设有会计官员；等等。公元13世纪以前，一般采用单式记账法，13世纪以后，随着商业的发展，地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市空前繁荣，单式记账法已不适应经济发展的需要。1211年，在意大利佛罗伦萨银行账簿中，分别以“借主”、“贷主”登记其债权、债务项目，当时采用的记账方法就是处于萌芽阶段的复式记账法。

（2）中国范围内古代会计的发展

在我国，早在西周（公元前1100年～公元前770年）就出现“会计”一

词。据《周礼·天官下》记载,“会计,以日互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”“日互”为十日成事之文书,相当于旬报。“月要”为一月成事之文书,相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书,相当于年报。西周还设置会计官职如“司书”、“司会”等,专门从事会计工作,掌管王朝的钱粮赋税和财务收支。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记,“司会”是指根据会计记录考核当年的收支情况。这说明在周朝已经有会计名称和会计机构,并且已经对财政收支进行记录、计算、汇总和考核。这一时期会计机构的产生与会计人员的专业化,为我国今后的会计发展奠定了良好的基础。

我国古代官府会计所用的记账方法是单式记账方法。在秦汉时代,会计核算时开始使用“入、出”作为记账符号,并创立了记录会计事项的账簿。西汉有“钱谷账”,分设“钱出入簿”、“谷出入簿”。到了唐朝,出现了“四柱结算法”,使我国会计技术提高到一个新的水平。四柱,即指旧管、新收、开除、实在,相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系:

$$\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$$

即:“上期结存” + “本期增加” = “本期减少” + “本期结存”。

按照这种平衡关系编制的报告,就称为“四柱清册”。“四柱结算法”不仅用于官府会计,后来也传入民间。“四柱”式会计方法(旧管+新收-开除=实在)的运用,使我国古代会计达到比较科学、系统、完善的水平。

明、清两代,我国商业、手工业有了较大规模的发展,出现了资本主义萌芽。为了适应当时生产管理的需要,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计出了“龙门账”和“四脚账”,已显现出了复式簿记的雏形。“龙门账”把全部经济活动反映的账项划分为“进、缴、存、该”四大类。所谓“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系为“进一缴=存一该”。运用这一公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于损益表)、“存该表”(相当于资产负债表),两表上计算的盈亏数应当相等,就是“合龙门”。因此,“四脚账”又称“天地和”。这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方向,又要登记它的去账方向,以便全面反映同一账项的来龙去脉。这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。

2. 近代会计

近代会计从时间范围来看,是指从1494年至20世纪30年代末的这个阶

段。一般认为,会计从古代阶段跃进到近代阶段,以两个重要事件为主要标志,即复式记账和会计师协会的成立。

(1) 世界范围内近代会计的发展

13~14 世纪,地中海沿岸的一些城市是世界贸易的中心和资本主义经济的发源地。日益发展的商业和金融业要求不断改进会计记账方法。

在资本主义发展初期出现的复式记账法是一个质的飞跃。1494 年,意大利数学家卢卡·巴乔利(Luca Pacioli)出版了《算术、几何及比例概要》一书,系统地介绍了借贷复式记账法。书中以商业会计核算为例,就复式记账法的核算目的、核算程序、财产盘存制度、计价标准、序时记录和分类记录等作了比较系统的介绍,标志着复式借贷记账法的诞生。此后,借贷复式记账法便相继传至德、法、英、美、日等国,并得到了各国会计学者在理论上和方法上的不断发展和完善,至今仍为世界各国所通用。复式簿记在理论上的总结被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑,标志着近代会计的最终形成。卢卡·巴乔利因此被公认为“会计之父”。

15~19 世纪,会计理论与方法的发展是比较缓慢的。直到 18 世纪末 19 世纪初,英国产业革命的完成、工厂制度的确立,尤其是股份公司的不断出现,客观上要求建立一套与之相适应的会计方法,并引起了会计内容的变化。这一时期会计不但在技术方面,而且在理论方面也大大地丰富起来,从而使会计由一门应用技术发展为一门学科。同时由于股份公司的所有权和经营权相分离,出现了执业会计师行业。1854 年,世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立,标志着会计的服务对象和内容的扩展。同一时期,由于各国税法、商法、公司法等法律的陆续颁布和不断完善,也促进了会计的发展,使成本会计、会计报表分析、审计等新内容相继出台。

19 世纪末 20 世纪初,世界经济发展的中心逐渐转移到美国。20 世纪 20~30 年代,美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

(2) 中国范围内近代会计的发展

复式记账法在理论上的总结及推广,打开了我国会计由古代阶段迈向近代阶段的大门。清朝宣统年间,在一部比较完善的民商法典——《大清商律草案》中,对商业账簿的设置、经济凭证的运用以及整个商业经济活动的过程,都作了明确、具体的规定。这是中国近代会计立法的开端,其内容深受西方近代会计理论和会计立法的影响。

同古代会计比较,近代会计的主要特点是:会计可以充分地运用货币形

式,采用复式记账法计量、记录和报告经营活动与经营成果。

3. 现代会计

从时间范围来看,现代会计是指从20世纪40年代开始到现在的会计方法和制度。一般认为现代会计从20世纪40年代开始,更确切地讲,是从1939年第一份代表美国“公认会计原则”的“会计研究公报”的出现为起点。

(1) 世界范围内现代会计的发展

20世纪30年代,资本主义企业的经营规模日益扩大,市场竞争剧烈,经济危机频繁发生,这一经济现象促使企业经营管理发生了深刻变化,使其更注重对企业内部的经营管理和面向未来的经济决策。会计职业界开始着手制定会计准则,于是,世界上第一批公认会计原则得以产生。从此,会计的理论发展进入了突飞猛进的阶段。尤其是第二次世界大战后,随着“泰罗制”等管理学科在工厂和会计领域内的逐步应用,管理会计逐步形成与发展。由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入,丰富了会计学的内容,充实了管理会计,使会计进入到了其发展历程中的高级阶段。

20世纪40年代,随着电子计算机的出现,会计领域迎来了应用电子计算机的新时代。电子计算机在会计上的普遍应用,成为会计发展史上的又一个飞跃,使会计由传统的手工操作,逐渐发展为电子数据处理系统,提高了会计工作的及时性和准确性,为充分发挥会计的作用创造了有利条件。

自20世纪50年代以来,一方面科学技术日益进步,生产力得到巨大发展,企业规模不断扩大,出现了很多跨国公司并促进了国际会计的发展;另一方面,市场竞争也更加激烈。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计对经济业务进行核算和监督,更重要的是对其进行事前预测、决策、成本计算和分析,从而实现对经营过程的全面控制。

在会计准则制定方面,美、英、法等九国会计界于1973年共同建立了国际会计准则委员会,迄今已制定并推出了四十多项国际会计准则及三十多项解释公告,形成了较为完善的国际会计准则体系。

(2) 中国范围内现代会计的发展

19世纪中叶,“西式会计”随着资本主义经济传入我国,改革了以单式记账为主的“中式簿记”。中华民国时期,我国一部分企业采用西式簿记,但大部分中小企业采用中式簿记,主体仍然是单式簿记。中华人民共和国成立初期,我国会计体制主要是模仿苏联。此后,为了适应社会主义建设的需要,国家先后制定了一系列会计制度,对国民经济的恢复和发展起到了积极的作

用,使我国逐步建立起社会主义会计体系。

1985年1月21日,六届全国人大常委会第九次会议通过了并于1985年5月1日起施行的《中华人民共和国会计法》,于1993年和1999年进行了两次修改,对于加强我国的会计工作起到了法律保障作用。1993年7月1日进行的会计改革,其主要目的是为了适应改革开放和发展外向型经济的需要,使我国会计业务的处理逐渐朝国际化、通用化的方向发展。此后,一系列企业会计制度的实施完善了我国的会计法律法规体系:2001年1月1日开始实施《企业会计制度》;2002年1月1日开始实施《金融企业会计制度》;2005年1月1日开始实施《小企业会计制度》和《民间非营利组织会计制度》。2007年1月1日,39项会计准则新体系的开始实施,标志着我国会计体系已经和国际会计准则接轨,并实现中国企业会计准则与国际会计准则的实质性趋同。

综观会计发展的三个历史阶段可以得出结论:会计是适应生产管理的需要而产生并随着社会生产力的发展、科学技术的进步、管理水平的不断提高而逐步发展和完善起来的一门科学。它的产生和发展离不开特定的社会环境,社会环境的变化也必然导致会计的进一步发展。可以说,经济越发展,会计越重要。

(三) 会计学科体系的建立与发展

会计学是人们在长期的会计工作实践中,经过不断总结,逐渐形成的专门研究会计的理论与方法的一门经济管理学科。会计学来源于社会实践,反过来又指导会计实践。经济的发展使会计发展到了一个新的水平,会计学的内容也不断得到丰富,形成了一个完整的会计知识体系,也就是会计学科体系。会计学科学体系一般包括会计学基础、财务会计学、成本会计学、管理会计学、财务管理学、审计学、电算化会计等。

1. 会计学基础

会计学基础也称会计学原理、基础会计、初级会计等。它是会计学科体系的基础,主要阐述会计核算前提、会计信息质量要求等内容,介绍会计的含义、会计的职能和目标、会计的对象等方面的内容和各种会计核算方法及其运用,为进一步学习其他会计课程奠定基础。

2. 财务会计学

财务会计学主要阐述如何依据会计制度和会计准则,运用会计核算方法,对资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润各项会计要素进行处理,编制财务会计报告等内容。财务会计主要研究对外报告的基本程序和基本方法,

因此,也称对外报告会计。

3. 管理会计学

管理会计学主要阐述如何利用会计信息和其他有关信息对企业进行经营管理,使企业进行最优决策的基本理论和方法。管理会计主要包括预测决策会计、控制会计、责任会计等内容。管理会计是以现代管理科学为基础,以改善企业管理为目的,所提供的信息主要是面对企业内部管理人员,因此,也称为对内报告会计。

4. 成本会计学

成本会计学是以产品制造企业为主,主要研究产品成本形成的规律、成本计算的原理及各种成本计算的方法等内容,包括对成本的预测、决策、计划、控制、分析等,以提高成本管理水平,为降低产品成本提供理论和方法。

5. 财务管理学

财务管理学主要阐述企业筹资和运用资金的理论和方法,包括资金的筹集、投放、营运、分配活动以及财务预测、控制与分析等内容,研究如何提高资金的利用效果,以达到企业价值最大化的最终目标。

6. 审计学

审计学主要阐述对经济活动的合法性、合理性、效益性进行监督检查的基本理论和方法。审计学的内容主要包括审计的基本理论和方法、财务审计、财政金融审计、财经法纪审计、经济效益审计等。

7. 电算化会计

电算化会计主要阐述利用电子计算机来处理会计数据资料的理论和方法,其主要内容包括会计电算化处理系统的分析、设计和应用等。

会计学科体系也可按不同的会计对象来划分,分为企业会计和预算会计。

会计学科体系各门学科的划分并无严格的标准,也非固定不变。随着经济的发展和水平的提高,新的会计学科不断出现且逐渐成熟,如行为会计、人力资源会计、社会会计、国际会计、国际比较会计、租赁会计、外币会计、所得税会计、企业破产清算会计等。但是,无论会计学科体系发生怎样的变化,会计学基础都是学习其他会计学科的基础。

二、会计的概念

对会计进行考察的角度不同,就会表现为不同的认识,产生不同的表