

高等院校商学院系列教材

GaoDeng YuanXiao ShangXueYuan XiLie JiaoCai

会计学

KUAIJIXUE

主编/吴涛 杨成文 副主编/李莉



经济科学出版社
Economic Science Press

会计学

（初级会计资格考试用书）

中国财政经济出版社

高等院校商学院系列教材

第2版 (2010) 目录

会计学：吴涛、杨成文、李莉等编

2010年1月出版

(林德隆系商学院系列教材)

ISBN 958-7-2028-7-850 1821

会计学

主 编 吴 涛 杨成文

副主编 李 莉

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉

李莉

李莉

李莉

李莉

李莉

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

李莉、吴涛、杨成文、李莉等编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 吴涛, 杨成文主编. —北京: 经济科学出版社, 2010. 1

(高等院校商学院系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8993 - 4

I. ①会… II. ①吴…②杨… 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 007051 号

责任编辑: 文远怀 黄双蓉

责任校对: 杨晓莹 王苗苗

版式设计: 代小卫

技术编辑: 潘泽新

会 计 学

主 编 吴 涛 杨成文

副主编 李 莉

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: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto: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 23.75 印张 460000 字

2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 8993 - 4 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

商学院系列教材编审委员会

教材审定委员会

主任：赵铁军 张 健
委员：刘继明 王在泉 王军英 马洪洲
马 莉 叶 林

教材编写委员会

主任：杨荣本
副主任：王曙光 杨成文
委员：刘 瑛 孙海涛 薄建奎 刘成立
陈英毅 刘占军 乐国林 郝二虎

总序

进入 21 世纪以来，我国市场经济发展迅速，资本市场不断发展壮大，高等教育要以市场需求为导向，面向大众教育，转变教育思想，更新教育观念，就要制定好各专业的培养方案，优化课程体系，配备相应的教材。我们在第一批系列教材使用近 10 年以来，根据更新教育观念的要求，积极探索培养商学院各专业人才的培养目标、定位与培养模式，又一次修订了会计学、财务管理、市场营销、电子商务、国际商务等本科专业的教学计划，在探索培养人才的新目标、新定位、新途径、新方法中，结合近几年的研究实践，编写了商学院第二套系列教材。

在高等教育改革中，普遍达成的共识是注重学生创新能力的培养，推行素质教育，体现“拓宽面向、加强基础、更新内容、系统优化、重视实践、淡化专业、提高素质”的思想。如何将创新思维、创新能力的培养按其形成的规律，由浅入深、由表及里，顺其逻辑递进的关系逐步融入教育教学活动中，是我们探讨的重点，并试图在编写的教材中有所体现。

这次系列教材有 13 本，其中包括《基础会计》、《会计理论》、《成本会计》、《纳税会计》、《消费者行为学》、《经济法》、《市场营销学》、《电子商务》、《管理学》、《财务管理》、《会计学》、《管理会计》、《网络营销》。待时机成熟时，再扩充其他有关的教材。

在编写过程中，我们试图探讨国际惯例与现行规制趋同、规范理论、实证理论与管理实践需要的协调，立足国内，吸收国际上的新理

论、新方法，兼顾稳定性与前瞻性，编写出既有自身特色又适应社会主义市场经济培养人才需要的商学院系列教材。

在本系列教材的编写出版过程中，得到经济科学出版社的郭兆旭副总编、文远怀主任、纪晓津主任等同志的衷心指导和大力支持，在此表示真挚的感谢。

由于我们水平有限，本系列教材难免存在很多缺陷、错误，我们衷心期望读者批评指正。

商学院系列教材编审委员会

2009年2月

前言

会计时常被称为一种国际通用的“商业语言”，现代社会中从事经济活动的每一个人都应该懂得这门语言，以便准确了解企事业单位的经济活动信息并据以做出正确的决策。本书对现有的会计学知识进行了梳理、筛选和整合，涵盖了会计学的基本理论和方法，能够帮助读者较系统地掌握会计这一“商业语言”。

《会计学》教材是商学院系列教材之一，适用于高等院校非会计专业学生的学习，也可作为从事会计、经济管理、金融等实际工作者的参考书。在编写过程中，以中华人民共和国财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其他有关法律、法规与规章为依据，适应会计、税法等变革的要求，融入最新的教学内容，注重理论与实践相结合，强化案例教学，既力求讲清我国的会计实务规范，又注意联系国际会计惯例。全书共十三章，第一、二章主要介绍会计的基本理论构架，通过这部分内容的学习，使学生初步了解会计的概念，了解会计的基本内容和要求；第三、四章复式记账和会计循环，主要讲解会计核算的基本方法，是学习后续章节各会计要素核算所必须具备的基础知识；第五章～第十一章主要介绍各会计要素的确认、计量与记录，通过该部分内容的学习，可以掌握企业常见的各类实际业务的会计处理程序与方法；第十二、十三章主要介绍基本会计报表的结构和编制方法，以及重要财务指标的计算与分析。

《会计学》教材由吴涛、杨成文担任主编；李莉担任副主编。各章节具体编写分工为：吴涛撰写第一、十一、十三章，杨成文撰写第二、

三章，曹爱菊撰写第四、五章，毛淑珍撰写第六章，李莉撰写第七、九章，丁淑芹撰写第八章，高丽华撰写第十章，杨娜撰写第十二章。

在编写过程中得到了经济科学出版社及相关领导和教师的大力支持，并借鉴了大量书籍、报刊及网络资料，编者在此一并表示感谢！同时，由于我们水平有限，书中难免存在错误及缺陷，敬请专家和广大读者批评指正。

《会计学》编写组

2010年1月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计目标	6
第三节 会计要素	8
第四节 会计法规	19
第二章 会计核算的基本前提和信息质量要求	23
第一节 会计核算的基本前提	23
第二节 会计信息的质量要求	26
第三章 复式记账	30
第一节 会计恒等式	30
第二节 会计科目和账户	36
第三节 复式记账	42
第四章 会计循环	54
第一节 会计循环概述	54
第二节 会计凭证	61
第三节 会计账簿	80
第四节 财产清查	108
第五节 财务报告	111
第五章 货币资金	112
第一节 库存现金	112
第二节 银行存款	117

第三节 其他货币资金	126
第六章 存货	130
第一节 存货概述	130
第二节 存货收入的核算	135
第三节 存货发出的核算	146
第四节 存货的期末计价	156
第七章 金融资产与长期股权投资	162
第一节 交易性金融资产	162
第二节 应收项目	167
第三节 持有至到期投资	177
第四节 可供出售金融资产	183
第五节 长期股权投资	187
第八章 固定资产与无形资产	197
第一节 固定资产	197
第二节 无形资产	220
第九章 负债	231
第一节 负债概述	231
第二节 流动负债	232
第三节 非流动负债	253
第十章 所有者权益	260
第一节 所有者权益概述	260
第二节 实收资本	262
第三节 资本公积	270
第四节 留存收益	273
第十一章 收入、费用与利润	277
第一节 收入	277
第二节 费用与成本	291

第三节	利润及利润分配	307
第十二章	财务会计报告	314
第一节	财务报告概述	314
第二节	资产负债表	316
第三节	利润表	325
第四节	现金流量表	329
第五节	所有者权益变动表	335
第六节	附注	337
第十三章	财务报表分析	340
第一节	财务报表分析概述	340
第二节	财务指标分析	350
第三节	财务报表综合分析	362
参考文献		367

第一章 总 论

学习目标

- 理解会计的概念、职能和作用
- 理解会计的目标
- 掌握会计的对象及会计要素的内容
- 理解权责发生制
- 了解会计法规的基本内容

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计随着社会生产的发展、科学技术水平的不断提高及经济管理的需要经历了古代会计、近代会计、现代会计三个由低级到高级的发展阶段。

（一）会计的产生

人类要生存和发展就要有生产活动，生产活动是会计产生的前提条件。在生产过程中，一方面能够创造出物质财富，取得一定的劳动成果，另一方面也必然会产生人力、物力及财力等劳动消耗，人们自然会关心劳动成果与劳动耗费的比较，总是努力做到以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果。人类在认识、适应和改造大自然的过程中，生产工具不断改进，生产力水平不断提高，劳动成果越来越丰富。随着生产的发展，到了原始社会末期，特别是劳动成果有了剩余时，人们更加注重剩余劳动的管理、交换、分配，因此，就必须在生产技术不断改进的同时，对劳动耗费和劳动成果采用一定方法进行记录、计算，并进行比较和分析，使劳动成果大于劳动耗费，但由于当时没有文字，人们只好用一些原始简单的方式进行记录，例如

“刻符记事”、“结绳记事”等方法，这些原始的简单记录，就是会计的萌芽。

所以，会计的产生与加强经济管理、提高经济效益有着密不可分的天然联系。

（二）会计的发展

1. 古代会计。这一阶段一般是指从会计的产生到复式记账的出现。

最初的会计记录是人们在生产之余进行的，是附属于生产活动的，当社会生产力发展到一定阶段时，会计才逐步从生产中分离出来，由专人负责，成为独立、专门的职能。例如在原始的印度公社已经有了记账员，负责登记农业项目及与此有关的一切事项，此时簿记独立地成为了一个专职。而在古巴比伦、古希腊、古罗马也都有会计记录，这便是早期的古代会计，这个阶段会计记录一般都采用单式记账法。13世纪以后，随着商业的发展，特别是地中海沿岸商业的快速发展，单式记账已经不能满足经济发展的需要，逐步出现了复式记账的萌芽，例如，1211年，意大利佛罗伦萨银行账簿就采用了“借主”、“贷主”分别登记债权、债务事项的处于萌芽阶段的复式记账法。

在我国，“会计”一词大约产生于西周时代，主要是指对财务收支业务的记录、计算和考核。据《周礼》记载，“司会主天下之大计，以岁会考岁成……”又据清代对官厅会计的考察，提出：“零星算之为计，总合算之为会。”西周还专门设置了会计官职，专门从事会计工作，如“司书”、“司会”等。秦汉时期，会计核算开始使用“入”、“出”为记账符号，并有了记录会计事项的账簿。

到了唐朝，出现了“四柱结算”，也称“四柱清册”。四柱是指旧管、新收、开除和实在，即现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。它们之间的关系是：“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”。“四柱清册”使我国古代会计提高到一个新的水平。明清时代又出现了“龙门账”，即把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，“进”指全部收入、“缴”指全部支出、“存”指全部资产、“该”指全部负债，它们之间的关系是：“进 - 缴 = 存 - 该”。这种账要求对发生的会计事项，不再像之前一样，只反映经济事项的一个侧面，而是既要反映账项的来龙也要反映它的去脉，所以，这是我国最早的复式记账。由于古代会计主要是核算和监督朝廷官府的钱粮赋税收支活动，因此将这个时期的会计称为“官厅会计”。

2. 近代会计。一般认为，从单式记账法过渡到复式记账法，是近代会计的形成标志，即15世纪末期的1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的开端，至20世纪30年代末这一时期为近代会计阶段。

这一时期，意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣，也因此要求记账方法不断改进和提高。复式记账技术首先运用于银行的存款转账业务。1494年，为适应经济发展的需要，意大利数学家卢卡·帕乔利出版了

《算术、几何及比例概要》一书，系统地介绍了流行于意大利威尼斯一带的复式记账法，并从理论上进行了阐述，标志着会计由单式簿记时期进入复式簿记时期，由此进入了近代会计的历史。

会计的理论与方法在 15 世纪到 18 世纪的发展是比较缓慢的。直到 18 世纪末 19 世纪初，蒸汽技术的发明，英国工业革命的实现，特别是股份公司的产生，促使会计得到了较快的发展。会计由过去的记账和算账，发展到要编制和审查报表，研究资产的估价方法和有关理论等，逐步由应用技术发展为一门学科。

第一次世界大战以后，美国的生产和科学技术的发展都遥遥领先，取代了英国的地位，会计学的发展中心也从英国转移到美国。美国在 20 世纪 20 年代至 30 年代对标准成本会计的研究有了重大的发展。会计方法在这一时期已经比较完善，会计科学也逐步成熟。为规范会计工作、提高会计信息质量，以美国为首的一些国家会计师协会开始制定“公认会计原则”，“公认会计原则”的建立成为近代会计进入现代会计的标志。

3. 现代会计。现代会计一般是指从 20 世纪 40 年代开始到现在这一时期。

随着生产力的发展、科学技术的进步，经济活动越来越复杂，生产社会化程度越来越高，相应地会计实践日趋丰富，会计理论更加完善，特别是现代数学、现代管理科学与会计的结合、电子计算机在会计中的应用，大大提高了会计工作的效率，使会计学的内容更加丰富，会计信息的范围更加广泛，会计信息的精确性和及时性得到提高，会计工作在经济管理中发挥出更大的作用。至 20 世纪中叶，形成了比较完善的现代会计。一般来说，成本会计的出现和不断完善，管理会计与财务会计的分化，是现代会计的开端。此后，电子技术的飞速发展，经济的全球化、网络化、信息化使会计得到了更快的发展。

因此，会计是适应社会生产的需要而产生的，并随着社会生产的发展而不断地发展和完善。

二、会计的定义

对于什么是会计，理论界一直有着多种看法，形成了不同的观点。例如，管理活动论认为，会计是对能够用货币表现的经济事项，按特定的方法进行计量、记录、分类、汇总、分析评价、进行预测、参与决策、实行监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。管理工具论认为，会计是指应用于管理活动的一种技术手段，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。信息系统论认为，会计是处理经济数据、向信息使用者提供财务信息和其他经济信息的一个信息系统。决策有用论认为会计加工、处理、提供信息最终是为决策者进行决策服务。

综上所述：会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，连续、系统、全面、综合地反映和监督特定单位的经济活动，提高经济效益，为会计信息的使用者提供决策有用信息的一种经济管理活动。

根据上述定义可从以下几方面理解会计的含义：

1. 会计以货币为主要计量单位。货币是一般等价物，是衡量其他商品价值的共同尺度，只有统一以货币作为计量单位，才能对复杂多样的经济业务进行全面、综合地反映，进行汇总、比较。因此会计以货币为主要计量单位，以实物量度和劳动量度作为辅助计量单位。

2. 会计具有专门的方法。会计与其他学科一样，有自己独特、专门的方法。会计的专门方法包括会计核算的方法、会计分析的方法、会计检查的方法。会计核算的方法是对价值运动所产生的各种数据进行连续、系统地加工处理，直至提供全面、综合的会计信息所使用的方法；会计分析的方法是说明、辨别价值运动过程、结果及其相互关系所使用的方法；会计检查的方法是运用会计资料检查各单位经济活动的合理性、合法性、有效性，并验证会计资料是否正确所使用的方法。会计方法以会计核算方法为基础，三种方法互相联系，形成了会计方法体系。

我们主要学习会计核算的方法。会计核算的方法包括：设置运用账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务报告等，将在以后章节详细讲解。

3. 连续、系统、全面、综合地反映和监督特定单位的经济活动。

会计对经济活动的反映和监督是连续、系统、全面、综合的。连续是指对经济业务的反映是按业务发生的时间顺序不间断地、连续地进行。系统是指对于发生的经济业务要相互联系，按会计的方法归类、整理，形成系统、条理的会计信息。全面是指对于属于会计核算范围的经济业务，应全部地、不遗不漏地进行反映和监督。综合是指以货币为主要计量单位对经济业务进行汇总，形成满足会计信息使用者需求的总括的价值指标。

反映和监督则是指会计的职能，会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量等，并对企业经营活动和财务收支进行监督、检查。

特定单位的经济活动是指会计的对象、反映和监督的内容。

4. 提高经济效益，为会计信息的使用者提供决策有用信息，是会计要达到的目的，实现的目标。

5. 会计是一种经济管理活动。反映了会计的性质，会计属于经济管理的范畴，是管理活动的一部分。

会计学是在会计实践中发展起来的，是研究会计理论、会计方法、会计发展的客观规律、指导会计工作的经济管理科学。

三、会计的职能

会计的职能是会计在经济管理中固有的功能,是明确会计工作的任务,充分发挥会计作用的理论依据。会计的基本职能主要是核算和监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是会计最基本的职能。会计核算就是将实际发生的经济业务转化成有用的会计信息的过程。会计的核算职能在实际工作中是通过记账、算账、报账等来完成的。记账就是将会计主体发生的经济业务运用会计的方法和程序,通过填制凭证、登记账簿反映在账户中;算账是在记账的基础上,运用记账的相关资料,计算会计主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润;报账是在记账、算账的基础上,运用账簿记录的数据资料,通过编制、报送财务报告以反映会计主体的财务状况、经营成果、现金流量等。会计就是通过记账、算账、报账等形式,以货币为主要计量单位来反映会计主体的业务或事项,对内、对外提供会计信息,以实现会计的目标。因此,会计的核算职能也叫会计的反映职能。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是通过专门的方法,对会计主体的经济业务进行合法性、合理性的监督、审查。合法性监督、审查是指监督、审查会计主体的经济活动是否符合国家的法律、法规、方针、政策等,是否有违法乱纪的行为,以遏制不法行为的发生。合理性的监督、审查是为了提高经济效益,依据客观经济规律以及经济管理的要求,对会计主体的经济活动通过预测、计划、控制、分析、考评等进行监督,例如是否符合财务收支计划、是否增收节支、是否符合内部控制制度的要求等。会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。

会计的反映职能和监督职能是相互联系、相辅相成的。反映是监督的基础,没有会计反映职能提供的信息资料,会计监督就失去了依据;而会计监督是会计反映的保障,是会计反映的继续和深入,只有严格履行会计的监督职能,才能保证会计反映的财务信息合理、合法、真实、完整,才有利于会计提供决策有用的目标的实现。

会计除了具有反映和监督两大基本职能外,还具有预测、决策、控制、分析、评价等扩展职能。

四、会计的作用

会计的作用是会计职能的具体化,是会计职能在会计实践中的具体体现。随着