

 普通高等学校经济管理类精选教材

KUAIJI
XUE

会计学

罗书章 李玉萍 主 编
张玉兰 蔡 昌 副主编



清华大学出版社
<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



北京交通大学出版社
<http://press.bjtu.edu.cn>

普通高等学校经济管理类精选教材

会计学

罗书章 李玉萍 主 编
张玉兰 蔡 昌 副主编

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本教材以会计报表为切入点,将会计要素作为构成全书的主线索,串联起会计确认、计量及报告的相关内容。全教材分4部分,共12章,详细阐述了会计理论基础、核算基础、会计核算及会计知识拓展等。本教材以应用和分析为主,以核算为辅,分析和解读了会计信息的生产流程;同时为适应会计实务与理论的发展,拓宽读者的视野,适当引入了会计信息系统及会计准则相关知识。

本书内容丰富,体系合理,既可作为高等院校教材,也可作为财经类工作人员学习和掌握会计知识的自学用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

会计学/罗书章,李玉萍主编. —北京:清华大学出版社;北京交通大学出版社,2010.8
(普通高等学校经济管理类精选教材)

ISBN 978-7-5121-0269-9

I. ①会… II. ①罗… ②李… 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167742号

责任编辑:杨正泽

出版发行:清华大学出版社 邮编:100084 电话:010-62776969

北京交通大学出版社 邮编:100044 电话:010-51686414

印刷者:北京东光印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:20.25 字数:455千字

版 次:2010年9月第1版 2010年9月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-0269-9/F·723

印 数:1~4 000册 定价:32.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

经济环境的发展变化导致社会各行业对会计知识的需求越来越高,会计作为企业经营管理的重要信息系统,既需要掌握相应会计专门方法的会计工作人员,去完成特定的会计确认、计量和报告工作,也要求相关部门和职能人员具备一定的会计知识,以更好地运用会计信息,发挥会计的管理职能。作为一门具有很强政策性和技术性的学科,特别是在2006年新的会计准则体系发布之后,会计工作的专业特性更加突出,也更加强调会计人员的职业判断。内外部条件的变化,导致当前会计教学内容在广度和深度方面都要进行一定的拓展和提高。面向会计专业的教学在时间和内容安排方面与社会的大量需求存在一定冲突,社会众多人士的目的在于“用”会计,而非“作”会计。随着信息技术的发展,计算机在会计工作中的应用也越来越普遍和深入,大量的会计核算工作已交由计算机来完成,会计的相关教学也需要有所调整,应当侧重于培养学生对会计工作中相关政策和理论的理解和把握,增强学生对会计信息的解读和运用能力。

对于会计信息的掌握和运用,会计报表作为信息载体起着至关重要的作用。而对于广大的非会计专业人士,认知和运用会计报表是会计学习中的一个重要目标。从会计理论角度而言,会计报表也是会计平衡、确认、计量与报告的综合体现。有鉴于此,本教材尝试从报表入手,在分析报表结构的基础上,将其中蕴涵的平衡与要素知识贯穿其中,以利于使用者理解和把握会计信息的整体框架。

在突出面向非会计专业这一需求方面,本教材自始至终强调对会计信息的分析和运用,并尝试将财务分析的理念穿插其中,使读者初步了解会计信息的决策支持作用。书中的核算部分服务于会计信息的理解和使用,为此编者从两个角度进行了阐释:一是从要素角度,便于读者了解会计报表各部分数据及信息的来源,以及其与会计账务的对应关系;二是从资金循环角度,便于读者了解会计反映和监督职能与企业经营管理的契合。同时,为拓展会计学习的宽度,本教材尝试引入了会计电算化及会计准则的概括性介绍,让使用者能够在了解和掌握会计基本核算和分析的基础上,熟练应用最新的会计核算技术和规则。

全书共12章,分4个部分。第1、2、3章为会计理论基础,包括绪论、报表基础及会计要素等;第4、5、6章为核算基础,包括复式记账、会计假设与会计基础、会计凭证与账簿;第7、8、9章为会计核算部分,分别从会计要素角度和资金循环角度进行阐述;第10、11、12章为会计知识拓展,包括财务报表的编制与分析、会计电算化和会计准则发展等。

本教材由罗书章(广东金融学院)、李玉萍[中国石油大学(华东)经济管理学院]任主编,负责提纲拟定、相关章节撰写及定稿前的修改、补充和总纂,张玉兰(燕山大学经济

管理学院)和蔡昌(中央财经大学税务学院)任副主编,负责相关章节的撰写及文稿校对。各章节具体分工为:罗书章(第1、3、4、11章),李玉萍(第6、7、8、10、12章),张玉兰(第5、9章),蔡昌(第2章)。在本书的编写过程中,我们参阅了大量文献,并在相关章节进行了列示,在此向有关作者表示感谢。由于编写时间仓促,加之水平所限,本教材在内容编排及表述等方面难免存在不当,乃至错漏之处,恳请读者批评指正。

相关教学课件可以从出版社网站(<http://press.bjtu.edu.cn>)下载,也可以发邮件至 cbsyzz@jg.bjtu.edu.cn 索取。

编 者
2010年9月

目 录

第1章 绪论	1
1.1 会计的产生及其影响	2
1.1.1 会计的含义	2
1.1.2 会计的发展	3
1.2 会计的目标和信息质量要求	4
1.2.1 会计目标	4
1.2.2 会计信息质量要求	5
1.3 会计信息及其使用者	8
1.3.1 会计信息	8
1.3.2 会计信息使用者	9
1.4 会计规范	10
1.4.1 会计规范及其组成	10
1.4.2 会计法律	11
1.4.3 行政法规	12
1.4.4 部门规章	13
◇ 本章小结	13
◇ 关键术语	14
◇ 思考题	14
第2章 认识报表	15
2.1 资产负债表	16
2.1.1 资产负债表的作用	16
2.1.2 资产负债表的结构	16
2.2 利润表	18
2.2.1 利润表的作用	18
2.2.2 利润表的结构	18
2.3 现金流量表	20
2.3.1 现金流量表的作用	20
2.3.2 现金流量表的格式	20
2.4 所有者权益变动表	22

2.5 报表附注	22
◇ 本章小结	23
◇ 关键术语	24
◇ 思考题	24
第3章 会计要素	25
3.1 会计对象与会计要素	26
3.1.1 会计对象	26
3.1.2 会计要素	27
3.2 资产	28
3.2.1 资产的特征	28
3.2.2 资产的构成	28
3.3 负债及所有者权益	30
3.3.1 负债	30
3.3.2 所有者权益	31
3.4 收入、费用和利润	33
3.4.1 收入	33
3.4.2 费用	33
3.4.3 利润	35
◇ 本章小结	35
◇ 关键术语	36
◇ 思考题	36
第4章 复式记账	37
4.1 科目和账户	38
4.1.1 会计科目	38
4.1.2 账户	41
4.2 会计恒等式	43
4.2.1 会计恒等式的基本构成	43
4.2.2 经济业务对会计恒等式的影响	44
4.3 复式记账	46
4.3.1 复式记账法	46
4.3.2 借贷记账法	47
4.3.3 账户结构	47
4.3.4 借贷记账法的记账规则	50
4.4 会计分录	51
4.4.1 会计分录的意义和类型	51

4.4.2 试算平衡	53
◇ 本章小结	56
◇ 关键术语	57
◇ 思考题	57
◇ 练习题	57
第5章 会计假设与会计基础	60
5.1 会计假设	60
5.1.1 会计主体	60
5.1.2 持续经营	64
5.1.3 会计分期	65
5.1.4 货币计量	67
5.2 会计基础	73
5.2.1 权责发生制的概念	73
5.2.2 实行权责发生制的意义	74
5.2.3 权责发生制的局限性	74
◇ 本章小结	75
◇ 关键术语	75
◇ 思考题	75
◇ 练习题	76
第6章 会计凭证与账簿	78
6.1 会计凭证	79
6.1.1 会计凭证的意义及种类	79
6.1.2 会计凭证的填制	81
6.1.3 会计凭证的审核	84
6.2 会计账簿	86
6.2.1 会计账簿的定义及种类	86
6.2.2 会计账簿的基本结构	87
6.2.3 会计账簿登记的基本要求	87
6.2.4 日记账的登记	88
6.2.5 分类账的格式及登记	89
6.3 账簿核对与试算平衡	94
6.3.1 账簿核对	94
6.3.2 试算平衡	94
6.4 会计核算组织	98
6.4.1 会计核算组织程序的含义及种类	98

6.4.2 记账凭证核算组织程序	99
6.4.3 科目汇总表核算组织程序	100
6.4.4 汇总记账凭证核算组织程序	101
6.5 错账更正	102
6.5.1 划线更正法	102
6.5.2 红字更正法	103
6.5.3 补充登记法	104
◇ 本章小结	104
◇ 关键术语	105
◇ 思考题	105
◇ 练习题	106
第7章 会计要素核算 (I)	107
7.1 资产	108
7.1.1 货币资金	108
7.1.2 银行存款	110
7.1.3 其他货币资金	111
7.1.4 应收及预付款项	111
7.1.5 坏账准备	115
7.1.6 预付及其他应收款项	117
7.1.7 存货	119
7.1.8 固定资产	123
7.1.9 累计折旧	128
7.1.10 无形资产	131
7.1.11 其他长期资产	135
7.2 负债	137
7.2.1 流动负债	137
7.2.2 非流动负债	142
7.3 所有者权益	143
7.3.1 所有者权益的概述	143
7.3.2 实收资本	145
7.3.3 资本公积	148
7.3.4 留存收益	152
7.3.5 所有者权益披露	154
◇ 本章小结	154
◇ 关键术语	156

◇ 思考题	156
◇ 练习题	157
第8章 会计要素核算(Ⅱ)	162
8.1 收入	162
8.1.1 收入的定义	162
8.1.2 销售商品收入	162
8.1.3 提供劳务收入	172
8.2 费用	177
8.2.1 费用的确认	177
8.2.2 期间费用	177
8.2.3 费用的计量	178
8.2.4 费用的核算	178
8.3 利润	180
8.3.1 利润的构成	180
8.3.2 营业外收支	181
8.3.3 利润形成	182
8.3.4 利润分配	184
8.3.5 亏损的弥补	185
8.3.6 以前年度损益调整	186
◇ 本章小结	187
◇ 思考题	187
◇ 练习题	187
第9章 资金循环核算	189
9.1 资金筹措的核算	190
9.1.1 资金筹资的核算内容	190
9.1.2 资金筹措的账户设置	191
9.1.3 资金筹措的账务处理	192
9.1.4 资金筹措的账户图解	194
9.2 物资采购的核算	195
9.2.1 物资采购的核算内容	195
9.2.2 物资采购的账户设置	195
9.2.3 物资采购的账务处理	197
9.2.4 物资采购的账户图解	201
9.3 产品生产的核算	201
9.3.1 产品生产的核算内容	201

9.3.2 产品生产的账户设置	202
9.3.3 产品生产的账务处理	204
9.3.4 产品生产的账户图解	208
9.4 商品销售的核算	209
9.4.1 商品销售的核算内容	209
9.4.2 商品销售的账户设置	210
9.4.3 商品销售的账务处理	211
9.4.4 商品销售的账户图解	214
9.5 财务成果的核算	215
9.5.1 财务成果的形成	215
9.5.2 利润形成的账户设置	215
9.5.3 利润形成的账务处理	216
9.5.4 利润形成的账户图解	218
9.6 利润分配的核算	219
9.6.1 利润分配的主要内容	219
9.6.2 利润分配的账户设置	220
9.6.3 利润分配的账务处理	220
9.6.4 利润分配的账户图解	222
◇ 本章小结	222
◇ 关键术语	223
◇ 思考题	223
第10章 财务报表的编制与分析	224
10.1 财务报表编制	225
10.1.1 资产负债表的编制	225
10.1.2 利润表的编制	234
10.1.3 现金流量表的编制	236
10.1.4 所有者权益变动表的编制方法	251
10.1.5 附注的编制	251
10.2 财务状况分析	252
10.2.1 财务状况分析概述	252
10.2.2 反映财务状况的主要指标	253
10.3 经营成果分析	259
10.3.1 经营成果分析相关概念	259
10.3.2 盈利能力分析	260
10.4 现金流量分析	263

10.4.1	现金流量分析的意义	263
10.4.2	现金流量的质量特征	264
10.4.3	现金流量分析的相关指标	265
10.4.4	现金流量分析需注意的问题	267
10.5	综合分析	268
10.5.1	财务综合分析的概述	268
10.5.2	财务综合分析方法	269
◇	本章小结	271
◇	关键术语	271
◇	思考题	272
◇	练习题	272
第 11 章	会计电算化	274
11.1	会计电算化的发展	275
11.2	会计电算化的影响	276
11.2.1	对微观会计工作的影响	276
11.2.2	对宏观会计发展的影响	278
11.3	会计电算化与企业信息化建设	279
11.3.1	面向财务的部门级会计信息系统	279
11.3.2	面向企业整体的企业资源计划	281
11.3.3	面向利益整体的供应链管理	283
11.4	会计电算化的软硬件选型与安全管理	284
11.4.1	会计电算化硬件平台的搭建	284
11.4.2	会计电算化的软件平台构建	285
11.4.3	会计电算化的安全控制	286
◇	本章小结	287
◇	关键术语	288
◇	思考题	288
第 12 章	会计准则发展	289
12.1	会计准则的作用	289
12.1.1	会计准则的定义及特点	289
12.1.2	会计准则的作用	290
12.2	我国会计准则建设的历史演进	293
12.2.1	国际化开端	293
12.2.2	国际化发展	294
12.2.3	国际化主导	295

12.2.4 会计准则体系建立和完善阶段	296
12.3 会计准则的国际化.....	297
12.3.1 会计准则国际化的动因	297
12.3.2 国际会计准则的制定主体	298
12.3.3 会计准则国际化的意义	300
12.3.4 我国的会计准则国际化	300
◇ 本章小结	307
◇ 关键术语	308
◇ 思考题	308
◇ 练习题	308
参考文献	309

第1章

绪论

学习提示

会计的发展受自身所处的环境约束和影响,并由此产生了会计目标的差异;在现代市场经济条件下,会计更多地被视为一个信息系统,向投资者提供决策有用的信息;这一目标要求会计信息应当具有相关性、可靠性等质量特征;为保证会计信息的生成和披露,针对会计工作和管理活动要制订相应的规范,我国的会计规范由会计法、行政法规及准则和制度等部门规章构成。

案例导入

“经济越发展,会计越重要”

财政部在一九八〇年十月二十九日至十一月七日在北京召开了全国会计工作会议,在分析当时会计工作情况的基础上,着重研究了如何适应新的形势、充分发挥会计工作的作用,更好地为经济调整和四化建设服务的问题。会议的中心议题之一就是要充分认识新形势下会计的作用,在回顾了新中国成立以来会计工作的发展过程后,一致认为会计的重要作用,不是人们愿意承认或不愿意承认的问题,而是客观规律的要求。

在国民经济恢复和第一个五年计划时期,各级领导比较重视会计工作,在机构、人员、制度等方面又有切实的措施,使会计在经济管理中发挥了积极的作用。一九五八年以后,在“左”倾思想影响下,经济搞乱了,会计也搞乱了,只算政治账,不算经济账,甚至搞无账会计,造成财产物资心中无数,损失浪费惊人;三年多时间,仅企业的资金损失就达一百多亿元。一九六二年开始的三年调整经济时期,大抓会计工作的整顿,会计在反映情况,揭露矛盾,促进经营管理,监督资金使用,减少损失浪费等方面起了重要作用,生产建设的经济效益迅速恢复到历史最好水平。中央在当年批转全国会计工作会议报告中指出,“办经济离不开会计。经济越发展,会计越重要。”这是一个经过多年实践证明的科学论断。在经济调整和四化建设中,会计的地位和作用比以往任何时候都更重要。

在“十年动乱”中,经济管理和会计工作再次被搞乱了,连续多年不讲经济核算,取消会计监督,造成的损失浪费比三年“大跃进”更为严重。我国会计工作发展过程表明,什么

时候重视经济工作,注意运用会计管理经济,经济效果就比较好。反之,什么时候忽视经济管理,削弱会计工作,结果就会使国民经济遭受损失,这个花了代价取得的经验教训是很深刻的。

会议提出要加强会计工作,充分认识会计的重要作用。经济工作一定要坚持越做越细,要讲究经济效果,精于算经济账,要为“算账派”恢复名誉。建议有关部门在报刊、广播中多宣传会计工作的重要性,使经济工作人员特别是各单位的领导人员懂得会计工作是经济管理的一个重要组成部分,逐步学会运用会计来提高经济管理水平!使会计人员热爱会计工作,努力钻研业务,坚决履行职责权限,更好地为调整经济和四化建设服务。

1.1 会计的产生及其影响

1.1.1 会计的含义

现代市场经济离不开会计,小到持家理财,企业的进销存、本量利分析,大到国家宏观财政预算收支,都需要通过会计提供的特定内容和格式的信息来表明工作成果。而会计工作涉及的各行为主体,包括国家行政机关、企业管理当局、债权人及企业投资主体等,都需要借助相应的财务报告作为管理和决策支持。特别是随着资本市场的发展,投资者在遴选投资对象,将自己的资金投入其中时,更需要借助被投资对象提供的财务报告了解相关的信息,以确定其发展前景,结合自己的投资期望和面临的风险情况,作出相应的投资决策。所以,会计是市场经济正常运行的信息基础,是一个信息系统,通过特定的财务报告来描述相关企业的财务状况、经营成果及现金流量等专门信息。

会计信息系统这一观点较早由美国会计学家 A. C. 利特尔顿于 1953 年提出,指“会计是一种特殊门类的信息服务”、“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。随着 20 世纪 60 年代后期信息论、系统论和控制的发展,美国会计学界和会计职业界较多地接纳了这一观点,如美国会计学会于 1966 年发表《会计基本理论说明书》,指出“实质地说,会计是一个信息系统”,并被广为接受。20 世纪 80 年代,这一概念被引入我国,如 1980 年余绪缨教授发表《要从发展的观点看会计学的科学属性》,提出了“会计信息系统论”的观点,1983 年葛家澍、唐予华教授提出“会计是为提高企业和各单位的经济效益,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”。

所以,把会计作为一个信息系统,侧重点在于将会计的目标定位于为用户提供对决策有用的信息,指在企事业单位范围内,由若干具有内在联系的程序、方法和技术组成,由会计人员管理,用以处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体,目的在于反

应和控制企事业单位的各种经济活动。

与“信息系统论”相对应,“管理活动论”则从另一个角度阐述会计的本质,认为会计是人类进行经济管理活动的一种特定活动,具有经济管理的职能,应主动对经济活动进行控制、监督及管理。这一观点在西方管理理论学派中源远流长,法约尔作为“古典管理理论”的代表人物,就将会计活动列为经营的六种职能活动之一。我国的杨纪琬、阎达五教授则于1980年提出会计不仅仅是管理经济的工具,其本身也具有管理的职能,是人们从事管理的一种活动。

随着会计理论的发展,人们逐渐认识到,上述两种观点差异在于对会计认知视角的不同,从根本上并不矛盾。会计信息系统论侧重于会计的目标,管理活动论侧重于会计工作的内容和过程。会计既是企业的价值管理活动,也是一个信息系统;既是企业相关各方了解企业生产经营的最重要的信息途径,也是资本市场配置资源和引导投资的信息基础。鉴于我国资本市场已逐步发展成为具有一定影响力的新兴市场,在国民经济中的地位日巨,会计信息对于稳定市场发展、确保理性投资影响日甚,所以本书取会计目标视角,认为会计是一个管理信息系统,目的在于反映和控制企事业单位的经济活动,为使用者提供决策有用的信息。

1.1.2 会计的发展

会计具有技术性和社会性的双重属性,这决定了会计是一门经济管理科学,从而其发展一直受到法律、经济、政治、社会、科技及信息等因素的影响,这些外部环境因素的不断变化,也在影响着会计的观念、政策等的相应发展。

相关的历史资料表明,会计产生于距今约十万年至二三万年前的旧石器时代中晚期,以“结绳记事、契木为文”等方式记录当时的经济活动及物资剩余。但严格意义上的会计特征出现在奴隶社会的繁盛时期,目的在于保全财产及明晰保管责任。至公元15世纪的漫长时期内,社会生产的不断进步推动会计从原始计量、记录向单式簿记的发展。

公元12世纪至15世纪,随着阿拉伯数字的广泛运用、算术的发展、共同货币单位的广泛使用及商业机构的发展,复式簿记开始在意大利威尼斯广泛使用。1494年,意大利数学家卢卡·帕其阿勒(Luca Pacioli)^①的著作《算术、几何、比与比例概要》出版,标志着近代会计的开端。在这部著作中,会计被视为数学问题的一部分,并用于对大量数据的整理。这本会计著作影响了整整一个时代,帕其阿勒也被尊为现代会计之父。随着美洲大陆的发现和东方贸易路线开通,政治和商业霸权开始从地中海沿岸转移到大西洋沿岸,复式簿记向整个欧洲传播,并伴随欧洲经济重心的转移,先后在荷兰、德国、法国和英国形成发展中心。与此同时,会计也因其专业性而发展成为一种职业。

工业革命前,会计处理主要集中于业务相对单一的农业、个体手工业和贸易个体方面,

^① 亦有译作卢卡·帕乔利。

核算内容简单。工业革命的爆发致使企业进入大规模机器时代,导致资金规模剧增和所有权形式分化,股份制的出现使得企业的所有权与经营权日益分离,职业经理人出现。外部环境的发展引起了会计内容的变革,股东、经理人及债权人等各方对会计的要求不尽相同,为保护股东的利益,满足经理人管理需求和投资者的投资决策需求,原来传统的会计又先后衍化出公共会计和管理会计。传统会计发展为财务会计,通过提供特定的信息为企业外部决策者服务;公共会计则通过提供审计鉴证确保企业所提供会计信息的真实、公允;管理会计主要服务于企业内部的决策者,为其提供生产经营决策支持信息。财务会计根据会计主体的不同,又区分为营利的企业财务会计和非营利的行政事业单位会计^①。

中国古代会计也曾有过一定的辉煌,从公元前 22 世纪末到公元前 17 世纪的夏朝就设置会计,在西周时设“司会”官职,主管王朝财政经济收支的核算,并首次出现“会计”一词,“会,大计也。然则零星算之为计,总合算之为会”,特指日常的零星核算和年终总计。在西式簿记没有传入我国之前,我国有自己的复式簿记系统,如明代的三脚账、明末清初的龙门账等,及至 18 世纪中的四脚账,已与西方的复式簿记相差无几。美国会计史学家查特菲尔德在其名著《会计思想史》中曾指出,在内部控制、预算和审计程序等方面,周代在古代世界是无与伦比的。但随着明清之际中国资本主义萌芽发展无力,失去了推动会计发展的内在动力,中国的会计水平渐渐落后于西方。新中国改革开放以来,随着中国经济的发展,中国在世界经济中的话语权日重,中国的会计实务和理论研究也开始在世界舞台上重现光芒。

所以,会计产生和发展的历史表明,“经济越发展,会计越重要”,会计的发展是适应性的,是随着生产活动发展的需要而产生和发展的,马克思也曾经指出,“过程越是按照社会的规模进行……作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是重要”。

1.2 会计的目标和信息质量要求

1.2.1 会计目标

会计目标亦称作财务会计目标或财务报表目标,指对会计信息的内容、种类、时间、方式及质量等方面的要求,从而借以确定会计工作的内容。会计目标决定着会计工作的目的和指向,也明确着会计在经济活动中的作用,是会计工作和理论发展的导向。国外会计理论界对会计目标经过多年研究,目前有两种不同的观点,即“受托责任观”和“决策有用观”。

^① 本书即为企业财务会计。