



齐平茹 编著

会计学

KUAIJIXUE



吉林大学出版社
JILIN UNIVERSITY PRESS

会计学

齐平茹 编著

吉林大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/齐平茹编著. —长春: 吉林大学出版社, 2003. 9

ISBN 7-5601-2923-4

I. 会... II. 齐... III. 会计学—高等学校—教材 IV.
F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 079045 号

会计学
齐平茹 编著

责任编辑、责任校对: 沈广君

封面设计: 孙群

吉林大学出版社出版
(长春市明德路 3 号)

吉林大学出版社发行
长春市东方印刷厂印刷

开本: 850×1168 毫米 1/32
印张: 14.25
字数: 349 千字

2003 年 8 月第 1 版
2003 年 8 月第 1 次印刷
印数: 1-5 000 册

ISBN 7-5601-2923-4/F·472

定价: 20.00 元

前 言

经济越发展，会计越重要。会计是管理的重要组成部分，作为一种普遍适用的经济管理方式存在于各行各业的管理实践中。加强会计核算既是经济管理的手段，也是经济管理的目的所在。特别是随着中国加入 WTO、与国际惯例接轨以及我国社会主义市场经济体制的建立和完善，都需要我们规范市场经济秩序，进一步加强企业会计核算。为此，财政部在颁布、实施“两则”和一系列具体准则及出台其他有关会计法规的基础上，又于 2000 年年末制定了《企业会计制度》，以更加适应改革、发展对会计信息的需要。

会计学是教育部确定的经济学、管理学类各专业核心课之一，也是这些专业的专业基础课。为满足社会主义市场经济体制下对人才的需要，我们应本着厚基础、宽口径的培养目标，培养应用型、复合型人才。为使非会计专业的学生能系统、完整地掌握企业会计核算的基本内容和一般方法，就应该有一本既阐述基础会计内容、又介绍企业财务会计，把二者融为一体的教材。正是出于上述的环境变化和人才培养需要，在参阅大量国内外同类教材和文献的基础上，编写了这本《会计学》。

本书分为上下两篇。在系统阐述会计基本理论、基本方法和基本技能的基础上，重点阐述企业会计核算的主要内容和方法。书中既包括会计核算的必要基础知识和理论知识，又紧密结合会计改革实践。力求用较少的篇幅，将基础会计和企业财务会计融为一体，做到理论联系实际，注重培养学生的实际操作能力和方法运用能力。在编写过程中力争遵循教学基本规律

和认知规律，本着由浅入深、循序渐进的原则进行阐述，并力求内容的科学和有用性、语言的精炼和准确性、实践的可操作性。

多年来，作者一直从事非会计专业的会计教学工作。可以说，为非会计专业的学生学好会计选择一本适用的教材，是本人多年的愿望。这次有机会作为吉林大学“十五”教材规划立项完成这一项目，实现了多年愿望，非常欣慰。本书是作者多年来学习和教学的总结。它既吸收了其他同类教材的优点，又有自己的体会和归纳。本书可作为高等院校经济类、管理类各专业学习会计的教科书，也可供函授、业大学员学习及在职人员培训、提高所用。

本书在编写、出版过程中，参考了大量国内外会计教材及有关文献，并得到了吉林大学经济学院、吉林大学教务处以及吉林大学出版社的大力支持和帮助，在此一并向上述专家、学者、领导和有关方面表示衷心的感谢。

尽管对本书的编写已尽全力，但由于时间仓促及水平有限，书中的缺点、错误和不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

作 者

2003年3月31日·长春

目 录

上篇 会计基础与会计循环

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的涵义	(1)
第二节 会计对象	(7)
第三节 会计核算的基本前提	(10)
第四节 会计核算的一般原则	(13)
第五节 会计核算方法	(17)
第二章 账户与复式记账	(21)
第一节 会计基本等式	(21)
第二节 会计科目与账户	(27)
第三节 复式记账及借贷记账法	(34)
第四节 总分类账户与明细分类账户	(49)
第三章 会计凭证与会计账簿	(57)
第一节 会计凭证的意义和种类	(57)
第二节 会计凭证的填制和审核	(66)
第三节 会计账簿的意义和种类	(74)
第四节 会计账簿的格式和登记	(78)
第五节 对账与结账	(87)
第四章 财产清查	(92)
第一节 财产清查的意义和种类	(92)
第二节 财产清查的方法	(96)

第三节 财产清查结果的处理	(104)
---------------------	-------

下篇 会计要素的确认、计量与报告

第五章 资产的核算	(110)
第一节 货币资金及应收款项的核算	(110)
第二节 存货的核算	(133)
第三节 对外投资的核算	(154)
第四节 固定资产的核算	(177)
第五节 无形资产的核算	(204)
第六节 长期待摊费用的核算	(211)
第六章 负债的核算	(214)
第一节 负债概述	(214)
第二节 流动负债的核算	(215)
第三节 长期负债的核算	(244)
第七章 所有者权益的核算	(266)
第一节 所有者权益概述	(266)
第二节 实收资本的核算	(268)
第三节 资本公积的核算	(280)
第四节 盈余公积的核算	(286)
第八章 成本费用的核算	(290)
第一节 成本费用的概念及确认	(290)
第二节 生产成本的核算	(299)
第三节 期间费用的核算	(310)
第九章 收入、利润和利润分配的核算	(313)
第一节 营业收入和营业成本的核算	(313)
第二节 利润的核算	(328)
第三节 所得税的核算	(332)
第四节 利润分配的核算	(348)

第十章 财务会计报告	(361)
第一节 财务会计报告概述	(361)
第二节 资产负债表	(368)
第三节 利润表和利润分配表	(378)
第四节 现金流量表	(385)
第五节 会计报表编制举例	(401)
第六节 会计报表的分析	(430)
第七节 会计报表的复核、报送和审批	(444)
参考文献	(446)

上 篇

会计基础与会计循环

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生与发展

任何事物的产生和发展都有其特定的基础和条件，会计的产生和发展也不例外。会计作为经济管理的重要组成部分，是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展和不断完善的。

社会生产活动是人类最基本的实践活动。人类在进行生产活动时，一方面要创造物质财富，即要有所得；另一方面要发生各种耗费，包括人力、物力的耗费，即要有一定的投入。而所

费和所得的对比则是人类共同关心的问题。不论在何种社会形态下，人们在进行生产活动时总是力求以尽可能少的劳动耗费来获取尽可能多的劳动成果。为达到这一目标，除了必须不断地采用新技术、新工艺以提高劳动生产率外，还必须加强经营管理，对劳动耗费和劳动成果进行观察、记录、计算并进行分析比较，以掌握生产活动的过程和结果，会计就是在这种要求下产生的。但早期会计只是作为生产职能的附带部分，在生产时间之外附带地把收入、支出记录下来，并且基本上是实物计量及与其他管理行为混在一起。

会计的发展经历了漫长的历史过程。特别是随着商品经济的确立，资本主义的飞速发展，生产规模日益扩大，经济活动日趋复杂，生产社会化程度不断提高，使会计适应实践的需要有了较大发展。商品经济的发展，使货币成为衡量和计算商品价值的尺度，于是人们开始指派专人用货币量度来记录、考核生产过程，从而使会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托当事人的独立职能。”随着商品经济的发展，会计的核算体系不断充实完善，并广泛采用了借贷记账法，使会计核算不仅可以全面、系统地记录各项经济业务，而且可以检查、核对账簿记录的正确性。这样，会计作为经济管理的重要组成部分，不仅具有独立的管理职能，而且具备了区别于其他管理行为的完整的核算方法。

可见，会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物，是适应生产过程中人类追求经济效益的需要而产生的。随着社会的发展，会计也不断地发展和完善，经历了由简单到复杂，由低级到高级的发展过程。

二、会计的涵义

“会计”一词远在大约公元前 1100 年至公元前 770 年之间

的西周时代就已经出现。据考证，会计在当时的基本涵义是既有日常的零星核算，又有年终的总合核算，称为月计岁会。“零星算之为计，总合算之为会”，“会”、“计”两字连用，就成为总合核算与零星核算的综合体。

对于现代会计的定义，可以定义为：会计是经济管理的重要组成部分，是以货币为主要计量单位，对再生产过程中的经济活动进行完整、连续、系统地反映和监督，旨在提高经济效益的一种管理活动。

理解这一概念要掌握五点：（1）会计的本质是一种管理活动；（2）会计的特点是以货币为主要计量单位及会计核算的完整性、连续性和系统性；（3）会计的对象是再生产过程中的经济活动；（4）会计的基本职能是核算和监督；（5）会计的必要性是提高经济效益。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能或作用。早在 100 多年前，马克思就对会计的职能作了科学的概括：会计是对生产“过程的控制和观念的总结”。控制，一般被理解为监督职能；总结，被理解为反映和核算职能。尽管随着生产过程的日趋复杂，生产与管理对会计提出的新要求使会计职能的具体内容不断发展，但核算和监督仍是会计的两大基本职能。

（一）会计的核算职能

会计核算会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。其含义是指通过会计的确认、计量、记录、计算、报告来反映经济活动情况，提供会计信息的功能。

会计核算职能的基本特点是：

1. 主要从价值上反映各单位的经济活动状况

会计从数量上反映经济活动,虽然可以采用劳动量、实物量 and 价值量三种量度,但只有价值量度具有综合性,可以把各种性质相同或不同的经济活动进行综合汇总,从而提供各种综合的价值指标。因此,会计核算从数量上反映经济活动状况,是以货币量度为主,实物量度和劳动量度为辅的一种核算方法。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性

完整性是指凡属于会计核算内容的经济业务必须无一遗漏地全部反映在会计资料中;连续性是指按经济业务发生的时间顺序进行记录、计量和报告,不能有间断;系统性是指对复杂多样的会计对象要采用科学的方法进行分类、加工和汇总,以取得分门别类的信息,保证会计资料的科学性。

3. 会计核算要对经济活动的全过程进行反映

要在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,预测未来的经济活动。通过事后的记录、核算、报告,反映了经济活动的现实和历史状况,这是会计核算的基础工作。但商品经济的发展,市场竞争的激烈,使经济活动日趋复杂,需要加强预见性。因此,会计要在事中、事后核算的同时加强事前核算,分析和预测经济前景,为经营决策提供更多的有用信息。

(二) 会计的监督职能

监督职能是指会计人员通过会计工作对经济活动的合理性、合法性和有效性进行控制,以达到预期目标的功能。

会计监督职能的基本特点是:

1. 会计监督主要是通过价值指标进行的

会计核算是通过价值指标综合地反映经济活动的过程及结果,提供各种价值指标,而会计监督的主要依据就是这些价值

指标。为便于监督，通常需要先制定一些可供检查、分析用的价值指标，用来比较、分析有关的经济活动是否合理合法，是否符合有效原则。

2. 会计监督也应是对经济活动全过程的监督

包括事后监督，也包括事中监督和事前监督。会计事后监督是对已发生的经济活动及相应的会计资料进行审核分析；事中监督是对正在发生、正在进行的经济活动及相应的会计资料进行审核，并随时纠正偏差和失误，使之按预定目标及规定要求进行；事前监督是在经济活动开始前审查未来的经济活动是否符合有关法规、政策的规定，是否符合市场经济规律的要求，经济上是否有效。

3. 会计监督的内容应包括宏观和微观两个方面

宏观方面的会计监督，是指以国家的财经政策、财经制度和财经纪律为准绳，对经济活动全过程的合法性、合理性进行监督，并协调局部利益和整体利益的关系，保证国家整体利益，提高宏观经济效益。微观方面的会计监督是指对会计核算单位经济活动的有效性进行全过程的监督，以保证微观效益的最大化。

会计的核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。其中核算是监督的基础，没有核算所提供的资料，监督就是一句空话，就无法进行；同时，没有科学严格的监督，就不能提供真实准确的会计信息，就无法达到预期目的。只有二者结合起来，才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

四、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的最终目的。由于会计是国民经济管理的重要组成部分，会计目标就必然从属于经济管理的总目标。而经济管理的总目标是在社会主义市场经济条件

下不断提高经济效益,追求经济效益最大化。因此会计工作也应以提高经济效益作为最终目的。在此前提下,会计核算的目标就是通过对会计主体的经济活动进行核算,提供反映会计主体经济活动的有用信息。在国家颁布的《企业会计准则》中,对企业会计核算的目标作了明确规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求;满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要;满足企业内部加强经营管理的需要。

上述会计核算的目标,实质上是对会计信息质量提出的要求之一,即信息的有用性。它可以分为三个层次:一是满足国家宏观调控的需要;二是满足各方面进行决策的需要;三是满足企业自身经营管理的需要。前两个层次都是满足企业外部的需要,尤其满足第一层次的需要是我国会计目标的重要特点。

五、现代会计的两大分支

进入本世纪 50 年代,随着现代管理科学的发展,一方面对会计提出了更新更高的要求,促进了会计方法和技术的发展;另一方面管理科学理论也渗入了会计领域,使传统会计逐渐发展为财务会计和管理会计两大分支。

财务会计又称对外报告会计,是以传统会计为基础,主要以货币形式,运用复式记账原理,按规定的程序和方法,对某一会计主体(企业)的经济活动进行记录、计量、分类和汇总,并定期编制会计报表,向企业外部与企业有利益关系的单位和个人提供反映其财务状况和经营成果的会计信息。通常情况下,财务会计主要是对企业已经发生的经济业务进行事后的记录和总结,对已经完成的生产经营活动进行客观的核算和监督。因此,财务会计必须按一定的程序和专门方法,按公认的会计准则、会计制度来对日常的经济业务进行处理。

管理会计又称对内报告会计,是指利用财务会计提供的会

计信息及生产经营中的其他有关资料，运用数学、统计等方法，通过计算、分析、比较，预测经济前景，筹划企业未来。由于管理会计主要为企业内部降低成本、提高效益、加强管理服务，因此没有统一的原则、制度去遵循，其方法灵活多样，并可使用多种技术方法和多种计量单位。

第二节 会计对象

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，它决定了会计的任务和方法。如前所述，社会主义市场经济条件下的会计对象是再生产过程中的经济活动。经济活动可以分为能用货币表现的和不能用货币表现的两种。由于会计核算以货币为主要计量单位，因此它只反映能用货币表现的经济活动。根据经济学理论，再生产过程中财产物资的货币表现称为资金，资金在不停地运动，会计必须如实地加以反映和监督。所以，社会主义市场经济条件下的会计对象是再生产过程中的资金运动。

会计对象是再生产过程中的资金运动，这是对会计对象的一般描述，比较抽象。在会计实务中，资金运动的具体过程是错综复杂的，为了既全面正确、又分门别类地核算和监督各项经济业务，还需要将会计对象按特定的概念加以分类，形成会计要素。也就是将会计对象按其经济特征进行分类，从而构成会计对象的具体内容。

二、会计对象的具体内容

按照《企业会计准则》，将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中前三项是企业财务状况

的静态反映,可视为资产负债表要素;后三项从动态上反映了企业的经营成果,可视为利润表要素。利用这六个要素,就可从静态和动态两方面来反映企业的经济业务。可见,会计要素就是企业会计对象的具体内容。

(一) 反映企业财务状况的会计要素

1. 资 产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的,能以货币计量的资源,该资源预期会给企业带来经济利益,包括各项财产、债权和其他权利。资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在一年或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产,包括现金及各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。非流动资产一般是指不符合流动资产定义的资产,通常包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。长期投资是指不准备在一年内变现的投资,包括股权投资、债权投资和其他投资;固定资产是指使用年限在一年以上,单位价值在规定标准以上,并在使用过程中保持原有物质形态的资产,包括房屋、建筑物、机器设备、运输设备、工具器具等;无形资产是指可供企业长期使用而没有实物形态的资产,包括专利权、非专利技术、商标权、著作权、土地使用权、商誉等;其他资产是指除以上各项目以外的资产如长期待摊费用。长期待摊费用是指不能全部计入当年损益,应当在以后年度内分期摊销的各项费用,包括租入固定资产的改良支出和大修理支出等。

2. 负 债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债按其偿付期的长短分为流动(短期)负债和长期负债。

流动（短期）负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期内偿还的债务，包括短期借款、应付账款、应付票据、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、预提费用等。长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务，包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益，其金额为资产减去负债后的余额。包括企业投资人对企业投入的资本以及形成的资本公积金、盈余公积金和未分配利润等。其中投入资本是投资者实际投入企业的各项财产物资，它是企业所有者权益的主体，也是企业的铺底资金。按其投资者的不同可分为国家资本、法人资本、外商资本和个人资本；资本公积金包括资本溢价、法定财产重估增值、接受捐赠的财产价值等；盈余公积金是按国家有关规定从税后利润中提取的公积金，包括一般盈余公积金和公益金；未分配利润是企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

（二）反映企业经营成果的会计要素

1. 收 入

收入是指企业在销售商品或提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入，包括基本业务（主营业务）收入和其他业务（附营业务）收入。不包括为第三方或者客户代收的款项。企业应当根据收入的性质，按照收入确认的原则，合理地确认和计量各项收入。

2. 费 用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出，包括直接费用、间接费用和期间费用。直接费用是为生产产品或提供劳务而发生的直接材料费、直接人工费和其他直接费用，这部分费用直接计入生产成本；间接费用