

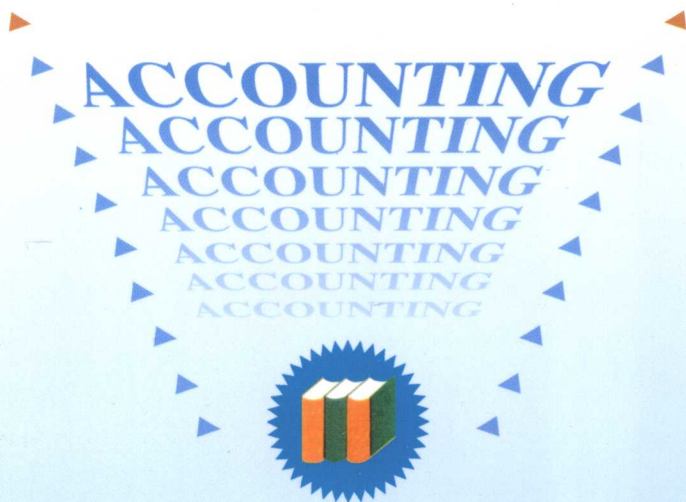
高等院校精品课程教材 重点建设专业教材



会计学

(第3版)

袁广达 姚晖 张巍/编著



经济科学出版社
Economic Science Press

013023269

F230
461-3

高等院校精品课程教材 重点建设专业教材

会计学

(第3版)

袁广达 姚晖 张巍/编著



经济科学出版社



北航

C1638229

F230

461-3

902620810

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/袁广达,姚晖,张巍编著. -3 版—北京:
经济科学出版社, 2013. 5
ISBN 978 - 7 - 5141 - 3146 - 8

I. ①会… II. ①袁…②姚…③张… 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 (2013) 第 056044 号

责任编辑: 段 钢 卢元孝
责任校对: 郑淑艳
版式设计: 代小卫
责任印制: 邱 天

会计学

(第3版)

袁广达 姚 晖 张 巍 编著

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: 88191537

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

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京季蜂印刷有限公司印装

787×1092 16 开 25 印张 490000 字

2007 年 12 月第 1 版 2009 年 9 月第 2 版

2013 年 5 月第 3 版 2013 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3146 - 8 定价: 38.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

第一版序

会计是经济管理中的一个信息与控制系统。随着社会经济的发展、经济管理的深化,会计理论与实务也在不断改革和创新。

本教材是在袁广达教授 2001 年编著出版的 21 世纪经济管理教材系列《会计学》基础上,结合我国 2006 年颁布的《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则——具体准则》、《企业会计具体准则应用指南》以及相关会计法规,根据多年的教学实践编著而成,涵盖了大量国内外会计理论和实务研究的新成果,全面地体现了大学会计类专业基础性课程“会计学原理”、“初级会计学”或“基础会计”的科学性、完整性及系统性,同时兼顾了管理类和经济类学科学习会计基础理论的需要。

本教材具有以下特色:

(1) 强化基础理论知识。以会计基本理论和新会计准则为主要内容,便于初学者奠定扎实的会计理论基础。

(2) 内容新颖、全面。将国际会计基本准则和惯例纳入本书,体现我国会计与国际会计趋同的发展态势,反映了科学发展的会计理论前沿。

(3) 注重实际应用能力的培养。通过大量基础会计实务和案例介绍,引导学习者理解和掌握会计基础理论,解决实际问题,提高业务技术,培养应用能力。

(4) 结构编排独特,兼顾教与学的统一。以对企业经济活动的会计确认、计量、记录和报告的会计核算环节为主线,提供了一个清晰的会计基础理论知识的学习思路。习题有一定深度,加上翔实的例题,有利于准确掌握账务处理方法。

(5) 适用范围广泛。将会计基础理论知识拓展,涵盖了会计核算、监督、预测、考核、分析、决策、控制等基础性知识,并对其进

行系统、全面阐述，便于管理学和经济学学科专业的学习者使用。

目前我国会计改革正在全方位展开，一批新的企业会计准则已与国际会计惯例趋同，亟待高等学校会计教育模式的调整 and 教学体制的改革，以适应会计教学和培养会计人才的要求。本教材是我国会计制度改革、科学发展战略提出后较新的会计学科教材之一，与国内会计教学改革和课程建设同步，也与大学会计专业教学改革、课程建设相一致。但也应该看到，会计学科呈现飞跃发展之势，会计基础理论的许多内涵和外延在不断地变化。希望本教材的编著者深入学习和研究，为中国会计学科的繁荣和发展，为高校会计教材建设，不断做出新的贡献。



2007年10月22日于北京

第三版序

修订高等院校精品课程和重点建设专业教材《会计学》，目的同本教材立项时的目标一脉相承，就是将其打造成教材精品，使之秀于我国的会计书林。这种良好的愿望和坚定的信念引导着我们执着，其动力源于中国会计事业和会计教育事业的繁荣，以及编著者们对会计教育事业和会计知识不懈的追求。首版一年多后就修订再版，两年多后再修成第三版，当然是缘于读者的喜爱、专家的厚爱、媒体的推崇和出版社的期待。本着打造精品、贴近教学、联系实际的宗旨，编著者们在这一版中又一次倾注了热情和心血，修改不足，扩充最新知识，增加业务处理案例，充实练习，突出重点和难点，强化实务实训。主编更是严格把关，逐字审定，力使本教材易教、易学和易懂。

会计知识取之不尽、用之不竭的精髓在于它在经济管理活动中的无穷生命力。它在经济发展中的巨大作用和广泛而深远的影响，源于它的不断完善、创新和发展。作为会计人，我们由此感到无上光荣和自豪。

谨以此作为修订再版的说明，并与同仁共勉。



2013年3月28日

编者说明

一本好教材就是一个好老师，她能引导你走到成功的彼岸，这是我求学与教学过程中的深切体会。编写出这样一本教材是我和我的同仁们一直追求的目标，也是编著本教材的指导思想和基本信条。本着这样的理念，本教材在篇章架构、内容选择、层次安排、语言表达等方面都做了许多努力。

会计学是一门理论性和实践性完美结合的学科。从管理学上看，社会经济快速发展源自会计簿记的制度安排、技术手段和国际通用商业语言深厚的内涵。会计是现代经济发展和价值创造的重要动力。基于对会计和会计理论的这种理解，我以为，至少在现代，会计已经成为公共性信息资源，成为市场经济体系基础性设施。同样，会计学又是一门具有悠久历史、充满智慧与挑战、生动而活泼集大成的管理学科，是社会经济发展和财富创造的重要基石。所以，在现代，不了解会计，不懂得和不善于应用会计知识的人是很难从事经济管理工作的。而作为一个会计教育工作者，我认为，我国必将开展会计知识的普及性教育，掌握会计基本知识，学习会计基础理论和应用方法，应当也必然会成为经济发展国度公民的自觉选择。

这本立项建设的精品课程教材和重点建设专业教材，主要作为高等院校会计学专业及管理类和经济类学科各层次专业学生学习会计基础理论的教材，也可作为各类成人会计教育和专业培训教材，而非管理类和经济类学科的学习者，可用以拓宽个人知识。不同类型和层次的教育者和学习者，可以根据各自的要求和课时安排加以合理使用。书中的习题有一定的深度，相信能为学习者较好地掌握会计业务及账务处理方法提供帮助。

本教材由南京信息工程大学经济管理学院会计系教师编写，主要编写者有：袁广达（第一、二、三、四、五章，各章思考题和练习题、

附件)、孙薇(第六、七章)、王南(第八、九章)、姚晖(第十章)、张巍(第十一、十二章),最后由袁广达统校、总纂、审定。编写者都已在会计学教学一线工作多年,有着丰富的教学经验和研究成果。

特别感谢我国会计和审计界的前辈、著名会计学家、原中国审计学会副会长、中国会计学会常务理事张以宽教授为本书作序。张老是我们十分敬重的学者和长者,为本书编写提出了许多指导性意见。

本书编写过程中,编写者参考了国内一些同类教材和专著,谨向这些教材和专著的作者表示诚挚的感谢。

限于编者的水平,书中难免会有许多不足,诚望读者提出批评意见与建议。

袁广达

2007年11月8日于南京

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计目标	(10)
第三节 会计信息质量要求	(16)
第四节 会计假设	(20)
第五节 会计核算方法	(23)
第六节 会计定位与会计学科	(26)
思考题	(31)
第二章 会计要素	(33)
第一节 静态会计要素	(33)
第二节 动态会计要素	(40)
第三节 会计要素确认方法	(45)
第四节 会计要素计量方法	(53)
思考题	(59)
练习题	(60)
第三章 会计科目、账户与会计等式	(62)
第一节 会计科目	(62)
第二节 会计账户	(66)
第三节 会计等式	(68)
思考题	(72)
练习题	(73)
第四章 复式记账	(75)
第一节 记账方法演变	(75)
第二节 借贷复式记账法	(78)
第三节 会计分录	(89)

第四节 试算平衡	(93)
第五节 账户平行登记	(96)
思考题	(99)
练习题	(99)
第五章 会计确认与计量应用	(102)
第一节 筹资过程会计确认与计量	(103)
第二节 采购过程会计确认与计量	(109)
第三节 生产过程会计确认与计量	(119)
第四节 销售过程会计确认与计量	(128)
第五节 分配过程会计确认与计量	(139)
第六节 投资过程会计确认与计量	(147)
思考题	(156)
练习题	(157)
第六章 账户分类	(161)
第一节 账户分类概述	(161)
第二节 账户按经济内容分类	(163)
第三节 账户按用途结构分类	(167)
第四节 账户其他分类	(179)
思考题	(182)
第七章 会计凭证	(183)
第一节 会计凭证概述	(183)
第二节 原始凭证	(185)
第三节 记账凭证	(193)
第四节 会计凭证的传递与保管	(202)
思考题	(204)
练习题	(204)
第八章 会计账簿	(205)
第一节 账簿概述	(205)
第二节 账簿设置	(208)
第三节 账簿记录	(212)
第四节 实物账簿指标计算	(214)
第五节 对账、更正与结账	(220)

思考题·····	(226)
练习题·····	(226)
第九章 财产清查 ·····	(230)
第一节 财产清查概述·····	(230)
第二节 财产清查制度·····	(232)
第三节 财产清查方法·····	(235)
第四节 财产清查结果的账务处理·····	(240)
第五节 资产减值·····	(245)
思考题·····	(250)
练习题·····	(251)
第十章 财务报告与报表分析 ·····	(253)
第一节 财务报告概述·····	(253)
第二节 资产负债表·····	(258)
第三节 利润表和利润分配表·····	(264)
第四节 现金流量表·····	(268)
第五节 所有者权益变动表·····	(285)
第六节 报表附注·····	(288)
第七节 财务报表分析·····	(289)
思考题·····	(298)
练习题·····	(298)
第十一章 会计核算程序 ·····	(304)
第一节 会计核算程序概述·····	(304)
第二节 基本会计核算程序·····	(307)
第三节 其他会计核算程序·····	(315)
思考题·····	(320)
第十二章 会计工作组织与会计监督 ·····	(321)
第一节 会计规范体系·····	(321)
第二节 会计机构和会计人员·····	(330)
第三节 会计工作组织形式与工作制度·····	(342)
第四节 会计档案管理·····	(348)
第五节 会计监督与内部控制·····	(352)
第六节 会计与审计·····	(361)

思考题·····	(365)
练习题·····	(366)
附件：各章练习题参考答案·····	(368)
参考文献·····	(388)

第一章

总 论

【学习目的与要求】

了解会计产生和发展的主要历程，会计的社会需要及客观基础；熟悉和理解会计对象、会计职能的概念；理解会计核算的基本方法及其相互间的关系；理解会计目标含义和会计目标两种观点及实现会计目标的基本过程；了解会计的主要任务，熟悉会计信息质量要求和会计假设的基本内容；掌握会计的定义和会计基本特点，分析会计基本属性和主要学术观点；了解会计学科分类、会计学科发展的基本内容。

第一节 会计概述

会计是适应管理生产的需要而产生、随着生产力的发展而发展的。经济越发展，会计越重要。

一、会计的产生与发展

会计发展的历史大致可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

（一）古代会计

一般认为，会计是用来计算人类劳动过程的所得与所耗，进而计算最终劳动成果的一门学问。为此，人们将原始社会“生产职能附带部分”中计算劳动“所得”与“所耗”的时期看成会计的萌芽时期，因为那还不是严格意义上的会计，也没有成为一种独立职业和专门岗位，诸如“结绳记事”、“兽骨刻字”之记数行为只能视为会计的雏形。当生产力发展到一定水平，出现了剩余产品、社会分工，特别是商品生产和交换有了一定发展之后的原始社会末期、奴隶社会初期，真正意义上的簿记会计才得以诞生。大约4 000年前，古巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商品交易；公元前5世纪的希腊已经有了简单的会计制度；公

元前 200 年左右,罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目记录的记载,并在政府中设有会计官员。

我国在奴隶社会的西周王朝时期,就有了较为严密的会计制度,并设有管理全国钱粮的专职会计官员“司会”。在当时,“司会”就已利用“参互”、“月要”和“岁会”(分别相当于现在报表中的日报、月报和年报)以及公文、账户、户籍及丈量地图的副本等资料,考核官吏们的政绩并检查财务收支。战国时期的《周礼》一书已开始使用“会计”一词:“凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”从秦汉到唐宋,在生产力发展的基础上,逐渐形成了一套记账、算账的古代会计的基本模式,出现了“四柱清册”。“四柱”指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别相当于现在的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。其关系式是,“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”(即现代的“期初结存 + 本期收入 - 本期支出 = 期末结存”),以此体现它们之间的相互关联和相互制约。可见,我国古代会计核算模式“四柱清册”是会计史上的一大成就。我国古代会计主要计量、记录、计算和考核朝廷的财物赋税收支,所以,官厅会计是我国古代会计的中心,这是古代会计的显著特征。

(二) 近代会计

近代会计是商品经济发达的产物。在 14、15 世纪,地中海沿岸一些城市如热那亚、威尼斯、佛罗伦萨等商业、手工业、金融业有了很快的发展,海上贸易繁荣,出现了广泛的信用交易,产生了合伙经营形式和委托代理关系。这时,人们需要详细记录债权债务关系,合理分配合伙经营的利润,具体反映受托商人的收支业务,建立科学的簿记系统,以便完整、系统地记录经济业务。近代会计阶段一般认为是从 15 世纪末到 20 世纪 50 年代末。而早在 12 ~ 13 世纪,随着商贸的发展,地中海沿岸的一些城市如佛罗伦萨,就在银行账簿中分别以“借主”、“贷主”登记债权、债务项目,这也是目前世界上广为应用的借贷复式记账法的来源,被称为复式记账的萌芽。14 世纪初,热那亚应用的账簿中除债权债务外还报告了商品、现金等项目,并采用了左右对照记录的形式。15 世纪初的威尼斯商人将其账簿记录的内容扩展到损益和资本,进一步奠定了借贷记账法的基础。

1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著的《算术、几何、比及比例概要》出版。该书的第三编“簿记论”较为详尽地论述了当时流行的威尼斯簿记法,由此确立了复式记账法的地位并使得这种记账方法得以在荷兰、德国、法国、英国等欧洲的其他国家传播、完善和提高。由于到目前为止尚未发现在此之前出版的有关论述复式簿记的书籍,更因为会计史上出现复式簿记具有决定性意义,所以会计史学家把该书的出版作为近代会计发展史上的一个里程

碑——自此揭开了近代会计发展的篇章。该书的出版也使会计界从对会计实务的研究中摆脱出来,向着会计理论研究的方向发展,同时会计方法和技术也有了较大的发展,会计开始成为一门科学。当代会计界一般把该书出版作为真正意义上的会计起始,卢卡·帕乔利也被称为世界“会计之父”。近代会计实际上是以企业会计为中心的营利组织会计,企业会计便成为近代会计的中心。

19世纪至20世纪早期,工业革命席卷英国,使英国经济得到迅速发展,企业生产规模迅速扩张。与此同时,工厂制度和产品批量生产的出现,导致固定资产的成本在生产和销售中所占的比例上升,使折旧概念变得越来越重要。随着管理当局对生产成本和存货计价信息需求的增长,成本会计系统得以诞生。企业大量资本的需求与募集,导致股份公司的发展以及所有权与经营权的分离,从而使向公司所有者呈报财务状况和经营成果成为会计的主要目标之一,并进而导致了强制审计的发展。曾一度主要为管理当局提供的财务信息日益成为股东、信贷者、政府部门了解和掌握的内容。受公司法的影响,英国1853年在苏格兰的爱丁堡成立了世界第一个注册会计师专业团体——爱丁堡会计师协会。这标志着会计作为一种特殊的社会行业的出现,也表明了会计内容的进一步丰富和服务对象的扩展,并使会计事务开始走向规范化,从而使近代会计的发展进入一个新的阶段。同时,会计规范化引起人们对会计原则的探索,同时也带来了会计理论的空前发展。也只有在这时,才算有了真正意义上的会计学。

从20世纪早期开始,世界经济发展的中心逐步转移到美国。在那里,生产经营规模的扩大,使企业对生产过程中发生的费用支出和成本倍加重视,从而使成本会计的进一步发展成为客观要求。1911年,被誉为“科学管理之父”的泰勒出版了著名的《科学管理原理》,泰勒管理制在企业得到推行。随着与科学管理相联系的一系列管理方法、技术被引入会计领域,标准成本、预算控制等方法由此产生,并构成了成本会计的主要内容。

封建社会后期,我国的商品生产也得到了发展。到明朝时,会计已经开始以货币作为统一的计量单位。到了明末清初,首先在商业界出现了“龙门账”并编制“进缴表”(相当于现在的利润表)和“存核表”(相当于现在的资产负债表)。龙门账的出现,标志着我国会计由单式记账向复式记账的发展。但在19世纪中叶以前,我国的会计方法与理论仍较为落后。19世纪中叶以后,我国沦为半封建半殖民地国家,以借贷记账法为主要内容的“英式会计”、“美式会计”传入我国,此时我国会计学者也致力于“西式会计”的传播。到1905年,我国近代会计的奠基者、第一位注册会计师谢霖才从日本引进了借贷复式记账法,并运用复式记账原理设计了大清银行的一整套会计制度,自此,我国开始在会计中运用复式记账法。

（三）现代会计

现代会计是自 20 世纪 50 年代开始的。第二次世界大战以后，由于先进技术多方面的应用，促进了生产力的提高和企业组织形式的改变。第二次世界大战以后，资本主义企业组织进一步集中，跨国公司大量涌现，企业规模愈来愈大，生产经营日趋复杂，生产的社会化程度大幅度提高，这要求会计信息更加多样化、精密化。为适应这一变化，会计科学进入了现代会计阶段。由于科学技术迅猛发展，管理手段不断更新，使会计的理论、方法和技术达到更加完善的程度。市场竞争的加剧，经营决策的加强，导致会计从传统的事后记账、算账、报账向事前预测、参与决策转化。政府和社会公众要求改进会计实务，加强理论指导，促使公认会计原则逐步形成体系，会计工作日益规范化。电子计算机的引进，引起会计工艺、会计方法发生重大变化。国际贸易与经济协作的发展，使会计超越了国家或地域的界限，成为“国际通用的商业语言”，会计准则的国际趋同成为一种趋势，会计在社会经济管理中发挥着日益重要的作用。由此可见，现代会计的中心是预测和决策。

1. 管理会计从财务会计中分离

从会计信息的需要方面讲，社会化的大生产使所有权与经营权进一步分离，从而使企业外部利益相关者特别关注反映企业财务状况和经营成果的财务会计信息；同时，会计工作也日益向基层单位、管理部门和生产领域渗透，与企业的日常管理活动紧密相连，最初的反映和衡量受托责任和经营业绩完成情况逐渐降到次要地位。在这种条件下，传统会计根据企业外部和内部对会计信息的不同要求而分化成财务会计和管理会计两个领域，并基本上形成了各自的理论体系和相应的程序方法。财务会计方面，数据处理和信息加工仍然运用传统的会计模式，但 20 世纪 30 年代以后逐步产生并随着会计业务的复杂化而发展的公认会计原则对其起了支配作用；管理会计方面，以现代管理科学为其理论和方法基础，以决策分析为主要支柱，并试图将成本计算和预测控制以及其他各种经营管理方法综合起来，组成一个系统化的利润工程。

2. 电子计算机技术在会计信息处理和传输方面得到广泛应用

从会计记录和计算技术的变化讲，1946 年在美国诞生了第一台计算机，1953 年便在会计领域中得到了应用。随着电子计算机的普及，会计传统的手工处理方式逐步发展为由电子数据系统处理。会计电算化和互联网的发展，促进了会计信息的及时处理和输出，更促进了其传递速度的大幅度提高和使用范围的快速扩大，从而使会计信息的作用更加重要，为会计职能的充分发挥和发展创造了极为有利的条件。

在现代，美国、加拿大、英国、法国、德国、意大利、澳大利亚、新加坡和

中国香港地区等，都是全球会计业非常发达的国家和地区，无论会计理论创新研究还是会计实务应用，都处于世界的领先地位。而国际会计师联合会在协调各国和地区的会计立场、整合全球会计资源和制定推行国际会计准则等方面，越来越发挥着不可替代的重要角色。

我国会计虽然有着悠久的历史，但由于诸多原因，现代会计发展缓慢。大范围运用管理会计始于20世纪70年代末，会计电算化的起步则更晚一些。尽管如此，近年来我国在会计理论和实务方面取得的成绩仍十分显著。特别是1992年以来的会计改革，在与国际会计接轨方面迈出了越来越大的步伐，大大缩小了与发达国家间的差距，特别是2006年我国颁布新的企业会计准则，标志着我国会计与国际会计的进一步趋同。随着改革开放的深入和经济的快速发展，我国会计的明天也必将重现辉煌。

综上所述，会计产生和发展的历史过程表明：会计是随着社会生产的发展和管理的需要应运而生的；会计的发展是以社会生产的发展为背景，以当时的科学技术水平为前提；会计的发展对社会生产的发展有着十分明显的作用，它服务于生产，并促进生产的不断发展和经济活动效益的提高。生产越发展，会计越重要。

二、会计职能

会计职能，就是指会计本身在经济管理工作中客观上所具有的功能。会计工作是一个整体，按照企业管理的需要，又分为很多具体工作，如会计的核算、监督、预测、预算、决策、分析和考核等。会计不同的具体工作，在生产经营活动中发挥着不同的作用。

随着社会经济的不断发展、经济关系的复杂化和管理水平不断提高，会计职能的具体内容也在不断地发展变化。按照会计职能的发展变化程度，可划分为会计基本职能和扩展职能。会计基本职能也称为会计的传统职能，会计扩展职能也称为现代会计职能。

（一）会计基本职能

会计的基本职能包括会计核算和会计监督。

1. 会计核算职能

会计核算贯穿经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称反映职能。会计核算，是指以货币为主要计量单位，通过确认、计量、记录、报告等环节，对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账，为有关各方提供会计信息。核算过程，其实就是把大量经济数据转换为有用的财务信息的过程。记账、算账、报账