

高等院校经济管理类主干课系列教材

会计学

ACCOUNTING

〔第三版〕

张阿芬 高绍福 主编



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

高等院校经济管理类主干课系列教材

会计学 〔第三版〕

ACCOUNTING

张阿芬 高绍福 主编



厦门大学出版社
XIAMEN UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学/-3 版. 张阿芬, 高绍福主编. —厦门: 厦门大学出版社, 2006. 12
(2008. 6 重印)

(高等院校经济管理类主干课系列教材)

ISBN 978-7-5615-2094-9

I. 会… II. ①张…②高… 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 063051 号

厦门大学出版社出版发行

(地址: 厦门大学 邮编: 361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup@public.xm.fj.cn

厦门昕嘉莹印刷有限公司印刷

(地址: 厦门市前埔东路 555 号 邮编: 361009)

2008 年 6 月第 3 版 2008 年 6 月第 1 次印刷

开本: 787×960 1/16 印张: 21

字数: 388 千字 印数: 9 000~12 000 册

定价: 28.00 元

本书如有印装质量问题请寄承印厂调换

第三版前言

我们编写的《会计学》教材于2003年8月和2005年2月分别出版第一版和第二版,深受读者欢迎和同行专家的肯定。由我们主持的“会计学”课程也于2007年3月被评为福建省精品课程(本科)。为了使教材的体系、结构更加科学,内容能及时反映新的会计准则和制度的精神,体现教育管理部门对精品课程教材的高标准要求,我们对第二版教材进行全面的修订和完善。

本次修订由张阿芬教授提出修订大纲,明确编写指导思想和具体的要求,并负责修订后的总纂定稿。新版教材共十五章,主要以会计循环为主线,全面阐述会计学的基本理论、基础知识和基本方法,并以资金循环过程结合资产类、负债类、所有者权益类、成本类和损益类五类会计账户的正确运用为辅线,系统介绍企业基本经济业务的会计处理方法。各章之前附有本章学习目的,各章之后附有本章小结、思考题和练习题。本书具有体系完整、内容新颖、理论联系实际、通俗易懂、详简有度等特点,可以作为高等财经院校相关专业教材和经济管理者的业务指导书。各章的修订分工如下:

张阿芬:第一、二、四章;

林开银:第三、六、十章;

蒋振富:第五、十一、十二章;

魏 洁:第七、九、十五章;

张美荣:第八、十三、十四章。

在本书的写作过程中,我们参考了国内外许多会计学方面的著作和资料,并从中吸取了许多有价值的资料和观点,在此特作说明并向有关的作者致谢!

由于作者水平有限,书中不完善之处在所难免,敬请读者和专家批评指正。

编 者

2007年12月

第二版前言

应广大读者的要求,我们对《会计学》作了补充和完善,并增加了各章的思考题和练习题,以帮助读者理解掌握相关内容。思考题和练习题由张阿芬、高绍福、林开银负责编写。

本书出版后受到同行专家的鼓励和广大读者的厚爱,我们对此深表谢意,并恳请专家和读者继续给予批评和指正。

编 者

2005 年 1 月

第一版前言

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。市场经济和现代企业越发展,会计就越重要。这不仅为世界各国经济发展所证明,也为我国改革开放、建立社会主义市场经济体制的伟大实践所证明。

会计学已有几百年的悠久历史,积累了丰富的理论和方法。随着市场经济的迅猛发展,其内容处于日新月异之中。大约从 20 世纪 30 年代起,基于资本市场和现代企业发展的需要,现代企业会计逐步形成两个分支:财务会计与管理会计。前者主要面向企业外部的利益关系集团加工并传递信息,为相关信息使用者的经济决策服务;后者主要面向企业内部经营管理当局提供信息,为企业正确地进行管理决策和有效经营服务。两者虽分流但同源,它们总是分工合作地发挥作用,共同构成现代企业会计不可分割的组成部分,是一个经济信息系统中的两个子系统。为此,我们把财务会计与管理会计统一起来,编成本书——《会计学》。

进入 21 世纪以来,我国社会经济迅速发展,资本市场不断壮大,经济全球化进程日益加速,对会计工作提出了新的要求。1999 年 10 月,我国再次修订了《会计法》,并自 2000 年 7 月 1 日起正式施行。2000 年 12 月,财政部正式发布了《企业会计制度》,要求于 2001 年 1 月 1 日起暂在股份有限公司范围内执行,随后财政部又发专文逐步扩大该制度的实施范围。2001 年 1 月,财政部发布了《企业会计准则——无形资产》等 8 项准则,随后又陆续发布了一些具体准则,截至目前,财政部共已发布 16 项具体会计准则。可以说,以新修订的《会计法》和新颁布的《企业会计准则》、《企业会计制度》为标志的会计改革,表明我国已建立起一套基本适应市场经济发展需要的并与国际惯例接轨的会计模式。与此同时,随着经济体制改革的不断深化,现代企业制度的逐步建立与完善,企业内部管理的信息需求也越来越高。这些经济环境的变化对会计学的教学、科研提出了新的要求。

本书正是为适应新世纪会计学教学的要求,依据会计学科最新发展的成果编写而成的。本书具有以下主要特点:

1. 针对性强。从学生的学习规律出发,由易到难、由浅入深地介绍会计学的基本原理与方法,便于学生学习与掌握。

2. 新颖性。以新修订的《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》等的精神和内容为依据,体现社会经济和技术环境的变化对会计提出的新要求。

3. 实用性。本书结构安排合理,概念表述清晰,实例资料丰富,既可作为高等院校经济及管理类各专业学生的教材,又可作为广大会计实务工作者的业务参考书,还可作为有志于从事会计行业的各方人士的自学指导书。

本书由张阿芬、高绍福任主编。主编提出编写大纲,确定写作指导思想,并对教材初稿进行修改、总纂和定稿。各章编写分工如下:

张阿芬:第一章;

高绍福:第二、四、五章;

林开银:第三、十、十一章;

蒋振富:第六、七章;

张美荣:第八、九章;

魏 洁:第十二、十三章。

编写一本内容科学新颖、好学易用的教材,不仅需要编写人员长期的知识和教学经验的积累,而且需要来自教材使用人员不断的反馈与评价。衷心期望使用该教材的广大师生及其他各界人士提出宝贵意见和建议,以便我们能不断完善本书。

编 者

2003 年 5 月

目 录

第三版前言

第二版前言

第一版前言

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生和发展	(1)
第二节 会计的含义与对象	(6)
第三节 会计职能与会计目标	(8)
第四节 会计的基本程序和方法	(12)
第五节 会计的基本前提和会计信息质量要求	(16)
第二章 会计要素与账户	(23)
第一节 会计要素与会计等式	(23)
第二节 会计科目与账户	(33)
第三章 复式记账	(52)
第一节 复式记账原理	(52)
第二节 借贷记账法	(53)
第四章 资金筹集业务的核算	(69)
第一节 资金筹集业务概述	(69)
第二节 资金筹集业务的核算	(73)
第五章 生产准备业务的核算	(81)
第一节 生产准备业务概述	(81)
第二节 生产准备业务的核算	(84)
第六章 产品生产业务的核算	(95)
第一节 产品生产业务概述	(95)
第二节 材料费用的核算	(106)

第三节	职工薪酬的核算	(112)
第四节	制造费用的核算	(121)
第五节	生产费用在完工产品与在产品之间的分配	(126)
第六节	产品成本的核算	(131)
第七章	销售业务的核算	(156)
第一节	销售业务概述	(156)
第二节	销售业务的核算	(161)
第八章	财务成果业务的核算	(169)
第一节	财务成果业务概述	(169)
第二节	财务成果业务的核算	(171)
第九章	期末账项调整	(179)
第一节	期末账项调整概述	(179)
第二节	期末账项调整业务核算	(183)
第十章	会计凭证	(188)
第一节	会计凭证概述	(188)
第二节	原始凭证	(189)
第三节	记账凭证	(196)
第四节	会计凭证的传递与保管	(202)
第十一章	会计账簿	(208)
第一节	账簿的意义和种类	(208)
第二节	账簿的设置与登记	(211)
第三节	账簿的登记规则与错账的更正	(224)
第四节	对账、结账与账簿的保管	(230)
第十二章	财产清查	(242)
第一节	财产清查的意义、种类和程序	(242)
第二节	存货的盘存制度	(245)
第三节	财产清查的内容和方法	(249)
第四节	财产清查结果的处理	(254)
第十三章	财务报告	(261)
第一节	财务报告概述	(261)
第二节	资产负债表	(264)
第三节	利润表	(266)
第四节	现金流量表	(268)
第五节	所有者权益变动表	(272)

第十四章	会计核算形式	(280)
第一节	会计核算形式概述	(280)
第二节	记账凭证核算形式	(281)
第三节	科目汇总表核算形式	(283)
第四节	汇总记账凭证核算形式	(295)
第十五章	会计管理	(302)
第一节	会计预测	(302)
第二节	会计决策	(306)
第三节	会计控制	(312)
第四节	会计分析	(317)
参考文献		(323)

第一章

总论

学习目的

本章介绍会计学最基本的理论知识。通过本章学习,能够明白会计是怎样产生和发展的,了解会计对象、会计要素、会计职能、会计目标、会计基本程序与会计核算方法,理解会计的含义,掌握会计基本前提假设和会计信息质量要求。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计是社会发展到一定历史阶段的产物,是适应社会生产实践和经济管理的客观需要产生的,并随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断地发展。经济越发展,会计也就越重要。正如马克思指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①马克思这里所说的簿记就是会计。

会计是企业的语言,是本国经济与世界经济接轨、沟通的重要工具。它的产生和发展经历了很长的历史时期。会计的产生是基于人类生产活动和对生产活动进行记录的需要。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第152页。

活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生一定的劳动消耗,包括人力、物力的消耗。为了做到所得大于所费,提高经济效益,以满足生活和生产的需要,人们进行生产活动时,必然会关心生产成果和耗费。正如马克思所说:“在一切的社会形态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶段上关心的程度不同。”^①为了能够对所得与所费进行比较,就需要对劳动成果和劳动消耗进行观察、计量、记录与计算,会计也就因此而产生了。古代人采用“结绳记事”、“绘图记事”、“刻石记事”、“刻木记事”等简单的计量与记录行为来计算劳动成果及其分配便是会计的萌芽。

无论是在中国还是在外国,会计都有悠久的历史。根据目前所拥有的史料看,中国、埃及、巴比伦、印度等文明古国都曾留下了对会计活动的记载。古代巴比伦人民精于组织管理,认为在商业与公共管理领域应该设置专门的记录官(scribe);古埃及规定各个仓储官负责仓库的收发记录,管理仓储物资;马克思在《资本论》里也描述:在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。^②根据《周礼》记载,我国在西周奴隶社会,就已经建立起一套完整的会计工作系统,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。主要对财物收支进行登记。“司书”是记账的,“司会”是进行会计监督的。

当然,早期的会计是比较简单的,最初只是作为生产职能的附带部分,仅仅是对事项收支进行实物数量的记录与计算。随着社会经济的发展,生产力不断提高,劳动产品增加,出现了剩余的产品,会计便逐渐从生产职能的附带工作中分离出来,成为特殊的、独立的工作。有了剩余产品,特别是商品经济的产生与发展,人类对管理的要求逐步提高,货币逐渐成为衡量和计算一切商品的价值尺度,会计也开始利用货币形式综合地记录、控制和分析各项财产物资和经济活动中的耗费与成果,这就使会计的内容和运用方法得到不断的充实和发展。

唐宋时期,我国逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法,即“四柱清算法”,也称“四柱清册”。“四柱”指旧管(相当于“上期结存”)、新收(相当于“本期收入”)、开除(相当于“本期支出”)、实在(相当于“本期结存”)。“四柱清算法”把一定时期内的财物收支记录,通过“旧管+新收-开除=实在”这一平衡公式,加以总结,既可以检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。“四柱清册”的发明,把我国传统的单式收付簿记提高到一个较为科学的高度。这是我国古代会计的一个杰出的成就,即使在现代会计中,我们也仍然

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第88页。

② 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第395页。

运用这一平衡公式。

明末清初,我国出现了以四柱为基础的“龙门账”,用于计算盈亏。它把全部账目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于各项资本和负债)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,在两表上计算求出的盈亏数应当相等,称为合“龙门”,以此勾稽全部账目的正误。在清代,又产生了“天地合账”。在这种方法下,账簿采用垂直书写,直行分为上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所登记的数额必须相等,即“天地合”。

“四柱清算法”、“龙门账”和“天地合账”的运用充分体现了我国对会计方法和技术的发展所做的贡献。

12 世纪前后,具有资本主义萌芽的意大利出现了复式簿记。15 世纪末,于 1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacjolo)出版了他所著的《算术·几何·比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予理论上的阐述,使复式记账方法在欧洲乃至全世界得到推广。复式记账和货币计价的广泛运用,是近代会计产生的标志。

从 15 世纪至 19 世纪,会计理论和方法的发展比较缓慢。一直到 19 世纪,英国进行产业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家,并为适应生产力和大规模生产的需要,首先创立了新的企业组织形式——股份公司。股份公司所有权和经营权的分离,产生了查核经理人员履行职责情况的需要。信贷业务的开展,又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是社会上出现了以查账为职业的特许会计师和注册会计师。因此,1854 年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会成立。

20 世纪 20 年代和 30 年代,为了适应科学管理的需要,西方各国开始使用标准成本系统,特别是美国,对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。从那时起,美国取代了英国的地位,成为会计学的发展中心。

20 世纪 30 年代以后,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,西方各国先后研究制定了会计准则。1939 年美国发布了第一份代表其“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的“会计研究公报”(ARB)。在这一时期,会计理论和会计实务都取得了惊人的发展。

20 世纪 50 年代以后,股份公司这一经济组织形式得到很快的发展。根据股份公司以所有权和经营权相分离为特征的要求,为保护那些不参与公司经营管理的所有者的利益,实践中在传统会计的基础上,逐渐形成了以对外提供信息为主、接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。而伴随着商品经济的高速发展,公司也面临着更为剧烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境,管理当局

也因此对会计信息提出了新的要求。尤其是第二次世界大战后,随着“泰罗制”等管理科学在工厂和会计中的运用,管理会计逐步形成并得到发展。从20世纪50年代开始,管理会计逐渐由单纯的执行性管理会计,侧重于标准成本、预算控制和差异分析阶段,过渡到以“决策与计划会计”和“执行会计”为主体、把决策会计放到主要位置的现代管理会计阶段,从而使管理会计逐渐地同传统的会计相分离,并与财务会计形成相对独立的现代会计的两个分支。

二、会计学科体系

(一)会计学及其分支

会计学按其研究的内容主要区分为初级会计学、中级会计学、高级会计学、管理会计学、成本会计学和会计发展史等分支。

1. 初级会计学

又称会计学原理或会计学基础或基础会计,主要研究会计的基本理论、基本知识和基本技能。

2. 中级会计学

又称财务会计学,主要阐述具体的会计处理方法和技术,并给予一定的理论说明,是会计学原理的进一步延伸。

3. 高级会计学

又称高级财务会计学,主要对会计实务中出现的一些特殊的问题,如合并会计报表、外汇折算等,进行专门的研究。

4. 成本会计学

成本会计学以企业的成本为对象,集中讨论成本的核算、管理、分析与成本决策的理论和方法。它既是管理会计学的前身,又是连接财务会计学与管理会计学的桥梁。

5. 管理会计学

管理会计学是在财务会计学和成本会计学的基础上,研究如何利用有关的信息,为管理当局的最优决策提供有用的信息。

6. 会计发展史

会计发展史主要研究会计的产生和发展历史。

以上各分支学科在相互联系中分别对会计学所包括的内容的不同侧面进行专门的研究。

(二)现代会计的两大领域

财务会计和管理会计是现代会计的两个分支。

1. 财务会计和管理会计的含义

财务会计是指按照会计准则和会计制度的要求,对已发生的经济活动,通过记账、算账和定期编制财务会计报告等专门方法,向外部有经济利益关系的团体和个人提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等财务信息的一个经济信息系统。因此,财务会计又称为外部会计。

管理会计是指根据管理当局的需要,在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列专门的方法对企业内部各级责任单位的现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并定期编制内部会计报表,向管理当局提供多种可供选择的特定的管理信息,以便其做出最佳决策的一个经济信息系统。因此,管理会计又称为内部会计。

2. 财务会计与管理会计的联系与区别

财务会计与管理会计作为现代会计的两个分支,它们之间存在密切的联系。它们都是会计信息系统的重要组成部分,也都是企业经营管理的基本组成部分,共同为会计信息使用者提供包括企业经济活动的过去、现在和将来完整的信息资料。虽然各自所提供的信息的侧重点和服务对象不一样,但实际上,在会计核算部分,两者是以相同的原始资料作为信息处理基础的,而且它们的服务对象也是相互交叉的。当然,作为现代会计的两个领域,财务会计和管理会计之间也存在明显的差异。主要表现在:

(1)服务对象不同。财务会计的服务对象主要是企业外部,包括企业的投资者、债权人、政府有关部门与机构等,它侧重于为企业外部利益相关者提供有助于决策的信息;管理会计的服务对象主要是企业内部,是为企业内部管理需要服务的,它侧重于为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的信息。

(2)工作重点不同。财务会计的工作重点是反映企业过去已经发生或者已经完成的经济业务,而管理会计则强调未来,关心企业在将来可能发生的经济业务及其效果。

(3)工作程序不同。财务会计的工作程序比较规范,必须遵循根据原始凭证编制记账凭证,再根据记账凭证登记会计账簿,最后根据会计账簿编制财务会计报告这一基本的程序,它受会计准则的约束,会计凭证、会计账簿和财务会计报告均有规定的格式;管理会计则不受会计准则的制约,它主要考虑经营管理决策的“成本效益”与行为问题。

(4)会计主体不同。财务会计的会计主体是整个企业,通常按月、年分期揭示整个会计主体的财务状况、经营成果与现金流量;而管理会计则可以根据管理的需要把一个部门或者一个车间,甚至是一个人作为一个反映的主体。

(5)提供的信息不同。财务会计以提供货币性信息为主;管理会计不但重视

货币性信息,也根据管理需要提供非货币性的信息。

第二节 会计的含义与对象

一、会计的含义

会计是以提供财务信息为主的一个经济信息系统。它对企业单位经济活动中占有的各项原始数据进行加工、处理,形成信息,提供给利益攸关的单位和个人作为决策的参考,以提高经济效益和加强经济管理。

通过会计进行加工处理的数据主要是在经济上具有独立性或相对独立性的企业、事业、行政单位、机关和团体,在价值运动(尤其是价值增值运动)中形成的数据。经过会计加工处理所形成的信息按其性质和用途可以分为两大类。一类是提供给外部利益攸关的各方面的信息,这类信息主要由财务会计提供。财务会计所提供的信息基本上是历史性的信息,即企业单位已经发生的经济活动的信息,包括经营活动和财务成果信息。另一类是提供给企业管理当局的信息,主要由管理会计提供。管理会计提供的信息基本上是预见性的信息,即对一个企业单位的全部、部分或某项经济活动进行预测、分析或评价所得到的信息。显然,财务会计和管理会计是会计信息系统中既相互联系又各自独立的两个子系统。

二、会计的对象

(一)会计的一般对象

会计对象是指会计工作的内容,即会计的客体。概括地说,会计的对象就是社会再生产过程中能以货币表现的经济活动。

马克思关于“会计是过程的控制和观念的总结”的论述,明确指出“过程”是会计核算和控制的对象。这是对会计对象最一般、最概括的表述。这里所说的“过程”,指的是社会再生产过程,它包括企业、事业和行政单位的经济活动。这些单位的工作性质和任务虽然不同,但是它们都是社会再生产的基层单位,它们的活动不同程度地与社会产品的生产、分配、交换、消费密切相关,都是社会再生产过程的组成部分。

在商品经济条件下,社会再生产过程既可以表现为使用价值运动——各种物资的生产和交换,也可以表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。而

会计主要是利用货币形式对各单位过去的经济活动进行反映和监督及对未来的经济活动进行预测、决策与评价。显然,会计工作并没有涉及再生产过程的各个方面和全部内容,而只是其中可以用货币形式表现的经济活动。人们通常把能够用货币表现的经济活动,称为资金运动。因此,会计的一般对象就是社会再生产过程中的资金运动。

(二)会计的具体对象

会计的一般对象是社会再生产过程中以货币表现的经济活动,而社会再生产过程则由许许多多的企业、事业和行政单位的经济活动和业务活动组成,由于这些单位所执行的任务不同,其经济活动的内容也不同。因而也就有了各类单位具体的会计对象。

以工业企业为例,会计在企业中可表现为企业再生产过程中能以货币表现的经济活动,也就是企业再生产过程中的资金运动。工业企业的资金运动按其程序可以分为资金投入、资金周转和资金退出三个基本环节。与此相适应,企业的生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金也在不断地进行着循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。会计依次反映这些阶段的经济活动。工业企业生产周转与资金周转过程如图 1-1 所示。

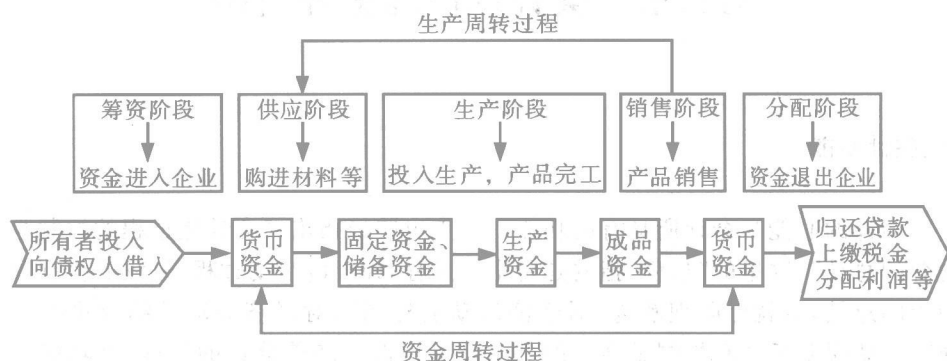


图 1-1 工业企业生产周转与资金周转过程图

在上述过程中,由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各种财产和资源的增减变化情况,在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况,以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况,就构成了工业企业会计的具体对象。

企业的资金有其具体的存在形态,被运用在企业生产经营的各个方面。具体可表现为保持货币形态的资金、原材料占用的资金、在产品占用的资金,以及产成品占用的资金,以