

高等院校“十三五”工商管理类课程规划教材

会计学

章新蓉 主编

Accounting



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

非外借

高等院校“十三五”工商管理类课程规划教材

会计学

章新蓉 主编

Accounting



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/章新蓉主编. —北京: 经济管理出版社, 2016. 12
ISBN 978 - 7 - 5096 - 4650 - 2

I. ①会… II. ①章… 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(2016)第 237825 号

组稿编辑: 王光艳
责任编辑: 许 兵
责任印制: 黄章平
责任校对: 赵天宇

出版发行: 经济管理出版社
(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn
电 话: (010) 51915602
印 刷: 三河市延风印装有限公司
经 销: 新华书店
开 本: 720mm × 1000mm/16
印 张: 12.5
字 数: 236 千字
版 次: 2017 年 1 月第 1 版 2017 年 1 月第 1 次印刷
书 号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 4650 - 2
定 价: 38.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

经济越发展，会计越重要。现代会计作为经济管理系统的分支，是会计信息生成和会计信息加工利用系统的有机统一。《会计学》是教育部规定的我国高等院校非会计专业的经济管理类学生必修的学科基础课程，本教材以会计信息生成系统和会计信息加工利用系统为主线索，其内容涵盖了“会计的基本理论”和“会计信息生成系统”及“会计信息加工利用系统”三大模块。其中第一大模块为会计基本理论，主要包括：会计概念、会计目标、会计对象及要素、会计核算前提、会计信息质量要求，以及会计确认与计量等基本理论；第二大模块为会计信息生成系统的方法及运用，包括设置账户、复式记账、编制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制报表会计核算的七个方法，以及以制造业为例的会计信息系统生成的实务运用；第三大模块是会计信息加工利用系统，包括对会计信息的加工及其对会计信息的分析和利用。本教材吸收了近年来会计理论发展、我国会计准则改革的最新内容，知识涵盖面广，突出实务，具有较好的应用性、实践性和可操作性。各章均配有典型的案例及思考题，便于读者掌握和理解所学内容。读者通过本教材的学习，可以理解会计信息生成的基本理论和方法，重点掌握对会计信息的解读、分析和加工利用，以引导读者对经济管理活动中遇到的会计问题进行思考和分析。

在这本教材的编写过程中，力求体现以下特色：

1. 新颖性

紧密结合我国会计改革中出现的若干新举措进行内容更新和知识拓展，严格

遵循最新颁布的相关会计准则，以具体会计准则的主要精神进行阐释。

2. 模块化

结构合理、重点突出。本教材以培养非会计专业的经济管理类学生分析和思考会计问题的综合能力为目标，设计和安排了“三大模块”的内容，在体系结构上具有完整性，讲精讲透，突出重点。

3. 适用性

处理好会计理论与会计实务的关系。在了解会计基本理论，理解会计信息生成系统的基础上，重点培养学生对会计信息在经济管理中如何发挥作用的思考和分析能力。

本教材由章新蓉教授主编，负责大纲的编写并对全书进行了总纂和审定，各章的执笔人如下：第一章由章新蓉教授执笔、第二章由章新蓉和罗萍执笔，第三章由李倩执笔，第四章由赵娜执笔，第五章由陈影执笔。

我们希望本教材能够使主讲教师充分发挥主观能动性，扩大课堂信息量，同时帮助读者运用会计知识来分析和解决经济管理中遇到的问题。会计改革依然在深化改革的过程中，教材也始终处于不断完善中，由于编写时间和作者的水平，难免存在不足和疏漏，恳请读者批评指正。我们相信在读者的大力支持下，本教材会不断得到完善。

编者

2016年9月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计概念	1
一、会计的产生与发展	1
二、会计概念	3
第二节 会计目标	3
一、会计本质	4
二、会计职能	4
三、会计目标	6
第三节 会计核算的基本前提	8
第四节 会计信息质量特征	10
一、可靠性	11
二、相关性	11
三、可理解性	12
四、可比性	12
五、实质重于形式	12
六、重要性	13
七、谨慎性	13



八、及时性	14
第五节 会计要素	14
一、会计对象	14
二、会计要素	16
三、会计等式	20
第六节 会计确认基础	22
一、权责发生制	22
二、收付实现制	23
第七节 会计计量属性	24
一、历史成本	24
二、重置成本	24
三、可变现净值	24
四、现值	24
五、公允价值	25
第八节 会计核算方法	25
一、设置账户	25
二、复式记账	25
三、审核和填制凭证	26
四、登记账簿	26
五、成本计算	26
六、财产清查	26
七、编制会计报表	26
第二章 会计信息生成方法	28
第一节 会计循环	28

一、会计循环的意义	28
二、会计循环流程	29
第二节 会计科目与账户	30
一、会计科目	30
二、账户	33
第三节 复式记账	35
一、复式记账原理	35
二、借贷记账法	36
第四节 会计凭证	48
一、会计凭证及其种类	48
二、原始凭证的填制和审核	52
三、记账凭证的填制和审核	54
第五节 会计账簿	56
一、会计账簿及种类	56
二、会计账簿的设置与登记	59
三、错账的更正方法	66
四、对账与结账	68
第六节 财产清查	71
一、财产清查概述	71
二、财产清查的方法	73
三、财产清查结果的处理	82
第七节 会计报表	86
一、编制会计报表的作用	86
二、会计报表的分类	87



第三章 借贷记账法在制造业企业中的运用	90
第一节 制造企业的主要经济业务	90
第二节 筹集资金业务的核算	92
一、筹集资金业务核算的内容	92
二、投资者投入资本的核算	92
三、借入资金的核算	95
第三节 生产准备业务的核算	97
一、生产准备业务核算的内容	97
二、固定资产购置业务的核算	98
三、材料采购业务的核算	102
第四节 产品生产业务的核算	109
一、产品生产业务核算的内容	109
二、发出材料的核算	110
三、职工薪酬的核算	112
四、制造费用的核算	114
五、完工产品验收入库的核算	117
第五节 产品销售业务的核算	118
一、产品销售业务核算的内容	118
二、主营业务收入的核算	118
三、主营业务成本的核算	122
四、营业税金及附加的核算	123
五、销售费用的核算	125
第六节 财务成果的形成与分配的核算	126
一、利润的构成与计算	126

二、营业外收支的核算	127
三、利润形成业务的核算	128
四、利润分配业务的核算	132
第四章 财务会计报告列报	137
第一节 财务会计报告概述	137
一、财务会计报告的定义及种类	137
二、财务会计报告的构成	138
三、编制财务会计报告的意义	139
四、财务报告编制的基本要求	139
五、财务报告编制前的准备工作	140
第二节 资产负债表	141
一、资产负债表的概念与作用	141
二、资产负债表的内容与格式	141
三、资产负债表的编制	144
第三节 利润表	152
一、利润表的概念	152
二、利润表的内容与格式	152
三、利润表的编制	154
第四节 现金流量表	158
一、现金流量表的概念与作用	158
二、现金流量表的内容与格式	159
三、现金流量表的编制方法	160
四、直接法下现金流量表各项目的具体填列方式	161
第五节 所有者权益（股东权益）变动表	164



一、所有者权益（股东权益）变动表的概念及作用	164
二、所有者权益（股东权益）变动表的内容与格式	164
三、所有者权益（股东权益）变动表的编制	165
第六节 会计报表附注	166
一、会计报表附注的意义	167
二、会计报表附注的内容	167
三、会计报表附注的编制形式	167
第五章 财务会计报表分析	169
第一节 财务报表分析概述	169
一、财务报表分析的内涵与起源	169
二、财务报表分析的主体	171
三、财务报表分析框架及路径	172
第二节 财务报表分析的基本分析方法	174
第三节 基本财务比率分析	179
第四节 财务报表综合分析	185

第一章

总论

【本章学习目标】 本章是会计学的基础理论部分，主要讲述了会计的概念、会计目标、会计核算基本前提、会计信息质量要求、会计对象及要素、会计等式、会计确认基础和计量属性等核心理论。本章学习的目标在于理解会计的概念、目标、基本前提和对象，掌握资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素的定义及其主要分类，理解会计信息质量要求、会计确认基础和计量属性，并对会计核算方法体系有所了解。

第一节 会计概念

一、会计的产生与发展

会计起源于生产实践，人们在经济活动中，总是希望耗费较少的劳动取得尽可能多的劳动成果，这就需要对所费和所得进行计算、记录、分析和比较，由于经济管理的需要就产生了会计。随着生产活动的不断发展，人们越加关心生产活动的经济效益，会计的内容和形式也不断地变化和逐步完善，因此，会计是社会生产发展到一定阶段的产物。客观实践证明，经济越发展，会计越重要。

会计自产生以来经历了由低级到高级、由简单到复杂的发展过程。在人类发展的最初阶段，原始社会早期，人们仅凭头脑记忆劳动成果，随着生产活动及劳动成果逐渐增加，人们又创造了简单的符号记录，如“结绳记事”、“刻契记数”。据考证，反映经济活动的某些记录和计算，最早可以追溯到公元前 3600

年,至公元前 1000 年左右,一些较发达的国家就出现了专职会计,会计“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的职能”。据《周礼》记载,我国古代西周就出现了“会计”一词,并专门设有“司会”一职,专门核算周王朝财赋收支,对宫廷的收支实行“月计岁会”,即每月的零星计算称之为“计”,年终的总合计算称之为“会”。我国唐宋时期,出现了“四柱清册”。所谓“四柱”是指旧管、新收、开除和实在,相当于现代会计中的上期结存、本期收入、本期支出和本期结存,通过“四柱清册”的计算,分类汇总日常会计记录,检查会计记录的正确性。

尽管早期的会计概念已经孕育了现代会计的思想,但并非现代意义的会计,现代会计正式产生的标志是复式簿记的产生。13 世纪,在意大利的佛罗伦萨银行,已经开始采用借贷复式簿记进行会计核算。1494 年意大利数学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何与比例概要》一书中,第一次系统论述了复式簿记,卢卡·巴其阿勒被公认为“现代会计之父”,复式簿记被公认为是会计发展历史上的一个重要里程碑。18~19 世纪,英国爆发的工业革命使大工厂逐步取代了手工作坊,产品的商品化程度提高,要求对批量生产的产品进行成本计算,成本会计应运而生。在生产发展的同时,企业组织形式也经历了从独资、合伙到公司的演变。股份公司的发展,使所有权与经营权分离,促进了从簿记发展为会计的进程。进入 20 世纪后,随着股份有限公司逐渐占据企业组织形式的主导地位,所有权与经营权进一步分离,会计不再局限于为企业主服务,而要考虑企业外部相关利益者的要求。传统会计逐渐发展为主要向外部利益相关者提供财务会计信息的财务会计。第二次世界大战后,市场竞争更加剧烈,企业为了避免在竞争中被淘汰,力图从企业内部挖掘潜力,要求会计不仅要反映过去,更重要的是控制现在、预测未来,因此,在会计实践中逐步形成了与财务会计相对应的管理会计。财务会计主要向企业外部关系人提供有关企业的财务状况、经营成果和现金流量情况等信息,即财务会计侧重于过去信息,主要为外部有关各方提供投资决策等所需的财务数据;管理会计主要向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息,即管理会计侧重于未来信息,主要为内部管理部门提供管理决策所需的财务数据。财务会计与管理会计的分化是会计进入成熟期的标志。

自中华人民共和国成立以来,我国的会计工作经历了一段不平凡的发展历程。在计划经济时期,财政部先后制定多种统一的会计制度,建立了一套适合计划经济管理体制需要的会计制度体系。党的十一届三中全会后,我国进入了有计划的市场经济,20 世纪 90 年代,我国对财务会计制度进行了重大改革,财政部于 1992 年先后颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,是我国会计理论



与实务发展的一个重要里程碑,标志看我国会计模式的转变,并开始与国际惯例接轨。进入 21 世纪,随着我国经济体制改革的深入,我国经济的市场化和全球化程度的加深,股份有限公司上市的进程加快,财政部加快了我国会计准则与国际会计准则趋同的步伐,2000 年出台了《企业会计制度》,2006 年出台了新的企业会计准则体系,包括 1 个基本准则和 38 项具体准则,标志着我国会计准则规范体系建设从逐步发展走向成熟,对提高我国会计信息质量产生了深远的影响。

随着我国经济体制改革的进一步深入,我国的企业会计准则仍将持续不断地修改和完善。2007 年 12 月 6 日,内地与香港签署了两地会计准则等效的联合声明,实现了两地会计准则的等效。2008 年 11 月 14 日,由欧盟成员国代表组成的欧盟证券委员会就第三国会计准则等效问题投票决定,自 2009 年至 2011 年底前的过渡期间,欧盟将允许中国证券发行者在进入欧洲市场时使用中国会计准则。欧盟的这一决定,表明其已认可中国会计准则与国际财务报告准则实现了等效。

二、会计概念

会计是以货币为主要计量单位,并利用专门的方法和程序,对企业和行政事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督,旨在考核受托人的责任,并为有关决策人提供会计信息的一项管理活动。

对会计概念的理解,要求我们思考这样几个具有递进逻辑关系的问题:会计到底为哪些有关决策人提供信息,即主要有哪些群体会关注企业的财务报告?企业要提供这些会计信息,客观上要受到一些条件的限制,那么企业应当在什么样的前提下提供这些会计信息?提供这些会计信息需要满足哪些质量特征才能保障对信息使用者的决策是有用的?企业具体又能够提供哪些内容的会计信息?这些信息又是如何加工出来并报送出去的?上述五个问题依次对应着会计目标、会计核算的基本前提、会计信息质量要求、会计要素、会计要素的确认与计量及报告等核心概念,这些概念基于上述逻辑关系形成一个有机的框架体系,也构成本章内容的结构框架。

第二节 会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的目的。在了解会计产生与发展、会计概念的基础上,首先需要明确会计的本质和职能,以正确地理解会计目标。

一、会计本质

会计本质是指会计本身所固有的、决定会计性质和发展的根本属性,即对会计是什么的认识。目前主要是从以下两个视角来理解的。

一是从企业管理活动范畴来看,会计是一项管理活动。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力和物力,人们既关心劳动成果的多少,又注重劳动耗费的高低。因此,人们在不断革新生产技术的同时,对劳动耗费和劳动成果进行着记录、计算,并加以比较和分析,从而有效地组织和管理生产。会计产生于人们对经济活动进行管理的客观需要,并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展,这种观点被称为“管理活动论”。因此,基于上述含义的“管理活动本质论”,可以将会计定义为:会计是以货币为主要计量单位,反映和监督单位经济活动的一种经济管理工作。

二是从会计生成财务信息的环节、过程、结果与目标的系统化过程来看,会计是一个信息系统。会计信息是企事业单位最重要的经济信息,它能够连续、系统、全面、综合地反映和监督企业的经营状况,并为投资者、债权人等外部利益相关者以及企业管理层等内部利益相关者决策提供有用的重要依据。因此,可以将会计理解为一个信息系统,这种观点被称为“信息系统本质论”。在现代科学技术的背景下,会计信息系统反映主要以计算机、网络为主要工具,对各种经营业务数据进行收集、记录、存储、处理与输出,并完成对会计信息的分析,向使用者提供相关可靠的会计信息,辅助他们管理、预测和决策,提高企业管理水平和经济效益。

二、会计职能

会计的本质决定了会计具有区别于其他学科的特殊职能,会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的基本职能包括会计核算和会计监督两方面。

(一) 会计核算职能

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为有关各方提供会计信息。会计核算职能具有以下三个特点:

1. 以货币为主要计量尺度,具有综合性

会计核算的内容需要运用多种计量尺度,包括实物尺度(如公斤、吨、件等)、劳动尺度(如工时、工日等)和货币尺度,但是以货币尺度为主。实物尺度和劳动尺度能够具体反映各项财产、物资的增减变动和生产过程中的劳动消



耗,对核算和经济管理都是必要的,但这两种尺度都不能综合反映会计的内容,而综合是会计的一个主要特点。会计以货币作为综合计量尺度,通过会计的记录就可以全面、系统地反映和监督企业、行政单位和事业单位的财产物资财务收支、生产过程中的劳动消耗和成果,并计算出最终财务成果。所以,在会计核算过程中已经运用了实物尺度和劳动尺度进行记录,还必须以货币尺度综合地加以反映。例如,在会计实务中数量金额式明细账的运用、财务报告中同时列示财务报表内的项目金额和财务报表外的实物附注等都体现了这一特点。

2. 具有完整性、连续性和系统性

会计对经济业务的核算必须是完整的、连续的和系统的。所谓完整是指会计核算对属于会计内容的全部经济业务都必须加以记录,不允许遗漏其中的任何一项。所谓连续是指对各种经济业务应按其发生的时间,顺序地、不间断地进行记录和核算。所谓系统是指对各种经济业务要进行分类核算和综合核算,并对会计资料进行加工整理,以取得系统的会计信息。在经济业务发生后,会计需要完整、连续和系统地填制原始凭证、记账凭证,编制会计报表等,都体现了这一特点。

3. 严格遵循会计规范

会计记录和会计信息讲求真实性和可靠性,这就要求企业、行政单位和事业单位发生的一切经济业务,都必须取得或填制合法的凭证,以凭证为依据进行核算。在会计核算的各个阶段都必须严格遵循会计规范,包括会计法、会计准则和会计制度,以保证会计记录和会计信息的真实性、可靠性和可比性。

(二) 会计监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查,即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节,以达到预期的目的。会计监督职能具有以下三个特点:

1. 会计监督与会计核算同时进行,因此具有基础性、完整性和连续性

会计监督贯穿于企业经济活动全过程,不但反映企业发生的各项经济活动,还审查它们是否符合法律、制度、规定和计划,从而全面、完整地监督每一项经济活动,它是外部监督的基础,其他监督形式都是在会计监督之后借助会计已监督过的资料进行再监督。

2. 会计监督主要利用各种价值指标,以财务活动为主,具有综合性

会计主要使用货币度量,并利用资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等指标,综合反映经济活动的过程和结果,也就可以利用这些指标总体监督经济活动。



3. 以国家的财经纪律和法规为约束, 具有强制性和严肃性

会计监督是借助国家的财经法规和财经纪律所赋予的权力, 因此, 这种监督具有强制性。《会计法》不仅赋予会计人员实行监督的权力, 而且规定了被检查单位必须如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告、其他会计资料以及有关情况, 如有拒绝、隐匿、谎报等情况, 则属违法行为, 应当承担法律责任。

会计核算与会计监督这两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算为会计监督的基础, 没有核算所提供的各种信息, 监督就失去了依据; 而会计监督又是会计核算的保障, 如果只有核算而没有监督, 就难以保证核算所提供会计信息的合法性、真实性与可靠性。

除具有核算和监督两项基本职能外, 会计随着经济的发展还具有派生职能, 即会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等其他职能。随着生产水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和会计理论的不断深化, 会计所发挥的作用日益重要, 其职能也在不断丰富和发展, 会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

三、会计目标

会计目标是会计信息系统整体运行和发挥其职能的方向和归宿, 是整个会计工作的目的所在。我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定: 财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息; 反映企业管理层受托责任履行情况, 有助于财务会计报告使用者做出经济决策。前分句表明我国企业会计准则是以会计信息系统论为主要观点, 后分句表明我国会计准则也适当兼顾了管理活动论要求会计对企业所有者履行会计受托责任的观点。从会计是一个信息系统的角度来看, 会计的目标就是向会计信息使用者提供有助于其经济决策的会计信息。这就涉及与会计目标直接相关的一个重要问题: 谁是会计信息的使用者? 一般而言, 会计信息的使用者或企业的利益相关者主要包括以下几类。

(一) 投资者或潜在投资者

投资者即为企业的所有者。就上市公司而言, 投资者是现有股东, 潜在投资者是那些愿意购买公司股票的个人或机构。投资者或潜在投资者在做出投资决策时, 需要了解和掌握企业的经营状况、投资回报、企业发展前景等有关信息。假定你持有某上市公司股票, 那么你就是该公司的投资者, 你关心这只股票的涨跌吗? 你是继续持有还是卖掉这家公司的股票, 对这一问题做出决策需要多方面的信息, 包括国家宏观经济政策、投资者心理预期等都会对股价产生影响等。其中, 上市公司的财务报表所披露的信息是投资者评价上市公司业绩最主要的信息