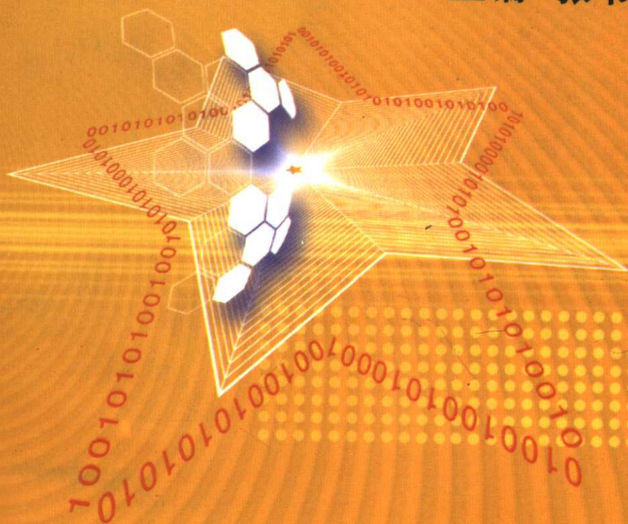


高职高专规范化教材

会计学

K U A I
J I
X U E

●主编 张书海 王兆林 阎宏毅



黑龙江教育出版社

会 计 学

主 编 张书海 王兆林 阎宏毅

副主编 于秀玲 刘戍军

黑龙江教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 张书海主编. — 哈尔滨: 黑龙江教育出版社,
2006.7

ISBN 7-5316-4631-5

I. 会... II. 张... III. 会计学 VI. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2006)第087331号

会 计 学

KUAI JI XUE

主 编: 张书海 王兆林 阎宏毅

责任编辑: 王玉明

封面设计: 刘 佳

责任校对: 徐 岩

黑龙江教育出版社出版(哈尔滨市南岗区花园街158号)

哈尔滨报达人印务有限公司印刷·黑龙江教育出版社发行

开本 850×1168 1/32·印张 15 字数 360 千

2006年7月第1版·2006年7月第1次印刷

ISBN 7-5316-4631-5/G·3530 定价: 28.00 元

如有印装质量问题,请与印刷厂联系调换。

前 言

会计学是管理学科中的重要组成部分,它借助于会计信息系统,为管理决策提供系统而有效的信息,为管理决策服务。

《会计学》一书按照教育部制定的《高职高专教育会计课程教学基本要求》,遵循《会计法》及2006年2月15日财政部颁布的《企业会计准则》编写而成。本书尽量突出知识性、实用性等特点,以当前最新的会计法规体系为依据,在论述会计学的有关概念和基本理论问题的基础上,重点阐明了会计要素的确认、计量和报告的方法以及会计报表的编制与分析的相关知识,并且力求在内容丰富充实的基础上,深入浅出,表述精练,举例翔实而不繁杂,通俗易懂。对初学者应该掌握和了解的会计学知识作了全面的阐述,尤其突出了会计核算基础实务和财务分析基本技能的阐释。

本书由张书海、王兆林和阎宏毅任主编,负责拟定全书的编写提纲,并进行统稿。由于秀玲、刘戍军任副主编,编写分工是:第一、二、三、四章由张书海编写,第十、十一章由王兆林编写,第五章由阎宏毅编写,第六、七章由于秀玲编写,第八、九章由刘戍军编写。

参加本书编写的院校有黑龙江省直属机关职工大学、伊春职业学院、哈尔滨职业技术学院、哈尔滨市商业学校。

由于编写时间仓促,编者水平有限,本书难免有不妥和疏漏之处,恳请读者和会计界同仁给予指正。

2006年7月

编 者

目 录

第一篇 会计学基础

第一章 总 论	1
第一节 会计的产生与发展	1
第二节 会计目标与会计职能	5
第三节 会计对象与会计要素	10
第四节 会计核算的基本前提和会计信息 质量要求	20
第二章 会计核算原理与方法	25
第一节 会计等式	25
第二节 会计科目	38
第三节 账户及其结构	50
第三章 复式记账原理	54
第一节 复式记账的概念	54
第二节 借贷记账法	55
第三节 总分类账与明细分类账的平行登记	80
第四章 会计循环	90
第一节 会计凭证	90
第二节 会计账簿	108
第三节 账务处理程序	123

第二篇 会计要素的核算

第五章 流动资产136

第一节 货币资金 136

第二节 短期投资 165

第三节 应收及预付款项 168

第四节 存货 185

第六章 长期资产及其他资产202

第一节 长期投资 202

第二节 固定资产 213

第三节 无形资产和其他资产 231

第七章 负 债 241

第一节 概述 241

第二节 应付账款、预收账款与应付票据 243

第三节 应交税金 249

第四节 其他流动负债 259

第五节 长期负债 268

第八章 所有者权益 281

第一节 所有者权益概述 281

第二节 实收资本 288

第三节 资本公积 296

第四节 留存收益 299

第九章 收入、费用和利润	306
第一节 收入	306
第二节 费用	323
第三节 利润	330

第三篇 财务报告编制与分析

第十章 财务报告编制	342
第一节 财务报告概述	342
第二节 资产负债表	346
第三节 利润表	356
第四节 现金流量表	364
第五节 会计报表附注	372
第十一章 财务报表分析	379
第一节 财务报表分析的内容、目的和方法	379
第二节 资产负债表分析	391
第三节 利润表分析	429
第四节 现金流量表分析	450

第一篇 会计学基础

第一章 总 论

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计是随着社会生产的发展和加强经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。人类社会自从有了经济活动，就要将自己的“所得”与“所费”进行比较，计算和记录就成为必要。会计最初表现为人类对经济活动的计量和记录行为。如我国的结绳记事、简单刻记的出现就是会计的萌芽。这些简单的计量和记录行为，主要计算劳动成果，为劳动成果的分配服务，是人们进行生产、交换、分配和消费活动的附带职能。随着生产的发展，生产力水平不断提高，剩余产品大量出现，会计逐步从生产经营过程的附带职能中分离出来，成为独立职能。

据史料记载，在我国古代，很早就出现了“日记、月要、岁会”等会计术语。宋代把财政收支分为“元管、新收、已支、现在”四个部分，用来计算财产的增减变化。元末明初，产生了“四柱清册”。所谓四柱，是指旧管、新收、开除、实在，其含义分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期付出”、“期末结存”，通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”的平衡公式进行结账，说明财产的来龙去脉。明末清初，商业和手工业趋向繁荣，出现了以四柱为基础的“龙门账”。它把全部账目划分为“进”（各项收入）、“缴”（各项支出）、“存”（各项资产）、“该”（资本及各项负债）四大类，运用“进-缴=存-

该”的平衡公式，计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”。两表计算得出的盈亏数应当相等，称为合龙门。清代，随着资本主义生产关系的萌芽，又产生了“天地合账”，要求对每个会计事项都要在账簿上记录两笔，既登记“来账”，又登记“去账”，以反映同一会计事项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，分上下两格，在上格登记收入，称为“天”，在下格登记付出，称为“地”。上下两格所记数额必须相等。即所谓“天地合”。

“会计”一词始于我国西周。据《孟子》记载：“孔子尝为委吏矣，‘会计当而已矣’。”清朝焦循在《孟子正义》中对会计的解释是：“零星算之为计，总合算之为会。”

综上所述，说明有了生产便有了会计行为。会计是社会生产发展到一定阶段的产物。“四柱清册”、“龙门账”和“天地合账”显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

二、会计的发展

随着社会过渡到商品经济社会，为适应商品经济发展的需要，尤其是社会生产商品化程度的不断提高，使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到逐渐完善的发展过程。

1912年~1949年，我国中西式会计并存。中华人民共和国成立以后，在财政部成立了主管全国会计事务的专门机构。基于国家有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要，逐步建立了一套适应于不同经济管理体制需要的财务会计制度体系。

自1978年党的十一届三中全会以来，随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大，会计所处的环境不断变化。1984年起，我国开始转向有计划的商品经济体制，传统的会计已逐渐难以适应需要。1992年底，由于实行社会主义市场经济体制，国有企业被推向市场，成为真正的会计主体，财政部发布了《企

业财务通则》和《企业会计准则》，规定了行业会计制度，统一了不同所有制下的会计核算工作。这是我国会计理论与会计实践发展的重要里程碑。

20 世纪 90 年代，我国证券市场的出现和发展对我国会计的发展产生了重要影响。1990 年 12 月，在上海设立了中国第一家证券交易所。1991 年 7 月，又在深圳设立了证券交易所。1992 年 10 月，中国证券监督管理委员会(简称中国证监会)成立。1993 年 12 月，《公司法》颁布，公司组织的成立和运作有了法律依据。此后，一大批国有企业改制，上市公司的数量不断增加，证券市场的规模与日俱增。

1985 年，我国颁布了《中华人民共和国会计法》。为规范会计行为，明确相关人员的权利和义务，提高会计信息的质量，1999 年 10 月 31 日，第九届全国人民代表大会常务委员会通过了对原《会计法》的修订，发布了新《会计法》，更好地维护了社会经济秩序。

近年来，随着《现金流量表》等 13 项具体会计准则的相继颁布，对会计信息提出了更高的要求；新的《企业会计制度》，统一了不同行业的会计核算工作，使会计信息更加规范。

科学技术的进步也对我国的会计工作产生重大的冲击。长期以来，我国的会计基本上依靠算盘和账簿这样的手工操作系统，拥有计算机的企业凤毛麟角，会计程序和方法主要适用于手工操作的会计信息系统。20 世纪 80 年代中期以后，科学技术尤其是现代信息技术突飞猛进。特别是由于体积小、运算快、功能多、操作简易、价格低廉的计算机的问世，以及不断地推陈出新，会计电算化程度越来越高，技术日益成熟，用计算机处理和加工财务信息更加普遍。

从世界范围看，会计的发展也源远流长：早在原始印度公社时期就已经出现了记账员，负责登记与农业生产相关的事

项。在奴隶和封建社会时期，商品经济尚不发达，会计主要被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。13~15世纪，地中海沿岸一些城市的手工业和商业日趋发达，经济繁荣，从而诞生了科学的复式记账法，1494年，意大利数学家卢卡巴·乔里（Luca Pacioli）在他所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中，对复式记账法作了系统的说明，为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。

18~19世纪英国爆发了工业革命，以后相继波及到其他西方国家。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，市场竞争日益激烈，要求对批量生产的产品进行成本计算，机器的使用产生了折旧概念，成本会计应运而生。随着企业规模的扩大，孕育了科学管理概念，开始需要对企业的经济活动进行分析、计划、决策和控制，管理会计诞生了。

在生产发展的同时，企业组织形式也经历了从独资、合资到公司的演变。公司组织，尤其是上市公司，能够比较容易地向社会公众筹集到更多的资金，以满足社会化大生产的需要。由于所有权和经营权的分离，产生了查核经理人员履职情况的需要；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，于是出现了以查账为职业的特许或注册会计师。这一时期，各国税法、商法、公司法的陆续颁布和完善，也促进了会计的发展。簿记逐步成长为会计，会计出现了财务会计、成本会计、管理会计和审计等分支学科。

20世纪30年代以后，为了适应证券市场发展的需要，使企业会计工作规范化，提高会计信息的真实性和可比性，西方各国先后研究和制定了会计原则（以后改称为会计准则），进一步把会计理论和方法推进了一个新的水平。

综上所述，无论中外，会计很早就出现了。随着生产力的不断发展，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不

断发展和完善的过程。同时，会计的重要性也逐渐被人们所认识。客观实践证明，经济愈发展，会计愈重要。

三、会计的定义

关于什么是会计，目前在会计理论界和各种教科书中有各种不同的说法，究其原因，一是因为会计的内涵与外延、方法和手段在不断变化，二是因为对会计下定义者所处的角度的差异。总结目前常见的关于会计的定义，大致可归纳成四种具有一定代表性的观点：一是“信息系统论”观点，认为“会计是旨在提高微观经济效益，加强经济管理，而在企、事业单位内部建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”；二是“管理工具论”观点，认为“会计是一种管理经济的工具”；三是“管理活动论”观点，认为“会计是一项管理活动”；四是“应用技术论”观点，在美国会计师协会的章程中，把会计定义为“以货币为计量单位，系统而有效地记录、分类和汇总仅限于财务性质方面的交易和事项的过程，以及解释其结果的一种应用技术”。综合各家的观点，我们认为：会计是以货币为主要计量单位，对各单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算与监督，借以加强经营管理，提高经济效益。它是管理经济的一个重要工具，又是经济管理的重要组成部分。

第二节 会计目标与会计职能

一、会计目标

人类对财富的追求有着永远的动力。随着生产力水平的不断提高，社会剩余越来越多，而分享社会剩余的投资人也越来越多，会计信息的作用也就越显突出。与企业财富相关的人们或在企业财富中拥有份额的人们成为会计信息的主要用户。会计的职责就是计量财富及其变动情况，并将会计信息报告给各

利益集团。所以，会计目标是向用户提供决策有用的信息。

在现代企业制度诞生之前，会计目标体现为业主的私事，业主通过会计记录可以了解手中拥有财富的多少，有多少现金可以支付，如何满足自己的需要，如何缩减费用。为了获取更多的利益，企业规模开始扩张，吸收的投资越来越多，现代企业组织应运而生，投资行为成为普通百姓日常生活中的一个重要组成部分，会计信息显得越来越重要。会计信息的使用者主要有以下几类：

1. 外部投资者。对于外部投资者而言，他们远离企业主体，关心如何将自己的财富投向那些利润率高的企业，以获得更多的利益。所以，他们需要通过企业提供的会计数据，了解企业的经营状况、财富大小，根据会计信息决定购买、持有或处置他们的投资。

2. 经营管理者。对于经营管理者而言，他们经常会面临生产经营、财务方面的问题，需要在六个方面进行决策。

(1) 筹资决策。公司经营需要多少资金？负债期限多长？是发行债券还是向银行借款？融资成本控制在何种水平上？

(2) 投资决策。公司资源如何配置？是否有可能利用闲置资金购买短期证券？如何选择投资方案？

(3) 生产决策。生产哪些产品？生产多少？如何配置生产设备？某些零部件是自制还是外购？如何改进生产工艺，降低生产成本？

(4) 营销决策。产品如何定价？如何确定销售策略？如何控制销售费用？

(5) 人事决策。公司可供支付人工的总预算开支有多大？为调动职工积极性，各层次职工收入水平如何设定？

(6) 信息披露决策。投资者对本公司的评价是否适当？本公司是否将适当的信息传输给投资者？等等。

选择不同的方案，带来的后果也不同。这时，管理者就必须利用会计人员的工作，充分、及时地获取信息并据以判断。在这种情形下，会计数据的决策功能比会计数据的财富分配功能显得更为重要。

3. 债权人。对于企业的债权人而言，他们需要利用会计信息进行与贷款相关的一系列决策，如，是否应向企业贷款？利率率如何确定？企业是否有能力根据合约还本付息？贷款给企业是否存在信用风险？是否有必要让企业提供贷款担保？等等。

4. 税务部门。对于税务部门而言，他们在征税时一般以会计资料为基础再作适当调整。他们需要决定：公司依法应缴纳多少税款？是否依法纳税？公司未来纳税的前景如何？等等。

5. 证券监管部门。对于证券监管部门而言，他们需要依赖财务报告判断：公司公开的会计信息是否真实、充分和公平？是否容易被投资者所理解？是否会误导投资者？会计核算是否符合财政部有关规定？等等。

6. 会计师事务所。对于会计师事务所而言，他们要对公司所编制的财务报告发表意见，同时需要判断：公司所编制的财务报告是否符合财政部有关规定要求？公司所报送的财务信息是否与注册会计师了解的公司情况相一致？公司与注册会计师对会计处理意见不一致的原因何在？等等。

7. 供货方和客户。对于供货方和客户而言，供货方需要依据会计信息判断：公司今后的原材料数量和价格走势怎样？对本企业原材料的依赖程度如何？是否有能力根据合同按时支付货款？客户需要根据会计信息判断：公司能否继续生存，并提供优质产品？产品定价是否合理？是否制订了产品更新换代的计划？等等。

8. 企业职工。企业职工需要考虑：公司是否有能力按劳付酬？公司的财务状况与获利能力是否足以保障职工就业？公司

是否在劳动保护上投入足够资金?公司是否有能力不断提高职工福利待遇?

应当看到,上述列举的信息使用者的决策重点和所需信息并不完全相同,甚至存在着较大的差异。若按不同需求分别提供财务报告,其成本可能较高,且无法满足及时性的要求。所以,会计部门主要提供对各类使用者都有用的信息,即通用财务报告。这种财务报告主要服务于股东和债权人等外部信息使用者,当然也可用于企业内部管理。会计部门也根据需要提供产品生产成本、费用开支等方面的报表,用于内部成本控制、预算控制、定价决策等,一般不对外公开。此外,为了满足企业内部管理或监管等部门的临时性需要,会计还提供一些特殊的信息。

我国企业会计准则和会计制度强调,会计信息既要符合国家宏观经济管理和调控的需要,又要满足企业内部经营管理的需要,还要满足企业外部各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。这说明,会计的目标就是向信息使用者提供有关企业财务状况、经营成果、现金流量的信息,以便信息使用者进行理性的判断和决策。

二、会计的职能

会计作为经济管理的重要组成部分,其作用的发挥是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理工作中所具有的功能。随着会计的发展,会计的职能也在不断变化,但其基本职能可以归纳为两个方面,即核算和监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能又称反映职能,是指主要运用货币计量形式,通过确认、计量、记录和报告,从数量上连续、系统和完整地反映各企事业单位已经发生或完成的经济活动情况,为加强经济管理和提高经济效益提供会计信息。会计的核算职能是

会计最基本的职能。

对各单位发生的经济活动以货币为主要单位进行确认、计量、记录、报告，是会计核算的主要表现形式。而提供完整的、系统的会计信息，是会计核算的结果，目的是帮助人们对生产经营活动进行科学的决策，实施有效的监督。

会计核算贯穿于会计工作的全过程。从核算的内容来看，它包括记账、算账、报账、用账。从核算的时间过程来看，既包括事后核算，也包括事中和事前核算。事后核算主要是从数量方面综合反映企事业单位已经发生或已经完成的各项经济活动，它主要是通过记账、算账、报账的形式来完成的，是把个别的、分散的、零星的经济业务，通过记录、分类、计算、汇总，转化为一系列有用的经济信息，使人们能从数量上对经济业务形成确认，从而掌握生产经营活动全过程的情况。会计的核算职能主要是事后核算，这是会计的基本工作。事中核算主要是指在计划执行过程中，通过核算和监督对经济活动进行干预和控制，使经济活动过程按计划或预期的目标进行。事前核算主要是根据核算资料进行预测，参与计划和决策，使经济活动能按预期进行。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求，利用会计核算所提供的会计信息及其他经济信息，对企业和行政事业单位的经济活动进行控制和考核，使之达到预期目标的功能。

会计监督的依据是国家制定的财经法规制度和企业的章程、规章、计划、预算、定额。在会计核算中，依据财经法规制度、规章等审核会计资料，是会计监督的主要表现形式。而保证经济活动的合法性、合理性、有效性，使经济活动达到预期目标，则是进行会计监督的结果。

会计监督的核心就是要干预经济活动使之遵守国家的财经法规制度的规定，以保证经济活动的合法性；同时还要从本单位的经济利益出发，对经济活动的合理性、有效性进行事前、事中的控制、分析和检查，以防止损失和浪费。

会计的上述两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础和前提，没有会计核算提供的符合质量要求的会计信息，就不可能进行会计监督；会计监督是会计核算的深化和发展，如果只有会计核算而不进行严格的监督，则所提供的会计信息就不能在经济管理中发挥应有的作用，会计核算也就失去了存在的意义。

第三节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计所要核算与监督的内容，即会计的客体。研究会计的对象，可以帮助我们明确会计的任务，正确运用会计的方法。只有深刻地理解会计所要核算和监督的具体内容，才能懂得核算和监督所要达到的目的和应采用的专门方法。

会计核算和监督的内容，简单地说就是社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动，这也是会计的一般对象。

社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个相互关联的环节组成的。生产就是人们利用机器设备对劳动对象进行加工，生产和创造物质产品；分配是指生产中创造的国民收入在国家、业主、投资者及劳动者个人之间进行分配；交换就是将产品由生产领域经过流通领域到消费领域，以满足社会和人民的需要；消费是指再生产过程中发生的人力、物力、财力等各种消耗。构成社会再生产过程的经济活动，是由企业、