



会计学

第二版

◎主 编 陈 澎

本教材获得“江苏省精品立项教材”项目资助

会计学

第二版

主 编 陈 澎

副主编 杨 俊 高 欣 陈彦华



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学:第2版/陈澎主编.—2版—南京:南京大学出版社,
2013.7

ISBN 978-7-305-05635-2

I. ①会... II. ①陈... 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(2009)第 008957 号

出 版 者 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://www.NjupCo.com>
出 版 人 左 健
书 名 会计学(第二版)
主 编 陈 澎
责任编辑 耿飞燕 侯祥鹏 编辑热线 025-83596997
照 排 南京南琳图文制作有限公司
印 刷 南京人民印刷厂
开 本 787×960 1/16 印张 18 字数 343 千
版 次 2013 年 7 月第 2 版 2013 年 7 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-05635-2
定 价 32.80 元
发行热线 025-83594756
电子邮箱 Press@NjupCo.com
Sales@NjupCo.com(市场部)

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购
图书销售部门联系调换

前言

随着经济全球化不断完善和会计国际化进程的加快,会计环境发生了巨大的变化,社会经济的发展急需具备知识、能力、素质协调发展的创新人才,因此也迫切要求会计教育实现由“理论灌输”到“实务操作”的转变,将理论知识与实践能力有机结合,培养市场经济需要的手快、素质高、业务精、技能强的复合型专业人才。为了培养高素质的技能型专门人才,满足经济、管理类各专业对会计教学的需要,编者在总结长期教学经验和实际会计工作的基础上,从会计工作实际出发,编写了《会计学》一书。

本教材是按照我国新发布的 39 项会计准则和《会计基础工作规范》的要求,将《会计学基础》和《财务会计》的内容有机融合后编写而成,内容包括会计学基础、会计实务、财务报告三部分。通过本教材的学习,学生能完整地了解会计的内容,从而达到初步掌握会计基本理论与实务操作的目的。

本教材的特点:

(1) 针对性。本教材主要针对经济、管理类专业教学需要而编写。我们调查发现:目前此类专业大多仅开设《会计学基础》课程,无后续的《财务会计》课程的教学。过去许多学生虽然学过《会计学基础》,但对会计要素的核算知之甚少,不能满足教学的需要。本教材就是为解决此问题而编写的。

(2) 新颖性。本教材根据目前市场对经济管理人才的要求进行编写,在内容上着重体现了最新会计准则、新法规及我国会计改革的新成果,具有较强的适应性和新颖性。

(3) 实用性。会计教学具有较强的实践性,因此在教材设计上体现了明确的课程阶段性与专业实践性的紧密配合。本教材的编写重点突出、涉及面广,各专业可以根据专业及学时要求有选择地进行讲授。学习本教材,不仅使学生懂得会计的基本理论,还能让学生掌握会计的基本实务操作程序和方法,体验会计工作过程与环境,因此具有较强的实用性。

本教材由徐州工程学院陈澎、高欣、陈彦华老师以及中国地质大学江城学院

杨俊老师共同编写。陈澎教授负责本书的统稿工作。

在本教材的编写过程中,宁廷金、李东明、渠苏平、张明达老师提出了许多宝贵意见。南京大学出版社的耿飞燕、侯祥鹏老师为本书的出版付出了辛勤的劳动。同时,在本书的编写中,还参考了一些相关的文献及教材。在此一并表示感谢!

本书编纂之日,正值会计教学改革之时,编者虽然力求做到教材编写的及时性、准确性,但由于水平有限,书中难免有不妥之处,敬请读者和会计界同仁不吝指教。

编 者

2013年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计职能与会计目标	3
第三节 会计作用与任务	4
第四节 会计方法	5
第五节 会计理论发展	8
第六节 会计工作组织与会计职业	18
第二章 会计循环	23
第一节 会计工作的描述	23
第二节 经济业务分析与会计恒等式	24
第三节 复式记账原理	30
第四节 会计凭证与账簿	38
第五节 过账与试算平衡	56
第六节 账项调整、对账、结账与编制报表	59
附:阅读教材 会计核算基本组织程序	62
第三章 货币资金	67
第一节 货币资金概述	67
第二节 现金	68
第三节 银行存款	72
第四节 其他货币资金	75
第五节 结算业务	77

第四章 应收及预付款项	85
第一节 应收账款	85
第二节 应收票据	91
第三节 预付账款	94
第四节 其他应收款	95
第五章 存货	97
第一节 存货概述	97
第二节 原材料	105
第三节 周转材料	112
第四节 委托加工存货	116
第五节 库存商品	118
第六节 存货的盘盈、盘亏及毁损	119
第七节 存货跌价准备	122
第六章 投资	125
第一节 投资概述	125
第二节 交易性金融资产	127
第三节 长期股权投资	129
第四节 持有至到期投资	140
第七章 固定资产与无形资产	148
第一节 固定资产概述	148
第二节 固定资产增加	151
第三节 固定资产折旧	154
第四节 固定资产的后续支出	158
第五节 固定资产的盘点与处置	160
第六节 固定资产与在建工程减值准备	163
第七节 无形资产	164
第八节 其他资产	172
第八章 负债	176
第一节 负债概述	176

第二节	短期借款	178
第三节	应付及预收款项	180
第四节	应付职工薪酬	184
第五节	应交税费	190
第六节	非流动负债的借款费用	201
第七节	长期借款	204
第八节	应付债券	206
第九节	长期应付款	211
第九章	所有者权益	217
第一节	所有者权益概述	217
第二节	投入资本	218
第三节	资本公积	222
第四节	留存收益	224
第十章	收入、费用与利润	228
第一节	收入	228
第二节	费用	233
第三节	利润与所得税费用	243
第四节	利润分配	247
第十一章	财务报告	254
第一节	财务报告概述	254
第二节	资产负债表	257
第三节	利润表	262
第四节	现金流量表	266
第五节	所有者权益变动表	273
第六节	会计报表附注	276

第一章 总论

本章阐述会计的基本理论问题。

通过本章的学习,了解会计的产生与发展以及复式簿记系统的产生、发展、完善的基本历程,懂得什么是会计,初步了解现代会计中有哪些会计信息使用者;理解会计基本职能和会计目标;初步认识会计对象;掌握会计核算方法及其相互间的关系;了解会计职业、会计基本理论。

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生与发展

会计是适应社会生产的发展和加强经济管理的要求而产生,并随着市场经济和科学技术的发展而不断完善、提高的。

1. 会计是社会生产发展到一定阶段的产物

会计作为一种经济管理活动,是随着社会生产的发展和由此产生的对经济管理的需要而产生与发展起来的。在人类社会发展的低级阶段,人们只是凭头脑去记忆,或在树干、石头上刻画符号或标记,或“结绳记事”来记录所做的事情。这时的会计还只是生产职能的附带部分,不可能有专人来负责会计工作。只有当生产力发展到一定水平,劳动生产率提高,劳动产品增加,特别是剩余产品、商品货币的出现,才有可能和必要将会计从生产职能中分离出来,成为一项独立性的工作,也才真正地产生了会计。

从我国来看,西周时设置“司会”开始表明会计的真正诞生,秦汉则建立了以“入”、“出”为记账符号的会计记录办法,西汉时出现簿籍,唐宋则产生了较为科

学、完善的会计结算方法“四柱清册”，明清则出现可以核算盈亏的“龙门账”。20 世纪初期，借贷记账法传入我国，随后又引进英美的会计制度，推行现代会计，我国发生会计史上的第一次变革；建国后，引进前苏联的会计模式，发生第二次变革；1993 年《企业会计准则》的实施，突破了我国原有的会计模式，初步建立反映社会主义市场经济的会计规范体系，并向国际会计惯例靠拢，是第三次变革；2006 年《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则的颁布与实施，是第四次变革，它表明我国的会计规范体系与国际惯例完全接轨。

从国外来看，会计也经历了悠久的历史。古印度、古希腊、古巴比伦、古罗马等都有会计记录的史料留于后世，但影响最大的是意大利。数学家卢卡·帕乔利在其 1494 年发表的著作《算术、几何、比及比例概要》中总结了意大利佛罗伦萨银行所用的借贷记账法，开创了复式记账法理论总结的先河，也成为现代会计的起源。股份公司的出现、计算机技术的应用，使会计在理论、方法、技术上都有了很大的发展，最终超越国界，成为“国际通用的商业语言”。

2. 会计的产生与发展经历了漫长的历程

会计这种经济管理活动已有几千年的历史。随着生产力的不断发展，会计经历了一个由低级到高级、从简单到复杂、从不完善到完善的发展过程。

500 多年来，随着环境演变，复式簿记法的地位仍然屹立不倒，一直扮演着“看管”角色。究其原因主要有两个：一是提供了有关企业在某一段时期内发生事项的记录；二是系统反映三项重要信息（盈利、负债和资产的数额），以协助股东或管理人员更有效地营运及管理。

随着企业组织规模扩大和“股份公司”（company）这一企业形式的出现，现代企业组织为应对日益庞大复杂的营运环境，大都要雇用专业经理人员来管理。股东与管理层分离，使传统的簿记系统作出修改以适应新的环境，并保障投资者的利益。由于股东与管理层的信息需求并不一样，因此会计也发展成两个领域：财务会计与管理会计。

二、会计的定义

关于会计定义有两种主要观点，即“管理活动论”和“信息系统论”。

“管理活动论”认为会计的本质是一种经济管理活动。即会计是以货币作为主要计量单位，对企事业、机关单位或其他经济组织的资金运动进行连续、系统、综合、全面地核算与监督的一种管理活动。

“信息系统论”认为会计的本质是一个经济信息系统。即会计是将一个企业在一定期间所发生的经济业务，通过原始数据收集、加工处理，整理出信息使用者所需要的会计信息，并通过财务会计报告通报出来的一种程序。这一程序主

要包括对经济信息的确认、计量与报告三个环节,旨在提高各单位的经济效益、加强经济信息管理。

本教材采纳“信息系统论”的观点,认为会计是一个经济信息系统。

三、会计信息的内容与使用者

会计信息是企业经济信息的重要组成部分。财务报告是重要的会计信息。会计信息使用者分为两大类:一类是直接从事取得的会计信息得到效益的使用者,包括企业各级管理层、现在和潜在的投资者、现在和潜在的债权人、供应商等;另一类是间接关心企业组织的使用者,包括顾客和公众、政府部门、金融机构等。

第二节 会计职能与会计目标

一、会计的职能

(一) 会计基本职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。现代会计具有核算和监督的基本职能。

1. 会计的核算(反映)职能

特点:以货币为主要计量单位,既反映过去、又反映未来,具有完整性、连续性、系统性和综合性;内容:记账、算账、报账、确认、计量、记录、报告。

2. 会计的监督职能

特点:货币监督,事前监督、事中监督和事后监督,内部监督和外部监督;内容:经济活动、会计记录的监督,合法性、合理性的监督。

3. 二者的关系

二者的关系是辩证统一的。没有会计监督,会计反映就失去存在的意义;没有会计反映,会计监督就失去存在的基础。

(二) 会计派生职能

会计职能不是一成不变的。除基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。

二、会计目标

会计目标是设置会计的目的与要求。

会计的直接目标可概括为:为投资者、债权人等会计信息使用者提供在经营决策中有用的财务会计信息。会计的终极目标是提高经济效益。

第三节 会计作用与任务

一、会计的作用

会计的作用是指通过会计工作,履行会计职能后,对经济生活所产生的影响和效果。

1. 信息处理作用

这是从职能作用论来认识会计作用。会计的两大基本职能中,会计核算就是将零散的会计信息通过会计核算的专门方法整理加工形成系统的会计信息的信息处理过程,而会计监督就是按照有关规定,保证会计信息真实、准确、完整和及时地向会计信息使用者提供。故此,会计的作用之一就是信息处理。

2. 经济管理作用

这是从效果作用论来认识会计作用。会计工作范围广泛,包括了会计预测、决策、计划、控制、核算、考核和会计监督等方面,这些工作都具有管理的性质,因此,可以通过会计工作的有效开展起到经济管理作用。

二、会计的任务

会计的任务是由会计的职能和作用所决定的,它取决于会计对象的特点和经济管理的要求。《会计法》对会计基本任务作出了法律规定。《会计法》总则明确指出:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”“各单位必须依法设置会计账簿,并保证其真实、完整。”“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。”企业作为从事生产经营活动的主体,其开展会计工作的任务主要是对经营资金及其运动进行核算和管理,以改善经营管理,提高经济效益。在企业经营管理总的要求下,完成以下任务:

1. 根据新的会计核算要求,及时正确地反映经济情况,提供会计信息

会计信息是经济信息的重要方面,会计部门必须利用会计的全面性和综合

性特点,按照《会计法》规定,贯彻《企业会计准则》,正确、完整、及时地反映企业的经济活动和经营成果,为企业经营决策和投资人等提供可靠的会计信息。

2. 严格执行国家政策和财务制度,监督经济活动,保护国家利益、社会公众利益和所有者权益

保护国家利益、社会公众利益和所有者利益是企业会计的主要任务。会计必须遵守国家的财政政策,严格执行财务制度和会计制度,保证企业的财产不受损失,维护国家利益、社会公众利益和所有者的合法权益。为此必须做到:

(1) 企业的一切经济活动必须严格按照国家的政策法令和财务制度办事,并监督其执行。

(2) 保障投资人的权益,不得任意增减资本金,不得任意转移资金和盈余,并保证国有资产不受损害。

(3) 全面记录企业财物的增减变动情况,定期组织财产的清查和核对,保证企业财物在数量上和质量上的安全和完整。

(4) 加强会计稽核和检查,进行事前、事中和事后的控制,促使企业合理有效地运行,并制止乱挤成本、乱摊费用和铺张浪费、违法乱纪的行为。

3. 加强计划和预算,合理和节约使用资金,改善经营管理

在市场经济的条件下,企业的一切经济活动在很大程度上受市场变化的影响。因此对企业资金的筹集和使用,都必须加强计划和预算,合理使用、防止浪费。财会部门更应当在企业内部实行人、财、物的综合利用,节约人力、财力和物力,对财产物资实行严格的管理,以改善企业经营管理。

4. 检查分析企业经营业绩,参与企业的预测和决策,增强企业活力,提高企业经济效益

通过会计信息的检查分析,预测企业经济前景,控制企业经营过程,参与企业经营计划和经营决策是对会计工作提出的新要求。加强经济核算,重视经济效益,收集和利用经济信息对经济活动进行组织、控制、调节和指导是企业提高经济效益的一种管理活动,它要求财会部门在日常核算和监督过程中加强财务管理,促进企业按计划目标 and 市场要求,不断提高经济效益。

第四节 会计方法

会计方法是指用来核算和监督会计内容,实现会计目标,完成会计任务的手段。各种彼此独立又相互联系的会计方法组成的有机统一整体形成了会计方法体系,它包括会计预测决策方法、会计核算方法、会计控制方法、会计检查方法、会计分析方法等五方面的内容。

本书重点介绍会计核算方法,其余方法将在其他相关课程中介绍。

会计核算方法是对会计对象进行连续、系统、全面、综合的记录、计算、反映和日常监督所应用的方法。我国目前使用的会计核算方法可概括为七种。

一、设置账户

设置账户是对会计对象的具体内容进行科学分类的一种专门方法。会计对象的内容复杂多样,为了准确、系统地反映和监督经济业务的增减变化及其结果,必须按照经济业务的内容和管理的要求设置账户,以全面、连续地记录经济业务,提供各种会计信息。

二、复式记账

复式记账是对发生的每一项经济业务都以相等的金额,同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。即对每一笔经济业务,用两个或两个以上的账户反映其来龙去脉,并可以通过试算平衡检查账户记录的正确性和完整性。

三、填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务、明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。借助会计凭证可以反映和监督经济业务的发生和完成情况。为了保证会计记录完整、可靠,必须根据实际发生的业务填制凭证,并经过会计部门和有关部门对经济活动的合理性、合法性进行审核,才能保证会计核算与监督的质量。

四、登记账簿

登记账簿是根据审核无误的凭证,运用复式记账的原理在账簿上连续、完整地记录和反映经济业务的一种专门方法。它是将所发生的经济业务序时、分类地记入相互联系的账簿中,以反映经济活动和财务收支,从而提供完整而又系统的会计信息。按照一定的程序和方法进行记账、对账和结账,可为编制报表提供完整而系统的会计数据。

五、成本计算

成本计算就是把生产经营过程中所发生的各种费用支出,按照成本计算对象进行归集和分配,分别计算出各个对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算可以了解各项成本费用的节约或超支情况,以便采取降低成本的措施,提高经济效益。

六、财产清查

财产清查是通过对各项财产物资、货币资金和往来款项的盘点与核对,确定实际结存数,并查明实际结存数与账面结存数是否相符的一种专门方法。通过盘点实物、核对账目等方法,保证账实相符。

七、编制会计报表

会计报表是对日常账簿核算资料进行汇总整理而编制的,以货币为计量单位,用来总括反映企业财务状况和经营成果等会计信息的书面报告文件。编制会计报表是会计核算的一种专门方法。即根据账簿记录及其他有关资料,用书面报告的形式,定期反映某个特定单位的财务状况、经营成果等相关信息。

以上七种会计核算方法相互联系、密切配合,构成一个完整的会计核算方法体系。在会计核算中,应正确地运用这些方法。一般在经济业务发生后,要按规定的手续填制和审核凭证,并应用复式记账法在有关账簿中进行登记;一定期末还要对生产经营过程中发生的费用进行成本计算和财产清查,在账证、账账、账实相符的基础上,根据账簿记录编制会计报表。会计核算工作程序如图 1-1 所示。

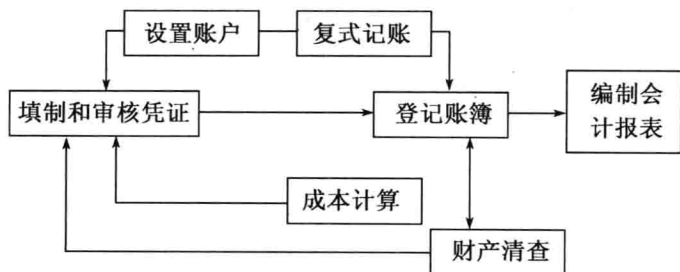


图 1-1 会计核算方法体系

第五节 会计理论发展

一、会计学

会计学是一门实践性很强的学科。它既研究会计的原理、原则,探求那些能揭示会计发展规律的理论体系与概念结构,又研究会计原理和原则的具体应用,提出科学的指标体系和反映与控制的方法技术。会计学从理论和方法两个方面为会计实践服务,成为人们改进会计工作、完善会计系统的指南。

会计理论的产生和发展与近代会计的形成及发展密不可分。在欧洲,早在12~13世纪,意大利的商品经济就已比较发达,借贷复式簿记已出现于热那亚、威尼斯等城市。1211年,意大利佛罗伦萨银行已用借贷复式记账法记账。当时人们称这种记账法为“威尼斯簿记法”。

意大利数学家卢卡·帕乔利在其1494年出版的《算术、几何、比及比例概要》一书中的第1部第9篇第11节,以“计算与记录详论”为题,系统介绍了当时流行的“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,为会计学的产生奠定了基础。

18世纪60年代开始的产业革命,促进了股份公司的兴起。它要求会计定期向股东提供会计报表,说明企业的财务状况和经营成果。从此,会计就在簿记的基础上,向资产、负债与资本的计量,收益的确定,报表的编制、审查、分析和解释等新的内容发展。

20世纪初,在产业革命发源地英国,先后出版了狄克西的《高等会计学》、里斯尔的《会计学全书》等著作。它们的出版,说明会计理论研究已从局限于记账、算账的簿记向包括记账、算账、报账、查账的会计转变,初步建立了现代会计学。

20世纪以来,相继出现了会计表分析和成本会计学等新的会计学分支。到了20世纪50年代,由于生产的日益社会化和生产技术与经营管理的迅速现代化,在西方发达国家,一方面,电子计算机被引入会计领域,促进会计数据处理电算化的研究;另一方面,传统的企业会计学分化为财务会计与管理会计两个相对独立的学科。

二、会计的基本理论结构

会计的基本理论是指构成会计最基本最核心的概念和原理的理论。它是研究和说明会计活动的理论,也是研究人们如何认识和反映客观经济活动的理论。

一般来说,会计的基本理论可分为会计目标、会计假设、会计准则、会计要素等四个层次,它们之间的关系如图 1-2 所示。

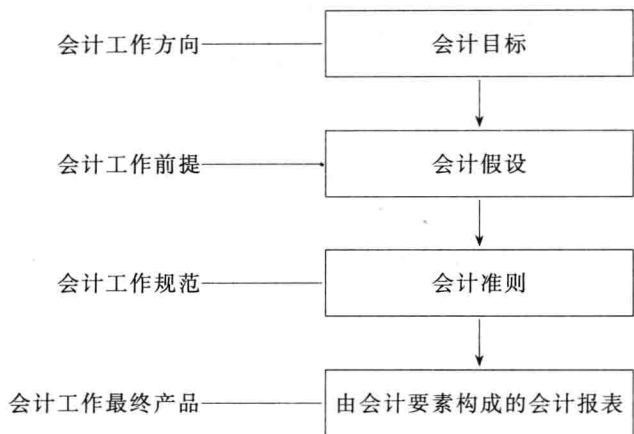


图 1-2 会计基本理论之间的关系

（一）会计目标

会计目标是指在特定的社会环境和经济条件下,会计工作人员通过会计实践活动应该达到的结果。会计是经济发展的产物,是提供经济信息的数据处理系统。在会计信息系统中,传导会计信息的主要媒介是财务报告。因此,会计目标包括三个层次:

1. 第一层次目标

满足所有者、债权人及其他信息使用者对会计信息的需求,是第一层次会计目标。财务报告有诸多使用者,其中有的处于企业内部,如企业内部各层次的管理人员、企业职工;有的处于企业外部,如企业所有者、债权人、企业的客户、政府部门、金融机构、一般公众等等。其中最主要的是企业资产的所有者和债权人,他们将自有资产的使用权交给企业,其目的是通过投资实现资产的增值,自然有权通过一定方式要求企业向他们提供某种特定信息。

2. 第二层次目标

根据会计信息使用者的需要和用途,确定会计信息的内容,是第二层次会计目标。会计信息的内容主要取决于信息使用者的要求。对于外部使用者来说,主要是通过企业提供的会计信息进行经济、财务决策,如是否投资决策、是否贷款决策、是否购买决策等;而对于企业内部使用者来讲,主要作用就是用来加强企业管理。