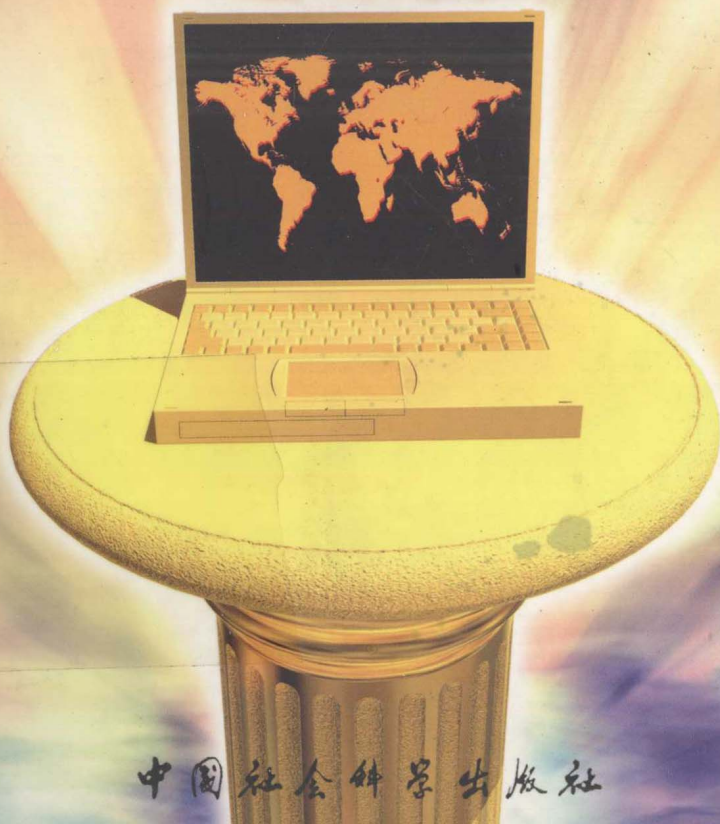


会计学

王春华 主编



中国社会科学出版社

会计学

(财经类非会计学专业适用)

主 编 王春华

副主编 陈炜煜 王丹 吴利宏

图书在版编目(CIP)数据

会计学/王春华主编. —北京:中国社会科学出版社,
2004. 9

ISBN 7-5004-4705-1

I. 会… II. 王… III. 会计学—高等学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 089977 号

责任编辑 韩育良
责任校对 李云利
封面设计 张 勤
责任印制 戴 宽

出版发行 中国社会科学出版社

社 址 北京鼓楼西大街甲 158 号 邮 编 100720
电 话 010—84029453 传 真 010—84017153

网 址 <http://www.csspw.cn>

经 销 新华书店

印 刷 新魏印刷厂

装 订 广增装订厂

版 次 2004 年 9 月第 1 版

印 次 2004 年 9 月第 1 次印刷

开 本 880×1230 毫米 1/32

印 张 15.75

字 数 410 千字

定 价 28.00 元

凡购买中国社会科学出版社图书,如有质量问题请与本社发行部联系调换
版权所有 侵权必究

前 言

作为管理类和经济类的本科生应当具备比较全面的会计学知识，因为经济活动离不开会计管理，特别是高级管理人员更需要具备相当深厚的会计知识，欠缺会计学知识的经管人员在现实的经济生活中举步维艰。也正因如此，许多财经类高校将会计学课程定为财经类本科生的学科共同课。这门课程也是北京物资学院的重点建设课程，教材建设是会计学课程建设的重中之重。

本会计学教材适用于财经类非会计专业本科生。在现行教材市场上，专门为会计专业的学生编写的会计学教材已经很多，但真正为非会计专业学生而编写的会计学教材却为数不多。许多高校为了满足教学急需，往往就简单地选用会计专业的教材给非会计专业的学生使用。当然，使用的效果大多不如人意，教材内容在很大程度上限制了教学知识点的展开，只对管理类、经济类本科生讲授财务会计，甚至只讲授基础会计的做法非常普遍。这种做法具有较大的危害性，容易使学生误认为会计仅仅限于对外提供报表，从而产生对会计认识的片面性，严重的还可能成为导致学生厌学的重要诱因，因为他们会误认为提供对外会计报表是专业会计人员的责任，而与自己的专业发展关系不大。这对于教师讲授会计学知识、学生在今后的经济工作中运用会计知识都是很不利的。我们认为教材的使用对象直接决定了教材的编写内容和编写体例，因此本书安排了五部分内容：第一部分：绪论。介绍会计是“干什么”的，会计的起源，产生及其发展，最后引出现代会计的概念；第二部分：会计要素与会计的基本方

法。重点介绍会计循环,从原始凭证、记账凭证到会计账簿,然后到会计报表的整个过程;第三部分:会计实务与报表分析。以经济业务循环为线索介绍供、产、销和财务成果的核算,让学生了解会计工作基本技能和技巧训练,为阅读报表奠定基础,重点是如何分析利用会计报表;第四部分:会计的基本理论。介绍会计的一些重要概念和基本理论问题,如会计的本质、对象、职能、会计核算的基本前提,一般原则、会计法规等;第五部分:成本会计、管理会计基础知识介绍。教材内容的安排遵循循序渐进的原则,体现从易到难,先实务后理论的教学规律,改变目前教科书中开篇就讲会计基本理论问题的传统做法。这种从简单到复杂,从低级到高级,从实务到理论,符合人们认识的发展规律、学生较能接受,可以使读者比较全面地把握会计知识,也有助于他们今后的经济管理工作。

在教材编写过程中,我们期望实现以下几个方面的教学改革:第一,调整教学思路。在经济环境剧烈变迁及日益复杂的社会中,经济管理人员面临的经济数据越来越多、越来越零散,要求经济工作者本身必须具备灵活运用知识分析问题、解决问题的能力。我们将会计学课程定位于财经类学生的会计普及课程,教学重点是教会学生如何去理解、运用相关的财务信息,而不是培养专业的做账人员。第二,整合教学内容。专业基础的普及性教育对教学提出了更高的要求,必须能够深入浅出,起到牵一发而动全身的教学效果。因此,我们对原有教学大纲进行了较大程度的修改,重新整合了教学内容,强化了会计在实际工作中运用环节,如报表分析、弱化了学生对一些精、深会计技能的要求。第三,重塑教学程序,(1)改变原有单一的理论教学,在教学中引入适量的实例,使理论联系实际,直观形象,便于掌握。(2)调整原有理论教学与实践环节,对非会计专业的学生引进少课时的会计模拟试验,并对实践内容予以充实,内容方式加以改善,使理论与实践相互渗透,相互作用。

在教材的编写思路，我们首先是将读者设定为非会计信息的提供者，即他们将来并不直接从事会计工作，但却要能够熟练地运用会计知识。因此，他们对会计知识的了解与专业会计人员不同，对会计技能也无须熟练掌握。我们的具体做法是：教材的编写涉及较宽的知识面，层次并不要求很深入，只要求突出重点，深入浅出。在教材中将重点内容与拓展内容加以区分，对拓展内容用斜体五号字标出，主要由读者自学。这样，既拓展了知识面又培养了学生探索知识的兴趣。

为了加快会计学精品课程的建设，同时也为了满足教师和学生充分使用本教材的需求，我们将尽快组织编写出版本与教材相配套的指导用书、会计教学案例、习题集和多媒体教学课件。

教材编写组成员由北京物资学院会计系骨干教师组成，是会计系众多教师多年来教学经验的结晶。会计系主任王春华副教授任主编，陈炜煜副教授、吴利宏老师负责总撰，其中陈炜煜副教授编写第一章，曹键老师编写第二章，吴利宏老师编写第三、四章，王秀荣副教授、吴利宏老师编写第五章，詹志斌老师编写第六、十章，兰风云副教授编写第七、八章，许海晏老师编写第九章，邱红老师编写第十一章，王丹副教授编写第十二章，马文杰老师编写第十三章，陈娟老师编写第十四章，王春华副教授、殷裕品副教授编写第十五章。

特别需要感谢的是北京物资学院副院长沈志莉教授、教务处处长盛浩博士及教务处诸位同仁，正是他们的辛勤工作和大力支持使得本书能够尽早面世，并且本书的出版获得了北京物资学院教务处教材建设专项基金的资助。

北京物资学院《会计学》课程组
2004年6月17日

会计学简介

正确认识会计学是学生学习和首要环节，在展开会计学知识的教学前，我们谨对会计学的基本概念和会计学教学的一些相关问题做一简介，以利于学生能够更好、更快走入会计学的知识领域。

第一个问题：什么是会计？

会计——世界经济生活中不可缺少的一种通用“商业语言”。人类的交往必须借助于语言，有了共同的语言，才能相互沟通。在企业的经营活动中，有一种特殊的语言，那就是会计。会计是记录、计量、分类、归纳、传输和解释经济活动的过程。处在经营世界里的人们——无论是业主、管理者、银行家、股东、投资者都在使用会计词汇和概念去配置资源和进行每一项经营活动。人们凭借会计这一特殊的语言，相互交流，相互沟通。有些人误以为会计是一种高深莫测，只有职业会计师才能理解的技术。其实，几乎所有的人在日常生活中，都在与会计打交道。比如，你总要预算家庭的开销，你总要计算你的存款余额，你还要核算你的应纳所得税，更不用说，如果在经营大企业，你的工作时刻伴随着会计概念和会计信息。在会计处理过程中，只要遵循公认的会计准则，采用规范化的记账方法、会计程序和会计报表，就能使人们“看得懂”不同企业、不同地区甚至不同国家的会计信息。随着国际贸易和国际技术合作的日益频繁和经营管理的国际化，会计作为“商业语言”的作用显得尤为重要。

第二个问题：会计学课程的重要性和课程目标。

美国许多大学在传统会计课程之前先行开设一门对会计学做总体介绍的课程。该课程简略地介绍会计的环境、历史、发展、用途以及当前面临的问题，对有关借贷分录、报表编制等细节反而略过不提。以南加州大学为例，其新设的第一门会计课程称为“会计信息基础概念”，主要内容包括：会计职业、准则制定、自我规范和国际化；财务会计、管理会计、会计信息系统、税务及审计与企业的关系；会计工具（包括专业研究文献、资料库、电脑软件等）介绍；道德观、价值判断、沟通技能与人际关系、会计专门问题探讨。

美国会计教育改革委员会在其 1991 年 7 月发表的《状况公报第 2 号：关于第一门会计课程》中，就第一门会计课程发表了见解，主要内容是：

（1）课程的重要性。本课程的主要任务是使学生了解会计信息在管理者、投资人及政府法规制定者的决策过程中的作用。即使今天的学生日后不会成为会计报表的提供者，也应当充分认识会计信息的用途，从而成为会计报表的使用者。对有意从事会计职业的学生而言，本课程应协助其建立对会计专业的认识，明白在会计专业中获得成功所必备的素质与才能。会计专业未来是否有充分的人才投入，将影响整个事业的前途，第一门会计课程对吸引人才有着直接的作用，同时该课程也将为学生日后学习其他会计课程奠定基础。

（2）课程的目标。本课程的主要目标在于让学生了解会计的功能，包括信息的建立、发展与传递，其目的乃是辅助经济决策的制定。通过本课程的学习，应使学生尽管不在会计或其他相关学科中深造，也具备日后继续学习会计的知识与才能。更重要的是，本课程不应该仅是财务会计、成本管理会计的浓缩或简化，还必须同时强调会计信息的用途和来源。学完本课程，学生应该了解：在信息社会中会计的角色及其与企业、政府和其他组织的关系；会计信息提供系统的特征，包括其基本原则、可信性与效

率；财务报表要素与基本会计概念；会计对政府有关部门的作用，如税款征收、经济信息的提供，等等；依信息的取得与分析的不同，所应分别设计的不同会计制度；解决非单一答案时，需要具有分析与判断的能力；会计学科随经济与科学的发展不断演进。

我们国家的会计专业课程中没有类似于美国的第一门课程。我们目前是传统的从培养以“三基”（基本知识、基本理论和基本方法）为目的的“会计学原理”（或称会计学基础、初级会计学等）入手，逐步深入来逐一开设各门专业课程的。但按我们目前的做法，直到临近毕业大多数学生才会对会计学有较全面的认识。我们认为，美国大学中在正式讲述会计专业课程之前先行开设一门对会计概要介绍的课程，的确有它的科学和合理之处：它可以为学生在入学之初便建立起对会计的基本印象，相应地便会为今后的系统学习打下基础，培养学生对会计专业的认同感和学习热情，这一点对那些入学初期不分科的学校尤其有其现实意义。

第三个问题：会计学与相关学科的关系。

会计学不是孤立存在的，它总要直接或间接地受到一系列相关学科的影响。能够对会计产生影响的学科很多，不但包括各种管理学科和经济学科，还包括一系列其他社会科学和自然科学的具体学科。相关学科对会计学的影响主要体现在会计学不断地从其他学科吸取养分，以此来促进会计学的发展，当然，这也不排除会计学为其他学科提供可供借鉴的理论和方法。此外，在不同的国家里，会计学的理论体系、教育体系甚至包括实务体系上的差异，在一定程度上也是由于相关学科上的差异所致的。

第四个问题：会计学的学习方法。

会计学（Accounting）作为一门科学，已经形成严密而有序的学科体系。一般都要从会计学原理开始入门，理解并掌握会计的基本理论、基本方法和基本技巧。

会计学是一门实践性很强的应用学科，务必注重方法和技巧。但是，科学的方法和技巧，都是在理论指导下的具体应用。因此，一点儿也不能忽视对会计理论的学习和研究。不管所用的方法如何，基本的会计观念实质上是相同的。通过会计学基础知识的学习，我们希望学生能真正懂得会计学所特有的一些基本原理，并在此基础上，能够举一反三，触类旁通，进一步学习财务会计、成本会计、管理会计、审计以及高级会计和其他管理课程。

第五个问题：会计学的主要学习内容。

会计学的主要学习内容包括：会计在社会经济生活和企业中的地位与作用、会计职业的基本情况、会计的历史与未来、会计的国内与国外情况、会计的管理体制等问题。重点内容是会计信息的用途和来源、分析与利用。

目 录

会计学简介.....	(1)
第一章 绪论	(1)
第一节 会计的发展沿革.....	(1)
一 会计发展与环境的关系.....	(1)
二 各种会计学派的介绍.....	(7)
第二节 会计目标与职能	(10)
一 会计目标	(10)
二 会计的职能	(15)
三 会计目标与会计职能的关系	(18)
第三节 会计要素	(18)
一 会计对象	(18)
二 我国《企业会计准则》中的会计要素	(20)
第四节 会计核算的方法与基本程序	(28)
一 会计核算的方法	(28)
二 会计核算的基本程序	(31)
复习思考题	(36)
第二章 账户与复式记账	(37)
第一节 会计恒等式	(37)
一 会计等式的含义	(37)
二 经济业务的发生对会计等式的影响	(38)

三 收入与费用变动对会计等式的影响和结果	(40)
第二节 会计科目和账户	(41)
一 会计科目	(41)
二 账户	(44)
第三节 复式记账	(46)
一 复式记账	(46)
二 借贷记账法	(47)
三 借贷记账法的应用	(50)
四 借贷记账法的试算平衡	(51)
五 借贷记账法举例	(53)
复习思考题	(55)
 第三章 资产	(56)
第一节 货币资金	(56)
一 货币资金的性质和范围	(56)
二 库存现金	(56)
三 银行存款	(58)
四 其他货币资金	(59)
第二节 应收及预付款项	(59)
一 应收账款	(59)
二 应收票据	(63)
三 预付账款	(66)
四 其他应收款	(67)
五 待摊费用	(68)
第三节 存货	(69)
一 存货的性质和分类	(69)
二 取得存货的核算	(70)
三 存货发出的核算	(74)
四 存货的期末计价	(79)

第四节 对外投资	(81)
一 对外投资概述	(81)
二 短期投资	(82)
三 长期股权投资	(86)
四 长期债权投资	(90)
五 长期投资的期末计价	(94)
第五节 固定资产	(94)
一 固定资产概述	(94)
二 固定资产的取得	(96)
三 固定资产折旧	(97)
四 固定资产清理	(102)
五 固定资产的期末计价	(104)
第六节 无形资产及其他资产	(104)
一 无形资产	(104)
二 其他资产	(107)
复习思考题	(108)
 第四章 负债	 (110)
第一节 流动负债	(110)
一 短期借款	(110)
二 应付票据	(111)
三 应付账款	(113)
四 预收账款	(114)
五 应付工资和应付福利费	(115)
六 应交税金	(117)
七 其他应交款	(119)
八 其他应付款	(120)
九 预提费用	(120)
第二节 长期负债	(121)

一	长期借款	(121)
二	应付债券	(123)
	复习思考题	(125)
第五章	所有者权益	(126)
第一节	所有者权益概述	(126)
一	所有者权益的概念	(126)
二	企业组织形式和所有者权益的构成	(126)
第二节	投入资本	(127)
一	有限责任公司投入资本的核算	(127)
二	股份有限公司投入资本的核算	(128)
第三节	资本公积	(129)
一	资本(股本)溢价的核算	(129)
二	接受捐赠的核算	(130)
三	其他资本公积来源	(131)
四	资本公积的运用	(131)
第四节	盈余公积	(131)
一	盈余公积金的构成和账户设置	(132)
二	盈余公积提取的核算	(132)
三	盈余公积使用的核算	(133)
第五节	利润分配和未分配利润	(134)
一	利润分配的顺序	(134)
二	利润分配的核算	(135)
	复习思考题	(137)
第六章	收入、费用和利润	(138)
第一节	收入	(138)
一	收入概述	(138)
二	收入的确认与计量	(138)

三 收入的核算.....	(140)
第二节 费用.....	(141)
一 主营业务成本.....	(142)
二 主营业务税金及附加.....	(142)
三 其他业务支出.....	(142)
四 营业费用.....	(143)
五 管理费用.....	(143)
六 财务费用.....	(144)
七 所得税.....	(144)
第三节 利润.....	(145)
一 利润概述.....	(145)
二 营业外收支的核算.....	(145)
三 利润的核算.....	(146)
复习思考题.....	(148)
 第七章 财务会计报告.....	(149)
第一节 财务会计报告概述.....	(149)
一 财务会计报告的意义.....	(149)
二 财务会计报告的分类.....	(150)
三 财务会计报告的内容.....	(151)
四 财务会计报告的编制要求.....	(151)
第二节 资产负债表.....	(151)
一 资产负债表的意义.....	(151)
二 资产负债表的作用.....	(152)
三 资产负债表的格式.....	(153)
四 局限性.....	(153)
五 资产负债表的编制方法.....	(154)
第三节 利润表及利润分配表.....	(165)
一 利润表的概念及作用.....	(165)

二	利润分配表.....	(169)
第四节	现金流量表.....	(172)
一	现金流量表的性质和作用.....	(172)
二	现金流量表的编制基础.....	(173)
三	现金流量表的分类.....	(175)
四	现金流量表的列报方法.....	(176)
五	补充资料项目的内容及填列.....	(183)
六	现金流量表编制方法举例.....	(188)
第五节	财务报表的编制举例.....	(189)
一	资料.....	(189)
二	编制 2000 年有关报表	(199)
第八章	财务报表分析.....	(211)
第一节	财务分析概述.....	(211)
一	财务分析的意义.....	(211)
二	财务分析的类型.....	(212)
三	财务分析的基本步骤.....	(214)
第二节	企业偿债能力分析.....	(215)
一	偿债能力分析.....	(215)
二	长期偿债能力分析.....	(218)
第三节	企业营运能力分析.....	(222)
一	存货周转率.....	(222)
二	应收账款周转率.....	(224)
三	流动资产周转率.....	(225)
四	固定资产周转率.....	(225)
五	总资产周转率	(225)
第四节	企业获利能力分析.....	(226)
一	销售利润率.....	(226)
二	成本费用利润率.....	(227)

三 资产报酬率.....	(228)
四 股东权益报酬率.....	(228)
五 每股盈余.....	(228)
六 股利率.....	(229)
七 市盈率.....	(229)
八 股利支付率.....	(229)
九 每股净资产.....	(229)
第九章 会计凭证.....	(231)
第一节 会计凭证的意义和种类.....	(231)
一 会计凭证的意义.....	(231)
二 会计凭证的作用.....	(232)
三 会计凭证的分类.....	(232)
第二节 原始凭证.....	(233)
一 原始凭证概述.....	(233)
二 原始凭证的填制.....	(239)
三 原始凭证的审核.....	(243)
第三节 记账凭证.....	(244)
一 记账凭证概述.....	(244)
二 记账凭证的编制.....	(249)
三 记账凭证的审核.....	(252)
第四节 会计凭证的传递和保管.....	(253)
一 会计凭证的传递.....	(253)
二 会计凭证的保管.....	(255)
复习思考题.....	(256)
第十章 账簿.....	(257)
第一节 账簿的意义和种类.....	(257)
一 设置账簿的意义.....	(257)