



高等学校经济与管理专业系列教材

会计学

刘景瑞 主编

高等教育出版社
上海社会科学院出版社

高等学校经济与管理专业系列教材

会计学

主 编 刘景瑞

副主编 张福康 姚正林 耿一平

高等教育出版社
上海社会科学院出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/刘景瑞主编. —北京:高等教育出版社,
2000. 2

ISBN 7-04-008305-1

I. 会... II. 刘... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 03885 号

责任编辑 郭立伟 特约编辑 王新建 赵宏裔

封面设计 乐嘉敏 责任印刷 潘文瑞

书 名 会计学
主 编 刘景瑞

出版发行	高等教育出版社	上海社会科学院出版社
社 址	北京市东城区沙滩后街 55 号	上海市淮海中路 622 弄 7 号
邮政编码	100009	200020
电 话	021-62587650	021-53062622
传 真	021-62551530	021-53062622
网 址	http://www.hep.edu.cn	
经 销	新华书店上海发行所	
排 版	南京理工排版校对公司	
印 刷	丹阳市第三彩印刷厂	
开 本	787×960 1/16	版 次 2000 年 7 月第 1 版
印 张	26. 25	印 次 2001 年 7 月第 2 次
字 数	500 000	定 价 28.00 元

凡购买高等教育出版社图书,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,
请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

高等学校经济与管理专业系列教材

编审委员会委员

(按姓氏笔画排列)

- | | |
|-----|------------------|
| 石良平 | 华东理工大学教授,博士生导师 |
| 张幼文 | 上海社会科学院研究员,博士生导师 |
| 杨君昌 | 上海财经大学教授,博士生导师 |
| 杨建文 | 上海社会科学院研究员,博士生导师 |
| 芮明杰 | 复旦大学教授,博士生导师 |
| 陈 宪 | 上海大学教授 |
| 陈家海 | 上海社会科学院研究员 |
| 周振华 | 上海社会科学院研究员,博士生导师 |
| 金润圭 | 华东师范大学教授,博士生导师 |
| 唐 豪 | 上海大学教授 |
| 晁岗令 | 上海财经大学教授,博士生导师 |
| 袁志刚 | 复旦大学教授,博士生导师 |
| 黄亚钧 | 复旦大学教授,博士生导师 |
| 程恩富 | 上海财经大学教授,博士生导师 |
| 蒋 洪 | 上海财经大学教授,博士生导师 |
| 戴国强 | 上海财经大学教授,博士生导师 |

编辑委员会委员

(按姓氏笔画排列)

丁元霖	王方明	叶守礼	叶德磊
石磊	石士钧	石良平	刘红忠
刘景瑞	许瑾良	何和平	应诚敏
励景源	张鸣	张幼文	张纪康
杨君昌	芮明杰	苏勇	陈宪
陈文浩	陈学彬	陈家海	周正云
茆训诚	金润圭	徐国祥	殷醒民
袁志刚	郭毅	顾功耘	黄亚钧
黄维德	程恩富	蒋洪	谢识予
潘飞	霍文文	戴国强	

出版说明

我国社会主义市场经济体制的建立和逐步完善,现代社会、经济、科技、文化的发展和世界高等教育的发展,对我国高等教育人才培养提出了更高的要求。为了引导高等学校拓宽专业口径,增强适应性,加强专业建设和管理,提高办学水平和人才培养质量,教育部对作为人才培养模式重要标志和内容的普通高等学校本科专业设置进行了全面调整和改革,并于1998年7月颁布实施了新的《普通高等学校本科专业目录》。

高等教育出版社和上海社会科学院出版社根据新的专业设置及专业目录对各专业的课程要求,组织一批知名教授和专家编写了这套“高等学校经济与管理专业系列教材”。这套教材包括了经济和工商管理两大门类、八个专业的几十种基础课和专业课教材。

这套教材具有以下几个特点:

第一,成熟。这套教材是由复旦大学、上海财经大学、华东师范大学、华东政法大学、上海社会科学院、上海大学、华东理工大学、上海师范大学、扬州大学、浙江财经学院等单位的博士生导师和学科带头人参加编写的。为了提高这套教材的编写质量,专门成立了由著名大学和科研机构的经济学和管理学专家及领导组成的编审委员会,做到专家编写,专家审订,保证了这套教材的质量。这些编著者和审订者长期从事经济或管理的教学和研究工作,积累了大量的教学和实务经验。同时,这套教材中的大多数已在各大学使用多年,这次出版时根据新的专业培养规格和要求进行了修订,因此比较成熟,质量较高。

第二,创新。教育部对普通高等学校专业目录的调整,对经济和管理类专业的教材建设具有指导意义。管理学是这次新增加的专业门类,下设的工商管理类专业由原来的21种压缩到6种,其中根据社会需要新设了财务管理专业;而经济类专业也从原来的17种缩减到4种。这套教材的编著者针对过去高等学校专业划分过细、专业范围过窄的缺陷,根据科学、规范、拓宽的原则,运用教学研究的最新成果,对教材的体系和内容作了较大的调整和创新,大大拓宽了专业口径,扩大了专业内涵,给人面貌一新的感觉。

第三,系统。这套教材不仅体系和内容有所创新,而且系统、完整,基本上涵盖了经济和工商管理类各专业的主干课程,既有基础课教材,又有专业课教材;既有

理论深度,又贴近教学实践,对于本科学制内经济和管理人才的培养,具有较宽广的适用性。

这套教材的出版,对于改革高等教育中经济和管理人才的培养模式、提高经济和管理专业的教学质量、增加学生的经济和管理知识,以及增强学生毕业后的适应能力等都具有一定的积极意义。当然,这套教材中有些是根据新专业设置的课程首次编写的,难免有欠妥之处,希望在教学过程中得到广大师生的批评指正,使之不断修订完善。

高等教育出版社
上海社会科学院出版社

前 言

我们正处于世纪之交。回眸过去的 100 年,会计学有了巨大的发展。特别是近 50 年,会计学内容的扩充已超过了 1494 年以来的 500 年。展望新世纪,知识经济的航船已露出了它的桅尖,新的会计问题在等待着我们去认识,去揭示。会计教育的最基本的任务是传授前人积累的会计研究成果,传播会计研究方法,并凸现会计学在企事业单位管理中的作用。与会计学的发展相辉映的是我国高等教育事业的进步。今天,拓宽专业口径,加强素质教育,培养通用型人才已成为高等院校的共识。正是基于以上几点,我们编写了这本适用于高校经济管理类非会计学专业的会计学教材。

鉴于会计学教材应考虑到应用型和适用性,在本书中我们较多地介绍了各种会计方法,并列举了较多的例题,以便在教学时数有限的情况下,学生能自学其中的部分内容。对于会计理论的介绍,我们着墨不多。这是为了使教学更具有针对性。由于会计是管理活动中价值管理的主要方法,所以,我们对管理会计和理财学的内容作了较多的介绍,当然它们也确实是会计学的主要内容之一。但这其中有一些内容对于非会计专业的学生来讲,要求略高了一点,因此在使用本教材时,第十八章以后的部分内容可以略讲。为了配合教学,我们在各章后编写了练习题,足量的练习对会计学的学习是必要的。

本书由中国会计学会理事、扬州大学商学院副院长刘景瑞副教授任主编,由会计学系主任张福康副教授、会计学系副主任姚正林副教授、耿一平副教授任副主编。参加编写的还有徐敏老师。姜荔同志校阅了部分书稿并编纂了部分章节的习题。扬州大学教材基金对本书的出版给予资助,在此一并表示衷心的感谢。

高校在改革,会计在发展,我们衷心希望本书的出版能对会计教育事业添薪加油。我们也希望使用者能及时提供宝贵意见,以利我们再版时修正补充。能为会计教育事业贡献出我们的绵薄之力,这是我们最大的心愿。

编 者

于国庆 50 周年前夕

目

录

1	第一篇 会计基础
1	第一章 概论
1	第一节 什么是会计
3	第二节 会计的过去和现在
4	第三节 会计核算的基本前提和一般原则
7	第四节 会计职业
8	本章小结
9	复习思考题
10	第二章 账户和复式记账
10	第一节 会计要素
15	第二节 会计科目和账户
19	第三节 复式记账
26	第四节 总分类账户和明细分类账户
29	本章小结
30	复习思考题
31	习题
35	第三章 会计凭证
35	第一节 会计凭证的作用和种类
40	第二节 原始凭证的填制与审核
42	第三节 记账凭证的填制与审核
43	第四节 会计凭证的传递与保管
45	本章小结
46	复习思考题
47	习题

48	第四章 会计账簿
48	第一节 会计账簿的意义和种类
50	第二节 会计账簿的格式和登记
56	第三节 结账和对账
58	第四节 记账规则及错账更正方法
60	本章小结
61	复习思考题
61	习题
64	第五章 财产清查
64	第一节 财产清查的意义和种类
67	第二节 财产清查的方法
70	第三节 财产清查结果的处理
72	本章小结
73	复习思考题
73	习题
75	第六章 账务处理程序
75	第一节 账务处理程序的意义和种类
76	第二节 记账凭证账务处理程序
78	第三节 科目汇总表账务处理程序
79	第四节 汇总记账凭证账务处理程序
82	本章小结
83	复习思考题
83	习题
87	第二篇 会计核算
87	第七章 货币资金、应收及预付账款
87	第一节 现金
90	第二节 银行存款
98	第三节 其他货币资金
100	第四节 应收账款
105	第五节 应收票据

109	第六节 预付账款及其他应收款
110	本章小结
111	复习思考题
111	习题
114	第八章 存货
114	第一节 存货概述
116	第二节 材料
124	第三节 包装物及低值易耗品
128	本章小结
128	复习思考题
129	习题
132	第九章 投资
132	第一节 短期投资
139	第二节 长期债权投资
141	第三节 长期股权投资
145	本章小结
145	复习思考题
145	习题
147	第十章 固定资产、无形资产及其他资产
147	第一节 固定资产概述
149	第二节 固定资产的取得
152	第三节 固定资产的折旧
155	第四节 固定资产的处置及清查
157	第五节 无形资产、递延资产及其他资产
160	本章小结
161	复习思考题
161	习题
164	第十一章 负债
164	第一节 负债概述
165	第二节 短期借款

166	第三节 应付及预收账款
170	第四节 应交款项
175	第五节 长期借款
175	第六节 应付债券
178	第七节 长期应付款
179	本章小结
179	复习思考题
180	习题
182	第十二章 所有者权益
182	第一节 所有者权益概述
184	第二节 投入资本
187	第三节 资本公积
190	第四节 留存收益
192	本章小结
193	复习思考题
193	习题
195	第十三章 经营成果
195	第一节 收入
197	第二节 费用
199	第三节 利润
207	本章小结
207	复习思考题
208	习题
210	第十四章 会计报表
210	第一节 会计报表概述
211	第二节 资产负债表
218	第三节 损益表
222	第四节 现金流量表
227	本章小结
227	复习思考题
227	习题

230	第十五章 会计电算化
230	第一节 会计电算化概述
234	第二节 会计电算化信息系统分析
237	第三节 会计电算化信息系统设计
240	第四节 会计电算化信息系统实施
242	第五节 会计电算化信息系统运行与维护
245	本章小结
245	复习思考题
247	第三篇 会计决策与控制
247	第十六章 成本与费用
247	第一节 成本概述
250	第二节 成本计算和核算
267	第三节 成本预测和成本决策
274	第四节 成本控制
285	本章小结
286	复习思考题
287	习题
290	第十七章 经营过程中的决策与控制
290	第一节 量本利分析
297	第二节 经营决策方法
304	本章小结
305	复习思考题
305	习题
307	第十八章 投资决策方案评价
307	第一节 投资决策概述
311	第二节 投资项目经济评价指标
317	本章小结
317	复习思考题
318	习题

319	第四篇 企业理财
319	第十九章 财务管理总论
319	第一节 财务管理概述
323	第二节 财务管理的原则和基本环节
325	第三节 财务管理的环境和基本因素
328	本章小结
329	复习思考题
330	第二十章 企业筹资管理
330	第一节 企业筹资概述
332	第二节 主权资本的筹集
334	第三节 债务资本的筹集
342	第四节 企业筹资决策
352	本章小结
352	复习思考题
353	习题
354	第二十一章 企业资产管理
354	第一节 流动资产管理
367	第二节 固定资产和无形资产管理
373	本章小结
374	复习思考题
375	第二十二章 利润分配管理
375	第一节 利润分配管理
378	第二节 公司股利政策
381	本章小结
382	复习思考题
383	第二十三章 财务分析
383	第一节 财务分析概述
389	第二节 财务分析指标及其评价方法

401	本章小结
401	复习思考题
401	习题

第一章

概 论

读这本书的人,在此以前可能对会计缺乏全面的了解。会计是什么?它研究的对象和方法是什么?它有哪些基本的原理?它的发展过程和研究领域怎样?上述问题本章将给出基本的答案。

第一节 什么是会计

什么是会计,有人以为记账、算账就是会计,或者说编制凭证、登记账簿、编制报表这些工作的总和就是会计。其实,这是不全面的。

张三出资 2 000 元,带着必要的证明文件,到工商行政管理局申请登记,开设“童乐玩具商店”。他在公园门口租了一间店面房,雇请一个人照管店面,他自己除采购商品、策划宣传外还兼管账务。

他逐笔审核进货单证、支付雇员工资、支付房租并登记入账。到月末的时候,他计算出所有的收入、成本费用,并算出盈余,然后编制损益表,并据此依法纳税。他所做的经营收支的确认、记录、计量和编报工作,确实是会计工作,但不是全部,确切地讲是簿记。

如果张三经过调查,认为卖别人的产品还不如自己生产自己卖好,恰好李四、王五也愿出资与张三合伙,这样他们三人联合,组建“童心玩具公司”。作为一个产销一条龙的企业,就必须考虑如下一些问题:各种价位玩具的市场销量各有多大?采购什么样的机器来生产?机器投资何时能收回?在机器的寿命周期



内总共能赚多少钱?购置机器的资金能获得多高的报酬率?原料的采购价格应控制在什么水平?各种玩具的生产成本应控制在什么范围?劳动定额及工资水平如何确定?产品的价格如何确定?生产经营所需资金如何筹措?筹资费用和资金成本如何控制?原材料和产成品应保持多大的库存?如何把供应部门、生产部门、销售部门划为核算单位?每个核算单位应确定哪些考核指标?怎样根据考核结果实施奖惩?怎样分析企业的资产状况?怎样分析企业的偿债能力?这些问题看上去与人们通常所说的记账算账迥然不同,但这些恰恰是当家理财的会计工作的一个重要组成部分。在企业经营过程中,在计划、组织、指挥、协调、控制的方方面面,在作任何决策的时候都离不开会计的背景支撑。因此,会计不单是记账、算账,它是企业管理活动的一个重要组成部分,特别是在价值管理活动方面。

换一个角度说,在市场经济蓬勃发展的今天,投资者、经营者、政府部门在进行各自决策时都必须依靠及时可靠的信息。而会计可以为投资者提供企业资产状况的信息,可以提供企业短期负债及长期负债等方面的信息,可以提供资产负债比率、偿债能力状况的信息,也可以反映企业所有者即投资者的利益状况,让投资者可以考虑是否增加或继续投资。

对经营者来讲,会计可以及时准确地告诉你企业的收入状况、企业成本费用的高低及其与目标成本的差距,可以准确地提供有关经营成果的信息,以便经营者作出强化管理措施、变更经营规模、重新明确经营方向的决策。因此,从这个意义上来说,会计又是一个信息系统。它所确认、计量、记录和披露的信息,正是投资者和经营者预测、决策、计划、控制和考核的依据之一,也是政府部门(如工商行政机关、税务机关)监督了解企业的窗口。

综上所述,会计是企业的价值管理活动,是一个信息系统,是决策者的“外脑”,同时又是“国际商业语言”(因为我们进行国际贸易,进行境外投资和吸引外资,都离不开会计的桥梁和纽带作用)。正因如此,会计学才是所有管理类、经济类专业必不可少的课程。

会计作为一个信息系统,它信息的披露主要是通过会计报告。会计信息的使用者(投资者、经营者、政府有关部门)也正是通过会计报告来了解企业。会计报告有两种,一种是按期公布(如月末、年末)的,如资产负债表、损益表和现金流量表;一种是用于管理决策的就事论事的报告。这些报告的生成和这些信息的产生有它独特的方法或程序。这些方法大体是:设置会计科目、填制和审核凭证、复式记账、编制报表,此外还有成本、各种比率或指标计算等等。