



世纪高等院校精品课程规划教材

会计学

(非会计专业)

王艳茹 主 编
刘泉军 副主编



经济科学出版社

GAODENG YUANXIAO
JINGPIN KECHENG GUHUA JIAOCAI

21 世纪高等院校精品课程规划教材

7230/104

会计学

(非会计专业)

王艳茹 主 编

刘泉军 副主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/王艳茹主编. —北京: 经济科学出版社,
2007. 8

21 世纪高等院校精品课程规划教材. 非会计专业
ISBN 978 - 7 - 5058 - 6487 - 0

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 (2007) 第 115935 号

前 言

2006 年是中国会计史上有着里程碑意义的一年。这一年的 2 月 15 日, 财政部发布了新修订的《企业会计准则》体系, 并要求所有上市公司从 2007 年 1 月 1 日起实施。新会计准则体系将我国国情和国际会计准则充分结合, 涵盖了各类企业的各项经济业务, 吸收了新的理论成果和实践经验, 将经济增长理念蕴含于会计理念的转变之中, 既可满足市场经济条件下利益相关者对会计信息多元化的需求, 又有利于落实科学发展观, 促进经济增长方式的转变。对新会计准则的学习和熟练运用有利于企业会计工作的顺利开展和会计信息质量的不断提高, 为帮助在校学生和广大的会计实务工作者更好地理解新会计准则的内涵, 掌握新会计准则的理念, 系统地了解会计基础理论和会计实务与新会计准则的契合, 我们编写了这本《会计学》教材。本教材主要适用于非会计学专业的在校生的会计实务工作者, 以及想全面了解会计知识而不做会计工作的社会各界人士。

本教材分为两篇, 第一篇为会计理论, 主要讲解会计总论、会计账户与复式记账、会计凭证和账簿、编制报表前的准备工作、财务报告、会计核算组织程序与会计工作组织等内容; 第二篇为会计实务, 主要介绍了货币资金与应收款项、存货、投资、固定资产、无形与其他资产、负债、所有者权益、收入费用利润、会计变更与差错更正、资产负债表日后事项、关联交易及其披露、合并财务报表等企业经常发生的经济业务的会计处理。在本书的编写过程中, 我们尽量将会计理论界的不同观点进行描述和介绍, 以使读者在学习会计基本理论和方法的同时, 能够了解不同的会计观点及理论前沿; 我们严格按照新会计准则的相关规定进行经济业务的处理, 为读者提供学习会计的“新”的窗口; 我们将企业(不包括金融企业)经常发生的业务按其在报表中的位置予以顺序介绍, 使读者能够“一书在手, 常用经济业务的处理全有”; 编写过程中, 我们尽量以同一个案例在不同的相互关联的章节中使用, 使读者能够做到举一反三, 对企业经济业务的核算有全面、系统的了解; 每章结束时, 我们还提供了思考题、本章小结、关键词、讨论与案例等, 帮助读者复习所讲内容而无需配套的练习册, 从而降低会计学习的成本, 提高会计学习的质量。

本书的内容足够两学期的教学之用, 如果只安排一学期的讲解, 教师可根据需要选择第一或第二篇的讲授。订购本教材院校的教师可向出版社索取授课课件。

在本书的编写过程中，我们广泛参考了国内外有关会计的教材、专著及论文，特此向有关作者表示感谢。本书的编者及有关分工为：

第一、二、六、七、八章，王艳茹副教授，在读博士，中国注册会计师；

第三、十一、十二、十五、十七章，欧阳晓慧副教授，会计师；

第五、九、十、十八章，刘泉军讲师，在读博士，中国注册会计师；

第四、十三、十四、十六章，周林洁讲师，在读博士。

全书由王艳茹负责构思及总纂定稿。

由于编者水平所限，书中缺点和错误在所难免，恳请读者不吝赐教，以便今后修改完善。

目 录

第一篇 会计原理

第一章 总论	3
第一节 会计及会计学	3
第二节 会计的产生和发展	8
第三节 会计的目标和职能	11
第四节 会计对象和会计要素	16
第五节 会计核算的基本准则	28
第六节 会计核算的程序和方法	35
第七节 会计规范	42
本章小结	47
关键词	48
讨论与案例	48
第二章 账户与复式记账	49
第一节 会计科目和会计账户	49
第二节 复式记账	57
第三节 账户与借贷记账法的应用	70
本章小结	107
关键词	108
讨论与案例	108
第三章 会计凭证和账簿	110
第一节 会计凭证概述	110
第二节 原始凭证	111
第三节 记账凭证	116

第四节 会计凭证传递与保管	120
第五节 会计账簿概述	122
第六节 会计账簿的登记	125
本章小结	132
关键词	133
第四章 编制报表前的准备工作	134
第一节 编制报表前准备工作的作用和内容	134
第二节 期末账项调整	135
第三节 财产清查	137
第四节 对账和结账	144
本章小结	146
关键词	147
第五章 财务报告	148
第一节 财务报表概述	148
第二节 资产负债表	151
第三节 利润表	160
第四节 现金流量表	165
第五节 所有者权益变动表	185
第六节 附注	190
第七节 外币报表折算	193
本章小结	197
关键词	198
讨论与案例	198
第六章 会计核算组织程序与会计工作组织	199
第一节 会计核算组织程序	199
第二节 会计电算化	220
第三节 会计工作组织	225
本章小结	235
关键词	236
讨论与案例	236

第二篇 会计实务

第七章 货币资金及应收项目	241
第一节 货币资金	241
第二节 外币业务的核算	261
第三节 应收款项	266
* 第四节 债务重组	284
本章小结	298
关键词	299
讨论与案例	300
第八章 存货	301
第一节 存货取得的计价及核算	301
第二节 存货发出的计价及核算	320
第三节 存货的期末计量	334
本章小结	344
关键词	345
讨论与案例	345
第九章 投资	347
第一节 投资概述	347
第二节 交易性金融资产	350
第三节 持有至到期投资	356
第四节 可供出售金融资产	365
第五节 长期股权投资	368
本章小结	385
关键词	386
讨论与案例	386
第十章 固定资产	387
第一节 固定资产概述	387
第二节 固定资产的增加	390
第三节 固定资产折旧	396

第四节 固定资产的减少	401
第五节 固定资产的后续支出	404
第六节 固定资产减值准备	407
第七节 租赁	408
本章小结	422
关键词	423
讨论与案例	424
第十一章 无形资产及其他资产	425
第一节 无形资产	425
第二节 其他资产	431
本章小结	433
关键词	433
第十二章 负债	434
第一节 流动负债	434
第二节 非流动负债	448
本章小结	457
关键词	458
第十三章 所有者权益	459
第一节 所有者权益概述	459
第二节 实收资本	460
第三节 资本公积	463
第四节 留存收益	466
本章小结	468
关键词	468
讨论与案例	468
第十四章 收入、费用和利润	469
第一节 收入	469
第二节 费用	477
第三节 利润	486
本章小结	490
关键词	491

第十五章 会计变更和差错更正	492
第一节 会计政策及其变更	492
第二节 会计估计变更	494
第三节 会计差错更正	495
本章小结	497
关键词	497
第十六章 资产负债表日后事项	498
第一节 资产负债表日后事项概述	498
第二节 资产负债表日后调整事项	501
第三节 资产负债表日后非调整事项	504
本章小结	505
关键词	505
第十七章 关联交易及其披露	506
第一节 关联方关系及其披露	506
第二节 关联方交易及其披露	508
第三节 关联方交易的会计处理	509
本章小结	512
关键词	512
第十八章 合并财务报表	513
第一节 合并财务报表概述	513
第二节 集团内部主要交易事项的抵销	521
第三节 合并资产负债表	532
第四节 合并利润表	547
第五节 合并现金流量表	553
第六节 合并所有者权益变动表	558
本章小结	563
关键词	564
讨论与案例	564
参考文献	565

第一篇

会计原理

总 论

会计是一门技术性、应用性很强的学科，是一种和社会生产发展紧密相连的经济管理活动。本章主要介绍会计的含义、会计的产生和发展、会计的目标和职能、会计对象和会计要素、会计核算的前提和会计信息质量要求、会计核算的程序和方法、会计规范等。通过本章学习，应熟练掌握会计的含义、职能、会计对象和会计要素、会计核算的前提及会计信息质量的基本特征、会计核算的基本方法等。

第一节 会计及会计学

什么是会计？会计的本质是什么？关于会计的含义有哪些不同的观点？会计学是一门怎样的学科？这门学科与其他学科相比有哪些主要特色？通过本节学习你将对这些问题有清晰的了解。

一、会计的含义

自从产生以来，人们对会计的概念就有不同的理解，有人认为会计是一门技术或艺术，有人认为会计是一个信息系统，也有人认为会计是一种管理工具，还有人认为会计是一种经济管理活动，那么，到底什么是会计？这里，首先对当前流行的会计概念做一简单介绍，然后给出本书对于会计含义的界定。

（一）各种不同的会计定义

研究会计定义的目的即是研究会计工作的本质。对会计本质的不同理解，产生了不同的关于会计的定义。

会计艺术观 最初，会计界认为会计是一门艺术，强调会计人员的个人素质。认为会计是不能够规范化的，而在很大程度上需要依赖会计人员的经验与判断。其

“艺术性”表现在，会计人员在进行会计工作时，须通过个人对于会计规律、惯例的理解，在解决特定问题时所表现出来的创造性的能力或技巧。这种观点在会计界流行了很长一段时间，曾广为会计人员所接受。1953年美国注册会计师协会（AICPA）发表的《会计名词公报》第一号指出：“会计是一种艺术，它用货币形式，对具有或至少部分具有财务特征的交易事项，予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果使之处于有意义（有用）的状态”。1980年《大英百科全书》第15版指出：“会计是一种艺术（ART），它记录、分类和总结一个企业的交易并报告和解释其结果”。随着科学技术的日新月异及系统论、控制论等学科向会计学科的不断渗透，会计艺术观不断受到挑战，会计界逐渐出现会计本质上是一个“信息系统”的观点，这就是会计信息系统观。

会计信息系统观 会计信息系统观认为会计的本质特征是为会计信息使用者提供信息的一种“信息系统”。会计信息系统观的思想最早由美国会计学家 A. C. 利特尔顿提出，他在 1953 年写的《会计理论结构》一书中指出：“会计的显著目的在于对一个企业的经济活动提供某种有意义的信息”。美国会计学会 1966 年发布的文件《会计基本理论说明书》中指出：“实质地说，会计是一个信息系统”。20 世纪 70 年代，西方发达国家普遍采用了“信息系统论”的表述方法，如美国学者西德尼·戴维森主编的《现代会计手册》一书所表述的观点颇具代表性，该书作者在序言中一开始就讲了这样一段话：“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体富有意义的经济信息”。

实行对外开放后，我国一些会计学者接受了这个观点，并在自己的著作中作了引用和阐述。我国第一个提出会计信息系统论的专家是余绪缨教授，比较有影响的是葛家澍教授，他在 1988 年出版的《会计学导论》中明确指出，会计“是旨在提高经济效益，加强经营管理和经济管理而在每个企业、事业、机关等单位范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统”。20 世纪 80 年代后期，主张这种观点的人不断增加。

会计管理工具观 会计管理工具观强调会计在社会经济活动中的核算作用，认为会计是进行会计工作所必不可少的手段，是经济管理或经济核算的工具，是一套分类、记录、计量、汇总和分析与解释的方法。1954 年前苏联专家马卡洛夫在其所著的《会计核算原理》中写道：“会计核算是在完成国民经济计划的各个部门中反映和监督经济活动的方法。在社会主义经济中，会计核算是对国民经济统一体系的各个环节的活动进行监督和领导的最重要的工具”。在此时期，我国的一些文章、书籍也都强调会计的反映或核算作用。

管理活动观 形成于 20 世纪 80 年代的管理活动观把会计当成一项有人参加的管理活动，并使用了“会计管理”的概念。这种观点认为会计不仅是经济管理的工具，而且它本身就具有管理职能，是人们基于特定目的、利用特定方法对特定内

容进行管理的一种管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。我国管理活动观的代表人物是阎达五、杨纪琬教授。

(二) 会计的含义

我们认为一个完整的会计定义,应能够揭示会计的本质和特点,包括会计的对象、职能、方法和目标,并应该简单明了。按照以上要求衡量,本书赞成管理活动观。认为会计的含义可以表述为:“会计是通过收集和利用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。”它是经济管理的重要组成部分。

将会计视为一种管理活动,比较准确地反映了会计工作的实质,有助于推动会计工作的发展;该定义还揭示了会计工作是一种价值管理的特点,指出会计主要是利用货币量度对经济活动中使用的财产物资、劳动耗费、劳动成果等进行系统的反映和监督;同时该定义对会计的对象、职能、方法、目标均作了清晰的界定,将会计描述为对“用一定的货币单位作为计量标准表现的经济信息”的反映和监督,其方法有组织、控制、调节和指导等,会计工作的主要目标表现为比较得失、权衡利弊、讲求经济效益。

应当指出,会计是社会发展到一定历史阶段的产物,与社会政治、经济、法律、风俗等各方面的环境息息相关,处于不同环境中的会计会受到不同的影响,会计理论与方法体系也会有所差别。

二、会计学及其与相关学科的关系

会计与会计学是两个不同性质的概念。会计是会计工作的简称,指现实生活中的会计工作,或会计管理活动;会计学作为一门经济管理科学,是对会计工作的理论总结。会计实践的历史很长,而会计学的形成则相当晚。这里讨论会计学的概念,以及会计学与相关学科之间的关系。

(一) 会计学的含义

会计学 会计学是人们对会计工作规律认识的知识体系,是研究会计工作的学问,是完整地、准确地解决如何认识会计工作和如何做好会计工作等问题的科学。

会计学的特点 会计学这门课程有如下一些特点:

1. 会计学是一门发展的经济管理科学 其内容体系会随着会计环境的变化而不断丰富、不断发展和完善。

2. 会计学是一门实践性、实用性很强的经济管理科学 其主要目的是为经济信息的使用者提供决策所需的各种信息,因此,会计学与社会经济生活紧密相连,要对社会经济生活中所有的会计工作实践进行指导和总结。

3. 会计学是一门规范性较强的经济管理科学 会计处理各种经济业务和事项必须依据具有约束力的法律规范,才能保证会计信息的一致和可比。具有约束力的法律规范包括会计法律、会计行政法规、会计规章等。

会计学的分类 与实践中的会计活动相适应,会计学可以分为不同的学科,各门学科组合在一起构成完整的会计学科体系。会计学按照其研究客体空间范围的不同可分为宏观会计学和微观会计学;按照其研究客体运营性质的不同分为企业会计学和政府与非营利组织会计学;按照会计信息服务对象的特点不同,分为财务会计学和管理会计学。

(二) 财务会计与管理会计的关系

财务会计与管理会计作为当代企业会计的两大分支,既有明显的区别,也有密切的联系。财务会计主要是把已发生的价值运动所形成的信息,运用复式记账系统,通过分类、计量、记录和汇总并予以解释和分析,将其转化为报表形式提供给企业的利益相关者;管理会计主要是利用财务会计产生的信息或其他数据,对预计发生的价值运动或其他经济活动,运用特定的计算模式和方法,进行预测、分析和评价,并做出最优的经济决策。

其主要区别表现在:

1. 服务对象不同 财务会计主要为企业外部的有关单位和个人提供其所需要的会计信息,因此也称为对外报告会计;而管理会计主要是为企业内部的有关单位和个人提供决策所需的信息,所以也被称为对内报告会计。

2. 信息类型不同 财务会计主要是进行反映和监督,对已经发生的、过去的信息进行处理,故常被称为面向过去的“报告型会计”,管理会计主要是进行预测和决策,对尚未发生的、未来的信息进行处理,故通常又称为面向未来的“经营型会计”。

3. 规范和约束不同 财务会计处理会计信息必须要严格遵循具有约束力的法律规范,而管理会计处理信息则依据于企业管理的要求,不受现行会计法律、法规的约束。

4. 计量单位不同 财务会计强调以统一的货币单位为尺度,管理会计则广泛使用非货币量度。

5. 技术方法不同 财务会计一般只使用初等数学方法,管理会计则使用许多现代数学方法,如微积分、回归分析法、线性规划法、概率等。

尽管财务会计与管理会计存在着以上区别,但因为二者均是企业会计,他们的

工作对象、工作目标、工作职能和信息的使用等很多方面又是相同的。

(三) 会计(学)与财务(学)

会计学与财务管理学是两门独立的学科,在我国的高校往往设有会计和财务管理两个专业。但因为会计与财务在历史上曾经长期合二为一,在现实生活中又有着千丝万缕的联系,再加上人们对两者关系的认识始终未能取得统一,因此在课程内容上一直存在着相互交叉和重叠的情况,突出表现在管理会计和财务管理课程之间。

会计学与财务管理学之间“剪不断”的联系,主要源于人们对会计与财务这两种社会现象认识的分歧。截至目前,人们对会计与财务的认识,大体分为三种观点:会计包括财务,或称大会计观;财务包括会计,称为大财务观;会计与财务各自独立,称为并行观。这些观点都有其立论依据,但均有不尽如人意之处,因而缺乏权威性。我们认为,作为两门不同的学科,会计与财务之间既有联系,也存在着一定的区别。

二者之间的区别:

1. 管理的具体目标不同 会计的目标是向利益相关者提供所需的会计信息,包括对外和对内提供的财务报表信息和决策所需信息;财务管理的目标是如何最大化相关者的利益,是管理者目标的综合体现。

2. 学科的假设前提不同 会计学的前提包括会计主体假设、持续经营假设、会计分期假设和货币计量假设;财务学的前提则包括财务主体假设、财务理性假设、有效市场假设和风险收益对等假设等。

3. 工作机构不同 按照我国《会计法》的规定,“各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员”;与之相对应,财务机构则会因企业规模而不同,比如现代西方的小型企业一般不单独设立财务管理组织,而大型企业则一般都设置专门的财务管理机构。

4. 工作内容不同 会计主要负责对内、对外报告,计划、控制和经济评价等工作;财务主要负责资金筹集、投资管理、股利分配、信用管理等工作。

但是,作为价值管理的两种主要形式,财务管理与会计管理又是密不可分的,其联系主要体现在以下方面:会计所提供的信息是财务管理的基础,如果没有会计提供的真实可靠的资料和数据,财务管理就无从谈起;财务管理制度是会计工作的基本依据,没有财务管理制度,会计工作就失去了据以生成资料可靠性的前提。

实际的会计工作与审计工作、金融工作、财政工作、税务工作、法律工作乃至计划和统计工作均有密切的联系,读者在学习会计课程时还要学习好上述相应的课程,并把经济学、哲学和数学等课程学好。