

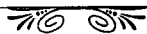
高等院校管理学通用教材

会计学

孙琳 程立 编著

上海财经大学出版社

高等院校管理学通用教材



会计学

孙 琳
程 立 编著

 上海财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/孙琳,程立编著. —上海:上海财经大学出版社,2007.3

(高等院校管理学通用教材)

ISBN 978-7-81098-867-4/F·813

I. 会… II. ①孙…②程… 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 011958 号

□策 划 宋澄宇

□责任编辑 宋澄宇

□封面设计 钱字辰

□版式设计 孙国义

KUAIJIXUE

会 计 学

孙 琳
程 立 编著

上海财经大学出版社出版发行

(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

启东市人民印刷有限公司印刷装订

2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 26.25 印张 471 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 29.00 元

- 依据最新修订的企业会计准则编写。
- 内容框架清晰完整：分为会计基础篇、会计核算篇、会计实务篇和会计报告篇。
- 切合学生认知特点：按照凭证、账簿和报表的顺序依次展开，便于学生完整地理解会计工作的全过程。
- 兼顾理论性和实用性：尤其是从实务操作的角度设计了体系完整的例题。
- 有配套习题、案例推出。

作者简介

孙琳，女，1973年生，复旦大学经济学院副教授，复旦大学管理学博士后，乌克兰基辅大学经济学博士。在国内外权威及核心期刊上发表论文20余篇。独立承担和参与了国家社会科学基金项目及财政部重点会计科研项目等课题。主要从事会计学、财务管理和人力资源管理方面的研究。

程立，男，1971年生，上海第二工业大学经济管理学院副教授，复旦大学管理学博士。在核心期刊上发表论文20余篇。先后参与或主持纵向和企业委托课题10项。研究方向为战略管理、财务预算与预警管理和物流成本管理。

前言

本书作为一本会计学的初级教材，系统讲述了会计学的基本理论、基本方法和基本操作技术，主要内容根据初学者的需要予以安排，并考虑到了与各种后续教材的衔接。2006年，会计准则等法律法规发生了重大的变化：2月15日，财政部正式发布了修订后的《企业会计准则》，包括1项基本准则和38项具体准则；10月30日发布了《企业会计准则——应用指南》，对会计准则中的32项具体准则进行进一步阐释。2007年1月1日新企业会计准则正式开始实施。此次修订为1949年新中国成立以来规模最大的一次，许多会计要素的定义都发生了变化，并直接向国际标准靠拢。这在我国会计发展史上具有里程碑式的意义。新会计准则对会计学教材的内容影响非常大，使得会计学教材必须做出大幅度的修订和调整，因此，结合最新会计准则体系的变化和实务界的需求，我们编撰了本教材。

本书的内容框架主要有以下几个特点：

1. 教材的撰写依据。本教材以《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》为依据，以财务会计报告目标为出发点，全面而系统地阐述了现代会计的基本理论、基本方法、基本技能和企业会计信息产生的过程，以及所采用的各种确认、计量、核算、报告的方法。

2. 教材的撰写结构。本教材的特色之一就是将会计学的内容划分为四篇：会计基础篇、会计核算篇、会计实务篇和会计报告篇，循序渐进，由浅入深，力求将会计学的构架与主要内容清晰、完整地呈现给读者，突出新会计准则的变化和会计规范的内容，体现会计理论和会计实践的新发展。

3. 教材的撰写思路。本教材是按照凭证、账簿和报表这一顺序加以展开的，依次介绍了会计等式、记账方法、制造企业主要经济业务的核算、凭证编制、账簿登记、账项调整、结账、财产清查和会计报表编制等基本的会计技术和方法，让学生和读者完整地理解会计基本工作的全过程。

在写作构思上,注重启发学生和读者的思维,切合学生和读者的认知特点,把握住了会计学的教学规律。通过本教材的学习,可以使学生和读者了解各种会计方法的性质、特点及适用性,了解各种会计方法是如何为企业生产经营和管理决策服务的,理解和认识企业会计信息的内涵,提高运用会计信息分析企业财务状况、客观评价企业经营业绩的能力。

4. 教材的理论性和实用性。本教材在编写过程中,注意吸收国内外会计学界的科研成果,特别是加强了对国际会计准则的介绍和理解,努力做到结构合理、概念清楚、以简驭繁。特别是从实务操作的角度设计了自成体系的例题,结合最新的会计科目表和会计准则规范,使学生和读者能够了解会计核算的整体性和应用性。

5. 教材的配套练习计划。为便于读者巩固《会计学》的学习效果,提高分析和思考能力,增强实务操作技能,本书在每章之后配备了一定数量的思考练习题和补充学习资料。此外,我们还计划出版配套的习题指南,其内容主要包括与教材各章节对应的练习题和案例资料,突出新的会计概念、会计科目和会计报告列报的内容,并提供练习题、案例和测试答案。

编者

2007年1月1日

目 录

前 言	1
-----------	---

会计基础篇

第一章 会计的基本概念	3
第一节 会计的产生与发展	3
第二节 财务报告目标	11
第三节 会计职能	15
第四节 会计的基本程序与方法	18
第五节 会计管理体制、会计组织与规范	24
第二章 会计核算基本前提和信息质量要求	33
第一节 会计核算的基本前提	33
第二节 会计信息的质量要求	38
第三章 会计要素与报表	52
第一节 会计确认、计量和报告的基础	52
第二节 会计要素	55
第三节 会计计量	72
第四节 财务报告的意义、种类和列报要求	75

会计核算篇

第四章 会计科目与账户	85
-------------------	----

第一节 会计科目	85
第二节 会计账户	92
第三节 账户分类	95
第五章 复式记账法及其应用	118
第一节 会计恒等式	118
第二节 复式记账原理	126
第三节 复式记账法举例	132
第四节 试算平衡	140
第六章 制造业企业主要经济业务的核算	150
第一节 筹集资金——所有者投入资本的核算	153
第二节 筹集资金——负债融资的核算	158
第三节 生产准备业务的核算	162
第四节 产品生产过程的业务核算	169
第五节 产品销售收入的确认与计量	181
第六节 利润的形成与分配业务核算	187

会计实务篇

第七章 会计凭证	205
第一节 会计凭证的意义和种类	205
第二节 原始凭证的填制与审核	216
第三节 记账凭证的填制与审核	223
第四节 会计凭证的传递和保管	229
第八章 会计账簿	234
第一节 账簿的意义和种类	234
第二节 会计账簿的设置与登记	239
第三节 期末账项调整	258
第四节 错账的查找与更正方法	262
第五节 对账和结账	267
第六节 会计账簿的使用与管理	272
第九章 会计账务处理程序	279
第一节 账务处理程序概述	279

第二节 记账凭证账务处理程序	282
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	285
第四节 科目汇总表账务处理程序	291
第五节 多栏式日记账账务处理程序	296
第十章 财产清查	301
第一节 财产清查概述	301
第二节 财产清查的内容和方法	306
第三节 财产清查结果的账务处理	321

会计报告篇

第十一章 财务会计报告	333
第一节 资产负债表	333
第二节 利润表	347
第三节 现金流量表	353
第四节 所有者权益变动表	359
第五节 会计报表附注	361
第十二章 财务分析	376
第一节 财务分析概述	376
第二节 财务指标分析	389
第三节 财务报表综合分析	407

高等院校管理学通用教材

会计基础篇

- 第一章 会计的基本概念
- 第二章 会计核算基本前提和
信息质量要求
- 第三章 会计要素与报表

会计的基本概念

本章要点

1. 了解会计的产生和发展历程。
2. 掌握会计的定义、会计的目标和职能。
3. 掌握会计的核算程序和方法。
4. 熟悉会计管理体制和会计组织。
5. 掌握企业会计准则和会计制度等会计规范。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的发展进程

会计是为人类社会经济服务的、与人们的生产生活关系十分密切的技术。随着经济和科学技术的发展,会计在经济生活中所起的作用越来越大,核算技术也在不断发展。

(一) 会计的产生

会计的产生有赖于人类的计量与记录行为。为了使生产活动能够顺利进行,并取得预期的效果,必须对生产过程中的劳动耗费及其取得的劳动成果

进行观察、计量和登记。于是，便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所消耗的会计。

在原始社会，由于生产力水平极其低下，几乎没有剩余产品，人们只是靠头脑来接收和存储信息，观察、记录、计算和比较也仅是生产职能的附带部分。当单凭头脑记忆已无法满足客观需要时，便开始采用一些简单的符号标志记数，例如在石头、树木上刻记符号，“结绳记事”等。随着生产力的发展和社会再生产活动的日益复杂，社会分工和私有制以及剩余产品的出现，使得人们凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要，于是会计逐渐从生产职能中分离出来，成为独立的、由专门人员从事的工作。

（二）会计的发展

在私有制经济发展和商品经济形成的同时，出于管理的需要，会计逐渐发展成为以货币单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。货币的出现促进了商品经济的发展，也为人类开辟了新的计量领域，使人类社会从对物资的数量计算扩大到价值计量。物资的货币价值核算是会计活动发展的前提，因为只有用货币方式才能计算财产价值，计算收入、支出，使经济数据记录能承上启下、连续进行。

无论在中国还是在外国，会计都有着悠久的历史，经历了从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的过程。总的来看，会计的发展可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计

会计从其产生到应用复式簿记之前这段时间，称为古代会计。

（1）世界范围内古代会计的发展

在原始的印度公社里，就出现了专门的记账员，负责登记农业账目及有关事项。而在古巴比伦、古希腊和古罗马也都留存有商业合同、农业庄园的不动产项目等有关的会计记录。例如，在4 000年前，巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易；公元前200年，在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载，并在政府中设有会计官员；等等。公元13世纪以前，一般采用单式记账法，13世纪以后，随着商业的发展，地中海沿岸的威尼斯、佛罗伦萨等城市空前繁荣，单式记账法已不适应经济发展的需要。1211年，在意大利佛罗伦萨银行账簿中，分别以“借主”、“贷主”登记其债权、债务项目，当时采用的记账方法就是处于萌芽阶段的复式记账法。

（2）中国范围内古代会计的发展

在我国，早在西周（公元前1100年～公元前770年）就出现“会计”一

词。据《周礼·天官下》记载,“会计,以日互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”“日互”为十日成事之文书,相当于旬报。“月要”为一月成事之文书,相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书,相当于年报。西周还设置会计官职如“司书”、“司会”等,专门从事会计工作,掌管王朝的钱粮赋税和财务收支。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记,“司会”是指根据会计记录考核当年的收支情况。这说明在周朝已经有会计名称和会计机构,并且已经对财政收支进行记录、计算、汇总和考核。这一时期会计机构的产生与会计人员的专业化,为我国此后的会计发展奠定了良好的基础。

我国古代官府会计所用的记账方法是单式记账方法。在秦汉时代,会计核算时开始使用“入、出”作为记账符号,并创立了记录会计事项的账簿。西汉有“钱谷账”,分设“钱出入簿”、“谷出入簿”。到了唐朝,出现了“四柱结算法”,使我国会计技术提高到一个新的水平。四柱,即指旧管、新收、开除、实在,相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系:

$$\text{旧管} + \text{新收} = \text{开除} + \text{实在}$$

即:“上期结存” + “本期增加” = “本期减少” + “本期结存”。

按照这种平衡关系编制的报告,就称为“四柱清册”。“四柱结算法”不仅用于官府会计,后来也传入民间。“四柱”式会计方法(旧管+新收-开除=实在)的运用,使我国古代会计达到比较科学、系统、完善的水平。

明、清两代,我国商业、手工业有了较大规模的发展,出现了资本主义萌芽。为了适应当时生产管理的需要,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计出了“龙门账”和“四脚账”,已显现出了复式簿记的雏形。“龙门账”把全部经济活动反映的账项划分为“进、缴、存、该”四大类。所谓“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系为“进-缴=存-该”。运用这一公式计算盈亏,分别编制“进缴表”(相当于损益表)、“存该表”(相当于资产负债表),两表上计算的盈亏数应当相等,就是“合龙门”。因此,“四脚账”又称“天地和”。这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方向,又要登记它的去账方向,以便全面反映同一账项的来龙去脉。这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。

2. 近代会计

近代会计从时间范围来看,是指从1494年至20世纪30年代末的这个阶

段。一般认为,会计从古代阶段跃进到近代阶段,以两个重要事件为主要标志,即复式记账和会计师协会的成立。

(1) 世界范围内近代会计的发展

13~14 世纪,地中海沿岸的一些城市是世界贸易的中心和资本主义经济的发源地。日益发展的商业和金融业要求不断改进会计记账方法。

在资本主义发展初期出现的复式记账法是一个质的飞跃。1494 年,意大利数学家卢卡·巴乔利(Luca Pacioli)出版了《算术、几何及比例概要》一书,系统地介绍了借贷复式记账法。书中以商业会计核算为例,就复式记账法的核算目的、核算程序、财产盘存制度、计价标准、序时记录和分类记录等作了比较系统的介绍,标志着复式借贷记账法的诞生。此后,借贷复式记账法便相继传至德、法、英、美、日等国,并得到了各国会计学者在理论上的不断发展和完善,至今仍为世界各国所通用。复式簿记在理论上的总结被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑,标志着近代会计的最终形成。卢卡·巴乔利因此被公认为“会计之父”。

15~19 世纪,会计理论与方法的发展是比较缓慢的。直到 18 世纪末 19 世纪初,英国产业革命的完成、工厂制度的确立,尤其是股份公司的不断出现,客观上要求建立一套与之相适应的会计方法,并引起了会计内容的变化。这一时期会计不但在技术方面,而且在理论方面也大大地丰富起来,从而使会计由一门应用技术发展为一门学科。同时由于股份公司的所有权和经营权相分离,出现了执业会计师行业。1854 年,世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立,标志着会计的服务对象和内容的扩展。同一时期,由于各国税法、商法、公司法等法律的陆续颁布和不断完善,也促进了会计的发展,使成本会计、会计报表分析、审计等新内容相继出台。

19 世纪末 20 世纪初,世界经济发展的中心逐渐转移到美国。20 世纪 20~30 年代,美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。为了规范会计工作,提高会计报告的真实性和可比性,以美国为首的一些国家会计师协会开始制定了“公认会计原则”。“公认会计原则”的建立,标志着传统会计进入了现代会计阶段。

(2) 中国范围内近代会计的发展

复式记账法在理论上的总结及推广,打开了我国会计由古代阶段迈向近代阶段的大门。清朝宣统年间,在一部比较完善的民商法典——《大清商律草案》中,对商业账簿的设置、经济凭证的运用以及整个商业经济活动的过程,

都作了明确、具体的规定。这是中国近代会计立法的开端，其内容深受西方近代会计理论和会计立法的影响。

同古代会计比较，近代会计的主要特点是：会计可以充分地运用货币形式，采用复式记账法计量、记录和报告经营活动与经营成果。

3. 现代会计

从时间范围来看，现代会计是指从20世纪40年代开始到现在的会计方法和制度。一般认为现代会计从20世纪40年代开始，更确切地讲，是从1939年第一份代表美国“公认会计原则”的“会计研究公报”的出现为起点。

(1) 世界范围内现代会计的发展

20世纪30年代，资本主义企业的经营规模日益扩大，市场竞争剧烈，经济危机频繁发生，这一经济现象促使企业经营管理发生了深刻变化，使其更注重对企业内部的经营管理和面向未来的经济决策。会计职业界开始着手制定会计准则，于是，世界上第一批公认会计原则得以产生。从此，会计的理论发展进入了突飞猛进的阶段。尤其是第二次世界大战后，随着“泰罗制”等管理学科在工厂和会计领域内的逐步应用，管理会计逐步形成与发展。由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入，丰富了会计学的内容，充实了管理会计，使会计进入到了其发展历程中的高级阶段。

20世纪40年代，随着电子计算机的出现，会计领域迎来了应用电子计算机的新时代。电子计算机在会计上的普遍应用，成为会计发展史上的又一个飞跃，使会计由传统的手工操作，逐渐发展为电子数据处理系统，提高了会计工作的及时性和准确性，为充分发挥会计的作用创造了有利条件。

自20世纪50年代以来，一方面科学技术日益进步，生产力得到巨大发展，企业规模不断扩大，出现了很多跨国公司并促进了国际会计的发展；另一方面，市场竞争也更加激烈。在这种情况下，为了提高经济效益，加强对经济活动过程的控制，企业管理当局对会计提出了更高的要求，不仅要求会计对经济业务进行核算和监督，更重要的是对其进行事前预测、决策、成本计算和分析，从而实现对经营过程的全面控制。

在会计准则制定方面，美、英、法等九国会计界于1973年共同建立了国际会计准则委员会，迄今已制定并推出了40多项国际会计准则及30多项解释公告，形成了较为完善的国际会计准则体系。

(2) 中国范围内现代会计的发展

19世纪中叶，“西式会计”随着资本主义经济传入我国，改革了以单式记账为主的“中式簿记”。中华民国时期，我国一部分企业采用西式簿记，但大