




K 会计学教程

UAIJIXUE JIAOCHENG

● 刘仲文 周小莹 主编

 中国财政经济出版社

会计学教程

刘仲文 周小莹 主编

中国财政经济出版社

责任编辑 张冬梅 何春冬

封面设计 吴家凯

版式设计 尹 植

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学教程/刘仲文, 周小莹主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005. 6

ISBN 7-5005-8269-2

I. 会… II. ①刘…②周… III. 会计学—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 054655 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@dr.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

财经图书发行中心电话: 88119132 88119130 (传真)

中央党校印刷厂印刷 各地新华书店经销

850 毫米×1168 毫米 32 开 13.5 印张 350 千字

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月第 1 次印刷

定价: 17.40 元

ISBN 7-5005-8269-2/F·7231

属印装质量问题印厂负责调换



刘仲文

首都经济贸易大学教授，中澳迪肯MPA-CPA项目教学负责人，北京理工大学经管学院、山东经济学院兼职教授，中国会计学会会员，全英会计学会会员，全欧会计学会会员，“会计研究”杂志特约编辑、“理财者”杂志理事等。

长期从事会计理论、国际会计特别是会计准则、人力资源会计的研究。出版专著3本，其中《人力资源会计》荣获北京市第五界哲学社会科学优秀成果二等奖。主编教材4本。发表学术论文50多篇，其中在国家级刊物上发表30多篇，在国际英文刊物上发表英文论文4篇。曾被评为北京市高等学校优秀骨干教师、首都经济贸易大学优秀教师。承担多项国家和省部级科研项目，特别是国家社会科学基金“八五”科研项目“人力资源会计”的研究。

说 明

2001年中华人民共和国财政部发布了《企业会计制度》，标志着中国会计改革的又一个新的举措。《企业会计制度》不仅适用于股份制企业，而且适用于外商投资企业。2004年中华人民共和国财政部又发布了《小企业会计制度》，其内容大部分借鉴了2001年《企业会计制度》。为了使广大学员和读者了解和掌握会计方面的知识，我们请首都经济贸易大学会计学院副院长刘仲文教授主编了这本《会计学》。

本书共分三个部分。第一部分“会计学基础”为初级会计学，是会计学入门的基本知识，主要讨论会计学基本概念、基本原则、基本知识、基本方法、基本技巧与会计工作基本程序。第二部分“商品交易活动的确认、计量与报告”为财务会计学或中级会计学，介绍财务会计学对各种商品交易活动进行确认、计量、记录与报告的具体方法、具体原则和具体会计工作程序。第三部分“制造活动的成本管理会计”为成本管理会计学，介绍工业制造活动过程的成本会计核算与进行企业管理决策需要的管理会计。本书既适合自学，又适合党校、行政学院、高等院校和其他成人高等教育有关专业教学使用。

本书由刘仲文教授和周小莹副教授拟定大纲并统稿，参与本书编写的人员还有：龙藺、祝英兰、刘开明、许江波、陈佳俊、贺宏、王冰玉、程菲、赵芳、谢文龙。书中如有不当之处，恳请读者批评指正，以便进一步修改和提高。

中国财政经济出版社

中共中央党校函授学院

2005年4月

目 录

第一部分 会计学基础

第一章 会计学 with 会计工作概述	1
第一节 会计发展简史	2
第二节 会计工作与会计学分类	6
第三节 会计职业领域	9
第二章 基本会计假设、会计目标与会计原则	13
第一节 会计职业道德与基本会计假设	13
第二节 会计目标与会计一般原则	16
第三节 会计等式与会计核算一般原则	19
第三章 借贷记账法与账户的调整	25
第一节 会计要素与会计等式的应用	25
第二节 借贷记账法	32
第三节 借贷记账法应用案例	38
第四节 账户的调整	43
第四章 会计循环与会计信息系统	48
第一节 服务企业经营活动与会计循环	48
第二节 服务企业会计信息系统	63
第三节 服务企业会计循环和会计信息系统案例	66

第二部分 商品交易活动的确认、 计量与报告

第五章 商业企业经营活动的会计核算流程	76
第一节 商业企业经营活动	76

第二节	商品购进和库存的核算	79
第三节	商品销售的核算	83
第四节	商品流通费的核算	95
第六章	资产的会计核算	102
第一节	货币资金	102
第二节	应收款项	113
第三节	存货	122
第四节	投资	132
第五节	固定资产	141
第六节	无形资产和其他资产	156
第七章	负债的会计核算	163
第一节	流动负债	163
第二节	长期负债	178
第八章	所有者权益的会计核算	194
第一节	企业组织形式	194
第二节	各种形式企业的所有者权益核算	207
第九章	财务报表的编制	214
第一节	资产负债表	214
第二节	利润表	224
第三节	现金流量表	228
第四节	财务报表的分析	233

第三部分 制造活动的成本管理会计

第十章	制造活动的成本管理会计原理	239
第一节	制造活动的成本管理会计概述	239
第二节	成本核算的原则、要求和一般程序	246
第三节	成本的归集和分配原理	252
第十一章	分批成本法与分步成本法	271
第一节	分批成本法	271

第二节	分步成本法	283
第十二章	本—量—利分析	299
第一节	成本性态分析与变动成本法	299
第二节	本—量—利关系	311
第三节	本—量—利关系的应用	314
第十三章	预算与责任会计	324
第一节	全面预算	324
第二节	预算控制	334
第三节	责任会计	341
第十四章	标准成本与业绩评价	358
第一节	标准成本	358
第二节	业绩评价	364
第十五章	增量分析和资本预算	385
第一节	决策概述及决策中的成本概念	385
第二节	增量分析和短期经营决策	392
第三节	资本预算	399
附录一	我国《企业会计制度》会计科目表	414
附录二	1元的复利终值系数表	415
附录三	1元的复利现值系数表	417
附录四	1元的年金终值系数表	419
附录五	1元的年金现值系数表	421

第一部分 会计学基础

在世界高端科学技术、电子网络技术、计算机经济信息、世界电子商务等飞速发展的今天，各种经济信息包括会计信息已经成为人们日常生活的基本常识之一。不懂得会计信息的含义，就不懂得人们在进行交易活动时所运用的商业语言，不能很好地与人进行经济交往、经济谈判等。甚至可以说，在现代经济时代学习会计是为了更好地生存。

本书是会计学主要内容的介绍，分为“会计学基础”、“商品交易活动的确认、计量与报告”、“制造活动的成本管理会计”三部分。

第一部分，“会计学基础”为初级会计学，是会计学入门的基本知识。第一部分以服务企业为例，主要讨论会计学基本概念、基本原则、基本知识、基本方法、基本技巧与会计工作基本程序。

第二部分，“商品交易活动的确认、计量与报告”为财务会计学或中级会计学。第二部分以商业企业为例，介绍财务会计学对各种商品交易活动进行确认、计量、记录与报告的具体方法、具体原则和具体会计工作程序。

第三部分，“制造活动的成本管理会计”为成本管理会计学。第三部分以工业制造企业为例，介绍工业制造活动过程的成本会计核算与进行企业管理决策需要的管理会计。这部分内容比较复杂，但是对于企业经营管理者非常重要。

第一章 会计学与会计工作概述

[本章学习要点] 本章作为会计入门的首篇，通过介绍什么是会计，会计发展简史，会计学分类，会计工作以及会计领域

等，初步介绍会计学的基本概念、基本术语、基本知识、基本方法与会计工作程序等，为深入学习会计学奠定基础。

第一节 会计发展简史

阅读本书之前，每个读者可能都想知道什么是会计？谁需要会计信息？怎样理解会计数据？会计学是怎样产生发展到今天的？本节主要回答上述问题。

一、什么是会计

会计是一个确认、记录某个组织机构的经济活动，并向感兴趣的使用者传递其经济信息的价值控制系统。理解该定义需要明确以下几点。

1. “确认经济活动”是指会计工作需要确定某项经济活动是否与某个特定的组织机构相关。例如：雀巢公司销售雀巢咖啡产品；北京市京诚律师事务所提供法律援助服务；中国汽车工业总公司发放职工工资；长安大戏院销售戏票等，都是某个组织机构的经济活动。

2. “记录经济活动”是指一旦确认某个组织机构发生了某项经济活动之后，会计人员必须将该项经济活动记录下来，以便提供该组织机构财务活动的历史记录。这种记录要保持其系统性，按照时间发生的先后顺序记录，记录时采用货币作为计量单位等。在记录中，所有的经济活动都要分类汇总。

3. “传递经济信息”是指会计人员确认、记录的经济活动信息所形成的财务信息，要及时传达给感兴趣的使用者。如果财务信息不能传递或不能及时传递给感兴趣的使用者就是无用信息。财务信息是通过财务报告的方式传递给感兴趣的使用者的。最常见的财务报告是财务报表。为了便于理解财务报告的信息，通常会计人员按照标准会计处理规则记录其经济活动。同类经济

活动的信息记录之后累加起来成为汇总的合计数。例如将雀巢公司本月销售速溶雀巢咖啡产品的收入全部累加起来，在雀巢公司财务报表中可以报告当月销售速溶雀巢咖啡的销售收入金额。这种报告数据的方法称为按照“合计”金额报告财务信息。用合计金额列示企业已经记录的数据，简化了记录经济活动的程序，使得一系列经济活动的数据便于理解。

4. “价值控制系统”是说会计工作本质上是一个价值控制系统，而不是其他控制系统（例如灯光控制系统）。在这种系统中，会计师控制各组织机构的经济活动沿着预先制定的价值目标正常的运行。会计师确认、记录的信息是财务信息，而财务信息都是货币信息，是价值信息。因此会计控制系统是一个价值控制系统。不具备价值特征的信息不能进入该系统。假定美国雀巢公司计划在北京建立一个分公司，预计投入资本 1000 万元人民币购建厂房和办公楼。会计师需要按照 1000 万元人民币的投资计划设计价值控制系统，控制该项目的预算开支情况。假定会计师把 1000 万元人民币的投资项目分解为 10 个小项目，每个小项目计划开支 100 万元。一般会计师会利用计算机建立一个价值控制系统，控制每个项目的货币开支不能超过 100 万元。并且会计师会在计算机中设置一个控制指标，一旦某个小项目开支超过预算计划，计算机能及时通知会计师，停止该项目开支，然后核对计划方案，及时召开有关方面讨论会进行调整，决定是否追加投资。这就是会计师通过系统对投资实施的价值控制。

二、谁是会计信息的使用者

由于会计信息可以达到传递和沟通各方面经济利益的目的，因此有人将会计称为一种“经济活动或商业活动的语言”。如何使用这种“会计语言”提供会计信息取决于会计信息使用者提出的要求。会计信息使用者在制定不同决策时，对会计信息的要

求不同。例如企业外部的投资者与企业内部的管理者对会计信息有不同的使用要求。因此，会计信息的使用者一般可以分为两类：外部使用者和内部使用者。

（一）会计信息的内部使用者

会计信息的内部使用者主要是管理人员，是为企业制定计划、组织管理和经营运作的管理人员。包括：市场部经理、生产监管经理、财务经理和企业管理人员等。为了企业正常经营，管理者经常需要回答许多问题。例如现金是否足以支付企业的账单？生产每件产品的成本是多少？是否可以给职工增加工资？哪条生产线最赚钱？

为了回答上述问题，需要及时掌握相关的详细信息。会计师为内部使用者提供内部报告。例如：有关下年度现金需要量的预算报告、生产运营成本预算报告、新产品项目收入预算报告等。

（二）会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者很多。投资者利用会计信息制定购买、持有或出让股票的决策；债权人如供应商、银行家利用会计信息评估信贷风险的大小。他们会提出以下问题：企业是否有足够的收入？哪个公司的规模和获利能力更大？债务到期时企业是否有能力偿还等？

其他外部使用者所需要的会计信息以及提出的问题差别很大。国家税务机关，例如北京市税务局等，需要知道各种企业、各种公司是否遵循税法规定。各级政府的规章制定发布者，例如中国证券监督管理委员会、财政部、中国会计准则委员会等，需要了解各种企业、各种公司是否遵循相关法规。消费者关注各种企业、各种公司是否有信得过的品牌、是否连续提供产品担保等。职工则关注各种企业、各公司是否增加工资、奖金并且提供各种福利。各宏观经济规划部门利用会计信息进行各种经济活动的预测等。

三、会计发展简史

中外远古历史上很早就出现过某些会计理念，例如马克思考证在远古印度的公社里就有了记账员。我国会计专家学者考证，早在西周，我国就有了会计官职，称为“司会”。但是那时的会计人员、会计记录、会计职称、会计概念，还远不是当今意义上的会计，也没有形成系统的会计理论。

世界会计学家普遍认为现代会计起源于14世纪意大利的复式记账方法。所谓复式记账方法是使用两个符号分别记录钱财来龙去脉的一种记账方法，它与单式记账方法相对应。据国外会计理论专家学者考证，完整的复式记账方法是从14世纪意大利热那亚商人的账簿中发现的，时间在1340年前后。14世纪意大利的复式记账方法标志着现代会计思想和会计理论的起点。

一般认为现代会计的第一部著作是1494年由意大利威尼斯的天主教修士路卡·巴其阿勒（Luca Pacioli）撰写的《算术、几何、比及比例概要》（*Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalita*）一书（林志军等译，《巴其阿勒会计论》，立信会计图书用品社，1988年出版）^①。路卡·巴其阿勒与哥伦布（Christopher Columbus）是同一时代的人，也是达芬奇（Leonardo da Vinci）的好朋友和辅导老师^②。他的一生大部分时间进行数学的教学和学术研究，《算术、几何、比及比例概要》是他的数学论文，其中包括复式簿记的内容。巴其阿勒的书对于复式记账在欧洲的传播起了很大作用。当时的会计主要是企业经营管理的工具，而不是向企业外部使用者提供的信息。

① 有的书将 Luca Pacioli 翻译为陆卡·帕乔理。

② Waygant, *Accounting Principles*, WILEY Publisher, 中信出版社 2002 年版（影印版），第 4 页。

19世纪英国和美国工业技术的巨大变化，导致工业资本的迅速积累，企业的联合与兼并日趋激烈，股份公司逐渐形成，导致企业的业主所有权和经营管理权分离。随着证券交易市场的产生，促使会计师对外报告企业财务状况，保证经营管理者能够按照业主要求开展经营活动。而且企业之间的交易越来越多，越来越复杂，导致有必要采用多种方法对外报告企业经济活动状况。同时国家加大对社会经济活动的监督与管理力度，各种经济立法如证券交易法、商法、股份公司法、税法等陆续出台。这些法规要求会计方法趋于一致，推动会计按照社会经济制度和外部对会计数据的要求发展。因而会计从主要为企业内部的经营管理者提供数据，发展为向股东、投资者和政府提供会计数据。

21世纪属于后工业时代，或者称为“信息时代”，这种时代的很多产品都是“信息服务”产品。计算机成为信息时代的动因，推动着各行各业的发展。会计也正在适应信息时代的发展，正在向快捷地、及时地、多方位地生成会计信息方向发展。

第二节 会计工作与会计学分类

人们经常会问：“学习会计对我今后的工作会有什么用处？”“选择会计专业学习需要学习哪些课程？”提出这些问题往往是因为不了解会计工作和会计学科的内容。本节将回答以上问题。

一、会计工作与记账工作的区别

很多人认为会计专业的毕业生就是学习如何记账，毕业后当个记账员。其实记账工作与会计工作差别很大。记账工作，或者称为“簿记”，仅指对某个组织机构经济活动的记录工作。记账工作是会计的基础工作。在信息时代，许多记账工作都可以通过计算机自动进行。会计工作远比记账工作复杂。会计工作包括确认、计量、记录经济活动、编制财务报告，以及将某个组织机构

经济活动的信息传递给读者的全过程，而记账工作只是会计工作程序中的一个环节。

学习会计学对非会计专业的学生是否有用处呢？回答是肯定的。当今会计已经成为人们经济生活不可缺少的知识，一种商业语言，不懂得会计，就无法进行经济活动，无法进行交易，无法经营企业，甚至无法进行个人理财等。

在进行一般管理活动时，比如经营汽车销售商店、管理医院、管理学校、管理工厂等都需要懂得会计常识，以便理解相应的会计数据所反映的财务情况，进行明智的经营或管理决策。

市场管理专家需要利用会计数据帮助销售人员成功地进行销售决策。单凭努力提高销售数量是不够的。也许只销售一件成本很低、利润很高的商品，所获得的利润，就可能等于销售上百件其他成本很高、利润很低的商品。销售人员必须学习会计常识，懂得商品的成本与利润的关系。

如果你希望将来成为金融家，现在你必须学习会计知识。因为这个领域更需要会计知识作为基础。金融家的全部工作都是在审查和分析企业财务报表。事实上，没有学习2—3门以上的会计学知识，很难进入金融行业，在金融领域立足。

如果你希望将来成为房地产业专家，成为房地产经销商，专门销售房地产。你的工作总需要与第三方（即银行）打交道。因为购房者（乙方）经常需要通过在银行筹资购买房产，你必须理解银行对于不动产贷款的方案。必须了解购房者（乙方）的经济状况，是否有能力偿还贷款？一个企业的现金流量是否可以支持分期支付房产购买价格？房产购买价格中有哪些纳税优惠？回答这些问题都需要会计专业知识。

因此，会计知识对于各行各业都是最基本的进行经济活动的常识。即使你是一个医生、一名教师、一位律师、一个社会工作者、一名国家干部、一个艺术家、一位工程师，会计知识都与你

的工作相关，你都需要运用会计常识。比如需要了解与你相关单位的经营情况、收益情况、获利情况等。这些会计数据的变化都会直接牵涉到你的个人收益、个人纳税等。

二、会计学分类

按照不同标准可以将会计学分为不同类型的分支学科。本书按照会计信息使用者的不同，将会计学科分为财务会计学、成本管理会计学两大类。

（一）财务会计学

财务会计学主要是向企业的投资者、债权人、以及其他外部使用者提供经济与财务会计信息。财务会计学又分为初级会计学、中级会计学、高级会计学。本书主要介绍初级会计学和中级会计学的内容。其中第一部分（第1—4章）为“初级会计学”，主要介绍服务业会计处理问题，包括会计基本概念问题、会计基本假设问题、会计基本原则问题、会计基本处理程序和方法等问题。初级会计学介绍的是带有共性的会计学问题，是进一步学习会计学的基础。第二部分（第5—9章）为“中级会计学”的内容，主要以商业企业为案例，详细介绍比提供劳动服务更复杂的、更深层次的商品销售业务所涉及的相关会计处理问题。

（二）成本管理会计学

成本管理会计学主要是向企业内部的管理人员以及其他企业内部人员提供经济与财务会计信息。成本管理会计学可以协助企业经营管理制定各种经营决策；协助企业财务人员进行企业成本计算、制定企业预算等；协助最高管理层、决策层评价各部门经营业绩。本书第三部分（第10—15章）为“成本管理会计学”的内容，主要以制造业为主要案例，详细介绍比提供劳动服务、销售商品业务更复杂的、更深层次的制造产品业务所涉及的相关会计处理问题。

第三节 会计职业领域

会计专业的毕业生如何选择他们的职业生涯呢？他们可能选择在以下三个会计职业领域工作：公众会计、企业会计、政府部门等非盈利组织会计。

一、公众会计

公众会计是为一般社会公众提供专家服务的会计职业领域，类似于医生为病人提供医疗服务，律师为其客户提供法律咨询和代理服务。公众会计主要服务领域之一是为其客户提供审计服务。审计服务领域主要是由注册会计师对企业财务报表进行审检之后，对其列报内容的真实性、公正性、合规性提出专家鉴定意见。

税务服务是公众会计的另一个服务领域。税务服务主要是由税务专家提供税务咨询、纳税筹划、编制纳税报表以及在国家税务机关检查纳税人纳税情况之前提供纳税审查服务。

公众会计第三个工作领域是管理咨询服务。管理咨询服务的领域很宽泛，可以从安装会计的价值控制系统开始，到为企业制定高科技项目研究开发的财务决策等。

二、企业会计

企业会计领域是受雇于一个企业，作为该企业的专职会计师，专门为企业服务的会计职业领域。企业的会计师可以从事以下六个方面的工作。

（一）一般会计领域

一般会计领域，主要从事日常经济活动记录、编制财务报表以及提供与其相关的会计信息。其相关会计职位可以是出纳员、会计员、助理会计师、会计师等。