

21世纪高等院校管理学主干课程

丛书主编：王方华

会计学

(第2版)

ACCOUNTING



赵洪进 主编

清华大学出版社

21世纪高等院校管理学主干课程

丛书主编：王方华

会计学

(第2版)

ACCOUNTING



赵洪进 主编

清华大学出版社
北京

内 容 摘 要

会计学课程是教育部规定的高等院校管理类、经济类本科专业的必修课程。本教材以财政部 2006 年发布的《企业会计准则》为依据,全面系统地阐述了会计学的基本理论和基本方法。在编写时主要考虑了非会计专业学生是会计信息的使用者而非会计信息生产者这一特殊要求,让学生了解会计信息的生成过程,重点掌握如何利用会计信息进行正确的决策。

本教材的内容主要有三部分组成:第一部分为基础会计学部分,主要介绍了会计学的基础理论和方法;第二部分为财务会计部分,主要介绍了会计信息的产生和提供过程以及如何利用会计信息进行正确的决策;第三部分为管理会计部分,主要介绍会计信息的分析和利用方法。

本教材适合高等院校管理类、经济类专业的教学需要,也能满足企业管理人员以及对会计知识有兴趣的读者。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

会计学/赵洪进主编. —2 版. —北京:清华大学出版社,2007.7

(21 世纪高等院校管理学主干课程)

ISBN 978-7-302-15660-4

I. 会… II. 赵… 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 102318 号

责任编辑:刘志彬

责任校对:宋玉莲

责任印制:孟凡玉

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社 总 机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印 刷 者:北京国马印刷厂

装 订 者:三河市新茂装订有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:25.75 插页:1 字 数:613 千字

版 次:2007 年 8 月第 2 版 印 次:2007 年 8 月第 1 次印刷

印 数:1~5000

定 价:38.00 元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:026456-01

编 委 会

丛书主编：王方华

副 主 编：汪 泓 顾宝炎

委 员：陈力华 陈心德 陈玉菁

葛玉辉 邬适融 赵洪进

冬去春来，一转眼间，伴随我国实行改革开放从西方发达国家引入现代企业管理理论已经有 25 年了。25 年来，从引进、消化、吸收到创新、发展，我们走了一条“洋为中用，融合提炼”的道路，许多先进的管理理论，在逐步引进、消化的过程中与中国企业本土的管理经验相结合，创造出许多具有中国特色的管理学的理论和方法。这些理论和方法，不仅为中国的管理学界所接受，为众多的中国企业所应用，还随着中国企业走出国门，走向世界，而为世界各国所瞩目、所应用。中国企业管理的工作者与研究者从理论和实践两个方面都对世界管理学的发展作出了重要的贡献。总结他们的经验，提炼具有中国特色的创新的管理理论，在面临经济全球化的今天显得很有必要。尤其是，把这些理论和方法吸收到大学的经济管理教材中去更为迫切和重要。这是我们组织编写本套丛书的主要动因，也是最直接的推动力。

在组织这套丛书的时候，我们是循着这样的思路设计编写指导思想的：

首先，我们确定了丛书的读者对象为高等院校尤其是理工院校经济与管理专业的本科生以及非管理专业但选修管理作为第二学位的本科生，还有与他们有相近经历的理工科出身的企业管理者。

“定位”对于一切工作很重要，它是取得成功的重要因素。作为大学教师，应懂得因材施教这个道理，知道不同的对象要用不同的方法来开展教学活动。但是以往编写的教材，往往把读者笼统地看成一个无差异的群体，结果教学常常是事倍功半，难以取得预期的效果。这套丛书把读者定位作为一个很重要的写作前提，力求在因材施教上做一番努力。

理工院校学生一般都有较扎实的理工基础，长于逻辑思维，并有较强的信息技术的知识和能力。所以在本书写作过程中我们力求突出主题，讲清概念，并尽量应用现代数理工具解决管理的实际问题。如应用计算机语言解决许多管理中的算法问题，既直观又简便，避免了许多传统、繁琐的计算，使学生学以致用，进而喜欢使用，用得其所。

其次，丛书突出了经济全球化下企业管理的基本特征。众所周知，我国加入世界贸易组织后，中国经济已经融入了世界经济，实际上我国的各类企业都自觉不自觉地参与了全球的商业竞争。作为新形势下的企业管理人员必须具

备国际竞争的能力。同样,用于新一代企业管理人才教学与培训的教材,也必须突出全球化的管理要求。我们深知,现在培养的学生在学成毕业后,大多都要成为企业业务骨干,他们要担负起中国企业走向世界、参与世界竞争的责任。他们在激烈的市场竞争中,将充分应用大学学到的知识,敢于竞争,善于竞争,并在竞争中脱颖而出,成为新一代企业家。这套丛书力求用最新的管理理论,用全球化的经营理念,用国际化战略设计解决企业在发展中急需解决的各类问题,因此适应全球化竞争是丛书写作的重点,是力求全面反映的重要方面。

最后,丛书要体现信息化时代的各种需求。在信息化时代,知识爆炸、信息泛滥,各种新事物层出不穷,作为反映企业管理实践的管理科学也日益受到来自各方面的挑战。许多原理不断得到新的修正,许多概念变得更加简洁明了。为了适应这种变化,我们采取了三条措施,形成了丛书的三个特色。一是,我们在每章的开头部分都列出了关键词和相关的网址,这主要是便于学生利用关键词到这些网站上去查阅最新的资料,这样做不仅便于学生查阅自己感兴趣的资料,同时也扩大了教材的内容,这些网站成为书的一个组成部分,使教材的内容随着信息化平台的不断扩大而获得了无限的增量。二是,我们在部分章节中,突出了计算机软件语言的功能,帮助学生运用新的信息技术去解决管理中的数量化的问题。三是,在书中列出了不少专论、标杆文章、案例分析等与教材的主要内容相配套的辅助读物,这样做扩大了学习的信息量,为教师提高教学质量提供了帮助和增加了手段,教师在教学中随时可以运用信息技术从各方面获取新的资料,及时加以调整,这样便可以在教材的主要内容和基本原理不发生大的改动的同时,通过专论和标杆文章的更新而使教学内容更加丰富,以跟上时代发展的步伐。

本丛书由上海交通大学安泰管理学院院长、博士生导师王方华教授任主编,由上海工程技术大学校长汪泓教授与上海理工大学商学院院长顾宝炎教授为副主编,参与丛书编写的有上海交通大学、上海理工大学、上海工程技术大学和上海应用技术学院二十多位长期从事理工科院校管理专业教学的教师,丛书的写作是在这四所学校老师共同努力下完成的,形成了理工科管理教学的特色,突出经济全球化需要的特点,反映信息技术革命的特征。我们希望这套丛书的出版能填补管理专业教材中的一些空白,能受到相关学校老师与同学的重视,为中国企业管理学科的发展发挥一点作用,作出应有的贡献。

本书的写作与出版得到了上述四所学校领导与教师的鼎力相助,得到了清华大学出版社的高度重视和帮助,在此一并表示感谢。

王方华

2005年5月于上海交通大学安泰楼

会计学课程是高等院校管理类、经济类本科专业的必修课程。会计作为一个经济信息系统和国际通用的商业语言,其所提供的信息是企业管理者据以决策所必不可少的,是从事经济和管理工作的人员所必须掌握的一门基础性知识。本教材是为非会计专业的学生学习会计学的理论和方法而编写的。

2006年2月,财政部发布了新的会计准则体系,同年10月又发布了《企业会计准则——应用指南》,标志着我国企业会计准则体系的构建工作已基本完成。新准则从2007年1月1日开始在上市公司施行,随后将在其他企业全面施行。新会计准则不仅理念新、体系完整,而且充分体现了与国际准则的趋同。为了使本教材及时反映会计准则的变化,我们对2005年版《会计学》作了修订。

在修订过程中,主要根据非会计专业《会计学教学大纲》的要求以及新颁布的《企业会计准则》,并努力吸收当前我国会计学界相关的最新研究成果。本教材作为经济管理类专业的会计学教材,与会计学专业的会计学教材在学习要求、学习内容以及侧重点方面存在较大的差异。非会计学经济管理类专业会计学的学习,应该注重会计信息的获取、会计知识和方法在管理中的应用,注重培养学生学会怎样运用会计信息,而不是怎样编制会计信息。

本教材的内容主要有三部分组成:第一部分为基础会计学部分,包括第1章至第4章,主要介绍了会计学的基础理论和方法;第二部分为财务会计部分,包括第5章至第15章,介绍会计信息的产生和提供过程;第三部分为管理会计部分,包括第16章至第19章,主要介绍会计信息的分析和利用方法。其主要特色在于:

- 突出应用性。注重会计信息的获取、会计知识和方法在管理中的应用,培养学生学会怎样运用会计信息。
- 突出结构新。目前国内很多同类图书在编写结构上存在很大差异。《会计学》究竟采用何种结构?本教材在编写时根据教育部对非会计专业《会计学教学大纲》的要求,结合多年的教学经验以及实际工作中的要求,进行了结构上的调整与扩展。
- 突出内容全。本教材在编写时根据最新颁布的会计制度、会计准则及补充规定,并吸收当前我国会计学界相关的最新研究成果,做到了教材内容全、内容新,满足教学 and 实际工作的需要。



- 突出通俗易懂。本书在编写过程中,充分考虑到初学者的需要。理论、实例和分析相结合,以引起读者的注意和兴趣,引导他们轻松、牢固地掌握会计学的基本原理。

本教材由赵洪进任主编,负责对全书的总纂、修改与定稿。本次第二版由赵洪进、张云老师全面修订。参加第一版编写的人员有赵洪进、张云、李祖爱、李文卿、吴开、赵岩、宋良荣、顾晓安等老师。

由于编者水平有限,书中不足之处,恳请读者批评指正。

编者

2007年5月

总序	Ⅲ
前言	V
第1章 总论	1
1.1 会计概述	2
1.2 会计基本假设与会计信息质量要求	6
1.3 会计方法与会计的基本程序	10
1.4 会计要素与会计等式	13
1.5 会计学和会计学科体系	19
本章小结	20
复习与思考题	20
案例分析	21
练习题	22
第2章 账户与复式记账	23
2.1 会计科目与账户	24
2.2 借贷记账法	32
本章小结	41
复习与思考题	42
案例分析	42
练习题	42
第3章 会计凭证、账簿与会计核算组织程序	44
3.1 会计凭证	44
3.2 会计账簿	54
3.3 会计核算组织程序	61
本章小结	65
复习与思考题	65
案例分析	65



练习题	66
第4章 会计工作组织	67
4.1 会计工作组织概述	67
4.2 会计机构设置	68
4.3 会计人员及会计人员职业道德	70
4.4 会计法规体系和会计档案	74
本章小结	77
复习与思考题	78
案例分析	78
练习题	79
第5章 货币资金	80
5.1 货币资金概述	80
5.2 现金	81
5.3 银行存款	85
5.4 其他货币资金	91
本章小结	94
复习与思考题	95
案例分析	95
练习题	95
第6章 应收及预付款项	96
6.1 应收票据	97
6.2 应收账款	101
6.3 预付账款	104
6.4 其他应收款	105
本章小结	107
复习与思考题	107
案例分析	108
练习题	108
第7章 存货	109
7.1 存货概述	110
7.2 原材料	116
7.3 包装物	122
7.4 低值易耗品	124
7.5 委托加工物资	125
7.6 库存商品	127

7.7 存货盘存和清查	128
7.8 存货减值	131
本章小结	132
复习与思考题	132
案例分析	133
练习题	133
第8章 投资	135
8.1 投资概述	136
8.2 交易性金融资产	136
8.3 可供出售金融资产	139
8.4 持有至到期投资	141
8.5 长期股权投资	144
8.6 长期股权投资减值	148
本章小结	149
复习与思考题	149
案例分析	150
练习题	150
第9章 固定资产	152
9.1 固定资产概述	152
9.2 固定资产的取得	154
9.3 固定资产的折旧核算	157
9.4 固定资产的后续支出	162
9.5 固定资产减值	164
9.6 固定资产处置	164
9.7 固定资产清查	167
本章小结	168
复习与思考题	169
案例分析	169
练习题	170
第10章 无形资产及其他资产	172
10.1 无形资产	173
10.2 其他资产	179
本章小结	180
复习与思考题	180
案例分析	180
练习题	182



第 11 章 流动负债	183
11.1 流动负债概述	184
11.2 短期借款	184
11.3 应付票据	185
11.4 应付及预收款项	186
11.5 应交税费	188
11.6 应付股利和应付利息	197
11.7 应付职工薪酬	198
11.8 其他应付款	202
本章小结	202
复习与思考题	203
案例分析	203
练习题	204
第 12 章 非流动负债	206
12.1 非流动负债概述	207
12.2 长期借款	207
12.3 应付债券	209
12.4 长期应付款	212
12.5 专项应付款	215
12.6 借款费用	215
本章小结	216
复习与思考题	217
案例分析	217
练习题	218
第 13 章 所有者权益	220
13.1 所有者权益概述	221
13.2 实收资本	222
13.3 资本公积	224
13.4 留存收益	225
本章小结	228
复习与思考题	229
案例分析	229
练习题	230
第 14 章 收入、费用与利润	231
14.1 收入	231

14.2 费用	238
14.3 利润	243
本章小结	250
复习与思考题	251
案例分析	251
练习题	251
第 15 章 财务报告	253
15.1 财务报告概述	254
15.2 资产负债表	257
15.3 利润表	264
15.4 现金流量表	268
15.5 所有者权益变动表	272
15.6 附注	275
本章小结	276
复习与思考题	277
练习题	278
第 16 章 财务报表分析	279
16.1 财务报表分析概述	280
16.2 财务指标分析	283
16.3 账务报表的综合分析	300
本章小结	303
复习与思考题	303
案例分析	303
练习题	304
第 17 章 本量利分析原理	309
17.1 成本习性分析	310
17.2 变动成本法	315
17.3 本量利分析	316
本章小结	322
复习与思考题	323
案例分析	323
练习题	324
第 18 章 会计预测与决策	326
18.1 预测分析	327
18.2 短期经营决策	342



18.3 长期投资决策	354
复习与思考题	365
案例分析	366
练习题	367
第19章 会计规划与控制	370
19.1 全面预算	371
19.2 成本控制	373
19.3 存货控制	380
19.4 责任会计制度	384
本章小结	392
复习与思考题	393
案例分析	393
练习题	394
附录 企业会计准则——基本准则	395
参考文献	400

总 论

第 1 章



会计(accounting)

会计要素(accounting factor)

资产(assets)负债(liability)

收入(income)

财务会计(financial accounting)

会计原则(accounting principles)

会计信息(accounting information)

会计核算(business accounting practice)

所有者权益(owners' equity)

费用(expenses)利润(profits)

管理会计(management accounting)

会计期间(accounting period)



互联网资料

<http://shuchuan.myetang.com>

<http://www.cninfo.com.cn/info/14237.pdf>

<http://kahn.xj.cninfo.net/tax/ckfg/ckfg.html>

<http://www.shufe.edu.cn/kjxy>

<http://www.fec.com.cn>

<http://cpa.esnai.com>

在一个组织中,虽然会计是由专业会计人员履行的一项必不可少的职能,但其生成的会计信息,究竟是财务信息还是管理信息则取决于管理的需要。正因为会计具有管理职能,所以主计长(controller)是许多企业高层管理人员之一。在高层管理人员职权划分中,主计长负责为其他管理人员提供管理会计信息和会计报告。为此,会计部门需聘用管理会计和财务会计两方面的专业会计人员。这些专业会计人员的职责是对生成财务和管理报告的信息系统进行设计、安装和管理。

资料来源:[美]罗伯特·N.安索尼,詹姆斯·S.里斯,朱利·H.赫特斯坦著,骆珣等译.会计学.第九版.北京:北京大学出版社,2000,5.

1.1 会计概述

1.1.1 会计的产生和发展

会计是应人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。不论是生活资料的生产还是生产资料的生产,都是人们运用劳动工具,耗费劳动对象和劳动时间的过程。在任何社会形态下,人们进行生产的目的,都是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,以提高经济效益。为达到这一目的,人们就必须采用一定的方式、方法,对生产活动进行管理。这种管理,一方面对生产过程中人力、物力、财力的耗费数量和劳动产品的数量进行记录和计算;另一方面将其劳动耗费与劳动成果进行比较,考核其经济成果。这种借以取得有关生产活动方面的信息(数据资料)就属于会计的内容。会计是社会发展到一定历史阶段的产物。

会计是一定环境下的会计,会计的产生与发展深刻地受到会计环境变化的影响。会计环境是指与会计产生、发展密切相关,并决定会计思想、会计理论、会计组织、会计规范,以及会计工作发展水平的客观历史条件及特殊情况。随着商品货币经济的建立和社会生产力的不断发展,会计经历了一个由低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐渐完善的发展过程。会计发展主要包括:会计起源阶段、古代会计发展阶段、近代会计发展阶段和现代会计发展阶段。

会计的起源阶段可以追溯到人类的史前时期。根据史学家的考证,在原始社会末期,为适应社会生产的需要,就出现了为管理生产活动的原始计量和记录行为。我国商代创造了从1~10的数码字和数目的位值制,并有“结绳记事”、“刻契计数”之说;古巴比伦有“泥板记日”,古埃及有“刻石记事”的行为等。这些极为简单的原始计量和记录行为,它不仅与会计有关,而且与统计有关,在人类会计发展史上,将原始计量和记录行为,称为会计的起源阶段。

从奴隶社会到封建社会末期,在会计史上称之为古代会计发展阶段。古代会计经历了几千年的漫长岁月。当人类社会进入奴隶社会和封建社会时,由于商品货币经济较快发展,生产活动日趋复杂,但工商业发展较慢且分散经营,当时的会计虽有民间家计核算和账房组织,但主要是以官厅会计为中心,用来核算和监督国家财政收支活动。所以在会计发展史上又常把古代会计称为官厅会计。官厅会计在我国有其悠久的历史。据有关史籍记载,我国远在周代,就设有专门的官员掌管朝廷的财物和赋税,进行“日计岁会”的工作。宋代创造和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当与现在会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。“四柱结算法”是我国会计史中的一项杰出成果,并为创造我国的收付记账法奠定了理论基础。明、清两代出现了一些工商企业,是我国封建社会中带有萌芽性质的商品经济部分。山西的傅山,以四柱为原理设计了一套适应商业的会计核算方法——“龙门账”。龙门账将全部经济业务按性质、渠道科学地分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各种负债)四大类账目,运用“进一缴”=“存一该”的平衡公式,计算企业的盈亏。在欧洲,公元前200年古罗马帝国设有财务官员负责监督当地政府的财政收支状况,财务官员要亲自提交财务报表,并由一名

检查人员听取这些记录,进而判断会计记录是否属实。中世纪会计从意大利宗教战争期间又开始复兴。1340年热那亚(Genoese)的会计记录中出现了萌芽状态的复式簿记方法,同时在英国设置了财政部门。在古代会计阶段,许多现代会计中大家已经熟知的概念或思想已经初露端倪,但在这个阶段,会计所具有的专门的方法、对象、职能等远远还未形成;会计还没有从生产中明显地分离出来,还只是作为生产的一个附带部分而存在。

12~15世纪,伴随着西欧资本主义经济关系的萌芽与生长,产生了复式簿记,把古代会计推进到近代会计发展阶段。近代会计是商品经济的产物。根据文献记载,借贷记账法起源于13世纪的意大利。那时,地中海一带的商业比较发达,意大利的佛罗伦萨市便出现了专门经营贷金业的经纪人。他们的业务是从某些人手中借来钱,再转手贷放给其他人,这些转账业务,记入账簿分别用借方、贷方加以记载,这便是借贷记账法的由来。14世纪,随着商品经济的发展,借贷记账法也逐渐完善,并发展为威尼斯簿记。1494年意大利数学家卢卡·巴舒里在《算术、几何及比例概要》一书中专门用一个章节阐述了复式簿记的基本原理。这一名著的问世,是复式记账形成的重要标志,也是世界会计学者公认的会计发展史上的一个里程碑,也是近代会计的开始。近代会计阶段是处于以记账为主的簿记阶段。

大多数会计学家认为20世纪30年代以后是现代会计发展阶段。在1933年之后,西方各国为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,先后制定了会计原则,把会计理论和方法推上了一个新的水平。20世纪50年代以后,由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等引入会计,丰富了会计学科的内容。电子计算技术在会计领域的应用,实现了会计自动化、电算化。尤其是管理会计的出现和成型,使会计由事后算账为主转变为事前预测、决策,事中控制和事后核算与分析。会计已经成为经济管理的重要组成部分。

在我国,由于封建社会较长,直至新中国成立前还属于半封建半殖民地社会,因而近代会计的引进、应用和发展较晚,使我国的会计水平与先进国家的差距越来越大。新中国成立以后,为适应社会主义经济管理的需要,才相应地引进并推广使用了苏联模式的近代会计。随着新中国经济的高速发展,会计得到发展与提高。特别是党的十一届三中全会以后,会计工作受到前所未有的重视,会计科学研究正朝着为创建具有中国特色的会计理论方法体系的方向前进。为适应市场经济的发展,我国1992年11月30日《企业会计准则》的颁布及实施,奠定了中国会计国际化的基石。

综上所述,会计是随着社会生产的发展和经济管理要求的不断提高而产生、发展并不断完善起来的。会计作为一种管理活动,其管理经济的作用日益显著,日益为人们所认识和理解。经济愈发展,会计愈重要。

1.1.2 会计的概念

关于会计的概念,迄今为止,人们还没有一个统一的定义。建国以后,我国会计界进行过多次讨论。进入20世纪80年代,我国会计界对会计概念的讨论达到高潮。在各种观点中,最具代表性的有两种观点:一是“管理活动论”,二是“信息系统论”。

“管理活动论”认为:“会计是人们管理生产过程的一种社会活动”,“会计不仅是管理经济的工具,它本身就具有管理职能,是人们从事管理的一种活动”。这种观点强调会计工作是一种管理工作,因此会计的本质是一种管理活动。这种管理工作是随着经济发展、企业规模扩大,逐渐地从综合管理中分离出来的。“信息系统论”认为:“会计是旨在提高企业和各