



浙江省高等教育重点建设教材
应用型本科规划教材

会计学教程

A C C O U N T I N G

◆ 主 编 王斐波
副主编 钟 艳 李明伟



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社



浙江省高等教育重点建设教材
应用型本科规划教材

会计学教程

A C C O U N T I N G

◆ 主 编 王斐波
副主编 钟 艳 李明伟



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学教程 / 王斐波主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2007. 3

应用型本科规划教材

ISBN 978-7-308-05170-5

I. 会… II. ①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 025801 号

会计学教程

王斐波 主编

总 策 划 周卫群

责任编辑 周卫群

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 浙江省临安市曙光印务有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 19.75

字 数 355 千

版 印 次 2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月第 1 次印刷

印 数 0001—3000

书 号 ISBN 978-7-308-05170-5

定 价 29.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88072522

总 序

胡祖光

应用型本科教育是在我国经济建设现代化和高等教育大众化推动下产生的一种新类型本科教育。研究型 and 教学研究型高校主要培养理论型人才,高职类院校培养技能型人才,而大量的教学型本科院校、独立学院培养的是介于前两类院校之间的应用型人才。应用型本科教育作为一种独立的教育类型,它具有自己的人才培养目标、培养规格、培养过程、培养方式和评价标准。

随着办学规模的快速扩大和分类指导、分层教学的开展,应用型本科高校的人才培养定位日益清晰,但作为实现培养目标重要工具的教材建设却远远滞后。由于应用型教材种类和数量的匮乏,使得许多院校不得不沿用传统研究型教学的教材。严重影响了应用型本科院校人才培养目标的实现。浙江大学出版社一直关注应用型本科院校的建设与发展,把开发应用型本科教育教材列为重要工作,组织力量并与相关高校密切合作,与广大一线教师、院系教学领导进行充分有效的研讨、交流,组织优秀的作者队伍编写教材,努力编写出适合应用型人才培养需要的教材。

应用型本科院校大多设置有经管类专业,在学人数量很大,涉及的课程也很多。浙江大学出版社在调查研究基础上,优先开发了教学急需、改革方案明确、适用范围较广的教材。

本系列教材具有以下特色：

1. 强调教材要符合应用型本科教育的定位和人才培养目标。考虑到应用型本科教育既要符合高等教育法关于本科教育学业标准的规定,又要充分体现应用性的特点,强调以应用为主线来构建教材的结构和内容,做到基本理论适度,实际应用性突出。同时,把经管类学生应当学习和掌握的应知应会的基本技能贯彻于教材中,把理论与实验实训有机结合起来。

2. 强调教材及时反映新观点、新技术、保证学生接收和掌握前沿实用的知识和技能。把当前生产工程、管理、服务一线的新观点、新技术收到教材中,增强学生的学习能力、就业能力、转岗能力和创业能力。

3. 聚集多校力量,吸纳各校教改成果,提高教材质量。将情况较为类似的学校组织到一起进行教材编写,挑选业务水平高、教学经验丰富的一线骨干教师作为主编。通过集体讨论来决定教材的整体框架、内容选取,把各校的教学改革成果体现到教材中。

相信这套精心策划、认真编写出版的系列教材会得到广大院校的认可,对于应用型本科院校经济管理类专业的教学改革和教材建设将起到积极的推动作用。

2006年8月

前 言

目前,国内高校会计学教材有两类:一类是内容以紧扣中国会计实务的以理论为主的,供本科生使用的会计教材,另一类是以会计实务操作为主的,供高职高专使用的会计教材。由于应用型本科院校起步较晚,办学时间较短,尚未形成专门的教材,大多使用第一类本科教材,对应用型本科院校非财务会计专业的学生来说,这类教材在目标和内容上存在一些缺陷。为了适应应用性本科院校培养“应用型的高级人才”这一目标的需要,我们根据新出台的《企业会计准则》,结合我们多年的教学经验和科研成果,申报了2006年度“浙江省教育厅重点建设教材”,并且立项。课题组成员对教材的大纲和内容反复讨论后,编写了这本适合应用性本科院校非财务专业学生使用的《会计学教程》。

我们认为,与国内现有的同类教材比较,此次编写的《会计学教程》具有三大特点:一是在教材内容安排上,改变了目前会计学教材按会计要素介绍会计核算的“制度加说明”编写模式,取而代之的是按照企业经济活动的过程(即业务循环)来阐述企业主要经济活动的会计核算,使学生容易理解和接受。二是在写作风格上,我们注重理论联系实际,使会计从实际中来,通过理论阐述和方法的运用又回到实践中去;配备丰富的例题、习题和案例,便于案例教学和启发式教学,以提高使用者的教学效率和教学效果。三是在最终使用目的上,我们注重培养学生运用知识的能力,让会计信息使用者阅读、分析财务报表,以增强非财会学生利用会计信息进行经营决策和投资决策的能力。

本书由浙江工业大学之江学院王斐波教授担任主编,负责拟定编写大纲,浙江工商大学商学院钟艳副教授担任副主编。浙江工业大学之江学院、浙江工商大学商学院和浙江大学宁波理工学院三所学校的教师参加了编写。各章编写分工如下:第一章、第四章(第四、五节),王斐波;第二章,苏芝;第三章、第四章(第一、二、三节)李明伟;第五章,周赞;第六章、第七章,钟艳。初稿完成后,由王斐

波对全书进行修改,并总纂定稿。

在编写和出版过程中,我们得到了浙江工业大学之江学院、浙江工商大学商学院和浙江大学宁波理工学院的全力支持;浙江大学出版社对本书的出版和发行工作给予了大力支持,在此一并表示衷心的感谢!

由于会计领域的知识日新月异,加上我们的水平有限,书中一定存在缺点和错误,恳请读者批评指正。

《会计学教程》编写组

2007年2月于杭州

目 录

第1章 初识会计	001
1.1 会计的概念	001
1.2 会计目标	008
1.3 会计核算的基本前提和一般原则	012
1.4 会计规范	023
1.5 会计实践操作的一般原理和简要流程	029
1.6 会计的职业道德	031
本章小结	034
思考与练习	035
第2章 会计要素和会计等式	039
2.1 会计对象	039
2.2 会计要素	046
2.3 会计等式	055
本章小结	061
案例分析	061
思考与练习	061
第3章 账户和借贷记账法	068
3.1 会计科目	068
3.2 会计账户	077
3.3 借贷记账法的基本原理	084

3.4 借贷记账法在小企业中的应用	100
本章小结	101
案例分析	101
思考与练习	102
第4章 企业主要经营活动的核算	111
4.1 企业筹资业务的核算	112
4.2 生产准备业务的核算	121
4.3 企业产品生产业务的核算	139
4.4 企业销售业务的核算	151
4.5 企业利润形成与利润分配业务	160
本章小结	170
案例分析	170
思考与练习	171
第5章 会计实践操作的工具和手段	181
5.1 会计实践操作概述	182
5.2 会计凭证	183
5.3 会计账簿	199
5.4 会计核算组织程序	221
本章小结	228
案例分析	229
思考与练习	229
第6章 财务报表	236
6.1 财务报表概述	236
6.2 资产负债表	242
6.3 利润表	246
6.4 现金流量表	249
6.5 所有者权益(股东权益)变动表	259

本章小结	261
思考与练习	262
第7章 财务报表的阅读与分析	265
7.1 财务报表分析概述	265
7.2 资产负债表的阅读与分析	277
7.3 利润表的阅读与分析	283
7.4 现金流量表的阅读与分析	296
本章小结	303
思考与练习	304
参考文献	307

第1章

初识会计



学习目标

会计是人类社会中客观存在的一种现象,是人类生活中一项必不可少的重要因素,社会上的每一个人一生中或多或少地都要和会计打交道,如:你的薪金或其他收入要通过会计部门领取;你的一些开支要到会计部门报销;各个单位的日常收支活动要由会计部门记录、计算;每个企业的经营成果要由会计部门确定、揭示乃至处置,等等。会计学是一门科学,是研究会计实践活动产生及其发展规律的知识体系,与其他学科一样,有着与其相适应的基本理论和基本方法。

通过本章的学习,要求对什么是会计,会计是干什么的,以及会计规范、会计实践操作的原理、流程等,有一个概括、清晰的了解。

1.1 会计的概念

1.1.1 会计的产生和发展

会计是一门既古老又新兴的管理学科,它源远流长,随社会经济的发展而发展。物质资料的生产是会计产生和发展的基础。人类进行生产活动,一方面要

创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生各种劳动消耗,如耗费一定的人力、物力。在任何社会形态中,人们进行生产活动,总是力求以尽可能少的劳动消耗,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,产生经济效益。基于这种客观需要,人们在进行生产活动的同时,就需要对劳动耗费和劳动成果进行记录、比较和分析,以便获得生产过程及其结果的经济资料,据以总结过去,了解现状,安排未来。因此,会计是适应社会生产发展和管理的要求而产生的,是“过程的控制和观念总结”。从控制和总结的过程来看,它是一种经济管理活动;从控制和总结的结果来看,它是一个信息系统。

1. 会计产生于原始社会

会计产生于人类社会的早期生产活动,但它最初只是作为生产职能的附带部分,由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品,出现了社会分工和私有制,特别是商品经济有了一定的发展后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门的独立职能,成为由专职人员从事的一项经济管理活动。

会计从简单的记数产生,发展演变成为具有科学理论和实践规范的一项管理活动,经历了漫长的历史过程。在我国,会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,很早就有了。在原始社会时期,就已经有所谓的“记账员”,他们经手财物收支,记录各种账目。相传的“结绳记数”、“刻木记数”,就是会计的雏形。

2. 会计在奴隶社会的发展

到了奴隶社会,由于生产力的发展,使简单的会计计算有了进一步的发展,并在一定阶段产生了奴隶制国家的政府会计。在周朝时期,就有管理全国钱粮的官吏,称为“大宰”、“司会”,其职能是:“掌国之官府、郊野、县都之百物财用。凡在书契版图者之贰,以逆群吏之治,而听其会计。”(《周礼·天官·司会》)“司会”主管会计,为计官之长。他们掌管皇朝的财物和赋税,定期向帝皇报告。在奴隶社会,“零星算之为计”、“总合算之为会”,这是对会计最简单的描述。

3. 会计在封建社会的发展

到了封建社会,生产力有了新的发展,会计也得到了相应的发展。我国战国时期进入了封建社会,生产力有了发展,已有黄金白银为货币。唐元和二年(公元807年)韦处厚所作的《大和国计》二十卷,是我国最早的会计专著。唐宪宗元和元年(公元806年),有“飞钱”——具有纸币性质,类似汇票。宋高宗(公元1127—1162年)在太府寺中专设有“审计司”,掌管查账的工作,这是我国专设会计、审计机构的创始。我国宋代初开始出现了“四柱清册”的会计核算模式,即在会计簿籍及报表中并列“四柱”,称为“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别反映

“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”和“期末结存”。“四柱清册”的会计核算模式反映了我国劳动人民在会计实践中的智慧,这种模式一直沿用到封建社会末期。明朝末年,商界有人把“官厅会计”的账簿格式及登记方法改为适应商界的“龙门账”。鸦片战争前的清朝,在较大的工场手工业中,已专设“账房”,设置账簿,考核费用、成本与利润。

4. 中国近代、现代会计的建立和发展

20世纪初以后,西方会计理论在中国广泛传播,复式记账方法在企业会计实务中得到广泛运用。1914年北洋政府颁布了中国历史上的第一部会计法。20年代以后,在上海、广州等大城市相继出现了会计师事务所。

新中国成立以后,我国会计的外部环境经历了若干重大的变化,使我国会计无论在理论上还是在实务上经历了不同的发展阶段。50年代至70年代,我国会计基本上按照苏联的模式,建立了一套计划经济体制下的“报账型”会计理论和方法,会计在很大程度上代行了政府的一部分职能。改革开放以后,我国从高度集中的产品经济向商品经济转变,会计也随之开始由报账型向管理型转变,财务会计开始与现代西方会计接轨,管理会计在更大范围内进行了具有中国特色的实践。1985年1月21日,六届人大九次会议通过了新中国的第一部《会计法》,标志着我国会计法制建设迈出了重要的一步。进入90年代后,我国政府提出实行社会主义市场经济,外资的引进、企业的集团化与股份化以及金融市场的逐步形成和完善对会计提出了新的要求,会计改革呼声高涨,会计与国际接轨的迫切性日益显现。1992年年底财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,标志着中国会计的历史性改革拉开了序幕。次年分行业的会计制度和财务制度一举出台。1993年12月29日,八届人大五次会议修改了《会计法》。1999年10月31日,九届人大会议第十二次会议进一步修订了《会计法》,再修订的《会计法》于2000年7月1日施行。2006年2月财政部颁布了修改后的《企业会计准则——基本准则》,在2007年1月1日开始实施。

5. 会计在资本主义社会的发展

在西方国家,会计作为记录经济活动的手段,可以追溯到公元前3600多年,某些会计理论可以追溯到古希腊和古罗马时代。但会计理论的形成主要在15世纪的意大利。15世纪末期,意大利商业城市兴起,贸易发展迅速,商品交换和货币借贷的日益发展使意大利积累了大量的财富。从此,独资经营模式逐步被合伙经营和代理经营所替代。这种变化促进了会计实践和理论的发展,会计核算需要有一套完整、系统的核算方法。于是,复式簿记在意大利产生了。1494年意大利数学家巴其阿勒在他的著作《算术、几何与比例概要》中正式介绍了复

式簿记理论,这标志着近代会计的诞生,也是会计发展史上一个重要的里程碑。

18 世纪末,世界经济的重心由意大利转移到英国。英国工业革命大大促进了生产力的发展,生产分工日益社会化,规模日趋扩大。由此出现了公司这一新型的企业组织形式,企业的所有权和经营权相继分离。所有权和经营权的分离,客观上对簿记提出了新的要求,即簿记不仅要记录企业发生的经济活动,而且要向有关当事人报告经营活动的结果;不仅要提供经济信息,而且要审查账目,以起到查错防弊的作用。因此,到 19 世纪末,英国在意大利复式簿记理论的基础上产生了会计报表;在会计理论和实务上完成了由凭证到账簿再到报表的会计循环。20 世纪初以后,特别是第二次世界大战以后,世界经济的重心转移到美国。科学技术的迅速发展及其在生产中的广泛应用,极大地推动了经济的发展。企业的规模越来越大,内部组织结构也更为复杂,经营风险日益显现。传统的会计已经不能满足客观环境的需要,于是作为会计和管理完美结合的“管理会计”便诞生了,可以说这是会计史上的一次革命。20 世纪 50 年代以后,随着会计信息应用范围的进一步扩大,对会计信息可靠性、充分性的要求越来越高。为此,各国开始研究和制定会计原则和具体的会计核算规范,使会计理论日臻完整。随着国际经济交往的广泛开展,会计的国际化进程不断加快,现代会计的内涵和外延也在不断地丰富和发展。

1.1.2 会计的含义和特点

1. 会计的含义

关于现代会计的定义,中外会计界,许多学者提出了自己的看法,但从来没有统一过。目前,大致有以下四种提法:

(1)管理活动论。所谓会计,是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总和分析、评价。

(2)管理工具论。所谓会计,是指一种技术手段,是反映和监督生产过程的一种方法,是管理经济的一种工具。

(3)艺术论。所谓会计,是指科学、能力和技巧的结合,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项,以具有意义的方式且用货币表示,予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

(4)信息系统论。所谓会计,是一个信息系统,它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息,以供信息使用者判断和决策之用。

从会计的产生和发展过程看,会计从简单的收支记录发展到一项管理技术和管理活动,已经形成了一套完整的理论体系。会计产生和发展的历史进程表

明,在任何社会形态下,要发展经济都离不开会计;经济越发展,会计越重要。会计从性质上讲,是一种经济管理活动,是经济管理的重要组成部分。我们可以把会计的概念表述为:会计是以货币作为主要计量单位,采用专门的方法,对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督,并利用所提供的信息进行预测、控制和指导的一种管理活动。

2. 会计的特点

会计是经济管理的重要组成部分。作为一种管理活动,它具有以下几个特点:

(1) 以货币作为主要计量单位

会计作为反映经济业务的一种手段,最大的特点是以货币作为统一的计量单位。这是会计核算区别于其他经济核算(如统计核算、业务核算)的最大特点。企业在生产经营过程中所发生的各种经济活动,其表现形式是各不相同的,所发生的资源消耗和取得的经营成果也表现出不同的形态。会计核算时只有以货币作为统一的计量单位,才能进行计算、比较和分析,所提供的会计信息才能被人们理解和使用,会计目标才能得以实现。

(2) 以凭证作为主要依据

会计工作,无论是经济业务的记录,还是资源消耗和经营成果的计算,都必须以凭证作为依据。没有真凭实据,不能进行会计记录。这个特点体现了会计核算过程和核算结果的真实性要求,也为会计信息的充分利用和审计查账工作提供了必要的条件。

(3) 提供的经济信息具有连续性、完整性和系统性

从时空观来观察,会计具有连续性、完整性和系统性的特点。连续性是指会计对经济活动的确认、计量、记录、报告是按时间顺序连续不断地进行的。本期的结束就是下期的开始,本期记录的结果便是下期记录的起点;只要企业处于持续经营,会计工作就不会中断。完整性是指会计对主体发生的所有经济活动,不论其金额大小与否,也不论其性质重要与否,都要进行确认、计量、记录和报告,不得遗漏。系统性是指会计在确认、计量、记录和报告时,必须采用科学的方法对经济活动的内容进行分类,以提供相互联系、相互勾稽的核算资料,使会计数据资料能为信息使用者所理解,有助于他们进行决策。

(4) 核算有独特的方法

会计核算会计工作的主要内容,会计核算有别于统计核算和其他业务核算的特点之一,就是会计核算有一套独特的方法,如设置会计科目、复式记账、登记账簿、编制会计报告等,只有运用这些专门方法,才能产生和提供有用的会计

信息。而运用这些方法又具有很强的专业性、规范性和强制性。因此在实际工作中,会计工作是由具有专业知识的会计人员完成的。

1.1.3 会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中固有的功能。现代会计具有核算和监督两项基本功能。当然,随着社会发展和会计环境的变化,会计的职能在不断地发展和变化,其核算和监督的内容在不断地发展和深化,其表现形式在不断地更新和变化。

1. 核算的职能

(1) 核算职能的含义

会计的核算职能是指会计在客观上能够对会计要素进行确认、计量、记录和报告,以反映会计主体的经济活动及其结果,为经济管理提供经济信息。核算是会计最重要和最基本的职能,是产生其他诸项职能的前提。

确认:是按照规定的标准和方法,对应当由会计系统处理的各项会计信息进行明确和认定的过程。

计量:是运用一定的计量标准和计量单位对经过会计确认后应当进入会计系统进行处理的各项会计信息加以衡量、计算和确定的过程。

记录:是将纳入会计信息系统的项目按照计量后的金额记载到会计账簿体系中。

报告:是依据一定的标准和格式,根据会计信息使用者的决策需要,综合提供和输出会计信息系统加工成果的过程。

(2) 核算职能的特点

①会计核算主要是从价值方面反映会计主体的经济活动,为经济管理提供数据资料。从会计的发展历程来看,会计反映经济活动,可以采用实物量度、货币量度和劳动量度(工时)三种方式。在现代市场经济条件下,会计主要是利用货币计量工具,通过一系列价值指标,综合反映经济活动的过程和结果。

②会计核算包括事后核算和事前核算。传统的财务会计主要是对已经发生的经济活动进行事后反映,但随着市场经济的发展,市场竞争日趋激烈,社会经济活动逐渐复杂化,会计的核算职能在时空上有了新的发展。即会计不仅要反映经济活动的历史和现状,还要分析和预测未来的经济前景,为经营决策提供更多、更有用的经济信息。从这个意义上讲,会计核算不同于简单的反映,核算和反映的区别也在于此。

③会计核算具有连续性、完整性和系统性。这是由会计的特点所决定的。

所谓连续性,是指会计对会计要素的核算要按照时间先后顺序延续下去,不得中断。所谓完整性,是指会计对所有的经济活动都要进行核算,不得遗漏。所谓系统性,是指会计核算必须进行分类核算,既有总括核算,又有详细核算;提供的资料必须是相互联系的,成为一个有序的体系,而不是杂乱无章的数据堆积。

2. 监督的职能

会计的监督职能是指会计在客观上能够按照一定的目的和要求,对会计主体的经济活动实行有效的控制,以达到预期的目标。会计监督是在会计核算基础上进行的,它有以下主要特点:

(1)会计监督主要是通过货币计量对价值指标的监督,进而实现对经济活动的监督。会计核算能够提供各种核算指标,如收入、成本、利润、资金等,会计监督就是利用这些核算指标监督经济活动的合法性、合理性和真实性,以达到控制和考核经济活动的目的。会计监督的这一特点说明会计监督不同于一般的业务控制,它是对业务活动的价值属性进行的控制和评价;业务活动的控制最终会在价值监督中体现出来,而价值监督又会促进业务活动的控制。

(2)会计监督包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计在预测经济前景、编制业务计划、预算时所实施的监督。它主要是审查未来经济活动的可行性、合理性和合法性,参与经济决策,并对未来经济活动予以指导。事中监督是指对日常经济活动发生过程的监督。会计能够对日常的核算资料进行审查,及时发现偏差和失误,指出经营计划在实施过程中出现的问题,提出改进措施,督促有关部门及时采取措施调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。事后监督是指会计在经济活动发生和完成以后所实施的监督。它以事先制定的目标、标准和要求为依据,通过对会计核算资料的比较分析,考核和评价经济活动的合法性和有效性。

(3)会计监督以国家的法律、法规、制度和会计主体内部制定的规章、计划、定额、合同等为依据。会计主体的经营活动只能在遵守国家法律、法规和制度的前提下进行,并以一定的经营计划和经营目标为依据,为此必须制定各项管理制度。会计在履行监督职能时,判断经济活动是否合法、合理的主要依据是国家的法律、法规和内部的经营计划、定额和制度等。因此,会计监督是督促企业遵纪守法、保证会计信息合法、真实的重要手段。

会计核算和会计监督是相辅相成、不可分割的辩证统一。会计核算是会计的首要职能,是会计监督的基础;没有会计核算,会计监督则失去存在的基础。会计监督是会计核算的延伸,是为了更正确核算;没有会计监督,会计核算则失去存在的价值。