

会计学概论

INTRODUCTION TO
ACCOUNTING

杨秀平◎主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

21世纪 全国高职高专通识课规划教材

会计学概论

INTRODUCTION TO
ACCOUNTING

杨秀平◎主编



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学概论/杨秀平主编. —北京:北京大学出版社,2007.8

(21世纪全国高职高专通识课规划教材)

ISBN 978-7-301-12291-4

I. 会… II. 杨… III. 会计学-高等学校:技术学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第080653号

书 名: 会计学概论

著作责任者: 杨秀平 主编

责任编辑: 任旭华

标准书号: ISBN 978-7-301-12291-4/F·1635

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 电子邮箱: em@pup.pku.edu.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926

出版部 62754962

印 刷 者: 三河市新世纪印务有限公司

经 销 者: 新华书店

730毫米×980毫米 16开本 17.25印张 282千字

2007年8月第1版 2007年8月第1次印刷

定 价: 25.00元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024 电子邮箱:fd@pup.pku.edu.cn

内 容 简 介

本书是《21 世纪全国高职高专通识课规划教材》之一。

本书按照财政部最新颁布的《企业会计准则》和《小企业会计制度》的要求编写,涵盖了《基础会计》、《财务会计》的主要内容,理论上坚持“必需、够用”的原则,内容上力求通俗易懂,每章自成体系又相互联系。第一章至第四章为基础会计的内容,第五章至第十章为财务会计的内容,第十一章简单介绍了管理会计的内容。本书在内容上更贴近初学者,每章开头设置“案例导入”,以突出案例在书本知识和财会实践之间的桥梁作用。为便于组织教学和自学,各章附有相应的知识题、技能题和能力题,以帮助学生更好地掌握所学知识、提高解决实际问题的能力。

本书是为高职高专院校非会计专业学生编写的,也可作为高等院校相关专业教材及广大财会人员的自学用书。

主 编 简 介

杨秀平,女,上海财经大学经济学学士,中国人民大学财政金融学院研究生班结业。现为福州职业技术学院经济系副教授,高级会计师。

多年从事会计教学和实践工作,主要讲授的课程有基础会计、财务会计、成本会计、预算会计、管理会计、物流会计等,并承担过会计职称考试、注册会计师考试以及自学考试等各种形式的考试辅导班授课任务;从事过高校、企业、公司的会计及财务管理工作。积累了丰富的教学经验和实践经验,对高职教育的特点,特别是不同层次学生的学习需求及教材情况较为熟悉。有较高的专业理论水平和较强的科研能力。近年来承担科研项目2项;主编或参编了《新编国家税收》、《成本会计》和《会计综合模拟实训教程》;并先后在公开刊物上发表多篇论文。

编 委 会

主 任	孙芳仲			
副主任	朱国辉			
委 员	林 宁	康玉文	谢永行	郑碧霞
	蔡晓雯	倪信琦	陆 芳	林俐达
	黄向东	戴延寿	杨秀平	陈 辉
	林 政	李志勇		
秘书长	林 宁(兼)			

总序

在全面建设小康社会、加快推进社会主义现代化建设的今天。伴随着经济社会的高速发展,国家提出了构建和谐社会的目标,这无疑对与社会经济紧密相关的国民素质提出了更高的要求。国民素质已构成最重要的社会基础,没有高素质的技能型劳动力的支撑,就不可能实现经济的快速发展。而没有发达的高等职业教育,中国就不可能实现全面小康,也不可能实现现代化。一个国家可以从国外引进作为现代化最显著标志的科学技术,移植先进国家卓有成效的工业管理方法、政府机构形式……但物的现代化和制度的现代化都不是根本性的,起决定作用的是人自身的现代化。只有现代教育才能培养出现代化的人才,统计数据表明,目前我国适龄人口高等教育入学率已达到21%,我国已经进入高等教育大众化阶段。截至2006年11月底,全国共有1147所高职高专院校,高等职业教育已经占据高等教育的半壁江山,没有高等职业教育的发展,高等教育大众化所要实现的规模是无法实现的。同时,高等职业教育也理所当然地成为我国提高国民素质的重要教育力量,成为我国培养高素质、高技能的劳动者的重要基地。高等职业教育任重道远!

近年来,高等职业教育规模快速扩大,质量不断提高,目前已进入全面加强内涵建设的新阶段,国家加大了对高等职业教育的支持力度,同时也对高等职业教育的健康发展指明了方向。我们应切实把工作重点放在注重内涵建设与提高质量上来,应坚持以服务为宗旨,以就业为导向,以办学模式改革为重点,全面推进产学研结合、校企合作,增强高职高专教育的办学活力。同时,还应以人才培养模式改革为突破口,创新性地推广产学研合作、工学结合的新型人才培养模式,提高技能人才的综合素质,突显高等职业教育的办学特色,以推动高等职业教育的健康、持续发展。

然而我们还应该看到,我国职业教育存在发展政策还不完善、资金投入不足、机制不完善、办学条件改善缓慢、师资队伍建设和有待加强、教师队伍后劲不足而且实训基地建设投入不足等问题。面临这一现状,高等职业教育要实现健

康、持续发展,并在内涵建设中保持高等职业教育的特色,有必要从高等职业教育的核心内容——课程入手,探讨切合实际的课程体系,研究有一定普适性的、适合社会发展需要,同时又体现高等职业教育特点的课程内容。基于上述原因,我们着手编写这套教材。希望这套教材的出版对高等职业教育领域的教育教学改革,特别是职业教育课程领域的教学改革有所促进;希望这套教材能在“构建以人为本,构建终身职教体系”的今天,对以“就业为导向”的高等职业学校的人才培养工作发挥积极的指导意义,能够更加有效地协调高职学生对现时能力、知识的需要与可持续发展要求间的关系。毕竟,人的全面发展才是发展的内涵与实质所在。这也是编写这套高等职业教育通识课教材的初衷所在。

课程是一切教育工作的核心,课程改革也是高等教育改革,尤其是高等教育内容和方法改革的出发点。作为高等教育重要组成部分的高等职业教育,它在培养方向、教育目的等方面与普通高等教育相比,有着自身的特殊性。高等职业教育在我国至今仍算是一项“年轻的事业”,其教育目标的实现、教育功能的发挥、教育质量的提高,在很大程度上依赖于课程体系的正确定位与合理构建。作为课程建设的落足点,高等职业教育通识课教材的编写应该持一种发展的观点。毕竟是21世纪,科学技术日新月异,现代生产的技术基础不断发生变革,产业结构、职业结构和就业结构也不断发生变化,终身教育已日益成为个人知识更新和社会经济发展的客观需求,课程与教材若一成不变则是不适应形势的,也是不适应人才培养需要的。我们的高等职业教育有必要重新定位自己在终身教育体系中的使命,高等职业教育的教材也应适应职业教育向终身化发展的方向,进一步探讨适合各种教育层次与教育对象的课程体系的构建、课程内容的组合。同时随着高等职业教育向全民化方向发展,走上“以人为本”的轨道,高等职业教育的课程安排与设置更有必要体现以人为本的思想和人文关怀的精神,在以市场需求为导向,建设课程与教材的同时,应体现出对人的个性的尊重,以及对人的素质的培养与熏陶。也只有这样,我们的高等职业教育才能在现代高等教育体系中发挥应有的作用,高等职业院校才能在激烈的竞争中立足与发展。

孙芳仲

2007年5月

前 言

随着我国国民经济的快速发展,会计知识在企、事业单位和政府部门的管理工作中越显重要。在现代社会中,不懂会计知识和不善于利用会计信息的人,很难从事管理工作。越来越多的管理人员需要在短时间内掌握会计技术的精髓,社会上很多企业家、管理者、私企老板、个体户也都在通过各种渠道补修会计这门课程,大、中专院校的经济类非会计专业和非经济类专业都相继开设了一至两门会计课程,相当多的单位都把会计知识的培训列入了员工的培训计划。然而,在长期的教学工作中发现,不论是会计专业还是非会计专业,在初学会计时所使用的教材都是相同的,即《基础会计》或《会计学原理》。对于会计专业学生而言,因以后要学财务会计、成本会计等课程,基础会计可以满足要求。但对于非会计专业学生而言,他们学习此课程的目的是要看懂会计账簿和会计报表,知道会计报表的数据是怎样产生的,了解经济业务的来龙去脉,作出合理的预、决策。所以,《基础会计》显然针对性不强。为此,一直想编写一本适合非会计专业学生学习的会计用书。当然,近几年来会计学教材的版本很多,但大多是针对本科专业和 MBA 使用的教材,内容较多、较深,供专科生和初学者使用的教材几乎没有。对于需要学习会计核心知识,又不打算学习更多会计课程的人员而言,本书相对比较适合。

本书主要针对高职高专院校非会计专业学生和企事业单位从事实际工作的财会人员,在内容上更贴近初学者的实际知识水平,尽量避免很多会计教科书中经常出现的冗长的理论描述和烦琐的公式推导,力求体系全面完整、内容通俗易懂。本书在编写中紧扣财会专业应用性强的特点,每章自成体系,又相互联系,涵盖了基础会计和财务会计的主要内容。其中,前四章为基础会计的内容,第五章至第十章为财务会计的内容,第十一章简单介绍了管理会计的内容。各章的内容都是按照财政部最新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》及《小企业会计制度》的要求编写,参考、吸收了国内大量的优

秀成果及相关文献,并借鉴了国外教材的编写方法和编写思路,同时充分考虑中国人的阅读习惯和思维方式,突出案例在书本知识和财会实践两者之间的桥梁作用,力求通过案例来提高学生运用所学知识解决实际问题的能力。此外,为了让本书更适合教学和自学的需要,我们在每章的后面还附了相应的思考题和练习题等。

本书是为高职高专院校非会计专业学生学习会计知识而编写的,也可作为各类高等院校相关专业教材及广大财会人员自学用书。

本书由杨秀平担任主编,负责总体框架的设计、总纂和定稿。其中,第一章、第五章由杨秀平编写,第二章、第三章由连宏玉编写,第四章由周荣明编写,第六章、第十章由陈爱香编写,第七章由陈红、郑薇编写,第八章、第九章由许新编写,第十一章由陈红编写。

在本书编写过程中,我们参考、吸收了国内专家学者的优秀成果及相关文献,得到了福州职业技术学院领导的关心和支持,在此表示衷心感谢。

由于水平有限,书中难免有考虑不周及疏漏之处,恳请读者批评指正。

编者

2007年3月

目录

第一章	总论	/1
第一节	会计概述	/2
第二节	会计确认、计量和报告的基本前提	/9
第三节	会计信息质量要求	/12
第四节	会计计量	/15
第二章	会计要素和会计等式	/18
第一节	会计要素	/20
第二节	会计等式	/24
第三节	会计方法	/31
第三章	账户和复式记账	/38
第一节	会计科目与账户	/39
第二节	复式记账法	/44
第三节	借贷记账法	/45
第四章	会计凭证与会计账簿	/58
第一节	会计凭证概述	/59
第二节	会计账簿概述	/67
第五章	流动资产	/85
第一节	货币资产	/86
第二节	交易性金融资产	/94
第三节	应收及预付款项	/97
第四节	存货	/106
第六章	长期资产	/125
第一节	长期投资	/126
第二节	固定资产的核算	/134
第三节	无形资产与其他资产的核算	/146

目录

第七章	负债	/152
第一节	负债概述	/153
第二节	流动负债的核算	/154
第三节	长期负债的核算	/169
第八章	所有者权益	/178
第一节	所有者权益概述	/179
第二节	实收资本	/180
第三节	资本公积	/183
第四节	留存收益	/184
第九章	收入、费用、利润	/189
第一节	收入	/190
第二节	费用和成本	/198
第三节	利润及利润分配的核算	/204
第十章	财务报表	/214
第一节	财务报表概述	/215
第二节	资产负债表	/218
第三节	利润表	/225
第四节	现金流量表	/229
第五节	会计报表附注	/236
第六节	财务报表分析	/237
第十一章	管理会计	/245
第一节	管理会计的基本内容	/246
第二节	成本性态分析	/249
第三节	本量利分析	/253
第四节	管理会计中的成本概念	/256
	主要参考文献	/263

第一章 总 论

学习目标:

本章主要阐述会计的基本理论。通过本章的学习,要求了解会计的产生和发展,掌握会计的含义与目标,熟悉会计职业与会计规范,理解、掌握会计确认、计量和报告的基本前提、会计信息质量要求及会计计量。

重点掌握:

- 会计的含义
- 会计确认、计量和报告的基本前提
- 会计信息质量要求及会计计量

一般掌握:

- 会计的目标
- 会计的特点

一般了解:

- 会计的产生和发展
- 会计职业与会计工作规范



案例导入

王霞原是一家企业的工人,20世纪80年代末期,因所在的企业破产而下岗。由于年龄偏大,并且没有什么技能,王霞找工作经常碰壁。数次碰壁以后,她丢掉了再找工作的念头,决心自己当老板。经过一番分析,王霞决定利用现有的条件——临街的住房卖冷饮。于是她买了一台冰柜,开始做冷饮生意。她每天把冰棒、雪糕批发回来,然后卖出去。1个月结束了,她凭自己的记忆,感觉扣除成本后是盈利的,但盈利多少,由于没有任何记录,且做生意的钱与日常的开支没有分开,所以看不出来。这怎么行呢?于是她找来儿子的旧作业本,把每天买卖冰棒、雪糕支出的资金和得到的收入一一进行记录。1个月结束后,计算有多少盈亏。经过3年的积累,她有了一点资金,想开一个小超市,于是租用了一间闲置多年的空房子,又借了一些钱,费了好大的劲,自己动手,简单装修后,买货、备料开业。这时她感到,记账已不像做冷饮时那么简单。这么多的商品,要购进、销售、收银,还要记录下来,自己一个人已顾不过来,并且记不清楚,需要聘请一个懂行的人帮忙。邻居小李是做会计工作的,于是她聘请小李做她的兼职会计。

经过这些年的努力,王霞的超市已有了一定的规模,工作人员有十多人,其中专职会计人员就有三位,而且使用电脑记账,提供超市的收支、库存、盈亏、缴税等情况。

由上例看出王霞刚开始时不懂得记账,只凭头脑来记忆,而头脑记忆有限,看不出盈亏,即劳动耗费和劳动成果,因此产生了记录的需要;在业务较小时,自己可以边经营边进行简单的记录,随着业务范围的扩大,需要的会计人员由兼职会计变为专职会计人员。由此可看出会计产生的动因——人们对生产过程中各种物化劳动和活劳动及成果的关注。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计,作为人们对经济活动进行记录、计算和汇总,获得经济信息的一项活

动,有着悠久的历史。在这一历史长河中,会计的内容经历了一个从简单到复杂、从不完善到比较完善的漫长发展过程,其性质和作用随着经济活动的发展发生了很大变化。最初,人们只能靠头脑来接收并储存有关经济活动的信息,表现为“结绳记事”、“刻木记数”等原始记录形式。随着社会生产力的进一步发展,剩余产品不断增多,特别是文字的产生,人们才逐渐学会把经济活动中的各种事项加以量化并记录下来。这一活动最初是生产职能的附带部分,即在生产时间之外附带地将各种收入、支出及其发生的具体情况等记载下来,以便人们能较好地管理生产。随着生产的发展,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为一种生产管理所必需的专职工作。

在一切社会形态下,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,生产出尽可能多的劳动成果,以提高经济效益。为达到此目的,人们在社会生产中除了不断采用新技术、新工艺,还必须加强经营管理,对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算、分析和比较,借以掌握生产活动的过程和结果,引导、促使人们的生产经营活动按照预期的目标进行。正是因为在社会经济生活中人们很早就注意到提高经济效益的重要性,客观上就需要有一种以经济数据的记录、计算、分析、控制、审核为中心的经济管理工作。会计就是在这种需要的基础上应运而生的,并且发展成为一种对生产经营活动进行核算与监督的、以价值管理为主要特征的经济管理活动。会计是适应人类社会实践的客观需要而产生并发展的,经济越发展,对管理的要求越高,人们就更加会利用会计信息,会计也就更加重要。

我国会计历史源远流长。西周时,周王朝就已设立了专门的会计官吏——“司会”,主管全国钱粮赋税。西汉时期,会计记录与统计记录分离,形成了我国会计账簿的雏形。唐宋时代流行的“四柱清册”,奠定了中式簿记的基本原理,被人们认为是中式会计的精髓。我国会计活动虽然有着悠久的历史,但由于诸多原因,发展较为缓慢。20世纪70年代末、80年代初,我国实行改革开放政策,进入了以经济建设为中心的新时期,会计理论研究与会计工作实践以前所未有的速度迅猛发展;90年代初出台的与国际惯例接轨的《企业财务通则》、《企业会计准则》,使我国会计核算制度向着“国际通用商业语言”的方向迈进了一大步,实现了会计核算模式的转换,从而揭开了我国会计发展史新的一页;中国加入WTO以后,市场的开放、非歧视和公平贸易原则的实施等带来经济贸易的高度自由化,使会计面临的环境更加自由、开放和复杂;2006年2月,财政

部又正式发布新修订的《企业会计准则》，新会计准则体系及时吸收了新的理论成果和实践经验，体现了我国推进经济增长方式转变的特别背景，将经济增长理念转变蕴涵于会计理念的转变之中，这套会计准则体系的实施，将大大改善我国企业会计信息的质量，进一步提高我国企业经营和财务信息的透明度，增强我国企业会计信息在国际范围内进行交流、使用的可信度，从而可更好地满足投资者、债权人和其他利益关系人等有关方面对会计信息的需求，进一步规范企业会计行为和会计秩序，有力地维护社会各方及广大群众的利益。

在西方国家，1494年意大利著名数学家卢卡·帕乔得在其著作《算术、几何、比及比例概要》一书中系统介绍了借贷复式记账法，他也因此而成为近代会计的奠基人。进入20世纪，特别是第一次世界大战后，美国迅速崛起，在资本主义国家中处于领先地位，会计理论的发展中心也随之由欧洲转移到美国；30年代后，标准成本纳入会计系统，形成标准成本会计，从此会计理论的研究由原来以商业为重点过渡到以工商企业为重点；第二次世界大战后，资本主义国家生产社会化程度进一步提高，股份公司、跨国公司发展迅速，特别是近年来信息产业的蓬勃发展，促使现代会计又有了重大的发展。

由上述会计产生和发展的历史过程，我们可以得出如下结论：第一，会计是随着社会生产的发展和管理经济的需要而产生的；第二，会计的发展以社会生产的发展为背景基础，以当时的科学技术水平为条件；第三，会计的发展对社会生产的发展具有明显的反馈作用，社会生产越发展，会计就越重要。会计产生于生产管理实践中，又在社会生产管理实践中得到发展。随着社会生产的发展、科学技术的进步，会计的方法也向更加科学、更加现代化的方向发展。

二、会计的含义与目标

（一）会计的含义

1. 会计的概念

会计的内容经历了一个从简单到复杂、从不完善到比较完善的漫长发展过程，其性质和作用随着经济活动的发展而发生了很大变化。会计从产生时起，就着重从数量上计量人们开展经济活动时的财产变化和效益高低等。经过漫长的发展过程，会计已经成为经济管理活动的重要组成部分。会计通过货币量度，计算和分析利用财产物资的有效程度以及劳动耗费的合理程度，据以判断得失、调整偏差，并采用相应的措施改进经营管理活动。

会计是以货币作为计量单位,系统而有效地记录、计算、分析、考核、汇总经济交易事项,提供经济管理信息的一门科学。

会计可进一步分为企业会计和预算会计两大类别。企业会计(或称盈利会计)又分为财务会计和管理会计两个分支;预算会计(又称非盈利会计)又分为总预算会计和单位预算会计两类。

本书所述及的会计主要是指企业会计,而重点是介绍财务会计。财务会计是指主要为企业以外的投资者、债权人提供决策所需信息的会计,西方又称为对外报告会计。它是指按照公认的财务会计原则,以已发生的资本周转运动为对象,采用货币计量形式,对企业经济活动运用复式记账原理进行记录、计算、分类、调整、汇总,定期编制财务报告给企业内、外部利益关系人,提供有关企业的财务状况和经营成果所需信息的一种会计活动。

管理会计是指为企业管理者提供决策所需经济信息的会计,西方又称为对内报告会计。企业为了加强内部经营管理,实现最佳利润目标,灵活运用多种方式、方法,收集、储存、加工和阐明为企业管理部门制定短期及长期投资和经营规划、指导和控制当前的生产经营活动所需的会计信息。管理会计呈报信息的方式及内容视需要而定,没有统一而固定的会计报表。

企业财务会计和管理会计是企业会计的两个分支。它们的最终目的,都是为了满足投资和经营决策的需要,两者之间不存在对立和矛盾,是相互联系、密切配合的。

2. 会计的特点

会计作为一门独立的学科,有其固有的特点,主要表现在以下几方面:

(1) 以货币为主要计量单位。会计主要采用货币量度,辅之以实物量度和劳动量度,核算各单位的经济活动,为经济管理提供数据资料。由于经济活动的复杂性,人们不可能简单地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过按一定程序进行加工处理后生成的以价值量表现的会计数据,才能掌握经济活动的全过程及其结果。因此,虽然会计可以用三种量度(货币量度、实物量度、劳动量度)从数量上反映经济活动,但是在商品经济条件下,人们主要利用货币计量,通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,以货币量度为主,以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

(2) 对经济活动的核算和监督具有完整性、系统性和连续性的特点。会计