

普通高等教育经济管理类
本科核心课程教材

会计学

李家瑗 潘云标 / 主编



中国财政经济出版社

普通高等教育经济管理类
本科核心课程教材

会计学

李家瑗 潘云标 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/李家瑗, 潘云标主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2008. 7

普通高等教育经济管理类本科核心课程教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0744 - 5

I. 会… II. ①李…②潘… III. 会计学 - 高等学校 - 教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 082747 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 10.375 印张 265 000 字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月涿州第 1 次印刷

印数: 1-8 060 定价: 23.00 元

ISBN 978-7-5095-0744-5 / F · 0605

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

序

在现代社会，各国经济从社会化到国际化、全球化，是一种必然趋势。在这种趋势下，各种经济活动、各类经济联系及经济现象越来越复杂化。面对这纷繁、多姿的经济现象，如何才能从理论上进行更为透彻的理解和把握；面对这嬗变、多彩的经济问题，如何才能更为科学地予以解释并有效地解决，这是现在和未来的经济管理工作需要认真面对的重要任务。经济的发展，促进了财经教育的发展；经济发展面临的问题，又丰富了财经教育的内容，促进了财经教育改革的纵深发展。

作为地方性的财经院校，其首要任务就是让学生受到系统、科学、严格的专业技能训练，全面而深入地掌握学科的基本理论、基本方法和学科发展前沿动态，了解本地区经济社会发展特点，为使他们走向社会时能够更快适应环境的变化、有效解决现实经济生活的问题，在职业岗位上实现人生价值而奠定基础。

在我国高等教育大众化快速挺进的过程中，高等财经教育的扩张速度进一步加快，高等财经教育的超常规发展，为高等教育大众化的快速实现作出了突出贡献，但也给自身发展带来了一系列问题，如有的“热门”专业逐步变为“冷门”，有的传统专业日渐失去原有的优势，财经类大学生就业也出现比较难的情况等。广西财经学院作为一所地方财经类普通高校，只有加强学校建设、深化教

学改革、突出办学特色，才能在强手如林的办学竞争中异军突起。基于这种认识，我们用了一年的时间，在考察社会对财经人才需要状况、研究国内外同类院校办学经验上，对本科学生的培养方案、课程建设和学科建设等进行了全方位的改革，作为新方案的一个组成部分就是编撰适用于与培养高级应用型的财经人才相配套的系列教材。为了完成这项艰巨的任务，学院成立了财经系列教材编审委员会，精心组织长期从事财经管理、教学与研究的一线专家、教授来参加系列教材的编撰工作。

重点课程、精品课程的建设已成为教育改革所特别关注的突破口。系列教材主要是选择了经济管理类核心课程，而这些核心课程也大多是重点课程和精品课程。同时，考虑到系统性和完整性，这套丛书还包括了一部分经济管理类的基础课程，我们希望给学习者提供一套相对完整的财经类教材。在课程的内容上，我们注重了科学性和前瞻性，结合了当前经济改革的新问题，在编写上，尽可能以通俗易懂的语言深入浅出地介绍深奥的专业知识。

我们力求在以下四个方面表现自己在教材建设的特色：

1. 适应应用性的学习：本系列教材结合地方财经院校教学特点，紧紧围绕培养高级应用人才目标，强调以应用性学习为主，着重从学生的实际动手能力方面进行知识的介绍和技能训练，学生通过学习可以很快地掌握知识要领，提高实际应用的能力，从而突出了应用性学习的特点。

2. 反映研究性的教学：教师是知识的直接传导者，在长期从事教学过程中，积累了丰富的教学经验和优秀的本学科研究成果，这些经验和成果极大地优化了教学过程，是提高教学质量的重要保证。本系列教材中紧扣教学特点适度融入了教师优秀的、得到公认的研究成果，从而突出了研究性教学的特点。

3. 融会创新性的研究：创新是科学的研究方法的特性，本系列教材在知识体系介绍和研究中始终贯穿科学的态度和创新观点，

做到既保持传统的、优秀的知识和方法体系，又以创新的角度去发展和开拓，突出了创新性研究的特点。

4. 体现时代性的知识：新时代下的新知识体系的构成是一门学科的重要组成部分，知识结构推陈出新是学科发展的一个标志。本系列教材结合当前财经发展中的新形势、新问题和新知识，将新知识内容融入教材当中，突出了新时代新知识的特点。

这套系列教材定位于高等财经教育应用型本科的教学。主要作为普通高等财经院校相关课程的选用教材，亦可以作为各层次教育和企业培训教材，也适合广大财经从业人员作为学习参考用书。本套教材还配有辅导用书，以便于教师教学和学生参考。

本系列教材在编写过程中得到有关专家和企业的支持和帮助，在此一并表示感谢。由于编写时间仓促，加上编写水平所限，书中不足之处在所难免，恳请广大读者提出宝贵的意见和建议，以日臻完善。

经济管理类系列教材编委会

2005年6月

前言

2006年2月15日,财政部颁布了企业会计准则体系。该准则体系的发布实施,对提高我国企业会计信息的质量、保护投资者利益、促进资本市场的健康发展具有深远意义,它是改革开放以来我国会计改革史上又一个重要的里程碑。

《会计学》是普通高等教育经济管理类本科核心课程教材。在编写过程中,为了兼顾会计专业及非会计专业学习的要求,更好地贯彻理论与实践相结合的原则,我们主要根据新发布的《企业会计准则——基本准则》,以经济管理类本科培养目标为依据,以经济管理的基本理论、核算方法为依托,以会计实务核心技能为主线,以大量实例、情景设计为载体,对会计的基础理论、基本知识和基本操作技术进行阐述,使学习者对会计基本工作的全过程有个完整的理解,为进一步学习会计知识或管理课程打好基础。

《会计学》的撰写历时半年多,数易其稿,反复修改,力求做到理论扎实,内容完整,深入浅出,通俗易懂。李家瑗教授对全书的框架结构和主要内容进行总体设计,组织编写组成员进行了多次讨论与修改。其中第一章由李家瑗编写;第二章由何劲军编写;第三章由潘云标编写;第四章由尹建荣编写;第五章由苏艺编写;第六章由柏思萍编写;第七章由张卫红编写;第八章由潘洁玲编写;第九章由池昭梅编写;第十章由刘卫编写;第十一章由黄锡远编

写；第十二章由王瑞龙编写。潘云标对初稿进行了修改，最后由李家瑗修改定稿。

由于我们水平有限，书中的疏漏和错误在所难免，敬请读者批评指正！

编 者

2008 年 4 月

经济管理类系列教材编委会

主任委员 席鸿建

副主任委员 蒙丽珍

委	员	李伯兴	李家瑗	李国淮
		李小红	周英虎	廖 玉
		邓文勇	莫柏预	石雄飞
		黄 约	韦燕宁	

目录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计基本假设与会计基础	(16)
第三节 会计信息质量特征	(21)
第四节 会计要素与会计等式	(26)
第五节 会计方法	(39)
第二章 会计科目和账户	(43)
第一节 会计科目	(43)
第二节 账户	(48)
第三章 复式记账	(53)
第一节 复式记账法概述	(53)
第二节 借贷记账法原理	(57)
第三节 借贷记账法的应用	(78)
第四章 会计凭证	(119)
第一节 会计凭证的作用和种类	(119)
第二节 原始凭证	(122)

第三节	记账凭证	(131)
第四节	会计凭证的传递与保管	(143)
第五章	会计账簿	(147)
第一节	会计账簿的作用和种类	(147)
第二节	会计账簿的内容、启用与记账规则	(152)
第三节	会计账簿的格式和登记方法	(157)
第四节	对账	(168)
第五节	错账更正方法	(171)
第六节	结账	(176)
第六章	账务处理程序	(180)
第一节	账务处理程序概述	(180)
第二节	记账凭证账务处理程序	(181)
第三节	科目汇总表账务处理程序	(183)
第四节	汇总记账凭证账务处理程序	(187)
第五节	账务处理程序的选择	(192)
第七章	成本计算	(196)
第一节	成本计算的原理与要求	(196)
第二节	成本计算的一般程序	(203)
第三节	企业经营过程中的成本计算	(205)
第八章	财产清查	(219)
第一节	财产清查概述	(219)
第二节	财产清查方法	(223)
第三节	财产清查结果处理	(231)

第九章 财务会计报告	(237)
第一节 财务会计报告概述	(237)
第二节 资产负债表	(241)
第三节 利润表	(248)
第四节 所有者权益变动表	(253)
第五节 现金流量表	(258)
 第十章 会计调整	(266)
第一节 会计调整概述	(266)
第二节 前期差错调整	(269)
 第十一章 账户分类	(273)
第一节 账户分类的意义	(273)
第二节 账户按经济内容的分类	(275)
第三节 账户按用途和结构分类	(278)
 第十二章 会计报表分析	(291)
第一节 会计报表分析概述	(291)
第二节 会计报表分析的基本方法与运用	(298)

第一章 总 论

第一节 会 计 概 述

一、会计的含义及发展阶段

(一) 会计的含义

会计是随着人类社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善起来的。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力和财力。其中人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。通常人们将结绳记事、刻石计数作为会计的萌芽。随着生产活动的发展,产生了对生产活动进行专门计量与记录的会计。之后,人类文明不断进步,社会经济活动不断革新,生产力不断提高,会计的核算内容、核算方法等也得到了较大发展,逐步由简单的计量与记录行为,发展成为以货币单位综合地反映和监督经济活动过程的一种经济管理工作,并在参与单位经营管理决策、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥积极作用。

什么是会计?许多会计学家有不同的认识。有人认为会计是一个信息系统,有的人认为会计是一种管理活动,还有的人认为会计是一种艺术。非常明显,在不同的社会条件下对于会计的本质认识存在的差距很大。由于研究问题的出发点不同、角度不同、方法不同,形成了不同的会计理论,并且不可避免地形成了各种会计派

别，引发了一些学术之争。为此，要给会计下一个非常准确的定义是相当困难的。

为了加深对会计本质的认识，下面重点介绍几个有代表性的会计学派。

1. 古典会计学派。古典会计学派的主要代表人物是威廉·A. 佩顿和吉尔曼，20 世纪上半叶他们对会计理论界影响甚大。古典会计学派的主要特点是：

(1) 在会计研究中偏重于归纳法，试图从具体的实践中概括出有普遍意义的理论。他们认为，会计理论与实践之间存在如下关系：会计实践—会计惯例—会计原则—会计实践具体准则—会计实践。在会计工作中对企业财务数据进行观察，对会计环境和会计行为进行观察，将其中经常出现的关系进行概括，就可以得出规律性的、理性的概念和基本理论。

(2) 历史成本计量模式是古典会计学派坚持选用的，他们认为历史成本具有的客观性比其他任何计量模式都无法替代的，历史成本并不是会计惯例的结果，因为这种客观性来源于日常经营活动，出于维护当事人切身利益的需要。他们还认为，用现时价值或者物价水平指数调整都不具备客观性，不能真实地反映经济业务。

(3) 古典学派的会计学家在对业主权益方面的认识主要集中在“业主权益理论”和“企业主体理论”。业主在企业中拥有的权利是多种多样的，但是其中最重要的是分配现金及财产的权利，出售或转让企业产权的权利，以及清算时对剩余资产拥有的权利。

2. 规范会计学派。规范会计学派是 20 世纪主导会计理论界的三大流派之一，其倡导者是澳大利亚著名会计学家罗纳特·J. 钱伯斯。规范会计学派认为理论可以划分为规范性理论和描述性理论，规范性理论要解决“应当是什么，应当不是什么”，描述性理

论则说明“现实是什么”。他们认为会计研究人员不能满足于解释与证明现存实务，而是应当运用演绎法建立一套完美的会计目标，通过人们的思维逻辑去推断会计应该是什么样的。规范会计学派主张研究会计应该使用演绎法。演绎法与归纳法相反，它是从一般到个别的推理过程，会计中的演绎法主要按照以下程序进行：确定财务报告目标；选择会计假设；设计会计原则；发展会计技术手段。

3. 经验会计学派。经验会计学派是与古典会计学派、规范会计学派鼎足而立的三大学派之一，相对来说它是一个新兴的学派。经验会计学派强调以客观事实来检验会计假设，其研究步骤如下：（1）提出现象之间或变量之间存在某种关系的会计猜想；（2）为确定某些变量之间的内在联系，假定许多外在的条件不变；（3）收集客观事实来检验所假定的会计猜想；（4）分析所收集的资料以判断上述会计猜想的正确与否。

4. 行为会计学派。行为会计学派是经验会计学派的一大分支，它认为会计与人们的行为紧密相关，会计信息对个人或社会集团的影响很大，因此它试图将行为科学的研究成果移植到会计学中，并且用会计理论和实践来解释人们的行为。

5. 实证会计学派。实证会计学派也是经验会计学派的一大分支，它试图联系不同的人 and 联系社会经济资源的配置来分析不同会计方法的成本与效益，以解释和预测各类人员对于某种会计准则的选择行为。实证会计学派借鉴的是经济学家弗里德曼的实证经济思想和方法。

6. 会计工具论学派。会计工具论学派强调会计在社会经济活动中的核算作用，认为会计是经济管理或者经济核算的工具。会计工具论学派主张会计作为一种工具，是一种反映的工具。这种观点也可以等同于会计方法论，强调会计的本质是一种方法，因此这种学派亦称会计方法论学派。因为人们在日常工作中认识到的所谓会

计, 非常容易见到的是会计核算工作, 所以一谈到会计就想到记账、算账、报账等具体工作。这种观点最典型的代表人物就是苏联专家马卡洛夫, 他在 1954 年所著的《会计核算原理》中写道, 会计核算是在完成国民经济计划的各个部门中反映和监督经济活动的方法。

7. 会计艺术论学派。会计艺术论学派将会计视为一种艺术。例如, 1953 年美国注册会计师协会 (AICPA) 发表的《会计名词公报》第一号指出, 会计是一种艺术, 它用货币形式, 对具有或至少部分具有财务特征的交易事项, 予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果使之处于有意义 (有用) 的状态。1980 年出版的《大英百科全书》在其第 15 版中指出, 会计是一种艺术, 它记录、分类和总结一个企业的交易并报告和解释其结果。

8. 会计信息系统论学派。会计信息系统论学派认为会计的本质特征是一个“信息系统”, 这个信息系统是为了满足会计信息使用者的需求而设立的, 目的是为了加工处理并且提供给会计信息使用者进行决策, 会计人员自己不参与决策而只是提供支持决策的信息。从信息源、数据处理方法和服务对象来看, 会计信息系统可以分为财务会计和管理会计两个子系统。财务会计系统的输入是将已经发生或完成的经济业务的数据, 通过确认、计量、记录、分类、汇总等程序, 首先把它从经济信息转换成为会计信息, 再经过加工处理转换为通用财务报表和其他财务报告的形式输出。在公认会计准则的指导下, 会计信息系统真实公允地提供信息, 保证其可靠性和相关性, 使之有助于会计信息使用者进行经济决策, 是财务会计信息系统的主要目标。管理会计的输入则不仅包括过去的信息, 还要包括未来活动的计划方案, 它的方法灵活多样, 主要目标是提供具有很大相关性的预测信息, 以直接满足管理当局经营决策与理财决策的需要。

9. 管理活动论学派。管理活动论学派将会计视为一种管理活

动,并且使用了“会计管理”的概念。会计管理活动论认为,会计不仅是管理经济的工具,也不仅仅是一个会计信息系统,而且它本身就具有管理职能,是人们从事的一种管理活动,会计管理是经济管理活动的重要组成部分。我国管理活动论的代表人物是阎达五、杨纪琬教授。有些人认为,将会计作为一种管理活动并不是中国人的发明,由于会计本身就是从生产职能中分离出来的,与管理职能有着天然的联系,在西方不少人提出会计管理的概念。例如,在古典管理理论中就有人指出会计活动是经营的六个职能之一,美国有人认为会计管理是管理的七种功能之一,还有人认为进行经济分析和建立管理会计制度就是管理。

我们也认为:会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

(二) 会计的发展阶段

会计是社会生产发展到一定阶段的产物,也是人们为组织和管理生产的需要而产生并不断发展的。在会计发展的历史长河中,大致经历了古代会计、近代会计和现代会计三个主要阶段。

1. 古代会计。15世纪以前的会计习惯上称为古代会计。文明古国如中国、巴比伦、埃及、印度与希腊都曾留下了对会计活动的记载。例如,欧洲庄园的管家需要就其管理成效向庄园主汇报。我国《周礼》中有会计官职的设置,如“司会”,掌管国家和地方的财产物资。元代就形成了“四柱清册”,即“旧管+新收=开除+实在”意思就是“原有的+新得到的=拿走的+还剩下的”。巴比伦人民精于组织管理,设置“专门记录官”。埃及首先出现了“内部控制思想”。印度与希腊出现铸币,并记录在账簿中。

2. 近代会计。一般认为近代会计始于复式簿记形成前后。1494年,数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算术、几何、