

新编会计学专业系列教材

会计学

(第2版)

叶忠明 秦洪珍 王秀芬 编著



首都经济贸易大学出版社
中国农业大学出版社

新编会计学专业系列教材

会 计 学

(第2版)

叶忠明 秦洪珍 王秀芬 编著

首都经济贸易大学出版社
中国农业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/叶忠明等编著. —北京:首都经济贸易大学出版社,中国农业大学出版社,2002.2

ISBN 7-81066-430-1/F·37

I. 会… II. ①叶…②秦…③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(2002)第 000784 号

出版 首都经济贸易大学
发行 中国农业大学出版社
经销 新华书店
印刷 涿州市星河印刷厂
版次 2002 年 2 月第 2 版
印次 2002 年 2 月第 1 次印刷
开本 16 46.25 印张 853 千字
规格 787 × 980
印数 1 ~ 5 000
定价 49.50 元

图书如有质量问题本社负责调换

社址 北京市海淀区圆明园西路 2 号 邮政编码 100094

电话 010-62892633 网址 www.cau.edu.cn

新编会计学专业系列教材

(第2版) 编委会

主 任：李现宗 徐兴恩

副主任：颜 敏 叶忠明

委 员：(以系列教材排列为序)

徐兴恩 李现宗 颜 敏 王秀芬 毛 奕
张丕宏 周继民 张永国 叶忠明 秦洪珍

在这个账目的时代,懂得一些会计学的重要概念是很有必要的。实际上,无论你作为经理、专业人员或投资者,会计学是你在经济学中学到的最实用的工具之一。如果你经营一家企业,你就要依靠你的账目,依靠会计人员告诉你是盈利了,还是亏损了,在哪一方面的经营上,企业处于繁荣状态。

——引自诺贝尔经济学奖获得者保罗·A·萨尔森等所著《经济学》

企业经理们都认为,对大学生来说,会计比其他任何商业课程都重要……会计信息的主要产品——财务报表,使得人们拥有信息并理性决策。

——引自查尔斯·T·亨格瑞等所著《会计学》

财务(会计)信息是一种工具。它像大多数工具一样,对于那些没有能力或不愿意去使用它,或者使用不当的人们,不可能有多大的直接益处。但它的用处是可以学会的。

——引自美国财务会计准则委员会《企业编制财务报告的目的》

第2版总序

郑州航空工业管理学院会计学系编写出版的第一套会计学专业系列教材，自1999年3月出版问世以来，深受广大用书单位和读者的欢迎，在2年的时间里已经重印了多次，其中《管理会计学》和《财务会计学》2000年被评为省级优秀教材。使用中许多读者还给作者提出了不少良好的建议以及修改意见，对此，我们表示衷心的感谢！

社会主义市场经济的快速发展，经济全球一体化进程的不断加快，尤其是2001年11月中国成功加入世界贸易组织（WTO），为中国会计改革输入了新的动力。1999年下半年以来中国会计改革又一次进入了一个崭新的阶段，令世人瞩目的改革成果不断涌现。例如，1999年10月全国人大常委会再次修订通过了《中华人民共和国会计法》；2000年6月国务院制定颁布了《企业财务会计报告条例》；2000年12月财政部制定发布了《企业会计制度》；2001年1月财政部在对已发布的部分会计具体准则进行修订的基础上，又重新制定发布了新的企业会计具体准则，其他的会计准则仍在继续加紧制定；2001年6月财政部制定发布了《内部会计控制规范——基本规范（试行）》和《内部会计控制规范——货币资金（试行）》等。这些巨大变革标志着中国会计又掀起了第二次改革的风暴。我们可以向世人说：中国会计已经基本上实现与国际会计惯例的接轨，基本上扫清了有关制度上的障碍，基本完成了中国会计模式的变革目标，从而为中国加入WTO，积极参与国际市场竞争奠定了坚实的基础。

教材建设历来是学校学科建设和教育教学改革的重要环节，并且必须及时赶上时代发展的步伐，时刻站在时代发展的最前沿。因此，我们经过广泛地酝酿和论证，并且在出版社的大力支持下，2001年年初决定，应当充分地利用我院会计学系50多年办学历史的经验成就，加快进行会计学专业系列教材第2版的修订编写工作，借以进一步展示现有师资队伍的教学科研水平，满足会计高等教育改革以及社会财会人才培养的急需，为中国会计学科的发展做出应有的贡献。

本次修订工作，要求继续遵循时代性、前瞻性、国际性、通用性和实用性等指导思想，继承和发扬原有的教材成果。修订中除了将原有教材中的不足以及错误之处进行认真细致地纠正外，中心要求紧密结合国内外近期财务与会计改革发

展的最新成就,尤其是应当适应经济全球一体化的市场经济发展特征,大胆摒弃陈旧过时的内容,并在教材体系上增补了《高级会计学》和非会计学专业《会计学》教材,从而形成了《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《财务管理学》、《管理会计学》、《电算化会计》、《高级会计学》、《审计学》和《会计学》(非会计专业)等较为完整的教材体系。此外,由于人员的变动,我们还及时调整和增补了编委会以及有关教材的编写成员。在此,我们将代表新的编委会和各书作者,对参加第1版编写工作、为会计学教材建设做出过突出贡献的全体成员,尤其是原编委会主任段金铭教授表示衷心的感谢!

教材建设始终是一项庞大的系统工程。尽管我们坚持了严谨的写作作风和认真负责的态度,但是,限于水平,仍将会存在这样那样的不足和缺憾,再次诚望各界读者和同行专家批评指正,以便进一步提高编写水平。

第2版系列教材的修订、编写和出版工作,得到了郑州航空工业管理学院有关方面、中国农业大学出版社、首都经济贸易大学出版社等的热情鼓励和大力支持,在此一并致谢!

新编会计学专业系列教材

编委会

2001年12月

第2版前言

《会计学》是郑州航空工业管理学院会计学系列教材丛书之一。本书涵盖了基础会计、财务会计和成本会计的基础知识,适用于非财会专业的会计课程教学。本书着重讲授已被广泛应用的会计基本理论、基本方法。考虑到学生和有关经济管理工作者自学的需要,为便于复习,本书还分章编写了复习思考题和练习题。

会计管理既是实现企业管理现代化、提高经济效益的手段,又是企业现代化管理的一项主要内容。早在1994年,郑州航空工业管理学院的李现宗教授、徐兴恩教授等就根据当时会计改革的现实,为满足非财会专业会计课程教学和非财会人员掌握会计知识的需要,编写出版了《会计学》一书(河南人民出版社,1994年7月第1版)。

随着我国市场经济体制的进一步完善,会计体制的改革更加迅猛。一系列新制度、新准则的颁布实施,特别是新《会计法》颁布并于2000年实施,统一的新《企业会计制度》的出台并于2001年实施等都对会计理论和实务产生巨大的影响。为了充分反映会计体制改革和会计理论研究的最新成果,在郑州航空工业管理学院会计学系的统一组织和安排下,我们在1994年《会计学》版本的基础上,以颁布的新的会计准则、制度为指南,以非财会专业的会计学课程教学特色为出发点,本着简明性、时代性和前瞻性原则,全面调整原有教材的内容体系,编写成了现在这本可称之为新版的《会计学》。

本书的编写大纲由叶忠明等和李晓东草拟,并由李现宗教授、颜敏副教授审定。本书由叶忠明副教授、秦洪珍副教授和王秀芬副教授担任主编,负责组织撰写、审阅、修改和定稿。

本书共16章,编写分工如下:第1、14、15章由秦洪珍副教授编写;第2、8、9章由王秀芬副教授编写;第3章由叶忠明副教授编写;第4、7章由李晓东讲师编写;第5、6章由王会兰副教授编写;第10章由陈新宁讲师编写;第11章由董黎明讲师编写;第12章由张俊霞讲师编写;第16章由索建宏讲师编写。

在编写过程中,除了本书主编的审阅修改外,为了减少失误和具体有关内容的重复,参编人员也进行了相互审阅。尽管在本书的编写中我们做了很大努力,但由于水平有限,书中一定存在不足之处,恳请读者批评指正。

在编写本书时,除了参阅最新的有关法规外,还参阅了国内众多优秀教材、著作和论文的观点及成果,在此一并对有关专家教授表示衷心的感谢。

编 者

2001 年 12 月

目 录

第1章 会计学总论	(1)
第一节 会计的涵义与目标	(2)
第二节 会计学科基本框架	(11)
第三节 会计对象与会计要素	(13)
第四节 会计行为与会计职能	(16)
第五节 会计行为规范	(19)
第六节 会计假设与会计核算的一般原则	(24)
第七节 会计方法	(30)
思考题	(34)
第2章 会计信息及其披露	(35)
第一节 会计信息概述	(36)
第二节 会计信息的确认与计量	(41)
第三节 会计信息利用者及其需求	(48)
第四节 财务状况及其披露	(50)
第五节 经营成果及其披露	(57)
思考题	(60)
第3章 账户与复式记账	(61)
第一节 会计等式	(62)
第二节 账户	(78)
第三节 复式记账	(91)
第四节 借贷记账法在会计账务处理中的应用	(107)
思考题	(125)
练习题	(125)
第4章 会计循环系统	(129)
第一节 会计循环概述	(130)
第二节 会计凭证	(132)
第三节 会计账簿	(142)

第四节 财产清查	(151)
第五节 会计试算、结账、对账与账项调整	(159)
第六节 会计核算组织程序	(164)
第七节 会计工作组织	(170)
思考题	(181)
练习题	(181)
第5章 货币资金、应收及预付款项	(183)
第一节 货币资金	(184)
第二节 应收账款与坏账损失	(206)
第三节 应收票据	(216)
第四节 预付及其他应收项目	(223)
思考题	(226)
练习题	(227)
第6章 存货会计	(229)
第一节 存货概述	(230)
第二节 存货的确认	(232)
第三节 存货的会计核算	(249)
第四节 存货的清查	(270)
思考题	(273)
练习题	(273)
第7章 对外投资会计	(277)
第一节 对外投资会计概述	(278)
第二节 短期投资	(284)
第三节 长期投资	(291)
思考题	(309)
练习题	(310)
第8章 长期资产会计	(313)
第一节 长期资产会计概述	(314)
第二节 固定资产	(315)
第三节 折旧	(335)
第四节 无形资产和长期待摊费用	(344)
思考题	(360)
练习题	(360)

第 9 章 流动负债会计	(365)
第一节 流动负债概述	(366)
第二节 短期借款	(368)
第三节 应付款项	(371)
第四节 应交款项	(379)
第五节 其他流动负债	(384)
第六节 债务重组	(387)
思考题	(392)
练习题	(393)
第 10 章 长期负债会计	(395)
第一节 长期负债概述	(396)
第二节 长期借款	(401)
第三节 长期债券	(408)
第四节 其他长期负债	(420)
思考题	(423)
练习题	(424)
第 11 章 所有者权益	(425)
第一节 所有者权益概述	(426)
第二节 投入资本	(433)
第三节 资本公积	(442)
第四节 留存收益	(448)
思考题	(458)
练习题	(458)
第 12 章 损益会计	(461)
第一节 损益会计概述	(462)
第二节 营业收入	(466)
第三节 营业成本与期间费用	(481)
第四节 利润与所得税	(487)
第五节 利润分配	(500)
思考题	(506)
练习题	(506)
第 13 章 财务会计报告与分析	(509)
第一节 财务会计报告概述	(510)

第二节 损益表	(516)
第三节 资产负债表	(520)
第四节 现金流量表	(527)
第五节 合并会计报表	(536)
第六节 财务会计报告分析与利用	(544)
思考题	(568)
练习题	(568)
第 14 章 成本核算原理与成本控制	(571)
第一节 成本与成本会计概述	(572)
第二节 成本核算的原则、要求和一般程序	(575)
第三节 成本、费用的归集与分配	(579)
第四节 成本控制	(591)
思考题	(601)
练习题	(601)
第 15 章 成本计算与成本分析	(605)
第一节 成本计算方法概述	(606)
第二节 品种法	(610)
第三节 分批法	(613)
第四节 分步法	(615)
第五节 成本计算方法的综合运用与发展	(620)
第六节 成本分析	(626)
思考题	(650)
练习题	(650)
第 16 章 会计决策与预算	(653)
第一节 成本习性与本量利分析	(654)
第二节 短期经营决策	(671)
第三节 长期投资决策	(690)
第四节 全面预算	(704)
思考题	(722)
练习题	(723)
参考文献	(726)

第1章

会计学总论

- 会计的涵义与目标
- 会计学科基本框架
- 会计对象与会计要素
- 会计行为与会计职能
- 会计行为规范
- 会计假设与会计核算的一般原则
- 会计方法
- 思考题

本章主要介绍会计学最基本的理论和概念,具体内容包括现代会计的意义与目标、会计学科的分类、会计对象与会计要素、会计行为与会计职能、会计行为规范、会计核算的基本前提与一般原则及会计核算方法体系等。通过本章的学习,应了解会计的作用,会计学科的基本框架,会计行为及其规范;理解和掌握会计的意义及目标,会计对象及表现形式,会计的基本职能,会计核算的基本前提和一般原则,会计核算的基本方法等。

第一节 会计的涵义与目标

一、会计的产生与发展

(一) 会计的产生

物质资料的生产是人类社会赖以存在的基础,而生产力的发展则是人类社会发展的基础。人类社会发展的历史,也是生产力发展的历史。在物质资料生产和生产力发展的过程中,人们消费着一定的生活资料,并追求更为丰富的物质生活和精神生活。生活资料的取得和生活水平的提高,又离不开生产资料的生产。生活资料和生产资料的生产,都有赖于人们运用劳动工具、消耗劳动对象并耗费劳动时间。人们对生产活动中发生物质消耗、劳动消耗以及生产成果向来都十分关心,以尽可能少的物质消耗和劳动消耗生产出尽可能多的适合人类需要的财富,是人类社会进行生产的共同要求和追求。在这源源不断的追求中,生产力水平不断提高。

随着人类社会的发展,人们通过生产实践逐步认识到了记录计算生产耗费、生产成果,对比生产耗费与生产成果关系的重要性,于是计量记录计算的方法逐渐产生,并随着生产力水平的提高而不断发展和完善。人类有了生产,就有了会计。会计就是为适应管理生产的需要而产生,随着生产力的发展而发展的。

在中国,早在原始社会,就已经有了简单的记录、计算工作。起初,由于生产力水平极其低下——主要靠采集果实、狩猎等来充饥,很少有剩余的劳动产品,仅靠大脑记事和简单计算即可满足管理需要。后来生产力有了进一步的发展,并出现了人类社会的第一、二次大分工,劳动产品增多逐渐出现了部落之间剩余产品的交换。交换活动的频繁进行,使得仅凭头脑记忆不能满足管理的需要,于是便出现了伏羲时期的“结绳记事”方法,黄帝、尧舜时期的“书契计

量”方法等。这些记录和计量活动便是会计产生的萌芽。

在国外,据文献记载,在远古时期也出现了在陶土上刻画符号的原始计量。而据马克思考证:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里簿记已经独立为一个公社的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支”。

严格地说,“结绳记事”、“书契计量”等最原始的记录行为,不是一种单纯的会计行为和会计方法,而是与数学、统计学和其他相关学科有关的综合行为和方法。或者说,它们是包括会计在内的所有学科的萌芽状态。

由此我们可以看出,人们在进行生产活动的同时,必然会产生对于生产耗费和生产成果进行观察、计量以至进行记录和比较的要求。这正是会计产生的根本原因。同时会计一产生就把管理生产等经济活动作为其重要的工作内容。正是这样,人们得出了会计在本质上是一种管理活动的结论。

(二) 会计的发展

会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计阶段 在大约4 000年前,古巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商品交易;公元前5世纪的希腊就有了简单的会计制度;公元前200年左右,罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目记录的记载,并在政府中设有会计官员;在12—13世纪,随着商贸的发展,意大利地中海沿岸的一些城市,如热那亚、威尼斯、佛罗伦萨等空前繁荣,会计也因此而在这里迅速发展:在当时的佛罗伦萨的银行账簿中,就分别以“借主”、“贷主”登记债券、债务项目(而这就成为了以后借贷记账法记账符号的来源,会计学界也有人把佛罗伦萨当时采用的记账方法称之为复式记账的萌芽);14世纪初,热那亚应用的账簿中除债权债务外还包括了商品、现金等项目,并采用了左右对照记录的形式;15世纪初的威尼斯商人将其账簿记录内容进一步扩展到损益和资本,进一步奠定了借贷记账法这一被普遍采用的现代会计记账方法的基础。

中国在奴隶社会的西周王朝时期,就有了较为严密的会计制度,并设有管理全国钱粮的专职会计官员——“司会”。在当时“司会”就已利用“参互”、“月要”和“岁会”(相当于现在报表中的日报、月报和年报)以及公文、账册、户籍及丈量地图的副本等资料,考核官吏们的政绩并检查其财务收支。战国时期的《周礼》一书已开始使用“会计”一词:“凡在书契版图者之式,以逆群吏之治,而听其会计。”到公元10世纪左右的唐宋末初,出现了“四柱清册”(亦称“四柱册”。四柱指“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出、期末结存,其关系是:旧管+新收-开除=实在,并

以此体现它们之间相互联系、相互制约的关系)。封建社会后期,商品生产得到进一步发展,到明朝时,会计上已经开始以货币作为统一的计量单位。到了明末清初,首先在商业界出现了“龙门账”(即将全部经济活动反映的账项划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四类,分别指全部收入、全部支出、全部资产、全部负债——业主投资和债务,其关系是:“进一缴=存一该”)并编制“进缴表”(相当于现在的“损益表”)和“存该表”(相当于现在的“资产负债表”)。“龙门账”的出现,标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进和发展,只是以后未得到进一步的发展。

2. 近代会计阶段 近代会计阶段一般认为是从15世纪末到20世纪40年代末。1494年,意大利数学家、修士(还有将其称之为会计学家的)卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)所著《算术、几何、比及比例概要》出版。该书的部分内容较为详尽地论述了当时流行的威尼斯簿记法,由此确立了复式簿记法的地位,并使得这种记账方法得以在荷兰、德国、法国、英国等欧洲的其他国家传播、完善、提高。由于到目前为止尚未发现在此之前出版的有关论述复式簿记的书籍,会计史上出现复式簿记又是具有决定意义的事件,所以会计史学家把该书的出版作为近代会计发展史上的一个里程碑——自此揭开了近代会计发展的篇章。该书的出版也使会计界从对会计实务的研究中摆脱出来,向着会计理论研究的方向发展,会计开始成为一门科学。

19世纪至20世纪早期,工业革命席卷英国,使英国经济得到迅速发展,企业生产规模迅速扩张。与此同时,工厂制度和批量生产的出现,导致固定资产的成本在生产和销售成本中所占的比例上升,使折旧概念变得越来越重要;随着管理当局对生产成本和存货计价信息需求的增长,成本会计系统得以诞生;企业大量资本的需求与募集,导致股份公司的发展以及所有权与经营权的分离,从而使向不参与生产经营的所有者陈报财务状况和经营成果成为会计的主要目标之一,并进而导致了强制审计的发展;曾一度主要为管理当局提供的财务信息日益成为股东、信贷者、政府部门了解和掌握的内容。受公司法的影响,英国于1853年在苏格兰的爱丁堡成立了世界上第一个注册会计师专业集团——“爱丁堡会计师协会”。这标志着会计作为一种特殊的社会行业的出现,也表明了会计内容的进一步丰富和服务对象的扩展,并使会计事务开始走向规范化,从而使近代会计的发展进入到一个新的发展阶段。

会计规范化引起人们对会计原则的探索,同时也带来了会计理论的空前发展。也只有在这时,真正意义上的会计学才得以产生。

从20世纪早期开始,世界经济发展的中心逐步转移到美国。在那里,生产