

普通高等教育经济管理类
本科核心课程教材

会计学

李伯兴 / 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

李伯兴 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/李伯兴主编. —北京:中国财政经济出版社, 2006.2
(普通高等教育经济管理类本科核心课程教材)

ISBN 7-5005-8911-5

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 006948 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

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 22.75 印张 385 000 字

2006 年 2 月第 1 版 2006 年 2 月北京第 1 次印刷

印数:1—7500 定价:41.00 元

ISBN 7-5005-8911-5/F·7754

(图书出现印装问题,本社负责调换)

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	

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、课程设置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学习参考。

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，书中有不足之处在所难免，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

《会计学》是普通高等教育经济管理类本科专业基础核心课程。在编写过程中，一方面总结了我国会计实际工作的成功经验，吸收了国内外会计核算的先进方法；另一方面，体现了《中华人民共和国会计法》的精神，贯彻了《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》及一系列企业会计具体准则的要求。

进入 21 世纪后，我国会计的核算模式和会计准则的框架已经与国际会计非常接近，这就表明在全球经济一体化的过程中，在现代经济主体的经济活动中，会计充当了生成和提供会计信息的重要角色。为了实现这个目标，本书突出对会计确认、计量、记录和报告的基本理论、基本方法和基本技能的阐述，侧重会计核算基本业务的训练，对会计的基本业务分章节进行阐述。在编写结构上，不仅吸收了国内外同类教材的精华，而且严格遵循会计核算实际工作的周期规律性，形成了独特新颖的教材构成体系，具体由总论、会计账户、复式记账、筹资和投资业务处理、生产经营业务处理、收益及分配业务处理、成本计算、财产清查、账户分类、会计凭证、会计账簿、会计报表、会计报表分析和账务处理程序等内容构成。

本书主要是为普通高等教育经济管理类本科专业教学而编写的，但在组织《会计学》课程教学时，可以根据专业的培养目标对本书的内容进行删减。如，在讲授生产经营业务处理时，

可以结合成本计算的内容进行教学；又如，会计学、审计学和财务管理专业可以把成本计算和会计报表分析两个部分的内容略去不讲，将其放到其他相关的专业课程中讲授。

本书由李伯兴研究员任主编。具体分工是：李伯兴编写第一、二、三章，廖文龙副教授编写第四、七章，潘云标副教授编写第十二、十三章，李凌秋副教授编写第五、六章，黄维干讲师编写第八、九章，潘洁玲副教授编写第十四章，卢琼红讲师编写第十、十一章。全书由李伯兴总纂、修改和定稿。

本书的出版得到了广大专家、学者和同仁的大力支持与关怀，参阅了有关文献和同类教材，吸收了部分先进研究成果，在此一并表示谢意。教材建设始终是处于不断完善之中，没有穷尽，我们珍视您的意见和建议，在您的支持下本教材会不断完善。

编 者

2006 年 1 月

目

录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计与会计学	(6)
第三节 会计对象与会计假定	(13)
第四节 会计原则与会计法规	(20)
第五节 会计方法与会计循环	(27)
第二章 会计账户	(32)
第一节 会计要素	(32)
第二节 会计等式	(39)
第三节 会计科目	(50)
第四节 会计账户	(56)
第三章 复式记账	(60)
第一节 记账方法概述	(60)
第二节 复式记账原理	(61)
第三节 借贷记账法	(62)
第四节 借贷记账法的运用	(75)
第四章 筹资和投资业务处理	(81)
第一节 筹资业务处理	(81)
第二节 资金投放业务处理	(91)
第五章 生产经营业务处理	(102)
第一节 物资采购业务处理	(102)
第二节 产品制造业务处理	(109)
第三节 产品销售业务处理	(119)
第六章 收益及分配业务处理	(129)

第一节 收益形成业务处理	(129)
第二节 收益分配业务处理	(141)
第七章 成本计算	(146)
第一节 成本计算要求	(146)
第二节 存货成本计算	(151)
第三节 产品生产成本计算	(156)
第四节 产品销售成本计算	(163)
第八章 财产清查	(165)
第一节 财产清查概述	(165)
第二节 财产清查的方法	(168)
第三节 财产清查结果的处理	(175)
第九章 账户分类	(181)
第一节 账户分类的意义	(181)
第二节 账户按经济内容分类	(183)
第三节 账户按用途和结构分类	(185)
第四节 账户按提供指标详细程度分类	(200)
第十章 会计凭证	(202)
第一节 会计凭证概述	(202)
第二节 原始凭证	(205)
第三节 记账凭证	(212)
第四节 会计凭证的传递、装订和保管	(222)
第十一章 会计账簿	(225)
第一节 会计账簿概述	(225)
第二节 日记账	(229)
第三节 分类账	(234)
第四节 总分类账与明细分类账的平行登记	(238)
第五节 结账与对账	(240)
第六节 记账规则与记账错误的更正方法	(243)
第十二章 会计报表	(252)
第一节 会计报表概述	(252)
第二节 资产负债表	(254)
第三节 利润表	(262)
第四节 现金流量表	(269)
第五节 会计报表附件	(275)

第十三章 会计报表分析·····	(277)
第一节 会计报表分析原理·····	(277)
第二节 偿债能力分析·····	(291)
第三节 营运能力分析·····	(296)
第四节 盈利能力分析·····	(307)
第五节 财务综合评价·····	(314)
第十四章 账务处理程序·····	(321)
第一节 账务处理程序概述·····	(321)
第二节 记账凭证账务处理程序·····	(322)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序·····	(332)
第四节 科目汇总表账务处理程序·····	(336)
第五节 多栏式日记账账务处理程序·····	(340)
第六节 日记总账账务处理程序·····	(345)

第一章 总 论

【内容提要】本章首先介绍会计的产生和发展的简要过程；在此基础上阐述会计的本质、目标、特点、职能和会计学学科体系的课程构成；还讲述了会计对象与会计假定、会计原则与会计法规、会计方法与会计循环等内容。重点是使学生初步了解会计是什么、会计是做什么的和怎么做会计等知识，为后续章节学习奠定理论基础。

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计不是从来就有的，也不是从天上掉下来的，而是人们在生产实践活动中发明创造出来的。社会生产发展到一定阶段，由于管理经济的需要，于是就产生了会计。随着生产的不断发展，会计的内容和形式也不断变化并逐步完善起来。

在原始社会，虽然处于人类历史的最初阶段，但是人们就非常关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果，就知道把生产活动过程记录下来。起初，人们只是单凭头脑的记忆。当生产活动增多，单凭记忆已不敷应用时，人们就利用简单符号记录。在汉字没有出现之前，人们采用“结绳记事”、“刻契记数”。公元前 1000 年左右，古巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板都是最原始的经济计算和记录活动。它们可以说是会计的雏形，但还不能算是会计的产生，只是作为生产职能中的一项附带工作。

原始社会末期，生产力有了发展，出现了剩余产品。一方面劳动过程中需要计量和记录的内容丰富起来；另一方面，生产者忙于生产，无暇兼顾会计工作。于是，会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委

托的当事人的独立的职能”。

据我国历史记载，早在 3000 多年以前西周奴隶社会就出现了“会计”一词。《周礼·天官》篇中指出：“会计，以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”。“参互”为十日成事之文书，相当于旬报。“月要”为一月成事之文书，相当于月报。“岁会”则是一年成事之文书，相当于年报。在这个时期，由于生产力不断发展，奴隶主收支日益频繁，因而西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员——“司会”和单独的会计部门，掌管王朝全部会计账簿，定期对西周王朝的收入和支出实行“月要”、“岁会”，进行会计监督，考核大小官吏管理地方的情况和他们经手的财务收支。会计出现了“官厅会计”和“民间会计”之分，“官厅会计”得到了发展，并具有一定规模。

从春秋战国到秦代，用竹简木牍刻写的“籍书”或“簿书”已出现，用“入”、“出”作为记账符号来反映各种经济入出事项。至西汉时代，“籍书”或“簿书”应用的专业化取得了显著进展。早期的会计是比较简单的，只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算，与统计和其他核算是混在一起的，属于古代会计时期。

二、会计的发展

随着人类社会的进步和商品经济的兴起，人们愈加关心生产的经济效益，要求用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富。为了综合核算、计算盈亏，商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来，计算各种财产物资的占用和耗费，并同劳动成果进行比较。这样，仅对实物数量记录和计算就不行了，必须利用货币形式（观念上的货币）来统一计量经济活动中可以量度的方面。在人类社会的会计发展史中，由以实物量度为主要计量单位进展到以货币量度为主要计量单位，是古代会计向近代会计转变的开始，也是会计区别于统计和其他业务核算的重要标志。

在我国古代的会计核算中，以货币为计量单位，一直处于一个缓慢的量变过程之中。在奴隶制时代，这个变化还微乎其微，自春秋战国时代封建生产关系产生之后，伴随着商品货币经济的发展，才开始有了一定的进步。秦始皇统一中国之后，币制的统一使货币量度在会计核算中的运用迈出了关键的一步。到了西汉，商业开始摆脱物物交换形式，商业经营一面是商品，另一面是货币，货币量度在会计核算中占据了统治地位，会计记录与统计记录开始有了一定的区别，部分属于统计核算的内容从会计核算内容中分离出来，开始把记录会计事项的简册称为“簿”、“簿书”或“计簿”，而把记录统计事项的简册称为“籍”。单式收付记账方法的建立，使

民间会计得到了发展。

我国会计全面发展的时期可以说是唐、宋两代。在这个阶段，官厅会计有了比较健全的组织机构，如宋代的“会计司”；也有了比较严格的财计制度，如记账制度、审计制度、财物保管、出纳制度；会计账簿和会计报表的设置也日益完备，由流水账（日记账）和誊清账（总清账）组成的账簿体系已初步形成；特别重要的是创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱，即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，其涵义分别相当于近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”。在四柱中，每一柱都反映着经济活动的一个方面，各柱相互衔接形成的平衡公式，既可检查日常记账的正确性，又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。我国宋朝官府办理钱粮报销或移交手续时，一般都运用“四柱结算法”，编制的会计报表称为“四柱清册”。这是我国古代会计的一个杰出成就，它为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。明、清两代，会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下，设计了“龙门账”的会计核算方法。它把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债。四者之间的关系可用会计方程式表示为“进 - 缴 = 存 - 该”。每届年终结账时，一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”，计算差额，决定盈亏；另一方面，还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”，计算差额，决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等。这种双轨计算盈亏并核对账目的方法称为“合龙门”，“龙门账”因此而得名。“龙门账”中的“进缴表”相当于近代会计中的“损益表”，“存该表”相当于近代会计中的“资产负债表”。随后，商品货币经济又有了进一步的发展，资本主义经济关系开始萌芽，在民间商业界出现了“四脚账”，又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项，既要登记它的来账方面，又要登记它的去账方面，借以全面反映同一账项的来龙去脉，这表明中国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。我国的记账方法一度在世界上处于领先地位，但由于在几千年的封建社会中，自给自足的自然经济始终占主导地位，阻碍了生产力的发展，也使会计的发展滞后，并逐渐地落后于西方资本主义会计。随着资本主义经济输入中国，资本主义会计模式也随之输入，古老的中式会计才逐渐被西式会计代替。

在西方发达国家，会计的发展也经历了几次变革，从原始计量记录时

代进展到单式簿记运用时代,随着资本主义经济的产生,又演进到复式簿记运用时代。早在十二三世纪,意大利的热那亚、威尼斯等城市专做贷金业的经纪人所用的银行账簿记录就采用借贷复式记账法记账,称为“威尼斯簿记法”。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)著《算术·几何·比与比例概要》一书,其中包括他的著名的“簿记论”,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,被公认为是复式簿记最早形成文字的记载,也是会计发展史上的一个重要里程碑,标志着近代会计的最终形成。随后,借贷复式记账法便相继传至世界各国,并在实践中不断发展和完善,至今仍为世界绝大多数国家所采用。

从英国产业革命完成到第二次世界大战前,随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡,社会化大生产和劳动分工、专业化的发展导致企业组织的大联合,资本趋向集中,已超过独资或合资的范围,股份公司代替了原来独资、合伙等组织形式,成为社会化大生产最有代表性的经营组织。股份公司的出现使得企业经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会作为代表,由董事会聘请经理人员来管理企业。这样,企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告,反映公司经营状况,公开说明自身的经济实力。为了使外界阅读人能够看懂财务报表,报表的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、为一般人所接受的,传统会计中那种各行其事的做法已无法适应需要了。为此,会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则,称为“公认会计原则”。此外,要使报表阅读人能够信任企业的财务报表,则要求有与公司管理当局没有利益关系的第三方来验证企业的财务报表是否确实遵循了公认会计原则。为了迎合这种需要,1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度,这样使会计工作从只服务于某一会计主体,扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。随后世界上许多国家都制定了本国的会计准则,规范了本国的会计行为。但20世纪以来,跨国公司和国际资本市场迅速发展,各国的会计准则有统一协调的必要,于是1973年6月由美国、澳大利亚、加拿大、法国等国的会计职业团体发起组成了会计准则的国际组织——国际会计准则委员会,形成了会计国际化的大趋势。

从会计产生到19世纪中期的漫长岁月里,对会计的基本要求仍然是记账、算账,反映财产的增减变化和财务收支,保护业主财产安全,防止盗窃。长期以来,人们往往把会计单纯地看作是一种经济管理的工具,会

计长期处于“簿记”时代。20 世纪前后,各主要资本主义国家经济迅速发展,生产规模随着市场的开拓不断扩大,卖方市场向买方市场转化,企业面临竞争,经营稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计事后记账、算账,更重要的是进行事前的预测、决策、成本计算和分析,对经营过程进行全面控制。与此相适应,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,会计从“簿记”时代进入现代会计阶段,并使传统的会计分化为财务会计和管理会计,丰富发展了会计的内容、职能和技术方法,把会计理论和会计方法推进到一个崭新的阶段。

20 世纪 50 年代后,由于信息论、控制论、系统论、行为科学和电子计算机等引入会计,使会计控制成为会计工作的重要内容。会计控制要通过建立健全自己的信息系统,完成计量、记录和分类编报经济信息的任务,并以全面预算控制为准绳对经济信息进行审核、分析和评价,提出修改决策方案的意见及改进工作的具体措施。要适应这一需要又必须实现计量、记录、分类及编报的电算化和预测、分析、决策的电控化。随着现代社会经济的发展,传统财务会计已暴露出它的不足。于是,现代会计就在传统财务会计的基础上,通过变革而逐步形成了。

综上所述,现代会计是现代科技、现代经济控制理论与方法深入发展影响的产物,它是适应现代科技发展的要求及强化经济控制的需要而产生的。它起源于 20 世纪二三十年代,形成于 50 年代,并在 60~80 年代得到初步发展,当今正处于进一步发展的时期。

19 世纪中叶,“西式会计”随着资本主义经济而传入我国,改革了以单式记账为主的中式簿记,推动了近代会计的产生和发展,成为我国近代会计史上的第一次变革。新中国建立后又全面引进前苏联的会计模式,建立了适应高度计划经济体制的会计制度,成为我国近代会计史上的第二次变革。1966~1976 年 10 年间,由于错误路线干扰,一度不重视会计核算,放弃了会计监督,使国民经济遭受了影响。1978 年后实行改革开放政策,现代会计新的理论与方法也被引进和利用。1981 年我国建立了注册会计师制度,1985 年颁布《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此进入法制化阶段,1999 年 10 月 31 日重新修订会计法,并于 2000 年 7 月 1 日起施行,加强了会计的法治建设。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1993 年 7 月 1 日我国实施了《企业会计准则》,1997 年以来陆续颁布了《企业具体会计准则》,特别是 2000 年底颁布的《企业会计制度》,突破了原有的会计核算模式,建立了接近国际惯例的、具有我国特色的新的会计