



高等院校会计学教材系列

会计学

于玉林 主编 田昆儒 孟俊婷 副主编

Q.C.C.O.U.N.T.I.N.G

格致出版社



上海人民出版社



高等院校会计学教材系列

会计学

主 编 于玉林

副主编 田昆儒 孟俊婷

编 写 于玉林 田昆儒 杨继飞 杨 华
赵惠萍 崔志娟 孟俊婷 卢丽娟
于 强

图书在版编目(CIP)数据

会计学/于玉林主编. —上海:格致出版社;上海人民出版社,2009.3

(高等院校会计学教材系列)

ISBN 978-7-5432-1575-7

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 025382 号

责任编辑 王 静

美术编辑 路 静

高等院校会计学教材系列

会计学

于玉林 主编 田昆儒 孟俊婷 副主编

出版 世纪出版集团 格致出版社
www.ewen.cc www.hibooks.cn
上海人民出版社
(200001 上海福建中路193号24层)



编辑部热线 021-63914988
市场部热线 021-63914081

发行 世纪出版集团发行中心

印刷 上海书刊印刷有限公司

开本 787×1092 毫米 1/16

印张 32.25

插页 1

字数 691,000

版次 2009 年 5 月第 1 版

印次 2009 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5432-1575-7/F·156

定价 48.00 元

高等院校会计学教材系列编委会

主 任 于玉林 天津财经大学会计学院,教授、博导

副主任(按姓氏笔画排序)

万寿义 东北财经大学会计学院,教授
付 磊 首都经济贸易大学会计学院,教授
田昆儒 天津财经大学会计学院,教授、博导
汤湘希 中南财经政法大学会计学院,教授、博导
杨有红 北京工商大学会计学院,教授
陈兴述 重庆工商大学会计学院,教授
胡继荣 福州大学管理学院会计系,教授
栾甫贵 首都经济贸易大学会计学院,教授
麻俊生 上海世纪出版股份有限公司格致出版社,副编审

委 员(按姓氏笔画排序,除以上是委员外)

王凡林 首都经济贸易大学会计学院,教授
王定迅 河南财经学院会计学院,副教授
王建忠 天津财经大学,教授、博导
包 强 广东金融学院会计系,教授
刘百芳 北京语言大学会计系,教授
刘建中 河南大学会计系,教授
许义生 广东商学院会计学院,教授
许永斌 浙江工商大学财会学院,教授
许家林 中南财经政法大学会计学院,教授、博导
吴彦龙 天津财经大学会计学院,教授
吴秋生 山西财经大学会计学院,教授
张 立 长春税务学院会计系,教授
张庆龙 北京工商大学会计学院,副教授
张俊瑞 西安交通大学管理学院,教授、博导
李培根 兰州商学院会计学院,教授

李端生	山西财经大学会计学院,教授
汪平	首都经济贸易大学会计学院,教授、博导
沈征	天津财经大学会计学院,副教授
陈海声	华南理工大学管理学院,教授
周仁仪	湖南商学院会计系,教授
周晓苏	南开大学商学院,教授、博导
郑伟	山东经济学院会计学院,副教授
胡元木	山东经济学院教务处,教授
胡继荣	福州大学管理学院,教授
倪国爱	安徽财经大学会计学院,教授
倪筱楠	沈阳大学工商管理学院,副教授
唐现杰	哈尔滨商业大学会计学院,教授
唐欲静	北京工商大学会计学院,副教授
徐春立	天津财经大学会计学院,教授
高方露	天津财经大学会计学院,副教授
高亚军	中南财经政法大学财税学院,副教授
袁明哲	山东大学管理学院,教授
盛明泉	安徽财经大学会计学院,教授
傅建设	天津商业大学管理学院,教授
程夏	成都理工大学商学院,教授
童盼	北京工商大学会计学院,教授
董惠良	上海商学院财会金融学院,教授

总序

会计是经济管理的重要组成部分,经济越发展会计越重要。凡是有经济活动的地方都需要有会计,会计已成为人民群众需要了解和运用的基本知识。作为一门重要的学科,会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系,它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中,为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要,形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系,在高等院校的会计教学中,为了培养高级会计人才,也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。

考虑到在 21 世纪发展知识经济的条件下会计更要重视管理的要求,以及会计人员要具有创新精神和实践能力的要求,为了适应普通高等院校和高等职业、成人学校会计教育的需要,在上海世纪出版股份有限公司格致出版社大力支持下,我们组织有关高等学校编写“高等院校会计学教材系列”。在这套会计学教材系列中,有 20 门左右是会计专业、财务管理专业和审计专业的主体课程,另有 20 门左右是选修课程,供会计及相关专业教学选用。

会计学教材系列的编写,力求适应我国改革开放现阶段发展的实际需要,从培养符合现代市场经济要求的会计人才出发,特制定如下的编写要求:(1)要理论和实践相结合;(2)要反映会计工作规律,具有相对稳定性;(3)要反映认识由浅入深循序渐进的规律;(4)要反映最新财务会计准则、制度和相关法规的要求;(5)要反映会计信息化对会计核算的影响;(6)要反映当代会计研究水平,具有一定的超前性;(7)要借鉴西方会计,并与国际会计准则协调;(8)要开拓创新编写新教材;(9)严格遵守《著作权法》和相关法规的规定,严禁抄袭、剽窃。

为了编好会计学系列教材,特成立编委会,负责组织教材系列的编写工作。每本教材实行主编负责制,主编负责组织本书的编写工作,每位作者对本人编写的内容完全负责。欢迎广大教师和学生在使用过程中提出意见和建议。

高等院校会计学教材系列编写委员会

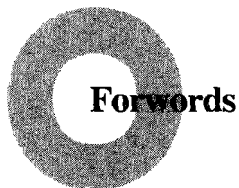


前言

《会计学》历来是高等学校会计教学的核心课程,多年来已出版了各种《会计学》教材。至于《会计学》应该包括什么内容,还存在着不同的认识。从会计学的科学含义而言,《会计学》是研究会计工作规律和会计历史发展规律的知识体系。关键在于什么是会计工作,人们习惯把会计工作等同为企业会计核算工作。实际上,会计是一个领域,会计领域是指会计的范围。会计的范围有多大,是一个对客观存在的会计范围的认识问题,不同的认识,会计的范围也不一样,有大有小;同时,会计的范围也在发展,使其范围在发生变化。会计领域也就是会计学研究的范围。会计领域的核心或者说基础是企业会计,此外,还有事业单位会计、个体工商户会计等需要货币计量的会计,以及不需要记账、算账和报账的即不需要货币计量的如《会计哲学》、《会计伦理学》、《会计法学》等等的内容。会计领域的范围包括计量会计与非计量会计两大部类。本书只反映计量会计中的企业会计。国民经济活动的基础在于企业的经济活动。对企业经济活动进行会计核算的企业会计历来受到各方面的重视,如以企业为内容的财务会计、高级会计、管理会计和工业会计、商业会计、农业会计、成本会计等。以企业会计为重点,加强会计制度建设,财政部制定和发布了各种企业会计规章,严格会计行政事务管理,培养会计人才,开展企业会计的研究工作。

《会计学》是适应高等学校非会计专业学习会计的基本理论和基本方法而编写的。企业会计反映了会计的基本理论和基本方法。因此,《会计学》的内容即企业会计的内容。本书内容包括会计原理(会计基础)、财务会计、管理会计(含财务管理相关部分)和会计事务管理等。

编写本书的基本要求是:(1)思想性,要以科学的发展观为指导,反映时代的最新要求;(2)系统性,要反映会计基础与会计应用、会计核算与会计管理、会计理论与会计实践等相结合的内容;(3)基础性,要反映会计入门的基本理论和基本方法,是进一步学习会计课程的必备知识;(4)实践性,要反映会计工作的实际要求、经验和规律;(5)操作性,要有符合会计实际工作需要的可操作的内容、方法和程序;(6)规范性,要反映会计法规的规定和职业道德的要求;(7)实用性,要理论和实践相结合,是从事实际会计工作必须掌握的基本知识和基本技能;(8)适应性,要反映会计信息化的要求,能适用于手工和计算机操作,适用于各种类型的企业和其他单位的会计工作;(9)先进性,要反映对会计的最新要求和当代会计研究水平;(10)国际性,要反映国际通行会计规则的规定和要求,要借鉴国外先进的会计理论与方法。



本书编写人员为：第一章、第二章和第三章由天津财经大学于玉林教授编写；第四章、第五章、第六章由天津财经大学田昆儒教授、天津工业大学杨继飞编写；第七章、第八章由山西经济管理干部学院杨华编写；第九章、第十三章由天津商业大学赵惠萍编写；第十章、第十二章由山东商业职业技术学院崔志娟编写；第十一章由天津商业大学孟俊婷教授编写；第十四章由中国民航大学卢丽娟编写；第十五章由天津对外经济贸易职业学院于强副教授等编写。本书主编为天津财经大学博士生导师于玉林教授，副主编为天津财经大学博士生导师田昆儒教授和天津商业大学孟俊婷教授。

本书适用于普通高等院校、高等职业和成人教育的会计专业和其他专业，在职教育和自学考试的教学需要，也适用于其他管理人员的工作参考。我们在编写过程中，得到有关单位的大力支持，在此表示感谢。由于我们水平有限，调查研究不够，书中缺点和错误在所难免，欢迎读者批评指正。

编 者

2009年3月

第一篇 会计基础

第一章 概述/3

- 第一节 会计的产生与发展/3
- 第二节 会计是一个系统/7
- 第三节 会计本质/9
- 第四节 会计对象与目标/11
- 第五节 会计职能与作用/18
- 第六节 会计信息系统/24
- 第七节 会计信息质量标准/31
- 第八节 会计信息系统的运行/34

第二章 会计科目与记账方法/39

- 第一节 会计科目/39
- 第二节 记账方法/54

第三章 会计凭证与会计账簿/73

- 第一节 会计凭证/73
- 第二节 会计账簿/92

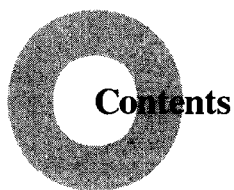
第二篇 财务会计

第四章 所有者权益/111

- 第一节 概述/111
- 第二节 实收资本/112
- 第三节 资本公积/117
- 第四节 留存收益/120

第五章 负债/125

- 第一节 概述/125



Contents

- 第二节 流动负债/127
- 第三节 非流动负债(长期负债)/137

第六章 资产/156

- 第一节 概述/156
- 第二节 货币资金/157
- 第三节 短期投资/162
- 第四节 应收和预付款项/165
- 第五节 存货/171
- 第六节 长期投资/180
- 第七节 固定资产/188
- 第八节 无形资产/201

第七章 费用与成本/214

- 第一节 概述/214
- 第二节 生产成本的核算程序与方法/219
- 第三节 生产成本核算的内容/224
- 第四节 期间费用/236

第八章 收入与利润/243

- 第一节 概述/243
- 第二节 收入/245
- 第三节 税金/258
- 第四节 利润及其分配/266

第九章 财务会计报告/278

- 第一节 概述/278
- 第二节 资产负债表/282
- 第三节 利润表/287
- 第四节 现金流量表/290
- 第五节 所有者权益变动表/306

第三篇 管 理 会 计

第十章 会计预测与会计决策/317

第一节 会计预测/317

第二节 会计决策/333

第十一章 财务预算/351

第一节 概述/351

第二节 财务预算的编制方法/353

第三节 财务预算的编制/364

第十二章 会计控制/394

第一节 概述/394

第二节 标准成本制度/398

第三节 作业成本法/406

第四节 责任会计/411

第十三章 财务分析/421

第一节 概述/421

第二节 行业、竞争和会计分析/422

第三节 财务报表分析的基本方法/424

第四节 财务报表分析的常用指标/427

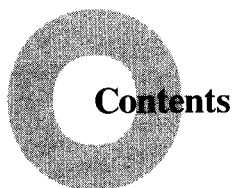
第四篇 会计事务管理

第十四章 会计规范/443

第一节 概述/443

第二节 会计法律/447

第三节 会计行政法规/452



	第四节 会计制度与会计准则/ 455
	第五节 会计职业道德/ 465
第十五章	会计组织与会计人员/ 471
	第一节 会计机构/ 471
	第二节 总会计师制/ 474
	第三节 会计委派制/ 480
	第四节 会计人员/ 485
附 录	录/ 492
	中华人民共和国会计法/ 492
	企业会计准则——基本准则/ 498
参考文献	/ 504

第一篇 会计基础

【本章学习目的】

通过本章学习,了解会计的产生与发展,什么是会计信息和会计信息系统;会计信息化在企业管理中的重要作用;会计信息系统与会计核算系统的关系,会计信息系统运行的过程就是会计核算的过程。

第一节 会计的产生与发展

会计是一定环境下的会计,会计与环境有密切的关系。客观需要才产生会计并发展会计。客观需要就是会计所处客观环境的需要。会计环境是会计所处周围的情况和条件。会计所处的环境是一定历史条件下的经济环境、政治环境、文化环境和社会环境。在一定历史条件下会计环境直接影响会计的产生和发展。

一、会计的产生

会计所处的各种环境都要综合地对会计的产生和发展产生影响,但会计发展的主要动因是什么,需要进行全面分析。在客观环境对会计的影响中,经济环境对会计的影响是决定性的。经济环境的经济,一般是指物质资料的生产及其相应的交换、分配和消费等各种经济活动,即物质生产与再生产的活动。物质资料生产是人类社会产生和发展的基础,同样,物质资料生产也是会计产生和发展的基础。由于生产的发展,人们和社会关心生产投入的耗费和产出的成果,以及投入和产出的效益和成果分配的状况,从而要求并促进了对其核算和管理。生产越发展,对生产的核算与管理越重要。所以,会计的产生和发展在于生产,即在于物质资料生产,在于经济环境。

生产(经济)对会计产生和发展的决定性影响表现在:(1)基础性,再生产的条件、要素、内容、特点、结构、环节、水平、目标、组织、管理和体制,相应决定或影响会计的条件、要素、内容、特点、结构、环节、水平、目标、组织、管理和体制,再生产以货币形式的投入耗费和产出成果,需要会计进行核算、提供信息、组织和管理;(2)促进性,生产在规模、结构、水平、质量、技术、管理等方面的提高或发展,相应促进会计在内容、结构、水平、质量、技术、管理等方面的提高或发展。生产是一定条件下的生产,同样要受到政治环境、文化环境和社会环境的影响,这些环境对生产的影响,又通过生产(经济)间接地影响会计。会计的发展在受到生产(经济)决定性影响的同时,还直接和间接地受到其他环境的各种影响。

由于生产的发展和需要产生了会计。在原始社会初期,生产比较简单,人们对生产的耗费与成果的关心,是通过头脑的记忆或一定方式记载,如绘图记事、刻画记事和结绳记事等。到了原始社会的中期,第一次社会大分工,畜牧业和农业的分开,生产发展到了有剩余产品,有了物物交换,人们关心有多少剩余产品,剩余产品怎样分配和怎样交换,同时也找到以牛、羊、兽皮、贝壳为货币进行交换,从而促进了对其计算和管理。到了原始社会的末期,第二次社会大分工,手工业和农业分开,生产有了进一步发展,有了商品生产,交换扩大,并形成以某种商品(如麻布、上衣、茶叶等)为“一般等价物”进行交换;人们对生产的耗费与成果的关心,从生产过程中一种必要的附带工作,逐步形成一种专门的工作,有专门的人员对其进行核算和管理。正如马克思对印度古代历史的研究,发现原始社会末期,在远古的印度公社中,已经有“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”^①。

二、会计的发展

随着生产的发展会计在发展。到了奴隶社会,由于生产力的发展,奴隶主对奴隶的残酷剥削,使简单的会计计算和会计管理工作有了进一步的发展,并在一定阶段产生了奴隶制国家的政府会计。远在公元前两千多年,我国奴隶社会形成,殷周时代就是奴隶主国家。在周朝,设有“司会”,为计官之长,主管会计。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”^②。“司会”既要管理(“掌”)国家和地方百物财用,又要利用账册、公文(“书契”)等以考核(“逆”)各地方官吏的行政工作,而检查(“听”)他们的会计工作。在西方,如古埃及、巴比伦、希腊和罗马,会计的职权也都掌握在宫廷和教堂的奴隶主和农奴主手中。

到了封建社会,生产力有了新的发展,为适应地主阶级通过地租、捐税和高利贷对农民进行残酷剥削的需要,会计也有了相应的发展。我国战国时期(公元前 475—前 221 年)

① 参见:马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:414.

② 参见:周礼·天官·司会。

进入了封建社会,生产力有了发展,已有黄金白银为货币。在鲁国的孔子,“尝为委吏矣,曰‘会计当而已矣’”^①。表明他在做管理仓库的小官(会计)时,要求会计做到“当”——计算要正确,收支要平衡,管理要适宜。西汉(公元前206年—公元25年)有“钱谷账”,分设“钱出入簿”、“谷出入簿”。唐元和二年(公元807年),李吉甫撰《元和国计簿》十卷,大和元年(公元827年),韦处厚作《大和国计簿》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。宋朝的收支登记在“会计录”上,如景德四年(公元1007年),三司使丁谓主编《景德会计录》六卷。宋神宗熙宁七年(公元1075年)“诏置三司会计司”。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。宋代“四柱”式会计方法(旧管+新收-开除=实在)的运用,使我国会计达到比较科学、系统、完善的地步。北宋淳化五年(公元994年),已运用“四柱”式会计方法。(英国在1855年才用法案形式固定下列公式:上期结存+本期收入-本期支出=本期结存。)北宋时期已出现“交子”——纸币的开始。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。

到了资本主义社会,随着工业、农业、商业、对外贸易的发展,资本家为了获取更大的利润,要求加强对经济的管理,使会计得到进一步的发展。早在公元15世纪末叶,在意大利已初步形成了借贷复式记账法。1494年意大利数学家、天主教修士巴却里,发表《算术、几何、比及比例概要》一书,其中第三篇“计算和记录的详论”(通称“簿记论”),系统地论述了借贷复式记账原理及其运用。从18世纪30年代开始至19世纪中期,欧美各国先后完成了产业革命,实现了由手工业生产到机器大生产,标志着资本主义制度的最终确定。19世纪末叶20世纪初,资本主义进入帝国主义阶段,垄断组织成为全部经济生活的基础,股份公司的发展,产生了所谓“管理革命”,要求会计进一步结合于管理。20世纪20年代末,特别是第二次世界大战后,随着现代化大生产的发展,各种先进科学和技术被广泛用于管理方面,会计也全面着眼于管理,形成了以成本管理为中心内容的管理会计。

在中国,1840年鸦片战争后,西式复式记账方法开始传入。1908年大清银行创办,开始引入借贷记账法。蔡锡勇的《连环账谱》于1905年出版,该书系统地介绍了复式记账原理。谢霖与孟森合编的《银行簿记学》于1907年在东京出版,该书介绍了借贷复式记账方法。立信会计事业创始人潘序伦,在20世纪30年代初,组织编写出版了《立信会计丛书》,共编译会计、审计书籍50余种,其中有潘序伦的《高级商业簿记教科书》和《会计学》,顾准的《银行会计》。徐永祚的《改良中式簿记概说》于1933年出版,该书系统地论述了改良中式簿记的理论与方法。雍家源的《中国政府会计论》于1933年出版。这些著作的出版对推动中国会计学的发展起到积极作用。

到了社会主义社会,会计更重要。马克思说:“过程(指商品生产过程——引者注)越

^① 参见:孟子·万章下。