



NEW VISION OF ECONOMICS

经济学新视野本科教材系列

会计学基础

徐晔 余显财 / 编著

上海人民出版社



格致出版社

NEW VISION OF ECONOMICS

经济学新视野本科教材系列

会计学基础

徐晔 余显财 / 编著

上海人民出版社 格致出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/徐晔,余显财编著. —上海:格致出版社:
上海人民出版社,2009.5
(经济学新视野本科教材系列)
ISBN 978-7-5432-1601-3

I. 会… II. ①徐…②余… 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 061789 号

责任编辑 李 娜
美术编辑 路 静

经济学新视野本科教材系列

会计学基础

徐 晔 余显财 编著

出版 世纪出版集团 格致出版社
www.ewen.cc www.hibooks.cn

(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 19.5

插 页 1

字 数 361,000

版 次 2009 年 6 月第 1 版

印 次 2009 年 6 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5432-1601-3/F·175

定 价 30.00 元

经济学新视野本科教材系列编委

袁志刚 许少强 李维森 黄亚钧

李洁明 吴力波 杜 莉 张 晏

总 序

至 2008 年末,中国的改革开放已走过了整整 30 年的历程。这期间,中国经济取得了举世瞩目的进步:GDP 平均年增长率接近 10%,规模总量已居世界第三;进出口总额也名列世界第三。与此同时,改革开放 30 年来,中国的经济学也在与时俱进,其教学与科研质量已今非昔比,成就可观。但近十多年来,伴随我国高校招生规模的扩大、高等教育的大发展,一股重科研、轻教学的不良风气正在我国的高校中弥漫,并且日益侵蚀着高等教育的良性发展。

复旦大学经济学院历来注重学术研究,同时也十分重视经济学教改和教材建设工作的深入推进,出版了一大批深受欢迎、广为使用的经济学教材,经济学教学的综合实力始终居于国内一流。近年来,本院正在重塑“教学本位”的办学理念。

为了贯彻实施“教学本位”的办学理念,我们在几年前就着手制定学院教材建设管理办法,我们动员全院教师结合学科建设积极参与,对于入选的编写计划学院予以一定的资金补贴。现在呈现给读者的这套“经济学新视野本科教材系列”,即是近年来我院教材建设的重要成果。这套教材的出版,一方面是为了促进“教学本位”的落实,另一方面是为本院教师尤其是青年教师展示其教学科研成果提供平台。同时,更希望这套教材的出版能满足国内相关院校的教学需要,并且能为丰富中国本土经济学教材的选本作出我们的贡献。

我们衷心期待着复旦大学经济学的教学质量更上一层楼。

复旦大学经济学院副院长

许少强

2009 年 6 月

前 言

本书是一本会计学的入门教材,也是反映我国最新企业会计准则内容的一本教材,适合经济和管理类本科生使用,也可供经济管理干部,特别是会计专职干部、会计学教师和会计学自学者参考。

作为一本会计学的初级教材,本书系统地介绍了会计学的基本理论、基本技术和基本方法,主要内容根据会计学初学者的需要予以安排,并考虑到了与会计学后续课程的衔接。

会计学在教学中一般分为三个部分——会计学原理(或初级会计、会计学基础)、中级财务会计和高级财务会计,如何编好一本会计学基础书却非一件容易的事。这里的主要问题是处理好会计学基础与中级财务会计之间的关系。例如,会计科目如何使用?会计业务处理的深度如何掌握?有关会计的基本理论阐述到哪种程度为好?等等。

为此,本教材的编写思路如下:

一、本书所用会计科目全部按照最新发布的《企业会计准则》中规定的会计科目名称和内涵使用,以便与后续的中级财务会计课程相互衔接与配套。而且本教材中所选用会计科目的范围仅限于工业企业类科目,不包括适用于其他类企业的会计科目。

二、具体会计业务的处理以不涉及具体会计准则中应该处理的业务为基本边界,这些业务应该在中级财务会计中讲解。

三、把传统教材中分散在各章中与编制会计报表准备有关的内容归纳为一章,章名为“会计报表编制准备”,在这一章中系统地介绍了各种为了准备会计报表编制所需要的基本会计处理方法。这是本教材的一大特色,是国内出版的其他同类教材中所没有的。

四、在教材最后专门增加一章“会计报表基本分析”,力图使非会计专业的实际工作者学习这一章后可以把握三大会计报表所提供的基本信息,学会对这些基本信息的分析,从而正确作出各种经济决策。

五、对常用的一些会计术语都标有英语注释,供同学参考。

本书由徐晔筹划,写作分工为:余显财负责第三章的编著,其余各章由徐晔负责编著,最后由徐晔总定稿。

本书的出版,离不开广大同事、同学和朋友的支持和帮助。在此要感谢为此书提出建议的同事:徐筱凤、焦必方、孙琳和祁新娥老师。感谢提供帮助的白承彪、蒋帅、杜

宇、吴昊和向梅琳同学。尤其要感谢给予我莫大支持和鼓励的家人余英丰和余容悦以及朋友吴勇红和王竞晗等。最后,感谢格致出版社的李娜编辑对此书的出版给予的热情支持和帮助。

由于水平所限,书中难免存在一些问题,欢迎广大读者批评指正,编著者联系邮箱为:xuye@fudan.edu.cn,欢迎邮件联系编著者一起探讨问题。

目 录 Contents

第1章 绪论 / 1

【本章学习目标】 / 1

第1节 会计的产生和发展 / 1

第2节 会计的含义、对象、职能和目标 / 6

第3节 会计的基本程序与会计核算方法 / 11

第4节 会计规范 / 15

第5节 会计循环 / 36

【本章小结】 / 37

【课后练习题】 / 38

第2章 账户与复式记账 / 42

【本章学习目标】 / 42

第1节 会计等式 / 42

第2节 会计科目 / 52

第3节 会计账户 / 58

第4节 复式记账法 / 61

【本章小结】 / 79

【课后练习题】 / 80

第3章 账户与复式记账法的应用——工业企业的会计核算 / 86

【本章学习目标】 / 86

第1节 工业企业的主要经济业务概述 / 86

第2节 资金筹集业务的核算 / 87

第3节 生产准备业务的核算 / 92

第4节 生产过程业务的核算 / 100

第5节 销售业务的核算 / 112

第6节 经营成果及利润分配的核算 / 118

第7节 账户的分类 / 131

【本章小结】 / 136

【课后练习题】 / 137

第4章 会计凭证和账簿 / 141

【本章学习目标】 / 141

第1节 会计凭证 / 141

第2节 会计账簿 / 157

【本章小结】 / 179

【课后练习题】 / 180

第5章 会计报表编制准备 / 185

【本章学习目标】 / 185

第1节 试算平衡 / 185

第2节 期末账项调整 / 189

第3节 结账 / 197

第4节 财产清查 / 199

【本章小结】 / 214

【课后练习题】 / 215

第6章 会计报表 / 220

【本章学习目标】 / 220

第1节 会计报表概述 / 220

第2节 资产负债表 / 224

第3节 利润表 / 235

第4节 现金流量表 / 241

第5节 所有者权益变动表 / 245

第6节 会计报表附注和披露 / 247

【本章小结】 / 250

【课后练习题】 / 251

第7章 账务处理程序 / 255

【本章学习目标】 / 255

第1节 账务处理程序概述 / 255

第2节 记账凭证账务处理程序 / 257

第3节 汇总记账凭证账务处理程序 / 259

第4节 科目汇总表账务处理程序 / 263

第5节 多栏式日记账账务处理程序 / 265

【本章小结】 / 267

【课后练习题】 / 267

第8章 会计报表基本分析 / 273

【本章学习目标】 / 273

第1节 会计报表分析概述 / 273

第2节 盈利能力分析 / 280

第3节 偿债能力分析 / 285

第4节 经营能力分析 / 290

【本章小结】 / 294

【课后练习题】 / 294

课后练习题客观题答案 / 298

绪 论

>>>>>>>>>>>>>>>>【本章学习目标】>>>>>>>>>>>>>>>>

通过本章的学习,了解会计的产生和发展;了解会计的含义和对象;了解会计的职能;了解会计的目标;了解我国的会计制度层次结构;了解会计职业的分类;理解和掌握4条会计假设、8条会计基本原则、2种会计确认、计量和报告的基础、6个会计要素、5种会计要素的计量属性;了解和掌握会计循环的一般过程。

第1节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

（一）古代会计的产生

在会计的发展史上,古代会计经历了漫长的产生和发展过程。

会计(accounting)作为一种管理活动,是人类生产活动的衍生物。人类的生产活动是最基本的实践活动。在生产活动中,人们总是力求以较少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为此,必须对生产过程的劳动耗费和劳动成果进行记录和计算,进行比较和分析,于是就产生了会计。在人类社会的早期就有了会计的萌芽。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官员的专职。埃及在公元前3世纪左右,也有了相当详细的会计记录。

我国的会计历史悠久,源远流长。据《周礼》记载,早在西周时代,周王朝已设立了专门的会计官吏,执掌会计事务,“司会”为会计官之长,负责组织官计工作,主管财政经济收支的会计核算与出纳事务。西汉时期,官府和民间都已有了会计账簿,中式簿

记开始逐步发展完善。唐宋时期创造了“四柱结算法”，奠定了中式簿记的基本原理，并在官厅会计中正式推广，逐步形成了中国的会计方法体系。中式簿记中按“四柱”计算编制本日或本期结存的一种表册称为四柱清册。四柱清册原用于官吏移交钱粮所交代的清单，产生于唐代，宋代运用较广。四柱具体是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”。四柱中“旧管”加“新收”减“开除”等于“实在”，这一等式相当于现代会计中“期初结存”加“本期收入”减“本期支出”等于“期末结存”。用等式表示为：

四柱结算法等式：“旧管”+“新收”=“开除”+“实在”

相当于现代通用等式：“上期结存”+“本期增加”=“本期减少”+“本期结存”

明末清初，我国的商业和手工业得到较大发展，为了适应这一社会环境的变化需要，出现了以四柱账为基础的“龙门账”。龙门账把全部账目分为“进、缴、存、该”四大类，分别反映本期的各项收入（进）、本期的各项支出（缴）、期末资产结存（存）、期末负债和资本（该）。利用“进—缴”和“存—该”双轨计算盈亏，分别编制“进缴表”和“存该表”并通过“进—缴=存—该”的平衡公式审核盈亏计算的正误和勾稽全部账目。当“进缴”差异等于“存该”差异，即为账目“合龙”。进入清代以后，商品货币经济进一步发展，资本主义经济关系逐渐萌芽，又产生了“天地合账”，它要求对日常发生的全部账项，包括现金收付、商品购销和内外往来等，都应用两笔账即“来账”和“去账”同时反映，借以达到反映经济事项的来龙去脉。账簿采用垂直书写，分为上下两格，上格记收，称为“天方”，下格记付，称为“地方”，上下两格所记数额必须相等，即谓“天地合”。四柱清册、龙门账和天地合账显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

（二）现代会计的发展

1494年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)，将当时出现在意大利商业比较发达的威尼斯、热那亚等沿海城市的借贷记账法进行总结，把“计算记录要论”作为一章的内容编入其数学著作《算术、几何、比与比例概要》一书。在此书中，他对借贷记账法记账原理及其运用进行了详细介绍并加以概括，为复式记账在全世界流传奠定了基础。所以，人们一般把1494年以前的会计称为古代会计，而把1494年以后的会计称为现代会计。

从15世纪末到18世纪，随着商业在欧洲其他城市的发展，意大利记账法不断地传播并继续得到完善。从18世纪30年代开始至19世纪中期，欧美各国先后完成了工业革命，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20世纪初，资本主义进入帝国主义阶段。出现了股份有限公司这种经济组织形式。这种组织形式的主要特点是资本的所有权和经营权相分离，这对会计提出新的

要求。为了保护外部股东及债权人的利益,要求股份有限公司的会计报表必须经过审计,以核查管理层履行职责的情况。为适应这一要求,出现了以查账为职业的注册会计师或特许会计师。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(management accounting)。管理会计的形成和发展,极大地丰富了会计学的内容,扩充了会计的传统职能,标志着现代会计科学进入了一个充满活力的崭新阶段。

我国的会计产生比较早,但在经济不发达的封建社会却发展缓慢,逐渐拉大了与世界先进水平的距离。至19世纪中叶起,我国沦为半殖民地、半封建社会,与这种经济状况相适应,会计上出现了“中式会计”和“西式会计”并存的情况,在由外国人把持的海关、铁路和邮政等部门,采用西式会计,宫廷和民间则采用传统的中式会计。

中华人民共和国成立后,建立了社会主义会计,在国家有关部门的领导下,先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度,使我国逐步建立起社会主义会计体系。中共十一届三中全会以后,我国进入了一个新的历史时期。随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大,会计所处的环境不断地变化。1984年起,我国开始转向有计划的商品经济体制,传统的会计已逐渐难以适应需要。1985年,我国颁布了新中国第一部《中华人民共和国会计法》,这标志着我国会计工作进入了法制化新时期。1992年,我国颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》,并从1993年7月1日开始施行,这是我国会计工作与国际接轨的一个重大举措,标志着我国会计正逐步走向国际化。2001年,我国加入WTO,对会计的国际化要求日益迫切,2001年开始施行新的不分行业的《企业会计制度》,除了不对外筹集资金、经营规模较小的企业和金融保险企业外,所有企业均应执行该制度,同时继续推行已制定的企业会计准则;2002年1月1日开始实施《金融企业会计制度》;2005年1月1日开始实施《小企业会计制度》和《民间非营利组织会计制度》。2007年1月1日,38项会计准则新体系的开始实施,标志着我国会计体系已经和国际会计准则接轨,并实现了中国企业会计准则与国际会计准则的实质性趋同,成为中国会计史上新的里程碑。实践证明,发展经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。

同社会生产的发展一样,会计的发展也经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程。从会计的任务来说,由最初简单记载钱粮收支,发展到对经济活动全过程的反映和监督;从会计的方法和工具来说,由传统的手工记账和用算盘计算,发展到科学的记账方法和用计算机处理数据。科学技术的发展和运用,使会计正经历着一场革命,现代的会计理论和方法也正在形成。

二、会计学科的发展体系

(一) 会计学科的形成

从会计的产生和发展可知,会计作为一种经济活动,已有几千年的历史。但将会计作为一门专业知识来著书立说,始于1494年。13世纪至15世纪,由于地中海沿岸城市商业和手工业以及信贷业务的迅速发展,促进了会计在欧洲的发展,其两大标志为:进行价值核算和广泛运用复式记账法。19世纪,随着经济的发展,资本主义的生产规模日益扩大,竞争日益激烈,为了保证赢利目标的实现,会计日趋重要,因而研究会计的专著陆续出现,19世纪后半叶,逐渐形成了“英美派会计”和“大陆派会计”。会计方法和会计工作、组织日益完善,经过长期会计实践经验的总结,到20世纪,逐渐形成了具有较完善的理论和方法体系的会计学。

会计学是研究会计理论和方法的一门经济管理科学。人们不断地把在会计工作中获取的经验加以总结,找出其内在的规律,将其系统化形成了会计学。会计学来源于实践,反过来又指导会计的实际工作。

会计学的建立和发展,与政治经济学、数学有密切联系。作为一门经济应用学科,会计学以一定的经济理论为指导,政治经济学是会计学的重要理论基础。会计学与数学有着密切的关系,会计的方法和技术都离不开数学,数学方法的使用使会计学的定量分析日益完善。近几十年来,人们将信息论、控制论、系统论、行为科学等引入会计学领域,使会计学的内容更加丰富。

经济的发展,使会计发展到了一个新的水平。会计学的内容也不断地得到丰富,形成了一个完整的会计知识体系,也就是会计学科体系。会计学按其研究的内容一般包括会计学原理、财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学、财务管理学和电算化会计。

(1) 会计学原理,主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本技能。它主要研究会计的基本概念、记账原理、账务处理程序和方法、会计凭证、账簿和报表,介绍会计要素的确认、计量、记录和报告的基本知识等。它是进一步学习会计学科体系其他部分的基础和指南。

(2) 财务会计学,主要阐述处理各项会计要素的基本理论和方法,以及财务报表的编制与方法。研究如何根据企业已经发生的经济业务,通过对会计要素的确认、计量、记录和报告,提供其财务状况、经营成果和现金流量的信息,以满足会计信息使用者的需要。

(3) 成本会计学,主要阐述企业的成本核算和成本管理的理论和方法,研究成本管理及降低成本的途径,为企业经营管理决策提供所需的各种成本信息。主要包括成本预测方法、成本计划的编制、实际成本的计算、成本分析、成本控制及成本决策方法等。

(4) 管理会计学,主要阐述企业如何利用会计信息和其他有关信息对企业进行经营管理,使企业进行最优决策的基本理论和方法。主要包括预测决策会计、控制会计、责任会计等。管理会计是以现代管理科学为基础,以改善企业管理为目的,所提供的信息主要是面对企业内部管理人员,因此也称为对内报告会计。

(5) 审计学,主要阐述对经济活动的合法性、合理性、效益性进行监督检查的基本理论和方法。审计的监督和检查,主要是通过检查会计凭证、账簿和会计报表来进行的。主要包括审计的基本理论与方法、财务审计、财经法纪审计、经济效益审计等。

(6) 财务管理学,主要阐述企业如何筹集资金和运用资金的理论和方法。主要包括投资、融资、财务分析、财务预测、企业兼并重组、企业清算等。

(7) 电算化会计,主要阐述利用电子计算机来处理会计数据资料的理论、方法和技术。包括电算化会计处理系统的分析、设计和电算化软件的具体运用。

除此之外,会计学的分支还有:专门研究会计产生和发展的“会计史”;专门研究探讨会计本质、对象、职能、属性、概念、准则、计量等一系列理论问题的“会计理论”;专门研究会计方法和会计工作组织原则和形式的“会计制度设计”等。

(二) 会计学科的发展

20世纪70年代后,会计活动的范围进一步扩大,出现了一些特殊领域的会计,如:

(1) 社会会计,主要是从宏观上对整个国民经济进行干预和协调。

(2) 国际会计,主要是为从事超越国境的业务而进行的会计工作,和对不同国家会计工作所进行的比较和协调以及对实现各国会计的标准化所从事的研究。

(3) 通货膨胀会计,主要是在通货膨胀条件下为更好地实现财务会计目标而产生的,反映和消除通货膨胀对传统财务会计的影响并提供更为有用的财务会计信息的一种会计方法。

(4) 人力资源会计,旨在核算人力投资的价值及其成果,对企业或社会内的个别人员或群体进行财务性评估,从而更有效地挖掘人力资源潜能。

(5) 增值会计,主要以增值额为核算对象,反映增值额如何在股东、债权人、职工和政府之间进行分配,以编制和分析增值表为主要内容。

(6) 遗产会计,主要是指以继承法、遗产税法等有关法律为基本依据,运用专门的会计方法,对被继承人遗产的价值运动进行全面管理的一个私人会计分支,是会计与相关法律相结合的边缘会计分支,主要由遗产代理人对其受托的遗产进行详细、准确、系统的记录、报告与分析,为遗产管理提供及时、真实、准确的会计信息。

(7) 养老金会计,主要内容是养老金费用如何合理地确认、计量,一些重大的养老金负债如何反映,以及如何披露有关养老金方面的信息。

(8) 比较会计,主要是运用比较的方法,分析世界范围内不同国家的会计、不同时期的会计以及本国不同部门、不同行业之间会计的区别与联系,寻找本国会计与他国会计之异同和优劣。

(9) 所得税会计,主要是处理计税差异,按税法规定将会计收益调整为应税收益,以决定当期应付所得税,同时按会计准则要求合理地确认、计量、记录和报告所得税费用和递延所得税资产(或递延所得税负债)。

(10) 租赁会计,主要是用来管理租赁业务活动的一种专业会计,是结合租赁业务的特点,来研究租赁业务活动中的资金运动。

总之,会计学正在向纵深发展,出现了许多崭新的领域,同时,正在朝着国际化的方向发展。

第2节 会计的含义、对象、职能和目标

一、会计的含义

会计的含义,即会计的本质。对会计进行考察的侧面不同,对会计本质的描述也有所不同,归纳起来有如下3点:

(1) 会计是一种计量技术。

会计离不开计量,即会计需要计量经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数量来描述经济过程,评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明是以数量为基础的。从这一点来看,会计可以描述为一种计量的技术。

(2) 会计是一个信息系统。

会计对经济活动过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们使用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点来看,会计可以描述为一个信息系统。会计作为一个信息系统,通过会计数据的收集、加工、存储、输送及利用,对企

业经济活动进行有效的控制;通过计量、分类和汇总,将多种多样的和大量重复的经济数据浓缩为比较集中的、高度重要和相互联系的指标体系,以供各方面人员使用。

(3) 会计作为决策的依据,是一种管理活动。

会计的一个重要职能,是为企业管理提供决策和有效经营所需的数据。会计除了提供正常的财务报告、纳税报告以及外界有关方面提供的特别报告以外,还提供诸如产品单位成本确定的依据,一个特定销售活动的盈利估计,可供选择的不同行动方针的成本比较和长期预算等,这些信息中有些具有战略性,它们只能为企业的高级管理当局所利用。企业作为一个独立的经济实体,要通过自身的生产经营活动谋生存、求发展,通过会计工作进行加工、处理并提供的信息,应当为企业管理当局提供经营决策的依据,帮助决策者制订长期计划,指导和控制当期的经营活动,管好、用好企业的各项资金,合理配置和有效利用各种物质资源和人力资源,确保资本保全增值,以不断提高获利能力和偿债能力,不断提高资产使用率。从这一点来看,会计可以描述为一种管理活动。

可见,会计是对一定单位的经济业务进行计量、记录、分析和检查,作出预测,参与决策,实行监督,旨在实现最佳经济效益的一种管理活动。

二、会计的对象

会计对象(accounting object)是指会计所要反映、监督和分析、预测、控制的内容。会计的对象并不是一成不变的,而是随着会计的发展而变化。

(一) 实物资产的收支和结存

会计产生以后,在相当长的一段时间内,会计所反映和监督的主要内容是财产物资的收支和结存。会计对经济活动的管理,主要体现在管好财产物资,防止损失和遗漏,使生产成果得到保护。那时会计对于财产物资的反映和监督主要是用实物形式来进行的。

(二) 价值运动

随着商品货币经济的充分发展,仅仅反映和监督财产物资的收支和结存显然满足不了经济管理的要求。这时,会计核算的内容从反映和监督财产物资的收支和结存,发展为系统、连续地反映和监督财产物资的取得、使用、耗费和补偿。同时,在商品货币已经充分发展的条件下,货币成为统一的计量尺度,所以会计的对象也发生了质的变化,价值运动(或称为资金运动)成了会计反映和控制的对象。