

博学·经济学系列



ECONOMICS SERIES

会计学

主 编 焦必方

副主编 孙 琳 徐 晔 徐筱凤

复旦大学出版社

ECONOMICS SERIES

博学·经济学系列



E C O N O M I C S S E R I E S

会计学

主 编 焦必方

副主编 孙 琳 徐 晔 徐筱凤

复旦大学出版社

E C O N O M I C S S E R I E S

图书在版编目(CIP)数据

会计学/焦必方主编. —上海:复旦大学出版社,2012.9
(复旦博学·经济学系列)
ISBN 978-7-309-09205-9

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2012)第 216380 号

会计学

焦必方 主编
责任编辑/罗 翔

复旦大学出版社有限公司出版发行
上海市国权路 579 号 邮编:200433
网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>
门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853
外埠邮购:86-21-65109143
上海浦东北联印刷厂

开本 787×960 1/16 印张 21.5 字数 389 千
2012 年 9 月第 1 版第 1 次印刷
印数 1—4 100

ISBN 978-7-309-09205-9/F·1865
定价:35.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。
版权所有 侵权必究

A large, faint, circular seal of Fudan University is centered in the background. The seal contains the university's name in Chinese characters '復旦大學' and English 'FUDAN UNIVERSITY', along with the founding year '1905' and two stars.

“博学而笃志，切问而近思。”

(《论语》)

博晓古今，可立一家之说；
学贯中西，或成经国之才。

主编简介

焦必方，男，1948年生，江苏昆山市人，复旦大学经济学院教授，博士生导师。

主要社会兼职：复旦大学日本研究中心研究员、复旦大学环境经济研究中心研究员、上海市农经学会理事、全国日本经济学会理事。

主要研究领域：国民经济学、农村和农业经济、环境经济、中日农村经济比较。撰写及合作撰写出版著作30余本、译著2本，独立与合作发表论文100余篇、译文20余篇。

在会计学教学方面，承担复旦大学经济学院本科生会计学课程教学约30年，教学经验丰富。

内 容 提 要

《会计学》是高等院校经济学专业的一门专业基础课，它介绍了会计学的基本理论、基本方法和主要的会计实务。本教材共分七章，分别是：会计的基本概念、会计核算的基本原理、会计账务处理流程、典型企业的主要会计核算等、财产清查、会计报表编制、财务报告分析。本教材的适用对象为普通高等院校经济、管理类师生，同时也可供相关行业从业人员参考使用。

前 言

《会计学》是高等院校经济学专业的一门专业基础课,它介绍了会计学的基本理论、基本方法和主要的会计实务。就作者任教的复旦大学经济学院而言,无论是在学的大学生,还是毕业若干年后返校的校友,凡有对课程设置给予信息反馈的,《会计学》课程在学生知识结构中的地位是有口皆碑的。大家认可的除了这一学科的知识性、有用性,还有就是它对未来发展产生影响的可持续性。

复旦大学汇集了来自全国各地的优秀学生,10年后他(她)们将成为祖国建设的栋梁,20年后他(她)们中的一部分将成为祖国建设在某一方面的领军人物。这是复旦大学学生培养的目标,由此也对教师组织教学工作提出了更高的要求。

为推进本科教学工作的展开,提高本科教学质量,鼓励教师开设高水平课程,复旦大学从2010年起,通过立项方式,设置本科课程教学团队。复旦大学经济学院会计学教学团队即以此为背景而组建,目前教学团队成员由焦必方教授、徐筱凤副教授、徐晔副教授、孙琳副教授、余显财博士组成。团队成员老中青结合,既有长期在本科教学第一线从事会计学教学的丰富经验,也具有很强的科研能力。本教材就是教学团队组建后,为提高本科教学质量,开展教学改革与教学科研的一项成果。

本教材共分七章,分别是:会计的基本概念、会计核算的基本原理、会计账务处理流程、典型企业的主要会计核算——以制造业为例、财产清查、会计报表编制、财务报告分析。本教材编写具有如下特点:

其一,编写宗旨。基于经济学专业的会计学课程具有非会计学专业会计学课程的特点,而复旦大学地处中国经济与金融中心的上海,为此,教材力求满足非会计专业学生学习需求、符合复旦大学学生水平、体现现阶段经济发展特色。同时,教材的编写力求遵循由简到繁、由易到难、循序渐进的原则。

其二,编写基础。市面上《会计学》教材很多,正如书后参考文献中列示的,近几年本教学团队成员徐晔副教授、孙琳副教授、余显财博士等也分别参与合作编著了好几本有关会计学的教材。其中,徐晔与张文贤、祁新娥老师合作编著的《会计学原理》曾作为经济学院本科会计学教材,使用多年。因此,本教材部分章节的撰写与团队成员曾参与的前期教材的编写工作有着千丝万缕的联系,接受过教学实践的检验。

其三,编写风格。本教材集团成员智慧,结合学校精品课程建设要求,取长补短而成。教材对现有一般的会计学教材体系及教学内容作了一定的修正或改革,主要是:(1)使学生在学习中较早地确立会计循环的意识;(2)通过设置专栏,对会计学教材正文中部分不便展开或可以拓展的内容加以补充。专栏具有一定的独立性。它使教学内容更丰富,使教学组织有一定选择空间与弹性,进而拓宽了教材的适用面,可供不同要求的学校与不同学力的学生有选择地加以使用。

其四,编写组织。作为团队成员共同编写的教材,每一位成员均付出了很大的努力。在教材大纲的编制阶段,孙琳、徐筱凤、焦必方参与了主要工作。在教材编写阶段,团队成员承担的工作如下:焦必方承担第一章,徐晔承担第二章、第三章,余显财承担第四章,徐筱凤承担第五章,孙琳承担第六章、第七章。在教材统稿定稿阶段,焦必方承担了这一工作,特别是对第三章、第四章和第六章作了一定的调整与增补,使之更符合大纲的要求,增强了教材内容的逻辑性和实用性,也体现了团队合作精神。本教材由焦必方任主编,孙琳、徐晔、徐筱凤任副主编。

本教材虽为团队成员合作编写,但鉴于能力和学识水平,想必仍存在不少问题,希望读者在使用中给予批评指正。

最后,本教材能在较短的时间内得以付印出版,与复旦大学出版社罗翔博士提供的帮助分不开。

焦必方

2012.8.20

目 录

第一章 会计的基本概念	1
第一节 会计发展简史	1
第二节 会计的定义和财务报告目标	5
一、会计的定义	5
二、财务报告目标	8
第三节 会计的基本程序	10
一、会计确认	10
二、会计计量	11
三、会计记录	11
四、会计报告	11
第四节 会计核算基础和会计假设	12
一、会计核算基础	12
二、会计假设	13
第五节 会计的核算方法和信息质量要求	16
一、会计核算方法	16
二、会计信息质量要求	18
第六节 会计核算组织和会计规范	21
一、会计核算组织	21
二、会计规范	23
本章小节	26
本章练习题	27
第二章 会计核算的基本原理	32
第一节 会计要素和会计恒等式	32
一、会计要素	32
二、会计等式	39
第二节 会计科目	49

一、会计科目的概念及其设置的作用	49
二、设置会计科目的原则	50
三、会计科目的内容和级次	51
第三节 会计账户	54
一、账户的概念及意义	54
二、账户与会计科目的关系	55
三、账户的基本结构	55
四、账户的发生额与余额	56
第四节 复式记账法	56
一、复式记账	56
二、借贷记账法	57
三、会计分录	68
四、复式记账法综合举例	71
第五节 试算平衡	75
一、试算平衡的意义	75
二、试算平衡的原理及内容	76
三、试算平衡表编制举例	78
本章小结	79
本章练习题	79
第三章 会计账务处理流程	86
第一节 会计循环	86
一、会计循环的基本步骤	86
二、平时会计处理工作	87
三、期末会计处理工作	87
第二节 会计凭证	88
一、会计凭证的意义与种类	88
二、原始凭证	89
三、记账凭证	95
四、会计凭证的管理	102
第三节 会计账簿	104
一、账簿的意义与种类	104
二、日记账	108

三、分类账	110
四、账簿的登记规则	119
五、错账的查找方法	120
六、错账的更正方法	123
七、结账	126
第四节 期末账项调整	127
一、期末账项调整的意义与种类	128
二、应计收入的调整	129
三、应计费用的调整	129
四、递延收入的调整	131
五、递延费用的调整	131
六、估计项目的调整	132
第五节 会计报表	137
一、资产负债表	137
二、利润表	139
三、现金流量表	140
四、所有者权益变动表	142
第六节 账务处理程序	143
一、账务处理程序的概念及种类	143
二、记账凭证账务处理程序	144
三、汇总记账凭证账务处理程序	145
四、科目汇总表账务处理程序	150
五、多栏式日记账账务处理程序	152
本章小结	154
本章练习题	155
第四章 典型企业的主要会计核算——以制造业为例	161
第一节 制造业企业的主要经济业务概述	161
第二节 资金筹集业务的核算	162
一、常用账户的设置及其基本用法	163
二、总分类核算	165
三、资金筹集业务图示	166
第三节 生产准备业务的核算	171

011	一、常用账户的设置及其基本用法	172
011	二、采购费用的分配	176
120	三、总分类核算	177
125	四、生产准备业务图示	179
128	第四节 生产过程业务的核算	187
127	一、常用账户的设置及其基本用法	188
128	二、产品生产成本的计算	191
129	三、总分类核算	193
129	四、生产业务图示	197
131	第五节 销售业务的核算	199
131	一、常用账户的设置及其基本用法	200
131	二、总分类核算	203
131	三、销售业务图示	205
132	第六节 经营成果及利润分配的核算	208
132	一、利润的构成和分配	208
132	二、常用账户的设置及其基本用法	211
132	三、总分类核算	214
132	四、经营成果及利润分配业务图示	219
132	本章小结	234
132	本章练习题	235
	第五章 财产清查	239
021	第一节 财产清查的基本概念	239
021	一、财产清查的概念	239
132	二、财产清查的意义	239
132	三、财产清查的种类	240
132	第二节 财产清查的方法	241
132	一、实物资产的清查	241
132	二、货币资金的清查	243
132	三、往来款项的清查	245
132	第三节 财产清查结果的财务处理	246
132	一、财产清查结果的账务处理步骤	246
132	二、库存现金清查结果的账务处理	247

三、存货清查结果的账务处理	248
四、固定资产清查结果的财务处理	249
五、应收、应付款清查结果的账务处理	250
本章小结	251
本章练习题	251
第六章 会计报表编制	255
第一节 资产负债表编制	255
一、资产负债表项目的含义及其排列	255
二、资产负债表的编制方法	261
三、资产负债表编制举例	264
第二节 利润表编制	265
一、利润表的项目排列及其编制步骤	265
二、利润表编制方法	267
三、利润表编制举例	268
第三节 现金流量表编制	269
一、现金流量表项目排列	269
二、现金流量表项目的编制	272
三、现金流量表的编制方法	275
第四节 所有者权益变动表编制	277
一、所有者权益变动表的项目列示	277
二、所有者权益变动表项目的列报说明	279
三、所有者权益变动表的编制方法	281
第五节 会计报表的勾稽关系	281
一、表内勾稽关系	281
二、表间勾稽关系	281
第六节 会计报表附注	282
一、会计报表附注的概念与意义	282
二、会计报表附注的内容	283
三、会计报表附注的编制形式	283
本章小结	286
本章练习题	286

第七章 财务报告分析	291
第一节 财务报告分析程序和方法	291
一、财务报告分析程序	291
二、财务报告分析的基本方法	293
第二节 财务比率分析	298
一、偿债能力分析	298
二、盈利能力分析	304
三、资产管理水平分析	306
四、发展能力分析	308
第三节 杜邦分析法	312
一、杜邦分析法原理	312
二、净资产收益率指标的分解	312
三、杜邦分析法的局限性	315
第四节 会计报表附注和审计报告分析	316
一、会计报表附注分析	316
二、审计报告分析	320
本章小结	323
本章练习题	323
参考文献	329

专 栏 目 录

专栏 1-1	会计学分支的相关概念	4
专栏 2-1	利得和损失	36
专栏 2-2	多借多贷的复合会计分录	70
专栏 4-1	股份有限公司的筹资核算	167
专栏 4-2	关于其他货币资金的核算说明	168
专栏 4-3	自行研发无形资产入账价值的确定及其核算	169
专栏 4-4	长期借款及其利息的账务处理	170
专栏 4-5	采用实际成本时的材料计价方法	180
专栏 4-6	采用计划成本时的材料成本差异的账务处理	182
专栏 4-7	固定资产清理的账务处理	184
专栏 4-8	带息应付票据的账务处理	185
专栏 4-9	融资租入固定资产的账务处理	186
专栏 4-10	采用约当产量比例法的产品成本计算	198
专栏 4-11	产品销售退回的账务处理	206
专栏 4-12	产品销售折让的账务处理	206
专栏 4-13	应收票据贴现的账务处理	207
专栏 4-14	营业外收支的主要内容	221
专栏 4-15	投资于股票、债券等交易性金融资产的账务处理	221
专栏 4-16	坏账损失的核算方法	224
专栏 4-17	应收账款余额百分比法的运用	225
专栏 4-18	应收账款的账龄分析法运用	226
专栏 4-19	现金折扣及其账务处理	227
专栏 4-20	应计费用和递延收入等其他应付款业务的账务处理	228
专栏 4-21	期末账项调整中部分预付款业务的账务处理	228
专栏 4-22	应付利息的账务处理	229

专栏 4-23	其他业务收入的账务处理	230
专栏 4-24	利息收入的账务处理	230
专栏 4-25	关于无形资产摊销与减值准备的账务处理	231
专栏 4-26	关于存货跌价准备的账务处理	232
专栏 4-27	企业出现亏损后利润分配的账务处理	234
专栏 6-1	资产负债表中“可供出售金融资产”等项目的简要说明	258
专栏 6-2	经营活动现金流量的列报方法	276
专栏 6-3	会计报表附注中“会计政策变更”等部分概念说明	283
专栏 6-4	会计报表附注中部分项目明细资料的披露格式	285
专栏 7-1	上市公司评价指标	310

第一章

会计的基本概念

学习目标：通过本章学习，了解会计的产生和发展历程；明确会计定义和财务报告目标；知晓会计应有的确认、计量、记录和报告的基本程序；熟悉会计核算基础和会计假设；掌握会计核算方法和应符合的信息质量要求；对会计核算组织和会计规范有足够的理解。

第一节 会计发展简史

概览中外，会计作为管理经济的一项重要活动，其产生是适应了人类生产实践和经营活动的客观需要，其发展也都经历了一个漫长的过程。人类社会初期，生产力水平很低，人们对生产耗费与所获生产成果的计算，仅依靠大脑记忆或借助“结绳记事”、“刻契记数”等方法予以解决。然而，随生产过程的日益复杂和生产规模的日益扩大，会计逐步行使其独立的职能。

在我国，西周始设“会计”之职，时称“司会”，是辅助太宰（相当于后来的宰相或丞相）掌管朝廷财政与赋税的官员。据史书记载，对“会计”一词的解释，即“零星算之为计，总合算之为会”，这也可算是我国会计含义的起源。

唐、宋两代是我国会计全面发展的时期。作为中国古代会计杰出成就的“四柱结算法”，就是出现于唐朝中期，成熟于宋代的一种会计核算方法。所谓四柱，即指旧管、新收、开除、实在等四个部分。分别相当于现代的期初余额、本期增加额、本期减少额和期末余额。四柱之间的结算关系可用会计方程式“旧管+新收-开除=实在”来表示。经过元朝到明朝的广泛应用，我国传统的单式簿记达到了比较完善的程度。

明末清初，随着手工业和商业的发展和资本主义经济关系的萌芽，我国出现了以四柱为基础的“龙门账”，其要点是将全部账目划分为“进、缴、存、该”四大类。“进”指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指资产，“该”指资本及各项负债。龙门账分别编制“进缴表”和“存该表”，以“进-缴=存-该”为平衡公式，两表各