

立信会计系列教材

会计学

主编 陈炜煜

Kuaiji Xue



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

立信会计系列教材

会计学

主 编 陈炜煜

副主编 李德恒 吴利红

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/陈炜煜主编. —上海:立信会计出版社,
2008.7

(立信会计系列教材)

ISBN 978-7-5429-2084-3

I. 会… II. 陈… III. 会计学—高等学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 108303 号

策划编辑 赵新民
责任编辑 洪梅春 刘 塑
封面设计 周崇文

会计学

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号 邮政编码 200235
电 话	(021)64411389 传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021) 64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	上海申松立信印刷厂
开 本	890 毫米 × 1240 毫米 1/32
印 张	8.625
字 数	228 千字
版 次	2008 年 7 月 第 1 版
印 次	2008 年 7 月 第 1 次
印 数	1 — 4 000
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 2084 - 3/F · 1832
定 价	18.00 元

如有印订差错, 请与本社联系调换

前 言

财务报表的信息能够用来做战略管理吗？财务报表是综合反映企业实施会计准则形成的最终会计信息，会计信息使用者主要通过财务报表了解企业的财务状况、经营成果和现金流量情况，以便作出决策。读懂财务报表所揭示的信息是财务管理工作的基础工作。

会计学是一门实践性和系统性都较强的学科。为了更好地帮助管理人员领会按新企业会计准则编制的财务报表信息，掌握新准则下会计问题的处理，我们组织相关人员编写了本书。本书根据2006年财政部新颁布的企业会计准则编写，在结构上改变了国内会计教材的固定模式，将基本财务报表框架置于会计核算前，使读者能够更直观地了解会计“产品”——财务报表；然后围绕财务报表的生成安排课程体系。我们编写的《会计学》作为一本非会计学专业学生学习会计学的入门教材，以全新的视角讨论了会计学的含义，介绍了会计的历史、现状与发展，较系统地阐述、讨论了会计学的基本理论和方法，涵盖了《基础会计》和《中级财务会计》的大部分内容，使用者既可以进行传统会计基础理论的教与学，又可以兼顾企业财务会计的业务处理及会计信息的分析利用。本书对于帮助广大读者了解企业会计改革，掌握新旧变化，开阔视野，迅速掌握新准则体系，熟练运用会计信息进行财务战略分析，协调处理管理问题都将具有十分重要的参考价值。

本书共八章，主要内容包括：总论，账户与复式记账，资产，负债，所有者权益，收入、费用和利润，会计核算方法以及财务报告的编制与分析。第一章由陈炜煜副教授编写，第二章由曹键副教授编写，第三章由吴利红老师编写，第四章及第五章由许海晏老师编写，第六章由邱红老师编写，第七章由王丹副教授编写，第八章由李德恒副教授编写。每章

均安排有学习目的(内容提要),在每章后面均配有本章小结和适量的复习思考题,以便于读者进一步学习和巩固教学内容。

本书是专门为我国高等院校非会计学专业,如经济、管理类专业学生编写的教材。它不仅可作为非会计学专业学生教学之用,而且可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材。

由于本书涉及面广、内容层次多,错漏之处在所难免,恳请读者和专家批评指正,以便进一步修正和完善。

作者

2008年6月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计发展与会计规范体系	1
一、会计发展与经济环境的关系	1
二、会计规范体系	5
第二节 会计准则及构建的基本概念体系	6
一、企业会计准则	6
二、企业会计准则所构建的基本概念体系	10
第三节 会计要素与财务报表概述	17
一、会计要素	17
二、财务报表概述	20
第四节 会计职能	39
一、会计的基本职能	39
二、会计的扩展职能	41
第五节 会计学及几个相关问题	42
一、什么是会计学	42
二、会计学课程的重要性和课程目标	42
三、会计学与相关学科的关系	44
四、会计学的学习方法	44
本章小结	45
复习思考题	45
第二章 账户与复式记账	46
第一节 会计恒等式	46

一、会计等式的基本表现	46
二、经济业务的发生对会计等式的影响	47
第二节 设置会计科目	50
一、会计科目	50
二、账户	54
第三节 复式记账与借贷记账法	56
一、复式记账概述	56
二、借贷记账法	57
三、借贷记账法的试算平衡	62
四、借贷记账法举例	63
本章小结	66
复习思考题	67
第三章 资产	68
第一节 货币资金	68
一、货币资金的性质和范围	68
二、库存现金	68
三、银行存款	70
四、其他货币资金	72
第二节 应收款项	74
一、应收账款	74
二、应收票据	75
三、预付账款	77
四、其他应收款	78
五、应收款项减值	78
第三节 存货	80
一、存货的性质和分类	80
二、取得存货的核算	82
三、存货发出的核算	86

四、存货的期末计量	89
第四节 投资	91
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	91
二、持有至到期投资	95
三、可供出售金融资产	101
四、长期股权投资	105
第五节 固定资产	113
一、固定资产概述	113
二、固定资产的购入	115
三、固定资产折旧	117
四、固定资产清理	122
五、固定资产减值	125
第六节 无形资产及其他资产	125
一、无形资产	125
二、其他资产	133
本章小结	134
复习思考题	135
第四章 负债	137
第一节 流动负债	137
一、短期借款	137
二、应付票据	139
三、应付账款	140
四、预收账款	141
五、应付职工薪酬	142
六、应交税费	146
七、应付利息	150
八、应付股利	151
九、其他应付款	152

第二节 非流动负债	152
一、长期借款	152
二、应付债券	154
本章小结	157
复习思考题	157
第五章 所有者权益	159
第一节 所有者权益概述	159
一、所有者权益的概念	159
二、企业组织形式和所有者权益的来源	160
第二节 投入资本	160
一、有限责任公司投入资本的核算	160
二、股份有限公司投入资本的核算	161
第三节 资本公积	162
一、资本(股本)溢价的核算	162
二、其他资本公积	164
三、资本公积的运用	164
第四节 留存收益	165
一、盈余公积	165
二、利润分配与未分配利润	167
本章小结	169
复习思考题	170
第六章 收入、费用和利润	171
第一节 收入	171
一、收入概述	171
二、销售商品收入	171
三、提供劳务收入	174
四、让渡资产使用权收入	175

第二节 费用	176
一、主营业务成本	177
二、其他业务成本	177
三、营业税金及附加	177
四、销售费用	178
五、管理费用	178
六、财务费用	179
七、所得税费用	179
第三节 利润	180
一、利润概述	180
二、营业外收支的核算	181
三、利润的核算	182
本章小结	184
复习思考题	185
第七章 会计核算方法	186
第一节 会计凭证及其填制和审核	186
一、会计凭证概述	186
二、原始凭证的填制和审核	187
三、记账凭证的填制和审核	193
四、会计凭证的传递和保管	197
第二节 账簿及其登记	198
一、账簿的意义	198
二、账簿的种类	199
三、账簿的设置与登记	201
四、对账和结账	206
五、账簿的更换与保管	207
第三节 财产清查	207
一、财产清查的含义	207

二、财产清查的种类	208
三、财产清查的组织	210
四、财产清查的方法及清查结果的处理	211
第四节 会计核算组织程序	218
一、会计核算组织程序的含义	218
二、记账凭证核算程序	219
三、科目汇总表核算程序	220
四、汇总记账凭证核算程序	221
五、多栏式日记账核算程序	225
六、日记总账核算程序	227
本章小节	229
复习思考题	229
第八章 财务报告的编制与分析	231
第一节 资产负债表	231
一、资产负债表的编制	231
二、资产负债表编制示例	232
第二节 利润表	236
一、利润表的编制	236
二、利润表编制示例	237
第三节 现金流量表	238
一、现金流量表的内容及结构	238
二、现金流量表的编制	242
第四节 所有者权益变动表	243
一、所有者权益变动表的内容及格式	243
二、所有者权益变动表的填列方法	245
第五节 附注	247
一、附注概述	247
二、附注应披露的内容	247

第六节 财务报告分析.....	248
一、财务报告分析概述.....	248
二、企业偿债能力分析.....	251
三、企业营运能力分析.....	255
四、企业盈利能力分析.....	257
本章小结.....	260
复习思考题.....	260

第一章 总论

【学习目的】 通过对第一章总论的学习,学生要了解世界会计与中国会计的发展,以及与经济环境的关系,了解现代会计的两大分支,掌握会计准则构成体系,掌握会计准则所构建的基本概念体系,掌握会计要素,掌握财务报表的结构及相关内容,掌握会计的基本职能与扩展职能,了解会计学的内涵及其与相关学科的关系,基本了解会计学的学习方法。

第一节 会计发展与会计规范体系

一、会计发展与经济环境的关系

研究会计发生、发展过程及其与经济环境的关系旨在揭示会计的本质及会计演变的一般规律,并预测未来会计的发展趋势。

(一) 世界会计的发展

世界会计可划分为四个阶段:古代会计、中世纪会计、近代会计和现代会计。

1. 古代会计

古代会计是指公元5世纪以前的会计发展时期,会计处于原始计量记录时期。会计的产生伴随着人类社会分工的进程,最早的会计记录是简单的刻记和绘图记数,到原始社会末期,依次出现了结绳记事和刻契记数等方法。在古代会计产生和发展过程中,各文明古国如古埃及、巴比伦、希腊、古罗马和中国是人类会计的发祥地。

2. 中世纪会计

中世纪会计通常是指公元 5~15 世纪的会计发展时期,会计处于单式簿记的产生和应用时期。进入奴隶社会以后,由于社会经济的发展和国家财政收支规模的日益扩大,单式簿记法便应运而生。到公元 13 世纪中叶至 15 世纪末,意大利成为了当时世界的经济中心,与商业贸易和银行信贷交易实务相适应,商业会计和银行会计应运而生。在这些会计记录中已经开始广泛推广使用阿拉伯数字和相对统一的货币计量单位。其中最具有影响的威尼斯式簿记成为了借贷复式簿记方法的原型。

3. 近代会计

近代会计通常是指公元 15 世纪末至 20 世纪初的会计发展时期,会计处于复式簿记的产生和应用时期。1494 年,意大利数学家卢卡·帕乔利发表了他的天才著作《算术、几何、比及比例概要》,该书第一次系统、全面地论述威尼斯的复式记账法。复式记账法改变了先前的单式记账方法,要求对每项经济活动的来龙去脉均按相等的金额进行全面、系统地记录。直至今日,复式记账法仍旧是财务会计记录的主流方法。直到 17~18 世纪,西方国家先后开始的工业革命成为了商品经济迅猛发展的第一推动力,财务会计基本理论体系得以建立并不断发展完善,解决了诸如资本收支与收益收支、资产计价、收益实现和计量、固定资产折旧等许多重大理论问题。

4. 现代会计

现代会计通常是指 20 世纪 50 年代以后的会计发展时期。会计实现了簿记到会计的转变。第一次世界大战之后,美国的国内经济获得了长足的发展,经济的迅猛发展伴生了严重的投机行为,虚假的财务信息推动着泡沫经济迅速膨胀,从而爆发了 20 世纪 30 年代著名的经济危机。经济危机过后,经济学家普遍认为不规范的会计实务是经济危机爆发的重要诱因。1934 年,第一批会计准则得到纽约证券交易所和会计师协会的共同认可。财务会计的理论体系和方法体系,几乎全部都是在那个时期建立和完善起来的。第二次世界大战以后,企业竞争

加剧,“泰罗制”管理在工厂和会计领域内的逐步应用,使得传统会计的簿记职能受到挑战,经济的发展要求会计必须具备管理控制的职能,管理会计逐步形成,与传统的财务会计并存。

(二) 中国会计的发展

中国会计是世界会计的一个分支。在我国,“会计”一词起源于西周。“零星算之为计,总合算之为会”。从秦朝到汉朝都设有“计相”之官,主管会计工作。唐宋之际“四柱结算法”会计技术有了很大的发展。自元朝至清末,我国仍囿于自给自足的自然经济,会计方法也仍是在“龙门账”和“四脚账”等收付复式簿记方法的基础上缓慢发展,我国会计开始落后于西方主要资本主义国家的会计发展水平,到清末和民国时期,不得不引进西方会计体制和会计方法。直至 20 世纪三四十年代,仍未建立起近代会计的完整体系。

新中国成立之后,开始探索和建立社会主义会计模式。特别是 20 世纪 90 年代初确立社会主义市场经济体制后,为了减少对外发展经贸的障碍,1992 年 11 月 30 日,财政部发布了《企业会计准则》(从 1993 年 7 月 1 日起实施),随后又颁布了《企业财务通则》。1992 年的《企业会计准则》包含 1 项基本准则和 16 项具体准则,它初步建立起一套适合我国国情特点的社会主义会计理论和方法体系,并逐渐与国际公认的会计准则或惯例接轨,逐渐缩小了与国外先进国家的差距,这是从改革开放以来,为了实现与国际惯例接轨,我国在会计方面实行的重大举措,在我国会计改革中具有划时代意义。

随着改革的不断深入,尤其是我国加入 WTO 之后,世界经济一体化进程不断加快,迫切要求建立更完善的会计准则体系和修订基本准则。为强化投资者和社会公众提供决策有用会计信息的新理念,实现与国际惯例的趋同,2006 年 2 月 15 日,财政部发布了《企业会计准则——基本准则》、《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则,要求于 2007 年 1 月 1 日起在上市公司中施行,鼓励其他企业执行。与原来的 1 项基本准则和 16 项具体准则相比,新增 22 项具体准则,同时内容上也作了较大的改动。2006 年 10 月 30 日,财政部又发布了《企

业会计准则——应用指南》(财会[2006]18号)。39项企业会计准则是适应我国市场经济发展要求、与国际惯例趋同的企业会计准则体系。我国首次构建了比较完整的有机统一体系,并为改进国际财务报表准则提供了有益借鉴,实现了我国企业会计准则建设新的跨越和突破。相对于1992年的会计改革来说,本次改革是在会计要素的确认、计量等更深层次上完善会计规则,规范会计秩序,实现国际趋同,其深度、广度都超过前一次,在中国会计发展史上具有里程碑式的意义。

不难发现,会计的萌生、发展往往与经济的发展密切相关,这并不是偶然的,一个国家经济贸易发展的程度直接决定了它的会计发展水平。会计作为一种管理活动,是社会经济发展到一定阶段必然的历史产物,也是社会、经济、政治、法律等各种环境因素综合作用的结果。正如一位经济学家所言,“经济越发达,会计越重要”。

(三) 现代会计的两大分支

按照会计的职能,我国学术界比较统一的会计学科分类一般分为财务会计和管理会计两大领域。

1. 财务会计

财务会计是在会计原则的指导下,以货币形式运用复式簿记法通过基本核算程序,将已发生的资金运动转化为财务报表形式下的财务信息的一种专门方法。财务会计需遵守公认会计原则,是对一个单位过去的全部经济活动所作的总结,反映财务状况及其经营业绩的历史性信息。主要使用者为企业外部与企业经济发展有关系的各类人员。其目的在于真实而公允地提供资金运动的信息。本书的主要内容将作财务会计相关知识的介绍。

2. 管理会计

管理会计主要是对预期发生的经济活动,运用灵活多样的方法,对财务会计产生的信息或其他数据进行加工、分析和比较,转换为决定未来行动备选方案的一种专门方法。管理会计无须遵守公认会计原则,它是对未来经济活动所作的预测、分析或评价,反映未来财务活动及其效果的预见性信息。主要使用者为企业内部各级管理当局和经济责任

人员。其目的在于灵活提供能满足管理当局经营决策与理财决策需要的预测信息。

二、会计规范体系

会计工作应遵循一定的法规。我国的企业会计法规体系主要由《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、会计准则和会计制度等组成,并已形成了以《会计法》为核心的一个比较完整的体系。

(一) 会计法

《会计法》于1985年由全国人民代表大会通过,并于1985年5月1日起施行。为适应我国社会主义市场经济发展和深化改革的需要,1993年12月,我国对其进行了第一次修订,1999年10月,我国又对其进行了第二次修订,并要求于2000年7月1日起施行。与《会计法》的实施相配套,国务院于2000年制定并发布了《企业财务会计报表条例》,这些新的法律法规对于企业单位的会计核算、财务会计报表的编制以及会计要素的定义等都作了新的规定。

《会计法》是我国会计工作的根本大法,它在我国的会计法规体系中处于最高层次,是其他会计法规制定的基本依据。《会计法》对我国会计工作的主要方面作出规定,涉及我国会计工作的各个领域,它用法律形式确定了会计工作的地位和作用,对我国会计管理的体制、会计核算和会计监督的对象及内容、会计机构和会计人员以及有关的法律责任作出了明确的规定。这些规定是企业进行会计工作的基本法律依据。

(二) 会计准则

会计准则又称会计标准,是制定会计核算制度和组织会计核算的基本规范。会计准则在20世纪30年代最早出现在美国,其后,一些西方资本主义国家也相继制定了本国的会计准则。20世纪70年代,一些西方国家的职业会计团体发起成立了国际会计准则委员会,制定并发布国际会计准则。我国的会计准则制定始于1988年,于1992年11月发布了我国第一个会计准则,即《企业会计准则》,并于1993年7月1日开始施行。现行的新准则是2006年2月15日发布的,并于2007