

财务与会计
本科系列教材



教育部普通高等学校优秀教材

会计学

[第四版]

Kuaijixue

主 编 赵德武

Zhubian Zhao Dewu



西南财经大学出版社

教育部规划教材

教育部规划教材

教育部规划教材 会计学系列教材

会计学

第2版

王世定 主编

ISBN 7-309-05111-2

定价：35.00元

ISBN 7-309-05111-2

定价：35.00元



西南财经大学“211工程”规划教材

会计学

[第四版]

Kuaijixue

主 编 赵德武

Zhubian Zhao Dewu

编撰（以姓氏笔划为序）：

付代国 冯建 张力上 赵德武 彭韶兵

西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学/赵德武主编. —4版. —成都:西南财经大学出版社, 2008.7
(2008.9重印)

ISBN 978-7-81088-795-3

I. 会… II. 赵… 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108347号

会计学(第四版)

主编:赵德武

责任编辑:李霞湘

封面设计:大涛传媒

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街55号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸:	180mm×230mm
印 张:	23.25
字 数:	395千字
版 次:	2008年8月第4版
印 次:	2008年9月第2次印刷
印 数:	3001—6000册
书 号:	ISBN 978-7-81088-795-3
定 价:	36.80元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

出版说明

《中国教育改革和发展纲要》提出：“为了迎接世界新技术革命的挑战，要集中中央和地方等各方面的力量办好100所左右重点大学和一批重点学科、专业，力争在下世纪初，有一批高等学校和学科、专业，在教育质量、科学研究和管理方面，达到世界较高水平。”这即是国家面向21世纪的“211工程”。中国人民银行、原国家教育委员会、国家发展计划委员会通过预审、建设项目论证，已正式批准西南财经大学作为“211工程”项目院校，在“九五”期间进行重点建设。

西南财经大学“211工程”的总体建设目标是，力争到20世纪末，使西南财经大学在教育质量、学科建设、科学研究、管理水平和办学效益等方面得到明显提高，学校总体水平居于国内同类高校前列，部分主干学科接近或达到国际先进水平，成为国内高等教育领域培养经济和管理科学高层次人才，解决国家和地区经济建设和社会发展重大问题的基地之一，为21世纪初叶将西南财经大学建成具有一定国际影响和有中国特色的社会主义大学奠定坚实的基础。

“211工程”建设的重点是学科建设。在学科建设中，教学建设和教材建设是重要的方面。西南财经大学为实现“211工程”建设目标，按照教育部对经济学和管理学门类专业调整的新要求，遵照面向21世纪高等教育教学内容和课程体系改革的精神，开展了深入的教学改革。按照“宽口径、厚基础、重实践、高素质”的原则，全面修订了教学计划，重新编写了各门课程的教学大纲，并在此基础上制定了“211工程”教材建设规划。目的是力求建设一套适应中国社会主义市场经济体制，能够体现21世纪社会、经济、科技发展要求的新教材。现在出版的这套规划教材，是在总结长期教学经验的基础上编写的，也是“211工程”教材建设的阶段性成果。随着教学改革的不断深化，通过进一步的教学实践，这套规划教材还将通过再版去不断修改与完善。

西南财经大学教材建设委员会

1998年6月

向历史致敬

——第四版说明

1978—2008年,是中国改革开放的30年,也是中国会计变革的30年。

30年中国会计始终在变革中前行。会计变革的实质就是要建立一种会计系统适应经济社会发展变化的新机制。会计环境的最大变化莫过于市场经济体制的确立。会计信息是市场经济的基础,基础不牢,地动山摇。会计正是沿着这个经济转型轨迹坚定前行的。还记得当年的“记账方法之争”和“会计阶级性的讨论”,还记得基于“资金运用=资金来源”的会计体系……然而,斗转星移,今天的会计已经面貌全新——会计在经济社会中的地位和作用发生了变化,会计的思维方式和机制机理发生了变化,会计更好地适应了转型经济发展的需要。

中国会计变革遵循了“改革开放—市场经济—资本市场—会计变革”的内在逻辑。无论是扬汤止沸的改革尝试,还是釜底抽薪的革命性变革,会计变革既坚持了国际通用标准,又保持了自己应有的理性。中国会计变革凝聚了所有会计人的力量。无论是会计主管部门,还是会计学界业界,在共同的会计事业旗帜下,经历了风雨,也见证了彩虹。

历史会铭记会计制度变革的三个里程碑。1992年6月25日,《人民日报》刊登了财政部、国家体改委联合颁布的《股份制试点企业会计制度》,要求从3月5日起实施,这种制度颁布在后而实施在前在会计史上绝无仅有,因为时不我待!这个制度突破了计划经济体制下的簿记制度,强调根据股份公司资本保值和增值的要求建立企业会计制度。这是会计变革的第一个里程碑。1996年“琼民源”和“中川国际”事件的发生呼唤规范上市公司信息披露行为,财政部制定了《关联方关系及其交易的披露》和《资产负债表日后事项》两个会计准则,从此打破了会计制度一统天下的局面,中国会计制度开始走向了准则导向的道路。这是会计变革的第二个里程碑。2006年1月15日,财政部在人民大会堂发布新会计准则和审计准则体系,标志着两大准则体系的建设工作大功告成。新会计准则体系涵盖各类企业各项经济业务,能够独立实施,基本实现了与国际财务报告准则的趋同。这是完善市

场经济体制的一项基础性工程。

历史会铭记会计研究范式变革的抉择。在方法论意义上,范式指的是某学科内被一批学者和应用者所共同接受、使用并作为交流思想的工具的一套概念体系和分析方法。只有建立在公认范式基础上的会计学才可能有交流的共同语言和思想激荡的平台。库恩在其饮誉世界的《科学革命的结构》(1962年)中一针见血地指出:范式的危机、破裂与演变是科学发展的重要环节和集中体现。在库恩看来,科学革命的实质就是“范式转换”,是排挤掉“不可通约”的原有范式。会计学革命又何尝不是范式的革命呢?或许出于职业的原因,会计学家的反应力是值得称赞的。早在1996年中国会计教授会年会上,香港科技大学的李志文先生毫不顾及两百多位会计教授的情面猛烈抨击中国会计研究,令会计界震惊。同样出于职业的原因,会计学家们很快冷静下来,反思自己的研究成果,检讨自己的研究范式,于是,一场范式的变革在会计界悄然兴起,蔚然成风。范式的变革是一个艰难的过程,人们对于驾轻就熟的旧范式总是抱有依恋的温情,对新范式的解释力却往往持怀疑态度。会计学家经受住这个抉择的考验。

历史会被铭记,被历史永远铭记。30年中国改革开放的辉煌成就,30年中国会计的变革发展,更是值得永远铭记!在纪念改革开放30周年的日子,本书第四版的问世表达的就是一种铭记。

本书从1998年出版以来,先后进行了三次修订。修订的本身反映了会计理论和实践的变革的轨迹,反映了我们这个编写团队对会计学不断深化认识的过程。本次修订主要依据2006年财政部发布的新会计准则,对一些章节进行了补充、修改或者重写,以便于更好地反映会计准则的新成果和会计实践的新经验。同时,为了帮助读者更好地理解教材,我们编写了《会计学学习指导》。然而,实践在发展,认识在进步,任何一本教材都始终处于不断完善之中,没有穷尽。

会计无处不在、无时不在。会计是一门充满无限生机与活力的学科,也是一个知识与技术含量越来越高的职业。会计理论和实践的发展对会计执业人士的知识、能力和素质提出了更高要求。因此,我们希望读者在使用本教材时,不拘泥教材本身,重要的是学会学习、学会思考、学会应用、学会创造!

2008年7月31日于光华园

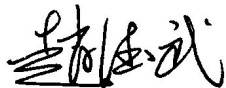
第三版说明

本书自1998年出版以来,经过了本校和不少兄弟院校多年的教学实践,得到良好评价。2000年5月,针对书中的个别内容,我们做了一些局部性的调整和修改,出版了本书的第二版。2002年本书第二版荣获教育部优秀教材二等奖。在此,我们谨向所有使用和关心本书的读者,表示衷心的感谢。

这次,我们对本书做了较大的调整和修改,部分内容重写。总的说来充实了部分内容,吸收了会计准则的最新成果,提升了理论,强化了实务。

另外,为了更好地满足教学需要,培养学生的综合素质和创新能力,我们将为学生编写本书的辅助读物,如包括“问题讲解、阅读文献、综合练习、决策训练、案例分析”等内容,同时还将为教师开发有关本书的现代教学课件,欢迎读者选用。

任何一本教材都始终处于不断完善之中,没有穷尽。我们珍视读者的宝贵意见和建议,我们相信,在读者的支持下,本书会不断完善。



2003年3月31日
于光华园

第二版说明

1. 本书自出版以来,经过了本校和兄弟院校两年多的教学实践,得到来自各方面的良好评价。在此,作为本书的主编,谨向所有使用和关心本书的各位读者和人士,表示衷心的感谢。

2. 本次主要针对书中的个别内容,做了一些局部性的调整或修改。今后,我们将根据会计发展和经济管理的需要,不断地对本书进行修订和再版,使之更加完善,更趋成熟。

3. 为了更好地满足教学需要,提高教学质量和效率,增强学生的综合素质和创新能力,我们将为学生编写有关本书的辅助读物,如包括“问题讲解、阅读文献、综合练习、决策训练、案例分析”等内容的学习指导书,同时还将为教师开发有关本书的现代教学课件,包括投影仪胶片、多媒体软件,欢迎读者选用。



2000年5月20日
于光华园

前 言

本书是按照西南财经大学“211工程”教材建设方案编写的、供非会计专业的学生使用的教科书。

现代会计作为一个信息系统,是会计信息生成系统和会计信息加工利用系统的有机统一。本书正是从这一基本观点出发来构建会计学内容体系的。从逻辑关系看,第一章对会计系统进行了总体描述;第二章至第九章着重讨论了会计信息是如何通过会计信息生成系统生成出来的,在内容上涉及到基础会计、财务会计和成本会计;第十章至第十三章着重讨论了会计信息的加工利用系统,在内容上涉及到会计报表分析和财务会计。

本书是全体执笔者愉快合作的结果。执笔者多次对编写大纲进行了富有建设性的讨论,初稿完成后相互之间进行了传阅。最后由主编赵德武对全书进行统纂、修改和定稿。具体分工是:第一章、第十章由赵德武执笔;第二章、第六章由冯建执笔;第三章、第四章、第五章由付代国执笔;第七章、第八章、第九章由张力上执笔;第十一章、第十二章、第十三章由彭韶兵执笔。

本书的编写,得到了西南财经大学教材建设委员会的大力支持,得到了西南财经大学教务处和会计学院教材编审委员会的大力支持,在此表示衷心的感谢。

由于作者水平有限,加之时间紧迫,疏漏乃至错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1998年3月20日

于光华园

目 录

第一章 会计系统	(1)
第一节 会计透视	(1)
第二节 会计是一个信息系统	(6)
第三节 会计信息的生成	(16)
第四节 会计信息的加工利用	(26)
本章学习要点	(28)
本章复习思考题	(30)
第二章 会计信息生成的方法	(31)
第一节 会计账户	(31)
第二节 复式记账	(38)
第三节 会计凭证	(43)
第四节 会计账簿	(52)
第五节 会计循环	(71)
本章学习要点	(79)
本章复习思考题	(80)
第三章 流动资产	(82)
第一节 货币资金	(82)
第二节 交易性金融资产	(85)
第三节 应收款项	(88)
第四节 存货	(98)
本章学习要点	(108)

本章复习思考题	(109)
---------	-------

第四章 长期资产	(110)
-----------------	-------

第一节 持有至到期投资和可供出售的金融资产	(110)
-----------------------	-------

第二节 长期股权投资	(115)
------------	-------

第三节 固定资产	(123)
----------	-------

第四节 无形资产和投资性房地产	(134)
-----------------	-------

第五节 长期待摊费用和其他资产	(142)
-----------------	-------

本章学习要点	(143)
--------	-------

本章复习思考题	(145)
---------	-------

第五章 负债	(146)
---------------	-------

第一节 流动负债	(146)
----------	-------

第二节 长期负债	(162)
----------	-------

本章学习要点	(170)
--------	-------

本章复习思考题	(171)
---------	-------

第六章 所有者权益	(172)
------------------	-------

第一节 所有者权益的特征和构成	(172)
-----------------	-------

第二节 投入资本	(175)
----------	-------

第三节 资本公积	(178)
----------	-------

第四节 留存收益	(182)
----------	-------

本章学习要点	(183)
--------	-------

本章复习思考题	(183)
---------	-------

第七章 费用与成本	(184)
------------------	-------

第一节 费用确认、计量和分类	(184)
----------------	-------

第二节 生产成本	(188)
----------	-------

第三节 期间费用	(206)
----------	-------

本章学习要点	(208)
--------	-------

本章复习思考题	(209)
---------	-------

第八章 收入与利润	(210)
第一节 收入	(210)
第二节 利润	(220)
第三节 利润分配	(229)
本章学习要点	(232)
本章复习思考题	(233)
第九章 会计报表	(234)
第一节 编制会计报表的目的与要求	(234)
第二节 资产负债表	(241)
第三节 利润表	(246)
第四节 现金流量表	(251)
本章学习要点	(256)
本章复习思考题	(257)
第十章 会计报表分析	(258)
第一节 会计报表分析的目的与方法	(258)
第二节 偿债能力分析	(262)
第三节 营运能力分析	(266)
第四节 盈利能力分析	(269)
第五节 财务综合评价	(273)
本章学习要点	(277)
本章复习思考题	(278)
第十一章 会计规划	(279)
第一节 成本性态分析	(279)
第二节 损益平衡分析	(287)
本章学习要点	(293)
本章复习思考题	(293)

第十二章 会计决策		(295)
第一节 短期经营决策		(295)
第二节 长期投资决策		(304)
本章学习要点		(317)
本章复习思考题		(318)
第十三章 会计控制		(319)
第一节 标准成本控制		(319)
第二节 责任成本控制		(328)
本章学习要点		(339)
本章复习思考题		(340)
附表		(341)
附表一 一般终值系数表	$(F, i, n) = (1 + i)^n$	(342)
附表二 一般现值系数表	$(P, i, n) = (1 + i)^{-n}$	(346)
附表三 年金终值系数表	$(F_A, i, n) = [(1 + i)^n - 1]/i$	(349)
附表四 年金现值系数表	$(P_A, i, n) = [1 - (1 + i)^{-n}]/i$	(353)

第一章

会计系统

学习目标

今天,会计在社会经济生活中扮演着越来越重要的角色。经济越发展,会计越重要。会计工作的好坏直接影响会计信息的质量,关系到社会资源的合理配置,关系到市场经济的正常发展。在本书的开篇中,请将注意力集中在:

1. 明确会计在社会经济发展中的重要作用,了解会计历史变迁中的重大事件,深刻认识环境特别是经济环境对会计发展的影响。

2. 掌握会计信息系统的目标、结构和功能,根据经济学中的供求理论,正确认识会计信息的需求与供给——会计信息的用户及其需要,会计系统能提供什么信息;准确理解有用信息的标准;了解会计人员从事的职业,深刻认识会计人员的职业道德,一般了解计算机在会计中的作用。

3. 掌握会计的概念结构及其要素构成;理解会计目标是会计概念结构的最高层次;掌握会计假设的内容及其意义;掌握并熟练运用加工处理会计信息的基本规范;着重掌握会计要素的分类及其相互关系。了解会计的基本程序和会计信息生成的主要方法。

第一节 会计透视

会计是生产发展到一定阶段的产物。会计自产生以来经历了由低级向高级、由简单向复杂、由不完善向完善的漫长的发展过程,在这一过程中,环境因素起着十分重要的作用。

一、早期会计

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。会计产生于物质资料生产的需要。人们在生产活动中,为了以最小的投入取得最大的产出,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映,取得必要的核算资料,据以控制生产过程,实现预定目标。正是这种客观需要,会计行为便应运而生了。

会计有着悠久的历史。据考证,反映经济业务的某些计算记录,最早可以追溯到公元前3600年,一些具有现代色彩的会计概念甚至可以追溯到希腊和罗马时代。到公元前1000年左右,世界上一些比较发达的国家就出现了专职会计。据《周礼》记载,我国古代的西周(公元前1046年—公元前771年)就出现了“会计”一词,并设有专门核算周王朝财赋收支的官职——司会,定期对宫廷的收入支出实行“岁计”、“月会”。

我国唐宋时期,出现了“四柱清册”。所谓“四柱”,是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,相当于现代会计中的上期结存、本期收入、本期支出和本期结存,通过“旧管+新收-开除=实在”的计算方法,分类汇总日常会计记录,检查会计记录的正确性。

二、复式簿记

尽管早期的会计概念已经孕育了现代会计思想,但仍不足以形成现代会计。会计学家认为,现代会计始于15世纪的复式簿记。换言之,复式簿记的诞生标志着现代会计的开始。

复式簿记诞生在地中海沿岸,有着深刻的社会经济背景。11世纪,阿拉伯数字取代罗马文字,使记账变得清晰;11—13世纪,十字军东征战争使意大利沿海城市成为与东方贸易的联结中心;航海业的发展为海上贸易创造了条件;商业贸易对资本的需求推动了借贷活动和银行信用的发展。因此,复式簿记诞生了。

1494年意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒(Luco Pacioli)在《算术、几何与比例的概要》中,第一次系统论述了复式簿记,为推动复式簿记在欧洲和全世界的普及奠定了基础。巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。著名诗人哥德赞颂复式簿记,称:复式簿记乃人类智慧之绝妙创造。

这一时期,簿记的目的在于向业主提供有关资产、负债情况的信息。簿记不仅反映企业经营业务,也反映业主个人的业务。也就是说,会计主体假设尚未出现。

同时,会计还缺乏统一而稳定的货币计量单位。

三、工业革命

复式簿记产生以后,从15世纪到18世纪是会计发展的停滞时期。在重商主义的影响下,商业成为各国经济发展的重点。随着经济中心从意大利向英、法等国转移,复式簿记也从意大利传播到整个欧洲。这一时期,会计核算以内部管理为主要目的,很少向外提供信息;会计的内容主要是个体、合伙经营的商业业务,不需要复杂的会计技术;会计期间假设得以形成,有的企业按年度计算损益。总体上看,这一时期的会计没有发生重大变化。

直到19世纪后期,发生在西方国家的工业革命推动了生产技术的改进和工商活动的发展,促进了会计理论和会计实务的进步。工业制度的建立和设备的大量采用,提高了企业长期资产的比重,长期资产的成本化要求促进了系统折旧方法的产生。股份公司的发展和所有权与经营权的分离,客观上要求把业主投入的资本和投入资本的报酬加以区分。会计实务中逐渐形成了收入与费用相配比的思想,损益表开始成为正式的对外报表。由于重工业的发展和生产规模的扩大,制造费用在生产成本中的比重逐渐提高,正确分摊费用和计算成本成为会计中的重要内容,成本会计得到了迅速发展。随着会计的发展,公共会计师职业开始兴起,1854年苏格兰成立了世界上第一个皇家特许会计师协会。

这一时期,会计的目的仍然以内部管理为主;会计的内容从商业活动业务为主转向工业业务为主;持续经营假设得以形成,历史成本会计计量模式得以建立;在会计实践中,不仅重视资产负债表,而且也重视损益表。

四、会计分化

进入20世纪以后,企业经营环境发生了深刻变化,经济的迅速发展促进了会计理论和会计实务的深刻变革,一个重要表现就是会计分化为财务会计和管理会计。

从20世纪20年代起,股份有限公司成为占主导地位的经营组织形式。随着所有权和经营权的进一步分离,企业经营活动基本上由股东集团聘任的经理来控制,这时,会计不再局限于为企业主服务,而要考虑企业外部利益集团的需要。传统会计逐渐发展成为主要向外部有利害关系者提供财务信息的财务会计。财务会计定期提供一套通用的财务报表,以便会计信息用户做出合理的经济决策。财务