

普通高等学校经济、管理类专业核心课程

陈文军 曹红飞 余上能 朱曦 编著



中国矿业大学出版社



K
U
A
I
J
I
X
E

前 言

会计学是国家教育部新修订专业目录中经济、管理类各专业课程体系中的一门核心课。本书就是根据新专业目录相关专业要求、新《会计法》、《企业财务会计报告条例》，以及财政部出台的会计基本准则、十个具体准则的内容而编著的，其主要内容涵盖会计基本原理、财务会计、成本会计、管理会计的基础知识和基本方法及技能，以便非会计专业的学习者在开设各专业课程之前，对会计学基础知识、基本概念、基本方法及技能有一个全面、概括的了解和掌握，为学习后续专业课程打下基础。我们在编著本书时，力求突出基础性、全面性、实用性等特点，目的是让初学会计者能够在较短的时间内对会计学知识有一个较全面的了解。

全书由陈文军、曹红飞、余上能、朱曦四位老师共同编著。这是以老带新开展科研活动的尝试。在本书编著过程中我们得到河海大学学校领导、教务处张发祥教授以及常州校区领导、教务部王锦桥部长和科技合作部胡钢副部长的大力支持，在此向他们表示最诚挚的谢意。

由于编著时间仓促，加之我们的水平所限，书中不当之处在所难免，敬请读者批评指正。

编著者

2001年1月

目 录

前言.....	(1)
第一章 总论.....	(1)
第一节 会计学概述.....	(1)
第二节 会计的职能和目标.....	(4)
第三节 会计核算方法.....	(6)
第四节 会计学基本理论的主要内容.....	(9)
复习思考题	(14)
第二章 会计要素及会计等式	(22)
第一节 会计对象	(22)
第二节 会计要素的构成	(23)
第三节 会计等式	(26)
复习思考题	(31)
第三章 复式记账原理	(38)
第一节 会计科目	(38)
第二节 借贷记账法	(45)
第三节 会计凭证	(53)
第四节 会计账簿	(57)
复习思考题	(70)

第四章 流动资产	(79)
第一节 货币资金	(79)
第二节 短期投资	(88)
第三节 应收及预付款项	(92)
第四节 存货	(105)
复习思考题	(120)
第五章 非流动资产	(133)
第一节 长期投资	(133)
第二节 固定资产	(142)
第三节 无形资产	(154)
第四节 递延资产和其他资产	(159)
复习思考题	(161)
第六章 负债	(170)
第一节 流动负债	(170)
第二节 长期负债	(183)
复习思考题	(195)
第七章 所有者权益	(205)
第一节 所有者权益概述	(205)
第二节 投入资本	(206)
第三节 资本公积	(211)
第四节 盈余公积	(213)
复习思考题	(215)
第八章 收入、费用和利润	(221)
第一节 收入	(221)

第二节 费用·····	(235)
第三节 利润及其分配·····	(246)
复习思考题·····	(250)
第九章 财务会计报告及分析·····	(258)
第一节 财务会计报告概述·····	(258)
第二节 资产负债表·····	(260)
第三节 损益表·····	(267)
第四节 现金流量表·····	(270)
第五节 财务会计报告分析·····	(276)
复习思考题·····	(279)
第十章 管理会计·····	(286)
第一节 管理会计概述·····	(286)
第二节 预测分析·····	(297)
第三节 决策分析·····	(310)
第四节 预算控制和责任会计·····	(325)
主要参考文献·····	(334)

第一章 总 论

第一节 会计学概述

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善和提高的。

在人类历史发展的初级阶段,人们从事的生产活动极为简单。对生产活动的确认、计量也非常粗略,它只是生产职能的一种附带管理工作。随着生产的发展,生产规模不断扩大和社会化,生产过程与生产关系逐渐复杂,人们为了掌握生产过程和安排好生产,就必须对生产过程中人、财、物的耗费以及取得的成果,做出必要的确认计量,以便更有效地组织生产和管理经济活动。这样作为确认和计量生产过程中的耗费与取得成果的会计,也就应运而生。

会计作为一项确认、计量和考核收支的工作,无论在国内或国外,都是在很早以前就出现了,在公元前 1000 年左右就已有简单的确认和计量。但是,最初的会计只是作为生产职能的附带部分,只有当社会生产力发展到一定水平,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为一门独立的学科,并逐步形成一种专门的职业。

社会生产活动的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。一般认为,复式记账法在会计中的运用,是近代会计形成的标

志。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利的有关复式记账论著的问世,标志着近代会计的开端。

随着社会经济的发展和管理要求的不断提高,会计的地位及其作用,它所确认和计量的内容、范围以及所要达到的目的和要求,都在不断发展和变化。科学技术水平的提高也对会计的发展起了很大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机技术引进会计领域,使会计在操作方法上有了根本性的变化。一般认为,成本会计的出现和不断完善,以及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科,是现代会计的开端。管理会计的产生和发展,是会计发展史上的一次重大变革,从此现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。

从会计产生和发展的历史来看,会计是经济管理的重要组成部分。任何社会的经济管理活动,都离不开会计,经济越发展,管理越要加强,会计就越重要。

二、会计的概念

作为会计管理的历史源远流长。今天,“会计”这个概念被越来越多的人使用。当人们对广泛使用的会计概念进行定义时发现,一个概念越是普遍、越是频繁地出现在我们的生活中,要真正准确地确定它的含义就越是困难。因为会计的理论与方法体系随着社会政治、经济和科学技术的发展以及经济管理的需要而不断发展和创新,要得出一个国内外公认的会计概念并非轻而易举。我们综合各种有关会计的观点,将会计的概念表述为:会计是以货币为主要计量单位,运用一系列专门方法,对会计要素进行确认、计量和报告,实现对经济活动过程中的资金运动进行核算和监督,旨在提高经济效益的一种管理活动。

上述会计的概念包括六个方面的内容:以货币为主要计量单位,是会计的主要特征;运用专门方法,是会计管理与其他管理在方法上的区别;会计要素及资金运动,表明了会计的对象;核算和

监督,是会计的基本职能;会计是一种管理活动,是经济管理的重要组成部分,表明了会计的本质属性;提高经济效益是会计的终极目的。

三、会计的特点

前面述及的会计产生和发展的过程以及会计的概念,充分说明会计具有以下三个显著特点。

(一) 会计是以货币作为主要计量尺度

会计为了对会计要素进行确认、计量和报告,从数量上来核算和监督各企业、机关和事业等单位经济活动的过程,需要运用实物量度(如吨、米、台、件、箱等)、劳动量度(如劳动日、工时等)和货币量度(如元、角、分等)三种计量尺度,但应以货币量度为主。只有借助于统一的货币量度,才能取得经营管理上所必需的连续、全面、系统而综合的会计资料。因此,在会计核算中,对于各种经济事项除按实物量度或劳动量度外,还必须按货币量度综合加以核算和监督。

(二) 会计具有连续性、系统性、全面性和综合性的特点

会计对经济活动过程进行核算和监督,是按照经济活动发生的时间顺序不间断地连续记录,并且对现在或将来可能影响企业收益的,能够用货币表现的经济业务,都必须全面、准确地加以确认、计量,按照国家的方针、政策、法规、准则、制度及管理要求,提供系统的会计信息。

(三) 会计具有一整套科学实用的专门方法

为了正确地反映企业经济活动,会计在长期发展过程中,形成了一系列科学实用的专门方法,这些专门方法相互联系、相互配合,构成了一个完整的核算和监督经济活动及其结果的方法体系。

第二节 会计的职能和目标

一、会计的职能

所谓会计的职能,就是指会计在经济管理中所具有的功能。关于会计职能,马克思在《资本论》中有精辟的论述:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”这里的“簿记”指的就是会计,这里的“过程”指的是再生产过程。马克思这段关于会计职能的论述包含两层意思:① 办经济离不开会计;经济越发展,会计越重要。② 会计的基本职能是对再生产过程的“控制和观念总结”。我国会计界通常是把“控制”理解为监督,把“观念总结”理解为核算,也就是说,对再生产过程的核算和监督是会计的基本职能。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、报告,从数量反映各单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。核算职能是会计的最基本职能,与统计核算和业务核算相比较,与传统的会计相比较,现代会计的核算职能具有如下特点:

(1) 会计主要是利用货币计量,综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。主要利用货币计量,从数量方面综合反映各单位的经济活动过程中的资金运动,是现代会计的一个重要特点。

(2) 会计核算不仅是记录已发生的经济业务,还应面向未来,为各单位的经营决策和管理控制提供依据。

(3) 会计核算应具有完整性、连续性和系统性。这三者相辅相成,缺一不可,它们之间的有机结合使会计的核算职能与其他经济核算的核算职能有了鲜明的区别。

(4) 随着电子计算机引入会计领域,会计的传统工艺同现代

电子技术相结合,会计反映的方式从手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统。这极大地加强了会计获得多种经济信息的能力和传递各种信息的能力,使会计信息变得更为完善,更加及时、灵敏、准确,更能满足多方面、多层次信息使用者的需求。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能,是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对各单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。其特点是:

(1) 会计监督主要是利用反映职能提供的各种价值指标进行的货币监督。会计反映主要是通过货币计量,提供一系列综合反映企业经济活动的价值指标,如资产、负债、所有者权益、收入、成本费用、利润、偿债能力、获利能力、营运能力等指标。会计监督就是依据这些价值指标进行的。通过这些价值指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常地或及时地对经济活动进行指导和调节。

(2) 会计监督是在会计核算各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中和事后监督。

会计的核算职能和监督职能关系十分密切,两者的关系是相辅相成的,是辩证统一的。会计核算会计监督的基础,会计监督是会计核算的继续。没有会计核算职能,会计监督就失去了存在的基础;没有会计监督,会计核算也就失去了存在的意义。

会计的核算和监督职能是会计界对会计职能的共识。应该说,会计的职能随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展着。传统的会计主要是记账、算账、报账。随着社会主义市场经济的发展和科技水平的提高,会计职能也有了新的延伸,有了新的内涵。有的学者认为,现代会计应具有利用各种预测数据、参与制定经济决策的决策职能;利用责任会计等对经济活动进行强化管理的控制职能;通过对会计期间的经营成果、财务状况变动情况进

行分析,考核企业单位的经营业绩的评价职能等等。

二、会计目标

会计目标就是指会计管理所要达到的目的,是为了向各方面提供企业财务状况和经营成果的信息,帮助信息使用者进行经营、财务决策和控制经济活动。

由于现代会计有财务会计和管理会计两个分支,它们各自都有主要的服务对象即信息的使用者。对于上面业已说明的会计目标,若按财务会计和管理会计加以区分,可以分别概述如下。

(一) 财务会计的主要目标

财务会计侧重于向企业外部提供有关整个企业的财务状况、财务状况的变动和经营成果的信息。所以财务会计也称对外报告会计。财务会计信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务会计报告,包括会计报表、附表、会计报表附注和财务情况说明书。必须指出的是:财务会计信息对企业的经营者和内部各有关管理部门进行决策和控制也有重要的作用。

(二) 管理会计的主要目标

管理会计侧重于向企业的经营者和内部管理部门提供旨在进行经营规划、加强经营管理、作出预测和决策所需的相关信息。所以管理会计也称对内报告会计。同财务会计信息有所不同,管理会计信息不限于反映企业经济活动中的财务方面,它主要不是提供历史信息,而是提供反映和控制现在、预测和规划未来的信息。管理会计信息常以各种备选方案与业绩评估为主要形式,其提供信息的形式灵活多样,不拘一格。

第三节 会计核算方法

一、会计的方法

会计的方法是履行会计职能,完成会计任务,实现会计目标的

方式,是会计管理的手段。

会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计预测、决策方法等。会计核算会计的基本环节,会计分析、会计预测和决策等都是在会计核算的基础上,利用会计核算资料进行的。本节只阐述会计核算的方法,这是初学会计必须掌握的基础知识。

二、会计核算方法

会计核算方法是对经济业务进行全面、连续、系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息所应用的方法,它是整个会计方法体系的基础。会计核算方法一般包括设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制财务会计报告七种方法。

(一) 设置会计科目

设置会计科目是对会计对象的具体内容分类进行核算的方法。所谓会计科目,就是对会计对象的具体内容进行分类核算的项目。只有设置会计科目,才能在账簿中设立账户,分类地、连续地、系统地记录各项经济业务,反映由于各经济业务的发生而引起的各会计要素的增减变动情况和结果,为经济管理提供各种类型的会计指标。

(二) 复式记账

复式记账是对每一项经济业务,以相等的金额,在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种专门方法。通过账户的对应关系,可以了解有关经济业务内容的来龙去脉;通过账户的平衡关系,可以检查有关业务的记录是否正确。

(三) 填制和审核凭证

会计凭证是记录经济业务,明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。填制和审核凭证是为了保证会计记录真实、完整,审查经济活动是否合理合法而采用的一种专门方法。填制和审核会计凭证,不仅为经济管理提供真实可靠的数据资料,也是实行会计

监督的一个重要方面。

(四) 登记账簿

账簿是用来全面、连续、系统地记录各项经济业务的簿籍，是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿就是将会计凭证记录的经济业务，连续地、完整地、科学地记入有关簿籍中设置的各个账户。

(五) 成本计算

成本计算是按照一定的成本对象，对生产经营过程中所发生的成本、费用进行归集，以确定各对象的总成本和单位成本的一种专门方法。通过成本计算，可以核算和监督生产经营过程中所发生的费用是否节约，并据以确定企业盈亏。

(六) 财产清查

财产清查是通过盘点实物，核对往来款项，以查明财产实有数目的一种专门方法。为了保证会计记录的正确可靠，保证账实相符，必须定期或不定期地对各项财产物资、往来款项进行清查，如发现账实不符，应查明原因，明确责任，通过一定审批手续进行处理，调整账簿记录，使账存数与实存数一致。

(七) 编制财务会计报告

财务会计报告是指企业对外提供的反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件。

上述会计核算的各种方法是相互联系、密切配合的，它们构成了一个完整的方法体系。在会计核算方法体系中，就其工作程序和工作过程来说，主要是三个环节：填制和审核凭证、登记账簿和编制财务会计报告。从填制和审核凭证到登记账簿，直至编制出财务会计报告周而复始的变化过程，就是一般所谓的会计循环。其基本内容是：经济业务发生后，经办人员要填制或取得原始凭证，经会计人员审核整理后，按照设置的会计科目，运用复式记账法，编制记账凭证，并据以登记账簿；对生产经营过程中发生的各项费用，

应当进行成本计算;对于账簿记录,要通过财产清查加以核实;在账实相符的基础上,根据账簿记录,定期编制财务会计报告。

第四节 会计学基本理论的主要内容

一、会计学的基本前提

会计的主要目标是向有关各方提供决策有用的会计信息,而信息的产生必须在一定的空间和时间范围内进行,并按一定的内容和形式,通过会计核算的程序和方法取得。

会计核算和监督的企业经营活动具有不确定性,要使会计能够连续地、系统地、全面地综合核算企业经营活动,提供使用者决策所需的信息,就必须对会计核算的对象及环境做出合理的假设,即建立会计的基本前提(亦称会计假设)。这些基本前提是对会计对象及经济环境做出的合乎情理的推断,是开展会计工作的必备条件,也是会计理论的基础。

会计的基本前提主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体是会计为之服务的特定单位。它可以是一个企业,也可以是一个企业的某一特定部分;可以是一个独立的法律实体(即法人),也可以是非法律实体;可以是一个营利组织,也可以是一个非营利组织。会计主体这一前提明确了会计提供信息的空间范围,解决为谁核算以及核算哪些经济业务的问题。只有这样,会计才能独立地、正确地反映特定主体的经营活动,真实地提供该主体财务状况和经营成果的有用信息。

(二) 持续经营

持续经营是指会计主体的经营活动将按照既定的目标无限地进行下去,在可以预见的将来,不会面临破产清算的局面。在持续

经营的前提下,企业的资产将按既定的用途使用,企业的负债也将按原来的承诺清偿。在破产清算的前提下,企业的资产将进行重估清理,债务需如数偿还,剩余财产要进行分配,等等。

(三) 会计分期

在持续经营的前提下,企业的经营活动在时间上是连续不断的。为了及时地提供使用者决策所需的会计信息,需要将企业持续正常的经营期间人为地划分成相等的较短期间,定期地反映企业的财务状况和经营成果,结算账户和编制财务会计报告。将企业的全部经营期间人为地划分成相等的较短期间,称为会计期间。

会计分期依赖于持续经营,持续经营必须会计分期,两者密不可分,相辅相成。会计立足于企业的正常持续的经营,既要尽可能地提供企业各个会计期间的财务状况和经营成果的财务信息,又要连续地、全面地反映企业的经营活动。

(四) 货币计量

在明确以货币计量作为主要的计量尺度后,还需具体确定采用何种货币来反映企业的经济活动,即确定记账本位币。在我国,自2000年7月1日施行的新《会计法》规定应以人民币为记账本位币进行会计核算,在某些业务收支以外币为主的企业,也可选定某种外币作为记账本位币,但这类企业在期末编制财务会计报告时,应当折合人民币披露。对于境外企业,可以某种外币作为记账本位币,但向国内有关部门编制报送的财务会计报告,应当折算为人民币披露。

以货币作为统一的计量尺度是建立在币值不变的基础上的,即采用货币计量提供的会计信息一般不考虑币值的变动。

二、会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算工作的规范,是会计核算工作中从事会计账务处理和编制财务会计报告时所依据的一般规则和准绳。

为了满足财务会计报告使用者对会计信息的不同要求,并使企业不同时期的财务状况和经营成果能够加以比较,保证会计信息的质量,必须明确会计的一般原则。这些一般原则是会计实践经验的总结,体现了会计核算的基本要求,是进行会计处理和编制财务会计报告的依据。

(一) 客观性原则

客观性原则又称真实性原则,是指企业的会计记录和会计报表必须真实、客观地反映企业的经济活动。即企业的会计核算应当以实际发生的经济业务为依据,如实反映其财务状况和经营成果。

(二) 相关性原则

相关性原则又称有用性原则,是指企业提供的会计信息必须同信息使用者的经营决策密切相关,有助于或影响人们做出经营决策。因此,相关性实际上就是决策有目的性。会计的相关性原则体现了会计目的的要求。会计的目的就是要提供对会计信息使用者决策有用的信息,如果不能满足这一要求,会计工作就失去了意义。

相关性必须以客观性为前提。如果某些会计信息具有相关性,但在性质上或反映上是不可靠、不真实的,那么这些信息就可能使人们误入歧途。

(三) 可比性原则

可比性原则是指不同企业,尤其是同行业的不同企业,应采用统一的会计处理程序和方法编制财务会计报告,使各企业提供的会计指标口径一致,以便于会计报表的使用者对各企业的财务状况和经营成果进行比较,据以做出经营决策。

(四) 一贯性原则

一贯性原则又称一致性原则,是指一个企业在各个会计期间所采用的会计处理程序和方法应当相同。它使各个时期的会计报表和会计信息建立在相同的基础上,以便会计信息的使用者能够

据以分析考核不同时期的经营活动,比较企业在不同时期的经营业绩和财务状况及其变动,预测企业的发展趋势。

会计的可比性原则和一贯性原则分别从两个不同的角度规范会计核算工作。可比性原则强调不同企业的会计处理程序和方法的一致性,从企业横向比较会计信息;而一贯性原则强调一个企业前后各期会计处理程序和方法的连贯性,从企业纵向比较会计信息。这两条原则相互补充,共同保证会计信息的质量。

(五) 及时性原则

及时性原则是指企业提供的会计信息具有时效性,必须是反映企业经营活动的适时最新的资料。

(六) 明晰性原则

明晰性原则是指会计记录和会计报告应清晰完整、简明扼要,清楚地反映企业经营活动情况。即会计记录和会计报表应当清晰明了,便于理解和利用。

(七) 权责发生制原则

在持续经营和会计分期的基本前提下,企业发生的经济业务中有些会影响几个会计期间。何时记录和报告其中的会计要素涉及到会计确认的时间基础的选择。会计上公认的时间基础有两个,即收付实现制和权责发生制。

收付实现制,也称“现金基础”,是以款项的实际收付为标准确认会计要素尤其是收入与费用的方法。即:凡在本期实际收到款项的收入和付出款项的费用,不论其应否属于本期,均作为本期的收入和费用处理。

权责发生制,也称“应计基础”,是以应收应付为标准来确认会计要素尤其是收入和费用的方法。即:凡在本期内实际发生,应属本期的收入和费用,不论款项是否收到或付出,均作为本期的收入和费用处理;反之,凡不是本期实际发生,不应属于本期的收入与费用,即使款项已经收到或付出,均不应作为本期的收入和费用处