



高职经管类精品教材

会计学

K U A I J I X U E

主编◎张灵军 叶 武

中国科学技术大学出版社



高 职 经 管 类 精 品 教 材

会 计 学

K U A I J I X U E

主 编 张灵军 叶 武

编写人员 (以姓氏笔画为序)

叶 武 李飞凤

张文芹 张灵军

汪允文

内 容 简 介

本书包括会计概述,会计信息的生成,资产,负债,所有者权益,收入、费用、利润,财务报表及分析等内容。

本书可作为相关专业教材,也可作为相关从业人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 张灵军,叶武主编. —合肥:中国科学技术大学出版社,2011.8
ISBN 978-7-312-02885-4

I. 会… II. ①张… ②叶… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 153410 号

出版 中国科学技术大学出版社
安徽省合肥市金寨路 96 号,230026
网址:<http://press.ustc.edu.cn>
印刷 安徽省瑞隆印务有限公司
发行 中国科学技术大学出版社
经销 全国新华书店
开本 710 mm×960 mm 1/16
印张 18.5
字数 360 千
版次 2011 年 8 月第 1 版
印次 2011 年 8 月第 1 次印刷
定价 30.00 元

前 言

高职高专教育是我国高等教育的重要组成部分,承担着培养高素质技术、技能型人才的重任。随着高职高专教育的发展和人才需求的变化,社会对高职高专人才培养提出了新的要求。要加快高职高专教育改革的步伐,就必须对课程体系 and 教学模式进行探索创新。教材是体现教学内容和教学要求的知识载体,是进行教学的基本工具,教材的建设和改革在教学创新中起着至关重要的作用,高质量的教材是培养高素质人才的保证。为了进一步培养高素质专门人才,实现高等职业教育培养目标,我们按照财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则》编写了本书。

编写本书的主要目的就是让非会计专业学生通过这门课程的学习,了解和掌握会计信息的生成及简单的账务处理,认识会计在市场经济及企业经营发展中的作用,逐渐对会计形成完整的认识,使他们在今后的各项工作中理解会计信息、掌握会计信息、使用会计信息。

“会计学”课程既不能过分强调实践,也不能只侧重理论教学,而应该科学、合理地把理论与实践结合起来,在理论教学的同时,进行合理有效的技能训练。为此,我们在编写时充分考虑以上指导思想,力求体现以下特色:

第一,在编写内容上力求创新,突出创造性。随着会计理论的不断发展和会计内容不断丰富,我们根据会计理论和会计实务的最新发展,按照《企业会计准则》等会计规范,结合非会计专业学生的实际情况,遵循“由浅入深、循序渐进”的原则,精心安排了各章节的结构,做到通俗易懂,便于掌握。

第二,在知识覆盖上力求全面,突出系统性。本书涵盖了会计学基础、财务会计和财务报表分析中的最基础知识,简明扼要地介绍了会计的基本概念、核算方法及相关知识,同时阐明会计基本方法的应用,不仅能引导非会计专业的学生很快入门,而且能帮助其了解会计在经济工作和日常生活中的意义和重要性。

第三,在能力培养上力求实际,突出实用性。本书注重理论教学与技能教学的结合,每章设有“复习思考题”、“实训题”等内容,可以启发和培养学生的理解分析能力,训练学生的动手和操作能力。希望学生能够理论联系实际,对各章的会计方法及理论知识有深入的理解。

本书由淮南联合大学张灵军与安徽水利水电职业技术学院叶武担任主编。参加本书编写工作的还有安徽水利水电职业技术学院的汪允文、淮南联合大学的张文芹、淮南联合大学的李飞凤。具体编写分工如下:张灵军编写第三章,叶武编写第二章,汪允文编写第一章、第五章,张文芹编写第四章、第六章,李飞凤编写第七章。

本书在编写过程中得到了各院校领导和老师的支持与帮助,在此表示衷心感谢。

本书在编写过程中参考了国内外公开出版的有关教材,借鉴了许多专家、学者的相关论著和研究成果,在此表示诚挚的感谢!由于撰稿、定稿时间仓促,加上编者学识水平有限,书中难免有不当甚至错误之处,恳请专家学者和广大读者批评指正。

编者

2011年7月

目 录

前 言	(i)
-----------	-------

第一部分 会计基础理论篇

第一章 会计概述	(3)
第一节 会计的涵义和职能	(3)
第二节 会计对象和会计方法	(6)
第三节 会计要素和会计恒等式	(10)
第四节 会计核算的前提和会计信息质量要求	(13)
第五节 会计核算基础和会计计量属性	(19)
第二章 会计信息的生成	(24)
第一节 会计科目、账户和复式记账法	(25)
第二节 会计凭证	(39)
第三节 会计账簿	(55)
第四节 财产清查	(69)
第五节 财务会计报告	(78)

第二部分 会计要素篇

第三章 资产	(89)
第一节 货币资金和应收款项	(90)
第二节 对外投资	(108)
第三节 存货	(116)
第四节 固定资产	(134)
第五节 无形资产	(147)
第六节 投资性房地产	(154)

第四章 负债	(172)
第一节 流动负债	(173)
第二节 长期负债	(186)
第五章 所有者权益	(193)
第一节 实收资本	(194)
第二节 资本公积	(197)
第三节 留存收益	(199)
第六章 收入、费用、利润	(206)
第一节 收入	(206)
第二节 费用	(216)
第三节 利润及利润分配	(222)

第三部分 财务报表分析篇

第七章 财务报表及分析	(237)
第一节 资产负债表	(238)
第二节 利润表	(247)
第三节 现金流量表	(252)
第四节 财务报表分析	(260)
参考文献	(287)

第一部分 会计基础理论篇

第一章 会计概述

学习目标

了解会计的产生和发展;

掌握会计的定义、基本职能;

掌握会计要素的含义、内容;

理解会计核算的基本前提;

理解会计信息质量要求;

掌握会计等式的内容,理解会计等式的重要意义。

第一节 会计的涵义和职能

一、会计的产生与发展

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础,也是人类最基本的实践活动,它决定着人类所进行的其他一切活动。会计作为核算和监督生产过程的一种管理活动,和其他事物一样是随着社会生产的发展而产生发展并不断完善起来的。

人类社会生产行为的产生和发展,是会计行为产生的前提。在原始社会后期,当猎物 and 谷物有了剩余时,人们便逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生之前,这种计算只能是结绳记事、刻木记数或是凭头脑的记忆来进行的。这种计算虽然很难称为会计,但会计的萌芽却在这里产生了。由于当时的生产力水平十分低下,物质资料非常贫乏,生产的规模也很小,因此用以计算生产与耗费的会计,也是极为简单和粗略的,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。随着经济的不断发展,生产规模的不断扩大,剩余产品的大量出现,特别是文字产生以

后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了文字记载,可以进一步比较劳动的成果与所耗费的劳动是否合算。于是产生了极其简单的会计,此后,随着人们对经济管理要求的提高,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专门的、独立的而又与生产活动有密切联系的管理工作。

会计是随着生产力的发展、生产规模的逐步扩大而发展的。它经历了一个漫长的发展过程,在奴隶社会和封建社会,会计主要是用来核算和监督政府的财政开支,为官方服务。随着商品经济的发展,特别是随着资本主义生产的发展,生产规模日趋扩大,经济生活日渐复杂,生产社会化程度日益提高,会计有了长足的发展,成为经济管理的重要组成部分。在商品生产及商品交换日益复杂化的过程中,会计逐渐形成了独特的核算体系,并广泛采用了复式记账的方法,从而可以全面系统地记录各项经济业务,并检查核对账簿记录的正确性。至此,会计不仅具有独立的管理职能,而且逐渐具备了完整的核算方法。

国内外会计长期存在的历史事实说明,会计与社会生产有着密切的联系。它是人们对生产活动进行管理的客观需要,是适应加强经营管理,提高经济效益的需要而产生的,随着社会生产力的发展,生产关系的变革而发展完善起来的。会计对任何社会的生产都是必要的,经济越发展会计越重要。

二、会计的基本涵义

会计从产生到现在经历了一个漫长而曲折的发展过程,在这一过程中会计的内涵及外延都有了不断的丰富和发展。因此,人们对会计本质的认识总是存在着不同的看法,我国会计理论界具有代表性的观点有三种:管理工具论、信息系统论和管理活动论。管理工具论认为会计是人们从事经营管理的工具,它是为管理服务的,会计本身只侧重于会计的核算或反映;信息系统论是把会计的本质理解为一个经济信息系统,认为会计是为提高企业和各单位的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。管理活动论把会计的本质理解为一种经济管理活动,认为会计是经济管理的重要组成部分,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。三种不同的观点都有一定的道理,我们倾向于选择第三种观点,即会计是经济管理的重要组成部分,它是以货币为主要计量单位,对企业和行政、事业单位的经济活动进行完整、连续、系统地反映和监督,并在此基础上进行分析预测和控制的一种管理活动。

会计作为一种管理活动有其固有的特点,具体表现在以下三个方面:

(1) 以凭证为依据,对任何经济活动必须取得或填制合法的凭证,并按照有关规定对凭证进行严格审核,经审核无误的凭证才能作为会计核算的依据。

(2) 以货币作为主要计量单位,会计在记录核算和监督经济活动时,主要采用能综合进行计算的货币量度,必要时以实物量度和劳动量度作为辅助记录,只有这样才能取得经营管理中所必需的各种综合核算资料。

(3) 综合、连续、系统、完整地核算和监督经济活动情况,会计对生产或流通领域中的物化劳动和活劳动要进行计算,对生产经营成果要进行考核,提供经营管理所需要的数据资料。其综合性表现在用货币量度总括记录和反映各项经济活动,提供各种总括价值指标;连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要用科学的方法进行必要的分类;完整性表现在对各项经济活动要进行全部记录,并分清来龙去脉,不允许有任何遗漏。

会计与社会政治经济等方面的环境也有十分密切的关系,在不同的社会制度和社会环境中,会计的理论与方法体系也不相同。人们对会计的认识也会有不同的表述,即使是在同一社会制度下,随着政治、法律、文化等上层建筑的变化,会计的理论与方法体系也会有所区别。

三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理中用会计干什么,根据我国《会计法》的规定,会计的基本职能包括会计核算和会计监督两个方面。

(一) 会计核算职能

会计的核算职能主要是指会计对经济活动进行确认、计量和报告的功能,也就是指会计要运用自己的一整套专门的方法,通过对经济活动进行完整、连续、系统的记录、计算、分类、汇总,确认经济活动的归属期,以价值形式反映经济活动的全过程,并在一定时期报告经济活动的状况及其成果。会计核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础,记账、算账、报账是会计核算职能的主要形式,但会计核算职能并不仅仅表现在对经济活动的事后反映,它还可以利用会计信息的反馈,通过预测和参与决策、参与计划,对经济活动进行事前的核算。

(二) 会计监督职能

会计的监督职能主要是指会计在进行核算的同时,根据国家有关方针、政策和财经法令、制度以及计划定额等对经济活动实行审查监督,有效地控制各项经济业务的正常进行,促使各单位按照客观经济规律办事,不断强化经营管理,提高经济

效益。

会计的核算职能和监督职能是密切联系、相辅相成的。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保证,只有核算,没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。会计这两个基本职能之间的关系也体现着会计对各单位的经济管理既有服务,又有监督,服务中有监督,监督是为了更好地服务,只有把服务和监督结合起来,才能充分发挥会计在经济管理中的作用。

第二节 会计对象和会计方法

一、会计对象

(一) 会计对象的含义

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。

任何企业要想从事经营活动,就必须拥有一定的物质基础,这些物质基础是企业进行生产经营活动的前提,在市场经济条件下,这些物资又都属于商品,有商品就要有衡量商品价值的尺度,即一般等价物——货币。当各项财产物资用货币来计量其价值时,就形成了一个会计概念,即资金。也就是说进行生产经营活动必须拥有资金,但企业所拥有的资金不是闲置不动的,而是随着物资流的变化而不断地运动变化的。因此,凡是特定主体能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容,也就是会计的对象。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(指资金循环与周转)和资金退出等过程。

(二) 工业企业会计核算和监督的内容

工业企业进行生产经营活动,首先要用货币资金去购买材料物资为生产过程做准备;生产产品时再到仓库领取材料物资;生产出产品后还要对外出售;售后还应收回已售产品的收入。这样,工业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程,资金的形态也在发生变化。用货币购买材料物资的时候,货币资金转化

为储备资金,车间生产产品领用材料物资时储备资金又转化为生产资金,将车间加工完毕的产品验收入产成品库后,此时生产资金又转化为成品资金,将产成品出售又收回货币资金时,成品资金又转化为货币资金,通常把资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金这一运动过程叫做资金循环。周而复始的资金循环叫做资金周转。工业企业的资金在供、产、销三个阶段不断地循环周转,上述只是资金在企业内部的循环周转,就整个资金运动而言,还应包括资金的投入和资金的退出。资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入,前者构成了企业的所有者权益,后者形成了企业的债权人权益,即企业的负债,投入企业的资金一部分形成流动资产,另一部分形成企业的固定资产等非流动资产;资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资,偿还各项债务以及向所有者分配利润等内容,它会使一部分资金离开企业,游离企业资金运动之外。

由此可见,工业企业因资金的投入,循环周转和资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化,各项成本费用的形成和支出,各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配,共同构成了工业企业会计对象的内容。

(三) 商业企业会计核算和监督的内容

商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程,在前一个过程中,主要是采购商品,此时货币资金转换为商品资金,在后一个过程中主要是销售商品,此时资金又由商品资金转换为货币资金。在商业企业经营过程中也要消耗一定的人力、物力和财力,它们表现为商品流通费用,在销售过程中也会获得销售收入,实现经营成果。因此,商业企业的资金是沿着货币资金—商品资金—货币资金路线运动的。

(四) 行政、事业单位会计核算和监督的内容

行政、事业单位为完成国家赋予的任务,同样需要一定数量的资金,但其资金来源主要是国家财政拨款。行政、事业单位在正常业务活动过程中,所消耗的人力、物力和财力的货币表现,即为行政费用和业务费用。一般来说,行政、事业单位没有或只有很少一部分业务收入,其费用开支主要是靠国家财政预算拨款,因此,行政、事业单位的经济活动,一方面按预算从国家财政取得资金,另一方面又按预算以货币资金支付各项费用,其资金运动的形式就是资金拨入—资金付出。行政、事业单位会计对象的内容就是预算资金及其收支。

二、会计核算的方法

会计对经济活动进行核算和监督,是通过会计核算、会计分析和会计检查等方

法来实现的。其中,会计核算方法是基础,会计分析是会计核算的继续和发展,会计检查是对会计核算的必要补充。会计核算的方法,概括地说就是对会计对象进行完整、连续、系统的核算和监督时所采用的方法。具体讲,它由以下七种方法组成:设置账户、复式记账、填制与审核凭证、设置与登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报表。

(一) 设置账户

设置账户,是对会计对象的具体内容进行分类核算的方法。会计对象包括的内容纷繁复杂,设置账户,就是根据会计对象具体内容的不同特点和经济管理的不同要求,选择一定的标准分类,并事先规定分类核算的项目,在账簿中开设相应的账户的过程。每个账户只能反映一定的经济内容,设置一系列相关的账户,就可以相互联系地反映整个会计对象的内容。

(二) 复式记账

复式记账是记录经济业务的一种方法。这种方法的特点是对每一项经济业务都要以相等的金额,同时记入两个或两个以上的有关账户。采用这种方法记账,使每项经济业务所涉及的两个或两个以上的账户发生对应关系;同时,在对应账户上所记金额相等,即保持平衡关系,通过账户的平衡关系,可以检查有关经济业务的记录是否正确。同时,能够全面、系统地反映各项经济业务之间的联系,反映经济活动的全貌。

(三) 填制和审核凭证

填制和审核凭证是为了保证会计记录完整、真实、可靠,审查经济业务是否合法而采用的一种专门方法。会计凭证是记录经济业务和明确经济责任的书面证明,是登记账簿的依据。对于已经发生的经济业务,必须由经办人或单位填制原始凭证,并签名盖章。所有原始凭证都要经过会计部门和其他有关部门审核。只有审核无误的原始凭证,才能作为填制记账凭证和登记账簿的依据。可见,填制和审核凭证是保证会计资料真实性、正确性的有效手段。

(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,也是保存会计数据资料的重要工具。登记账簿就是把所有的经济业务按其发生的顺序,分门别类地记入有关账簿,以便为经营管理提供完整、系统的数据资料。登记账簿必须以凭证为依据,同时按照规定的会计科目在账簿中分设账户,把所有的经济业务记入有关

账户,并定期进行结账、计算和累计各项核算指标,还要定期核对账目,使账簿记录同实际情况保持一致。账簿所提供的各种数据资料,是编制财务会计报表的主要依据。

(五) 成本计算

成本计算通常是指对工农业产品的成本计算,就是计算每种产品从原材料采购到产品生产再到销售过程中所耗费的人力、物力和财力,确定该种产品的总成本和单位成本。产品成本是综合反映企业生产经营活动成果的一项重要指标。通过产品成本计算,可以考核企业对原材料和人工的消耗及其他费用支出是否节约,以便采取措施降低成本。通过成本计算,还可以为编制成本计划和产品生产计划提供必要的资料。除了工农业生产单位必须计算成本外,其他企业如交通运输和商业企业也要计算运输成本和商品销售成本,实行经济核算制的一切企业,必须进行成本计算。

(六) 财产清查

财产清查就是盘点实物、核对账目,查明各项财产物资和资金的实有数额及占用情况。通过财产清查,可以检查会计记录的正确性,保证账实相符。通过财产清查,还能查明各项财产物资的保管和使用情况以及往来款项的结算情况,以便对积压或残损的财产物资和逾期未收回的款项,及时采取措施进行清理,从而挖掘物资潜力,加速资金周转。

(七) 编制财务会计报表

编制财务会计报表是根据账簿记录的数据资料,采用一定的表格形式,概括地、综合地反映各单位在一定时期内经济活动过程和结果的一种方法。编制财务会计报表,是对日常核算的总结,是将账簿记录的内容定期加以分类整理和汇总,提供经济管理所需要的核算指标。会计报表所提供的一系列核算指标,是考核、分析财务计划和预算执行情况以及编制下期财务计划和预算的重要依据,也是宏观经济管理必需的参考资料。

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会计核算方法体系。这些专门方法,是一环扣一环的完整体系,任何一环没有做好,都会影响会计任务的完成和会计核算工作的顺利进行。

第三节 会计要素和会计恒等式

一、会计要素

把能用货币表现的经济活动作为会计核算的对象,只是对会计核算内容的一般描述,这一概念的涉及面过于广泛,而且也比较抽象,为了便于确认计量、记录和报告,必须对其进行适当的分类,这就形成了会计要素。

会计要素是会计对象的具体化,是会计对象按经济特征所作的最基本的分类,同时也是反映会计主体财务状况和经营成果的基本单位。我国《企业会计准则——基本准则》第十条指出:企业应当按照交易或者事项的经济特征确定会计要素,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中资产、负债、所有者权益是企业财务状况的静态反映,体现的是企业的基本财产关系;收入、费用、利润从动态方面反映企业的经营成果,体现的是企业经营过程中发生的财务关系。

(一) 资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的,由企业拥有或者控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。企业过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为及其他交易或者事项。由企业拥有或者控制是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。预期会给企业带来经济利益是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。

企业的资产按其流动性的不同,可以区分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括现金及各种存款、交易性金融资产、应收及预付账款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期投资、固定资产、无形资产等。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或者事项所形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务,未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不能确认为负债。