

现代管理书库·教材系列 ■ 陈炳富 李维安 主编

会计学

——非会计专业用教材

XIANDAI GUANLI SHUKU · JIAOCAI XILIE

KUAIJI XUE

——FEI KUAIJI ZHUANYE YONG JIAOCAI

周晓苏 主编



南开大学出版社

会计学

(非会计专业用)

主编 周晓苏

南开大学出版社
天津

2P22/-4

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 周晓苏主编. — 天津: 南开大学出版社,
2000. 10

非会计专业用教材

ISBN 7-310-01456-1

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 29550 号

出版发行 南开大学出版社

地址: 天津市南开区卫津路 94 号

邮编: 300071 电话: (022)23508542

出版人 张世甲

承 印 天津宝坻第四印刷厂印刷

经 销 全国各地新华书店

版 次 2000 年 10 月第 1 版

印 次 2000 年 10 月第 1 次印刷

开 本 880mm×1230mm 1/32

印 张 13.125

字 数 325 千字

印 数 1 — 3000

定 价 19.00 元

《现代管理书库》编委会名单

总主编:陈炳富 李维安

编委会成员(以姓氏笔划为序):

毛蕴诗 刘源张 汪应洛 周三多 陈定国

陈炳富 郑绍濂 Brooke Derr[美国]

Christian Grönroos[芬兰] James Gardner[美国]

Jean-Purrs Helfer[法国]

M. W. Luke Chan[加拿大]

秘书组成员:

胡晓清 吴中亚 王乃合 童 颖

《现代管理书库·教材系列》执行编委会

主 任:张玉利

成 员(以姓氏笔划为序):

王全喜 王迎军 白长虹 刘志远 李国津

张玉利 张金成 范秀成 周祖城 周晓苏

霍洪喜 戴昌钧

总 序

近年来,我国管理学界相继发生了一系列重大的事件:1996年,在国家自然科学基金委员会成立10周年之际,管理科学组升格为管理学部;1997年,我国MBA(工商管理硕士)入学考试实现试点院校联合考试,考生首次逾万人;同样是1997年,在学科专业目录调整过程中,管理学从经济学中独立出来,成为与经常学并列的学科门类之一。这些变化标志着改革开放以来兴起的“管理热”已经为我国经济发展作出了巨大的贡献,从而使管理学科的突出地位得到了社会的承认。同时,这也向管理领域的理论与实践工作者提出了新的课题:面对即将到来的21世纪,面对国有企业改革举步维艰的现状,我们该做些什么?

管理学科是一门新兴学科,同时又是一门发展十分迅速的学科。本世纪初期侧重提高效率的科学管理理论,30年代到60年代的行为科学,70年代的系统管理和权变管理思想,80年代的企业文化,90年代的变革热潮,等等,都对管理学科的发展起了实质性的推动作用。著名管理学家彼得·德鲁克(Peter F. Drucker)曾经说过,对我们的社会来说,管理是一种最显著的创新。在管理领域内部,创新更是推动管理理论与实践不断向前发展的真正动力,并

导致新的管理理论、学说层出不穷,使人目不暇接。

管理教育能否跟上甚至超前于时代的发展,这本身就是一种巨大的挑战。为迎接这一挑战,在我们与南开大学出版社的交流中,产生了出版《现代管理书库》的构想,并共同策划,将这种构想落实为一个较长期的出版计划。我们设想,这个书库将以吸收国际最新管理理论成果为重点,突出对解决中国企业管理实践的实际问题的研究,力争在推动我国管理教育和促进产、学、研结合等方面贡献一份薄力。

《现代管理书库》包含三个系列:教材系列、管理前沿系列、域外采珍系列。三者之中,“教材”是核心,“管理前沿”是外围,“域外采珍”是补充。

教材系列 教材系列将以大学本科的教学需要为立足点,兼顾 MBA 的培训需要。从管理学科知识框架体系入手,先组织编写出版管理基本理论(如管理学、战略管理、管理伦理等)和核心业务领域(如人力资源、财务、生产、营销等)的管理教材,然后不断向广度和深度拓展,形成系列。

管理前沿系列 在不同的社会发展阶段,为适应社会经济及工商管理需要,管理学的发展有不同的特点,会形成不同的管理热点,会给管理学界传播出新的信息。敏感的管理学者对这种信息的研究和总结,往往就会形成新的管理知识。这种知识,或因虽已形成新的学科体系,但并不成熟;或者仅仅形成一种新的观念,并没有甚至不可能形成新的学科体系。因而,没有能够被当作系统学习管理理论的必备知识而一时或永远被摒弃于“教材”之外。但是,它们确实或者能开启管理理论与实践工作者的智慧,或者代表着管理理论和实践发展的新的方向,因此,是学习管理知识的人应该掌握和了解。本书系侧重于对管理理论和实践工作者的新思维的启迪和新观念的传播。

域外采珍系列 本系列为欲了解国外管理理论和实践的最新

热点的国内读者而设计。西方国家,每年都有管理方面的畅销书,比如过去的《艾柯卡自传》、《追求卓越》、《公司再造》等都是先在国外打响,后被介绍到国内并造成较大影响,给人以新的富有智慧性的启迪和思考;另一方面,西方社会作为理代管理思想的诞生地,其不断推陈出新的管理观念、管理知识,无疑也已经并将继续对我国管理理论和实践的向前发展产生积极的影响。翻译出版这些方面的成果将是“域外采珍系列”的主要任务。

南开大学 1980 年恢复管理学科,近些年来积蓄了较雄厚的教学科研力量。《现代管理书库》的编写出版工作将以南开大学的一批管理学者为依托,广泛邀请兄弟院校和科研院所的专家学者乃至实践领域的有识之士参加完成。我们真诚地希望,通过《现代管理书库》,能够使更多的管理学者脱颖而出,带动我国管理教育、管理学研究及管理实践的发展。

《现代管理书库》编委会

1998 年 9 月

前 言

在市场经济的环境下,会计信息作为反映和报告企业财务状况和经营成果的信息系统,其作用越来越受到各个方面的重视。为了适应市场经济和现代企业制度发展和不断完善的需要,也为了满足 21 世纪对人才素质不断提高的要求,与企业有关的各个方面人员,如投资者、债权人、证券公司、国家税务监管机构、企业的管理人员等都需要了解一些基础的会计知识。对于非会计专业的学生来讲,毕业以后一般不会从事会计职业。但是适当地了解和掌握一些会计的基础知识,对于他们在市场经济的环境中充分利用会计信息资源、发挥自身综合优势、增强工作中的竞争力将会产生有效的促进作用。

编写本书的目的就是为了让非会计专业学生通过对这门课程的学习,概括地了解 and 掌握会计信息生成的基本过程,认识会计在企业经营发展中的作用,并逐渐对会计形成清晰而完整的认识,以帮助他们在今后的各项工作中成为主动的会计信息使用者。

本书涵盖了会计原理、财务会计和成本会计中的最基础知识。在编写过程中,我们特别重视会计与企业实务的紧密联系。在各章节中,由浅入深地介绍了会计基本概念和基本方法的应用。考虑到

本书的使用者是非会计专业的学生,因此编写过程中强调会计信息与管理的关系和会计基本原理的应用,而不追求各种具体会计核算技术、技巧细节的介绍,也没有涉及当前有争议的会计理论问题。为了有助于学生了解会计信息在管理和决策中的重要作用,我们特别增加了财务报告分析内容的分量。本书适用于各个非会计专业的财经类专业,也适合作为 MBA 研究生的会计学教材。

为了帮助学生实现预定的教学目的,本书在结构上做了如下的安排:

- 每章正文开始之前是[本章导读],用于说明各章学习中应该注意的主要内容和应该掌握的重点。

- 每章正文结束之后给出了[本章小结],对各章中的重要理论和方法进行概要的总结,以帮助读者掌握各章内容的精髓。

- 为了启发和调动学生的理解和分析问题的能力,在各章之后设置了[思考题],对各章内容进行讨论,其中有些讨论题在正文中并没有提供明确答案。这样做的目的是希望学生能够充分利用所学的知识,理论联系实际,得出自己的结论。

- 为了培养学生的动手能力和操作能力,每章配备了[练习题],希望通过这些练习题的核算和解答,能够促使学生对各章介绍的会计方法及其理论基础有更加深入和全面的理解。

- 为了扩大学生的知识面,每章教学内容后都提供了[参考资料],以供需要了解更多知识的学生在已经达到的学习成果基础上更上一层楼。

- 本书适用于 60—100 课时的课堂教学课程。为了便于使用,主编对部分章节的内容和习题进行了适当的划分,分为基本知识和扩展知识两部分。凡是在目录和标题中标有 * 号的内容,均属于扩展内容。如果使用本书时的教学课时在 60 课时左右,可以不讲授扩展知识,这样不会影响教学体系的完整性。

本书的总体结构和章节纲目由编者拟定并经过反复修改最后

确定。各章起草人分别为:第一章,邵峰;第二章,徐震;第三章,史建恩;第四章,宗先臻、刘泽兵;第五章,谷卫;第六章,张信军;第七章,黄菊珊;第八章,程新生、贾仲英;第九章,陆新;第十章,周洋;第十一章,周宝源、王志红、史建恩。编者对全书内容进行了大幅度的修改和增删,并对全书进行了总纂。史建恩对全书的练习题进行了补充与核对。本书的初稿是南开大学国际商学院和经济学院非会计专业的会计学教材。经过一段时间的使用以后,根据教学的需要和各位任课教师的建议,编者对本书的结构、内容和文字又进行了全面的调整和修订。由于主编水平有限和时间仓促,在编写过程中难免存在疏漏和错误,所有问题和责任由主编承担。

恳请各位读者给予批评指正。

编 者
1999 年 12 月

目 录

第一章 会计学概述.....	(1)
第一节 现代会计的概念.....	(1)
第二节 会计的发展.....	(8)
第三节 企业基本经济业务与会计方程式	(12)
第四节 会计假设	(28)
本章小结.....	(36)
思考题.....	(36)
练习题.....	(37)
参考资料.....	(39)
第二章 会计信息的生成.....	(40)
第一节 会计科目和账户的设立.....	(40)
第二节 借贷记账法.....	(43)
第三节 日常会计数据流转过程.....	(51)
第四节 账项调整和试算平衡.....	(63)
第五节 编制财务报告.....	(74)
第六节 会计循环.....	(82)
本章小结.....	(83)
思考题.....	(84)
练习题.....	(84)
参考资料.....	(89)
第三章 货币资金与应收款项.....	(90)

第一节	流动资产的定义和特点	(90)
第二节	货币资金的结算与管理	(92)
第三节	应收项目的确认与计量	(109)
	本章小结	(123)
	思考题	(123)
	练习题	(124)
	参考资料	(128)
第四章	存货	(129)
第一节	存货概述	(129)
第二节	存货的计价	(131)
第三节	存货的估价方法 *	(142)
第四节	存货清查	(144)
	本章小结	(147)
	思考题	(148)
	练习题	(149)
	参考资料	(152)
第五章	长期资产	(153)
第一节	固定资产概述	(153)
第二节	固定资产取得的核算	(158)
第三节	固定资产折旧	(163)
第四节	固定资产的处置	(176)
第五节	无形资产	(181)
	本章小结	(187)
	思考题	(187)
	练习题	(188)
	参考资料	(190)
第六章	负债	(191)
第一节	负债概述	(191)

第二节	流动负债的计价与核算·····	(195)
第三节	长期负债的计价与核算·····	(214)
第四节	或有负债的计价与报告 * ·····	(228)
本章小结	·····	(231)
思考题	·····	(232)
练习题	·····	(232)
参考资料	·····	(234)
第七章	所有者权益·····	(236)
第一节	所有者权益概述·····	(236)
第二节	实收资本·····	(240)
第三节	资本公积·····	(244)
第四节	留存收益·····	(247)
第五节	股份有限公司的所有者权益 * ·····	(249)
本章小结	·····	(256)
思考题	·····	(256)
练习题	·····	(257)
参考资料	·····	(258)
第八章	成本核算·····	(260)
第一节	成本概述·····	(260)
第二节	成本费用的归集与分配·····	(268)
第三节	成本核算的一般方法 * ·····	(280)
第四节	制造业企业会计特点·····	(289)
本章小结	·····	(290)
思考题	·····	(291)
练习题	·····	(291)
参考资料	·····	(296)
第九章	对外投资·····	(297)
第一节	投资概述·····	(297)

第二节 短期投资核算·····	(300)
第三节 长期股权投资 * ·····	(309)
第四节 长期债权投资 * ·····	(316)
本章小结·····	(322)
思考题·····	(322)
练习题·····	(323)
参考资料·····	(325)
第十章 收益确定和利润分配·····	(326)
第一节 费用·····	(326)
第二节 收入·····	(331)
第三节 利润·····	(342)
第四节 所得税费用的确定和处理·····	(347)
第五节 利润分配·····	(352)
本章小结·····	(357)
思考题·····	(357)
练习题·····	(358)
参考资料·····	(361)
第十一章 财务报告的评价与分析·····	(362)
第一节 财务状况·····	(362)
第二节 财务报表的质量评价·····	(367)
第三节 财务报告分析概述·····	(372)
第四节 比率分析·····	(375)
第五节 趋势分析 * ·····	(388)
第六节 综合分析 * ·····	(394)
本章小结·····	(399)
思考题·····	(400)
练习题·····	(400)
参考资料·····	(403)

第一章 会计学概述

【本章导读】本章阐述了会计是一个经济信息系统的观点,简要论述了会计学的发展,说明了会计方程式、会计假设的意义及其在会计实务中的作用。

第一节 现代会计的概念

一、会计的雏形:生产过程的附带职能

会计起源于生产活动。在社会发展过程中,生产活动是人类最基本的实践活动,它不仅保证了人们的生活所需,同时也为社会的存在和发展奠定了坚实的物质基础。生产过程包括生产、交换、分配和消费四个环节,这一过程既是

人力、物力和财力的耗费过程,同时又是新的物质财富的创造过程。如果生产的产品在人们消费之后没有剩余,则社会再生产就只能维持原来的生产规模而难以向前发展;若生产的产品除满足人们的生产消费和生活消费之外还有剩余,则社会再生产就能在扩大的规模上进行;剩余产品越多,社会的发展也就越快。因此早在原始社会人们就认识到,在生产的同时有必要把生产活动过程的内容记录下来,以帮助人们了解劳动成果和剩余产品的数量。

会计产生之初,主要着重从数量上表达人们经济生活中的财产变化,并提供与此相关的经济信息。例如,在原始社会,人类出于掌握生产成果的需要,逐渐产生了“结绳记事”等简单的计量行为。虽然,这种凭头脑的记忆很难称为会计,但会计的萌芽却在此时萌发了。文字出现以后,人类对物质资料的生产与耗费开始进行专门的记载,如我国产生的“书契”就是用文字来刻记有关经济事项的记录,这可以说是最初形态的会计。^①但是,由于当时的生产力低下,生产规模不大,与之相适应,用来计算生产和耗费的会计极为简单,它只能作为生产职能的附带部分,由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。

二、会计的产生:财产的保管和记录

人类进入奴隶社会以后,随着财产私有制的确立,阶级的产生和国家的建立,有关财物保管、运输和储备等各个环节的经济关系日趋复杂。这种复杂的经济关系自然促使会计核算工作相应复杂起来。原先作为附带工作就可以完成的核算任务,发展到必须建立一个独立的会计专职部门才能完成的程度。在资本主义产生以前的奴隶社会和封建社会,占主导地位的经济是自给自足的自然经

^① 郭道扬著,《会计史教程》第一卷第一章第二节,中国财政经济出版社,1999年版。

济,民间的生产规模相对狭小,其对会计的要求不高,所以,“官厅会计”成为古代会计的主要形式。据史料记载,我国早在西周时代就有了为王朝服务的官厅会计。“会计……在当时的含义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积、月累到岁终的核算以达到正确考核王朝财政经济收支的目的”。^①

官厅会计在国外历史也很长久,如马克思在《资本论》中指出:“原始的印度公社里,就有一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”^②

古代会计的另一种重要形式是庄园会计。庄园会计出现在进入封建社会后的欧洲。当时,各个封建主逐渐把各自的封地变为世袭领地,从而不同程度地出现了马克思所说的“硬化了的私有财产”,私有财产的硬化,使得国家主权削弱,各封建庄园相对独立。西欧各国的封建庄园有两个基本特征:一是经济自给自足。每个庄园都包括一个农场和数个小手工作坊,可以满足庄园内全部人员几乎一切生活需要。二是出现委托代理关系。作为庄园主的公爵或伯爵,不可能自己管理庄园的一切事务,对拥有多个庄园的庄园主来说更是如此,于是庄园主将庄园委托给他所信任的人进行管理。这样,在庄园主和受托人之间,就形成了典型的委托——代理关系,受托人因此承担了相应的责任。受托人为了能够及时地解除自己所承担的这一责任,需要定期地向庄园主报告庄园的管理情况,这就引发了庄园会计的产生。尽管庄园会计阶段的会计方法十分简单,但是这一时期出现的会计思想,如受托责任思想、定期报告制度,均对后世产生了深刻的影响。

无论是官厅会计、还是庄园会计,其主要任务都是对财产的保管和记录。簿记是该阶段会计的重要特征。我国这一阶段的单式

① 郭道扬著,《中国会计史稿》上册,中国财政经济出版社,1982年版,第12页。

② 《马克思恩格斯全集》第23集,人民出版社,1972年版,第395—396页。