



普通高等教育“十一五”经济与管理类专业核心课程规划教材

 西安交通大学 “十一五”规划教材

会计学

(第三版)

主编 武晓玲 聂丽洁



西安交通大学出版社

XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS



普通高等教育“十一五”经济与管理类专业核心课程规划教材



西安交通大学“十一五”规划教材

会计学

(第三版)

主 编 武晓玲 聂丽洁

参编人员 杜国柱 翟 琦

邵 飞 狄跃强



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

· 西安 ·

内容提要

本书按照我国最新《企业会计准则》(2006 年颁布)的基本内容,同时结合我国企业会计实践编写而成。书中涵盖“基础会计学”、“中级财务会计学”、“高级财务会计学”在企业实践中应用广泛的内容以及财务报表分析。本书首先以财务信息生成为基础介绍了会计学的基础理论与方法;接着以财务报告内容为主线,系统地介绍了会计要素中各项目的确认、计量、记录及披露的原则和方法;最后阐述了财务报表分析的主要内容与基本方法。

本书具有决策视角、实用性、兼容性和明晰性等主要特点,是为高等学校经济与管理类本科生和 MBA 学生的会计学课程设计的教材,也可以作为广大会计与财务专业人员、公司管理人员学习会计知识之用。

图书在版编目(CIP)数据

会计学(第三版)/武晓玲,聂丽洁主编. —西安:西安交通大学出版社,
2009.1

普通高等教育“十一五”经济与管理类专业核心课程规划教材

西安交通大学“十一五”规划教材

ISBN 978-7-5605-3001-7

I. 会… II. ①武…②聂… 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 179811 号

书 名 会计学(第三版)
主 编 武晓玲 聂丽洁
责任编辑 袁娟 蔡庆华 段宏亮

出版发行 西安交通大学出版社
(西安市兴庆南路 10 号 邮政编码 710049)

网 址 <http://www.xjtpress.com>
电 话 (029)82668357 82667874(发行中心)
(029)82668315 82669096(总编办)

传 真 (029)82668280
印 刷 陕西向阳印务有限公司

开 本 727mm×960mm 1/16 印张 26.5 字数 493 千字
版次印次 2009 年 1 月第 3 版 2009 年 1 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-5605-3001-7/F·204
定 价 42.00 元

读者购书、书店添货,如发现印装质量问题,请与本社发行中心联系、调换。

订购热线:(029)82665248 (029)82665249

投稿热线:(029)82668133 (029)82665375

读者信箱:xj_rwig@126.com

版权所有 侵权必究

普通高等教育“十一五”经济与管理类专业核心课程规划教材

编写委员会

编委会委员(按姓氏笔画排序):

马治国	王文博	邓晓兰	孙林岩
冯宗宪	冯 涛	刘 儒	李 成
李 琪	张俊瑞	杜跃平	武晓玲
赵西萍	聂丽洁	郭根龙	相里六续
郝渊晓	袁治平	董安邦	魏 玮

策 划: 魏照民



前 言

在现代企业管理中,理解会计信息,读懂财务报告,进而使用会计工具有效地进行企业计划、控制和决策活动,已成为众多管理者的共识。会计信息既是经济决策的基础,也是检验企业管理、决策行为有效性的依据;会计信息作为企业会计政策选择的经济后果,又体现着企业相关利益主体之间的经济利益分配关系;同时会计信息作为各方信息使用者决策的依据,也影响着全社会的经济活动。

基于以上认识,本书的本次改版在保持 2002 年版《会计学》结构框架体系的基础上,根据我国已经实施的新企业会计准则(财政部 2006 年 2 月颁布的企业会计准则体系)对基本内容进行了全面、系统的修订,并扩充了分析评价部分的内容,强化了案例分析,增加了资本市场会计业务内容等。

在编写该书时,主创人员着重突出以下特点:

一、决策视角

本书以能够帮助管理人员制定决策的方式(决策视角)来介绍财务会计。在编写过程中努力体现会计信息与管理决策之间的关系,强调会计政策选择、会计信息披露的经济后果,启发读者从决策视角来认识会计信息生成过程,理解和分析财务信息,以正确评价企业,掌握会计管理工具。

二、实用性

会计学是一门应用性极强的经济管理类学科,与现实经济生活息息相关。因此,作者在编写时力求务实,与我国资本市场相结合,与中国企业会计实践相结合。

三、兼容性

该书的兼容性体现在两个方面:

1. 在教育目标上,按照知识教育与素质教育、能力教育兼顾的原则,编写时不仅注

意会计信息生成技术方法的阐述,而且注意掌握会计管理能力的培养,使读者从书中获得的不仅是知识点,而且是一种思维方式和管理能力。

2. 在教育层次上,兼顾不同层次和相关、相近专业的需求,使本书内容在学习时具有可选择性。

四、明晰性

会计技术方法的专业性和内容的复杂性往往使会计教材变得晦涩难懂。因此,本书的编写极力用简单明了的手法来处理一些难于掌握的会计原理。编写中充分运用例证、图表、对比、归纳等手法,将重点进行提炼,将难点进行稀释。

本书初版于1997年由西安交通大学出版社出版发行,2002年出版了第二版,先后印刷10余次。初版被评为西安交通大学优秀教材。

本书由西安交通大学管理学院武晓玲、聂丽洁两位副教授主编,负责拟定编写大纲以及全书主要内容的撰写、统纂和定稿。参加编写人员还有:杜国柱、翟琦、郇飞、狄跃强,均为西安交通大学管理学院研究生。

本书的编写,倾注了全体编写人员的心血和艰辛的劳动。本书在出版中得到了西安交通大学出版社和相关工作人员的大力支持,才得以奉献给广大的读者。

尽管本书对体系的安排、资料的提炼等方面作了精心的设计,但受时间和篇幅所限,加之作者水平有限,难免存在疏漏和错误,尚祈读者不吝指正,以便再次修订。

作 者

2008年夏于交大

目 录

第1章 会计学基础

1.1 会计信息	(1)
1.2 会计要素	(8)
1.3 会计准则	(17)
1.4 会计方法与会计组织	(27)
思考题	(31)
练习题	(31)
案例	(32)

第2章 会计循环

2.1 经济活动与财务报表	(34)
2.2 会计科目与账户	(44)
2.3 复式记账法	(48)
2.4 会计凭证、账簿与记账程序	(57)
思考题	(68)
练习题	(68)

第3章 货币资金与应收项目

3.1 货币资金	(70)
3.2 应收项目	(86)
3.3 坏账损失	(93)
3.4 货币资金和应收项目的披露	(97)
思考题	(98)
练习题	(99)
案例	(100)

第4章 存货

4.1 存货概述	(102)
----------------	-------

4.2	原材料的核算	(111)
4.3	低值易耗品与包装物的核算	(121)
4.4	在产品、自制半成品及产成品的核算	(127)
4.5	存货实物管理	(130)
4.6	存货的期末计价	(132)
	思考题	(135)
	练习题	(135)
	案例	(136)

第5章 固定资产

5.1	固定资产概述	(138)
5.2	固定资产增加和减少的核算	(143)
5.3	固定资产折旧和修理的核算	(154)
5.4	固定资产期末计价	(161)
5.5	固定资产的披露	(163)
	思考题	(164)
	练习题	(164)
	案例	(166)

第6章 无形资产和其他资产

6.1	无形资产概述	(167)
6.2	无形资产的会计处理	(171)
6.3	其他资产	(176)
6.4	无形资产及其他资产的披露	(178)
	思考题	(178)
	练习题	(179)
	案例	(179)

第7章 投资

7.1	投资概述	(182)
7.2	交易性金融资产	(185)
7.3	持有至到期投资	(189)
7.4	可供出售金融资产	(194)
7.5	金融资产减值	(197)

7.6 长期股权投资	(200)
7.7 投资性房地产	(214)
7.8 投资的披露	(221)
思考题	(223)
练习题	(223)
案例	(225)

第8章 负债

8.1 负债概述	(228)
8.2 流动负债	(231)
8.3 非流动负债	(246)
8.4 负债的披露	(260)
思考题	(263)
练习题	(263)
案例	(264)

第9章 所有者权益

9.1 所有者权益概述	(267)
9.2 实收资本	(269)
9.3 资本公积	(277)
9.4 留存收益	(281)
思考题	(285)
练习题	(285)
案例	(286)

第10章 损益

10.1 收入	(288)
10.2 费用	(304)
10.3 本年利润	(321)
10.4 所得税费用	(327)
10.5 利润分配	(333)
思考题	(338)
练习题	(338)
案例	(340)

第 11 章 财务报告

11.1 财务报告概述.....	(343)
11.2 资产负债表.....	(347)
11.3 利润表.....	(352)
11.4 现金流量表.....	(354)
11.5 所有者权益变动表.....	(362)
11.6 财务报表附注.....	(366)
思考题.....	(369)
练习题.....	(369)

第 12 章 财务报表分析

12.1 财务报表分析概述.....	(371)
12.2 财务报表基本分析.....	(375)
12.3 企业财务能力分析.....	(379)
12.4 财务报表综合分析.....	(400)
思考题.....	(404)
案例.....	(404)

第 章

1

会计学基础

学习目的

- ◇ 了解会计信息的内容和使用
- ◇ 熟悉经济业务对会计等式的影响
- ◇ 了解我国的会计法规体系
- ◇ 掌握会计核算的基本前提及会计信息的质量要求
- ◇ 理解会计的计量属性及其对会计信息质量的影响

1.1

会计信息

1.1.1 会计信息内容

会计是一个以提供会计信息为主的经济信息系统。这个系统主要用来处理企业资金运动发出的信息,通过信息的加工与处理,可以连续、系统、全面、综合地反映资金运动并利用加工后的信息和信息反馈,帮助信息使用者做出满意的经济决策,以控制资金运动沿着预定的目标或有利的方向发展。具体可表述为图 1-1。

从信息传递内容来看,会计信息是以货币计量为主的各种经济信息,它主要反映资金的特征及其运动状态的事物属性。会计信息的涵义有广义与狭义之分,会计信息从广义上理解就是会计人员或会计部门收集、加工、整理和传递的所有经济信息。根据经济信息加工人员、加工手段的不同,可以分为统计的、业务的、会计的等多种信息。其中,只要是由会计人员或会计部门加工而成的信息,无论其具体形式如何,都是会计信息。而我们通常所说会计信息是指狭义上的会计信息即财务会计报告。财务会计报告是企业提供会计信息的最基本的和最主要的方式。

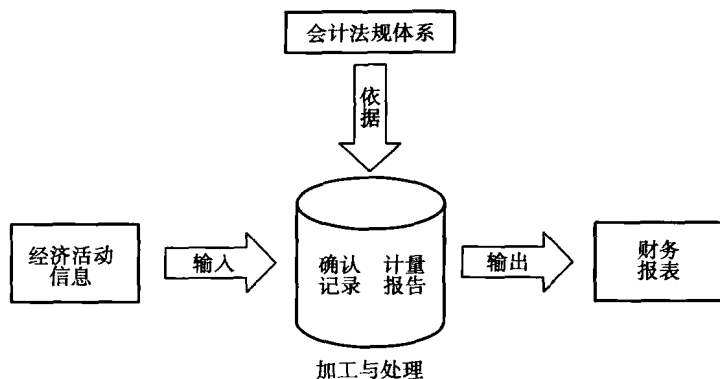


图 1-1 会计信息系统

财务会计报告一般应该包括以下几方面的内容：

1. 有关企业财务状况的信息

财务状况信息是指企业在某一特定日期的资产、负债和所有者权益的金额及其结构情况。它主要说明企业在某一时日有多少资产，有哪些资产，企业有多少负债，有哪些负债，企业有多少所有者权益，如何构成等，从而有助于使用者评价企业资产的质量以及短期偿债能力、长期偿债能力、利润分配能力等。通常这类会计信息是通过资产负债表来提供的。

2. 有关企业经营成果的信息

经营成果信息是指企业在一定会计期间实现的收入，发生的费用以及应当计入当前利润的利得和损失等金额及其结构情况。它有助于使用者分析评价企业的赢利能力及其构成与质量。企业的这类信息是通过利润表提供的。

3. 有关企业现金流量的信息

现金流量信息是指企业在特定会计期间从事经营活动、投资活动和筹资活动所发生的现金流入、现金流出及现金净流量情况。它有助于使用者评价企业的现金流和资金周转情况。企业现金流量的信息是通过现金流量表提供的。

4. 附注信息

附注信息是对在会计报表中列示项目所作的进一步说明，以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。企业编制附注的目的是通过对财务报表本身的补充说明，来更加全面、系统地反映企业财务状况、经营成果和现金流量的全貌，从而有助于向使用者提供更为有用的决策信息，帮助其做出更加科学合理的决策。

5. 表外信息

财务报表是财务报告的核心内容,但是除了财务报表之外,财务报告还应该包括其他相关信息,具体可以根据有关法律法规的规定和外部使用者的信息需求而定。如企业可以在财务报告中披露其承担的社会责任、对社区的贡献、可持续发展能力等信息,这些信息对于使用者的决策也是相关的。

1.1.2 会计信息使用者

在市场经济条件下,会计已成为投资者、债权人等企业相关利益主体及政府有关部门了解和掌握企业经营状况、财务状况等情况的主要信息来源,成为指导社会资源合理流动、维持市场经济秩序、加强经济管理、提高经济效益的重要保证。随着国际经济一体化的到来,会计信息使用者的范围也在不断扩大。具体来说,我国企业会计信息使用者主要包括以下两方面:

1. 企业外部的会计信息使用者

(1) 投资者

企业的股东对企业的资产享有所有权,同时也是风险的终极承担者。作为投资人,他们关心企业的投资回报;作为企业风险的最终承担人,他们密切关注企业的财务状况。但由于现代企业大多是所有权与经营权相分离,股东或投资人往往不参与企业的经营与管理活动,因此他们获得企业经营信息的重要渠道就是会计信息,通过会计信息进行投资决策,同时评价代理人——经理的经营业绩,实现对代理人的激励与约束。

(2) 债权人

企业债权人出于自身债权安全性的考虑,需要掌握企业的经营状况和财务状况,以评估企业的偿债能力,借以进行信贷决策,如确定借款的种类、额度、付款条件、利率水平、保障条件等,以降低债权投资的风险。

(3) 供应商和客户

企业的供货单位和客户也要借助于企业提供的会计信息评价企业经营风险和财务风险,以进行商业决策,比如是否建立商业联系,是否给予商业信用等等。

(4) 政府及管理部门

政府管理部门为维护正常经济秩序、保证财政收入等,也要了解企业生产经营状况的会计信息,为执行有关法规提供依据;同时也为国家宏观管理部门制定财政政策、进行宏观调控提供基础资料。

(5) 其他会计信息使用者

企业其他会计信息使用者如潜在的投资人、债权人及合作者,证券分析师、投资分析师以至竞争对手等都会关注企业的经营状况和财务状况,通过企业的会计

信息对企业作出合理的分析与评价。

2. 企业内部会计信息使用者

(1) 企业管理层

企业经营管理水平直接影响着企业的经济效益、经营风险、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运,而财务报告及其相关资料中所提供的有关企业财务状况、经营成果和现金流量信息,既是企业管理当局实施内部经营控制的基础和出发点,同时也是进行内部经营决策的直接信息来源。

(2) 企业员工

企业员工及其代表的组织——工会,也需要了解有关企业业绩、财务状况的会计资料及同业的比较性资料,以便保护其经济利益和合法权益,预测其工作保障及未来前景。

1.1.3 会计的职能与特点

1. 会计的职能

会计对经济活动的管理是通过会计的职能来完成的。会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。

会计的基本职能包括反映、控制和预测决策职能。

(1) 反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录和报告,以货币形式反映企业发生的经济活动,为企业内部与外部提供决策有用的财务信息。

会计的反映职能贯穿于经济活动的全过程,即事前反映,事中反映和事后反映。事前反映是指在生产经营活动发生之前对其进行的预计与反映,如期初对目标销量、目标利润、目标成本、现金流量等的预计或计划;事中反映是在生产经营活动进行中对经济事项的反映,以便随时对生产经营过程中偏离或违背目标的项目进行调整与控制,使其按既定目标进行;事后反映是生产经营活动结束后,对其进行的全面、系统、综合的确认、计量和报告,一方面反映生产经营活动的结果,另一方面通过分析事先预测与事后结果之间的差异,为下一次的更准确、更恰当的事前反映奠定基础。

(2) 控制职能

会计的控制职能,是指会计按照一定的目标和要求,对企业的经济活动进行控制,以达到预期的目的。它是通过对会计反映职能提供的会计信息进行分析,来控制企业生产经营活动的合理性、合法性及其有效性。

会计的控制职能同样贯穿于经济活动的全过程,即事前防范、事中控制和事后分析检查。事前防范是在生产经营活动发生之前对其进行的控制,它依据会计

准则、法律法规、企业经营目标及投资人、债权人等方面的意见和要求,在生产经营活动发生之前,对违法、违背目标、不符合投资人及债权人意愿的事项,事前加以制止和限制;事中控制是指经济活动发生过程中对其进行的控制,如成本控制、费用控制、现金流出控制等;事后分析检查主要是在生产经营过程结束之后,对其进行分析评价、寻找差距、提出改进措施,以便下一期对经济活动进行更有效的控制。

(3) 预测决策职能

会计除了具有反映和控制两项基本职能外,还具有参与企业经济预测与决策的职能。反映与控制职能主要是从日常经营角度体现会计的职能。预测决策职能是从企业长远经营和发展的角度来看会计的职能。

会计预测是指根据会计信息和有关经济信息,运用一定的会计技术方法,对企业一些较为重大的生产经营活动或财务活动的经济合理性及发展趋势进行预先的测算,从而为企业的决策提供可靠的依据。会计预测的主要内容有销售预测、资金预测、成本预测、利润预测、现金流量预测、财务风险预测等方面的经济预测。

企业的一切经营决策必须依赖准确的会计数据、前瞻的财务预测和周密的财务分析。会计参与决策的职能,是指企业的会计部门或会计人员,依据会计反映、控制和预测所提供的信息和掌握的有关资料,对企业重大生产经营活动或财务活动,提出合理的方案或有价值的建议,以供企业决策者参考。会计参与决策的主要内容有:参与企业发展规划或发展战略决策,参与项目投资决策,参与企业技术改造重大措施的决策,参与增加产量、提高产品质量的决策,以及参与企业资源配置及生产经营目标决策等。

会计的反映、控制和预测决策职能是相互联系,相互制约的。反映职能是前提和基础,没有反映职能也就没有控制与预测决策职能;控制职能是反映职能的继续;预测决策职能是反映与控制职能的发展。

2. 会计的特点

会计是经济管理活动的重要组成部分,在经济管理中发挥着自身的职能,并有其自身的特点。其主要特点有:

(1) 以货币为主要量度

会计职能中的反映与控制职能都是以货币为主要计量单位进行的。在会计上,为了从数量上计算和记录每一项经济业务,需要应用一定的计量单位。计量单位有实物量、劳动量和货币量三种。会计的核算涉及生产经营活动的全过程,用劳动量单位或实物量单位,只能反映生产过程的某个方面。实物计量单位只能总计同一类物资的数量,在会计运用中有一定的局限性。而劳动量计量单位,也只能用

来确定某一工作过程的活动耗费,亦有一定的局限性。货币是衡量除货币之外的一切有价值价值的共同尺度,是交换的媒介,是价值的贮藏物及清算债权和债务的支付手段,因此,要全面地反映生产经营活动的全过程,只能用货币来计量。只有借助于货币计量单位,才能取得经济管理上所必需的各种综合指标,以便说明经营过程和结果。当然,实物量和劳动量计量单位在会计核算中也被应用着,起着辅助和补充说明的作用。

(2) 对经济活动的反映和控制具有及时性、系统性、全面性和综合性

会计对每笔经济业务所作的反映必须按发生的时间顺序及时地进行确认和记录,具有及时性;进行会计处理时,必须采取一整套专门方法,对各种经济活动进行科学的归类、整理和记录,最后提供系统化的数据和资料,即系统性;对属于会计对象的全部经济活动都要加以记录,不能任意取舍,更不能遗漏,即全面性;在会计核算中,要以货币为统一的计量单位,对不同种类、不同名称、不同量度的物资耗费以及再生产过程中的错综复杂的经济活动进行综合反映,以求得反映经济活动过程和结果的各种总括价值的指标,即综合性。

(3) 有一套约定俗成的会计程序和方法

会计在以货币为主要计量单位反映企业经济业务的过程中,从原始凭证的审核与记账凭证的填制到账簿的登记和报表的编制,已形成了一套比较科学的、统一的和固定的会计处理程序与方法。这种较稳定的会计程序和方法有助于会计信息的一致性和可比性,为会计信息取信于企业外部各类信息使用者提供了程序上的保证。

(4) 有一套系统的规范体系

会计信息不仅是各方决策的重要依据,也是处理各方经济利益的重要依据,提供真实可靠的会计信息是企业义不容辞的责任。为了保证企业的会计工作和企业对外提供的会计信息达到规定的质量要求,国家制定了一套财务会计规范体系。其中有为保障会计人员依法行使职权,发挥其在维护社会主义市场经济秩序、加强经济管理和提高经济效益中的作用而颁布的会计法;有为保证会计信息质量而颁布的会计准则、会计制度以及企业会计工作基础规范等。

1.1.4 会计学科

会计是会计学和会计工作的总称,即会计理论和会计实践的总称。会计学是经营管理学的一个分支,是一门讲究经济效益的职能科学,它研究对经济过程进行反映、监督、预测和决策的规律性。结合现代会计学的发展情况,会计学一般可分为财务会计、管理会计和税务会计三大学科。

1. 财务会计

财务会计是按公认的会计原则,确认、计量、记录和报告企业财务状况、经营成果及现金流量情况,向投资者、债权人、经营者、员工、有关政府机关等与企业利益相关的诸方面提供有关财务信息。财务会计的内容十分丰富,它又可分为基础会计、中级财务会计和高级财务会计。基础会计是会计学的基础,它主要研究会计学的基本原理、基本方法与基本技术。中级财务会计研究一般财务会计的基本问题,即通用会计业务的处理。高级财务会计则致力于各种特殊会计业务的专题研究。

2. 管理会计

管理会计亦称为对内报告会计。它是20世纪初在成本会计的基础上发展成为与财务会计并立的另一分支,其主要目的是提供经济组织内部管理所需会计处理方面的信息资料,帮助企业管理者制订短期和长期的投资决策及经营规划,指导和控制当前的生产经营活动。管理会计是以现行企业管理的有关决策和控制理论以及成本会计准则为依据进行的,其主要包括成本会计、规划决策会计和控制会计几大部分。

3. 税务会计

税务会计是以国家现行税收法令为准绳,运用会计的理论和核算方法,确认、计量、记录和报告有关一个单位税款形成和缴纳的经济活动的会计信息。税务会计是社会经济发展到一定阶段,从财务会计中分离出来的一个会计分支,它包括两方面的信息:①纳税申报和税款缴纳信息。这些信息常常被税务当局用来评估企业是否及时足额地申报和缴纳了应纳税款、是否存在偷逃税款等情况;②税务规划信息。这些信息常被企业的管理当局用来预测经营业务的税务影响并对这些经营业务进行税务规划以使纳税义务最小化。

4. 财务会计与管理会计的联系和区别

财务会计与管理会计同属于现代企业会计,两者有共同之处。它们都要求会计资料具有客观性和可验证性,是对同一原始资料进行的不同加工。在财务会计和管理会计中,财务会计是基础,管理会计所需的许多资料来源于财务会计,其主要工作内容是对财务会计信息进行深加工和再利用,它会受到财务会计工作质量的约束。因而,财务会计的发展应当充分考虑到管理会计的要求,扩大信息交换处理能力,避免不必要的重复。总之,财务会计与管理会计源于同一母体,相互依存,相互制约,相互补充,共同组成现代企业会计的有机整体。

财务会计与管理会计之间也存在着许多区别,具体见表1-1所示。