



教育科学“十五”国家规划课题研究成果

A 会计学

ACCOUNTING

(第二版)

主 编 张炎兴
副主编 赵秀芳 吴大红 邢小玲



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS



教育科学“十五”国家规划课题研究成果

A 会计学

ACCOUNTING

(第二版)

主 编 张炎兴

副主编 赵秀芳 吴大红 邢小玲



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

内 容 提 要

本书是教育科学“十五”国家规划课题研究成果教材之一。全书共七章:第一章总论、第二章账户与复式记账、第三章会计凭证与账簿、第四章会计报表、第五章会计报表分析、第六章成本会计、第七章决策会计和第八章执行会计。

本书注重非会计类经济管理专业的特点,在会计理论上不作过多阐述,将教材重点放在对会计信息的理解和运用上,强调应用型人才的培养。本书可作为高等学校非会计类经济管理专业本科教材,也可作为社会相关人员自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/张炎兴主编. —2版. —北京:高等教育出版社,
2008.6
ISBN 978-7-04-024084-9

I. 会… II. 张… 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 074063 号

策划编辑 刘自挥 责任编辑 刘悦珍 封面设计 吴昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行	高等教育出版社	购书热线	021-56969109
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		010-58581118
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
排版校对	南京展望文化发展有限公司		http://www.landaco.com.cn
印 刷	上海华文印刷厂	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×960 1/16	版 次	2004 年 7 月第 1 版
印 张	22.25		2008 年 7 月第 2 版
字 数	424 000	印 次	2008 年 7 月第 1 次
		定 价	29.50 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 24084-00

总 序

为了更好地适应当前我国高等教育跨越式发展的需要,满足我国高校从精英教育向大众化教育转移阶段中社会对高校应用型人才培养的各类要求,探索和建立我国高等学校应用型人才培养体系,全国高等学校教学研究中心(以下简称“教研中心”)在承担全国教育科学“十五”国家规划课题——“21世纪中国高等教育人才培养体系的创新与实践”研究工作的基础上,组织全国100余所培养应用型人才为主的高等院校,进行其子项目课题——“21世纪中国高等学校应用型人才培养体系的创新与实践”的研究与探索,在高等院校应用型人才培养的教学内容、课程体系研究等方面取得了标志性成果,并在高等教育出版社的支持和配合下,推出了一批适应应用型人才培养需要的立体化教材,冠以“教育科学‘十五’国家规划课题研究成果”。

2002年11月,教研中心在南京工程学院组织召开了“21世纪中国高等学校应用型人才培养体系的创新与实践”课题立项研讨会。会议确定由教研中心组织国家级课题立项,为参加立项研究的高等院校搭建高起点的研究平台,整体设计立项研究计划,明确目标。课题立项采用整体规划、分步实施、滚动立项的方式,分期分批启动立项研究计划。为了确保课题立项目标的实现,组建了“21世纪中国高等学校应用型人才培养体系的创新与实践”课题领导小组(亦为高校应用型人才立体化教材建设领导小组)。会后,教研中心组织了首批课题立项申报,有63所高校申报了近450项课题。2003年1月,在黑龙江工程学院进行了项目评审,经过课题领导小组严格的把关,确定了首批9项子课题的牵头学校、主持学校和参加学校。2003年3月至4月,各子课题相继召开了工作会议,交流了各校教学改革的情况和面临的具体问题,确定了项目分工,并全面开始研究工作。计划先集中力量,用两年时间形成一批有关人才培养模式、培养目标、教学内容和课程体系等理论研究成果报告和在研究报告基础上同步组织建设反映应用型人才培养特色的立体化系列教材。

与过去立项研究不同的是,“21世纪中国高等学校应用型人才培养体系的创新与实践”课题研究在审视、选择、消化与吸收多年来已有应用型人才培养探索与实践成果的基础上,紧密结合经济全球化时代高校应用型人才培养工作的实际需要,努力实践,大胆创新,采取边研究、边探索、边实践的方式,推进高校应用型人才培养工作,突出重点目标,并不断取得标志性的阶段成果。

教材建设作为保证和提高教学质量的重要支柱和基础,作为体现教学内容和教学方法的知识载体,在当前培养应用型人才中的作用是显而易见的。探索、建设适应新世纪我国高校应用型人才培养体系需要的教材体系已成为当前我国高校教学改革和教材建设工作面临的十分重要的任务。因此,在课题研究过程中,各课题组充分吸收已有的优秀教学改革成果,并和教学实际结合起来,认真讨论和研究教学内容和课程体系改革,组织一批学术水平较高、教学经验较丰富、实践能力较强的教师,编写出一批以公共基础课和专业课、技术基础课为主的有特色、适用性强的教材及相应的教学辅导书、电子教案,以满足高等学校应用型人才培养的需要。

为了适应我国最新经济发展的需要,反映课程改革的最新成果,促进课程内容的更新,我们2008年再次组织、编写了与“教育科学‘十五’国家规划课题研究成果”配套的立体化教材。本套教材是根据应用型本科院校经济和管理专业的教学特点,对其内容和体例作了进一步的补充修改,再版而成。

我们相信,随着我国高等教育的发展和高校教学改革的不断深入,特别是随着教育部“高等学校教学质量和教学改革工程”的启动和实施,具有示范性和适应应用型人才培养的精品课程教材必将进一步促进我国高校教学质量的提高。

全国高等学校教学研究中心

2008年4月

第二版前言

本教材在2004年版的基础上,根据2006年中华人民共和国财政部制定的《企业会计准则》,对各个章节作了较大幅度的修改。

根据最新的《企业会计准则》,本教材第一章总论,强调了会计目标既有助于财务报告使用者作出经济决策,也有助于反映企业管理当局受托责任的履行情况;第二章账户与复式记账、第三章会计凭证与账簿,根据新会计准则科目表,对会计分录的处理和举例作了较大幅度的改动;第四章会计报表和第五章会计报表分析,根据新会计准则的报表体系,对会计报表及其分析作了较大幅度的修改。另外,第六章成本会计、第七章决策会计、第八章执行会计,也根据新企业会计准则的要求,进行了一些调整。

本教材由张炎兴任主编,赵秀芳、吴大红、邢小玲任副主编。参与本教材编写人员的具体分工如下:第一章由张炎兴撰写;第二章、第三章由黄苏华、胡素华撰写;第四章由邢小玲撰写;第五章由赵秀芳撰写;第六章由夏婷、宋浙青撰写;第七章、第八章由吴大红、陶静燕撰写。全书由张炎兴总纂。

由于水平所限,本教材难免有不妥或疏忽之处,衷心欢迎读者批评指正。

张炎兴

2008年3月

第一版前言

“会计学”是高等学校经济与管理类专业核心课程之一。现有的高等学校经济学类、工商管理类会计学教材,大多以布鲁纳的知识(学科)结构理论为基础,在体系设计上强调了知识理论结构的完整性,相对忽视了知识应用结构的完整性。这种教材一般是会计学专业中的“会计学基础”、“财务会计”、“成本会计”、“管理会计”四门课程的浓缩,强调了会计学科体系理论的严密性和前沿性,忽视了非会计类经济管理专业的特点,而且内容过多,在60学时内很难完成“会计学”内容的讲授。因此,有必要根据高等学校应用型人才培养体系的要求,编写一本适用的会计学教材。

本教材编写的背景是:①适用于经济与管理类专业(不含会计专业),②适用于应用型人才的培养,③课程学时一般不超过60学时。

本教材具有以下三个方面特征:

(1)以知识应用结构的完整性为基础来建立教材的框架结构。本教材不在会计理论上作过多的阐述,而是从企业出发,通过委托代理关系,分析、强调会计是一个在企业决策的管理与控制中十分有用的信息系统,以此来建立“会计学”课程的体系。

(2)注重非会计类经济与管理专业的特点。作为一个信息系统,会计学知识可分为两个部分:会计信息的产生和会计信息的运用。对于会计学专业而言,自然应是会计信息的产生和运用并重;但对非会计类经济与管理专业而言,《会计学》教材应将重点内容放在对会计信息的理解和运用分析上。如此既可简化《会计学》的内容,又注重了非会计类经济与管理专业的特点。

(3)强调应用型本科人才的培养。本教材内容多选实用知识,章末附设实训题和案例分析题。

本教材共分三篇,第一篇复式簿记系统,第二篇会计报表及其分析,第三篇管理会计。

第一篇复式簿记系统,是第二篇会计报表及其分析、第三篇管理会计的基础,共分为两章:账户与复式记账、会计凭证与账簿。重点放在对复式簿记系统理论原理和应用原理的理解上。

第二篇会计报表及其分析,共分两章:会计报表、会计报表分析。这一篇的重点在会计报表的理解和运用分析上,而不是会计报表如何编制。

成本会计既是管理会计的前身,又是财务会计与管理会计的中介,因此,第三篇管理会计从成本会计入手,共分为三章:成本会计、决策会计、执行会计。

本教材由张炎兴任主编,许庆高、王支生任副主编。参与本教材编写人员的具体分工如下:第一章由张炎兴撰写;第二章、第三章由王支生撰写;第四章由张炎兴、赵秀芳撰写;第五章由赵秀芳撰写;第六章由许庆高撰写;第七章、第八章由吴大红撰写。全书由张炎兴总纂。

由于时间仓促,本教材难免有不妥或疏忽之处,衷心欢迎读者批评指正。

张炎兴

2004年4月

郑 重 声 明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 58581897/58581896/58581879

反盗版举报传真：(010) 82086060

E-mail：dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室

邮 编：100120

购书请拨打电话：(010) 58581118

目 录

第一章 总论	1
第一节 企业的委托代理关系和会计信息系统.....	1
第二节 企业会计体系.....	4
第三节 会计的作用.....	9
本章小结.....	12
基本概念.....	12
思考题.....	12

第一篇 复式簿记系统

第二章 账户与复式记账	15
第一节 交易、事项与会计恒等式	15
第二节 会计科目和账户.....	23
第三节 复式记账.....	29
第四节 制造业的经济活动循环与会计处理.....	39
本章小结.....	54
基本概念.....	54
练习题.....	55
第三章 会计凭证与账簿	60
第一节 会计凭证.....	60
第二节 账簿.....	74
第三节 记账程序.....	85
本章小结.....	105
基本概念.....	106
练习题.....	106

第二篇 会计报表及其分析

第四章 会计报表	113
第一节 会计报表概述	113
第二节 资产负债表	116
第三节 利润表	142
第四节 现金流量表	155
第五节 所有者权益变动表	170
本章小结	174
基本概念	175
练习题	175
第五章 会计报表分析	180
第一节 会计报表分析概述	180
第二节 比率分析	187
第三节 比较分析	211
本章小结	223
基本概念	224
练习题	224

第三篇 管 理 会 计

第六章 成本会计	231
第一节 成本的经济内涵和作用	231
第二节 成本的分类	235
第三节 制造成本法	243
第四节 变动成本法	254
本章小结	267
基本概念	267
练习题	268

第七章 决策会计	270
第一节 决策的意义及其分类.....	270
第二节 短期经营决策.....	274
第三节 长期投资决策.....	289
本章小结.....	300
基本概念.....	301
练习题.....	301
第八章 执行会计	306
第一节 全面预算.....	306
第二节 预算控制的几种形式.....	318
第三节 责任会计.....	325
本章小结.....	334
基本概念.....	334
练习题.....	335

学习目的

通过本章学习,应理解企业的委托代理关系和会计信息系统之间的关系,理解会计部门在企业组织中的地位,掌握由三类会计信息组成的企业会计体系,了解会计对企业内外部决策和整个社会的作用。

第一节 企业的委托代理关系和会计信息系统

一、企业的委托代理关系

世界上的绝大部分工作都是通过各个组织——为实现一个或多个目标而一起工作的人们组成的团体来完成的。企业是资源集合体,企业的经营目标是积聚财富,谋取最大限度的利润。企业的本质是个人与个人之间订立契约关系的联结,契约关系中存在着委托代理关系。关于代理问题的文献主要起源于贝利(Berle)和米恩斯(Means)1932年在《现代公司和私有财产》一文中的论断:由于分散股东没有动机严密监督公司经理,作为非所有者的经理能够引导企业追求利润以及其他目标。詹森和麦克林1976年发表的《企业理论:经理行为、代理成本和所有权结构》是一部有重大影响的经典著述,詹森和麦克林在文中给出了经典式的代理关系的定义:“我们把代理关系定义为一份契约。在这一契约关系中,一个或多个个人(委托人)雇用另一个人(代理人)为他们进行某些活动,并把某些决策权交给这个代理人。如果关系双方都是效用最大化者,代理人不会总为委托人的最佳利益行动。委托人可以通过为代理人设计恰当的激励合同和发生监督成本来限制代理人的越轨活动,从而限制自己利益的受损程度。对代理人来说,通过花费资源(保证成本)

向委托人保证他不会进行损害委托人利益的行动,或向委托人保证如果他进行了这种行动,委托人会得到补偿,是有利可图的。但是,一般情况下,委托人或代理人不可能以零成本保证代理人作出的决策从委托人角度看是最优的。在大部分代理关系中,委托人和代理人要发生正的(非货币的和货币的)监督和保证成本。”在所有权和经营权合一的企业中,委托代理关系主要表现为股东(经理)和员工的关系。随着现代公司制度和金融市场的形成和发展,企业的所有权和经营权分离,投资者(股东)广泛分散在社会各个层面,委托代理关系开始主要表现为股东和经理、经理和员工两个层面的委托代理关系。

二、企业的委托代理关系和信息系统

当一个企业由小规模个体所有经营模式发展成为大规模公司时,企业将拥有复杂的层次结构与数以万计的员工。在这样的条件下,大多数股东不再直接参与企业的经营管理,企业的管理人员也不可能再像以往那样,通过与员工的直接交流和其自身直接参与企业的日常经营活动来获取对于企业运作状况的了解。大型企业的股东和高层管理人员将在更大的程度上依赖于企业信息系统的正式报告及经营的总结来获得他们所需的信息,进行决策和管理。企业的决策和管理是否得当,对企业经营的成败具有决定性作用,这就需要信息系统的支持。随着时代的不断演进和经济的日益发展,企业逐渐形成了信息收集的簿记法。信息收集系统的程序如图 1-1 所示。

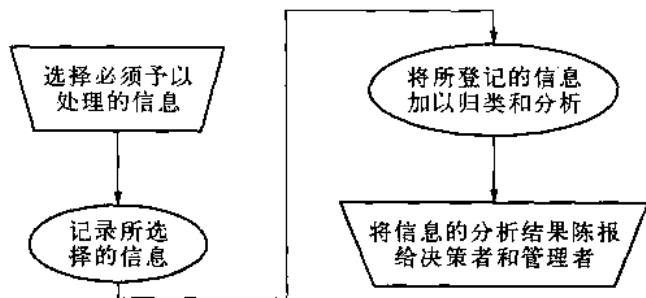


图 1-1 信息收集系统

三、会计在信息系统中的地位和作用

尽管每个组织所需要的信息各不相同,但是,大体来说,大多数组织所需要的信息基本上是类似的。下面,我们针对一个汽车经销商 VM 公司的情况来概括说明信息的需求。

VM 公司经销新旧汽车和各种零配件,并提供汽车修理服务,以此来赚取利润。这个组织共有 58 人,由 PV 先生担任总裁。公司拥有一幢房屋,房内设

车房、修理车间、零配件仓库以及办公室。它还拥有许多台用于出售的新旧汽车、备用零配件和物料存货,以及银行存款。这些都是一个公司从事经营活动所必需的资源。

图 1-2 列示了信息的各种不同类型。如图 1-2 所示,信息可以划分为定量信息与非定量信息。定量信息是指那些可以用数字来表述的信息;非定量信息则不可以用数字加以表述,而是指如实地观察所形成的印象、谈话、电视节目与报纸报道等。会计信息主要与定量信息有关。

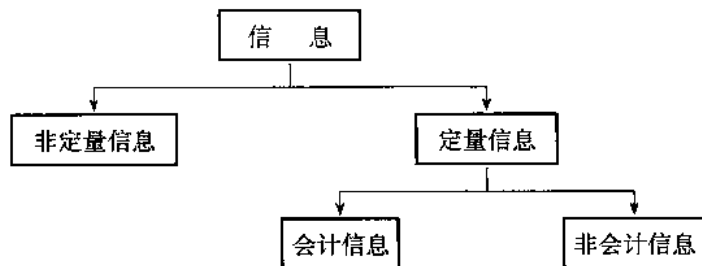


图 1-2 信息的类型

会计信息是多种定量信息中的一种。会计信息与其他类型定量信息的区别在于,会计信息通常以货币来度量。员工的年龄和工龄是定量的,但它们通常不被视为会计信息。尽管如此,两者的划分界限并不非常明确,会计报告中也经常包含非货币信息,这时的非货币信息将有助于使用者理解会计报告。例如,VM 公司的销货会计报告不仅表明了销售收入的货币金额,而且表明了已售出汽车的数量,后者是非货币信息。因此,会计信息主要是一种以货币来度量的定量信息,但也需要非货币信息的补充。

在企业决策和管理过程中,会计占有极其重要的地位。会计是以货币为主要形式,通过对经济活动连续、系统、全面的确认和计量而形成的一个信息系统。

会计信息为很多关心企业经济活动的人们所使用。会计信息使用者可以概括为两大类:一类是那些直接从取得的会计信息中得到效益的使用者,包括各级管理当局(包括政府、证交所)、现在的和潜在的债权人、现在的投资者、供货者、潜在的投资者和职工;另一类是那些间接关心企业组织的使用者,包括顾客和财政金融通信机构等。

以上两类会计信息的使用者,从企业组织的角度来看,可区分为内部使用者和外部使用者。企业的管理当局是内部使用者,所有其他的使用者诸如投资者、债权人、供货者和公众,都是外部使用者。

从股东和经理、经理和员工两个层面的委托代理关系分析,会计信息有助于会计信息使用者作出经济决策,有助于反映企业管理层受托责任的履行情况。会计

信息是包括投资者和债权人在内的各利益相关者进行决策的依据。企业接受了包括国家在内的所有投资者和债权人的投资,就有责任按预定的发展目标,合理配置资源,加强经营管理,提高经济效益,接受考核和评价。会计信息有助于评价企业的业绩,有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。会计信息也有助于考核企业内部各级管理人员及员工的业绩,为落实企业内部管理责任奠定基础。

第二节 企业会计体系

一、企业的组织结构

图 1-3 中所列示的是一种比较常见的企业组织结构图。企业的市场营销、生产、研究与开发等部门被归到生产经营部门;人力资源、财务、法律及其他被归到人事与管理部门。在这种类型的企业组织结构中,企业内部及外部会计系统的设计和运作均由企业的财务总监负责。

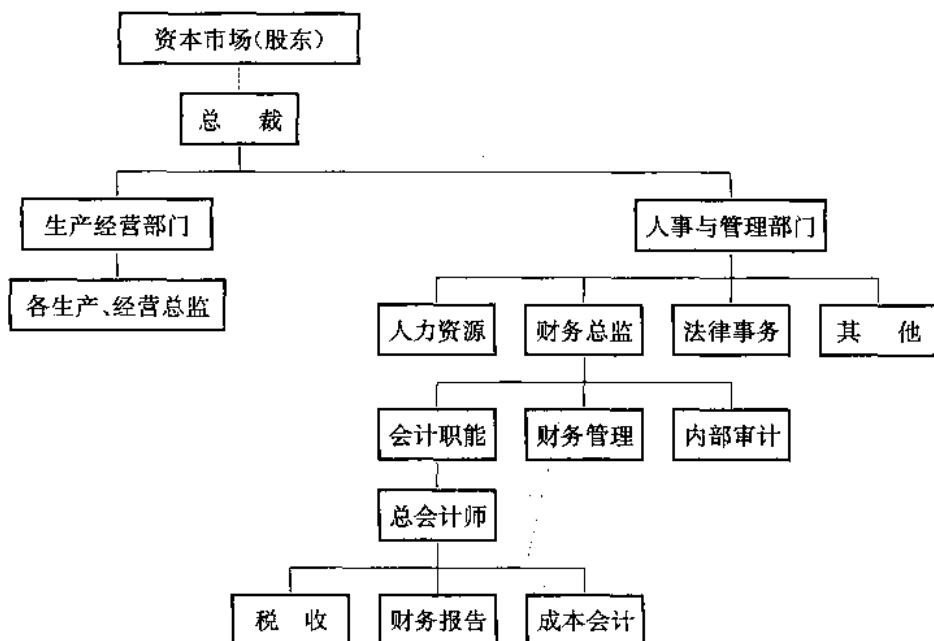


图 1-3 典型的企业组织结构

在图 1-3 中,企业的财务总监负责管理和控制企业所有的会计与财务职能,并直接向企业的总裁报告。企业财务总监的职能主要有以下三项:会计职能、财务职能与内部审计职能。在会计职能中主要包括税务管理、企业的内部及外部会

计系统管理、企业的计划和管理控制系统管理。企业的财务职能主要包括企业长期与短期的财务管理工作、筹资融资、企业信用管理、投资管理、保险管理及资本预算职能。由于各个企业的规模与组织结构的不同,每个企业对于上述职能的组织方式各不相同。在图 1-3 中,该企业的内部审计部门直接向企业的财务总监报告。在其他的企业中,内部审计部门有可能直接向企业的总裁、执行董事或董事会报告。

企业会计负责人(总会计师)的职责

企业会计负责人的职责涉及许多领域:

- 涉及企业生产经营的每一个领域。
- 涉及企业的每一项职能。
- 管理并协调企业大量而纷乱的各项信息。
- 根据企业的管理革新如 TQM(全面质量管理)、ABC(作业成本系统)和 EVA(经济附加值)等建立新型的考评指标体系,还需为企业员工的福利津贴及退休制订计划。
- 需要排除从各渠道收集的信息的差异,并将之归纳为统一的报表提供给企业的财务总监。

会计负责人是企业的总会计师,他要对企业有关会计信息的收集与报告负责。企业的会计负责人需要为编制企业常规的资产负债表、利润表和现金流量表收集数据,还要计算出企业的应税收入等税务资料。除此以外,企业会计负责人的工作还包括为企业内部不同部门设计和编制内部报表,并协助其他部门经理收集制定经营决策所需的资料。

通常情况下,企业中每一个经营部门都有自己的会计负责人。比如,一个企业拥有好几个分支机构或部门,每个分支机构或部门都会有具体的会计负责人员。这些会计负责人员不仅要向本部门负责人报告与负责,同时还要向企业总部的经理和会计负责人报告与负责,定期地向总部提供该分支机构或部门的经营会计报表。分支机构或部门的会计负责人还将负责制定该分支机构或部门的工资预算、存货数量及产品成本的计算方法(计算本部门产品的单位成本)。但也有一些企业为了削减员工人数,将这些职能集中到总部统一执行。

不论是企业总部的会计负责人,还是分支机构或部门的会计负责人,他们都必须为企业的经营与管理服务。企业的有关会计负责人要同时向企业的其他管理部门提供信息,以帮助其制定经营决策,同时还要向企业的高层管理人员提供能帮助高层管理人员对低层管理人员的行为进行管理和控制的信息,会计负责人必须处理好这几者之间的关系。