

会计学

ACCOUNTING

财务管理专业系列教材

FINANCIAL MANAGEMENT

赵书和◎主编

南开大学出版社



财务管理专业系列教材

会计学

赵书和 主编

南开大学出版社

天 津

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 赵书和主编. --天津: 南开大学出版社,
2008.9

(财务管理专业系列教材)

ISBN 978-7-310-03001-9

I. 会… II. 赵… 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 134037 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 肖占鹏

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

天津泰宇印务有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

2008 年 9 月第 1 版 2008 年 9 月第 1 次印刷

787×960 毫米 16 开本 21.375 印张 2 插页 390 千字

定价: 34.00 元

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

总 序

20 世纪 90 年代中期,由于改革开放步伐的加快以及金融市场迅速发展的需要,我国的一些综合性大学开始设立理财专业,培养企业财务管理的专门人才。1997 年,国家教育部调整本科专业,在工商管理二级门类下新设立了财务管理专业,标志着财务管理学科的重要地位得到了社会的承认和重视。

2000 年后,伴随着全球经济一体化的发展,中国的机遇与挑战相偕而来。一方面,越来越多的企业的经营范围不断扩大,可以在全球范围内配置资源;另一方面,竞争对手日益增多,不仅国内竞争呈现白热化,而且国外企业也纷纷加入到竞争队伍之中。显而易见,原有的财务管理模式和财务管理教育已不能适应时代的需求。因此,建立适合中国国情的新型财务管理模式,培养掌握先进方法和技术的高级财务管理专业人才已成为亟待解决的重要问题。

鉴于 21 世纪中国的财务管理专业教学 and 实际财务管理工作的迫切需要,我们借助南开大学出版社这个大平台,编写并出版了这套“财务管理专业系列教材”。先期出版 6 本,即《金融市场与金融机构》、《投资学》、《会计学》、《财务管理》、《管理成本会计》、《财务报表分析》。我们编写本套教材的宗旨是培养高水平的、能够适应 21 世纪经济高速发展和科技进步需要的德才兼备的创新型、国际型和复合型理财人才,力求反映中国市场经济的特点,坚持理论联系实际,突出改革与创新,兼顾内容的前瞻性和实用性。本系列教材的内容主要体现以下几个特色:

1. 反映现代财务管理的内容和成果。财务管理专业本科系列教材以现代市场经济为基础,本着科学的态度和创新的原则,归纳、总结众多学者和实践家的理论与经验,大量汲取当今财务金融学及相关领域的理论和方法、新的理财知识、最新研究成果和前沿理论动向,将具有实用价值的方法和具有学习及研究价值的理论吸收到本套教材中,以期指导我国财务管理实践并为建立具有中国特色的财务管理理论体系做贡献。

2. 理论密切结合实际。财务管理专业本科系列教材在注重基本理论和基本方法的同时,务实求真,密切结合我国的实际情况和经济发展趋势,反映经济改

革的新变化、企业实践的新经验和具有较强应用价值的方法、教学研究的新成果 and 国外可借鉴的操作方法,使本系列教材内容的超前性和现实性融为一体。

3. 兼顾各类人才培养的需要。财务管理专业系列教材以大学本科的教学需要为立足点,重视基本原理和基本方法。与此同时,本系列教材还细致讲解具体的实际操作程序及方法,有些教材列举了大量案例,通过对案例的分析说明这些方法和程序的运用。这样,使本系列教材:(1)符合财务管理专业本科生的培养目标和教学要求,即为财务管理专业本科生奠定专业理论基础,使学生掌握基本方法 and 专业技能,具备灵活解决企业理财中所出现的问题的能力;(2)满足经济类本科生的学习要求,也适用于攻读财务学硕士、博士的原非财务管理专业毕业生,为这类学生奠定财务学基础;(3)满足高职高专、各类成人教育的学习和职业培训的实践要求,学以致用。

4. 写作规范,可读性强并方便教学。本套教材在编写体例和案例分析上,尽量处理好标准化和灵活性之间的关系,在形式、概念和方法的阐述上力求规范与统一,语言通顺、简练且使用约定成俗与规范的词汇。

5. 减少学科或课程之间的交叉、重复。在设计财务管理专业系列教材时,尽量减少相关教材有关内容的交叉、重复,在编写之前明确各教材的教学目标,界定各自的内容,明确相关教材的角度和深度,突出各自重点。

“财务管理专业系列教材”是由南开大学、天津财经大学、天津商业大学等院校知名教师联合编写。在此基础上,今后我们还将广泛邀请其他院校和科研机构的财务学专家、学者乃至实践领域的优秀人士著书立说,撰写财务管理领域的学术专著、翻译优秀的国外财务管理教材,传播新理念、交流新信息、介绍新知识。

我们真诚希望通过此系列教材的出版,能够为我国的财务管理教育事业贡献一份力量,促进财务管理专业教材的建设和更新,还希望使更多的财务管理学者脱颖而出,带动我国财务管理教育、财务管理学研究和财务管理实践的发展。同时,也由衷地希望广大读者多提宝贵意见,以改进和不断完善我们的工作。

南开大学商学院 陈国欣

2007 年 12 月

前 言

会计是一个提供决策有用信息的管理活动,它包括财务会计和管理会计两个子系统。财务会计是以提供财务报表的形式将会计主体的相关信息传递给外部的会计信息使用者。在市场经济条件下,会计信息作为共享信息,其扮演的角色越来越重要。

会计作为热门专业,深受广大学生及家长的青睐。作为一种职业,会计也成为越来越多的人追求的目标。

随着我国会计改革不断的深入,2006年发布了1个基本准则和38个具体会计准则,形成了完整的会计确认、计量、记录和报告的规范。执业和准执业的会计人深深地感到一种压力,这种压力很快就会转变为积极的再学习、再实践的动力,形成了一种学习新准则的需求,通过不断地学习、充实自己,提高专业素养,以适应新的变化,提高职场的竞争力。

人们通过各种形式或渠道,在不断地学习会计知识,加速会计知识更新,获取从业资格,取得会计专业资格,规划着会计人的职业生涯。

会计教育也必须适应这种需要,为此我们编写了这本《会计学》。本书以我国现行法律法规、2006年颁布的新会计准则为依据,借鉴其他国内外资料,立足于我国会计实务领域,以会计要素为主线,系统、完整地阐述了会计要素的确认、计量、记录和报告。

本书将会计基础与中级财务会计的内容有机地进行结合,具有内容丰富、通俗易懂、实用性强、结构新颖等突出特点。本书可以作为高等职业教育的财务管理、审计、资产评估等专业的教材,还可以作为工商管理类学科的本、专科教材,也可作为各类、各级会计人员后续教育的培训教材、社会助学考试的参考资料。

本书由天津财经大学商学院赵书和副教授担任主编,拟定编写大纲,设计体例和确定本书结构并负责全书的总纂。

参加本书编写的有天津财经大学商学院赵书和副教授、韩星副教授、孟茜副

教授。

本书具体分工如下:第1、6、10、12章由赵书和副教授编写;第2、3、4、5章由韩星副教授编写;第7、8、9、11章由孟茜副教授编写。

因作者水平有限,书中缺憾诚望广大读者、同行批评指正。

赵书和

2008年4月

目 录

第一篇 会计学基础

第一章 总 论	(3)
第一节 会计概述	(3)
第二节 会计对象	(6)
第三节 会计基本假设与会计基础	(13)
第四节 会计质量信息要求	(15)
第五节 会计计量属性的选择	(18)
第六节 会计法规体系	(20)
第二章 借贷记账法	(24)
第一节 会计科目	(24)
第二节 账户	(30)
第三节 借贷记账法	(32)
第三章 会计核算程序	(54)
第一节 会计凭证	(54)
第二节 会计账簿	(64)
第三节 会计核算程序	(81)
第四节 财产清查	(83)

第二篇 财务会计

第四章 金融资产	(97)
第一节 金融资产概述	(97)
第二节 货币资金	(99)

第三节	应收票据·····	(108)
第四节	应收账款及其他应收款·····	(112)
第五节	交易性金融资产·····	(118)
第六节	持有到期投资·····	(121)
第七节	可供出售金融资产·····	(127)
第五章	存 货 ·····	(133)
第一节	存货概述·····	(133)
第二节	存货的核算·····	(135)
第三节	期末存货计价·····	(146)
第六章	固定资产 ·····	(151)
第一节	固定资产概述·····	(151)
第二节	固定资产的核算·····	(155)
第三节	固定资产折旧的核算·····	(162)
第四节	固定资产期末计价·····	(168)
第七章	无形资产 ·····	(173)
第一节	无形资产概述·····	(173)
第二节	无形资产的核算·····	(177)
第三节	无形资产期末计价·····	(181)
第八章	其他资产 ·····	(186)
第一节	其他资产概述·····	(186)
第二节	生物资产·····	(186)
第三节	投资性房地产·····	(188)
第四节	长期股权投资·····	(191)
第九章	负 债 ·····	(195)
第一节	负债概述·····	(195)
第二节	金融性负债·····	(198)
第三节	职工薪酬·····	(199)
第四节	应交税费·····	(201)
第五节	应付债券·····	(204)
第六节	其他负债·····	(211)

第十章 所有者权益	(217)
第一节 所有者权益概述.....	(217)
第二节 实收资本.....	(218)
第三节 资本公积.....	(223)
第四节 留存收益.....	(225)
第十一章 损 益	(232)
第一节 损益概述.....	(232)
第二节 收入.....	(233)
第三节 费用.....	(239)
第四节 利润.....	(242)
第十二章 财务报表列报	(253)
第一节 财务报告的概述.....	(253)
第二节 资产负债表.....	(255)
第三节 利润表.....	(262)
第四节 现金流量表.....	(265)
第五节 所有者权益变动表.....	(283)
第六节 财务报表附注.....	(285)
各章业务题参考答案	(293)
主要参考文献	(331)

第一篇 会计学基础

第一章 总 论

本章学习目的

1. 掌握会计定义。
2. 掌握会计对象要素。
3. 理解会计基本假设。
4. 掌握会计信息质量要求。
5. 理解会计计量属性的选择。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获取劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力。人们一方面关心生产活动中劳动成果的多少,另一方面也关心劳动耗费的高低。

会计就是随着社会生产力的发展而产生并不断完善起来的。会计产生于人类社会早期的生产过程。最初它是生产职能附带的部分,是在生产活动之外附带的计量与记录的行为,当时人类只是凭借着大脑来记忆生产活动中的所得与所费。

随着社会生产力的发展,生产活动的日益纷繁复杂,人类靠大脑记忆已无法满足需要,于是就采用一些简单的方法来进行计量与记录,如“结绳记事”、“刻画记事”、“绘图记事”等。这些简单的计量与记录的行为就是会计的萌芽。随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,会计作为生产过程附带的职能逐步形成了独立的职能,会计计量与记录的内容、方法等方面也发生了很大的变化,会计由简单的计量与记录的行为逐步发展成为具有完整的方法体系的一门综合性学科。

二、会计的概念

(一) 会计的概念

现代会计是以货币为主要计量单位,全面、连续、系统地对一定主体的经济活动进行核算与监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

通常记录经济活动的数量指标有实物量单位、劳动量单位和价值量单位。由于实物量单位具有差异性的特点,而劳动量单位具有复杂性的特点,这两种数量单位都不能综合地表明一个特定单位经营的规模与成果,以价值量单位,即货币为计量单位能够克服实物量单位和劳动量单位的缺陷,因此,会计以货币为计量单位进行核算和监督。会计在进行核算和监督时,是以货币为主要计量单位,但货币并不是唯一的计量单位,会计也使用其他的数量指标。以货币为主要计量单位是会计的特点。

会计进行的核算与监督有一定的空间范围,那就是一定的主体,或称为特定单位。

会计应全面、连续、系统地对一定主体的经济活动进行核算和监督。全面性是指会计对一定主体发生的能够用货币表现的经济活动进行核算和监督,而不是一定主体所发生的全部的经济活动。连续性是指会计对一定主体所发生的经济业务实施的核算和监督是连续不断进行的,而不是暂时的、断断续续的。系统性是指会计采用专门的方法对一定主体的经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类,提供总括及详细的会计信息。

会计对一定主体的核算和监督是会计的基本职能。

(二) 会计学科分类

1. 会计按其报告的对象划分。会计按其报告的对象进行划分,可分为财务会计和管理会计。

财务会计也称为对外报告会计,其主要目标是通过财务报告向企业外部有关方面提供企业的财务状况、经营成果及现金流量的信息。

管理会计也称对内报告会计,其主要目标是向经营者和企业内部管理人员提供进行经营决策、管理、预测等方面的信息。

2. 会计按一定主体从事活动的目的划分。会计按一定主体从事活动的目的划分,可分为营利组织会计和非营利组织会计。

营利组织会计是以营利为目的的单位或组织的会计,一般称之为企业会计。

非营利组织会计是以非营利为目的的单位或组织的会计,一般称之为非企业会计或预算会计。

三、会计的作用

在社会主义市场经济条件下,会计工作已经成为政府部门、投资者、债权人以及其他有关各方面了解和掌握企业财务状况、经营成果以及现金流量的重要信息来源,成为指导社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理和财务管理、提高经济效益的重要保证。会计在社会主义市场经济条件下的主要作用有以下几个方面:

1. 会计提供的信息有助于其使用者进行决策。会计信息有助于有关各方了解企业财务状况和经营成果以及现金流量。企业处于一定的社会环境中,与其他各个方面有着密切的联系,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果以及现金流量提供信息,以便做出决策。

2. 会计提供的信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源。国家对社会经济的管理、监督和宏观调控是社会主义市场经济的重要环节。会计信息既是会计信息使用者进行经济决策的依据,也是国家宏观管理部门制定财政政策、开展宏观调控的依据。会计信息也应满足政府有关部门进行管理、监督和宏观调控的需要。

3. 会计信息在企业内部经营管理中发挥着重要作用。为了满足内部经营管理对会计信息的需要,从传统的会计中分离出了以满足企业内部经营管理需要为主的管理会计。管理会计是会计的一个分支,反映企业财务状况和经营成果的信息既是管理会计工作的基础和出发点,也是内部经营管理的直接信息来源。会计信息还要满足内部管理的需要。

4. 会计提供的信息还可以考核企业管理层经济责任的履行情况。企业管理层受托管理包括国家在内的所有投资人和债权人的投资,因此,就有责任按企业预定的目标和要求,合理利用资源,加强经营管理,提高经济效益,并接受考核和评价。会计提供的信息有助于企业评价业绩,进而考核企业管理层的业绩。

四、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。社会生产力和经济管理的发展水平的高低对会计职能具有决定性的影响。在生产水平较低下的时代,会计主要的功能在于简单地计量、记录,以反映信息为主;在生产水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已远远不能满足经济管理的要求,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要职能。2000年修订的《中华人民共和国会计法》规定,会计的基本职能有以下两个方面:

1. 会计核算。会计核算贯穿经济活动的全过程,它是会计最基本的职能,也

称为反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。

2. 会计监督。会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

合法性的审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律、法规的规定,严格遵守财经纪律,执行各项方针政策,杜绝违法乱纪行为。

合理性的审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有铺张浪费的行为,是否有违反内部控制制度要求的现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督的基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了意义。会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算没有监督就难以保证核算所提供信息的真实性和可靠性。

随着社会经济的发展,会计工作的内容不断丰富,范围也在不断扩大,会计职能也在不断变化。除了基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。会计的各种职能既相互联系,又相互区别,从不同方面发挥其作用。

第二节 会计对象

一、会计对象

会计对象是会计核算监督的内容。会计是以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算和监督。一定主体发生的能够用货币表现的经济活动就是会计核算监督的内容。会计对象就是能用货币表现的经济活动,又称为资金运动。

资金运动包括一定主体的资金筹集、资金运用、资金退出等过程。

二、企业会计对象

企业会计对象是各企业的资金运动。

由于制造业企业的资金运动最具代表性,因此我们以制造业的企业为例说明企业会计对象。制造业企业是从事产品生产、销售的营利性组织。制造业企业(下称企业)资金运动包括资金筹集、资金运用及资金退出三部分。

1. 资金筹集。企业的资金来源有两个方面:一方面是由投资人投入;另一方面是由债权人投入。投资人投入的资金是企业资金来源的主要方面,其次是由债权人投入的资金。企业的资金首先是由投资人投入,这部分资金是企业进行生产经营活动的物质基础,从占用形态上形成了企业的资产,从资金来源方面就形成了所有者权益。债权人投入的资金从占用形态上也形成了企业的资产,从资金来源方面就形成了企业的负债。

企业的资金只有这两个方面的来源。

2. 资金运用。企业筹集的无论是投资人投入的还是债权人投入的资金,都要在生产经营活动中加以运用。资金的运用也称为资金的循环和周转。

制造业的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。在生产经营活动中,资金会产生增值。资金的形态也会发生相应的变化,从而形成了资金的循环与周转。

供应阶段,企业购买原材料等劳动对象,与供应商进行货款及相关费用的结算,并且计算材料的采购成本。通过供应过程,资金形态由货币资金转换为储备资金。储备资金的实物形态是库存的各种原材料。企业的资金由流通领域进入了生产领域。

生产阶段,劳动者借助于劳动工具对原材料等劳动对象进行加工,所发生的材料费用、工资费用、固定资产折旧费等生产费用形成了生产资金,其实物形态是各种形式的在制品和半成品。产品生产完毕验收入库,生产过程结束,生产资金转换为成品资金,其实物形态是完工入库的商品产品。企业资金由生产领域又进入了流通领域。

销售阶段,企业通过销售商品一方面取得收入,另一方面还会发生费用,要确定销售成本,补偿生产上的各种耗费,资金形态由成品资金转化为货币资金。

企业的营业收入扣除营业成本、营业税金及相关费用后,要计算经营成果,即企业实现的利润总额。实现的利润要计算缴纳所得税,税后利润一方面要提取盈余公积作为积累;另一方面向投资者进行分配。提取的盈余公积和剩余的未分配的利润将留于企业,参与再生产过程。

企业的资金通过供应阶段、生产阶段、销售阶段,从货币资金依次转化为储备资金、生产资金、成品资金,最后转化为货币资金的运动过程称为资金的循环。资金往复不断的循环称为资金的周转。

3. 资金退出。企业资金的退出主要是偿还各项债务,包括上缴各项税金、向投资者支付现金股利或利润、支付的各项职工薪酬、偿还借款及偿还欠款等。资金的退出使一部分资金离开了企业,表明这一部分资金退出了资金的循环与周转。