

高等院校工商管理专业规划教材

Business Accounting

企业会计学

于颖 主编



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

高等院校工商管理专业规划教材

企业会计学

于 颖 主编

对外经济贸易大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

企业会计学/于颖主编. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2008

高等院校工商管理专业规划教材

ISBN 978-7-81134-233-8

I. 企… II. 于… III. 企业管理 - 会计 - 高等学校 - 教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 150115 号

© 2008 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

企业会计学

于 颖 主 编

责任编辑: 赵 昕

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010-64492338 发行部电话: 010-64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

唐山市润丰印务有限公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 230mm 19.5 印张 391 千字

2008 年 11 月北京第 1 版 2008 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81134-233-8

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 29.80 元

出版说明

改革开放二十年来，中国经济得到了稳定、迅速和健康的发展。处于转型经济时期的中国，在迎接全球化挑战的同时，也面临着前所未有的发展机遇。学术界也是如此。在与国外学者进行学术交流与对话的同时，中国学者也逐渐适应了国外规范的研究模式。他们开始接受一些在早期的研究中不被重视的基本概念：构念、量表、调研、信度、效度、实证方法，等等。幸运的是，处于转型经济背景下的中国学者能够更为直接地感受到中国的企业管理正在发生的变化，这使他们能够比其国外同行在研究中国情境下的问题时有更多的发言权。

工商管理是一门实践性、应用性很强的学科。教学之中心在于教材。1978 年的改革开放政策最终导致了 20 世纪 90 年代初的教材引进狂热。其后的十余年，国外原版教材、影印教材、翻译版教材几乎涉及了各类自然科学和社会科学学科。从工商管理类教材来看，现在，中国的学者们开始逐渐意识到：国外教材是特定情境下的产物，在很多方面与中国的国情并不相符，决不能不加取舍地照搬。因此，以“全球化思维、本土化实践”来编写教材已成为中青年学者责无旁贷之任务。

教材不仅要传播既有的知识，而且要反映学科的前沿动态。依托于国内最早（1983 年）引进西方工商管理教育体系、首家（1988 年）获得美国同类大学 MBA 资格承认的中国商学院——对外经济贸易大学国际商学院，对外经济贸易大学出版社拥有足够的实力和能力号召兄弟院校中的具有丰富教学和研究经验的教师加入作者队伍。

本次组织编写的“高等院校工商管理专业规划教材”，参考了国际上通行的管理专业核心课程的设置，按由浅入深、由一般到特殊的原则，充分考虑了我国工商管理专业课程的设置要求，涵盖了工商管理专业的全部必修课程。

本套教材的开发始终坚持高水平和高标准的原则。教材的适用面较广，既可适应高等院校工商管理专业及不同层次教学的需要，又可供各类企业管理人员培训以及个人自学使用。

我们希望本套教材的推出能够为中国工商管理教育的发展作出积极的贡献。如果您在教材使用过程中发现任何问题或改进意见，欢迎您与我们联系，以便我们在后期不断进行完善！

对外经济贸易大学出版社

2007 年 5 月

前 言

现代社会是信息社会，从事经济管理工作需要掌握和使用经济信息。会计是一个经济信息系统，为企业管理者和其他市场参与者提供了提高管理水平和资源配置效率的综合经济信息，是经济决策的重要信息来源。因此，会计知识是经济管理工作者的专业知识，会计学课程是高校经济管理类各本科专业、工商管理硕士（MBA）的必修课程。

高校经济管理类各非会计专业设置会计学课程的教学目标是：培养职业管理者和投资者、债权人等其他市场参与者（非职业会计师）使用会计信息的能力，具体包括：熟悉和了解会计的基本理论、基本方法以及会计信息的生成过程；理解会计信息的内涵；具备阅读会计报表的专业知识和能力；掌握会计报表分析的一般方法和基本技能，正确的使用会计信息为经济决策服务。

为实现上述教学目标，满足会计学课程的教学需要，我们总结了多年的教学实践、回访了毕业的学生、调查了职业管理者，在此基础上我们编写了这本《企业会计学》教材。本教材定位于非会计专业的教学需要，合理地设计了满足企业内、外部的会计信息使用者进行经济决策所必备的会计知识体系，具体由三大部分组成：① 会计基本理论和基本方法；② 财务会计实务；③ 会计报表阅读和分析。为了与教材的定位相吻合，在教材内容的安排上，我们充分考虑了本教材的使用者在会计知识获取上应涉猎的广度和深度，以区别于会计专业教材。本教材的特色主要体现在以下方面：

（1）以新企业会计准则为指导，对会计信息生成过程中所涉及的基本概念和原则、会计方法和会计政策、会计科目和账务处理、报表项目和信息披露等，进行了全面的更新和补充。

（2）知识点和面的圈定，立足于会计的基本理论、基本方法、经常（一般）业务和主要业务环节的阐述，区别于会计专业的中级会计课程，避免面面俱到。如存货的会计核算，仅以原材料业务的核算为例，不涉及库存商品、低值易耗品等；再如股权投资核算的成本法不涉及投资年度以前分得收益的调整业务，权益法不涉及股权投资差额的处理等。

（3）侧重阐述会计方法、会计政策、会计估计的选择和变更对企业财务状况、经营成果以及对会计信息使用者经济决策的影响，淡化具体业务的会计处理技术方法，与会计专业的教材相区别。如在借款费用的会计处理中淡化资本化金额的计算问题；再如

弱化会计报表的编制方法、特别是现金流量表和所有者权益变动表。

(4) 充实了费用和成本核算的内容。一般会计学教材往往忽视或弱化生产成本的核算内容, 作者认为费用的生成和成本的核算是企业会计循环的重要组成部分, 因而在教材中增加了工业制造业生产成本的核算内容, 介绍了生产成本核算的基本方法和计算步骤, 并通过综合举例相对完整和简明的介绍了生产成本的形成过程, 使会计知识体系更加全面。

(5) 加重会计报表的阅读和分析篇幅, 体现教材的适用性。如详细阐述了会计报表分析的数据来源渠道, 特别将审计报告的阅读包含其中, 对各种类型的审计报告进行了介绍并附有案例。

(6) 教材结构新颖, 方便课程教学。以会计报表的生成过程为主线, 以会计要素为依据, 分设资产负债表要素的会计核算和利润表要素的会计核算两大篇, 并在各篇的篇序中, 介绍了报表的基本结构和内容, 较好的实现了教学进程与会计信息生成过程的同步关联进行。

(7) 附有适量的课后思考题和练习题, 以方便教师教学和学生自学的需要。

本书由北京航空航天大学经济管理学院于颖教授担任主编, 负责设计教材体系和编写提纲, 组织分工和审纂定稿。北京航空航天大学经济管理学院的潘立新副教授、白明副教授、韦红梅副教授、胡延杰副教授和赵莹副教授参加了教材的编写, 具体分工是: 第一、第二、第十五、第十六章由于颖编写; 第三、第十一、第十三章由白明编写; 第四、第七、第十章由潘立新编写; 第五、第六章由韦红梅编写; 第八、第九章由胡延杰编写; 第十二、第十四章由赵莹编写。

我们在本书的编写过程中, 参考了大量的教材和著作, 在此向所有参考文献的作者表示感谢。

由于作者水平所限, 书中的疏漏和错误在所难免, 敬请读者批评指正, 以便日后修改和完善。

编 者

2008 年 8 月

目 录

Contents

第一篇 会计理论基础

第一章 会计基本理论	(3)
第一节 会计的概念和特点	(3)
第二节 会计的职能和目标	(6)
第三节 会计规范	(8)
第四节 会计假设和会计基本原则	(12)
第五节 会计处理基础和会计计量属性	(17)
本章思考题	(21)
本章练习题	(21)
第二章 复式记账原理	(22)
第一节 会计要素与会计等式	(22)
第二节 会计科目与账户	(29)
第三节 复式记账法	(34)
本章思考题	(40)
本章练习题	(41)
第三章 会计循环	(43)
第一节 会计凭证	(43)
第二节 会计账簿	(50)
第三节 会计循环的基本程序	(54)
第四节 会计账务处理程序	(59)
本章思考题	(63)
本章练习题	(64)

第二篇 资产负债表要素的会计核算

篇序	(66)
第四章 货币资金及交易性金融资产	(68)
第一节 库存现金	(68)
第二节 银行存款	(71)
第三节 其他货币资金	(76)
第四节 交易性金融资产	(76)
本章思考题	(78)
本章练习题	(79)
第五章 应收及预付账款	(80)
第一节 应收票据	(80)
第二节 应收账款	(84)
第三节 预付账款和其他应收款	(88)
本章思考题	(90)
本章练习题	(90)
第六章 存货	(92)
第一节 存货概述	(92)
第二节 存货的核算	(100)
第三节 存货的期末计价和披露	(102)
本章思考题	(104)
本章练习题	(105)
第七章 长期性投资	(107)
第一节 投资及金融资产概述	(107)
第二节 持有至到期投资	(110)
第三节 可供出售金融资产	(114)
第四节 长期股权投资	(117)
第五节 投资性房地产	(126)

本章思考题	(130)
本章练习题	(131)
第八章 固定资产	(133)
第一节 固定资产概述	(133)
第二节 固定资产的核算	(136)
第三节 固定资产的期末计价	(145)
本章思考题	(147)
本章练习题	(147)
第九章 无形资产和其他资产	(149)
第一节 无形资产	(149)
第二节 其他资产	(155)
本章思考题	(157)
本章练习题	(157)
第十章 负债	(158)
第一节 负债概述	(158)
第二节 流动负债	(160)
第三节 非流动负债	(172)
本章思考题	(177)
本章练习题	(177)
第十一章 所有者权益	(179)
第一节 所有者权益概述	(179)
第二节 实收资本	(182)
第三节 资本公积	(184)
第四节 留存收益	(187)
本章思考题	(189)
本章练习题	(189)

第三篇 利润表要素的会计核算

篇序	(192)
第十二章 费用和生产成本	(193)
第一节 费用概述	(193)
第二节 费用的账务处理	(195)
第三节 生产成本	(200)
本章思考题	(214)
本章练习题	(214)
第十三章 收入	(217)
第一节 收入概述	(217)
第二节 收入的核算	(220)
本章思考题	(225)
本章练习题	(225)
第十四章 利润	(227)
第一节 利润的构成与计算	(227)
第二节 利润分配	(230)
本章思考题	(232)
本章练习题	(232)

第四篇 财务报表及其分析利用

第十五章 财务报表	(237)
第一节 财务报表概述	(237)
第二节 资产负债表	(240)
第三节 利润表	(244)
第四节 现金流量表	(248)
第五节 所有者权益变动表	(253)
第六节 财务报表附注	(258)

本章思考题	(260)
本章练习题	(261)
第十六章 财务报表分析	(263)
第一节 财务报表分析概述	(263)
第二节 企业偿债能力分析	(276)
第三节 企业营运能力分析	(283)
第四节 企业盈利能力分析	(285)
第五节 企业发展能力分析	(288)
第六节 财务报表综合分析	(290)
本章思考题	(295)
本章练习题	(296)
参考文献	(298)

第一篇

会计理论基础

1

第一章

会计基本理论

本章学习目标

- 掌握会计的定义和职能
- 明确会计的目标
- 理解会计假设和会计规范的重要意义
- 熟悉会计的基本原则
- 掌握权责发生制
- 了解会计计量属性

第一节 会计的概念和特点

一、会计的产生和发展

会计是社会生产力水平发展到一定程度,为满足对物质财富的生产过程进行管理和监督的需要而产生的。物质财富的生产是人类社会生存和发展的基础。在物质财富的生产过程中,力求以尽可能少的劳动耗费,创造出尽可能多的物质财富、增加积累,这是社会发展的客观要求。为了达到这个要求,除了不断地采用新技术、新工艺来提高劳动生产率之外,还需要对劳动耗费和劳动成果进行准确的记录和计算、分析和比较,以掌握生产过程产生的财富积累,于是作为反映劳动耗费和劳动成果的会计就随之产生了。

会计产生的历史要追溯到人类社会发展的早期。根据马克思的考察,在远古的印度公社里,就已经有了农业记账员,他“登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”在我国上古时代,就有了“结绳记数”、“刻石记数”的会计萌芽。

会计最初只是生产职能的附带部分。随着社会生产力的不断提高,剩余产品的产生和不断增加,生产者已无暇兼顾账目的记录事宜,至此,会计才逐渐从生产职能中分离

出来,成为特殊的专门的独立职能,由专职人员从事的一项经济管理工作。会计从产生迄今,经历了漫长的发展过程。随着社会的发展,会计理论和方法,也不断地由简单到复杂,由枝节、零碎到完整系统,从而成为一门独立的管理科学。

在会计发展史上,我国宋朝时期采用的“四柱清册”结账方法,是对会计科学的一大贡献,其原理一直沿用至今。所谓“四柱清册”结算法,就是把一定时期内的钱粮收支分成“旧管、新收、开除、实在”四个部分,每个部分的含义相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。这四个部分的关系是:“实在 = 旧管 + 新收 - 开除”。“四柱清册”结账法所表达的关系式,与现代会计的结账方法是一致的,即:“期末余额 = 期初余额 + 本期增加 - 本期减少”。“四柱清册”结账方法的运用,既可以检查日常记账的准确性,又全面分类地反映了会计记录的业务内容,使会计的管理职能得到了充分的体现和提升。到了明清时期,由于资本主义工商业的兴起,在民间工商业创建和运用了“天地合记账法”,将单式收付记账法改为复式收付记账法,记账规则为“有收必有付,收付必相等”。“天地合记账法”是我国最早使用的复式记账法,其基本原理与西方的复式记账法不约而同。

在世界会计史上,最具有代表性的时期是在 14 至 15 世纪,随着欧洲工业革命的兴起,经济发展迅速,意大利的沿海城市佛罗伦萨、威尼斯等成为东西方贸易的枢纽,从而推动了借贷活动和商业信用的发展。活跃的商品经济及其相互依存的借贷资本业,迫切需要通过会计记录提供全面、系统的经济信息。于是,复式记账法的雏形——“佛罗伦萨簿记法”,在 1211 年的意大利佛罗伦萨银行出现了。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在他所著《算术、几何、比及比例概要》一书中,详尽地介绍了威尼斯复式借贷记账法,并从理论上加以总结和提炼。著作主要对资产的盘存方法、账户设置和登记规则、账户分类和结转、试算表的编制以及交易凭证的保存等方面,从理论上作了详尽和系统的阐述,并提出了簿记的目的在于及时向商人提供资产、负债和损益等信息的思想。这是世界会计史上第一部有重大贡献和深远影响的会计理论著作。卢卡·帕乔利在著作中总结和阐述的复式记账原理和方法,历时五百多年而至今仍现代会计记录所遵循的基本规则,历史充分证明了其科学性。卢卡·帕乔利被称为“现代会计之父”是当之无愧的。

世界进入 18 世纪,西欧的工业革命促进了社会生产力的飞速发展,使以小作坊为主的生产组织形式向机器化大生产过渡,工业生产的社会化程度越来越高。一种新兴的企业组织形式,即股份有限公司的出现,使企业的所有权和经营权相分离。股东通常不直接参与企业的生产经营活动,而是由聘请的经理人管理公司,投资者和债权人主要通过会计报表来了解企业的财务状况和经营业绩。因此,企业编制的会计报表要经由与公司管理者没有利益关系的第三方来验证其真实性和准确性,以确保会计报表的客观和公

正。于是出现了专门以查账验证为职业的注册会计师。1853年,世界第一个注册会计师民间组织“特许会计师协会”在英国的英格兰成立。这就使会计的工作职能从记账、算账、报账扩展到审查验证会计报表、提供会计咨询、参与经济活动的分析和决策等方面,使传统的会计科学发展成为以提供对外财务信息为主要业务的财务会计和以服务于企业内部管理需要的管理会计两大分支。现代会计的另一个显著标志是将电子计算机技术引入会计领域,使传统的手工记账逐步被电子计算机处理所取代,实现了会计工作手段的变革,从而大大提高了会计信息处理准确性和及时性。

总之,会计的产生和发展与社会经济、技术、法律等环境因素密切相关。社会经济的发展、新技术的产生、法律的变更都将推动会计理论和实务不断发展和完善。

二、会计的定义

会计的定义是由会计的本质决定的。会计的本质是信息体系,是有关会计主体经济活动的一整套经过科学整理的数据指标。人们在管理经济活动中要运用这些数据指标,因此会计从功能角度看可以定位于“一种管理工具”。但是从全面的角度看问题,会计在提供数据信息时,不是被动反映和描述,而是要在企业特定的管理目标下,遵循一定的原则,选择合适的方法来进行的。会计既提供信息,又参与管理,所以会计是一项经济管理活动。由此,会计的定义可以表述为:“会计是以货币为主要量度,运用专门方法对会计主体的经济活动进行管理和监督,收集处理和提供管理决策需要的经济信息,并利用经济信息对经济活动进行组织、控制、调节和指导,以提高经济效益的一种管理活动。”

三、会计的特点

会计作为管理活动的一种,与企业其他的管理活动,如统计管理、技术管理等相比较,有其固有的特点,具体表现在以下三个方面:

1. 核算经济业务以货币为主要量度

在经营管理活动中,通常需要采用实物量度、劳动量度和货币量度等多种手段对生产耗费和经营成果进行反映和计量。其中实物量度和劳动量度只能提供经济活动的某一个方面数据,而不能进行综合分析和比较。只有会计核算采用货币量度,才可以把性质不同的物质消耗、劳动消耗、商品的生产和销售等业务数据,统一转换成资金、成本、费用、收入和利润等价值指标。因为货币是商品交换的一般等价物,具有价值尺度功能。在市场经济条件下,任何经济活动都同时表现为价值的运动,会计运用货币量度对经营活动的各个方面进行综合的核算和监督,以提供全面的经济信息。实物量度和劳动量度在会计核算中起辅助作用。

2. 记录经济活动以凭证为依据

会计记录的经济活动必须真实、可靠,才能保证其后生成的会计信息能客观地反映经济活动的状况和结果,而凭证是记载经济活动发生的书面证明。会计以真实有效的凭证为依据来采集、归纳、整理和生成相关的经济信息,从源头上保证了会计信息的真实和可靠。这是会计管理活动的一大显著特点。

3. 反映经济活动具有全面性、连续性、系统性和综合性

所谓全面性是指凡是能够以货币计量的经济活动都是会计核算的对象,都必须加以记录,不得遗漏。所谓连续性是指对各种经济活动要按其发生的时间顺序、不间断地加以记录和核算。所谓系统性是指对各种经济活动,要采取科学的方法进行分类记录和核算,以提供管理所需要的各类信息资料。所谓综合性是指会计可以把错综复杂的经济活动,通过价值量度加以汇总,提供管理需要的总括性价值指标。

第二节 会计的职能和目标

一、会计的职能

会计职能是指会计在管理经济活动中所具有的客观功能,是会计本质的具体体现。由于会计既是一个经济信息系统,同时又是一项经济管理活动,所以我们认为会计的职能由两大类构成:一类是基本职能,另一类是管理职能。

(一) 会计的基本职能

会计的基本职能包括会计核算职能和会计监督职能。

1. 会计核算职能

会计核算职能又叫会计反映职能,是会计的首要职能。会计要运用货币量度对会计主体的经营活动进行计量、记录和报告,为信息使用者提供有用的经济信息。会计核算要运用一整套专业的技术方法,把个别的、分散的、零星的经济业务,进行记录、分类、计算和汇总,最后转化为完整的、系统的会计信息,这也是会计核算的工作成果。

2. 会计监督职能

会计监督职能是指依据国家财经法律、法规,对会计主体经济活动的真实性、合法性和合理性所实施的监察和督促。会计监督是《中华人民共和国会计法》赋予会计机构和会计人员的一项权利和义务,会计监督的标准和依据是国家颁布的财经法规和财经纪律,因此会计监督是强制性和严肃性的。会计监督是贯穿于经济活动的全过程,从时