

前 言

(修订第二版)

《会计学》自2000年6月出版以来,受到广大读者的欢迎,印数已过万册。随着我国会计改革的深入发展,2001年财政部又颁布了《企业会计制度》,从2001年1月1日起,暂在股份有限公司范围内执行;同时,还对以前颁布的五个具体准则进行了修订,并颁布了三个新的具体准则。这是贯彻和实施《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》的重要步骤,也是统一会计核算标准,完善我国企业会计制度的有力措施,是我国会计制度改革的一件大事。为适应这一新的形势,满足广大读者学习会计新制度和会计新方法的要求,我们对2000年版《会计学》进行了修订。

本次修订对全书的结构未作重大调整,主要对1~9章的部分内容,按新颁布的《企业会计制度》和具体准则的要求进行了增删和改写,并对本书在教学实践中已发现的差错予以改正。

本次修订得到不少同志的关心和帮助,很多在教学中使用过本书的同志都提出了很好的修改意见,在此表示感谢。

本次修订工作主要由第一版主编刘志翔负责,傅磊对修订的内容进行了审定。由于编者水平有限,修订后的《会计学》仍难免存在缺点和错误,诚恳欢迎广大读者批评指正。

主 编
2001年9月

前 言

本书是为管理类和经济类非会计专业本科生编写的一本会计学教材。

不论教材的使用对象是谁,都面临着编写什么内容和如何编写的问题,本教材亦如此。在编写什么内容的问题上,我们认为,作为管理类和经济类的本科生,应当具备比较全面的会计知识,因为在经济管理活动中是很需要会计知识的,那种对管理类和经济类的本科生只讲授财务会计,甚至只讲授会计原理的做法,不仅不能满足授课对象的需要,而且也容易使他们误认为会计仅仅限于对外提供报表,从而产生对会计认识上的片面性,这对于传播会计知识,充分发挥会计的作用是很不利的。所以,本书安排了三部分内容:第一篇,会计基本结构,讲授会计的基本原理与要求;第二篇,企业财务会计,讲授企业对外报告的产生过程;第三篇,成本管理会计,讲授企业成本核算和管理会计的主要内容。这样,可以使读者比较全面地把握会计知识,也有助于他们今后的工作。

在教材的编写方法上,我们先是将读者设想为非会计信息的提供人,即他们将来并不直接从事会计工作,但会用到会计知识,因此他们对会计知识并不需要了解很深,对会计技能也无需熟练掌握。这样,教材的编写就应当涉及面大些、层次浅些、重点突出些。其具体办法是在教材中将非重点部分(即不一定要求读者熟练掌握的部分),用仿宋体字并带*号列示,作为读者阅读和参考的内容。我们试图以这种方法突出重点。同时,通过向读者布置阅读内容(可以考虑将这部分内容列为考试范围),以培养他们的自学能力。此外,我们在书末列出一些参考资料,目的是为了扩展本书

容纳不下的内容,也为了向读者介绍更多的学说和方法。

在作了这样的编写安排后,我们认为还不一定能够体现本课程的基本要求,因此,准备尽快地出版本教材的指导用书,包括教学大纲、教材内容提要、教学案例、习题解答等。这样,就会更清楚地向读者显示本教材的要求,以便于学习和使用。

我们是将本教材的编写置于会计教育改革的大背景下考虑的,但是由于水平所限,加上时间仓促,教材的内容与安排仍有很多不尽人意的地方,恳切希望读者提出宝贵意见,以便今后更正。

本书由首都经济贸易大学会计学院教授傅磊、副教授刘志翔担任主编;赵燕玲副教授担任副主编。第1~3章由刘志翔副教授编写;第4章由唐丽春副教授编写;第5,6章由赵燕玲副教授编写;第7,8章由尤爱林副教授编写;第9章由黄毅勤副教授编写;第10,11章由王国生副教授编写。

首都经济贸易大学会计学院傅磊教授对本教材的编写大纲、各章内容进行了修改。

编 者

2000年2月

目 录

第一篇 会计基本理论与方法

第一章 总论	(1)
第一节 会计及其职能	(1)
第二节 会计职业与会计规范	(13)
第三节 企业会计的对象和要素	(21)
第四节 企业会计核算的基本前提和一般原则	(26)
本章小结	(32)
复习思考题	(33)
第二章 会计等式和借贷记账法	(35)
第一节 会计等式	(35)
第二节 会计科目与账户	(40)
第三节 借贷记账法	(46)
本章小结	(61)
复习思考题	(62)
练习题	(63)
第三章 会计循环	(65)
第一节 会计核算信息载体	(65)
第二节 会计循环	(88)
本章小结	(104)
复习思考题	(105)
练习题	(105)

第二篇 企业财务会计

第四章 资产	(108)
第一节 货币资金.....	(108)
第二节 应收项目.....	(114)
第三节 存货.....	(120)
第四节 投资.....	(138)
第五节 固定资产.....	(151)
第六节 无形资产和其他资产.....	(164)
本章小结.....	(172)
复习思考题.....	(173)
练习题.....	(174)
第五章 负债	(181)
第一节 流动负债.....	(181)
第二节 长期负债.....	(195)
本章小结.....	(208)
复习思考题.....	(209)
练习题.....	(210)
第六章 损益	(212)
第一节 收入.....	(212)
第二节 费用.....	(220)
第三节 利润.....	(224)
本章小结.....	(237)
复习思考题.....	(238)
练习题.....	(238)
第七章 所有者权益	(241)
第一节 所有者权益概述.....	(241)
第二节 投入资本.....	(247)
第三节 留存收益.....	(262)

本章小结.....	(271)
复习思考题.....	(272)
练习题.....	(273)
第八章 财务会计报告	(275)
第一节 资产负债表.....	(276)
第二节 利润表.....	(294)
第三节 现金流量表.....	(300)
本章小结.....	(323)
复习思考题.....	(323)
练习题.....	(324)

第三篇 成本管理会计

第九章 成本核算	(328)
第一节 产品成本核算的一般程序.....	(328)
第二节 成本费用的归集与分配及完工产品 成本的结转.....	(336)
第三节 产品成本核算的基本方法.....	(357)
第四节 期间费用的核算.....	(388)
第五节 成本报表的编制.....	(391)
本章小结.....	(397)
复习思考题.....	(398)
练习题.....	(398)
第十章 规划与决策	(401)
第一节 成本性态分析与变动成本法.....	(401)
第二节 本量利分析.....	(412)
第三节 短期经营决策.....	(420)
第四节 长期投资决策.....	(435)
本章小结.....	(456)
复习思考题.....	(457)

练习题.....	(458)
第十一章 控制与业绩评价.....	(463)
第一节 全面预算.....	(463)
第二节 标准成本法.....	(481)
第三节 责任会计.....	(498)
本章小结.....	(512)
复习思考题.....	(513)
练习题.....	(514)
附表1 复利终值系数表	(522)
附表2 复利现值系数表	(526)
附表3 年金终值系数表	(530)
附表4 年金现值系数表	(534)
参考文献.....	(538)

第一篇 会计基本理论与方法

第一章 总 论

【内容提要】

本章介绍了会计学最基本的理论问题和最重要的概念。其主要内容包括：现代会计的客观环境、会计的含义、会计的分类、会计的职能、会计的作用、会计职业与会计规范、企业会计的对象与要素、会计核算的基本前提和一般原则。

第一节 会计及其职能

会计是适应社会生产的发展和经济管理的要求而产生并随之发展的。在任何社会里，人们从事生产时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，获取尽可能多的劳动成果。为达到此目的，除了采用先进技术外，还必须对生产活动加强管理，对劳动耗费和劳动成果进行记录和计算，比较和分析，才能节约劳动耗费，提高经济效益。纵观会计发展演进的过程，会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。如上古时代的“简单刻记”、“结绳记事”，就是会计产生的萌芽。这些简单的计量与记录行为主要是为了计算劳动成果，为剩余产品分配服务的。它开始只是生产职能的附属部分，当生产力不断提高，剩余产品大量出现，足以养活管理人员时，开始出现社会分工，会计逐渐从生产职能中分离出来，成为一种独立的职能。

进入商品经济社会后,不仅生产过程更加复杂,而且各个经济组织、社会成员之间的经济关系也更加广泛和复杂。会计核算的内容、方法发生了很大的变化,会计技术也获得了较大的发展。会计逐步从简单的记录、计量、比较所得和所耗的行为,发展成为一门具有完整方法体系的会计学科。进入20世纪,特别是第二次世界大战以后,随着市场竞争的加剧,会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告,发展成为对企业经济活动全过程的控制与监督,并参与企业的经营决策和长期决策,为企业内部强化经营管理服务。

一、现代会计的客观环境

会计总是处于一定的社会经济环境当中,必然受到所处的社会经济环境的影响与制约。不同的社会发展阶段,使不同阶段的会计具有不同的特征;不同国家、地区的政治法律制度和文化背景,也使得不同国家和地区的会计有着不同的特点。会计只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以存在和发展。

现代会计的客观环境是指对会计发展产生各种直接和间接影响的客观条件和状况,它可分为外部环境和内部环境两个方面。

(一)外部环境

1. 社会经济制度。它是历史发展一定阶段上生产关系的总和,主要包括生产资料所有制的形式、经济调节机制、企业组织形式等。社会经济制度对会计管理的影响是广泛的,主要通过法律、法规的形式施加对会计的影响。社会经济制度不仅涉及会计管理的方法、程序、控制范围和管理效率,而且对会计理论的建设产生重大影响,使一定时期的会计管理从理论和实务上产生重大的变革。

2. 社会经济发展水平。社会经济发展水平越高,经济关系越复杂,整个社会对会计的要求也越高。随着社会经济的发展,使得会计在整个社会经济生活中不但越来越必要,而且越来越进步,其水平也越来越高,对社会经济的反映也越来越敏感和快速。例如,我

国改革开放前,由于经济发展水平的限制,会计业务比较简单,会计的处理方法和程序也比较简单;改革开放后我国经济有了长足发展,会计业务不断增加并日趋复杂,诸如承包、租赁、兼并、破产、外汇结算等许多我们过去从未接触过或认为只有西方国家才有的业务,也在我国开始出现并迅猛发展。在经济发展的促进下,我国会计的管理水平也有了很大的发展,无论从理论还是从实务方面来说,都达到了一个新的水平。

3. 科学技术的发展水平。科学技术的发展及其不断地转化为生产力,不仅强有力地推动了社会经济的发展,同时也推动着会计的发展。一般来说,在科技发达的国家和地区,其会计管理手段也往往比较先进和完善。会计与科技之间总是紧密地联系在一起,所有的会计实践,都是有关科技的指导和运用。随着科技的进步及其对会计的影响,会计本身也在不断地与之相适应并不断地发展,会计由原始的“结绳记事”发展到现代会计,由“手工簿记系统”发展为“电子数据处理系统”,由单纯的记账、算账、收收付付发展到对经济活动进行全方位的反映和控制,无一不反映科学技术的进步和发展对会计的影响和促进。

4. 社会文化背景。会计的发展与一定的社会文化背景具有密切的关系,这主要体现在两个方面:首先,没有良好的文化环境和教育机会,就不可能导致经济的发展和科技的进步,也就会大大阻碍会计的发展。文化教育对会计的影响是实在和具体的,它影响到人们对会计职业的重视程度及其在社会上的地位。其次,一个社会不同的文化特征,如人们在一个群体或社会中的态度、信仰、观念和习惯,也会影响到会计的理论与实务,这是不同会计模式之间差异产生的原因之一。例如,同样作为发达国家的美国 and 德国、法国等,其会计模式存在着巨大的差异,这在很大程度上是由于不同文化特征的影响。

(二) 内部环境

1. 经济组织的整体管理水平。一个经济组织的生存与发展,离

不开良好的整体管理体系,会计管理则是单位管理体系中最重要的一环之一。没有会计管理对整个运营过程的系统、全面和连续的反映,就不能实施有效的管理,单位管理水平也难以提高。另一方面,会计管理也不是孤立的,它需要其他管理部门的配合与协作。单位内部各个部门的职责分明、目标明确、内部控制严密,对会计管理也会提出更高的要求,促进会计管理水平的提高。

2. 单位领导对会计管理的重视程度。由于只有会计信息才是最系统、最连续的经济信息,它能对单位财务状况和经营成果作出总体反映,并通过对财务信息的揭示,披露经济运营过程中存在的问题,所以,明智的领导者都会将会计管理视为提高经济效益的有效手段。凡是领导重视会计管理的,其单位的会计管理制度就比较健全,会计管理人员在单位内部的地位就比较高,会计工作也会不断得到改进、提高;反之,会计人员不安心工作,责任心不强,从而造成会计管理制度混乱,会计管理水平会大大下降。

3. 会计人员的素质。它是指会计人员完成会计工作所必须的基本条件。会计人员的素质包括政治和职业素质、业务和技术素质、组织与协调素质等几个方面。它不仅影响到会计人员是否清正廉洁、遵纪守法、尽职尽责,而且还影响到会计人员对会计法规、会计政策的理解,对会计方法、会计技术的掌握,以及能否协调、应变、创新,以适应瞬息万变的经济形势。因此,会计人员素质的高低,对会计作用的发挥以及会计管理水平的提高具有重大的影响。

4. 单位会计管理制度的完善程度。单位内部会计管理制度完善,会计信息就能及时揭示并迅速反馈,会计管理参与经济管理决策的作用就能充分发挥,从而提高会计管理水平。单位内部会计制度主要包括下列几项内容:

(1)根据有关会计准则和企业会计制度制定的单位会计管理制度;

(2)根据会计工作的具体要求,建立完备的会计机构;

(3)建立完备的内部责任机构,明确各项会计管理指标考核的

责任范围；

(4)建立健全的内部控制制度和会计信息反馈系统；

(5)配备必要的专职会计人员。

二、会计的职能

(一)会计的含义

1. 会计是一个经济信息系统。经济信息是对人们的经济活动的状态、特征及其变化的表述。在经济活动中,如果要对某项经济活动作出决策,如商品的买进或卖出,投资或借款,联营或兼并等,都必须依靠有关经济信息的支持。在生产经营过程中,要想提高对过程的控制能力,以期达到既定的目标,也必须收集、累积、利用有关的经济信息。但是,由经济活动所产生的有关经济数据只是一些初始信息;要想从中提取并加工成有用的财务信息及其他经济信息,则需要通过人们的特别活动和采用专门的方法。这种采用专门的方法进行加工并获得财务信息的活动就是会计。会计作为人们的一项加工并获得信息的活动并不是一个单项行为就能完成的,它是由若干相互联系、相互配合的要素组成的一个有机整体,是按照人们预定的目标综合作用的结果。

从取得原始数据到将加工好的财务信息传输给使用者,需经过收集、加工处理、存贮、检索和传递等一系列工作环节。原始凭证的集中就是对经济数据的收集;编制记账凭证就是对经济数据的加工处理;登记账簿就是对经济数据的分类、存贮;账簿、报表及其他会计档案就是对经济信息的检索;报表的报送则是经济信息的传递。

所谓系统,是指由一系列彼此相互联系、相互作用的要素所构成的具有特定功能的有机整体。会计从收集、筛选经济数据到对经济信息进行深入的解释与分析并提供给信息使用者,构成了一个完整的系统。从这种意义上来讲,会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

2. 会计是一种经济管理活动。经济管理是对社会生产、交换、

分配、消费所进行的组织、指挥、监督和调节。会计与管理具有天然的“亲缘”关系，古今中外的会计发展史料都可以证明这一点。会计是适应经济管理的要求而产生和发展的。不论采用单式记账还是复式记账，其记账、算账本身并不是目的，最终都是为了管好、用好人力、物力和财力等各项资源。即使是原始的会计，也包含着计算和管理的含义。

现代管理活动过程包括规划、组织、执行和检查四个阶段，管理过程的每一个阶段都离不开会计人员的积极参与。

(1)规划阶段。这是管理活动的开端，是根据既定的经济活动的目标和方针，草拟和选择方案，制定、实施计划和预算的过程。在规划阶段，会计人员不仅要为草拟、选择方案，制定、实施计划和预算提供信息，而且还参与各种方案、计划、预算的可行性和利弊得失等分析活动。

(2)组织阶段。组织，是将各项资源、各个部门、各个环节从分工协作、相互关系上以及空间和时间上进行正确的组合，形成一个有机整体，以充分发挥应有的作用。在组织阶段，会计人员要协助获取各种资源，尤其是筹措所需资金，确定资金的来源、流入的时间、取得资金的各种条件等。此外，会计人员还要参加管理信息系统，尤其是财务信息系统的设计、配置等，使管理人员能及时取得信息，并据以采取有效的措施，以确保经济活动按既定的目标进行。

(3)执行阶段。执行，是根据目标、计划、预算及标准，对经济活动进行有效的控制。这种控制包括两个方面的内容：一是设定控制依据的各项基准；二是将实际发生的经济活动不断地与设定的基准进行对比，使之在规定的范围中运行。在执行阶段，会计人员一方面要利用本身的技能，根据已定的计划、预算等控制各种经济资源的流入、流出和利用；另一方面，在无法直接采取措施控制时，应及时将计划执行过程中的异常现象反映给有关的管理人员，以便得到妥善的处置。

(4)检查阶段。检查是总结各项规划的实际执行情况,考察实际情况与原定规划的差异,分析产生差异的原因,以便在下一个规划执行阶段采取必要的对策,使之按既定的目标进行。检查所获的结果还可以作为调整规划的依据。会计人员在检查阶段要报告经济活动在财务上的反映,要分析预定计划与实际财务状况和经营成果的差异及其原因,并与相关的管理人员共同商讨解决问题的对策。

由于会计直接介入了管理过程的每一个阶段,不仅在各阶段都担任了信息提供者的角色,而且还直接参与了有关的控制与决策,所以我们又可将会计视为一种经济管理活动。

(二)会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,是会计本质的外在表现形式。会计职能包括基本职能和具体职能两个层次。

1. 基本职能。会计的基本职能是会计的内在功能,它在会计活动形成时就已具备,既不能创造,也不会发展。会计的基本职能是反映和控制职能。

(1)反映职能。反映是指从数量上记录、计算各单位的经济活动情况,为经济管理提供系统、完整的财务信息。反映职能的基本特点是:

第一,主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于经济活动的复杂性,为了将不同类别的经济业务加以计量、汇总,只有通过价值量的核算来综合反映经济活动的过程和结果。所以,会计以货币量度为主,以实物量度及劳动量度为辅。

第二,具有系统性、连续性和完整性。会计的系统反映是指采用科学的方法对经济数据进行加工处理,保证所提供的会计信息成为一个有序的整体,以揭示客观经济活动的规律性。会计的连续反映是指对会计对象的计量、记录、报告要按照一定的顺序连续进行,无论从时间上或空间上都不能有任何中断。会计的完整反映是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有任何遗漏。

(2)控制职能。控制是指调整经济活动,使之纳入人们规定的轨道,在最有利的条件下,完成预期的目标。控制职能的基本特点是:

第一,主要通过价值指标来进行。会计主要通过价值指标来综合反映经济活动的状况,会计控制的主要依据就是各种价值指标,通过它们来控制经济活动的过程,考核经济活动的结果。

第二,贯穿经济活动的全过程。会计控制包括事前、事中和事后的控制。事前控制是指经济活动开始前,预测发展的前景,进行可行性研究,制定预测方案。事中控制是指经济活动进行中,将取得的数据资料与控制指标进行对比,纠正经济活动进程中的偏差和失误,促使经济活动按预期目标进行。事后控制是对已发生的经济活动及相关资料进行考核、分析、评价、反馈。

2. 具体职能。会计的具体职能是会计基本职能的外在具体存在形式。其数量可依据时空条件的变化而不同和扩展。但其扩展绝不会突破会计职能内涵的质的规定性,仅仅是外延量上的一些变化,并不影响会计本身所具有的固有功能。

现代会计随着生产力水平的提高和社会经济政治环境的变化,许多具体职能得以发挥。概括起来说,会计的具体职能可归纳为:对外进行能动反映的会计确认、计量、分析、报告和对内进行全面管理的会计预测、决策、调节、考评等八个具体功能。它们与反映和控制两大基本职能一起,构成了一个有机的、具有层次性结构的会计职能体系。

三、会计的分类

(一)企业会计与非企业会计

会计按其应用范围可分为企业会计与非企业会计两大类。

企业组织与非企业组织的根本区别在于是否以营利为目的。

企业是以营利为目的的经济组织。投资人将资财投入企业,就是为了在保持投入资本不受损失的前提下获取利润。因此,企业会计涉及从接受投资到赚取、分配利润的全过程,要报告包括资产、

负债、所有者权益在内的企业财务状况及其变化,包括利润的取得与分配在内的财务成果信息。

非企业组织与企业相比,其主要区别在于:第一,非企业组织的绝大部分资财来自直接提供者,他们没有按照提供比例收回资财或获取经济利益的要求;第二,其业务运营的目的在于提供有益于社会的某种服务,而不是为了获取利润;第三,不存在可将所拥有的资财出售、转让、赎卖或当机构清算时分享剩余资财的明确的所有者权益。由于非企业组织具有与企业不同的上述区别,因而非企业会计在财务会计报告的目的和内容方面都不同于企业会计,从而形成了与之不同的会计门类,在我国称之为预算会计。预算会计主要包括总预算会计、行政单位会计和事业单位会计,其内容未列入本书所述的范围。

(二)财务会计与成本管理会计

财务会计和成本管理会计是现代企业会计的两大分支,其根本的区别是对外还是对内提供决策所需的信息。一般将前者称为财务会计,后者称为成本管理会计。

1. 财务会计。它是以传统会计为主要内容,通过一定的程序和方法,将企业生产经营活动中大量的日常业务数据进行记录、分类和汇总,主要向企业外部的利害关系者定期提供反映企业经营成果、财务状况及其变化情况的对外报告会计。财务会计的目的是使企业外部的会计信息使用者能够及时、准确地了解企业的生产经营情况,以便作出正确的决策,维护自身的经济利益。一般来说,财务会计具有如下特点:

第一,财务会计主要是对企业已发生的经济业务进行事后的记录和总结,其所提供的信息是对过去生产经营活动的客观反映。

第二,由于财务会计对外提供的会计信息要取信于企业外部的会计信息使用者,所以财务会计必须遵照企业会计准则、企业会计制度的要求,按照一定的程序对日常经济业务进行处理。

2. 成本管理会计。它是为了适应现代企业管理的需要,从传统

会计体系中分离出来的,主要向企业内部管理人员提供成本等多项信息,用以制定计划、控制经济活动、进行经营决策的对内报告会计。成本管理会计包括以下三个分支:

(1)成本会计。它是以归集和分配生产经营过程中各种耗费,计算、报告、分析产品单位成本和总成本为目的的会计。

(2)规划与决策会计。它是以为企业生产经营规划和经营投资决策提供信息并参与决策过程为目的的会计。

(3)控制与业绩评价会计。它是以提供有关信息,分析执行过程和评价工作业绩,配合管理当局协调各方面的活动,以实现既定目标为目的的会计。

虽然成本会计也要为财务会计提供信息,而且成本的形成、积累和结转的整个程序也要纳入以复式簿记为基础的财务会计总体框架之中,但是成本管理会计报告基本上是面向企业内部管理人员的。所以,与财务会计相比,成本管理会计具有如下特点:

第一,成本管理会计虽然也要对过去的经营情况进行某些分析和评价,但其目的并不在于归纳、说明过去,而是为了有效地筹划未来。

第二,由于成本管理会计主要是为内部管理服务,因而没有固定的程式,除成本核算外,一般不受企业会计准则的制约,所使用的方法、计量单位也灵活多样,各项信息只要对内部管理有用,即可提供。

四、企业会计的作用

(一)企业会计的目标

会计目标是会计行为主体在一定的社会环境中,通过会计实践希望得到的结果。作为人们有目的的社会行为,会计目标决定了会计活动的方向和方式。

会计目标是外界对会计所提出的要求,它受到会计职能的制约,同时也受到会计运行期间社会经济环境的影响。

关于会计目标,理论界有两个主要代表学派,一个是决策有用