

1-230-42
C45

会计核算与管理教程

主 编	陈建松	
副主编	李 洁	
编 委	王金莲	申屠新飞
	陈 丹	陈建松
	李 洁	李蓓蕾
	简家进	



A0955871

经济科学出版社

责任编辑：黄昭仪
责任校对：华 英
版式设计：代小卫
技术编辑：李长建

会计核算与管理教程

主编 陈建松

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销
社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036
总编室电话：88191217 发行部电话：88191540
网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

天宇星印刷厂印刷

新路装订厂装订

850×1168 32 开 13.25 印张 330000 字

2001 年 8 月第一版 2001 年 8 月第一次印刷

印数：0001—6000 册

ISBN 7-5058-2656-5/F·2048 定价：20.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

这几年，高等职业教育发展迅速，教育主管部门组织编写了一批又一批高职高专规划教材，在一定程度上缓解了高等职业教育对教材的紧急需求。在高职高专规划教材中，财务会计类的教材已经编了不少，但大多数是财务会计专业用书，非财务会计专业的会计教材却很少。由于培养目标和学习目的的不同，非财务会计专业学习会计知识不宜采用财务会计专业用书，而非财务会计专业的学生又十分需要掌握最基本的财务会计知识，因此，编写一本非财会专业用的财务会计类教材是十分必要的。

在跨入新世纪的前夕，我国会计核算制度的又一次重大改革——《企业会计制度》发布了，它为在新世纪提高我国企业的会计信息质量，真实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，为我国加入世贸组织，经济融入全球化，加快实现会计的国际接轨奠定了良好的基础。陈建松先生等人编写的《会计核算与管理教程》迅速地吸收了《企业会计制度》的新内容，从这个角度讲，它是一本符合《企业会计制度》规定的新教材。

综观全书，其内容涵盖面广，不仅有会计原理及方

法方面的知识，也有具体核算以及财务管理方面的内容。为了扩大学生的知识面，教材还增加了责任会计和非盈利单位会计核算方面的章节。在编写的体例上，作者力求改变从理论到理论、从概念到概念的模式，而是从高职教育的特点出发，立足管理面向实务，尽力做到通俗易懂，突出应用性和操作性。

当然，这本教材也有一些不足，比如全书的衔接上还应进一步融合，实例应进一步增加，案例还不够，结构上也有值得商榷的地方，文字上还可进一步简练，等等。

• 总体上讲，这是一本非财会专业学生用的针对性很强的教材，是一本与新《企业会计制度》紧密接轨的新教材，是一本符合高职特色要求的教材。

俞吉兴

2001年5月18日

目 录

第一章 概述.....	(1)
第一节 会计与社会环境.....	(1)
第二节 会计含义.....	(3)
第三节 会计分类.....	(6)
第四节 会计工作规范.....	(8)
第二章 复式记账	(17)
第一节 会计等式	(17)
第二节 会计科目	(24)
第三节 复式记账	(33)
第三章 会计凭证、账簿和报表	(49)
第一节 会计凭证	(49)
第二节 会计账簿	(55)
第三节 会计报表	(68)
第四节 会计循环	(78)
第四章 资产.....	(103)
第一节 流动资产.....	(103)
第二节 长期投资.....	(154)
第三节 固定资产.....	(171)
第四节 无形资产及其他资产.....	(192)
第五节 资产的管理.....	(199)
第五章 权益.....	(225)
第一节 权益概述.....	(225)

第二节	流动负债·····	(226)
第三节	长期负债·····	(249)
第四节	所有者权益·····	(259)
第五节	权益的管理·····	(266)
第六章	收入、费用和利润·····	(277)
第一节	收入·····	(277)
第二节	费用·····	(284)
第三节	利润及利润分配·····	(287)
第四节	收入、费用和利润的管理·····	(294)
第七章	会计报表·····	(312)
第一节	会计报表概述·····	(312)
第二节	资产负债表·····	(315)
第三节	利润表·····	(325)
第四节	现金流量表·····	(328)
第八章	财务分析·····	(344)
第一节	财务分析的意义和内容·····	(344)
第二节	偿债能力分析·····	(346)
第三节	营运能力分析·····	(354)
第四节	盈利能力分析·····	(360)
第五节	现金流量表的分析·····	(366)
第九章	责任会计·····	(378)
第一节	分权管理与责任中心·····	(378)
第二节	责任中心和考核·····	(383)
第三节	内部转移价格·····	(390)
第四节	责任报告·····	(395)
第十章	预算·····	(398)
第一节	预算的意义和种类·····	(398)
第二节	预算的编制方法·····	(400)

第一章 概 述

第一节 会计与社会环境

会计总是存在于一定的社会经济环境之中，不可避免地受到环境的影响和制约。因为会计信息是在一定环境这一前提下编制提供，并主要提供给处在相同环境里的人们使用，达到一定的目的，发挥一定的作用。反之，会计果真达到了目的，发生了作用，它就必然会促进所处的社会经济环境的发展，产生一定的影响。

一、社会经济环境对会计的影响

在一定的社会环境里，会计的理论和方法要受到来自该环境下的经济、政治、法律、文化以及日益发展的科学技术的影响，会计就是在诸多因素的影响下发展和完善起来的，并逐渐显示出它在社会经济管理中的重要地位。

1. 政治因素。政治的内容包括国家实体、政治思想观念和政治实践活动，其国家政权机关是政治的基本内容。政治是一个国家内各个阶级的利益和目的的体现。不同的政治制度产生不同的会计标准与实务。实行计划经济的国家，会计受政府直接领导，会计主要是为满足政府部门需要，会计制度大都由政府指定部门颁布执行，具有高度统一的特点。一个国家政治体制的改变，就会通过新的法律提出新的会计规章。在某种紧急状态下，

会计工作可能由国家政府采取特殊措施，以便全面控制各部门的经济活动。

2. 法律因素。法是体现统治阶级意志，由国家制定或认可、并以国家强制力保证实施的行为规范的总称。任何国家的法律都对会计具有影响，在资本主义社会中，影响建立会计标准的法律包括公司法、税法、商法、证券交易法、民法、会计法、银行法等法规，会计基本原则的制订和变动都要通过法律颁布。有些西方国家的税法对会计影响很大，许多会计规章都根据税法的要求制订，财务会计的程序也要遵循税法的规定。法律对企业会计的干预是全面的，不同的法律制度会产生不同的会计实务。例如西方国家的法律体系分为大陆法系和英美法系。大陆法系的特点是在法律中制定有详细的细则，而英美法系则以少量的成文法为基础，建立有大量的判例法作为补充。

3. 经济因素。在影响会计的所有环境因素中，经济因素是最主要的。经济因素不仅对会计有着直接的影响，而且还是形成政治、法律、社会文化和教育等影响因素的基础。直接对会计产生影响的经济因素主要有：经济体制，包括所有制、经济调节机制、企业组织形式与制度等；经济发展水平，包括生产方式、生产技术、经济活动的复杂程度、管理要求等；资本市场的发育和完善情况；通货膨胀情况；国家间的经济联系等。

4. 社会文化和教育因素。社会文化因素包括科学、文学、艺术、世界观、理想信念、道德习俗、价值观念、组织纪律观念、权利义务观念、劳动态度等。社会文化因素对会计的审慎性、保密倾向、信任程度、重视程度等都有影响，从而进一步影响会计作用的发挥。教育因素包括基础教育和专业教育两个方面。一个国家的基础教育水平低，会计人员文字表达能力差，对数字计算、会计和统计知识了解不多，会计工作手工操作，电子计算机不能在会计中运用，那么这个国家的会计人员素质和会计理论与工作水平也不会高。如果文化教育、企业管理、会计职业

教育、科学技术比较发达，这个国家就能推行科学的会计制度，会计工作质量就高。

会计就是在诸多因素的影响下发展和完善起来的。

二、会计对社会经济环境的影响

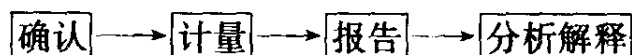
利用会计来管理经济的作用，日益显著，日益为人们所认识。我国建国以来在经济建设中的经验反复证明：会计工作在国民经济中是必不可少的，哪一个企业要是不重视会计工作，那么这个企业在竞争中必然会失利，这个企业职工的生活必然会受到影响，这个企业的领导一定会被淘汰，这个企业对国家的贡献一定不会达到一个好的水平。也就是说会计也反过来影响它所处的社会环境。它将自己所能反映的会计信息反馈给有关方面，并参与经济决策，以自己的行为在不断演进的社会环境中发挥一定的作用，促使有限资源的合理转移和有效配置。

第二节 会计含义

一、会计是一个信息系统

企业投资者、债权人、企业内部管理人员、税收和证券监管等政府管理部门要利用各方面的信息进行决策和控制。会计可对企业经济活动的原始数据进行加工，产生以货币度量的财务信息，包括财务状况信息和经营成果信息等，供各方面决策控制之用。信息是会计工作所产生的结果。会计报告是传输这种结果的主要媒介。

从取得原始数据到将信息传输给使用者，需经过一系列环节，如图 1-1 所示。



会计工作环节

图 1-1

所谓确认即筛选、确定并接受企业经济活动的数据，予以正式记录的过程。具体指把某个项目确定为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等要素，正式予以记录，并计列会计报告的过程。确认涉及的是应否记录某个经济活动及其影响，作为什么要素记录，以及何时记录三个问题。

计量即以货币和其他度量单位衡量各种经济业务对资产、负债、所有者权益、收入、费用与利润影响和结果的过程。计量涉及如何以相关而可靠的金额记录的问题。

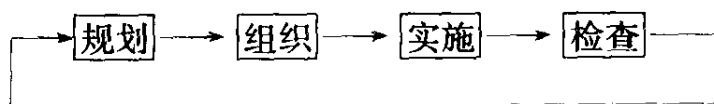
报告即以恰当的形式汇总日常确认、计量的结果向使用者传输信息，通报企业财务状况、经营成果信息的过程。

分析解释即将诸会计报告联系起来，再结合其他信息，对企业财务状况和经营成果、偿债能力、获利能力等作深入的剖析阐释的过程。

从筛选数据到对信息作深入的剖析与阐释，构成一个完整的系统。从这种意义上说，会计是一个信息系统。

二、会计是一种管理活动

企业是国民经济的细胞。每个企业都是根据一定的目标创立并运行的，如持续地向社会提供高质量的产品，稳步提高市场占有率，使利润极大化等。为此，必须实施科学、有效的管理。企业管理的过程如图 1-2 所示。



企业管理过程

图 1-2

规划。管理活动的开端就是根据既定的生产经营活动的目标和方针，草拟和选择方案，制定实施计划和预算等。在此过程中，管理人员要：(1) 透彻地了解问题或时机；(2) 寻找处理重要问题的各种方案；(3) 设想或预测每一方案采用以后可能产生的不同结果；(4) 选择最佳方案；(5) 制定实施该方案的具体计划和预算等。

组织。管理人员制定出规划以后，就必须将它们作为进行合乎要求的实际行动的依据。这包括为完成目标谋求各项资源的正确组合，并按时按地取得这些资源。获取资源不应只停留在资金、物资和人才的储备上，而必须使各种资源相互配套、相互衔接。

执行。在规划执行阶段，管理人员要对实际的生产经营活动实施有效的控制。控制是用来保证实现所期望的目标的，放任自流或缺乏控制必将导致不良后果。企业的全体人员以及与企业有利害关系的方面都不难意识到缺乏控制的严重后果。

检查。检查就是总结企业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，分析其原因，以便在下一个规划执行阶段，采取必要的对策，使各生产经营环节按既定目标、方针、规划运行。有时，检查所获结果还可作为调整目标、方针和规划的依据。

上述管理过程的每一阶段都离不开会计人员的积极参与。在规划阶段，会计人员不仅要为草拟、选定方案、计划、预算提供信息，而且要参与分析各种方案、计划、预算的可行性和利弊得失。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、流入企业的时间，取得资金的各种条件等。此外，会计人员还要直接从事管理信息系统，尤其是财务信息系统的设计、安置等，使管理人员能及时取得信息，并据以采取有效的措施，确保生产经营的正常进行。在执行阶段，会计人员要利用本身的技能，根据已定的方针、计划、预算等控制各种生产资源的流入、流出、利用，如控制原材料的领用，控制工

资津贴的发放等。当无法自己采取措施时，会计人员及时将规划执行过程中的异常现象反映给相关的管理人员，由他们采取控制措施。在检查阶段，会计人员要报告各种产生经营活动在财务上的集中反映，也即对企业财务状况和经营成果的综合影响，分析预计与实际财务状况和经营成果的差异及其产生原因，然后与相关的管理人员一起会商对策。

正是由于会计直接介入管理过程，即除在管理过程的诸阶段担任信息提供者的角色外，还直接参与管理决策与控制，我们又可将会计视为一种管理活动。

第三节 会计分类

一、企业会计

许多会计人员服务于以营利为目的各种性质的企业，如公司、工厂、商店、宾馆等。企业会计一般分如下几个分支：

（一）财务会计

财务会计是依据企业会计准则，采用一系列专门方法，对企业经济活动进行核算和监督，并向有关方面提供企业财务信息，旨在管好、用好企业资金的一种管理活动。财务会计必须按照一定的程序，按照一般公认的会计原则、会计准则和会计制度对日常经济业务进行处理。财务会计主要通过定期编制会计报表，向外部会计信息使用者提供企业一定期间的经营成果和财务状况及其变动情况，使他们能够及时地、准确地了解到企业的生产经营情况，使其能够对企业的经营情况做出准确判断，以保证其自身的利益。财务会计的目的是使财务会计信息如何来满足社会各方面的需要，它应与我国社会主义市场经济体制相适应。

（二）管理会计

管理会计主要是通过一系列专门方法利用财务会计提供的资料及其他有关资料进行整理、计算、对比和分析，使企业各级管理人员能据以对日常发生的一切经济活动进行规划与控制，并帮助企业领导做出各种专门决策的一整套信息处理系统。由于管理会计的服务主要是内向的，侧重于加强企业内部管理的需要，帮助各级管理人员预测经济前景，判断经营环境，确定最优的经营和投资方案；分析差异，控制成本，挖掘潜力，消除浪费；划清企业内部经济责任，并在评价和考核业绩的基础上奖勤罚懒，以便调动全体职工的工作积极性和创造性，为谋求最大经济效益的目标而努力，故管理会计又称“内部会计”或“对内报告会计”。

（三）内部审计

内部审计是由部门或单位内部相对独立的审计机构和审计人员对本部门或本单位的财务收支、经营管理活动及其经济效益进行审核和评价，查明其真实性、正确性、合法性、合规性和有效性，提出意见和建议的一种专职经济监督活动。查核结果仅供企业内部使用，不作为对外报告的依据。

二、预算会计

预算会计是以预算管理为中心的宏观管理信息系统和管理手段，是核算、反映和监督中央与地方预算以及事业行政单位收支预算执行的会计，是我国两大类会计体系之一。各种非营利组织，如学校、医院、科研机构、图书馆以及各种政府机关等，还有财政总预算会计，都属于预算会计范畴。随着社会主义市场经济的建立与发展，预算会计在国家政权建设和社会经济生活等领域中，发挥着越来越重要的作用。

还有，注册会计师也是一种会计职业。在我国，注册会计师考核和考试合格者只取得成为注册会计师的资格，只有加入会计师事务所，从事审计业务工作二年以上的，并具备相应的业务能力，才能准予注册成为执业注册会计师。所以，经注册会计师考试合格的人员，应由其申请加入的会计师事务所报财政部或省级财政厅（局）批准注册。经批准注册的注册会计师，由财政部统一制发注册会计师证书。

第四节 会计工作规范

一、会计法规

我国的会计法规体系具体包括：

（一）会计法律，即《会计法》。它是调整我国经济生活中会计关系的法律总规范。《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范，是制定其他会计法规的依据，也是指导会计工作的最高准则。

（二）会计行政法规。它是调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范。会计行政法规由国务院制定发布或者国务院有关部门拟订经国务院批准发布，制定依据是《会计法》。如1990年12月31日国务院发布的《总会计师条例》，1992年11月16日国务院批准、同月30日财政部发布的《企业会计准则》等。

（三）会计规章。是指由主管全国会计工作的行政部门——财政部就会计工作中某些方面内容所制定的规范性文件。国务院有关部门根据其职责制定的会计方面的规范性文件，如实施国家统一的会计制度的具体办法等，也属于会计规章，但必须报财政部审核批准。会计规章依据会计法律和会计行政法规制定，如财政部发布的《会计基础工作规范》，财政部与国家档案局联合发

布的《会计档案管理办法》等。

各省、自治区、直辖市人民代表大会及其常委会在同宪法和会计法律、行政法规不相抵触的前提下制定发布的会计规范性文件，也是我国会计法律制度的重要组成部分。

二、企业会计准则

1992年11月16日国务院批准，1992年11月30日财政部令第5号发布并于1993年7月1日起施行的《企业会计准则》，是我国会计准则体系中的基本准则，是会计核算工作的基本规范，是对会计工作进行的根本性和基础性的规定。《企业会计准则》共十章66条：第一章总则；第二章一般原则；第三章资产；第四章负债；第五章所有者权益；第六章收入；第七章费用；第八章利润；第九章财务报告；第十章附则。

三、企业财务会计报告条例

2000年6月21日，中华人民共和国国务院令第287号颁布了《企业财务会计报告条例》，该条例自2001年1月1日起施行，其目的是为了规范企业财务会计报告，保证财务会计报告的真实、完整。共六章46条：第一章总则；第二章财务会计报告的构成；第三章财务会计报告的编制；第四章财务会计报告的对外提供；第五章法律责任；第六章附则。

四、企业会计制度

财政部文件财会〔2000〕25号规定，《企业会计制度》于2001年1月1日起施行，目的是为了规范企业的会计核算，真实、完整地提供会计信息。共十四章160条：第一章总则；第二

章资产；第三章负债；第四章所有者权益；第五章收入；第六章成本和费用；第七章利润及利润分配；第八章非货币性交易；第九章外币业务；第十章会计调整；第十一章或有事项；第十二章关联方关系及其交易；第十三章财务会计报告；第十四章附则。

（一）会计核算的基本前提

会计核算的基本前提主要是解决会计反映和监督的范围多大？各项资产、负债、所有者权益及收入、费用、利润应采用什么计价基础？何时结算损益、算账、报账？等等。这就是在进行会计核算时必须明确的前提条件，即会计核算的基本前提（或称“基本假设”）。从《企业会计制度》的规定中可以看出，会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

1. 会计主体。《企业会计制度》第5条规定：“会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。”这就规定了会计核算必须以会计主体为前提，会计主体又称会计实体、会计个体，它是指会计人员所核算和监督的特定单位。会计主体前提要求会计人员只能核算和监督所在主体的经济业务。这一基本前提的主要意义在于：一是将特定主体的经济活动与该主体所有者及职工个人的经济活动区别开来；二是将该主体的经济活动与其他单位的经济活动区别开来。从而界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围，同时说明某会计主体的会计信息仅与该会计主体的整体活动和成果相关。应当注意的是，会计主体与法律主体（法人）并非是对等的概念，法人可作为会计主体，但会计主体不一定是法人。例如，由自然人所创办的独资与合伙企业不具有法人资格，这类企业的财产和债务在法律上被视为业主或合伙人的财产和债务，但在会计核算上必须将其作为会计主体，以便将企业的经济活动与其所有者个人的经济活动以及其他实体的经济活动区别开来。企业集团由若干具有法人资格的企业组成，各个企业是独立的会计主体，