

当代财会丛书

新编会计学教程

Xinbian Kuaijixue Jiaocheng

主编 李定清

4.00



立信会计出版社
LIXIN KUAJI CHUBANSHE

当代财会丛书

新编会计学教程

XINBIAN KUALJIXUE JIAOCHENG

主编 李定清

参编 罗 勇 杨安富

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编会计学教程/李定清主编. —上海:立信会计出版社, 2007. 8

(当代财会丛书)

ISBN 978-7-5429-1888-8

I. 新… II. 李… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 120699 号

新编会计学教程

出版发行	立信会计出版社
地 址	上海市中山西路 2230 号
邮政编码	200235
电 话	(021)64411389
传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印 张	12.125
插 页	2
字 数	298 千字
版 次	2007 年 8 月第 1 版
印 次	2007 年 8 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1888-8/F·1671
定 价	21.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

现代会计包括财务会计和管理会计两个子系统。会计信息是会计人员生产的“产品”，而投资者、债权人、政府及其有关部门和社会大众等则为会计信息的使用者。要使会计信息真实、完整，能帮助信息使用者作出正确决策，会计信息的生成必须符合会计规范。综观世界各国的会计规范，主要有会计制度规范模式和会计准则规范模式两种。我国会计改革的目标是建立以会计准则为核心，符合我国社会主义市场经济要求，与国际财务报告准则充分协调和趋同，涵盖各类企业各项经济业务，可独立实施的会计准则体系。2006年2月15日，财政部颁布了《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则，并于2006年10月颁布了与之配套的《企业会计准则——应用指南》，自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。由于会计准则的重大变革，我国原有的会计学教材已经不能满足教学的需要。为此，我们组织编写了这本《新编会计学教程》。

会计学是国家教育部新修订的专业目录中财经、管理类各专业课程体系中的一部分核心课程。本书就是根据新专业目录相关专业要求而编写的。本书共十一章，包括会计基础、财务会计和管理会计三大部分，全面系统地阐述了会计学的基本理论、基本知识、基本方法以及会计实务。本书的特点主要表现在：一是内容新颖。本书的编写以《会计法》、新《企业会计准则》及其应用指南为基本依据，使其内容与现行会计规范一致。二是针对性强。由于会计学课程的教学对象是经济管理非会计专业的学生，学生毕业以后

主要从事经济管理工作,是会计信息的使用者而非会计信息的生产者,因此,我们在编写本书时,考虑到非会计专业学生学习的特殊要求,不仅要求其了解会计信息的生成过程,更重要的是要利用会计信息作出正确的决策。三是通俗简洁。在编写本书时,力求做到无空话和套话,体例上循序渐进、由浅入深,叙述通俗易懂。四是注重技能的培养。在每章后,不仅附有大量的思考题和练习题,还附有案例分析题,以培养学生的动手能力和分析问题的能力。

本书由重庆工商大学李定清教授任主编。具体写作分工如下:第一、第二、第三、第八章由李定清教授执笔;第四、第五、第六章由罗勇副教授执笔;第七、第九、第十、第十一章由杨安富副教授执笔。全书最后由李定清教授总纂定稿。

在本书的编写过程中,得到了重庆工商大学会计学院和应用技术学院的领导和教师的热情帮助,立信会计出版社陈旻编辑为本书出版付出了辛勤劳动,在此谨表示衷心感谢!由于作者水平有限,加之时间紧迫,书中难免有不当之处,敬请读者批评指正。

作 者

2007 年 7 月

目 录

第一篇 会计基础

第一章 会计学的基本理论.....	3
第一节 现代会计概述.....	3
第二节 会计的职能和目标	10
第三节 会计对象和会计要素	15
第四节 会计准则	23
第五节 会计的基本方法与程序	32
第六节 会计工作组织	35
第二章 会计核算方法	42
第一节 会计科目与会计账户	42
第二节 借贷记账法	51
第三节 会计凭证	58
第四节 会计账簿	64
第五节 财务会计报告	75

第二篇 财务会计

第三章 流动资产	85
第一节 货币资金	85
第二节 交易性金融资产.....	100
第三节 应收及预付款项.....	104

第四节 存货.....	116
第四章 非流动资产.....	141
第一节 长期股权投资.....	141
第二节 固定资产.....	145
第三节 无形资产和其他资产.....	157
第五章 负债.....	167
第一节 流动负债.....	167
第二节 非流动负债.....	182
第六章 所有者权益.....	193
第一节 所有者权益概述.....	193
第二节 实收资本.....	195
第三节 资本公积.....	199
第四节 留存收益.....	201
第七章 收入、费用与利润	205
第一节 收入.....	205
第二节 费用和成本.....	218
第三节 利润.....	227
第八章 财务会计报告及其分析.....	239
第一节 财务会计报告概述.....	239
第二节 资产负债表及其分析.....	247
第三节 利润表及其分析.....	267
第四节 现金流量表及其分析.....	278
第五节 所有者权益变动表.....	288

第六节 财务报表附注·····	289
-----------------	-----

第三篇 管 理 会 计

第九章 成本性态与本量利分析·····	301
第一节 成本性态分析·····	301
第二节 本量利分析·····	309
第十章 会计决策·····	328
第一节 决策概述·····	328
第二节 短期经营决策·····	331
第三节 长期投资决策·····	346
第十一章 会计控制·····	362
第一节 标准成本控制·····	362
第二节 责任成本控制·····	370

第一篇

会计基础

第一章 会计学的基本理论

第一节 现代会计概述

一、会计的产生和发展

会计是伴随着人们的生产实践而产生,并随着生产的发展不断发展完善起来的。

会计是在社会生产实践中产生的。在人类社会中,人们需要消耗一定的物质资料,而要取得物质资料,就要从事生产。人们在生产实践中,一方面要创造物质财富,另一方面要消耗物化劳动和活劳动。要使生产活动能够顺利进行并达到预期的经济目的,就必须关心生产活动中发生的劳动消费,并以最少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富。因此,就要对生产过程中的劳动耗费及其成果进行记录和计算,并将发生的劳动耗费及其成果加以比较和分析,以便获得相关经济信息,并据以总结过去、了解现状和预测未来。会计就是适应社会生产的这种需要而产生的。

会计具有悠久的历史。据史料记载,公元前 1 000 年左右,世界文明古国,如古巴比伦、埃及、印度和中国,就已有简单的经济计量和记录。早在我国的原始社会,虽然生产力水平低下、劳动产品贫乏、生活十分简陋,但人们为了帮助记忆、管好产品的生产和分配,需要计算生产成果,由此产生了记数和计算的要求。在文字产生之前,这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或凭人们的记忆来进行的。这只是会计的萌芽,还不能称为会计。据《周礼》记载,在西周(公元前 1066 年~前 770 年),“会计”一词就已出现,并设

有专门核算周王朝财赋收支的官员——司会,采用“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的办法,定期对宫廷的收入、支出实行“月计”、“岁会”。随着社会生产力水平的不断提高,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。据马克思考察,在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。从人类进入奴隶社会,出现奴隶制国家开始,统治阶级为了维护其阶级统治、管理财政税收,在政权机构中必然要设置单独的会计部门,称为“官厅会计部门”,会计也由此分为“官厅会计”与“民间会计”两个领域。官厅会计成为我国古代会计的中心,而民间会计随着明清时代手工业和商业的发展,才逐步形成并达到一定的水平。严格说来,这一阶段的会计所涵盖的范围比较广,包括了统计、业务技术核算等其他经济核算工具在内。会计独立的专门方法还远远没有形成,会计也还没有形成为一门独立的学科。

近代会计是商品经济发展到一定程度的产物,一般认为起始于15世纪末。在13~15世纪期间,地中海沿岸的一些城市成为世界贸易中心,其中意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融特别繁荣。以合伙的组织形式为主的商业和金融业,需要详细记录债权债务关系,合理分配合伙经营的利润,具体反映受托商人的收支业务,取得社会化生产的广泛的经济信息,因而,就迫切要求突破简单的单式簿记系统。为适应这种要求,一种新的记账方法——复式记账法诞生了。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的《算术·几何及比例概要》一书在威尼斯出版,第一次系统地介绍了复式记账法,并从理论上作出了阐述。这一著作的问世,标志着近代会计的开始,被称为会计发展史上的里程碑。近代社会是在资本主义萌芽时期形成的。随着资本主义社会中商品经济的发展,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,股

股份公司、企业集团等新的生产组织和经营方式的出现,企业内部组织结构变得更为复杂,会计的理论、方法和技术也有了很大发展。在这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也比较成熟。

现代会计是 20 世纪 50 年代以后,当代资本主义会计的新发展。一方面,电子计算机在会计中的应用,已经引起和促进会计工艺的彻底革命,会计技术将从手工操作逐渐向电算化过渡;另一方面,股份公司这一经济组织形式得到很快的发展,股份公司的一个显著特点是资本的所有权和经营权相分离,由此传统会计分为财务会计和管理会计。管理会计的出现是近代会计发展为现代会计的重要标志。管理会计的创立和日趋成熟,大大丰富了会计的内容,使会计进入了其发展历程中的高级阶段。

会计产生和发展的历史进程表明:会计的产生与发展同人们管理经济讲求经济效益紧密联系,随着生产力水平、管理水平的不断提高,以及人类对经济效益的追求,会对会计提出新的要求,这是会计发展的原动力。同时,会计具有二重性,即技术性和社会性。也就是说,要处理好“古为今用,洋为中用”,从中国国情出发,建立适合社会主义市场经济的会计理论体系。经济离不开会计,经济愈发展,会计愈重要。

二、会计的特点

1. 会计主要提供信息,是一个经济信息系统

会计这项实践活动既不生产物质产品,也不生产能量,它所生产的是信息。会计信息是会计人员生产的“产品”。现代会计是以商品经济为客观环境的。现代企业规模庞大,生产复杂化,管理要求高,任何一个企业的领导都不可能只靠自己观察日常经济活动来掌握企业的全面情况,他必须依靠会计对企业的经济活动进行确认、计量、记录与报告后形成的经济信息,来了解企业的情况,以便作出各种经济决策。除了企业管理当局外,与企业有利害关系的外界团体或个人,如投资者、债权人、政府部门等,也需要了解企

业的情况,包括企业获利能力、财务状况等方面的信息,以便作出相应的决策。这些信息都要靠会计部门来提供。会计提供的经济信息既服务于企业内部,又服务于企业外部,既提供历史信息,又提供现在和未来(预测)的信息。因此,会计是一个传输企业的经济信息,以便其使用者据以作出某种决策的经济信息系统。

2. 会计以货币为统一计量单位,主要提供的是价值信息

会计提供的经济信息,主要是定量信息。会计对经济活动的反映,首先是数量反映。现实中的计量尺度有实物计量单位、劳动计量单位和货币计量单位三种。现代会计的计量、记录和报告就是经济过程的价值方面而言的,虽然也会涉及实物量度、劳动量度等使用价值量度,这是因为,它们是价值的承担物,最终仍要换算成货币单位予以计量。由于货币计量可以通约计算,会计数据才可能分类、汇总,从而提供财务信息(货币信息),凡不能用货币计量的事物,都不列入会计的核算范围之内。这样,不仅使会计的对象更加确定,并且这也是会计核算与统计核算、业务核算的重要区别。

3. 会计核算必须严格以会计凭证为依据,进行全面、连续、系统的核算

会计信息讲求真实性和可验证性,因此,会计记录必须以合法的会计凭证为依据。只有审核无误的会计凭证,才能输入会计系统。从会计信息使用者的角度考虑,会计核算是必须全面、连续、系统地进行。所谓全面,是指对所发生的全部经济活动都必须全面加以记录,而不能发生遗漏;所谓连续,是指对各种经济活动应按其发生的时间顺序不间断地进行记录;所谓系统,是指对各种经济活动既要进行互相联系的记录,又要进行必要的科学分类,不能杂乱无章。

4. 现代会计以企业、事业、行政机关等单位为主要服务对象 会计,既可以整个社会为服务对象(社会会计),也可以社会中

的企业、事业、行政机关等单位为服务对象(微观会计)。由于社会会计还处于创建过程中,同时我们所需的会计是一个经济信息系统,总是以在经济上和业务上具有独立性或相对独立性的企业、事业、行政机关等单位为范围,它们都是一个独立的、互不混淆的会计主体,所以,现代会计的主要服务对象是企业、事业、行政机关等单位。

三、现代会计的涵义

会计的涵义,因其对会计本质的认识不同而有所不同。会计本质即会计到底是什么,是人们对会计的根本看法。人们对会计本质的认识,始终是会计理论中的一个基本论题。关于会计本质,众说纷纭,主要有管理工具论、艺术论、管理活动论和信息系统论等观点。目前,在我国会计学术界占主流的是管理活动论和信息系统论两大流派。

管理活动论认为,会计本质是一种管理活动,它是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们权衡利弊,比较得失,讲求经济效益的一种管理活动。这是一种侧重于会计实践活动中的人的行为得出的结论,会计实践活动均包括会计人员的行为,这种行为就是一种管理活动。

信息系统论认为,会计是旨在加强经济管理,提高经济效益而建立起来的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它在各企业、事业、行政机关等单位内,主要用于处理资金(价值)运动所形成的数据,产生与此相关的信息,具有核算(反映)的职能;并经过进一步变换利用,帮助企业、事业、行政机关等单位正确地进行经济决策和财务决策,具有监督(控制)的职能。

尽管信息系统论与管理活动论对会计本质的认识存在分歧,但它们有着共同的内涵,仅仅是认识的方法和角度不同而已。我们认为“二论”是统一的,即会计是会计工作(管理活动)与会计信息的统一。从信息系统论出发,会计是一个系统,包括会计信息系

统和会计管理系统两个子系统,这说明会计既提供信息,又通过会计信息进行经济管理,这两个分支系统不可分割、相互联系、相互交叉,构成一个有机整体共同揭示会计本质。要给现代会计下一个完整的定义,不仅要明确会计本质,还要体现会计的特点、对象、职能和目标。因此,现代会计的定义可表述为:现代会计是以货币为主要计量单位,采用专门的方法,对企业单位的经济活动进行核算和监督,向会计信息用户提供对决策有用的会计信息的一种管理活动。

四、现代会计的两大分支

(一) 财务会计与管理会计的概念

现代会计是一个系统,由财务会计和管理会计两个子系统构成。财务会计是以会计准则或制度为主要依据,以货币为计量单位,按照确认、计量、记录和报告的程序,采用一系列专门方法,反映经济过程及其结果,提供会计信息用户经济决策所需的财务信息。即财务会计是一个会计信息生存系统,由输入、转换、输出和反馈组成。财务会计所提供的会计信息主要用来满足企业外部的投资者、债权人等信息使用者的需要,同时也能满足企业内部管理部门对有关信息的需要。

管理会计是在传统的财务会计的基础上,为适应现代管理科学的发展而建立起来的一门独立学科。管理会计是利用财务会计及其他资料,借助于经济数学及其他方法进行加工,以提供企业有关内部管理部门所需要的会计处理方面的信息,有助于企业管理当局合理配置资源,以及对企业的经营管理活动进行有效的规划、决策和控制,旨在提高企业经济效益的会计。即管理会计是一种会计信息处理利用系统,其会计信息主要满足企业内部各级管理部门开展决策的信息需要。

(二) 财务会计与管理会计的特征

特征是某一事物区别于其他事物的主要的特殊标志。财务会

计与管理会计的特征,主要是通过两者的区别来体现的。

(1) 从服务对象来看,财务会计主要是为企业外部有关方面提供信息;而管理会计主要是为企业内部经营决策提供信息。正是由于其服务对象不同,人们把财务会计称为对外报告会计,管理会计称为对内报告会计。

(2) 从提供信息的时态来看,财务会计主要是定期提供企业的历史信息;而管理会计要求提供现在及未来信息。财务会计属于报账型会计,管理会计则属于经营管理型会计。

(3) 从工作程序的约束依据来看,财务会计在信息加工和提供的确认、计量、记录和报告的整个程序中,都要受到公认会计准则或制度的指导和约束,以保证信息的真实、完整;而管理会计不受统一规范的约束,可以根据企业管理当局的信息需要,选择灵活多样的方式和方法,提供对其决策有用的信息。

(4) 从提供信息的时间跨度来看,财务会计的时间跨度是固定的,定期反映企业的财务状况、经营成果和现金流量;而管理会计在这方面具有很大的弹性,它不受月、季、年的限制,只要需要就可以编制管理会计报表。

(5) 从会计程序与方法来看,财务会计有一套比较科学、统一、定型的会计处理程序与方法,即遵循传统的会计确认、计量、记录和报告的基本程序与方法;而管理会计则引进吸收了管理科学、计算技术等自然科学以及其他相关经济学科的理论、技术和方法,大大突破了传统会计的范畴,可以提供与预测和决策有关的信息。

但我们应该看到,财务会计与管理会计密切联系,共同构成现代企业会计系统。财务会计与管理会计都是以企业资金运动作为研究对象,管理会计除了可以使用其他经济信息外,主要还是利用财务会计提供的信息;外部使用者也很可能需要那些属于管理会计的很多经济信息。