



浙江省高等教育重点建设教材

A 新编 会计学

ACCOUNTING

罗金明 祝锡萍 / 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS

浙江大学出版社



浙江省高等教育重点建设教材

A 新编会计学 ACCOUNTING

罗金明 祝锡萍 / 主编



ZHEJIANG UNIVERSITY PRESS
浙江大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编会计学 / 罗金明, 祝锡萍主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2007. 3

ISBN 978-7-308-05100-2

I. 新... II. ①罗... ②祝... III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 159605 号

新编会计学

罗金明 祝锡萍 主编

责任编辑 周卫群

封面设计 刘依群

出版发行 浙江大学出版社

(杭州天目山路 148 号 邮政编码 310028)

(E-mail: zupress@mail. hz. zj. cn)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 杭州杭新印务有限公司

开 本 787mm×960mm 1/16

印 张 21.5

字 数 390 千

版 印 次 2007 年 3 月第 1 版 2007 年 3 月第 1 次印刷

印 数 0001—3000

书 号 ISBN 978-7-308-05100-2

定 价 33.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江大学出版社发行部邮购电话 (0571)88072522

前 言

“经济越发展,会计越重要”,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著。会计是“国际通用的商业语言”,所有准备从事经济、管理工作乃至所有准备参与市场经济竞争的学生都应该掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能。非会计专业学生不一定会从事会计实务工作,学习会计学课程的目的是要通过掌握会计这一“国际通用的商业语言”,以改进和完善自己的经济、管理乃至工程技术工作。因此,本教材针对非会计专业学生的需要,在教材内容选择时注重少而精,不求细而全,用较少的篇幅,将会计学的基础知识、会计要素的确认与计量、财务会计报告阅读与分析等内容有机地融为一体,适合非会计专业学生学习的需要。

为适应我国社会主义市场经济改革建设需要,适应世界经济一体化的发展趋势,我国一直在探索建立一套与我国经济发展进程相适应的、与国际会计惯例趋同的会计准则体系。2006年2月,我国财政部发布了一整套由1项基本准则、38项具体准则构成的,与国际财务报告准则趋同的新企业会计准则,并于2006年10月颁布了与之配套的企业会计准则应用指南,构建了以基本准则为主导、具体准则和应用指南为具体规范的我国企业会计准则体系。由于会计准则的重大变革,我国原有的会计教材已经不能满足教学的需要。本教材内容既包含了会计必要的基本理论知识,又紧密结合新会计准则规范,教材内容新。

为便于非会计专业学生学习,我们尽量做到理论阐述与实例分析结合,语言表述通俗易懂、言简意赅。每章后都有与教材内容配套的思考题、练习题和案例分析题,案例与实际联系紧密,有助于加深对教材内容的理解和应用。同时,教材各章都有“进一步学习指南”,引导非会计专业学生深入学习会计知识,为感兴趣的学生继续学习相关会计知识提供帮助。

本书是浙江省高等教育重点建设教材,是专门为我国高等院校非会计专业学生编写的教材,它不仅可以在高校非会计专业教学中使用,也可以作为从事经济管理工作的非会计人员学习使用。

本书由浙江工商大学罗金明教授和浙江工业大学祝锡萍副教授共同讨论、

编撰而成。其中,第一、二、三、五、七章由罗金明撰写;第四、六、八、九、十章由祝锡萍撰写。本书从立项到出版的整个过程得到了浙江工商大学许永斌教授的大力帮助,在此表示衷心感谢。

为尽量吸收会计理论和会计教学的新成果,本教材在编写过程中参考了大量国内外会计学教材及著作,我们向这些文献的作者表示诚挚的感谢。

由于新会计准则刚刚颁布,时间比较仓促,也由于我们自己水平有限,书中仍有不尽如人意、尚待完善之处,期望得到本书读者、同行及专家批评指正。

罗金明

2007年1月10日

目 录

第1章 总 论	001
1.1 会计概述	001
1.2 会计信息质量要求	007
1.3 会计要素及其确认与计量	012
1.4 会计规范	020
进一步学习指南	024
复习思考题	025
练习题	025
案例分析题	026
第2章 会计核算方法	028
2.1 会计科目与账户	029
2.2 借贷记账法	034
2.3 会计凭证	041
2.4 会计账簿	051
2.5 财产清查	063
2.6 会计核算组织程序	068
进一步学习指南	073
复习思考题	074
练习题	074
案例分析题	076

第3章 流动资产	078
3.1 货币资金	079
3.2 交易性金融资产	092
3.3 应收及预付款项	095
3.4 存货	105
进一步学习指南	117
复习思考题	118
练习题	118
案例分析题	120
第4章 非流动资产	122
4.1 持有至到期投资	123
4.2 长期股权投资	129
4.3 固定资产	136
4.4 无形资产及其他资产	151
进一步学习指南	159
复习思考题	160
练习题	160
案例分析题	162
第5章 负 债	164
5.1 流动负债	164
5.2 长期负债	185
进一步学习指南	194
复习思考题	194
练习题	194
案例分析题	195
第6章 所有者权益	196
6.1 所有者权益概述	196

6.2 投入资本	201
6.3 留存收益	208
进一步学习指南	210
复习思考题	211
练习题	211
案例分析题	211
第7章 费用与成本	214
7.1 费用与成本概述	214
7.2 生产成本	218
7.3 期间费用	227
进一步学习指南	231
复习思考题	231
练习题	231
案例分析题	232
第8章 收入与利润	234
8.1 收 入	234
8.2 利 润	245
进一步学习指南	253
复习思考题	254
练习题	254
案例分析题	256
第9章 财务报表	259
9.1 财务报表概述	259
9.2 资产负债表	264
9.3 利润表	272
9.4 现金流量表	278
9.5 所有者权益变动表	286

9.6 附注	288
进一步学习指南	292
复习思考题	293
练习题	293
案例分析题	294
第 10 章 财务报表分析	299
10.1 财务报表分析概述	299
10.2 单一财务报表的分析	304
10.3 基本财务比率	318
进一步学习指南	334
复习思考题	334
练习题	335
案例分析题	336
参考文献	338

第1章

总 论

本章导读

本章是全书的开篇之章,主要介绍了会计的基本概念、基本理论和基本原则。本章的学习将为学好全课程打下良好的基础。通过本章的学习,要求达到下列目标:

1. 了解会计的产生与发展历史;
2. 理解会计的含义、职能、目标;
3. 理解会计基本前提和会计信息质量要求;
4. 重点掌握会计要素及会计等式;
5. 理解会计要素的确认和计量;
6. 了解会计规范。

1.1 会计概述

1.1.1 会计的产生与发展

会计是为了适应人类社会生产实践和经营管理的客观需要而产生和发展起来的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的物质基础。人类在生产活动中,一方面创造出物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面发生各种劳动耗

费,消耗一定的人力物力。为了提高生产效率,以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果,需要不断改进生产技术,加强生产管理。基于这种客观要求,人类在进行生产活动的同时,需要对劳动耗费和生产成果进行记录和计算,并将两者进行比较,以便了解和控制生产活动过程,于是就产生了会计。

会计的产生可以追溯到原始社会后期。会计作为一种计算、记录和考核收支的工具,无论在中国还是外国都是很早以前就存在了。在原始社会后期,人们只是凭借头脑和一些最原始的形式记录生产活动,如“结绳记事”、“刻木求事”等,当然这种形式的记录还很难称之为会计,但会计的萌芽却在这里出现了。随着文字的出现,人们开始用文字和数字对物质资料的生产和耗费进行专门的记录,这就是最初的会计。由于当时生产力水平低下,生产规模很小,剩余产品也不多,因此用来记录生产活动的会计也极为简单,它只是生产职能的附带部分,由生产者在工作之余,附带地把收入和支出记录下来。随着生产力的发展和生产规模的扩大,出现了社会分工和私有制,之后会计才逐步从生产职能中分离出来,成为一种独立的、由专人从事的工作。

从我国会计发展来看,“会计”一词最早出现于西周。西周政府设置了会计官职——司会,掌管周王朝的钱粮和财务收支,定期对王朝的收入和支出进行“月计”、“岁会”,并实施会计监督。据《周礼》记载:司会“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”其中“日成”是指十日成事之文书,相当于现在的旬报;“月要”是一个月成事之文书,相当于现在的月报;“岁会”则是一年成事之文书,相当于现在的年报。在《周礼》一书中,曾多处提到会计。如“司会”之职:“逆群吏之治而听其会计”^①,意指司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。宋朝时出现了称之为“四柱清册”的记账方法。所谓“四柱”,是指把账簿分成“旧管”(期初结存)、“新收”(本期增加)、“开除”(本期减少)、“实在”(期末结存)四个部分,这四个部分的关系是:旧管+新收-开除=实在。这个平衡关系,既可以全面系统地反映经济活动,还可以检查账簿记录是否正确。四柱清册法奠定了中式簿记的理论基础,并把中式簿记提高到一个较高的层次。明、清时期,中国商业、手工业有了较大发展,并且产生了资本主义萌芽。为适应当时生产管理的需要,会计工作者又设计出了“龙门账”和“天地合账”,这两种记账方法已经具备了复式簿记的雏形,说明中国的会计技术取得了较大的发展。其中,“龙门账”将经济业务分为“进”(收入)、“缴”(费用)、“存”(资产)、“该”(负债及业主权益)四大类,其关系是:进-缴=存-该,并以此作为试算平衡公式,当该公式相等时称

为“合龙门”。在此基础上,又创立了“天地合账”,对每一笔经济业务都从“来源”和“去向”两个方面加以登记,以全面反映经济业务的内容和来龙去脉。“四柱清册”、“龙门账”、“天地合账”显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

从世界范围看,会计的发展也源远流长。早在原始印度公社时期已经出现记账员,负责登记与农业生产相关的事项。在奴隶和封建社会时期,商品经济尚不发达,会计主要被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等的财政收支。中世纪(公元11至15世纪)地中海沿岸一些城市(如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等)商业和金融业比较繁荣,从而诞生了科学的复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版的《算术、几何及比例概要》一书系统地介绍了借贷复式记账法,该书的出版为复式记账法在全世界的广为流传奠定了基础。18世纪末至19世纪英国爆发了工业革命,工厂制度确立并出现了股份公司,经济活动日益复杂化,会计在技术上和理论上均取得了较大的进步,会计从一门应用技术发展成为一门独立的学科;同时,由于股份公司的所有权与经营权相分离,公司的广大股东迫切要求准确了解公司的真实财务信息,在经济活动和财务活动方面起“公正人”作用的、以“自由职责”身份出现的注册会计师或特许会计师随之产生。19世纪末20世纪初,随着股份有限公司资产所有权与经营权的不断分离,为了进一步规范会计工作,提高会计报告的真实性和可比性,美国等国家的会计师协会开始制定公开会计信息的基本规范——“公认会计原则”,促进了财务会计核算理论、方法的不断完善。

伴随着经济的迅猛发展,市场竞争日益激烈,企业规模不断扩大,不仅会计信息的需求对象日益增加,而且需求内容也更加广泛,会计信息的重要性为世人瞩目,现代会计逐渐分成了对内报告会计(管理会计)和对外报告会计(财务会计)两个领域,会计标准和会计规范逐渐完善。同时,信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学和计算机技术等理论和技术引入会计,会计学科体系也逐渐完善起来,涌现了成本会计、电算化会计、人力资源会计、社会责任会计、国际会计、税务会计、审计等会计分支,会计理论也空前繁荣,会计理论和方法跃上了一个新的水平。

综上所述,会计是由于经济管理的客观需要而产生和发展起来的,随着社会生产力的发展,会计经历了一个从简单到复杂,从低级到高级的发展过程,同时会计的重要性也逐渐为人们所认识。会计发展的历史证明:经济越发展,会计越重要。正如马克思指出,生产“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要”。

1. 1. 2 会计的含义

会计的含义是对会计本质的总结。我国会计理论界对会计的含义有不同的理解,曾有过“管理活动论”、“信息系统论”、“控制系统论”、“管理工具论”等。在当前,最具代表性的会计含义主要有如下两种:

(一)会计是一项经济管理活动

会计经济管理活动论认为,会计是以货币作为主要计量单位,综合反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。会计经济管理活动论认为会计的本质是一种经济管理活动,会计人员通过收集、处理和利用经济信息参与企业的管理工作。会计的作用是加强经济管理、提高经济效益、维护国家财经方针政策,会计工作是企业管理的重要组成部分。

(二)会计是一个经济信息系统

会计经济信息系统论认为,会计是旨在提高企业和各单位经济效益,为加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。会计的本质是一个经济信息系统,会计要依照会计准则对经济活动的原始数据进行收集、整理、分类、加工、汇总等会计处理,最后形成财务会计报告。财务会计报告是用会计语言,为企业单位的利益攸关者和经营管理者等有关各方传输信息的手段。会计提供的信息有据可查,翔实可靠,其真实性可以予以复核。会计应以提供会计信息为中心开展信息输入、信息加工、信息输出等各项工作。

实际上会计既是一个经济信息系统,也是一种经济管理活动。一方面,它通过开展确认、计量、记录、报告、分析等一系列工作,为企业单位管理人员和利益攸关方作出趋利避害决策提供所需要的会计信息;另一方面,它也利用会计信息参与到企业单位的规划、组织、实施和控制等各个环节的管理工作之中。因此,将经济信息系统论和经济管理活动论两种观点结合起来看,会计是以货币作为主要计量单位,运用专门方法,连续、系统、全面地核算和监督一个企业或单位的经济活动,提供经济管理信息,使人们讲求经济效益、加强经济管理,使企业或单位经济活动顺利进行的一种管理活动。

1. 1. 3 会计的基本职能

会计职能是指会计在经济管理工作中所能够发挥的功能。会计的职能是会计本质的体现,它不以人们的意志为转移,是客观上所能发生的固有功用。会计的职能有很多,但概括起来,会计的基本职能是核算与监督。

(一)核算职能

会计的核算职能,也可以称为反映职能,是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录,并进行公正报告的职能。会计核算职能是会计的最基本职能,是会计其他职能的基础。会计核算职能的基本特点如下:

1. 会计核算主要以货币为主要计量单位,从价值量上反映各单位的经济活动状况。虽然会计可以采用货币量度、实物量度、劳动量度三种量度,从数量上反映各单位的经济活动状况,但是在市场经济条件下,由于货币是商品交换的一般等价物,具有价值尺度的功能,具有综合性的特点,因此,会计主要以货币量度为主,通过价值量反映经济活动的过程和结果,而实物量度、劳动量度在会计核算中处于辅助地位。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指对所有的会计对象都要进行计量、记录、报告,不能有遗漏;所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照发生的时间顺序依次进行登记,而不能有任何中断;所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的、系统的、有序的整体,而不能杂乱无章。只有依据完整、连续和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况。

3. 会计核算要贯穿于各单位经济活动的全过程。会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算主要提供有关预测未来经济活动的的数据资料,编制财务计划,以便为生产经营管理作出调整等决策提供依据;事中核算是指会计利用价值数据指标等对单位经济活动的控制和调节;事后核算是会计核算的主要内容,是指会计通过算账和报账,提供能综合反映经济活动现状和结果的核算指标。传统上会计核算要以凭证为依据,对已经发生和完成的经济业务进行确认、计量、记录和报告,以保证会计信息的真实性和客观性,但随着社会经济活动的日趋复杂和企业竞争的加剧,为了有效防范风险,以未来可能发生的经济情况为背景的会计预测活动越来越受到重视。然而,尽管会计核算范围已经扩大到未来的经济活动,但对外发布的财务会计报告仍然主要面向过去,反映已经发生的经济活动。

(二)监督职能

会计监督职能是指会计在核算经济活动的同时,对经济活动的合法性、合理性进行审查,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。会计监督具有以下几个方面的特点:

1. 会计监督主要通过价值指标控制,分析和考核各单位的经济活动。由于企业单位发生的经济活动会伴随着价值运动,表现为价值量的增减和价值形态

的转化,因此,会计通过以会计核算提供的价值指标为主要依据进行监督,可以全面、及时、有效地控制各个企业单位的经济活动。

2. 会计监督要对经济活动进行全过程监督。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面,还体现在业务发生过程中及尚未发生之前,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门在参与编制各种计划和预算时,依据有关政策、法律和制度,对计划的可行性、合法性和合理性进行审核,对未来经济活动进行控制;事中监督是指在日常会计核算过程中,对正在发生的经济活动中出现的问题提出解决的办法和措施,促使有关部门纠正偏差及失误,发挥控制经济管理进程的作用;事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据,通过对会计信息的分析研究,对已经发生的经济活动的合理性、合法性进行客观的评价、分析和考核。会计监督的目的是保证经济活动的合法性和合理性。

会计的核算职能与监督职能是密不可分和相辅相成的。核算职能是监督职能的基础,没有核算职能提供的会计信息,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督。同时,会计的监督职能寓于会计的核算职能之中,是在核算过程中的监督;而会计监督职能又是核算职能的保证,没有监督职能提供有力的保证,就不可能保证会计核算所提供的会计信息的质量。

1.1.4 会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。从会计的本质来看,会计既是一个经济信息系统,也是一种经济管理活动。会计管理与其他管理不同,其最大的特点是其管理作用的发挥要借助于会计信息。离开了会计信息,会计管理也就无据可依。因此,会计的基本目标是为各种信息使用者提供经济决策有用的会计信息。我国《企业会计准则——基本准则》中明确指出:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门、管理者、雇员、供应商、顾客和社会公众,他们利用会计提供的企业财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息来满足不同的经济决策需要。例如,投资者之所以利用会计信息评估管理层的受托责任,是为了能够作出是持有还是出售其投资、是续聘还是调换管理者等决策。

会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标还必须满足经济管理总目标的要求。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益,作

为经济管理重要组成部分的会计管理工作,应该以提高经济效益作为最终目标。

1.2 会计信息质量要求

1.2.1 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设,是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的限定,并在此基础上建立会计原则。只有企业面临的现实与这些基本前提相符,会计准则中规定的方法才可以被采用。如果企业面临的现实情况和约定的基本前提不相符,会计准则中规定的方法就不适宜采用,而应该用另外的程序和方法来进行会计核算。我国《企业会计准则——基本准则》规定的四个会计核算基本前提是:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体指会计核算服务的特定单位,它明确了会计核算的立场及空间活动。《企业会计准则——基本准则》规定:“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行确认、计量和报告。”组织核算工作首先应明确为谁核算的问题,会计核算的对象仅是该主体自身的财务活动,要将该主体与其他经济实体、所有者、内部职工之间的财务活动严格区分开。会计主体是从空间上对会计核算范围进行有效界定。只有首先从空间上对会计工作的具体核算范围予以界定,资本、负债、收入、费用等会计要素才有了归属空间,才能独立反映特定主体的财务状况和经营成果,才可能从会计记录和会计报表中得到有意义的会计信息,从而作出正确决策。

应该注意的是,会计主体作为一个经济实体,与企业法人不是一个概念。当然,一个法人的经营和财务必然是独立的,因而一个法人必然是一个会计主体,但是构成会计主体的并不一定都是法人。例如,会计主体可以是法人主体之下的分公司,也可以是多个法人主体组成的企业集团。

(二)持续经营

持续经营是指企业在可以预见的将来,不会面临破产和清算,将会持续不断地经营下去。《企业会计准则——基本准则》明确规定:“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。”持续经营这一基本前提明确了会计核算的时间范

围,核算主体是持续不断地经营的,也就是假设它所拥有的资产,将在正常的经营中被耗用或被出售,而它所承担的债务,也将在正常的经营过程中被清偿。企业只有在持续经营这一基本前提下,会计方法和程序才可能建立在非清算的基础上,而不是采用合并、破产清算等处理方法,这样才能保持会计信息处理的一致性和稳定性;才有必要进行会计分期,为采用权责发生制奠定基础;也为固定资产、无形资产等长期资产在其预期的受益期分期摊销提供依据。

当然,持续经营基本前提并不意味着企业将永久存在,更不排除企业因经营不善等原因而导致破产或清算的可能。在有充分证据表明企业无法持续、正常经营的情况下,财务会计报告就不能按照建立在持续经营基本前提下的会计准则来编制,而应采用合并、破产清算等特殊会计程序、方法来组织核算。

(三)会计分期

会计分期是指会计把持续不断的经营过程划分成若干期间,以便定期为使用者提供会计信息。会计分期是由持续经营和及时提供会计信息的要求决定的。由于有了会计分期,才产生了本期与非本期的区别,出现了收入、费用是按权责发生制还是按收付实现制为基础进行确认和计量的区别,进而出现了应收、应付、待摊、预提等会计处理方法。

我国《企业会计准则——基本准则》明确规定:“企业应当划分会计期间,分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。”其中,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间,一般又包括半年、季度、月份等会计期间。同时,我国会计期间是按日历年度划分的,会计法明确规定:“会计年度自公历1月1日起至12月31日止。”

(四)货币计量

货币计量指会计核算采用货币作为主要计量单位,记录、反映企业的经营情况。会计计量是会计核算的关键环节,是会计记录和会计报告的前提。货币计量基本前提包括两个含义:一是会计以货币作为主要的计量单位(记账本位币);二是假定作为计量单位的货币的价值是稳定或相对稳定的。

我国《企业会计准则第19号——外币折算》规定:“记账本位币,是指企业经营所处的主要经济环境中的货币。企业通常应选择人民币作为记账本位币。”同时,对业务收支以人民币以外的货币为主的企业,也允许选用某种外币作为记账本位币,但是,编报的财务报表应当折算为人民币。

在运用货币作为计量单位时,必须以假定货币本身的价值是稳定或相对稳定为前提,只有这样,会计核算才可能对不同时期的经济业务作出一致的记录和比较。当然,如果发生通货膨胀或通货紧缩,单位货币所包含的价值将随着现行