

高等院校最新经济类、管理类课程教材

Gaodeng Yuanxiao

Zuixin Jingjilei Guanlilei Kecheng Jiaocai

会计学理论与实务

黎晓杰 编著

Kuaijixue

Lilun Yu Shiwu



立信会计出版社

LIXIN KUIJI CHUBANSHE

高等院校最新经济类、管理类课程教材

会计学理论与实务

黎晓杰 编著



立信会计出版社

LIXIN KUAJI CHUBANSHE

图书在版编目(CIP)数据

会计学理论与实务/黎晓杰编著. —上海:立信会计出版社, 2007. 10

高等院校最新经济类、管理类课程教材

ISBN 978-7-5429-1860-4

I. 会… II. 黎… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 163366 号

会计学理论与实务

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	787 毫米×960 毫米 1/16
印 张	20.75
字 数	419 千字
版 次	2007 年 10 月第 1 版
印 次	2007 年 10 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-1860-4/F·1648
定 价	30.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

前 言

本书是为会计信息使用者而编的。从培养和提高他们在管理实践中理解、使用会计信息的能力的角度来阐述,侧重向他们讲解如何尽可能有效地使用财务报表、会计系统和会计信息为自己工作服务。通过大量实例、实务,使读者能够发现会计这种“商业语言”的潜在价值,从而将其很好地应用于实践,这正是本书的目的所在。

作者认为,经管专业的会计课程应该把重点放在增强学生对会计信息的理解和实际分析能力上,而不是勉强掌握会计人员在实务操作中面对的程序性细节,那么,当一个学生学完该课程以后,他对会计的重要性可能会有积极的认识,而不是那种较为消极的看法,即把会计工作视为一种繁琐的记账工作。

本书就是抱着这样一个宗旨来安排学习内容的,它有以下几个特色:

1. 选取了许多实例、实务资料。为了突出会计学的应用性质,书中选取了许多实例、实务资料,说明所讲的概念或原则在实际环境中是如何应用的,这样既有利于学生对会计学原理的理解,又可激发学生的学习兴趣。这些实例、实务有的是从正面,有的是从反面来说明会计信息的价值。书中并没有指出什么是对的,什么是不对的。事实上,只有通过学生的亲身实践,最终才能获得使用会计信息的技能。

2. 列示了各种经济业务对财务报表的影响。财务会计信息主要以报表为载体,对外进行报告,以便会计信息使用者使用。企业每天要发生大量的经济业务,这些业务不外乎就是那么几种类型,各种类型的交易和事项对财务报告会有怎样的影响,换句话说,就是导致企业财务状况、经营成果的哪些变化,书中对此进行了列示和说明。这样做的目的是使学生明确,各种经济业务的发生给企业的资产、负债、收入、费用等项目带来的影响,理解会计信息变化的原因。

3. 将思考题穿插在知识的讲解过程中。在重要的知识点介绍完后,紧接着提出思考问题,促进学生及时回顾、及时整理,一边学习、一边消化,有效地避免了知识的遗忘,提高了学习效率,并为以后的应用打下基础。

4. 章后讨论题供学生讨论使用。讨论题的使用可以这样进行:首先,要求学生对照案例进行认真的思考;其次,采用分组讨论,在彼此交流观点的过程中,大家都能增长知识。指导教师和小组长的作用是保证大家都参与进来,多角度地分析实例,认真地归纳结论;最后,才是课堂上进行的工作——要求学生对问题进行分析,权衡实例中涉及的各项因

素,进行必要的计算之后,表达出自己的观点,等等。课堂上要求学生对自己的观点作出信服的解释,并能理解和评价其他不同的观点,最后能够找出最具说服力的观点。这些案例有助于学生学习技能和理解能力的提高。事实上,许多教育专家认为,每门学科中真正重要的部分,惟有通过某种类型的实践才能掌握,仅仅通过听讲和阅读是远远不够的。当然讨论的教学方式也有助于提高学生交流能力和会计知识的理解能力。

5. 反映了新《企业会计准则》的最新要求。2006年2月15日,我国财政部在北京正式发布新修订的《企业会计准则》。新会计准则是在对原有1项基本准则和16项具体准则进行修订的基础上,加上新近发布的20余项准则所构成。新会计准则体系从2007年1月1日起施行,首先在上市公司推行,并鼓励其他企业提前执行,力争在不久的时间涵盖我国大中型企业。本书所涉猎的内容,充分反映了新《企业会计准则》的最新要求,是当前实务界的新做法。

了解会计不仅仅对会计人员很重要,它对管理以及社会来说都非常重要。会计信息常常是决策的基础,财务报告往往是检验管理、决策及企业行为有效性的依据。有经验的管理者很明了会计的潜能以及由会计人员和会计程序引发的问题。认真学习本书的论述、分析和实例能帮助你成为一名更高效的管理者——更完善的管理对每个人都很有益。

本书适用于在经济、管理专业学习的大、中专学生,在职工作的管理人员、投资者、债权人、证券分析师、税务分析人员以及有志管理好个人财富的人。

由于水平有限,错误疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

最后向立信会计出版社的蔡莉萍编辑表示衷心感谢。

黎晓杰

2007年秋于重庆西南大学

目 录

第一章 会计导论	1
第一节 会计的意义	1
第二节 会计信息	2
第三节 会计学习方法	4
讨论题	4
第二章 财务会计的基本概念	6
第一节 会计假设	6
第二节 会计原则	9
第三节 我国会计规范	15
第四节 会计等式	19
单项选择题	24
练习题	25
讨论题	26
第三章 财务报告概述	28
第一节 财务报告的内容和目标	28
第二节 基本财务报表	28
第三节 财务报告的使用	33
讨论题	35
第四章 记账方法与会计循环	36
第一节 记账方法	36
第二节 会计循环	40
单项选择题	50
练习题	51
讨论题	53

第五章 流动资产	55
第一节 资产概述	55
第二节 货币资金	56
第三节 应收款项	65
第四节 存货	82
单项选择题	95
练习题	98
讨论题	99
第六章 投资	103
第一节 投资的性质与分类	103
第二节 交易性金融资产	105
第三节 持有至到期投资	111
第四节 可供出售金融资产	117
第五节 长期股权投资	121
单项选择题	133
练习题	135
讨论题	136
第七章 固定资产与其他长期资产	137
第一节 固定资产的确认与计价	138
第二节 固定资产的折旧	146
第三节 固定资产的后续支出	155
第四节 固定资产处置	156
第五节 固定资产期末计价	158
第六节 无形资产	160
第七节 其他长期资产	167
单项选择题	168
练习题	170
讨论题	171
第八章 负债	173
第一节 负债概述	173
第二节 流动负债	176

第三节 长期负债·····	197
第四节 债务重组·····	208
第五节 与或有事项相关的企业义务·····	214
单项选择题·····	216
练习题·····	219
讨论题·····	220
 第九章 所有者权益·····	222
第一节 所有者权益概述·····	222
第二节 实收资本·····	226
第三节 资本公积·····	231
第四节 留存收益·····	235
单项选择题·····	238
练习题·····	239
讨论题·····	239
 第十章 收入与费用·····	241
第一节 收入概述·····	241
第二节 销售商品收入·····	244
第三节 提供劳务收入·····	251
第四节 让渡资产使用权收入·····	254
第五节 费用·····	256
单项选择题·····	264
练习题·····	266
讨论题·····	266
 第十一章 利润的构成与分配·····	268
第一节 利润的构成·····	268
第二节 利润的分配·····	277
单项选择题·····	279
讨论题·····	280
 第十二章 所得税·····	281
第一节 应交所得税的计算·····	281

第二节 资产、负债的计税基础	284
第三节 递延所得税资产及递延所得税负债的确认与计量	285
第四节 所得税费用的确认和计量	286
单项选择题	287
讨论题	288
 第十三章 财务报表列报	 289
第一节 资产负债表	289
第二节 利润表	299
第三节 现金流量表	302
第四节 所有者权益变动表	317
第五节 附注	320
第六节 财务报表的局限性	321
单项选择题	321
讨论题	323

第一章 会计导论

学习目标

1. 理解会计的意义。
2. 了解会计信息使用者。
3. 了解会计信息的类型。
4. 了解会计的学习方法。

第一节 会计的意义

有人认为,会计是一门具有高度技术性的专业,只有专业会计人员才能掌握它。实际上在日常生活中,几乎每个人每天都要用到会计信息。会计信息是计量和传递经济活动的手段。个人财务计划、贷款、汽车付款、所得税和投资等都以会计信息为基础。企业盈利吗?是否需要筹集资金?筹集多少?是否需要购买新设备?是否需要雇佣员工?收入是否足够支付租金?对于诸如此类问题的明智回答都以会计信息为基础。下面我们来看一个简单的实例。

实例 你能用100元或不足100元成功地创办一个企业吗?不管你相信与否,你的确能够。江珊和其他同学一样,平时需要一些零花钱,尽管她手头拮据,只有100元,经过一番考虑之后,她还是决定创办一个企业。根据她曾在一家饮食公司工作的经验,江珊决定为宴会提供系列服务。她将布置宴会、配备食物并最后清理现场,报酬为每小时10元。她给企业命名“助手”。江珊花了20元印制了250份广告,用15元购买了一个红围裙即开始了工作。到5月时,她已拥有了足够的客户,并且找到了一个合伙人。5月份他们共从事8项业务,获得收入200元,她的合伙人也赚了100元。她们用这笔钱添置了工作服装。

2004年夏天,江珊平均每月接受10笔业务,获取收入300元。她以每小时8元的报酬雇佣了两名高中生。到9月份时,她已支付了200元的费用并获利900元。

会计在该实例中扮演了怎样的角色?首先,江珊需要决定企业的类型。最初是独资企业,后来变成了合伙企业。其次,她需要一笔资金创办企业。怎样筹集这笔资金?她将

个人的 100 元现金投入了企业。再次,江珊怎样知道自己的全部收入?企业会计记录了该项数据。最后,“助手”获得了 900 元的利润。什么是“利润”?通常情况下,收入扣除了费用支出后,即利润。

会计在很多方面影响着人们的行为,或许你已经知道了许多会计术语和会计概念。但本课程将通过解释会计工作方式使你对会计的理解更为清晰。当你随着本课程循序渐进时,你会逐渐明白会计是怎样帮助人们,如江珊,还有你,来实现企业的目标的。从广义来说,会计就是为了进行决策而对一个组织或单位的经济信息进行确认、计量和传递的过程。因此,它又被称为“商业语言”。据调查,企业经理们认为,对经济、管理系的学生,会计比其他任何商业课程都重要。会计让人们拥有信息并理性决策。

第二节 会计信息

投资者、债权人、企业管理者、税收机关、政府管理部门、员工等其他与企业有利益关系的单位和个人为会计信息的使用者。表 1-1 列示了一些使用者以及会计信息的用途。

表 1-1

会计信息使用者及会计信息的用途

使用 者	作 出 决 策 或 判 断
投资者	在考虑是否对一家公司进行投资时,投资者用会计信息来帮助其评价投资的金额、时间和未来现金收益的不确定性。
债权人	债权人要确定贷款的金额、时间长短等事项,依赖于债务人的资产、负债及未来盈利能力等信息。
企业管理者	在进行计划和管理时,管理者会作出决策和判断,需要会计信息。例如,在决策是否生产一种新产品时,要对产品生产的成本和收入进行衡量。
个人	评价工作前景、个人投资、买房还是租房,以及日常生活中管理银行账户等,都需要会计信息。
税务机关	在评价企业课税、免税和递延纳税等情况时,依赖于企业的经营额、经营成果等信息。
注册会计师	在对企业财务报表进行审计时,需了解企业的财务状况、经营成果等信息。

会计信息类型

正如决策有很多类型一样,会计信息也有许多类型,如财务会计、管理会计、税务会计等等。这里主要介绍财务会计和管理会计。

一、财务会计

财务会计主要是以财务会计报告(又称财务报告)的形式,为企业外部利害(利益)关

系集团的经济决策提供服务的信息。但必须明确,财务报告不能提供他们作决策所需要的全部信息。一般来说,财务报告应当提供以下几方面的信息:

- (1) 会计主体在某一时点的财务状况信息。
- (2) 会计主体在某段期间的经营活动、投资活动、融资活动的成果。
- (3) 会计主体在某段期间怎样取得和使用现金。
- (4) 反映经营者受托责任的信息。

财务报告包括财务报表及其附注和其他应当在财务报告中披露的相关信息和资料。财务报表包括资产负债表(反映财务状况)、利润表(反映经营成果)、现金流量表(反映财务状况变动)及附注。

在财务报告体系中,最重要、最可靠的财务信息是由财务报表提供的,而财务报表的附注和其他财务报告则是补充提供财务信息和非财务信息的重要手段。

实例 在邯郸钢铁股份有限公司 2007 年的资产负债表中,所列示的财务状况包括 8 690 935 977.30 元的资产,与这些资产相对应的是 2 462 243 896.75 元的负债,剩下的是股东对这些资产的权益 6 228 692 080.55 元。在利润表中以净利润(收入超过费用的部分)计量的公司的经营成果 670 708 100.14 元。

财务会计信息的首要目标是帮助投资者和债权人决定把他们的稀缺资源投放到何处,这些决策对社会非常重要,因为它们决定了哪些公司和行业将获得发展所需的财务资源,而哪些不能获得。

财务会计信息也用于所得税缴纳中,事实上,财务会计信息被用于众多目的,以至于它常被称为“通用目的”会计信息。

财务会计信息的特征主要是以货币量化的历史信息,反映会计主体经营情况的历史成果,反映的是过去发生过什么,而不是未来。财务会计的处理程序和财务报表必须符合会计准则或会计制度的规定。本书的核心是财务会计。

二、管理会计

管理会计涉及产生和解释专门旨在帮助管理者经营企业的会计信息,管理者致力于把这些信息用于公司的总体目标,评估部门和个人业绩,决定是否引进一条新的生产线,制定几乎所有类型的管理决策。

管理会计主要面向内部,与以外部为导向的财务会计正好相反。管理会计无须遵循指导财务会计的会计准则和会计制度。很多在财务会计计量过程中使用或由其产生的数据同样可用于管理会计,但这些数据的用途更多地面向未来,如是建仓库还是租仓库。

思考

1. 财务会计与管理会计的主要区别。

第三节 会计学习方法

人们可以从两个角度认识会计:从会计人员的角度或从会计信息使用者的角度。前者侧重于会计信息的收集、整理、报告等概念技巧;后者侧重于会计信息使用所需掌握的知识内容。本书重点介绍后者。这两种方式的差别在于重点的不同。会计人员必须掌握收集、处理会计信息的技巧,原因是他们将用所收集的信息编制财务报告,并尽可能地方便信息使用者。信息使用者所需掌握的是会计人员提供信息的工作程序。否则他们将无法了解会计人员提供财务信息的真实涵义。

会计信息使用者必须理解财务报告所示数据的可靠程度、限制因素和外部环境,以及在此环境下不同于表面“信号”的真实含义。然而他们不必掌握财务报告的设计、编制及验证财务报告准确程度的技巧。如果有这方面的需要,可以依靠会计人员。

在学习会计之前,读者的有些认识可能并不正确。例如,认为会计是凭着某种直觉来报告企业价值的。事实上,会计的确不是这样做的,至少它不打算这样做。又如,通常人们认为资产这个术语是指一切具有价值、有用的东西。对于一个组织中的雇员的技能和才干来说,虽然他们可能是这个组织成功的决定因素,具有一定的价值,但在会计涵义上他们并不属于资产的范畴。

因此,与许多其他学科一样,学习会计的读者必须谨防对会计的某些偏见。他们将会发现正是由于对会计真实性的关注程度不同,导致了会计与其想像的差别。在学习过程中,需找出形成这些差别的充足理由,更重要的是要理解这些理由产生的原因。为了取得共识,会计信息使用者必须掌握足够的会计概念和方法,以便理解会计信息的本质和局限性。但不论怎样,他们不必拥有会计人员必须具备的详实的会计理论。

讨论题

江山准备建一个塑料瓶粉碎工厂,并对此进行了预算,工厂需要一辆旧卡车和三个拖斗来运输瓶子;江山已购置了一台旧粉碎机,但还需要购买一台新的才能满足需要;另外,还需要一些备品备件。以上这些,花掉了江山积攒的 75 000 元中的大部分。

江山发现了价值 126 000 元的仓库,仓库的地理位置非常适合该项业务。他成功地说服了他的兄弟,他们向该项目投资了 30 000 元,这样,江山就有了足够的钱支付仓库的首期款项。银行同意以抵押贷款的形式为该仓库的剩余支付部分提供资金。在批准贷款时,银行要求江山一开始就要做好会计记录,这些记录不仅有助于处理好公司未来在银行的业务,而且对所得税申报和公司日常业务也很有帮助。

江山不知如何做好会计记录,请教了一位会计,会计说:“首先要列出公司所有的购置项目及发生的所有负债。你还应该准备一本日记账,记录日常发生的所有交易。”该会计

答应为江山另找一位会计,他可以受聘为公司的顾问,这样企业一开始正常营运,他就可以负责为公司建立一套会计体系。

江山觉得公司开展业务有了坚实的基础,公司正式开业了。他与当地两家公司签订了合同,同时雇佣了两名粉碎工和一名卡车司机。

请问:

1. 为什么江山需要一些记录? 他需要的是哪些记录?
2. 按照会计的建议,你可以整理出公司资产、负债的清单吗? 试试看。江山应该怎样评定公司资产的价值?
3. 江山开始销售产品了,那么他确认“利润或亏损”时,需要哪些信息? 对于江山的业务来说,进行利润或亏损的分析有什么意义? 江山应每隔多长时间进行一次分析?

第二章 财务会计的基本概念

学习目标

1. 理解会计假设的意义。
2. 了解会计原则对保证会计信息质量的意义。
3. 理解会计规范的含义和作用,了解我国会计规范体系。
4. 理解交易和事项的含义。
5. 掌握会计等式的意义和作用。
6. 描述某些经济活动如何对会计等式的各要素产生影响。

第一节 会计假设

事实上,伴随着会计的发展过程,人们对会计工作的认识也不断深化。会计发展史已有数千年之久,在此期间,有关会计的一些专门术语、规则、假设已被广泛接受和应用。如果你想要更好地理解财务报告,则必须首先熟知这些财务报告中隐含的规则和假设。

指导会计工作的一系列规则是建立在一些基本的假设基础上的。这些基本的假设对大多数会计人员来说都不会有意识地去思考它们,会计人员的潜意识中都认为它们的存在是不言而喻的。但对非会计人员来说却并非如此。会计可以建立在不同假设基础之上,为了更好地理解财务会计,我们必须先弄明白它建立的基础。

会计主体假设

会计主体也称会计个体、会计实体,是指编制财务报表的任何组织或单位,它可以是企业,可以是集团,还可以是分部。这个假设使报表使用者明确报表是用来说明特定个体的营业活动的,它仅反映特定个体的财务状况、经营成果和现金流量。如果该个体是一个企业,那么会计记录就不应包括企业以外的任何经济业务,对该特定个体的记录应当与其所有者的活动、债权人的活动以及交易对方的活动相分离。

会计主体可以根据管理需要人为地划分,凡是需要单独评价业绩的组织或单位,就可

以成为一个会计主体。

会计主体同法律实体不是一个概念,会计主体不一定是法律实体,但法律实体一般都是会计主体。《中华人民共和国公司法》(下称《公司法》)规定,公司是一个法人,要独立地承担民事责任,是一个法律实体,在会计上,公司必须独立核算,肯定是一个会计主体;母公司和它所拥有的子公司是不同的法律实体,而在会计上是可以合并为一个会计主体对外报送合并财务报表。

主体概念是会计的基本概念,因为它确定了进行会计处理的界限。也就是说,每个主体的业务要与其他组织和个人甚至企业所有者的业务分开,单独进行会计处理。这种划分有利于会计人员在一定的空间范围内,运用会计方法,正确地反映某一特定个体所拥有的资财和所欠的债务,合理地计算其经营所得,提供经济管理所需的会计信息。

思考

1. 一位销售人员可以成为一个会计主体吗?

持续经营假设

除非有很好的反面证据,会计一般都假设一个主体是持续经营下去的,它将在未来的无限期内持续经营。我们可以通过持续经营的反面“清算”来说明这种假设的意义。在后一种情况下,企业总是试图去尽量拥有资源的当前价值。

当一个企业终止经营时,它要变卖资产,将其转换为现金。这个过程叫做清算。在清算中,变卖资产所得的价款为现值,同样,负债也按现值清偿。若想知道资产在现行市场上的价值,则需要进行估计。这一估计可能是客观的,也可能是不客观的。比如,一台设备购买时 100 万元,清算时设备变卖的价值就不一定了,如果会计核算以清算为前提,这台设备在会计账面上的价值就不是 100 万元了,这在会计核算上肯定会带来很大的麻烦。所以,会计核算都假设企业处于正常经营中,企业拥有的资源在未来营业中仍可继续使用。

既然企业持续经营,那么它的资产和负债该如何在资产负债表中列报呢?

根据持续经营概念,资产负债表以历史成本列报资产和负债,在上例中,企业以 100 万元列示设备价值,并不反映设备的清算价值。

持续经营概念为企业将资产和负债分为短期和长期两种列报奠定了基础,这种区分有利于投资者和债权人评估企业。例如,债权人想知道公司负债中有多少部分在明年到期,有多少部分在以后年度到期。

思考

2. 如不遵循持续经营假设,可能对会计核算产生什么影响?

会计分期假设

会计分期概念确定会计信息按一定的时间间隔列报。会计核算假设企业总是处于正常经营之中,但总不能在企业解散或倒闭的时候进行一次汇总结算,算出企业从开业到解散或倒闭一共盈利是多少,这无论对企业管理者还是出资的所有者或借钱给你的银行都是不能接受的。这种会计信息的及时列报有助于逐年、逐季、逐月对企业的经营状况进行比较。管理人员、所有者、债权人和其他人员都需要定期报告以评价企业的成功与失败。这些人员每天都在作决策。尽管公司最终的成败在企业清算之前不能确切知道,但决策者们不能等到清算时才知道经营是否获利。

为了定期地进行会计核算,就要人为地将企业的持续经营期间划分为若干个期间进行定期核算、报告,这个人为的期间就是会计期间,也叫会计分期。会计期间分为年度和中期,中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间。年报、季报和月报,及时满足了管理者、投资者和债权人对信息的需要。

我国会计年度采用公历制,自公历1月1日起至12月31日止。这是为了与我国的财政、税务、计划、统计等年度保持一致,便于国家宏观经济管理。

思考

3. 会计分期意味着什么?

货币计量假设

会计信息主要以货币为单位来反映。采用货币计量的好处是提供了一个通用的标准,可以将不同信息进行汇总。

企业日常的经营活动中,有大量不同类型的经济业务,如采购原材料、能源、支付工资、销售产品、仓库保管、生产产品等。不同类型的业务可以采用不同的计量单位,如长度单位、重量单位、货币单位、实物数量单位等。由于各种计量单位之间无法换算,也无法相加,所以要全面综合地反映会计主体的资源占有情况、欠债情况、经营业绩情况是很困难的。这就需要有一个统一的计量单位,这个任务当仁不让地落在了货币的身上。

我国《会计法》以法律形式明确规定我国境内各单位的会计核算以人民币为记账本位币,单位的一切经济业务事项一律通过人民币进行会计核算反映。记账本位币,是指单位日常登记会计账簿和编制财务报告用以计量的货币。之所以以人民币为记账本位币,是因为人民币是我国的法定货币,在我国境内具有广泛的流通性。

货币是企业业务的通用交换媒介。在美国,货币单位是美元;在日本则是日元;在中国,货币单位是人民币。