

KUAIJI JICHU ZICHAN HESUAN
QUANYI HESUAN CHENGBEN JISUAN
SUNYI HESUAN CAIWU BAOGAO
BAOBIAO FENXI JUECE FENXI

会计基础 资产核算 权益核算 成本计算 损益核算 财务报告 报表分析 决策分析

会计学

KUAIJIXUE

了解各种会计方法的性质、特点及适用性

理解和认识企业会计信息的内涵

运用会计信息分析企业财务状况，准确判断企业经营业绩

主 编 陈炳辉
副主编 任世驰 黄文锋



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

KUAIJIXUE
会计学

主 编 陈炳辉
副主编 任世驰 黄文锋



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

会计学/陈炳辉主编;任世驰,黄文锋副主编. —成都:西南财经大学出版社,2005.9

ISBN 7-81088-362-3

I.会... II.①陈...②任...③黄... III.会计学—高等学校—教材 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 093548 号

会计学

主 编:陈炳辉

副主编:任世驰 黄文锋

责任编辑:张访 李才 杨琳 王利

封面设计:何东琳设计工作室

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://press.swufe.edu.cn
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
成品尺寸:	148mm×210mm
印 张:	23.75
字 数:	600 千字
版 次:	2005 年 9 月第 1 版
印 次:	2005 年 9 月第 1 次印刷
印 数:	1—4000 册
书 号:	ISBN 7-81088-362-3/F·325
定 价:	38.00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行中心调换。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

前 言

本书是根据非会计专业教学的需要,为非会计专业的本、专科学生会计学课程而编写的教材。

随着我国市场经济体制的逐步完善,会计在宏观和微观经济管理中的地位日益显著,会计信息对企业管理决策和控制的作用越来越大。非会计专业的学生即使将来不从事会计工作,其终身也都可能是会计信息的使用者。因此,会计学是任何涉及经济、管理类专业的学生必须具备的知识。

本教材立足于市场经济环境,以《会计法》、《企业会计准则》、《企业会计制度》为依据,以会计目标为出发点,全面而概括地阐述了现代会计的基本理论、基本方法、基本技能和企业会计信息产生的过程,以及所采用的各种确认、计量、核算、报告的方法。通过本书的学习,学生可以了解各种会计方法的性质、特点及适用性,了解各种会计方法如何为企业生产经营和管理决策提供服务,理解和认识企业会计信息的内涵,提高运用会计信息分析企业财务状况、准确判断企业经营业绩的能力。

本教材在编写过程中,注意吸收国内外会计学界的科研成果,努力做到结构合理、概念清楚、由浅入深、由简到繁,力求将会计学的构架与主要内容清晰、完整地呈现给读者。全书分为八篇共十六章,第一篇主要介绍了会计的本质,会计核算的基本原理、方法与程序,使学生对会计循环有一个完整的认识。第二篇、第三篇主要介绍了资产、负债、所有者权益的确认与计量,记录与报告,使学

生了解经济业务的发生如何影响企业的财务状况。第四篇主要介绍了生产费用与产品成本的内容及核算方法,使学生了解产品成本的基本计算方法与程序。第五篇主要介绍了营业收入与营业成本确认、计量与核算方法,便于学生了解企业经营成果——损益的核算过程与构成。第六篇主要介绍了企业主要财务会计报表的格式、构成和编制方法,使学生能读懂企业的财务会计报表,明白其相互关系。第七篇、第八篇主要介绍了分析企业财务状况、盈利能力的财务指标的计算方法与意义,介绍了如何将财务会计资料应用于企业日常经营管理之中,使学生具备初步运用企业财务会计信息的能力。为便于读者巩固与提高学习效果,本书在每章之后配备了一定数量的思考题和练习题。

本教材由陈炳辉主编,并由其负责全书提纲的拟定及总纂。任世驰、黄文锋任副主编,协助主编完成有关工作。各章编写分工如下:陈炳辉编写第一、二、三章,丁春贵编写第四、五、六章,任世驰编写第七、十、十一、十三、十四章,江金锁编写第八、九、十二章,黄文锋编写第十五、十六章。

由于编写时间仓促,加之编者自身的理论与业务水平有限,书中难免有错漏之处,恳请读者批评指正。

编 者

2005年8月

目 录

第一篇 会计基础

第一章 导论	(3)
第一节 会计的概念	(3)
第二节 会计目标	(20)
第三节 会计核算基本理论	(23)
第四节 会计工作组织	(54)
复习题	(65)
第二章 复式记账	(74)
第一节 会计科目与账户	(74)
第二节 复式记账法	(83)
复习题	(99)
第三章 会计循环	(109)
第一节 会计循环概述	(109)
第二节 会计凭证与会计账簿	(110)
第三节 试算平衡与期末调整	(132)
第四节 期末结账与编制报表	(144)
复习题	(170)

第二篇 资产的核算

第四章 流动资产	(185)
第一节 货币资金	(185)
第二节 应收款项	(202)
第三节 存货	(220)
复习题	(264)
第五章 对外投资	(269)
第一节 对外投资概述	(269)
第二节 短期投资	(274)
第三节 长期股权投资	(284)
第四节 长期债权投资	(301)
第五节 长期投资减值	(310)
复习题	(314)
第六章 固定资产	(320)
第一节 固定资产的确认与计量	(320)
第二节 固定资产增加的核算	(327)
第三节 固定资产折旧	(336)
第四节 固定资产的后续支出核算	(346)
第五节 固定资产减值	(349)
第六节 固定资产的处置及披露	(352)
复习题	(356)
第七章 其他资产	(362)
第一节 无形资产	(362)
第二节 长期待摊费用	(371)
复习题	(373)

第三篇 权益的核算

第八章 负债	(377)
第一节 负债的性质与分类	(377)
第二节 流动负债	(379)
第三节 长期负债	(407)
复习题	(432)
第九章 所有者权益	(438)
第一节 概述	(438)
第二节 实收资本	(440)
第三节 资本公积与留存收益	(444)
复习题	(458)

第四篇 产品成本计算

第十章 生产费用核算	(467)
第一节 生产费用核算概述	(467)
第二节 生产费用的核算	(475)
复习题	(516)
第十一章 产品成本计算的基本方法	(523)
第一节 品种法	(523)
第二节 分批法	(533)
第三节 分步法	(537)
复习题	(554)

第五篇 损益的核算

第十二章 收入、费用与利润	(563)
第一节 收入	(563)
第二节 费用	(579)
第三节 利润	(588)
复习题	(608)

第六篇 财务会计报告

第十三章 资产负债表和利润表	(617)
第一节 资产负债表	(617)
第二节 利润表	(635)
第十四章 现金流量表	(643)
复习题	(665)

第七篇 财务报表分析

第十五章 财务报表分析	(675)
第一节 财务报表分析概述	(675)
第二节 偿债能力分析	(678)
第三节 营运能力分析	(685)
第四节 盈利能力分析	(688)
第五节 财务报表综合分析	(690)
复习题	(694)

第八篇 经营决策分析

第十六章 经营决策分析	(705)
第一节 经营决策分析概述	(705)
第二节 成本性态分析与变动成本法	(706)
第三节 本量利分析	(719)
第四节 定价决策	(734)
第五节 生产决策	(735)
复习题	(744)

第一篇

会计基础

第一章

导 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生与发展

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。它随着社会生产的发展而产生,并适应经济管理的客观需要而不断完善。

人类要生存,社会要发展,就需要消耗一定的物质资料,就必须进行生产。人类的生产活动一方面创造出社会生存和发展所需的物质资料,另一方面又要发生劳动时间和生产资料的耗费。人们在生产活动中,为了合理地安排劳动时间,节约生产资料,生产出尽可能多的物质资料,必然要对劳动时间和生产资料的耗费和所取得的劳动成果——物质资料进行观察、计量、记录和比较,以便取得必要的数据及其变化的资料,借以了解和控制生产活动,力求以较少的生产耗费获得较多的生产成果,满足人们和社会日益增长的需要。

马克思借用英国作家丹尼尔·笛福的著名小说《鲁宾逊漂流记》中的主人公鲁宾逊的故事,生动地说明了会计产生的原因。马克思写道:“这位从破船上抢救出表、账簿、墨水和笔的鲁宾逊,马上就作为一个道地的英国人开始记起账来。他的账本记载着他所有的各种使用物品,生产这些物品所必需的各种活动,最后还记载

着他制造这种种一定量的产品平均耗费的劳动时间。”^① 在孤岛上,鲁宾逊的生活十分简朴,他却要记账。这是为什么?马克思又写道:“不管他生来怎样简朴,他终究要满足各种需要,因而要从事各种有用的劳动,如做工具、制家具、养羊驼、捕鱼、打猎等等。……需要本身迫使他精确地分配自己执行各种职能的时间。在他的全部活动中,这种或那种职能所占比重的大小,取决于他为取得预期效果所要克服的困难的大小。”^② 这就十分形象、深刻地揭示了会计产生的原因:合理地分配劳动时间,尽可能地减少劳动耗费。

据史料记载,会计在我国源远流长。在原始社会,由于生产过程十分简单,生产力水平很低,又没有文字,人们只能靠记忆或者用诸如“结绳记事”之类很简单的方法记录生产过程中的劳动耗费和所取得的劳动成果。这个时期的所谓会计只是生产职能的附带部分,在生产时间之外附带地把收入、支付等事项记载下来。原始社会末期,社会生产力发展到一定水平,社会再生产活动日益复杂,出现了剩余产品,人们单凭头脑记忆或用很简单的方法来记录生产过程中的各项耗费和所得,已不能适应社会的需要。为了对生产过程中生产资料和劳动时间的消耗以及劳动成果的数量进行记录和计算,会计逐渐从生产职能中分离出来,独立成为具有特定职能的专职会计,最早的会计就这样产生了。

会计在国外也有很悠久的历史。马克思对人类历史进行考察时曾指出,在原始的规模小的印度公社里,“除了这些从事同类劳动的群众以外,我们还可以看到一个‘首领’,他兼任法官、警官和税吏;一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切

^① 马克思、恩格斯:《马克思恩格斯全集》,第23卷,93~94页,北京,人民出版社,1972。

^② 马克思、恩格斯:《马克思恩格斯全集》,第23卷,93页,北京,人民出版社,1972。

事项”^①。

可见,无论是在中国还是在外国,早就存在专职会计。国内外会计产生的历史说明,专职会计的产生是生产发展的必然要求,生产的存在和发展是专职会计产生的先决条件。会计的发展必然以生产的发展为转移,生产越发展,越具有社会规模,会计就越重要。

随着社会生产的日益发展和生产规模的日益扩大,生产、分配、交换、消费活动日益频繁、日益复杂,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的发展过程。这主要表现为:由单式记账发展到复式记账;由简单地记录、计算和考核钱物收支发展到以货币为主要量度对经济活动全过程进行事前、事中和事后的核算和监督;会计资料的处理由手工操作逐步过渡到机器和电脑操作。

我国有光辉的会计历史。据文献考证,我国“会计”一词起源于三千多年前的西周。《孟子正义》中提到的“零星算之为计,总合算之为会”,就基本上概括了“会计”二字的含义。在西周,设立了专门管理粮赋税的官员;总管王朝财政大权的官员称为“天官”(亦称大宰),居百官之长,掌邦国之治;在天官之下设有“司会”官职,掌国之百物财用,主天下之大计,为计官之长,负有“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”^②之责。“日成”、“月要”、“岁会”均属报告文书,具有类似会计报表的作用。“日成”为十日成事之文书,相当于旬报;“月要”为一月成事之文书,相当于月报;“岁会”则是一年成事之文书,相当于年报。可见,我国在西周时期,会计方法就已发展到相当程度。

秦始皇统一中国后,社会经济得到发展,也促进了会计的发展,出现了用竹简木牍刻写的被称为“籍书”或“簿书”的账簿,用“入”、“出”作为记录符号反映各种财物的收支事项。到了汉朝,

^① 马克思、恩格斯:《马克思恩格斯全集》,第23卷,395~396页,北京,人民出版社,1972。

^② 参见《周礼·天官·司会》。

“籍书”或“簿书”的应用开始出现专业化分工。当时,会计记录和统计记录有一定的区别,属于统计范畴的内容开始从会计核算内容中分离出来,对记录会计事项的简册称为“簿”,对记录统计事项的简册称为“籍”。“簿”或“簿书”实际上就是我国会计账簿的雏形。

到了唐代,工商业比较发达,经济繁荣,对外贸易和造纸技术得到发展。这时,我国的会计方法开始传播到日本等国家。报表和账簿也普遍开始使用纸张。同时,出现了会计方面的专著,如李吉甫的《元和国计簿》、丰处厚的《大和国计》等。这些都标志着我国会计核算水平的提高,是对中式会计发展的重要贡献,对后来会计理论的发展也有极其深远的影响。

在宋朝初期,官府办理钱粮报销和移交手续时,一般都采用“四柱清册”进行结算,又称为“四柱结算法”。所谓“四柱”,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,分别相当于现代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。“四柱”之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”。“四柱结算法”的创造和运用是我国古代会计工作者对会计技术的一项重大贡献。

明、清两代统一了账簿格式,以货币为计量单位,账页分为收入、支出两部分,上收下支,这种格式一直被中式记账所沿用。当时的会计工作者在“四柱结算法”原理的启示下,又设计了一种叫“龙门账”的会计核算方法。在这种会计核算方法下,把全部账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四个类,设“总清账”分类进行记录。在这里,“进”指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产(含债权),“该”指全部负债(含业主投资)。“进”、“缴”、“存”、“该”之间的结算关系可用会计方程式表示为“进 - 缴 = 存 - 该”。后来,随着商品货币经济的进一步发展,资本主义经济关系开始萌芽,当时的会计工作者在“龙门账”的基础上又创造了“四脚账”,又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项,从现金收付、商品购销

到内外往来等,均应在账簿上记录两笔账,既要登记某一账项的来账方面,又要同时登记这一账项的去账方面,以达到反映同一账项的来龙去脉的目的。这是我国会计工作者对“复式记账”原理做出的重大贡献。在清朝初年,官府对钱粮的收支登记使用了“截票、印簿、循环簿及粮册、奏销册”,又规定“各省巡抚于每年奏销时,盘查司钱粮”。这说明当时就有了比较健全的会计凭证,有了登记不同会计事项的账册,还普遍使用了财产清查的方法。

鸦片战争后,我国由封建社会变成半殖民地半封建社会,生产发展缓慢,经济管理落后,会计工作中仍沿用传统的收付记账法。1905年(光绪三十一年),曾出使美国、秘鲁、日本的使者蔡畅勇编著《连环账谱》一书,把意大利的借贷会计传入国内。1908年,清政府创办大清银行时,将日本的借贷记账法全盘引进。我国的一些会计学者在借鉴外国会计学术成就、总结我国会计实践经验的基础上,在清末民初逐步建立起我国的现代会计学科。但是,在1949年以前,除政府部门、官僚垄断企业和较大型的民族工商企业使用借贷会计外,其他小型企业以及民间一般企业仍使用传统的收付会计。

新中国成立后,国家财政部设置了主管全国会计事务的机构——会计事务管理司(原为会计制度司),管理全国的会计工作,普遍推行复式记账法,制定并实行全国统一的会计制度。为了适应经济体制改革的需要,1985年1月2日全国人大常委会通过并颁布了《中华人民共和国会计法》,1984年3月5日国务院发布了《国营企业成本管理条例》,1986年7月3日国务院发布了《中华人民共和国注册会计师条例》,标志着我国会计工作开始进入法治阶段。1992年11月30日,为适应我国社会主义市场经济发展的需要,规范全国的会计行为,经国务院批准,以财政部部长令的形式发布了《企业会计准则》,开始了与国际会计惯例接轨的改革,开创了新中国会计工作新的里程碑。1999年9月,党的十五届四中全会通过的《关于国有企业改革和发展若干重大问题的决定》中明