



ACCOUNTING



江苏大学出版社

 高等院校会计系列特色教材

会计学

ACCOUNTING

主 编 谢万健 邹 香
副主编 王建兵 周 旻
季学风

江苏大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/谢万健, 邹香主编; 王建兵, 周旻, 季学风
副主编. —镇江: 江苏大学出版社, 2008. 8
(高等院校会计系列特色教材/孔玉生主编)
ISBN 978-7-81130-044-4

I. 会… II. ①谢…②邹…③王…④周…⑤季… III. 会
计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 116943 号

会计学

主 编/谢万健 邹 香
责任编辑/吴明新 潘 安
出版发行/江苏大学出版社
地 址/江苏省镇江市梦溪园巷 30 号(邮编: 212003)
电 话/0511-84446464
排 版/镇江文苑制版印刷有限责任公司
印 刷/丹阳市教育印刷厂
经 销/江苏省新华书店
开 本/787 mm×960 mm 1/16
印 张/23.5
字 数/520 千字
版 次/2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷
书 号/ISBN 978-7-81130-044-4
定 价/38.00 元

本书如有印装错误请与本社发行部联系调换

高等院校会计系列特色教材

编 委 会

主 任 孔玉生

委 员 (以姓氏笔画为序)

冯群英 朱和平 张 斌

宋秀珍 赵智全 谢万健



改革开放 30 年,我国的社会生产力得到了前所未有的发展,市场经济不断繁荣,国际化程度不断提高,新经济现象层出不穷。“经济越发展,会计越重要。”为适应这种经济发展的要求及不断变化的国际环境的需要,我国会计改革也与经济社会改革发展同步,在完善规范会计体系,加强法规制度建设方面迈出了重大步伐。2006 年 2 月 15 日,国家财政部正式颁布实施了新会计准则体系,其中包括 39 项企业会计准则和 48 项注册会计师审计准则,修订和完善了独立审计准则及新的税收法律制度。新会计准则标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系正式建立,意味着中国企业将使用国际通用的商业语言与国际企业对话。

会计教育改革是我国会计改革工作的重中之重,面临着新的机遇和挑战。当前,除了要解决我国 1 200 多万会计从业人员的知识更新问题外,高等院校的会计教育还担负着为社会培养和输送参与 21 世纪市场竞争的财务与会计管理人才的重任。“工欲善其事,必先利其器”,尽快适应会计教育改革的需要,编写一套体系科学,内容新颖、切合实际的反映我国会计制度改革成果和新会计准则精神的会计教材,既是当前经济发展与会计改革的迫切要求,也是培养高素质应用型、复合型会计人才的切实需要。为此,我们组织编写了《基础会计》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计》、《税法》、《财务报表分析》、《税务筹划》、《会计理论》、《金融企业会计》、《成本会计学》、《政府与非营利组织会计》这套高等院校会计系列特色教材。

在编写过程中,我们力求做到体系合理、内容适时、思路清晰、易学易懂。本书特色如下:

(1) 与时俱进,全面反映新准则、新经济法规的相关内容。突出“新”字,不仅体现了很多具体准则变化的业务处理,而且体现了财务管理相关知识的最新变化以及适应国际化竞争需要的国际惯例和准则。如《金融企业会计》一书在充分吸纳最新法律、法规精神实质的同时,借鉴国际金融会计惯例,注重模拟金融企业真实环境,重视运用图、表、例说明问题,采用的数据资料、凭证、账簿均源于实践,具有较强仿真性。

(2) 理论联系实际。充分反映了会计研究的最新理论成果,并选编了大量案例,以增强理论知识的可接受度,力求在讲授知识的同时,培养学生的实际应用能力。如《税务筹划》一书突出体现了“实战性”,通过大量的税务筹划操作案例,引导读者明确区分合理的税务筹划与偷逃税的界限,掌握税务筹划的基本要领和操作技巧。

(3) 教学与科研相结合。在完整表达相关学科基础知识和基本原理的同时,尽量体现最新的会计研究方向与成果,使学生在掌握基础知识的同时提高科研创新能力。如《高级财务管理》一书针对较为成熟的财务管理的特殊业务作了深入阐述,同时对于一些尚不成熟的热点及前沿问题,则以专题形式进行论述,其中凝聚了作者最新的研究成果。

(4) 由浅入深、由表及里的逻辑思路。在内容编排上循序渐进,由基础性知识逐步导向理论性的探索和研究。如《高级财务会计》一书在内容安排上力求与《中级财务会计》相衔接,使之形成完整的学科体系。

(5) 专业教育与普及教育相结合。同时兼顾了财经专业与非财经专业学生的学习需要,内容安排上既重视基础知识的阐述又突出重点、难点,既体现了专业性也兼顾了普及性。如《会计学》一书在讲述基本概念和基本理论的同时,尽量列举一些国内外重大会计案例,对一些重点和难点问题进行分析和探讨。

本系列教材由部分高等院校具有丰富教学科研经验、思维敏锐、勇于创新的中青年教授、博士生导师编写,所有作者都倾注了极大的热情,付出了艰辛的劳动。如果本套教材能够引起大家的思考,打开读者的视野,为在会计教育改革中不断摸索的同行提供一些有益的借鉴,那就达到了我们编写这套书的目的。

教授、博士生导师



2008年7月于江苏大学



会计用于反映企业管理层受托责任的履行情况,是一门有助于经济决策的管理科学。会计学是一门专业性较强的学科,它研究在市场经济条件下,以会计主体为主,如何向企业各利益相关者提供以财务信息为主的经济信息。

会计的历史悠久绵长。传统会计在漫长的发展过程中逐步形成的程序、方法和技术,是几百年来各国管理经济特别是管理财务的经验总结,代表着人类的共同财富。现代会计是在传统会计的基础上发展而来的。在市场经济条件下,所有者和经营者分离,形成了委托代理关系,这时,委托方是经济资源的所有者,一般远离企业,不直接使用各种经济资源,代理方是经济资源的使用方,直接掌握着全部经济资源,从而诱发委托方和代理方之间出现“信息不对称”现象。现代会计作为一种有效的手段,可以消除“信息不对称”现象带来的各种不利影响。会计知识是管理者必备的知识,会计学是高等院校经济和管理类专业的必修课程。

本书是专门为高等院校经济和管理类专业学生学习会计学知识而编写的。编写要求是,所有经济业务都立足现代企业制度,按照最新企业会计准则与内部会计控制规范加以处理,体现基础性、

可读性、专业性、现实性的特点,在一些理论问题的阐述上,还力求达到前沿性。编写目的是,使学生通过学习,提高使用会计信息的能力,即能够看懂财务报表,利用财务报表分析企业的财务状况和经营成果,评价企业的经营业绩,利用会计信息进行经济预测和决策。

全书分为两大部分,共有九章。第一章至第三章为第一部分,以现代企业制度下会计存在的价值为起点,讲述与会计相关的基本理论问题,介绍会计学的基本方法、基本技能和会计循环程序;第四章至第九章为第二部分,分别介绍各会计要素的确认、计量、记录、报告的知识,包括与资产要素相关的基本业务的会计处理,负债的确认、计量、记录,所有者权益的会计处理,与企业财务成果相关的三个要素(收入、费用和利润)的内容,企业财务会计报告的编制和分析方法。

本书的编写特色是:(1) 各章开篇有本章导读,引出学习内容,指出学习的重点和难点,使学生明确学习要求;(2) 在会计理论与实务的介绍中,恰如其分地呈现大量的图、表、案例,理论联系实际,生动阐释会计对经济生活的各种影响;(3) 各章结尾提供名词与术语,还安排了必要的练习,包括思考题、练习题、案例题,以强化学习效果,真正做到学以致用。

本书由谢万健和邹香担任主编,负责起草编写大纲及对全书进行修改、补充。各章执笔人分工如下:第一、二、三章由谢万健执笔,第四、九章由邹香执笔,第五、七章由王建兵执笔,第六章由周旻执笔,第八章由季学凤执笔。本书在编写过程中参阅了相关资料,在此对作者表示诚挚的感谢。

由于时间仓促,加上编者水平有限,书中或有错漏及不当之处,希望读者多提宝贵意见。

编 者

2008 年 6 月



第一章

总 论 1

第一节 企业、信息不对称、公司治理与会计信息..... 1

第二节 会计的本质与目标 11

第三节 会计基本假设、会计处理基础和会计职能..... 16

第四节 会计信息的质量特征 22

第五节 会计的产生和发展 29

第六节 会计程序和方法 35

第七节 会计规范 40

名词与术语 44

思考题 44

案例题 44

第二章

账户与复式记账 46

第一节 会计对象和会计要素 46

第二节 会计等式和经济业务 53

第三节 会计科目和账户 56

第四节 复式记账法 60

名词与术语 71

思考题 71

练习题 71

案例题	75
-----------	----

第三章

会计循环	77
第一节 会计循环概述	77
第二节 会计凭证	79
第三节 会计账簿	90
第四节 会计报表	106
名词与术语	109
思考题	110
练习题	110

第四章

流动资产	113
第一节 货币资金	113
第二节 应收及预付款项	129
第三节 交易性金融资产	142
第四节 存货	146
名词与术语	159
思考题	159
练习题	159

第五章

非流动资产	162
第一节 长期股权投资	162
第二节 固定资产	176
第三节 无形资产和其他资产	194
名词与术语	203
思考题	203
练习题	204
案例题	205

第六章

负债	206
第一节 负债的分类与计价	206
第二节 流动负债.....	208
第三节 非流动负债.....	234
第四节 债务重组.....	243
名词与术语.....	251
思考题.....	251
练习题.....	251

第七章

所有者权益	255
第一节 所有者权益概述.....	255
第二节 投入资本.....	257
第三节 资本公积.....	262
第四节 留存收益.....	266
名词与术语.....	270
思考题.....	271
练习题.....	271
案例题.....	272

第八章

收入、费用和利润	274
第一节 收入.....	274
第二节 费用.....	292
第三节 利润的形成.....	300
第四节 利润分配.....	306
名词与术语.....	309
思考题.....	309
练习题.....	309

第九章

	财务会计报告	313
第一节	财务会计报告概述	313
第二节	资产负债表	316
第三节	利润表	333
第四节	现金流量表	337
第五节	所有者权益变动表	347
第六节	会计报表附注	351
第七节	财务报表分析	354
	名词与术语	363
	思考题	363
	练习题	363
	案例题	364
	主要参考文献	365

第一章

总 论

【本章导读】

现实社会生活中的每一个人,一生中均不可避免地、或多或少地会与会计打交道。国家宏观调控、企业经营管理和资产所有者更离不开会计所提供的信息。那么会计是什么?会计在现代经济生活中有什么作用?会计的基本程序和方法有哪些?学了本章以后,对上述问题会有一个比较具体的了解。本章主要讲述会计和与会计相关的一些基本概念以及会计产生和发展的基本过程。

本章重点是会计及其作用、会计的本质与目标、会计基本假设、会计处理基础、会计信息的质量要求、会计程序等;难点是会计的本质与目标、会计程序等。

学习本章,要求了解会计在现代经济生活中的作用,理解现代会计的目标,熟悉会计的基本假设和会计处理的基础,理解会计的基本职能,理解会计信息质量的要求以及如何才能提供高质量的会计信息,熟悉会计的基本程序和方法,知道现行会计规范的主要内容。

第一节 企业、信息不对称、公司治理与会计信息

在现代经济社会中,会计越来越成为人们关注的重点,因为会计作为全球通用的“商业语言”,在描述各相关组织、群体乃至个人经济活动过程和结果方面,展现出了独特的魅力。

从会计发展的历史过程看,它被广泛地应用于政府机关、企业和事业单位,为各类利益相关者提供决策所需的信息。

但就现代会计而言,应用于企业组织的会计更具有典型意义。

一、企业

我们的经济资源是有限的。为了使有限的经济资源发挥更大的效益,人类社会专门建立了经济资源的各种配置制度。世界各国经济发展似乎已经证明,市场经济是人类社会迄今为止最有效的经济资源配置制度,它通过全面贯彻“公平、公开、公正”原则,有序地组织各种竞争活动。市场配置资源是有交易成本的,有时候交易成本会高得让交易无法进行。“但若通过一个组织即企业,允许企业主运用他的权威来指导资源配置即可以用比市场交易更低的成本取得生产要素。”^①因此,企业成为市场配置经济资源的基本单位,它是“一种资源配置的机制”。

(一) 企业组织形式

从企业发展的历程来看,企业的组织形式有3种类型,即独资企业、合伙企业和公司制企业。独资、合伙和公司制3种不同的企业组织形式,实际上代表了3种不同的企业制度。从数量上看,独资企业占绝大多数,但其资产规模、技术力量和销售额却很小,它们对政治与社会经济的影响也不大;公司制企业数量虽少,但规模大、技术力量强、销售额大,对政治与社会经济有着重要作用。有资料显示,美国大约有80%的企业属于独资企业,但其销售额仅占全部企业销售额的8%左右,公司制企业的销售额却占85%。

1. 独资企业

独资企业,也称业主制企业,是由一个人出资并由这个人拥有和经营的企业。独资企业只存在一个财产所有者。业主(即投资者)拥有全部的产权,包括剩余索取权、经营决策权和监督管理权等,在法律上它是一种自然人企业。餐馆、洗衣店、五金商店等企业就属于这种类型。我国改革开放之初,江浙一带出现的一些小型的、带有家庭作坊意味的企业大多属于此类企业。

在独资企业中,业主的投资者身份与企业经营管理者身份重叠。因此,企业的收益完全由业主个人享有,风险完全由业主个人承担。业主全权处理独资企业的经营活动及其财务活动,业主个人完全享有企业的全部成果。并且,独资企业的利润构成业主个人收入的一部分,交纳个人所得税,不需要交纳企业所得税。同时,业主对独资企业的债务承担无限责任。独资企业一般规模很小,组织结构简单,其注册和歇业的程序比较简单,产权也容易转让。

设立简单、经营灵活、决策迅速是独资企业的最大优点。但它也有许多缺点:首先,业主对企业的负债承担无限责任,这增加了业主的风险;其次,业主个人的财力有限,贷款能力

^① 葛家澍. 制度·市场·企业·会计[J]. 财会通讯:综合版, 2006(3): 16—22.

比较差,这限制了其规模;最后,独资企业的生存与发展受制于业主自身的各种条件,比如业主无力经营或者死亡会导致企业的终止等。

2. 合伙企业

合伙企业是由两个或两个以上有着共同志向的个人(即合伙人)共同出资并共同拥有和经营的企业。合伙人分享企业所得,共同承担企业的债务。因此,合伙企业在注册登记前,业主们必须签订协议,并在工商行政管理部门备案。协议中应明确各业主的出资方式及数额、收益分享方式及份额等,协议具有法律效力。在法律上,合伙企业也是一种自然人企业。合伙企业主要出现在法律、会计、管理咨询、广告、建筑设计和医疗等领域。美国许多重要的会计师事务所都是合伙企业,有的规模相当大。

合伙企业在基本特征上与独资企业无本质的区别。企业归出资人共同所有、共同管理,并分享企业收益或共同承担企业亏损。我国法律规定,合伙企业分普通合伙企业和有限合伙企业。普通合伙企业由普通合伙人组成,合伙人均对企业的债务承担无限责任;有限合伙企业由普通合伙人和有限合伙人组成,普通合伙人对企业的债务承担无限责任,有限合伙人以其认缴的出资额为限对企业债务承担责任。

合伙制企业的优点如下:一是由于合伙人共同出资共担责任,企业的资本规模一般比业主制企业大,贷款容易一些,风险也小于业主制企业;二是普通合伙人要对企业的债务承担无限责任,他们相互之间可以加强监督与合作,有助于提高企业信誉。

合伙制企业存在以下缺陷:一是普通合伙人对企业债务承担无限责任,风险较大;二是所有合伙人均可以代表企业从事经营活动,重大活动均需得到所有合伙人的同意,容易增加决策成本甚至会延误时机;三是合伙人的退出或死亡同样会影响企业的生存。

3. 公司制企业

公司是在财产所有权与其经营权分离的前提下,由投资者出资、职业经理人员进行经营管理的企业。在企业规模扩大、资金需求急剧膨胀、经营管理日趋复杂的情况下,业主制和合伙制企业已经不能适应需要了,公司制企业应运而生。公司制企业是一种以法人财产制度为核心的经济组织,也称法人制。它以科学规范的法人治理结构为基础,从事大规模生产经营活动,具有法人资格并依法设立。

作为现代经济社会的一种主要的企业组织形式,公司制企业具有如下几个特征。

(1) 公司具有法人资格。

与独资企业、合伙企业等自然人企业不同,公司在法律上是一个具有民事行为能力与资格的主体,拥有独立的财产并自主经营、自负盈亏,其能够以自身的名义,享有法律赋予的权利,履行法律规定的义务。

(2) 公司投资者(股东)对企业债务承担有限责任。

公司股东仅以其投资入股的金额为限承担有限责任,而无需像独资企业业主和一般合

伙人那样承担连带无限清偿责任。

(3) 公司的股东不能退股,只能转让其持有的股权。

(4) 公司严格依照法律规定设立。

公司股东人数可能众多,公司的行为可能影响多数社会成员的利益,因此,各国政府都出台了相关法规(如我国的《公司法》等)对公司进行严格管理。公司的登记注册、股权转让、资本变更、分立与合并等必须遵循相关法律规定。

相对于业主制企业与合伙企业,公司制企业具有明显的融资优势(如向社会公开发行人股票、债券等),因而可以快速满足为扩大生产经营规模而产生的资金需求;由职业经理人进行企业的经营决策和日常管理控制,可以极大地提高管理效率;财产所有权与财产经营权的分离以及公司资本的稳定性,使得公司制企业的寿命可以不断延续。公司制企业具有这些优势,因而它能够适应市场经济条件下社会化大生产的需要,并成为占主导地位的一种企业组织形式。

按照《公司法》规定,我国公司制企业主要包括有限责任公司和股份有限公司。

(1) 有限责任公司

它是指这样的公司:股东以其出资额为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任。

其主要特点如下:一是股东承担有限责任;二是公司股权转让比较困难,有限责任公司的资本一般不划分为等额的股份,股东出资的权利证明是不分财产份额的“出资证明书”,股东向现有股东以外的人转让其股权时,必须经其他股东半数以上同意;三是相对于股份有限公司而言,有限责任公司的设立程序比较简单,如有限责任公司可以由一人或几人(自然人或法人)发起,公司成立时无需发布公告等;四是股东人数有最高数量界限,如我国《公司法》第二十四条规定“有限责任公司由五十个以下股东出资设立”。

(2) 股份有限公司

它是指这样的公司:其全部资本分为等额股份,股东以其认购的股份为限对公司承担责任,公司以其全部资产对公司债务承担责任。

其主要特点如下:一是公司股东人数不得少于法定数量,如我国《公司法》第七十九条规定“设立股份有限公司,应当有二人以上二百人以下为发起人”;二是公司的资本总额分为金额相等的股份,设立股份有限公司的最低资本总额通常有所限制(一般无最高额限制),其资本总额必须均分为每股金额相等的股份,以便确定股东拥有的股份数及其权利;三是股份有限公司可以公开发行股票以募集股份,部分股份有限公司的股票还可以在证券交易所挂牌交易(这种公司被称为“上市公司”);四是股东承担有限责任。

从产权角度看,独资企业制度和合伙企业制度无法代表现代企业制度的产权特征,而公司企业制度则是现代企业制度的典型代表。因此,我们对会计问题的阐述主要以公司制企业为对象。

二、信息不对称

公司制企业是现代市场经济的典型代表,它在经济资源配置中的一个最显著的特征就是所有权与经营权的分离,从而形成较为广泛的对经济资源配置过程及其结果具有决定性影响的委托代理关系。拥有经济资源的所有者为委托方,他们利用股权、债权等形式,通过市场交易把所拥有的经济资源托付给特定主体使用;使用经济资源的经营者(职业经理人)为代理方,对出资人承担相应的资源运用及其回报责任。一般说来,委托方或远离企业,或不直接使用各种经济资源,因而对经济资源的使用状况及结果的了解程度比不上直接主宰着经济资源运用过程的经营者(代理方),从而使经济活动中较为普遍地存在着“信息不对称”现象。信息不对称基本上可以分为两种类型,即逆向选择与道德风险。

(一) 逆向选择

所谓逆向选择,其基本特征是一些人掌握了其他人所没有的信息,经济学上经常用柠檬市场来说明这种现象。在消费品市场上的二手车交易中,也普遍存在买方不知道二手车的质量细节,而卖方相对比较清楚,因而可能出现购买方最终买得的并非是质量最满意的二手车,尽管其外表可能非常漂亮。在资本市场上,最典型的逆向选择问题包括:投资者可能不知道将要上市的公司的财务质量,而稀里糊涂地成为其股东;股东可能不了解公司聘用的管理人员的真实能力,而无法合理地决定对他们是否加以激励;投资者可能不明瞭公司管理当局所披露信息的真实性与可靠程度,或继续持有该公司股票而带来风险,或不明智地过早抛售其股票而造成巨额损失等。

逆向选择问题从根本上来看是由内部信息不对称导致的。例如,在投资者与经营者之间,经营者具有“内部人”的地位,他们比投资者(股东)掌握着关于公司当前财务状况和未来发展趋势等更多、更真实的信息。由于经营管理者有意或无意地隐瞒或漏报,投资者可能并不完全知晓这些信息,他们担心信息的可靠性,在对公司投资时特别谨慎。这样就会使投资者与公司之间的交易变得不顺畅、不正常。所以,需要寻求一种有效手段来控制逆向选择。

(二) 道德风险

所谓道德风险,其基本特征是交易中的一些人不能观察到另外一些人采取的可能影响其利益的行为。就一个上市公司而言,两权分离导致其股东、债权人很难清楚地观察到公司管理当局的工作努力程度和工作效率。当公司一旦出现令股东、债权人不如意的问题时,管理当局就会将问题归因于那些他们不可控制的因素,欺骗和误导投资者。这样,“外部人”与“内部人”之间产生隔阂,导致资本市场不能正常运转。为了尽可能避免这种现象,“外部人”