

会计学

(第三版)

罗金明 王宝庆 主编

ACCOUNTING



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

立信会计丛书

会计学

ACCOUNTING

(第三版)

罗金明 王宝庆 主编



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计学/罗金明,王宝庆主编. —3版. —上海:立信
会计出版社,2008.2

(立信会计丛书)

ISBN 978-7-5429-1983-0

I. 会… II. ① 罗… ② 王… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 019340 号

责任编辑 洪梅春

封面设计 周崇文

会计学(第三版)

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 13.125 插 页 2

字 数 326 千字

版 次 2008 年 2 月第 3 版

印 次 2008 年 2 月第 1 次

印 数 1—4 000

书 号 ISBN 978-7-5429-1983-0/F·1748

定 价 22.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

第三版前言

本教材自出版以来,被多所大专院校选作教材,已连续印刷14次,累计发行近5万册,得到专家学者和广大读者的肯定。

2006年,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、以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。由于会计准则体系的重大变革,我们对《会计学》作了全面修订。

本教材是精品课程“会计学”的建设成果。针对非会计学专业学生的需要,我们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,可以满足不同专业、多层次读者的需要。为便于非会计专业学生学习,我们在每章后都有与教材内容配套的案例分析,尽量做到理论阐述与实例分析结合,以加深对教材内容的理解和应用。与本书配套的《会计学习题集》也同时修改出版发行。

为了方便学习,我们还建设了内容丰富的精品课程网站。课程网站中有配套的教学大纲、教学课件、习题、案例、学习指南、教学视频等教学资源。读者可以登录本课程网站(<http://ckxy.zjgsu.edu.cn/kjx/index.asp>),共享精品课程网站的教学

资源。

本书由浙江工商大学罗金明、王宝庆主编。全书十一章，分工如下：第一章第一节至第二节由许永斌教授执笔，第三节至第六节由罗金明教授执笔；第二章、第五章、第六章由王宝庆教授执笔；第三章第一节、第三节、第四节由胡霞副教授执笔，第二节由陈引教授执笔；第四章第一节、第二节、第三节由陈引教授执笔，第四节、第五节由苏芝讲师执笔；第七章由徐金仙副教授执笔；第八章由陈引教授执笔；第九章由叶雪芳教授执笔；第十章由罗金明教授执笔；第十一章由许永斌教授执笔。全书由罗金明教授总纂。

由于编者水平有限，缺点和错误在所难免，欢迎广大读者批评指正。

编 者

2008年2月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计及其产生与发展	1
第二节 会计的职能与目标	4
第三节 会计基本假设与会计基础	9
第四节 会计信息质量要求	13
第五节 会计要素及其确认与计量	17
第六节 会计规范	29
【案例分析】	35
第二章 会计核算方法	38
第一节 会计科目与账户	38
第二节 借贷记账法	45
第三节 财产清查	60
【案例分析】	66
第三章 流动资产	68
第一节 货币资金	68
第二节 交易性金融资产	83
第三节 应收及预付款项	90
第四节 存货	104
【案例分析】	126
第四章 非流动资产	131

第一节	持有至到期投资.....	131
第二节	可供出售金融资产.....	135
第三节	长期股权投资.....	137
第四节	固定资产.....	146
第五节	无形资产.....	182
	【案例分析】	189
第五章	负债	194
第一节	流动负债.....	194
第二节	非流动负债.....	216
	【案例分析】	222
第六章	所有者权益	225
第一节	所有者权益概述.....	225
第二节	投入资本.....	227
第三节	资本公积.....	231
第四节	留存收益.....	234
	【案例分析】	235
第七章	费用、收入与利润	238
第一节	费用.....	238
第二节	收入.....	245
第三节	利润.....	254
	【案例分析】	260
第八章	企业会计循环与账务处理程序	262
第一节	企业会计循环.....	262
第二节	账务处理程序.....	279

【案例分析】	304
第九章 财务报表	308
第一节 财务报表概述	308
第二节 利润表	312
第三节 资产负债表	317
第四节 现金流量表	326
第五节 所有者权益变动表	340
第六节 附注	345
【案例分析】	350
第十章 财务报表分析	354
第一节 财务报表分析概述	354
第二节 基本财务比率分析	367
第三节 财务报表综合分析	390
【案例分析】	394
第十一章 会计电算化	398
第一节 会计电算化的意义	398
第二节 电算化会计数据处理	401
第三节 电算化会计的基本特征	403
第四节 电算化会计信息系统的结构	406
第五节 单位实现会计电算化的途径	408
【案例分析】	411

第一章 总 论

本章学习要点

1. 会计的定义
2. 会计的职能、目标与服务对象
3. 会计核算的基本假设
4. 会计基础
5. 会计信息质量要求
6. 会计要素及其确认
7. 会计恒等式

第一节 会计及其产生与发展

一、会计的产生与发展

会计是应人类生产活动的客观需要而产生与发展的。最初意义的会计只是一些简单的计量行为。大约在原始社会末期,随着生产的发展,开始出现了剩余劳动。人类为记录劳动成果的数量,采用了“结绳记事”、“刻木为文”、“垒石计数”等简单方法,这是人类会计的雏形。当然,那时的会计还只是生产职能的附带部分,还没有成为一项独立的专门工作。随着生产力发展到一定水平,出现了社会分工和原始的文字、数字,于是会计逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专门的独立工作。

在我国,独立的会计职能出现于西周时期。那时,随着奴隶制经济的繁荣发展,为了满足生产经营及国家统治的需要,出现了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”,进行“月计岁会”,把每月零星计算称为“计”,把年终总合计算称为“会”。到宋朝,产生并完善了相当科学的会计结算方法,称“四柱清册”,用“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”来反映财产的增减变化情况,它们的含义相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”。到明清时期进一步出现了龙门账,将账目划分为“进”、“缴”、“存”、“该”,运用“进一缴=存一该”的平衡公式,确定盈亏,称为“合龙门”。在国外,会计的产生与发展也经历了漫长的过程,会计工作最早出现于公元前 18 世纪的古巴比伦王国。到 13 世纪,在商业比较发达的意大利,已开始用“借”、“贷”登记债权和债务,这为近代会计的借贷记账法奠定了基础。

近现代会计的发展,是以西方产业革命和资本主义商业经济的发展为背景的。1494 年,巴其阿勒的《算术、几何、比及比例概要》一书问世,系统地说明了复式记账法,复式簿记得以在世界广为流传,揭开了近现代会计的历史篇章。18 世纪产业革命后,为适应股份公司对外公开财务信息的需要,在簿记的基础上,逐步出现了资产、负债、资本、收益的计量、会计报表的编制与审核等内容,从而完成了簿记向会计的过渡。19 世纪中叶,随着产业革命的完成,大工业和大规模经营的发展,为了对生产活动进行核算和监督,为企业经营提供定价和盈利信息,出现了专门核算生产耗费的会计活动。到 20 世纪初,这种核算合并于采用复式簿记的一般会计,产生了成本会计。20 世纪 30 年代以来,一方面,为了使会计工作规范化,提高会计信息的真实性,西方国家开始研究和制定会计准则,把会计理论与实务发展到新的水平;另一方面,由于科学技术的突飞猛进和市场竞争的日趋激烈,对企业管理提出了新的要求,既要求企业内部管理更加合理化、科学化,又要求企业对

外部客观经济情况具有灵活的反应和高度的适应能力。这样,一个新的会计分支——管理会计,开始从成本会计基础上发展起来,并从传统会计中分离出来。

20 世纪 90 年代以来,信息技术与网络技术的飞速发展和知识经济社会的临近,极大地改变了传统会计的存在环境。新的经济形态、新的生产方式正在产生,虚拟企业、知识资本、电子货币、数字产品等新的概念开始进入会计领域,所有这些,都将给会计发展带来新的前景。需要说明的是,现在所讲的现代会计是指财务会计和管理会计两大分支,财务会计通常称为对外报告会计,它需要遵循一定的会计程序、会计原则和会计制度,主要是对经济活动进行事后反映;管理会计通常称为对内报告会计,它不受会计程序、会计原则和会计制度的制约,主要是运用灵活多变的方法有效地筹划未来。

综上所述,会计的产生与发展,离不开生产的发展。同时,会计的发展还受到经济、政治、法律、文化及科学技术等社会环境的影响。会计正是随着社会生产的不断发展和社会环境的不断变化而发展起来的,它经历了从简单计量和记录财物收支到利用货币计量来综合反映和监督经济活动的发展过程。实践证明,经济越发展,会计越重要。

二、会计的定义

在会计从简单到复杂、从低级到高级的不断发展完善过程中,会计的内涵和外延在不断丰富。现代会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。它以货币为主要计量单位,通过辨认、接收与企业组织经济活动有关的业务数据,并按一定的规则和程序进行加工处理,使之成为与决策有关的会计信息。会计的目的是给有关的使用者提供财务信息和管理信息。对财务会计系统来说,会计侧重为国家实行宏观调控和为企业以外的投资人、债权人、政府机构等进行经济、财务决策与必要的经济控制提供具有反馈价

值和预测价值的历史信息。对管理会计系统来说,会计侧重为企业的经营者和内部的管理者进行经营规划,加强经营管理,作出经济预测而提供以备选方案与业绩评估为主要形式的现行信息和未来信息。

第二节 会计的职能与目标

一、会计的职能

会计的职能是指会计固有的功能,任何事物的职能都是该事物本质的体现。对会计本质的认识不同,对会计职能的理解也不尽相同。并且,随着会计范围的扩展,会计职能也在发展。但从会计产生和发展的历史来看,会计的基本职能有两个:反映(核算)与监督。

(一) 会计的反映职能

真实反映经济活动是会计的首要职能,它是指会计对各单位的经济活动进行真实的记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。会计反映是会计工作的起点和基础。会计反映职能具有以下基本特点:

(1) 会计反映主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。由于各单位的经济活动千差万别,人们不可能简单地将不同类别的经济业务加以汇总和比较,只有货币量度的信息才具有纵向综合和横向可比的功能,因此现实中会计主要利用货币计量单位,通过价值形式的核算来综合反映经济活动的过程和结果。当然,会计还同时兼用实物量度及劳动量度来反映。

(2) 会计反映是对各单位经济活动的全过程进行的反映。会计通过事后记录、核算、分析等加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史过程,以便为分析经济活动、预测

经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息。

(3) 会计反映具有完整性、连续性和系统性。会计反映的完整性,是指对会计对象进行计量、记录、报告不能有任何遗漏;会计反映的连续性,是指对会计对象的计量、记录、报告要连续进行,而不能有任何中断;会计反映的系统性,是指要采用科学的核算方法对会计信息进行加工处理,保证所提供的会计数据资料在时间上和空间上能够成为一个有序的整体。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能是指以国家的会计法规、会计准则、会计制度,以及企业的财务计划、预算等为依据,监督有关方面认真执行,以保证单位经济活动的合法性和会计信息的真实性,促使单位经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。会计监督具有以下两方面的特点:

(1) 会计监督主要是通过价值指标控制、分析和考核各单位的经济活动。会计监督借助于会计核算提供的价值指标,如费用、成本、利润等指标,及时、客观地分析和考核并控制经济活动的过程及其结果。会计为了便于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,如计划、预算等指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。

(2) 会计监督贯穿单位经济活动的全过程,包括事后监督、事中监督和事前监督。会计的事后监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行的审查、分析,分析计划、预算或定额的执行情况,以便确认差距,找出原因,提出改进措施;事中监督是指对正在发生的经济活动过程及取得的核算资料进行审查,并以此纠正经济活动过程中的偏差及失误,促使有关部门合理组织经济活动,使其按照预定的目的及规定的要求进行,发挥控制经济活动进程的作用;事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关的法令、政策的规定,是否符合经济规律

的要求。

会计的反映职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确反映的基础上,才可能为会计监督提供可靠的资料依据。同时,也只有对经济活动实施有效的会计监督,保证经济业务按照规定的要求进行,并且达到预期的目的,会计反映才具有实际意义。

二、会计目标

会计目标是指会计信息系统运行的方向和要达到的目的。它体现了会计信息的使用者对现代会计的要求。会计目标所要解决的问题是向谁提供信息和提供什么样的信息。会计的具体目标很多,概括起来主要表现在以下三方面:

(1) 会计提供的信息要满足国家宏观经济管理和调控的需要。企业作为国民经济的组成部分,一方面,企业生产经营状况的好坏和经济效益的高低,直接影响整个国民经济的稳定和发展;另一方面,国家要实施对宏观经济的管理和调控,需要对企业和各单位的经济信息进行汇总和分析,而宏观经济决策所需要的大部分经济信息来源于会计信息。因此,会计应该把为国家宏观经济管理和调控提供会计信息作为会计目标。

(2) 会计提供的信息要满足企业内部经济管理的需要。会计信息包括财务信息和经济业务过程中产生的信息,是企业管理信息的主要组成部分。及时正确的会计信息,有助于决策者进行合理的经营决策,有助于经营者正确分析考核企业经营管理情况,也有助于正确预测企业经营前景。

(3) 会计提供的信息要满足各有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。在市场经济条件下,企业处于错综复杂的经济关系中,作为投资者,要求企业提供有关资产和盈利方面的会计信息;作为债权人,要求企业提供运行情况、偿债能力等方面的会计信息;作为政府所属的财政、税收、审计等部门,要求企业提供所需

要的利润分配、税金交纳等方面的会计信息；作为股票上市公司，还应该向潜在的投资者和债权人提供会计信息；等等。

三、会计信息的服务对象

上述会计目标，决定了它必须向企业内外的决策相关者提供经济责任信息和社会责任信息。企业通过一定的会计程序和方法，以货币或实物、劳动为度量单位，对会计信息进行必要的加工处理，将企业的社会责任信息和经济责任信息以报表资料的形式直观地呈送给企业内外的决策者，供其作出决策。我们把上述会计信息的使用者分为两大类，即企业外部的使用者和企业内部的管理部门。

（一）外部的信息需要

企业外部的信息使用者主要包括：

（1）顾客。在市场经济中，企业的顾客或许可以说是最重要的外部利益集团。顾客对于信息的需要，不仅包括有关企业产品的信息，如价格、性能等，还包括账单、赊销情况、所欠金额、可得到的折扣额和支付的到期日等信息。这些常规信息一般由会计信息系统提供。

（2）供应单位。企业往往有很多的渠道购买原材料、存货或可销售的商品，假如企业单位采取赊销的方式，它的供应单位就需要有关它经营的稳定性、信用状况以及支付能力等方面的信息。一个供应单位可部分地从企业以外取得这些信息，但大部分信息需要从会计信息系统中得到。另外，企业之间发生赊销交易，供应单位还需要提供某种常规的业务凭证，如订货单、货款结算凭证等。这些常规交易数据一般是由会计信息系统提供的。

（3）股东。公司的股东最关心企业的经营，他们需要评价过去和预测未来。有关年度财务报告是满足这些需要最重要的手段，季度财务报告也是财务管理部门向股东报告的重要形式。向

股东提供这些报告是会计信息系统的传统职责。

(4) 职工。职工关心有关企业的某些综合性信息,诸如工资平均水平、福利基金和利润等。这些信息的大部分是由会计信息系统提供的。另外,职工个人期望定期收到工资薪金,并同时得到有关所得税、社会保险费等方面的信息,会计信息系统通常负责提供这些常规信息。

(5) 贷款人。向企业提供贷款的金融机构对公司的信誉、偿债能力以及企业的未来展望是非常关心的,公司的财务报告是这些信息的一个重要来源。贷款人需要的有关借贷业务的常规信息,是通过与借款单位的会计信息交换得来的。

(6) 政府机构。政府的许多机关需要企业的有关信息,如税务机关需要有关公司利润和向国家交纳税额的信息,社会保障机关需要有关企业交纳各项社会保障基金的信息,等等。向企业外部的使用者提供的会计信息,绝大部分是属于“强制性的”或是“必需的”。例如,向政府机构报送的应税收益和代扣税款的报表,以及向股东报送的财务报告,均属于强制性的信息。向顾客提供的有关产品的信息和账单,向贷款人提供的信用能力信息是属于必需的信息。

(二) 内部的信息需要

与外部的信息需要对比,向内部报送的会计信息显然具有较多的自由性和不确定性。因此,设计满足企业经营管理需要的会计信息系统,比设计外部报表要面临更大的困难。在满足强制性和必需的信息需求上,会计主要考虑如何以最小的成本提供满足需要的会计信息。但一旦需提供的会计信息由使用者自由决定时,其主要考虑的往往是如何使每一份报表所获得的效益超过其提供的成本。

会计信息影响管理部门作出决策的两个主要因素是:第一,通过会计信息指出经营管理的目前状况,可促使管理部门进一步优

化决策。例如,通过一个成本报表指出实际成本与预算成本的巨大逆差,可促使管理部门采取改进措施;第二,会计信息可为不同决策方案的抉择提供数据。例如,会计信息常作为确定价格,或是选择购买资本性资产的基准,因为通过会计信息可以比较各选择方案的优缺点。

第三节 会计基本假设与会计基础

一、会计基本假设

会计基本假设又称为会计核算的基本前提,是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、基本程序和方法所作的限定。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

会计主体是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所作的有效界定。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。