

新编大学教材系列

会计学导论

主 编 邵瑞庆

KUAIJIXUEDAOLUN
KUAJIXUEDAOLUN



上海三联书店



新编大学教材系列

会计学导论

主编 邵瑞庆

KUAIJIXUEDAOLUN
KŪAĪJĪXUĒDǍOLŪN

上海三联书店

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学导论 / 邵瑞庆主编.

—上海: 上海三联书店, 2002. 9

ISBN 7-5426-1723-0

I. 会… II. 邵… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 064948 号

会计学导论

主 编 / 邵瑞庆

特约编辑 / 王艳峰

责任编辑 / 陈宁宁

装帧设计 / 李章荣

监 制 / 沈 鹰

责任校对 / 黄曙辉

出版发行 / 上海三联书店

(200235) 中国上海市钦州南路 81 号

<http://www.sanlianc.com>

E-mail: sanlianc@online.sh.cn

印 刷 / 上海市农科院印刷厂 印刷装订

版 次 / 2002 年 9 月第 1 版

印 次 / 2002 年 9 月第 1 次印刷

开 本 / 890 × 1240 1/32

字 数 / 420 千字

印 张 / 15

印 数 / 1 — 6000

ISBN7-5426-1723-0

F · 362 定价: 26.50 元

前 言

会计是进行经济管理工作的基础,要有效地进行经济管理工作,就必须对作为提供经济信息的会计系统和发挥管理功能的会计学科有一个基本的认识。为此,所有的高等学校经济管理专业都开设了会计学课程,一些高等学校的理工科专业也逐步开设了会计学课程。根据高等学校经济管理专业与有关理工科专业会计学课程的需要,我们组织编写了《会计学导论》这一教材。

与国内同类教材比较,本教材有这样几个特点:

1.本教材所包括的内容、所涉及到的会计概念和会计方法等在广度和深度上均以高等学校经济管理专业和有关理工科专业所需掌握的会计基本知识为原则。为此,本教材在广度上不仅包含了一般的《会计学原理》教材的内容,还适当包含了《财务会计学》教材的内容;但本教材在深度上要比一般的《会计学原理》与《财务会计学》教材来得简明浅易些。

2.本教材在结构上,依次阐述了这样一些内容:会计的性质、职能、内容;会计核算的基本前提与原则;会计的规范体系;会计记账的基本方法;会计要素的确认、计量与记录;会计信息的载体——会计凭证、会计账簿与会计报告;会计报表的分析;会计工作的组织与管理。这一结构的安排,便于非会计专业的学生能够对会计工作的全貌有一个完整的理解。

3.本教材以《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条

例》、《企业会计制度》等我国的有关会计法规为指导,系统论述会计的基本理论、基本方法和基本操作技术。在基本方法和基本操作技术方面,以《企业会计制度》为准绳,贴近我国会计的实务,具有较强的实用性。

4.在编写过程中,为便于教与学,试图将教学法寓于教材之中。在基本方法和基本操作技术阐述中,配以实例来进行说明,以有利于学生的理解;在每章最后又配以适当的复习思考题与练习题,以促进学生加深对会计基本方法和基本操作技术的理解与掌握。

本教材由邵瑞庆教授担任主编,负责全书编写大纲的确定、初稿的统纂与最后定稿;田建芳、劳知雷担任副主编,协助主编进行统纂与定稿。本教材各章的编写人员如下:

第一章,邵瑞庆;第二章,史英明;第三章,章雁;第四章,巫珊玲;第五章、第六章,田建芳;第七章,郑卫茂;第八章,王朝阳;第九章,张川;第十章,劳知雷。

尽管我们作了努力,但限于水平,本教材必定存在着不少缺点,甚至错误,恳请读者批评指正,以便再版时修订。

在本教材的出版之际,向上海三联书店陈宁宁编辑认真负责的态度与高效率的工作表示我们的衷心感谢!

编者

2002年7月

目 录

| | |
|-------------------------------|-----|
| 第一章 概述 | 1 |
| 第一节 会计及其产生与发展..... | 2 |
| 第二节 会计的职能与目标..... | 5 |
| 第三节 会计的学科分支及其他相关学科 | 10 |
| 第四节 会计的规范 | 19 |
| 第五节 会计的基本假设 | 29 |
| 第六节 会计核算的一般原则✓..... | 34 |
| 第七节 会计的基本程序与方法✓..... | 45 |
| 会计程序 | |
| 第二章 会计要素、会计科目和账户 | 51 |
| 第一节 会计要素 ✓..... | 51 |
| 第二节 会计等式 | 61 |
| 第三节 会计科目 | 67 |
| 第四节 账户 | 74 |
| 第三章 复式记账和会计循环 | 79 |
| 第一节 复式记账 | 79 |
| 第二节 企业的生产经营过程 | 94 |
| 第三节 会计循环..... | 102 |
| 第四章 资产项目 | 125 |
| 第一节 资产项目概述..... | 126 |

| | | |
|------------|-------------------------|------------|
| 第二节 | 货币资金 | 129 |
| 第三节 | 应收款项 | 141 |
| 第四节 | 存货 | 151 |
| 第五节 | 投资 | 171 |
| 第六节 | 固定资产 | 191 |
| 第七节 | 无形资产与其他长期资产 | 208 |
| 第五章 | 负债项目 | 230 |
| 第一节 | 负债概述 | 231 |
| 第二节 | 流动负债 | 232 |
| 第三节 | 长期负债 | 250 |
| 第六章 | 所有者权益项目 | 266 |
| 第一节 | 所有者权益概述 | 266 |
| 第二节 | 实收资本 | 268 |
| 第三节 | 资本公积 | 276 |
| 第四节 | 留存收益 | 283 |
| 第七章 | 利润表项目 | 290 |
| 第一节 | 收入 | 291 |
| 第二节 | 费用的核算 | 312 |
| 第三节 | 利润的核算 | 330 |
| 第八章 | 会计凭证、会计账簿和财务会计报告 | 342 |
| 第一节 | 会计凭证 | 343 |
| 第二节 | 会计账簿 | 358 |
| 第三节 | 财务会计报告 | 372 |
| 第九章 | 会计报表分析 | 406 |
| 第一节 | 会计报表分析概述 | 407 |
| 第二节 | 财务比率分析 | 414 |

| | | |
|------------|-------------------------|------------|
| 第三节 | 会计报表的综合分析 | 428 |
| 第四节 | 会计报表分析应注意的问题 | 435 |
| 第十章 | 会计工作的组织与管理 | 442 |
| 第一节 | 组织会计工作的内容、意义与原则 | 443 |
| 第二节 | 会计机构 | 445 |
| 第三节 | 会计人员 | 451 |
| 第四节 | 内部会计管理规范 | 456 |
| 第五节 | 会计电算化 | 468 |

第一章 概 述

【本章提要】

在市场经济环境下的现代会计,既是为决策而使用专门的方法确认、计量、记录和报告有关一个经济单位会计信息的信息系统,也是一种经济管理活动。

会计发展的历史源远流长。会计基于人类管理生活、生产的需要而产生,并随着经济关系和经济管理活动的日趋复杂而得以不断发展和进步。会计学已发展成为一门结构严谨、理论系统的学科。

会计的基本职能是核算与监督,并以为会计信息的使用者提供据以作出决策的会计信息为目标。

随着社会经济环境的变化与进行经济管理的需要,会计形成了财务会计、管理会计、成本会计与税务会计等学科分支。

会计工作应遵循一定的规范。会计的规范体系由会计的法律规范与会计的职业道德规范所构成。其中的会计法律规范又包括会计法、会计准则或会计制度两个层次。

会计信息的提供需要建立符合一定的假设条件与原则。会计的基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项;会计的基本原则包括对会计信息确认、计量和报告要求的原则、对会计信息质量要求的原则与起修正作用的原则三个方面。

会计是一项技术性很强的工作,通过确认、计量、记录、报告这一程序以及设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等特定的方法来加工处理与提供信息。

第一节 会计及其产生与发展

在现代经济生活中,会计是一个使用普遍、出现频繁的概念。“会计”一词泛指会计工作、会计人员、会计信息以及会计科学等。会计是特定特殊社会经济环境的产物,社会经济环境的变化会引起会计的职能及其内容的变化。

一、会计的性质

在不同的社会经济环境下,会计的职能和所包括的内容是有所不同的,人们的会计观念也有所差别。在市场经济环境下,会计的特性主要表现在以下几个方面:

(1)会计是一种确认、计量、记录和报告企业经济活动的活动。会计工作的活动包括确认与企业决策有关的数据;处理、分析这些有关的数据;把这些有关的数据加工成有助于各种决策的信息;按一定的程序报告或披露这些有助于决策的信息。因此,从会计活动来看,会计是一门确认、归集、分析、计量、分类、记录、总结和报告企业经济活动的学科。

(2)会计是一种服务性的活动。首先会计要将企业大量的经济数据转化为有助于企业管理人员制定经营决策和控制生产经营活动的信息,这种职能作用不同于生产管理和经营管理等企业物流的管理,而是一种对企业现金流的管理活动,服务于企业物流的管理;其次会计所提供的信息要有助于反映管理人员受托于投资者、债权人、政府部门等的受托责任的受托责任。在现实的经济社会中,可供利用的经济资源是有限的,会计要帮助其信息使用者在可供选择的方案之间进行判断选择。因此,从会计信息的使用方面来看,会计是一门提供有助于引导、评价企业经济活动方面信息的学科。

(3)会计是一种提供财务性定量信息的活动。会计信息以货币作为主要计量单位、以用一定的数量概念来进行反映为特征。会计这种服务性的管理活动不仅仅是定性的、判断性的评价活动,而且是提供完整的系统的企业财务性的定量信息活动。因此,从会计信息的特征方面来看,会计是计量、处理和传递有关一个企业财务信息的

信息系统。

(4)会计是一种用特定方法来进行企业经济管理的活动。会计在提供企业财务性定量信息时,是运用其特有的会计方法来确认、归集、计量、记录、分析和综合企业的经济活动信息,并用特定的方式来提供这些信息。虽然会计在其发展过程中形成了一整套严谨的方法体系,但会计所用的方法仍不像自然科学那样,能将事物或现象之间的相互联系与因果关系用公式进行严格、确定的推理与表达。在很多情况下,会计人员要依据一般会计理论与公认的会计准则,在具体确认、计量、报告企业经济活动中选用特定的合适的会计方法。因此,从会计所使用的方法方面来看,会计又是一门研究如何计量、处理和传递有关一个企业财务信息的方法论学科。

综上所述,在市场经济环境下的现代会计,既是为决策而使用专门的方法确认、计量、处理和传递有关一个经济单位会计信息的信息系统,也是一种经济管理活动。

二、会计的产生与发展

会计作为一门学科,是基于人类管理生活、生产的需要而产生,并随着经济关系和经济管理活动的日趋复杂而得以不断发展和不断进步。

会计起源于社会生产实践。人们通过长期的生产实践,逐渐认识到在进行生产的同时,有必要把生产活动过程的内容记录下来,并计算生产活动的数量方面。马克思在《资本论》里曾引述了一个故事:“这位从破船上抢救出表、账簿、墨水和笔的鲁滨逊,马上就作为一个地道的英国人开始记起账来。他的账本上记载着他所有的各种使用物品,生产这些物品所必须的各种活动,最后还记载着他制造这种一定量的产品平均耗费的劳动时间”。^①独自一人生活在荒岛上的鲁滨逊进行记账的原因在于,分配他生产各种生活资料的劳动时间,力求生产出足够的生活资料。

据考证,距今约二三十万年前,人类进入旧石器时代的中、晚期,出现了原始的计量、记录行为。开始,会计仅是生产职能的附属部

^① 马克思:《资本论》(第二卷),见《马克思恩格斯全集》(中文版)第23卷,人民出版社,1972年第1版,第931页。

分,即人们在从事生产活动的时候,附带抽出一部分时间记录生产的成果和耗费以及发生的日期。随着社会生产的发展、生产规模的扩大与复杂,会计也就逐渐从生产职能中分离出来,成为专门委托的当事人的独立职能。据有关史籍记载,我国古代王朝,为保护王朝财产、计算财政收支,就委任专职官员来从事会计工作。例如在西周奴隶社会,就已经建立起一套完整的会计工作组织系统,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记;“司会”是进行会计监督的,掌管全国财物收支,利用书契往来和丈量版图的副本来考核王朝大小官吏管理地方的情况和他们经手的财物收支。

早期的会计管理是比较简单的,只是对财物收支进行实物数量的记录和计算。随着社会生产的日益发展和生产规模的社会化、商品货币经济的产生和发展,货币成为了衡量和计算一切商品的价值尺度,会计也从实物计量发展到货币计量,专门的会计核算方法也就出现了。到了唐宋时期,我国在生产发展的基础上,逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法,即“四柱结算法”。“四柱结算法”把一定时期内财物收支记录,通过“旧管 + 新收 = 开除 + 实在”(即上期结存 + 本期收入 = 本期支出 + 本期结存)这一平衡公式,加以归纳,起到了既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌的作用。在明末清初,由于商业和手工业趋向繁荣,出现了以四柱为基础的“龙门账”来计算盈亏。“龙门账”把全部账目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于资本、各项负债)四大类,运用“进 - 缴 = 存 - 该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。在这两表上计算出来的盈亏数应当相等,称为合“龙门”,以此勾稽全部账目的正误。

在国外,12世纪13世纪的地中海沿岸国家的经济迅速发展,尤其是银行业的发展,银行业所采用的借贷记账法为其他企业所借鉴。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)所著的《算术、几何、比及比例概要》一书,系统地描述了热那亚、那不勒斯等地商业交易中的复式记账,为复式簿记在全世界的广泛应用奠定了基础,开创

了会计发展上的一个里程碑。此后,通过 18 世纪末和 19 世纪初的产业革命,当时的资本主义国家的生产力迅猛发展,由此引起了生产组织和经营方式的重大变革,经营者逐渐与所有者相分离,产生了查核经理人员履职情况的需要,经营者向所有者报送的会计报表由此而形成。信贷业务的开展,又促使审核企业偿债能力成为不可缺少的一环,于是以查账为职业的特许会计师或注册会计师逐渐出现。随着经营规模越来越大的公司出现,以及日趋激烈的市场竞争,要求会计成为一种对生产经营活动进行核算与监督的以价值管理为主要特征的经济管理活动。

随着竞争的加剧、数学的发展,以及企业经营管理的需要,数学方法逐渐被应用到会计中来,形成为旨在加强企业内部管理的管理会计;税法的完善与税种的增加,以及国家对企业控制手段的调整,税务会计也逐渐从财务会计的羽翼下逐渐丰满而独立出来,成为会计的重要分支。随着资本市场的发展与全球经济一体化,会计作为一种通用的商业语言,会计逐步向规范化发展,抑制会计主观随意性的会计准则逐步建立起来了,会计职业道德规范也日益受到重视。

尽管到二十世纪初,会计有了长足的发展,但会计的记账方法充其量仅是一种应用数学方法。而到二十世纪,尤其是 1929 - 1933 年的经济危机后,美国的会计学家率先研究有关的会计理论,经过世界各国会计学者的潜心研究,会计框架结构理论体系已经初具规模。会计不再是一种纯粹的计算方法,而成为经济管理科学中的一门重要学科。

第二节 会计的职能与目标

会计的职能与目标是从事会计理论研究与实务工作必须明确的两个问题。

一、会计的职能

会计的职能,是指会计作为管理经济的一种活动,客观上能起到的作用。会计核算与会计监督是会计的基本职能。

(一)会计核算

会计核算职能是指会计对经济实体单位的客观经济活动的表述和价值数量上的确定,为管理经济提供所需的信息的功能。显然,会计核算是会计的首要职能,也是整个会计管理工作的基础。

会计一产生,就是从数量方面计算和记录经济活动的情况。随着社会的进步与经济的发展,生产过程日趋复杂,经济活动日益丰富,会计的核算内容更加充实,但会计的核算职能未变。因为人们要管理经济,首先需要掌握情况,了解事实,这就要记账、算账和报账。会计核算职能具有两个特点:

1. 会计核算主要利用货币计价,综合反映经济实体单位的经济活动状况。从数量方面反映经济活动,可以采用实物、货币和劳动(工时)三种量度。由于经济活动的复杂性,为了有效地将不同类别的经济业务加以计量、汇总,就需要采用货币计价。通过货币计价与一定程序的加工处理,生成的以价值量表现的会计数据,才可能综合地反映出经济活动的全过程及其结果。但会计核算采用货币量度并不排斥实物量度与劳动量度,而是会计核算以货币量度为主要量度,以实物量度及劳动量度作为辅助量度。

2. 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性,是指对所有的会计事项都要进行确认、计量、记录和报告,不能有任何遗漏;会计核算的连续性,是指对会计事项要按照其发生的时间顺序依次连续地进行确认、计量、记录和报告,不能有任何中断;会计核算的系统性,是指要采用科学系统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能够成为一个有序的整体,从而可以清晰有效地揭示经济实体单位的客观经济活动的规律性。

(二)会计监督

任何经济实体单位的经济活动都有既定的目标与要求,都要按既定的目标与要求来运行。会计监督职能是指会计按照一定的目标和要求,利用会计核算所提供的经济信息,对经济实体单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计监督是会计的另一个基本职能。会计监督职能具有三个特点:

1. 会计监督主要是利用各种价值指标进行的货币监督。会计核

算通过价值指标综合地反映经济活动的过程及其结果,会计监督主要依据这些价值指标来进行。为了有效地进行监督,常常需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,干预和校正脱离会计目标的偏差。

2. 会计监督是在会计核算的同时进行的。实质上,在会计信息系统设计时,已经考虑了会计的监督职能。会计运用诸如填制凭证、设置账户、复式记账、登记账簿、成本计算、财产清查和编制报表等会计核算的专门方法,使会计成为一个严密的信息系统,本身就具有保护性的控制作用,保证会计信息的正确性与真实性。会计再通过建立内部控制制度,经过审核凭证、核对账目、内部审计等程序,按照一定的标准,监督控制经济活动的真实性、合理性、合法性与有效性。

3. 会计监督是对经济实体单位经济活动的全过程进行监督,包括事前监督、事中监督与事后监督。事前监督是会计在参与制定各项经济决策以及相关的各项计划和费用预算时,依据有关政策、法规、准则和制度等的规定,对各项经济活动的真实性、合理性、合法性和有效性的审查,以对未来经济活动进行指导;事中监督,是在日常会计工作中,对已发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动,使其按照制定的目标和要求进行;事后监督是以事先制定的目标、标准和要求为准绳,利用会计核算取得的资料,对已进行的经济活动的合理性、合法性和有效性进行的考核和评价。

(三) 会计职能的发展

随着经济环境的变化与会计的发展,会计的职能也相应地在发展。现代会计,由于所有权与经营权的分离、市场竞争的加剧与全球经济的一体化,会计预测经济前景、参与经济决策的职能也就逐渐形成并加强。

预测是运用科学的方法来预计、推测事物发展的必然性或可能性。特点在于根据过去和现在发展的规律来预测未来。正确地进行预测,一定要占有详细的材料,再在这个基础上进行加工计算和科学分析,从中找出客观上存在着的规律性,用于预测未来。而会计在经济前景预测中的作用就在于它可以在会计报告中提供具有预测价值的历史信息,这些信息可用于预测经济前景。

决策是以预测的结果为基础建立适当的目标,拟定几种可以达到目标的方案,根据经济效果的评价从几个方案中选出最优方案的过程。显然,决策是在预测的基础上进行的,预测为决策服务。企业经营管理的重心在于决策,决策的正确与否,直接关系到企业的成败得失。决策也需要占有详细的数据和信息。尽管决策所需要的数据、资料和信息不全是由会计来提供,但是会计信息却居于重要的地位。当然,在整个经济决策过程中,会计只是支持决策而不是代替决策,所起的是一种“参谋”的作用,因此把它归纳为参与经济决策。

二、会计的目标

会计系统作为一个人造系统,其运行是有目的、有组织的。会计的目标是指会计工作所要达到的终极目的。明确了会计目标,也就明确了会计应当达到的要求,从而为会计活动指明了方向。会计目标与会计职能是两个既相互联系又相互区别的概念。从其相互联系来看,会计目标的提出,不能超越会计的职能,而只能限定在会计职能的范围之内,是会计职能的具体化。从其相互区别来说,职能是体现会计的本质功能,尽管会计职能不会一成不变,会随着经济环境的变化以及人们对会计认识的深化,会有所发展变化,但就一定阶段来说,会计的职能还是相对稳定的;而会计的目标,作为会计职能的具体化,明显地受到所处社会经济环境变化的影响。同样地,会计目标的发展变化,反过来也会促进会计职能的变化与发展。例如,在市场经济环境下,会计目标的设计,向会计提出应满足决策对信息的要求,促进了会计职能的拓展,而在会计的基本职能的基础上,形成了预测经济前景、参与经济决策的职能。

会计是整个经济管理的重要组成部分,会计的目标也就从属于经济管理的总目标,或者说会计的目标是经济管理总目标下的子目标。在市场经济条件下,经济管理的总目标是如何利用有限的经济资源获得最大的经济效益。经济效益是一个投入与产出的对比结果。利用有限的经济资源获得最大的经济效益,就是在投入一定价值量的经济资源情况下,获得最多价值量的经济资源,或者实现所投入的经济资源的最大增值。

作为经济管理重要组成部分的会计管理工作,必然地要以利用

有限的经济资源获得最大的经济效益作为最终目标。在这一总目标下,会计作为一项特定的经济活动,也就有其特定的目标。会计是用专门的方法确认、计量、处理和传递有关一个经济单位财务信息的信息系统,我国颁布的《企业会计准则——基本准则》对于企业会计的目标作了相应的规定:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的要求,满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要,满足企业加强内部经营的需要。简言之,会计的目标是满足会计信息使用者的决策需要。

——会计信息的使用者是指在社会经济活动中,需要根据会计信息进行经济决策的组织和个人。

会计信息具有极其广泛的使用者,遍布社会的各个阶层和经济生活的各个领域。会计信息使用者按其与企业的利益关系可分为外部使用者与内部使用者。

会计信息的外部使用者是指那些身处企业外部,不能直接参与或接触企业内部业务运作但与企业有经济利益关系的组织与个人。企业是独立的经济实体,但其在从事各项生产经营活动时,必然地要与外界发生各种经济往来,从而在企业外部形成各种利益组织与个人,如不参与生产经营管理的投资者、企业债权人与债务人、企业的材料供应商和产品经销商等等。在股份公司组织形式下的企业,与外部的利益组织与个人之间的关系更为复杂,如持有企业股票的股东、准备进入股票市场投资的潜在投资人、国家财政与税务部门、银行与金融机构、证券交易所、政府审计部门与会计师事务所等等,他们需要利用会计信息来了解、分析和判断一个企业的过去、现在与将来,据以作出各种决策。国家是整个社会经济活动的组织者与管理者,具有宏观调控国民经济的职能,国家的各级政府部门也就需要利用会计信息来制定宏观调控政策,来调节与约束企业的经济行为。由于企业外部的会计信息使用者身份复杂、目的各异,企业对外提供的会计信息,要具有中立性,一般以基本的形式,即资产负债表、利润表与现金流量表等来满足其共同的需要。

会计信息的内部使用者是指工作关系隶属于企业的人员。企业是法人,是自主经营、自我发展、自负盈亏的商品生产者和经营者,为