



会计学

郭惠云 王 敏 主编

第二版

KUAIJI XUE

 经济科学出版社

高等财经院校
教材



▲高等财经院校教材

会计学

(第二版)

郭惠云 王 敏 主编

经济科学出版社

责任编辑：吕 萍 段小青 周秀霞

责任校对：徐领弟

版式设计：代小卫

技术编辑：王世伟

会 计 学

(第 二 版)

郭惠云 王 敏 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

中国科学院印刷厂印刷

河北三河华丰装订厂装订

787×1092 16 开 20.25 印张 410000 字

2002 年 1 月第一版 2002 年 3 月第二次印刷

印数：3 601—5 600 册

ISBN 7-5058-2804-5/G·473 定价：32.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

在社会主义市场经济体制下,企业成为市场主体,自主经营、自负盈亏。为了在市场竞争中求发展,企业的管理当局必须运用会计信息资料,进行经营决策与控制;广大的股民也必须通过阅读和分析财务会计报告,预测企业未来的经营成果,作出购进、持有、抛售股票的决定;企业债权人更关心企业未来现金流量和企业的信用度,以确保债权的安全性;会计信息资料逐级汇总上报,作为政府宏观调控和制定政策的重要依据。在经济体制改革深入发展的今天,会计在宏观与微观经济决策与控制中的地位越来越显著。近几年具体会计准则陆续出台,经济业务愈加按国际惯例进行会计处理;我国加入WTO后,中国经济与世界经济之间的互动效应,更推进了中国会计的国际化。因此,会计知识不仅会计工作者应该学习、研究;所有从事经济管理工作的人员都必须具备一定的财务、会计知识,了解会计信息搜集、加工处理的过程,能够阅读和剖析财务会计报告,懂得利用管理会计的定量分析方法进行经营决策和成本控制。

本教材就是基于以上考虑,为非会计专业本、专科学生学习会计知识编写的,也可用作工商管理硕士会计学入门教学以及经济管理人员自学会计知识参考用书。

本书共分三篇,第一为会计学基础篇,介绍会计基本理论、会计核算的基本方法,是后续学习所必备的知识;第二为财务会计篇,其特点是为满足与企业相关联的会计信息使用者对企业会计信息需要为目的的对外报告会计。本篇以2001年1月1日实施的新企业会计制度为依据,介绍了会计六要素的确认、计量、记录和对外报告的方法,记录和反映企业基本经济活动对财务状况、经营成果和现金流量的影响;第三为成本管理会计篇,其特点是为满足企业管理当局管理和控制经营活动为目的的对内报告会计。本篇以工业企业为对象,介绍了生产费用归集和产品成本计算的基本程序;以及成本管理与控制、预算管理应掌握的基本知识、利润预测、经营决策的基本方法等。

本教材特点:(1)涵盖面宽、内容丰富,包括基础会计、中级财务会计、成本管理会计三门教材中的基本内容;(2)由易到难,由简到繁,教材共三篇分三个层次,第一篇是基本理论和方法,是会计基础知识;第二篇是企业基本经济业务的会计循环;第三篇是建立和运用数学模型,进行决策与控制。内容由浅到深,这种安排符合事物发展的规律及人们对事物的认识过程。

本书由郭惠云、王敏主编,负责拟定全书的编写提纲,对初稿进行修改、补充

和总纂定稿。参加编写人员有：第一章郭惠云、王敏；第二章吕玉芹；第三章王维虎、王敏；第四章王维虎；第五、六章赵英林；第七章李连燕；第八、九、十章张涛。与本教材配套习题集另行编写。

由于编者水平有限，可能存在不妥之处，恳请读者批评指正，以便再版时予以更正。

编 者

2001年6月

目 录

第一篇 会计学基础

第一章 会计学基本理论与方法

第一节 会计学基本概念	(3)
第二节 会计核算内容和会计要素	(12)
第三节 复式记账	(20)
第四节 会计核算的基本方法和账务处理程序	(30)
小结	(36)

第二篇 财务会计

第二章 流动资产

第一节 货币资金	(41)
第二节 短期投资	(49)
第三节 应收及预付款项	(54)
第四节 存货	(61)
小结	(76)

第三章 长期资产

第一节 长期资产概述	(77)
第二节 长期投资	(78)
第三节 固定资产	(89)

第四节 无形资产和其他资产·····	(103)
小结·····	(107)

第四章 权 益

第一节 权益概述·····	(109)
第二节 流动负债·····	(110)
第三节 长期负债·····	(122)
第四节 投入资本与资本公积·····	(128)
第五节 留存收益·····	(134)
小结·····	(137)

第五章 收入、费用、利润及所得税

第一节 收入·····	(139)
第二节 费用·····	(151)
第三节 利润、所得税及利润分配·····	(160)
小结·····	(170)

第六章 企业财务会计报告

第一节 财务会计报告的种类及编制要求·····	(171)
第二节 资产负债表·····	(173)
第三节 利润表·····	(182)
第四节 现金流量表·····	(185)
小结·····	(208)

第三篇 成本管理会计

第七章 生 产 成 本

第一节 成本核算概述·····	(211)
第二节 生产费用的归集和分配·····	(216)
第三节 完工产品与在产品成本划分·····	(231)
小结·····	(234)

第八章 成本特性、变动成本法与本量利分析

第一节 成本特性分析·····	(236)
-----------------	-------

第二节 变动成本法·····	(244)
第三节 本量利分析·····	(251)
小结·····	(257)

第九章 决策分析

第一节 决策分析概述·····	(258)
第二节 生产决策·····	(261)
第三节 定价决策·····	(268)
第四节 现金流量与资金时间价值·····	(272)
第五节 长期投资决策评价方法·····	(277)
小结·····	(283)

第十章 预算与控制

第一节 预算管理·····	(285)
第二节 成本控制·····	(292)
第三节 责任控制管理·····	(298)
小结·····	(306)

附 录

附表一 复利终值系数表·····	(308)
附表二 复利现值系数表·····	(309)
附表三 年金终值系数表·····	(310)
附表四 年金现值系数表·····	(311)

第一篇

会计学基础

第一章 会计学基本理论与方法

第一节 会计学基本概念

一、会计的客观环境

会计产生的客观环境是生产实践，只要有经济活动，就有对会计的需求，因此，会计的历史十分悠久，有人认为人类早期文字就是记录会计信息。

人类要生存，社会要发展，就必须有物质资料的生产，任何生产活动的同时必然要有一定的生产耗费。如果生产的成果还不够抵补生产的耗费，生产就无法按照原来的规模维持下去，社会就无法生存。只有每次生产的成果抵补生产的耗费之后有剩余，再生产才能在扩大的规模上进行。因此，在人类历史发展的最初阶段，即原始社会开始，人们就非常关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果，就知道把生产活动过程记录下来。开始是单凭人们头脑的记忆，当生产活动增多，单凭记忆已不敷应用时，人们又创造出利用简单符号记录。我国上古时期，尚无文字，人们“结绳记事”、“刻契记数”。公元前一千年左右，古巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板，也都是最原始的经济计算和记录活动，这可以说是会计的雏形，但还不能认为它是会计的产生。因当时生产力十分低下，生产规模很小，劳动分工粗，会计的计算和记录活动也很简单，仅作为“生产职能的附带部分”在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”^①，并没有形成会计的独立职能。

到原始社会末期，生产力有了发展，剩余产品出现了，劳动过程中需要计量和记录的内容多起来，生产者忙于生产，无暇兼顾会计工作。于是，会计“从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能。”^② 马克思在对印

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第151页。

② 同上。

度古代历史的研究中发现,原始社会末期在印度太古的共同体里农业上已经有了记账员,主要是为了记录共同体内共同劳动的过程和结果,是为了整个氏族公社利益服务的。这说明会计已成为一项独立的活动,标志着会计的诞生。

早期的会计是比较简单的,只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算,与统计和其他核算是混在一起的,属于古代会计时期。

近代会计的客观环境是商品经济,在商品经济中,商品生产和交换是由无数的商品生产者和商品经营者所组成,通过交换,把它们紧密地联系起来。商品之间的交换是按照价值量,即社会必要劳动耗费进行的。在价值规律的作用下,生产相同的产品,若商品生产经营者花费的个别劳动时间低于社会必要劳动时间,则会获利;相反,则亏本。这就迫使商品生产经营者从市场需要出发,降低劳动耗费,节约劳动时间,用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富。为了综合核算,计算盈亏,商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来,计算各种财产物资的占用和耗费,并同劳动成果进行比较。这样,仅对实物数量记录和计算就不行了,必须利用货币形式(观念上的货币)来统一计量经济活动中可以量度的方面。在人类社会的会计发展史中,由以实物量度为主要计量单位,进展到以货币量度为主要计量单位,这是古代会计向近代会计转变的开始,也是会计区别于统计和其他核算而具有自己特点的重要标志。

近代会计产生于欧洲,早在12、13世纪意大利的热那亚、威尼斯等城市专做贷金业的经纪人所用的银行账簿记录,采用了借贷复式记账法记账,称为“威尼斯簿记法”。1494年在会计历史上是一个具有重要意义的年代,意大利数学家卢卡·帕乔利著《算术、几何与比例概要》一书出版,其中包括他的著名的“簿记论”,比较系统地介绍了“威尼斯簿记法”,并结合数学原理从理论上加以概括,被公认为是复式簿记最早形成文字的记载,也是会计发展上的一个重要里程碑,标志着近代会计的最终形成。随后,借贷复式记账法便相继传至世界各国,并在实践中不断发展和完善,直至今日仍为世界绝大多数国家所采用。

从会计产生到19世纪中期,在漫长的岁月里,对会计的基本要求,仍然是记账、算账,反映过去的财务收支事项,为企业管理当局提供信息。长期以来,人们往往把会计单纯地看做是一种经济管理的工具。20世纪前后,各主要资本主义国家经济迅速发展,生产规模随着市场的开拓不断扩大,卖方市场向买方市场转化,企业面临竞争,经营稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强了对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计事后记账、算账,更重要的是进行事前的预测、决策,对经营过程的全面控制。与此相适应,现代化的管理方法和技术渗透到会计领域,传统的会计分化为财务会计和管理会计,丰富发展了会计的内容、职能和技术方法,把会计理论和会计方法推进到一个崭新的阶段。

从英国产业革命完成以后,到第二次世界大战前,随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡,社会化大生产和劳动分工、专业化的发展,导致企业组织的大联合,资本趋向集中,已超过独资或合资的范围,股份公司代替了原来独资、合伙等组织形式,成为社会化大生产最有代表性的经营组织。股份公司的出现,使得企业经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会作为代表,由董事会聘请经理人员来管理企业。这样,企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告,反映公司经营状况,公开说明自身的经济实力。为了使外界阅读人能够看懂财务报表,报表的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、为一般人所接受的,传统会计中那种各行其是的做法已无法适应需要了。为此,会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则,称为“公认会计原则”。此外,要使报表阅读人能够信任企业的财务报表,则要求有与公司管理当局没有利益关系的第三方来验证企业的财务报表是否确实遵循了公认会计原则。为了迎合这种需要,1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度,这样使会计工作从只服务于某一会计主体,扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计的最基本的特征,奠定了现代会计理论的基础。随后世界上许多国家都制定了本国的会计准则,规范了本国的会计行为。但20世纪以来,跨国公司和国际资本市场迅速发展,各国的会计准则有统一协调的必要,于是,1973年6月,由美国、澳大利亚、加拿大、法国等国的会计职业团体发起组成了会计准则的国际组织,国际会计准则委员会,形成了会计国际化的大趋势。

20世纪50年代后,由于信息论、控制论、系统论、行为科学和电子计算机等引入会计,使会计控制成为会计工作的重要内容。会计控制要通过建立健全自己的信息系统,完成计量、记录和分类编报经济信息的任务,并以法律制度为准绳对经济信息进行审核、分析和评价,提出修改决策方案的意见及改进工作的具体措施。要适应这一需要又必须实现计量、记录、分类及编报的电算化和预测、分析、决策的电控化。随着现代社会经济的发展,传统财务会计已暴露出它的不足。于是,现代会计就在传统财务会计的基础上,通过变革而逐步形成了。

综上所述,现代会计是现代科技、现代经济控制理论与方法深入发展影响的产物,它是适应现代科技发展的要求及强化经济控制的需要而产生的。它起源于20世纪二三十年代,形成于50年代,并在60~80年代得到初步发展,当今正处于进一步发展的时期。

二、会计的概念

在人类社会，由于存在着物质资源的有限性和社会需要的无限性之间的矛盾，客观上就要求节约使用和合理分配劳动资源，这就必须对经济活动过程及结果进行计量、计算，以评价经济上的得失。这种计量、计算是经济管理的最初形式，也是基本的会计实践活动。

随着生产力的发展和经济关系的复杂化，经济管理的内容和方式也在变化，由简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥与调节，随着商品经济的发展和市场竞争的出现，要求通过管理对经济活动进行严格的控制和监督，促使人们的经济行为按照预定的目标进行，以最小的代价实现既定的目的。与此相适应，会计的内容和形式也在不断地完善和变化，由单纯的记账、算账，主要办理账房业务，对外报送会计报表，发展为参与事前经营预测、决策，对经济活动进行事中控制、监督；开展事后分析、检查。人类社会发展的历史证明，办经济离不开会计，经济越发展，会计越重要，会计的内容伴随经济活动对管理要求的深化而深化。马克思曾指出：“过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要，因此，簿记对资本主义生产，比对手工业和农民的分散生产更为必要，对公有生产，比对资本主义生产更为必要”。^① 马克思这里所说的簿记就是指会计的程序因素。

综上所述，会计无论是过去、现在或将来，它都是人们运用会计方法对经济进行管理的一项实践活动。在非商品经济条件下，会计是直接对财产物资进行管理；在商品经济条件下，由于存在商品生产和商品交换，经济活动中的财务物资都是以价值形式表现，即价值运动。会计是利用价值形式对财产物资进行管理的一项活动。

会计的定义应包括会计的主体、会计的特点、方法、目的和会计本质等内容。会计的定义可以表述为：

会计是以货币为主要计量单位，通过一系列专门方法，对企业、行政事业单位的经济活动进行连续、系统、全面、综合地核算和监督，并在此基础上对经济活动进行分析、考核、检查和评价，以提高经济效益的一项管理活动。

会计的主体既包括企业，也包括行政、事业及其他非盈利组织。会计是对经济活动中的价值运动进行管理，所以，它既对宏观经济中的价值运动进行管理，也对微观经济中的价值运动进行管理。本书研究会计的基本理论、基本知识和基本方法，因此，限定在一个企业的环境之中，以企业会计作为本书研究的对象。

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第152页。

现代企业会计包括两个部分；一是财务会计，二是管理会计。

（一）财务会计

财务会计又称会计核算，它是以货币为主要计量单位，运用会计核算专门的方法，按照一定的会计准则和会计处理程序，核算和监督企业的经营活动过程及结果，主要向企业外部提供有关整个企业的财务状况、经营成果及其变动的会计信息。

企业外部是指与企业有利害关系的外部会计信息使用者，主要包括：政府、投资者和潜在投资者、债权人等。

会计核算的基本特点：

1. 以货币为主要计量单位

货币是特殊的商品，具有价值尺度的功能。在商品经济条件下，任何经济活动都同时表现为价值的运动，会计只有采用货币计量，才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督，以取得反映经济活动情况的全面的会计信息资料。在会计核算中，也经常运用实物计量和劳动计量，但因实物计量缺乏综合反映的功能。劳动量度虽然具有综合性，但由于商品货币经济存在，价值规律依然发生作用，劳动耗费还无法广泛利用劳动量度进行计量。因此，在会计核算中，实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。这也是会计核算区别于统计核算和业务核算的特点。

2. 以真实、合法的会计凭证为依据

会计所收集的经济信息必须真实可靠，这样通过信息处理后生成的财务信息才能客观地反映经济活动。因此会计所采集的经济信息，是有根有据的，要取得或填制凭证，要依据会计准则和定额、预算对凭证的合法性和合理性进行严格审核无误后，才能据以编制记账凭证、登记账簿，进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 对经济活动要进行综合、连续、系统、完整地核算和监督

所谓综合性表现在由于主要以货币计量，所以能够提供总括反映各项经济活动情况的价值指标；所谓连续性表现在对各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录；所谓系统性表现在对各项经济活动既要进行相互联系的记录，又要进行必要的、科学的分类，只有这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料；所谓完整性表现在对各项经济活动的来龙与去脉都必须进行全面记录、计量，不能有所遗漏。

（二）管理会计

管理会计侧重于向企业经营者和内部管理部门提供经营预测、决策和经营规划的财务信息，具体包括强化内部管理的执行性会计和以会计预测、决策、控制为内

容的决策会计。管理会计利用会计核算提供的信息,强化企业内部的管理职能,它与财务会计所起的作用、目的、采用的方法等诸方面都是不相同的。

三、会计的职能和目标

(一) 会计的职能

会计的职能是指会计按其本质来说应当具有的功能,是会计本质的体现。马克思曾把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念的总结”,这是对会计职能的一种传统的概括方式。这里所谓“过程”,指的是社会再生产的全过程,经济活动的全过程;所谓“控制”,一般理解为监督,是指督促人们遵纪守法;所谓“观念的总结”,一般理解为“反映”或“核算”,或者叫记账、算账和报账的意思。

会计作为管理经济的一种活动,它的职能应随着会计的发展而发展。但一般来讲,在生产水平相当的情况下,会计的基本职能是相同的。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表达为:会计核算与会计监督。会计的基本职能体现了会计的本质特征。但随着生产的发展,经济关系的复杂化和理论的发展,会计传统职能得到不断的充实,新的职能不断出现,出现了会计多功能论。除了传统的核算、监督职能外,还有预测、决策、控制、分析等职能。也有一种观点将会计预测、决策、控制和分析归并为会计控制职能。

1. 会计预测职能

会计预测职能是指运用专门的技术方法,利用会计信息资料和其他信息资料,找出经济活动中客观存在的规律性,并以此为依据,对经济活动未来的发展趋势或状况进行估计或测算。通过会计预测能在一定程度上掌握未来经济活动的不确定因素和未知因素,为会计决策和其他经营决策提供有用的数据。因此,它是企业决策、制定经营政策、规划企业行为的前提和重要手段。会计预测的一般特点是:(1) 会计预测是对已有的信息处理加工产生新的会计信息的过程;(2) 会计预测是一种会计价值管理职能,它有自己独特的管理对象和管理方法。

2. 会计决策职能

会计决策职能是在会计预测的基础上,对未来一定时期经济活动可能采取的各种备选方案,根据所掌握的会计数据和其他相关的资料,严密地进行定量分析,权衡利弊得失,从中选择最优方案。会计人员的决策活动有直接决策和参与决策两种情况,对于企业会计范围内的决策活动,例如各项费用消耗、产品成本可能达到的水平、企业盈利的多少、资金需要量的多少等,会计人员可以根据会计信息直接作出决策;对于涉及全厂生产和经营活动的决策,如生产、销售决策、设备更新决策、重大的投资决策、产品订价决策等,这是属于企业经营管理高层次决策,但必

须有会计人员参与,提供经过加工处理的高级会计信息,为最高管理层次决策提供可靠的数字依据。在很多情况下这两种决策又都是一致的,同时出现的,不易明显的分辨开来。会计决策的特点与会计预测一样是属于价值管理职能的一种形式,有独特的对象和方法。

3. 会计核算职能

会计核算职能是指主要利用价值形式,对经济活动过程和结果进行连续、完整、系统、综合地记录、计算、加工整理、汇总并提供和输出会计信息的过程。会计核算提供的会计信息资料是会计预测、决策、会计控制和会计分析的重要依据,是会计管理活动的基本内容。若从会计管理过程去看,会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算是将要发生但尚未发生的未来的经济活动进行的记录和计算,也是编制财务计划的过程;事中核算是在经济活动进行过程中,对会计事项进行的记录和计算,它为会计控制提供依据;事后核算是已经发生的经济活动进行历史性的描述,通过记录和计算产生历史信息。事后核算为会计分析、会计预测、决策提供重要的依据。

4. 会计监督职能

会计监督职能是指以国家的财经政策、制度和财经纪律为准绳,以会计信息资料为主要依据,对即将进行或已经进行的经济活动的合理性、合法性进行评价,并根据以施加限制或影响的过程。会计监督是监督再生产过程中发生的各种经济活动。因此,它紧密结合会计核算进行。从时间上讲,会计监督不仅有事后监督,还包括事中、事前监督。它具有强制性、严肃性和权威性的特点,它监督人们遵纪守法,使经济活动符合既定的要求,应当说会计监督是会计工作的灵魂和核心。

5. 会计控制职能

会计控制职能是按照管理的目的和要求,通过组织、指挥、协调企业的经济活动,对经济行为进行必要的干预,使其按照预定的轨道有序的进行。会计控制内容包括:(1)编制预算和计划,确定企业财务目标;(2)组织计划的执行;(3)在计划执行过程中随时利用会计信息同计划和财务目标相比较,进行评价;(4)采取措施调整脱离计划的偏差,以实现预定的财务目标。实行会计控制要预先制定先进的定额、计划作为控制的标准;要有及时准确地提供会计信息的方法和手段;要有自动调节的机制。会计控制职能是会计管理职能的具体表现,其重要性将随着生产经营活动的复杂化和规模的不断扩大而与日俱增。在经济活动中是否能有效地发挥会计控制职能的作用,是衡量会计管理工作水平高低的重要标志。今后,在会计管理工作中,随着现代管理技术的发展和会计手段的现代化,即会计电算化、电控化的广泛运用,会计控制职能的作用将逐渐发挥。

6. 会计分析职能

会计分析职能是以会计核算提供的信息为主要依据,结合计划、统计和其他资