



新世纪高校经济学管理学核心课教材
上海市普通高校“九五”重点教材

会计学

K u a i J i X u e

陈信元 主 编

戴欣苗
王彩萍 副主编
陈振婷

 上海财经大学出版社

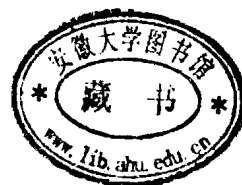
KUAIJIXUE KUAIJIXUE KUAIJIXUE KUAIJIXUE KUAIJIXUE KUAIJIXUE KUAIJIXUE KUAIJIXUE KUAIJIXUE KUAIJIXUE

世界银行贷款资助项目
上海市教育委员会组编
新世纪高校经济学管理学核心课教材

会计学

陈信元 主 编

戴欣苗
王彩萍 副主编
陈振婷



 上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/陈信元主编. —上海:上海财经大学出版社,2000.9

新世纪高校经济学管理学核心课教材

ISBN 7-81049-489-9/F·412

I. 会… II. 陈… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 47875 号

责任编辑 王联合 王 芳

封面设计 优典工作室

KUAIJIXUE

会 计 学

陈信元 主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址:<http://www.sufep.com>

电子邮件:webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海崇明晨光印刷厂印刷装订

2000 年 10 月第 1 版 2000 年 10 月第 1 次印刷

787mm×960mm 1/16 40.5 印张 812 千字

印数:0 001—10 000 定价:40.00 元

前言

QIANYAN

自 1992 年财政部颁布《企业会计准则》以来,我国社会主义市场经济又向前迈出了一大步,《公司法》和《证券法》等重要经济法规相继颁布。与此同时,会计改革的步伐明显加大,我国会计规范体系正逐步成熟和完善。1997 年 5 月,我国第一个具体会计准则——《关联方关系及其交易的披露》登台亮相,1998 年起又陆续发布了《现金流量表》等 8 个具体会计准则;1998 年财政部经修订后,颁布了《股份有限公司会计制度》;1999 年 10 月,经第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议修正,由国家主席下令公布了《中华人民共和国会计法》(第二次修订),于 2000 年 7 月 1 日起施行。

这些会计规范的颁布和实施,标志着 1992 年以来的会计实务又有了重大的变化和发展,又需要重新总结,上升为理论。显然,我们在 1994 年 3 月编写出版的《会计学概论》(上海三联书店出版)与发展变化了的客观经济状况和现行会计改革已不相适应。为此,我们对该教材作了重大革新,无论在体系框架还是在具体内容上均作了彻底的修正和重撰,力求与企业的经济活动和会计改革要求相适应,并更名为《会计学》。

随着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,会计信息对管理决策和控制的作用也越来越大。本教材试图让读者深入了解会计信息的产生过程,及其产生过程中所采用的各种确认、计量、报告的方法;了解各种会计方法的性质、特点及其适用性;了解会计的技术和方法是如何与生产经营和管理决策相结合的。

NA204/04

通过本书的学习,学生不仅可以了解会计的基本理论、基本方法和基本技能,而且也为学生更好地认识会计信息、运用会计信息分析解决问题的能力打下扎实的基础。会计学是任何经济管理工作者必须掌握的知识,非会计专业的学生即使将来不从事会计信息的产生和加工的工作,但终身都可能是会计信息的使用者。因此,学习并掌握会计学知识同样重要。

人们认识客观事物,总是由简到繁、由浅入深的。本教材的体系就是依据这一认识规律构筑的。虽然本书没有分篇,但仍清晰地反映出会计学知识的构架和轮廓。全书由二十五章构成。第一章以俯瞰视角对会计的发展历史作了简述,并对会计的基本情况及其在经济生活中的作用作了铺垫。第二至第五章以通俗易懂的方式,介绍了会计基本原理和账务处理程序,以使学生对会计循环有一个完整的认识。第六至第二十章全面地介绍了经济业务的确认、计量、记录和报告,使学生了解到会计如何反映经济业务对企业财务状况、经营成果和现金流量的影响,并提高对会计信息实质的认识和应用能力。第二十一至第二十五章着重阐述了会计信息是如何在管理中应用的,如怎样编制预算,怎样评析、监控生产经营活动,怎样作出事后分析和预测等。

本书是为上海财经大学非会计专业经济类学生编写的教材,同样适用于其他大中专、本科非会计专业教学用书。教材内容丰富、体系合理,便于灵活组合,所以,也可作为会计人员的后续教育用书和自学用书,还可作为 MBA 教材或教学参考书。为便于教学,本书附有使用指南,供教学者参考。

为了提高学生的学习兴趣,帮助学生理解和掌握本教材内容,我们将编撰、出版学习指导书。该指导书除了章节回顾、习题操练和考题精要外,还为各章增设相关网址和讨论研究题,以拓宽学生视野,培养其认识问题、分析问题和解决问题的能力。为了便于教学,我们将开发规范的教学

投影片,并开设计算机会计处理实验课,以增强学生对会计的感性认识和动手能力。

值得指出的是,在本书出版过程中及以后使用的一段时间里,可能又将有新的法规和具体会计准则出台,这时就要以新的法规、准则和制度对照本书的阐述,倘有不合,应以实际的法规、准则、制度为准。

本书由陈信元主编,戴欣苗、王彩萍和陈振婷副主编,负责全书提纲的拟订以及全书定稿前的修改、补充和总纂。初稿各章连同复习思考题和练习题的执笔人如下:第一章,陈信元;第二章,杜英;第三、四、五章,戴欣苗;第六、七章,陈美华;第八章,王彩萍;第九章,陈美华;第十、十一章,杜英;第十二、十三、十四、十五章,王彩萍;第十六、十七章,戴欣苗;第十八、十九章,钱逢胜;第二十章,陈信元;第二十一、二十二、二十三、二十四章,陈振婷;第二十五章,钱逢胜。

上海市教育委员会将本书列为上海市重点建设教材,并提供了经费资助;上海财经大学还将本书指定为15门公共课中非会计学专业《会计学》课程的教材,并在“211工程”建设中立项资助,在此深表感谢。

由于编写时间仓促,而我们为本书设定的教学目的和要求又比较高,限于水平,本书在安排和表述上可能不十分恰当,甚至错误,恳请读者批评指正。

编 者
2000年8月

目 录

前 言	1
第一章 绪 论	1
学习要点	1
第一节 会计的发展历史	2
第二节 会计报告及其使用者	4
第三节 会计的含义	14
第四节 会计职业	16
第五节 会计规范	19
复习思考题	22
练习题	22
案例	24
第二章 账户与复式记账	25
学习要点	25
第一节 会计等式	26
第二节 账户	33
第三节 复式记账	36
复习思考题	46
练习题	46
案例	49
第三章 分录与记账	50
学习要点	50
第一节 会计循环	51

MULU

第二节 经济业务与原始凭证	52
第三节 分录与记账凭证	55
第四节 记账与账簿	60
复习思考题	69
练习题	70
案例	73
第四章 试算与调整	74
学习要点	74
第一节 试算	75
第二节 会计确认基础	81
第三节 期末账项调整	86
复习思考题	92
练习题	92
案例	96
第五章 结账与编表	97
学习要点	97
第一节 工作底稿	98
第二节 结账	101
第三节 编制会计报表	109
第四节 计算机系统下的会计循环	115
复习思考题	120
练习题	120
案例	124
第六章 货币资金与应收款项	126
学习要点	126
第一节 货币资金	127
第二节 应收款项	135
复习思考题	150

练习题	150
案例	153
第七章 存 货	155
学习要点	155
第一节 存货概述	155
第二节 存货数量的确定	157
第三节 存货的计价	163
复习思考题	179
练习题	179
案例	183
第八章 投 资	185
学习要点	185
第一节 投资的性质与分类	185
第二节 短期投资	188
第三节 长期债权投资	197
第四节 长期股权投资	204
复习思考题	214
练习题	214
案例	217
第九章 固定资产	218
学习要点	218
第一节 固定资产的性质与分类	218
第二节 固定资产的增加	220
第三节 固定资产的折旧	226
第四节 固定资产的修理	232
第五节 固定资产的减少	234
复习思考题	237
练习题	238

案例	240
第十章 无形资产与其他资产	242
学习要点	242
第一节 无形资产	243
第二节 其他资产	251
复习思考题	253
练习题	254
案例	255
第十一章 负 债	256
学习要点	256
第一节 负债的性质与分类	257
第二节 流动负债	258
第三节 长期负债	276
复习思考题	287
练习题	287
案例	290
第十二章 所有者权益	291
学习要点	291
第一节 所有者权益的性质与分类	292
第二节 投入资本	293
第三节 留存利润	300
第四节 实收资本(股本)的增减变动	307
复习思考题	309
练习题	310
案例	311
第十三章 营业收入	313
学习要点	313

第一节 营业收入的性质与分类	314
第二节 确认营业收入的原则	315
第三节 确认营业收入的会计处理	319
第四节 特殊交易的会计处理	326
复习思考题	330
练习题	330
案例	332
 第十四章 产品成本计算(一):分批法与分步法	 333
学习要点	333
第一节 引论	333
第二节 成本计算程序	335
第三节 产品成本计算分批法	338
第四节 产品成本计算分步法	342
复习思考题	349
练习题	349
案例	352
 第十五章 产品成本计算(二):标准成本制度	 353
学习要点	353
第一节 成本控制与成本计算制度之间的关系	353
第二节 标准成本制度	355
第三节 差异的揭示与分析	357
第四节 产品实际成本计算举例	362
复习思考题	367
练习题	367
案例	368
 第十六章 资产负债表与利润表	 370
学习要点	370
第一节 财务报告概述	370

第二节 所得税	372
第三节 利润表与利润分配表	380
第四节 资产负债表	391
复习思考题	397
练习题	398
案例	404
 第十七章 现金流量表	 406
学习要点	406
第一节 现金流量表概述	407
第二节 现金流量表的编制方法	411
第三节 现金流量表编制举例	414
复习思考题	429
练习题	429
案例	433
 第十八章 合并报表(一)	 435
学习要点	435
第一节 企业合并的含义与分类	436
第二节 企业合并的会计处理	438
第三节 企业合并中的若干问题	449
复习思考题	452
练习题	453
案例	457
 第十九章 合并报表(二)	 458
学习要点	458
第一节 合并报表的性质与编制范围	459
第二节 购受日合并报表的编制	460
第三节 购受日后合并报表的编制	467
第四节 企业集团内部交易的抵销	473
复习思考题	481

练习题	482
案例	486
第二十章 公开发行股票公司的信息披露	487
学习要点	487
第一节 信息披露的原则与内容	488
第二节 财务报表注释	491
第三节 年度报告信息披露的其他内容	501
复习思考题	508
练习题	509
案例	510
第二十一章 财务报表分析	511
学习要点	511
第一节 财务报表分析的意义和方法	512
第二节 偿债能力分析	519
第三节 盈利能力分析	526
第四节 综合分析	529
第五节 现金流量分析	530
复习思考题	533
练习题	534
案例	539
第二十二章 经营决策分析	540
学习要点	540
第一节 经营决策分析概述	541
第二节 本量利分析	544
第三节 定价决策	556
第四节 生产决策	558
复习思考题	564
练习题	565
案例	567

第二十三章 投资决策分析	569
学习要点	569
第一节 投资决策分析需考虑的相关因素	569
第二节 投资决策的静态分析法	573
第三节 投资决策的动态分析法	575
复习思考题	580
练习题	581
案例	582
第二十四章 预 算	584
学习要点	584
第一节 预算概述	585
第二节 预算的内容和编制方法	586
第三节 预算编制的其他方法	595
复习思考题	602
练习题	602
案例	603
第二十五章 企业重整与清算	605
学习要点	605
第一节 企业重整、清算的含义与原因	606
第二节 困难债务重整	607
第三节 破产清算	613
复习思考题	623
练习题	624
案例	626
附录一 1 元的终值、现值及 1 元的年金终值、现值	628
附录二 本教材使用指南	632

第一章 绪 论

学习要点

会计是适应人类生产实践和经营活动的客观需要而产生的。国内外会计发展的客观实践证明,经济愈发展,会计愈重要。

会计信息的使用者包括股东、债权人、企业管理者、税务部门、监管部门、供货方、客户等,他们需要包括财务信息在内的各种信息并依此作出判断和决策。公司的财务信息由会计以财务报告的形式提供,包括资产负债表、利润表和现金流量表。资产负债表反映企业某一时点的财务状况;利润表反映企业某一时期的经营成果;现金流量表反映企业某一时期的现金流转情况。

会计是一个对经济业务以货币进行确认、计量、报告和分析的信息系统;会计又是通过收集、处理和利用经济信息,对经济活动进行规划、组织、控制和指导,促使人们权衡利弊得失,讲求经济效果的一种管理活动。

会计人员所从事的职业可分为企业会计、非营利组织会计和公共会计三类。企业会计还可分为财务会计、管理会计和内部审计,非营利组织会计可分为财政总预算会计、行政单位会计和事业单位会计三种。

会计工作应遵循一定的规范。会计规范是国家机构或民间团体所制订的会计法规、准则和制度的总称。我国的会计规范体系主要包括会计法、会计准则、会计制度和信息披露要求。

第一节 会计的发展历史

会计是适应人类生产实践和经营活动的客观需要而产生的。人类社会自从有了经济活动,计算和记录就成为必要。在我国古代,早就出现了“日记、月要、岁会”等会计术语,“零星计算为计,综合计算为会”,合称“会计”。在《周礼》一书中,曾经多处提到会计。如“司会”之职:“逆群吏之治而听其会计”,意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。会计在早期作为人们进行生产、交换、分配和消费活动的附带职能,随着生产和经营规模的日益扩大,逐步成为一个独立的职能。

宋代把财政收支分为“元管、新收、已支、现在”四个部分,用来计算财产的增减变化。此法在元代传入民间,明初概括为“四柱清册”。所谓四柱,即旧管、新收、开除、实在,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,交代所经管财产的来龙去脉。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣,出现了以四柱为基础的“龙门账”。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各项负债)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”。两表计算得出的盈亏数应当相等,称为合龙门。清代随着资本主义生产关系的萌芽,又产生了“天地合账”,要求一切账项都要在账簿上记录两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,分上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所记数额必须相等,即所谓“天地合”。四柱清册、龙门账和天地合账显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

民国时期,我国中西式会计并存。中华人民共和国成立以后,在财政部成立了主管全国会计事务的专门机构,基于国家有计划地进行大规模社会主义经济建设的需要,先后制订出多种统一会计制度,指导企业的会计工作。

自1978年党的十一届三中全会以来,随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大,会计所处的环境不断变化。1984年起,我国开始转向有计划商品经济体制,传统的会计已逐渐难以适应需要。1992年起,我国又实行社会主义市场经济体制,国有企业被推向市场,成为真正的会计主体,为此财政部制定颁布了《企业会计准则》。

20世纪90年代我国证券市场的出现和发展对我国会计的发展产生了重要影响。1990年12月在上海设立了中国第一家证券交易所,1991年7月,又在深圳设立了证券交易所,1992年10月中国证券监督管理委员会(以下简称中国证监会)成立,1993年12月《公司法》颁布,公司组织的成立和运作有了法律依据。此后,一大批国有企业改制,上市

公司的数量不断增加,证券市场的规模与日俱增。截至1999年7月12日,沪、深两个交易所的上市公司已达900家,总市值为2.85万亿元,流通市值9101.13亿元;股份总数2787.55亿股,流通股份840.73亿股;全国的股票投资账户已超过4000万个。

在公司组织中,股东通常并不直接从事经营活动,他们通过董事会或股东大会聘用经理人员去管理企业,经理层要通过会计计量向股东报告他们的经营业绩,会计起着交代受托责任的作用。从股东的角度看,由于社会经济资源的稀缺性,他们要选择能有效使用经济资源的企业,以得到更好的投资回报,会计信息应当有助于投资者评价公司的投资回报率及相关的风险,投资者的利益及其会计信息需求必须在设计会计制度中得到考虑。

鉴于传统会计的局限性,1992年5月,财政部与国家体改委联合颁发了《股份制试点企业会计制度》,较多地借鉴了国际会计惯例。1998年经过修订,财政部又颁布了《股份有限公司会计制度》。同时,为适应证券市场发展的需要,财政部又从1997年起陆续颁布了《关联方关系及其交易的披露》等准则,要求上市公司执行。

科学技术的进步也对我国的会计工作产生重大冲击。长期以来,我国的会计基本上处于算盘和账簿这样的手工操作系统,拥有计算机的企业凤毛麟角,会计程序和方法主要适用于手工操作的会计信息系统。20世纪80年代中期以后,科学技术尤其是现代信息技术突飞猛进。所谓信息技术,就是研究信息生产、传递和处理的技术,包括信息的产生、收集、交换、存储、传输、显示、识别、提取、控制、加工和利用等技术。由于体积小、运算快、功能多、操作简易、价格低廉的计算机问世,以及不断地推陈出新,会计电算化程度越来越高,技术愈益成熟,用计算机处理和加工财务信息更加普遍。

科学技术的进步还导致企业竞相开展有关的研究和开发活动,专利权、技术秘方、计算机软件等无形资产相继登台,迫使人们重新认识资产概念。

从世界范围看,会计的发展也源远流长。早在原始印度公社时期已经出现记账员,负责登记与农业生产相关的事项。在奴隶和封建社会时期,商品经济尚不发达,会计主要被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。13~15世纪,地中海沿岸一些城市的手工业和商业日趋发达,经济繁荣,从而诞生了科学的复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·巴乔里(Luca Pacioli)所著的《算术、几何、比与比例概要》一书问世,对复式记账法作了系统的说明,为复式簿记在全世界的广为流传奠定了基础。

18至19世纪英国爆发了工业革命,以后相继波及到其他西方国家。工业革命使大工厂逐步取代了手工作坊,产品的商品化程度提高,市场竞争日益激烈,要求对批量生产的产品进行成本计算,机器的使用产生了折旧概念,成本会计应运而生。随着企业规模的扩大,孕育了科学管理概念,开始需要对企业的经济活动进行分析、计划、决策和控制,管理会计诞生了。