

XINSHIJI KUAIRI XUE

胡蕴茜 陈珍梅 编著

# 新世纪会计学

Xinshiji

华

东理工大学出版社

# 新世纪会计学

胡蕴茜 陈珍梅 编著

华东理工大学出版社

### 内 容 提 要

本书从适应高校会计学教学内容新的要求出发,以 2000.7.1 起实施的《会计法》及有关制度为依据,吸收了国内外会计教材之长处,内容上力求反映我国会计改革的最新动向,较全面系统地介绍了会计的基本理论与方法。

本书共分三篇十五章,第一篇会计基础部分包括会计的基本理论、财务报告分析。第二篇财务会计部分包括资产(上)、资产(下)、负债(上)、负债(下)、所有者权益、收入和费用、成本、利润与利润分配及会计信息系统。第三篇管理会计基础部分包括成本性态及本、量、利分析、决策分析(上)、决策分析(下)、预算、控制与责任中心及会计手工实验。

本书可作为各类高等院校非会计学专业学生会计学课程教学用书,也可作为各类经济管理人员自学的参考书。

### 图书在版编目(CIP)数据

新世纪会计学/胡蕴茜,陈珍梅编著. —上海:华东理工大学出版社,2000.12  
ISBN 7-5628-1134-2

I.新... II.①胡...②陈... III.会计学 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 88279 号

### 新世纪会计学

胡蕴茜 陈珍梅 编著

|                                                                                                                         |                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 华东理工大学出版社出版发行<br>上海市梅陇路 130 号<br>邮编 200237 电话 (021)64250306<br>网址 www.hdlgpress.com.cn<br>新华书店上海发行所发行经销<br>上海出版印刷有限公司印刷 | 开本 850×1168 1/32<br>印张 13.875<br>字数 400 千字 插页 1<br>版次 2000 年 12 月第一版<br>印次 2001 年 2 月第一次<br>印数 1—5000 册 |
| ISBN 7-5628-1134-2/F·79                                                                                                 | 定价:20.00 元                                                                                              |

# 前 言

随着我国社会主义市场经济体制的逐步建立与完善,知识经济在全球范围内对经济领域的加深渗透,越来越多的人士渴望了解财务知识,并希望知道会计对一个企业提高管理水平,乃至提高经济效益的重要性。

会计是一个信息系统,财务会计与管理会计是现代会计的两个子系统。迄今为止,已出版的会计教科书很多,大多仍停留在专业知识的注释上,且将上述两个子系统分开介绍,缺乏系统性。适合非财务专业人士的会计教材还是难得一见。本书编者根据多年的会计教学与管理干部培训之经验体会,并参考了大量国内外有关参考文献与书籍编成本书,旨在向非专业人士传输财务知识,以期让更多的人能够掌握及熟练运用财务知识,更好地为经济建设服务。

本书的特点是侧重介绍会计的基本理论与方法,注重会计知识的连贯性、系统性、相关性。通过知识扩展、案例分析、练习题的练习,突出实际运用会计知识解决问题的能力。

如果少学时,那么介绍第一章会计基础知识后,紧接着介绍财务报表分析,这部分内容是非财务人士特别想掌握的,这样只要10~15学时,也能使一般管理干部掌握会计最基本的内容。如果课时较多,可以依次讲授第二篇中第三章~第十章的内容及第三篇中第十一~第十四章的内容。为了提高学生运用会计信息的能力,第十五章还介绍会计手工实验,相信用18学时时间,定能使学生的动手能力和对会计知识悟性有一个新的提高。

全书共分三篇十五章。全书由胡蕴茜、陈珍梅任主编并负责总纂。参加编写的编者有:胡蕴茜(第一、第七、第十二、第十三、第十四章),陈珍梅(第三、第四、第五、第六、第八、第九章),周龙生(第十章),王芬(第十一章),褚瑞芬(第二章),陈莉(第十五章)。

由于编者水平有限,加之时间仓促,书中错误及不足之处在所难免,恳请专家及读者批评指正。

编者

# 目 录

## 第一篇 会计基础

|                  |      |
|------------------|------|
| 第一章 会计的基础理论      | (3)  |
| 第一节 会计及环境        | (3)  |
| 第二节 会计的基本理论      | (7)  |
| 第三节 会计核算的方法      | (18) |
| 知识扩展             | (26) |
| 复习思考题            | (26) |
| 练习题              | (27) |
| 案例               | (28) |
| 第二章 财务报告分析       | (30) |
| 第一节 财务报告分析的意义与内容 | (30) |
| 第二节 财务报告分析的基本方法  | (31) |
| 第三节 会计报表的横向、纵向分析 | (38) |
| 第四节 财务比率分析       | (46) |
| 第五节 财务综合分析       | (55) |
| 知识扩展             | (59) |
| 复习思考题            | (59) |
| 练习题              | (60) |
| 案例               | (62) |

## 第二篇 财务会计

|           |      |
|-----------|------|
| 第三章 资产(上) | (65) |
| 第一节 现金    | (65) |
| 第二节 银行存款  | (67) |

|                          |       |
|--------------------------|-------|
| 第三节 其他货币资金 .....         | (73)  |
| 第四节 备用金的核算 .....         | (76)  |
| 第五节 应收票据 .....           | (77)  |
| 第六节 应收账款 .....           | (81)  |
| 第七节 存货 .....             | (87)  |
| 知识扩展 .....               | (94)  |
| 复习思考题 .....              | (94)  |
| 练习题 .....                | (94)  |
| 案例 .....                 | (95)  |
| <b>第四章 资产(下)</b> .....   | (97)  |
| 第一节 短期投资 .....           | (97)  |
| 第二节 长期股权投资 .....         | (101) |
| 第三节 长期债权投资 .....         | (108) |
| 第四节 固定资产 .....           | (113) |
| 第五节 无形资产和其他资产 .....      | (122) |
| 知识扩展 .....               | (127) |
| 复习思考题 .....              | (127) |
| 练习题 .....                | (127) |
| 案例 .....                 | (128) |
| <b>第五章 负债(上)</b> .....   | (130) |
| 第一节 流动负债概述 .....         | (130) |
| 第二节 短期借款 .....           | (131) |
| 第三节 应付票据、应付账款和预收账款 ..... | (133) |
| 第四节 应交税金 .....           | (138) |
| 第五节 其他流动负债 .....         | (153) |
| 第六节 或有负债 .....           | (156) |
| 知识扩展 .....               | (157) |
| 复习思考题 .....              | (157) |
| 练习题 .....                | (158) |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 案例·····                    | (158) |
| <b>第六章 负债(下)</b> ·····     | (160) |
| 第一节 长期负债概述·····            | (160) |
| 第二节 长期借款·····              | (162) |
| 第三节 应付债券·····              | (164) |
| 第四节 长期应付款·····             | (170) |
| 知识扩展·····                  | (173) |
| 复习思考题·····                 | (173) |
| 练习题·····                   | (173) |
| 案例·····                    | (174) |
| <b>第七章 所有者(股东)权益</b> ····· | (175) |
| 第一节 所有者(股东)权益的定义和分类·····   | (175) |
| 第二节 投入资本·····              | (176) |
| 第三节 留存收益·····              | (181) |
| 知识扩展·····                  | (183) |
| 复习思考题·····                 | (183) |
| 练习题·····                   | (184) |
| 案例·····                    | (184) |
| <b>第八章 收入和费用</b> ·····     | (186) |
| 第一节 收入·····                | (186) |
| 第二节 费用和成本·····             | (195) |
| 知识扩展·····                  | (212) |
| 复习思考题·····                 | (213) |
| 练习题·····                   | (213) |
| 案例·····                    | (214) |
| <b>第九章 利润及利润分配</b> ·····   | (216) |
| 第一节 利润的构成及核算·····          | (216) |
| 第二节 所得税的核算·····            | (219) |
| 第三节 利润分配的核算·····           | (226) |



|                         |              |
|-------------------------|--------------|
| 知识扩展 .....              | (231)        |
| 复习思考题 .....             | (231)        |
| 练习题 .....               | (232)        |
| 案例 .....                | (232)        |
| <b>第十章 会计信息系统</b> ..... | <b>(234)</b> |
| 第一节 会计信息系统概述 .....      | (234)        |
| 第二节 会计信息系统模拟分析 .....    | (245)        |
| 第三节 会计电算化软件的应用 .....    | (253)        |
| 知识扩展 .....              | (263)        |
| 复习思考题 .....             | (264)        |
| 案例 .....                | (265)        |

### 第三篇 管理会计基础

|                                |              |
|--------------------------------|--------------|
| <b>第十一章 成本性态与本、量、利分析</b> ..... | <b>(269)</b> |
| 第一节 成本性态与混合成本的分解 .....         | (269)        |
| 第二节 变动成本法 .....                | (278)        |
| 第三节 本、量、利分析 .....              | (283)        |
| 知识扩展 .....                     | (296)        |
| 复习思考题 .....                    | (296)        |
| 练习题 .....                      | (297)        |
| 案例 .....                       | (300)        |
| <b>第十二章 决策分析(上)</b> .....      | <b>(301)</b> |
| 第一节 决策分析的概念、分类及程序 .....        | (301)        |
| 第二节 短期经营决策的方法 .....            | (303)        |
| 第三节 短期经营决策方法的具体应用 .....        | (304)        |
| 知识扩展 .....                     | (319)        |
| 复习思考题 .....                    | (319)        |
| 练习题 .....                      | (320)        |
| 案例 .....                       | (321)        |

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第十三章 决策分析(下)</b> .....     | (323) |
| 第一节 长期投资决策的特点及分类 .....        | (323) |
| 第二节 长期投资决策中必须考虑的因素 .....      | (324) |
| 第三节 长期投资决策效益评价的方法及应用 .....    | (336) |
| 知识扩展 .....                    | (345) |
| 复习思考题 .....                   | (345) |
| 练习题 .....                     | (346) |
| 案例 .....                      | (346) |
| <b>第十四章 预算、控制、与责任中心</b> ..... | (348) |
| 第一节 全面预算体系 .....              | (348) |
| 第二节 编制预算的方法 .....             | (357) |
| 第三节 成本控制 .....                | (360) |
| 第四节 责任中心 .....                | (366) |
| 知识扩展 .....                    | (368) |
| 复习思考题 .....                   | (369) |
| 练习题 .....                     | (369) |
| 案例 .....                      | (371) |
| <b>第十五章 会计手工实验</b> .....      | (373) |
| 附表 .....                      | (417) |
| 参考文献 .....                    | (433) |

# 第 一 篇

## 会 计 基 础



# 第一章 会计的基础理论

## 第一节 会计及环境

### 一、会计的由来与发展

古今中外,人们从事各种经济活动,都讲究经济效益,人们总是希望以最少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。会计作为一项记录、计算与考核收支的工作,随着生产的发展、追求经济效益的要求及会计技术的进步而逐步发展起来。

会计从简单的“结绳记事”、“刻木记事”等方法进行计算和记录开始,发展演变为今天具有科学理论和实践规范的现代会计,经历了漫长的历史过程。约在 4 000 年前,巴比伦就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录。据马克思考证:在远古的印度公社中,农业上已有了记账官(《资本论》第一卷 369 页)。这就说明社会生产发展到一定阶段,必然需要会计。一直到中世纪封建时期,会计都是采用单式记账法,账户、账簿的设置不完善,因此,会计理论不成熟,方法不科学。

13—15 世纪,意大利沿地中海一带城市里,随着商品货币经济的发展,代理经营和合伙经营逐步替代个人经营方式,复式记账法取代单式记账法。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒的《算术、几何、比及比例概要》一书中有关复式记账论著在威尼斯出版,是世界上最早对复式簿记的系统描述,标志着近代会计开始。从此,复式记账法在许多国家如荷兰、德国等传播,会计有了质的飞跃。这时,会计所提供的信息主要是反映、记录和说明企业的资产

使用情况,信息使用者主要是企业内部的业主。

18 世纪末 19 世纪初,在美国等一些资本主义国家以资本所有权和经营权相分离的适应社会化大生产的经营形式的股份公司应运而生,对会计工作也提出了更高要求,会计信息要为各方面信息使用者负责,为了以示公允可靠,企业提供的会计报表必须经过执业会计师的检查。这样就产生了审核经营者履行职责、维护股东集团和债权人利益的代理人——独立职业会计师,进行查账和公证业务。1854 年,英国苏格兰的爱丁堡会计师公会的成立是近代会计发展史上的另一个里程碑。

第二次世界大战后,资本主义国家生产社会化程度大大提高,现代科学技术发展迅速,股份公司兴旺发达,跨国公司发展很快。另一方面,市场竞争异常激烈,与此相适应的会计的职能、作用、范围日趋扩大。30 年代以后,美国等西方国家先后拟定和颁布了《会计准则》,会计核算工作日趋规范化。

20 世纪 50 年代后,生产和管理科学迅猛发展,竞争更加激烈,随着电子技术、空间技术的发展,各学科间相互渗透,尤其是现代管理科学的形成和发展,传统的财务会计已不能满足企业生存和发展的需要。由此,以加强经营管理为核心职能的《管理会计》就诞生了。这是现代会计的开端的重要标志。财务会计与管理会计是现代企业会计的两大分支。

综上所述,会计是经济管理的工具,又是经济管理的的重要组成部分,也是社会生产实践的一个产物。社会生产和经济发展促使会计的发展,会计的发展反过来促使社会生产和经济的进一步发展,经济越发展会计越重要。

## 二、会计的两大分支

### (一) 财务会计与管理会计的概念

会计是一个信息系统,它的目标就是向企业内部及外部的信息使用者提供各种信息,以帮助管理者进行决策。20 世纪 50 年

代以来,近代会计演变成财务会计和管理会计两大分支。

财务会计主要是以货币作为计量单位,借助专门方法和程序,并按照会计准则和制度,综合地核算和监督企业经济活动过程的一种管理活动。

管理会计是在传统的财务会计的基础上为适应现代管理科学的发展而发展起来的一门独立学科。利用财务会计及其他有关资料,借助于经济数学及其他方法进行加工,以提供企业有关内部管理方面所需会计处理方面的信息,有助于企业管理当局合理配置资源及对企业的经营管理活动进行有效的规划、控制,旨在提高经济效益的会计。

## (二) 财务会计与管理会计的特点

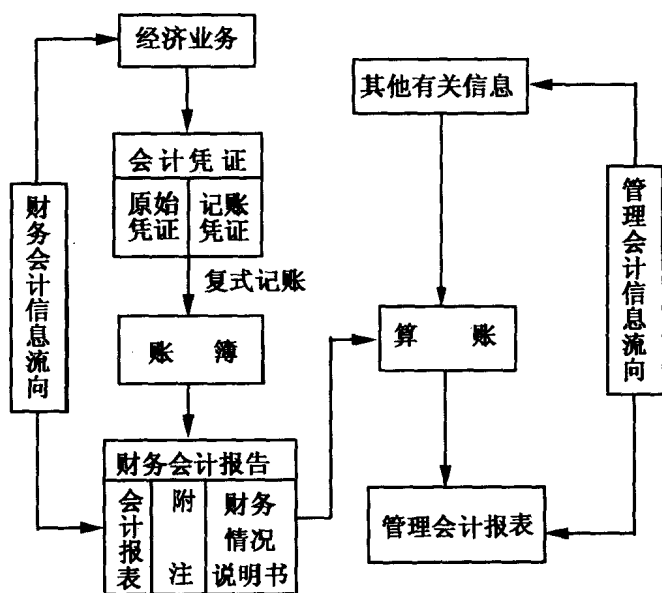


图 1-1

财务会计与管理会计是会计的两个分支,通过两者的信息流

向,见图 1-1,可明显看出两者之间关系密切,彼此相互渗透。管理会计除了可以使用其他的经济信息外,主要还是利用财务会计提供的信息;而财务会计不断吸收管理会计的最新成果,且两者都是以企业的资金运动作为研究对象的。但两者之间仍存在着明显的区别,有着各自的特点。

(1) 财务会计主要是通过编制及提供定期的财务报表,侧重于为企业外部信息使用者(如税务部门、证监部门、主管部门、债权人、客户等)提供服务为主要特点。这些定期的财务报表能集中而概括地反映企业的经营成果及财务状况及其变动情况。

财务会计的另一个主要特点是必须按照一般公认的会计原则、会计准则及会计制度的规定对企业已经发生的经济活动进行核算和监督。这是因为外部信息使用者一般都不直接参加企业的经营管理,为了保证他们的利益,自然会要求有关资料的真实可靠。所以财务会计对外提供的信息必须以统一的货币形式,从凭证→账簿→报表,对资料逐步进行综合。

(2) 管理会计的一个主要特点是侧重于为企业内部信息使用者服务。因此管理会计不受会计原则、会计准则、会计制度的约束,所以方法更为灵活多样,主要运用运筹学和数理统计学中许多科学的数量方法,对所掌握的数据进行科学加工处理,以便为管理人员正确进行经营决策,提供动态的客观依据。

管理会计的另一个主要特点是贯彻了“以人为本”的思想,研究计量结果和业绩报告会如何影响员工的日常行为。并应用行为科学中的先进方法千方百计调动员工的积极性与创新性。

值得提出的是管理会计与财务会计平常还有许多各自的特点,如财务会计提供信息数据必须是精确的,而管理会计提供的会计信息可以是弹性的;财务会计分期较为固定,如月、季、年,而管理会计的时间跨度因管理者不同的信息需要而具有较大弹性,从小时一直到 10 年、20 年或更长时间不等;财务会计提供的有关信息,企业的董事长、总会计师等有关人员对这些信息的真实性负个



别的和连带的责任,而管理会计提供的有关信息,一般有关人员不负法律责任。

## 第二节 会计的基本理论

### 一、会计的涵义

所谓会计是为满足企业管理当局及有关方面预测、决策、控制的需要而对日常的大量的经济信息加以记录、分类、汇总、分析、评价。它是经济管理的一个重要组成部分。

### 二、会计的职能

所谓会计的职能,指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能有三个,即一是核算,二是监督,三是参与经济预测与经营决策。正如马克思所说的是对生产“过程的控制和观念的总结”。这是对会计职能的科学概括。在这里,“控制”可以理解为“监督”,而“观念的总结”可以理解为“核算”。

#### (一) 核算职能

会计的核算职能是会计最基本的职能。首先,会计提供大量信息,运用货币计量形式,采用专门的方法,对企业单位的经济活动进行连续、系统和综合的会计核算。现代会计核算的特点是:

(1) 会计主要利用货币计价,从数量方面综合反映各单位的经济活动情况,可以采用实物量度、货币量度和劳动量度进行核算。

(2) 会计的核算不仅是记录、反映已发生的经济活动,还可以预测未来,为企业的经营决策提供依据。

(3) 随着电子计算机与会计的结合,会计核算提供的信息更及时、灵敏、准确,能满足多方面、多层次的需求。

#### (二) 监督职能