

# 会计学 概论

KUAIJIXUEGAILUN

■ 刘娜 孙群 主 编



中国商业出版社

# 会计学概论

刘 娜 孙 群 主编

中国商业出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计学概论/刘娜, 孙群主编. —北京: 中国商业出版社, 2001.2

ISBN 7-5044-4051-5

I. 会… II. ①刘… ②孙… III. 会计学—概论  
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 05559 号

责任编辑: 陈朝阳

策 划: 徐 尹

中国商业出版社出版发行

(100053 北京广安门内报国寺1号)

新华书店总店北京发行所经销

解放军炮兵学院印刷厂印刷

\*

850×1168 毫米 32 开 10 印张 270 千字

2001 年 4 月第 1 版 2001 年 4 月第 1 次印刷

定价: 16.00 元

\* \* \* \*

(如有印装质量问题可更换)

## 编写说明

会计学科发展至今,已形成两大主要组成内容,即财务会计学和管理会计学。本书结合非财会专业学生对会计学知识的需求,综合考虑了会计学基础知识、财务会计学和管理会计学的内容,以期组成新颖独特的知识体系。

本书由总论篇(会计学基本概念)、财务会计篇(会计要素的核算)和管理会计篇(成本核算及管理 and 经营控制与决策)三篇构成。

本书在内容上力求全面,体系上力求新颖,既满足非财会专业学生的知识需求,又符合会计学科教学体系和规律。因此,本书既适用于作为非财会专业本、专科学生的教材,也可以作为会计专业和 MBA 教学的辅助教材。

本书由刘娜、孙群担任主编,第三章、第九章由刘娜编写,第二章、第十章、第十三章由孙群编写。

由于本书编者水平有限,难免存在疏漏与不足之处,恳请读者批评指正。

编 者

2001 年 3 月

# 目 录

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| <b>第一章 会计学的基本概念</b> .....    | ( 1 ) |
| 第一节 现代会计的客观环境 .....          | ( 1 ) |
| 第二节 会计对象和会计要素 .....          | ( 3 ) |
| 第三节 会计目标、前提与原则 .....         | ( 6 ) |
| <b>第二章 财务会计基本原理和程序</b> ..... | (13)  |
| 第一节 复式记账 .....               | (13)  |
| 第二节 会计凭证、账簿与报表 .....         | (17)  |
| 第三节 会计的基本方法程序 .....          | (37)  |
| <b>第三章 流动资产</b> .....        | (40)  |
| 第一节 货币资金 .....               | (40)  |
| 第二节 应收项目 .....               | (51)  |
| 第三节 存货 .....                 | (67)  |
| <b>第四章 投资</b> .....          | (82)  |
| 第一节 短期投资 .....               | (82)  |
| 第二节 长期股权投资 .....             | (88)  |
| 第三节 长期债权投资 .....             | (95)  |
| <b>第五章 长期资产</b> .....        | (107) |
| 第一节 固定资产 .....               | (107) |
| 第二节 无形资产 .....               | (133) |
| 第三节 递延资产 .....               | (142) |
| <b>第六章 负债</b> .....          | (144) |
| 第一节 流动负债 .....               | (144) |
| 第二节 长期负债 .....               | (152) |
| <b>第七章 收入、费用和利润</b> .....    | (159) |

---

|                            |              |
|----------------------------|--------------|
| 第一节 收入 .....               | (159)        |
| 第二节 费用 .....               | (165)        |
| 第三节 利润 .....               | (168)        |
| <b>第八章 所有者权益 .....</b>     | <b>(180)</b> |
| 第一节 一般企业的所有者权益 .....       | (180)        |
| 第二节 业主权益 .....             | (181)        |
| 第三节 合伙企业的所有者权益 .....       | (183)        |
| 第四节 股东权益 .....             | (186)        |
| <b>第九章 财务报告 .....</b>      | <b>(192)</b> |
| 第一节 财务报告概述 .....           | (192)        |
| 第二节 会计报表的编制 .....          | (198)        |
| 第三节 会计报表的分析 .....          | (228)        |
| <b>第十章 成本核算 .....</b>      | <b>(234)</b> |
| 第一节 费用要素与成本项目 .....        | (234)        |
| 第二节 生产成本计算程序 .....         | (237)        |
| 第三节 生成成本计算方法 .....         | (238)        |
| <b>第十一章 成本控制 .....</b>     | <b>(242)</b> |
| 第一节 成本性态与变动成本法 .....       | (242)        |
| 第二节 标准成本系统 .....           | (248)        |
| 第三节 作业成本系统 .....           | (252)        |
| <b>第十二章 企业经营会计控制 .....</b> | <b>(256)</b> |
| 第一节 盈亏临界分析 .....           | (256)        |
| 第二节 预算控制 .....             | (259)        |
| 第三节 责任会计 .....             | (262)        |
| <b>第十三章 企业经营会计决策 .....</b> | <b>(270)</b> |
| 第一节 短期决策 .....             | (270)        |
| 第二节 长期决策 .....             | (282)        |

---

|     |               |       |
|-----|---------------|-------|
| 附录一 | 复利终值系数表 ..... | (296) |
| 附录二 | 复利现值系数表 ..... | (299) |
| 附录三 | 年金终值系数表 ..... | (302) |
| 附录四 | 年金现值系数表 ..... | (305) |

# 第一章 会计学的基本概念

## 第一节 现代会计的客观环境

### 一、会计与社会环境

会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免的受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。不同社会发展阶段,使得不同阶段的会计有着不同的特征;不同国家的法律环境和文化环境,也使得不同国家的会计有着不同的特点。会计作为一个信息系统,总是服务于处于一定社会经济环境之下的经济主体,通过会计核算反映和监督经济主体的经济活动,为经济主体实现其目标服务。而经济主体的经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约,是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此,会计也只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以存在发展。

首先,会计本身就是随着社会经济环境的不断运动,不断演变和发展而产生和发展的。

随着生产力的发展,会计从简单的记录和计量活动扩充到对所得与所费的计量与比较;从对单一经济活动的记录与计量,发展到对连续的经济活动的计量和核算;从采用实物单位进行计量,发展到以货币作为统一的计量单位进行综合全面计量;从主要服务于企业业主,发展到服务于社会;会计信息也从原来主要为企业的业主使用,发展到既为企业的投资者使用,也为整个社会经济管理所使用。

其次,随着科学技术的进步,特别是电子技术的发展,会计核



算手段也从手工操作,发展到全面机械化和电子化。

我国的会计技术,在世界潮流的冲击下,也正从手工操作向电算化过渡,电子计算机已经开始大规模地进入企业,一些企业已经完全实现电算化,取代了手工操作,会计电算化软件也日趋商品化。

社会经济环境制约和影响会计,但会计也并不是被动的,会计对社会经济环境也存在着反作用。会计通过自身的核算和监督活动,对其所处的社会经济环境产生一定的影响,在一定的程度上促进和推动社会经济的发展,从而推动其所处的社会经济环境的发展变化。

会计作为经济管理的重要组成部分,不仅是宏观经济管理的重要手段,也是微观经济管理的重要手段。从宏观来看,运用会计手段,监督整个国民经济的运行情况,及时发现国民经济运行中出现的问题,可以发挥预警作用,以便政府有关部门及时采取措施,避免国民经济运行中出现不稳定、不协调的情况;同时,通过会计规范约束微观经济主体的经济行为,监督微观经济主体在法律范围内进行运作,从而保证国民经济正常运行所必须的经济秩序。从微观来看,会计可以起到明晰产权,明确微观主体经济活动中不同方面的经济关系和经济责任,使微观经济健康地发展。

## 二、会计的职能

### (一)会计的核算职能

会计的核算职能是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供经济信息的功能。

这一职能的主要特征是:(1)主要利用货币计价,兼有实物量度、劳动量度。(2)具有完整性、连续性、系统性。(3)进行事前、事中、事后全面反映。

### (二)会计的监督职能

是指会计按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的经

济信息,对企事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。

其主要的特征是:(1)监督主要是通过价值指标来进行的。(2)是全过程的监督,包括事前、事中、事后监督,依据有合法性、合理性。

新《会计法》将会计监督分为:本单位的内部会计监督、注册会计师监督、政府部门监督。

### (三)两大基本职能的关系

1. 核算职能是基础,没有会计核算,控制就失去存在的基础。
2. 控制是落实核算的保证,没有控制,会计核算就失去存在的意义。

目前,我国强调的重心在控制,因为现在会计信息失真情况比较严重。

## 第二节 会计对象和会计要素

### 一、会计对象

#### (一)会计一般对象

会计对象是指会计反映和控制的内容。会计的一般对象就是社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动,即社会再生产过程中的资金运动。

#### (二)工业企业会计对象

一般工业企业的会计对象包括:

1. 由于资金投入、资金周转和资金退出企业等经济业务发生使资产、负债、所有者权益增减变动的情况。
2. 在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成情况。
3. 企业营业收入的取得和纯收入的实现、分配及税金上缴情况。

## 二、会计要素

会计要素即会计对象的具体化。企业的六大会计要素是资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六大会计要素可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素。

### (一)反映财务状况的会计要素

#### 1. 资产

资产是企业拥有或者控制的能以货币计量的,能够给企业带来经济效益的经济资源。主要特征:(1)资产必须是企业拥有或者控制的;(2)资产必须能以货币计量;(3)资产必须是能够给企业流入经济利益的资源,即可望给予企业现金流入的资源。

#### 2. 负债

负债是企业所承担的能以货币计量,在未来将以资产或者劳务偿付的债务。主要特征:(1)它是目前和过去经济活动所形成的当前的债务;(2)负债是在将来要支付的经济责任;(3)它是可以确定或可以估计的数额;(4)它是需要以现金或其他资产或劳务偿付的确实的债务。

#### 3. 所有者权益

所有者权益是企业投资人对企业净资产的所有权,是企业全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益有时也简称权益,或净权益。从广义上来说,权益包含债权人权益和所有者权益两部分,前者为负债,后者为所有者权益。

### (二)反映经营成果的会计要素

#### 1. 收入

收入是企业生产经营活动中所产生的收益,是企业销售商品、提供劳务及提供他人使用本企业的资产所发生的或即将发生的现金(或其等价物)的流入,或债务的清偿。收入是企业一定期间通过销售商品或提供劳务等生产经营业务中形成的经济利益的总

流入。在广义的收入概念中属于营业收入。在掌握收入这一要素时,要注意区分这样几个概念:收入、收益、利得。

收益是指一定会计期间企业发生的交易和其他经济事项所产生的资源流入量(收入和利得)减去流出量(费用和损失)之间的差额。既包括营业收益,也包括非营业收益。

利得是某一会计主体除来自营业收入或业主投资得到的收款以外,来自边缘性或偶发性交易带来的净资产的增加。

美国会计原则委员会曾这样阐述,收入不仅包括营业收入,还包括利得。

## 2. 费用

费用是企业在生产过程中发生的各种耗费。是指企业在生产和销售商品、提供劳务等日常活动中所发生的各种耗费。费用最终会导致企业资源的减少,最终会减少企业的所有者权益。

在掌握费用要素时,注意区分这样一组概念:费用和损失。

损失是指在非正常、偶发性的活动中所发生的与任何期间的收入都无关的耗用,即净不利事项。

费用按照其经济用途可以分为生产费用和期间费用两部分。属于生产费用的费用,按其计入的方式不同,又可分为直接费用和间接费用。

费用按是否计入产品成本分为:应计入产品成本的费用——生产费用(制造成本);不应计入产品成本的费用——期间费用。

生产费用按与产品的关联度分为:直接生产费用、间接生产费用。

费用按与收入要素相配比的关系,即与营业收入相配比的角度分为:主营业务成本、主营业务税金及附加、其他业务支出。

## 3. 利润

利润是企业一定期间内生产经营活动的最终财务成果,也就是收入与费用配比相抵后的差额。

### 三、会计等式

会计等式是指表明各会计要素之间基本关系的恒等式,也称会计平衡公式。

1. 资产 = 负债 + 所有者权益

这一会计等式,表明某一会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产,债权人和投资者(即所有者)对企业资产要求权的基本状况,表明资产和负债与所有者权益之间的基本关系。

2. 收入 - 费用 = 利润

这一会计等式表明经营成果与相应期间的收入和费用的关系。

3. 资产 = 负债 + 所有者权益 + (收入 - 费用)

这一会计等式表明会计主体的财务状况与经营成果之间的相互关系。

## 第三节 会计目标、前提与原则

### 一、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目标。会计目标是会计理论研究的一个重要课题。研究会计的目标,当然要研究经济管理的目标。

#### (一)总体目标

由于会计是整个经济管理活动的重要组成部分,会计目标当然要从属于经济管理的总目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高企业的经济效益,从而会计的总体性目标就是提高企业的经济效益。

#### (二)具体目标

会计核算是对会计信息的搜集、处理及传输、报告的活动。为现在和潜在的会计信息使用者提供决策有用的信息是会计学界对

会计目标的统一共识。我国的《企业会计准则》这样描述:会计提供的信息应当符合国家宏观经济管理的需要;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管理的需要。

## 二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提是会计人员对会计核算所处的变化不定的环境作出的合理判断,也是会计核算的前提条件。

目前会计理论将会计核算的基本前提定为:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

### (一)会计主体(会计核算的空间范围界定)

1. 会计主体或称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。会计主体可以是独立法人,也可以是非法人(如合伙经营活动);可以是一个企业,也可以是企业内部的某一单位或企业内部的某一个特定部分(如企业的分公司);可以是单一企业,也可以是由几个企业组成的企业集团。

2. 会计主体应具备的条件:(1)具有一定数量的资金;(2)进行独立的生产经营活动或其他活动;(3)实行独立核算。

3. 确定会计主体的原因:会计核算的对象是企业的生产经营活动,生产经营活动又是由具体的经济业务所构成。一方面,每项经济业务又都是与其他有关的经济业务相关联;另一方面,由于社会经济关系的错综复杂,企业本身的经济活动也总是与其他企业或单位的经济活动相联系。因此,对于会计人员来说,首先就需要确定会计核算的范围,明确哪些经济活动应予以确认、计量和报告,哪些不应包括在其核算的范围内,不予以确认、计量和报告,也就是确定会计主体。

会计主体在独资经营时期不需要将经营活动与业主活动分开,但在合伙经营过程中,需将合伙经营和合伙人个人收支分开,确定合伙会计的核算范围,即确定会计主体。

4. 确定会计主体应注意的几个问题:(1)注意区分自身的经济活动与其他单位的经济活动;(2)注意区分企业的经济活动与企业投资者的经济活动;(3)注意区分会计主体与法律主体。

### (二)持续经营(时间的界定)

是指企业在可以预见的将来,不会面临破产和清算,而是持续不断地经营下去。既然不会破产和清算,企业拥有的各项资产就在正常的经营过程中耗用、出售或转换,承担的债务也在正常的经营过程中清偿,经营成果就会不断形成,这样核算的必要性是不言而喻的。

持续经营对于会计十分重要,它为正确地确定财产计价、收益,为计量提供了理论依据。只有具备了这一前提条件,才能够以历史成本作为企业资产的计价基础,才能够认为资产在未来的经营活动中可以给企业带来经济效益,固定资产的价值才能够按使用年限的长短以折旧的方式分期转为费用。对一个企业来说,如果持续经营这一前提条件不存在了,那么一系列的会计准则和会计方法也相应地会失去其存在的基础,所以,作为一个会计主体必须以持续经营作为前提条件。

### (三)会计分期(时间界定的补充)

是指将会计主体持续不断的经营活动分期为一定的期间,对其进行的期间划分。其目的是为了及时地向有关方面提供反映经营成果、财务状况及其变化情况的会计信息。

会计分期的标准:

(1) 营业制(1/2~31/1)(美国)。

(2)《企业会计准则》规定我国企业的会计期间按年度划分,以日历年度为一个会计年度,即 1/1~31/12。与财政年度一致。

### (四)货币计量(计量工具的界定)

货币计量是指对所有会计的对象采用同一种货币作为统一尺度进行计量,并把企业经营活动和财务状况的数据转化为货币单

位反映的会计信息。

我国《企业会计准则》第七条规定:会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以外币为主的企业,也可以选定某种外币作为记账本位币,但编制的会计报表应当折算为人民币反映。境外企业向国内有关部门编报会计报表,应当折算为人民币反映。

以货币作为统一计量单位,包含着币值的假设,是以货币价值不变,币值稳定为条件的。

### 三、会计核算的原则

会计核算的一般性原则是会计核算的基本规律。它体现着社会化大生产对会计核算的基本要求,反映着商品经济条件下会计核算的基本规律,是会计核算基本规律的高度概括和总结。

根据《企业会计准则》,我国会计核算的一般原则包括 12 项,它是我国会计核算工作应遵循的最基本的原则性规范,是对我国会计核算工作的基本要求。它在我国会计准则体系中居于指导性地位,为整个会计准则提供指导思想和理论基础,对具体会计核算行为具有指导作用。

我国 12 项会计核算的一般原则,根据其在会计核算中的作用,大体上可以划分为下面四类:一是总体性要求;二是会计信息质量要求;三是会计要素确定、计量方面的要求;四是会计修订性惯例的要求。

#### (一)总体性要求

##### 1. 客观性原则

客观性原则是指会计核算必须以实际发生的经济业务及证明经济业务发生的合法凭证为依据,如实反映财务状况和经营成果,做到内容真实,数据准确,资料可靠。

客观性要求是对会计核算工作的基本要求。它包括下面三层含义:一是会计核算应当真实反映企业的财务状况和经营成果,保证会计信息的真实性;二是会计核算应当准确反映企业的财务情



况,保证会计信息的准确性;三是会计核算应当具有可检验性,使会计信息具有可验证性的特征。

## 2. 可比性原则

可比性原则是指会计核算必须符合国家的统一规定,提供相互可比的会计核算资料。可比性原则是以客观性原则为基础的。

## 3. 一贯性原则

一贯性原则是指企业采用的会计程序和会计处理方法前后各期必须一致,要求企业在一般情况下不得随意变更会计程序和会计处理方法。

一贯性原则要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和会计处理方法,便于不同会计期间会计信息的纵向比较。

可比性原则强调的是横向比较,一贯性原则强调的是纵向比较。从总的方面来说,两者都属于可比性的要求。

一贯性原则并不否认企业在必要时,对所采用的会计程序和会计处理方法作适当的变更。

## (二)会计信息质量要求

### 1. 相关性原则

相关性原则是指会计核算信息必须符合宏观经济管理的需要,满足各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管理的需要。

### 2. 及时性原则

及时性原则是指会计核算工作要讲求时效,要求会计处理及时进行,以便会计信息及时利用。要求:(1)及时收集会计信息;(2)及时对会计信息进行加工处理,及时编制出会计报表;(3)及时传递会计信息,将编制出的会计报表传递给会计报表的使用者。

### 3. 明晰性原则