

贵州省省级精品课程

GUIZHOU SHENG SHENGJI JINGPIN KECHENG

U
A
J
X
C
F



会计学

KUAI JI XUE

冉光圭 编著



西南财经大学出版社

Southwestern University of Finance & Economics Press

贵州省省级精品课程

GUIZHOU SHENG SHENGJI JINGPIN KECHENG

会计学

KUAI JI XUE

冉光圭 编著



西南财经大学出版社

Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

会计学/冉光圭编著. —成都:西南财经大学出版社, 2006. 8

ISBN 7-81088-374-7

I. 会... II. 冉... III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 096090 号

会计学

冉光圭 编著

责任印制:杨斌

责任编辑:李玉斗

封面设计:时单

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	西南财经大学印刷厂
成品尺寸:	185mm×260mm
印 张:	24.5
字 数:	570 千字
版 次:	2006 年 8 月第 1 版
印 次:	2006 年 8 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 7-81088-374-7/F·334
定 价:	35.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

作者简介

冉光圭,男,经济学硕士,中国注册会计师(非执业会员),1972年12月生,籍贯贵州省德江县。1995年7月参加工作,现为贵州大学管理学院会计系主任、副教授、硕士生导师,《中国乡镇企业会计》杂志编委,主要从事会计、公司财务的教学和研究。1998年以来在《财会通讯》、《中国乡镇企业会计》等核心学术期刊上发表论文近20篇,其中1篇论文被人大复印资料《财务与会计导刊》2003年第10期全文转载。目前,承担省级研究课题3项,是贵州省省级精品课程《会计学》的负责人。2005年获贵州省第六次哲学社会科学优秀成果奖二等奖;2005年获贵州省高等教育省级教学成果奖二等奖;2004年度获贵州大学优秀教学成果奖一等奖。

序

会计在经济社会中扮演着十分重要的角色。会计工作的质量直接影响会计信息的质量,关系到社会资源的合理配置和市场经济的正常运行。

随着我国会计准则逐步接轨国际标准,会计从业的标准、知识和技术含量明显提高,社会对会计人才素质和能力的要求也愈来愈高。1999年,美国注册会计师协会(AICPA)针对进入会计业界的新人提出了三项核心素质能力要求:一是专业执业素质,包括建立决策模型、评价风险、选择相关可靠的度量标准、报告和研究等方面的能力;二是人格素质,包括与人合作、沟通、领导、项目管理等方面的能力;三是宽广的商业视角,包括全球视角、战略思维、行业观念、市场/顾客导向、资源管理、法律观念等方面的能力。

显然,在这种新的背景下,高等会计教育面临着人才培养模式转换与创新的重要任务。这就是:从传统的以教师为中心、以教科书为依据、按部就班地讲授知识的教学模式,转向以学生为中心、以需求为动因、以问题为基础的实践性、探索性的教学模式。这是高等会计教育的一场深刻变革。

面对这场变革,作为高等学校经济类、管理类专业核心课程和学科基础课之一的会计学,急需我们从社会需求出发,围绕培养学生综合素质、创新精神和实践能力的目标,遵循教育教学规律,对现行课程内容体系进行战略性重构。正是基于这样的思路,贵州大学管理学院会计系主任冉光圭副教授编写了《会计学》这本教科书,对此进行了有益的探索。

我感到该书具有以下显著特点:第一,在积累与整合、优化与重构的基础上,将会计理论与会计实务紧密结合、财务会计与管理会计合理嫁接,力求培养学生系统会计理论基础之上的会计实务操作技能和丰富财务会计知识基础上的管理决策能力;第二,按照企业资金流循环组织会计实务内容,不仅反映了企业资本循环的过程,有利于学生理解企业资本的来源渠道和方式、资本的运用和分配,还有利于学生深入理解资本职能形态的相互转化过程;第三,坚持“实用教育”的理念,突出实践性和应用性。本书以特定会计主体一定时期的经济业务为依据编写了大量范例,每章后备有丰富的习题、案例供学生练习,便于学生加深理解,培养学生的会计应用技能和动手能力。

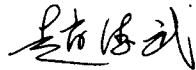
该书是贵州省立项的精品课程教材,既适合各校本科、专科、MBA 学生学习使用,也适用于会计人员继续教育和自学考试使用。

当然,任何一本教材都始终处于不断完善之中,没有穷尽。我相信,经过教学实践的检

验,本书的内容将会不断地修改、补充和完善。

作为一名长期扎根于会计学教学与科研的青年学者,该书作者勇于教学改革和创新,我喜不自胜,乐以为序。

西南财经大学副校长、博士生导师、教授



2006年7月

前 言

本书是贵州省教育厅第二批立项批准的精品课程建设成果。自2004年11月立项以来,作者阅读了国内外大量的会计学教材和著作,密切注视会计理论和实务的最新发展动态,积累了大量资料,精心设计全书的框架,力求篇章结构严谨,内在逻辑紧密,前后呼应。

本书编写的指导思想是:以马克思主义立场、观点和方法为指导,坚持正确的政治方向和理论倾向,贯彻理论联系实际的原则,反映和体现中国特色;注重会计学的基本理论、基本知识的介绍与基本技能的训练;注意吸收本学科领域新的研究成果,并力求体现其发展方向,以期能更好地适应我国社会主义现代化建设当前和较长远的需要。

在本书编写过程中,作者力求以国内外先进会计学教材为目标,博采众长,以我国的会计准则体系为基础,充分反映中国会计改革的成果。在内容的安排上,本书包括4篇17章(见表1),将会计基本理论、会计核算原理、财务会计、成本会计、管理会计于一炉,层次分明,结构完整。会计学是一门实务性很强的应用学科,为使读者消化吸收理论教学内容,同时也为增强同学们的实际动手能力和操作技能,本书每章后都配备有丰富的习题供读者练习。

表1 《会计学》课程学时分配表

篇章序号	内容	学时分配	备注
第一篇 会计基本理论	第一章	会计基础理论	4
	第二章	会计要素理论	2
	第三章	资产计价或减值理论	4
	第四章	收入确认和计量理论	2
	小 计		12
第二篇 会计核算基本原理	第五章	会计科目与账户	3
	第六章	复式记账原理	3
	第七章	合计核算形式	6
	小 计		12
第三篇 财务会计	第八章	资金筹集业务核算	4
	第九章	生产准备业务核算	8
	第十章	生产业务核算(成本会计)	4
	第十一章	销售业务核算	4
	第十二章	利润实现及分配业务核算	6
	第十三章	财务会计报告及其分析	6
	小 计		32
第四篇 管理会计	第十四章	本量利分析基本原理	3
	第十五章	短期经营决策	4
	第十六章	长期投资决策	4
	第十七章	责任会计	5
	小 计		16
合 计		72	会计学、财务管理、工商管理、国际经济与贸易、金融学等需单独开设《财务管理》或者《公司理财》课程的本科专业,第四篇“管理会计”可以不讲,学时学分可酌减。

本书的读者对象,以经济、管理类大学本科生为主,兼及工商管理硕士(MBA)及大专层次的学生;以在校学生作为教材为主,兼及在职人员的继续教育以及对会计有兴趣的自学者的辅导读物。

西南财经大学副校长、博士生导师赵德武教授对本书进行了审定,并欣然为本书作序,我备感振奋,使我更加坚定了进行会计教育教学改革的信心。在此,向赵教授表示衷心的感谢!

本书有些内容参照了兄弟院校同行专家编写的教材(见书后的参考书目),在此,对这些作者表示感谢!在本书编写过程中,贵州大学管理学院院长杜滨教授提出了中肯、有益的建议,胡北忠教授、李本光教授、王红副教授、朱青副教授、王晓芳老师、赵雨老师等参与了本书大纲的讨论,在此一并表示感谢!

一年多来,为了完成书稿,我几乎是“才下课堂,又进书房,不进厨房”,我的爱人朱静女士在承担繁重教学任务的同时,任劳任怨地操持着家务和培育儿子,谢谢妻子的爱和无微不至的关怀!

感谢西南财经大学出版社的有关同志,正是他们高效率的工作,确保了本书的质量,并使本书得以及时、快速地出版!

作者

2006年7月于贵大花溪校园

目 录

第一篇 会计基本理论

第一章 会计基础理论	(3)
第一节 会计本质理论	(3)
第二节 会计目标理论	(7)
第三节 会计职能理论	(10)
第四节 会计准则理论	(13)
练习题	(19)
第二章 会计要素理论	(22)
第一节 资产	(22)
第二节 负债	(25)
第三节 所有者权益	(26)
第四节 收入	(28)
第五节 费用	(29)
第六节 利润	(31)
第七节 会计等式	(32)
练习题	(34)
第三章 资产计价与减值理论	(36)
第一节 资产计价的目标	(36)
第二节 资产计价的基础	(37)
第三节 存货的计价	(42)
第四节 固定资产的计价	(48)
第五节 资产减值理论	(51)
练习题	(54)
第四章 会计确认与计量理论	(57)
第一节 会计确认理论	(57)
第二节 会计计量理论	(61)
练习题	(67)

第二篇 会计核算基本原理

第五章 会计科目与账户	(71)
第一节 会计科目	(71)
第二节 账户	(73)
第三节 账户的分类	(76)
练习题	(82)
第六章 复式记账原理	(84)
第一节 复式记账法	(84)
第二节 借贷记账法	(85)
第三节 借贷记账法举例	(88)
练习题	(93)
第七章 会计核算形式	(95)
第一节 会计凭证	(95)
第二节 会计账簿	(108)
第三节 会计核算形式	(121)
练习题	(136)

第三篇 财务会计

第八章 资金筹集业务核算	(143)
第一节 吸收直接投资业务的核算	(143)
第二节 发行股票业务的核算	(146)
第三节 银行借款业务的核算	(149)
第四节 发行债券筹资业务的核算	(154)
练习题	(157)
第九章 生产准备业务核算	(160)
第一节 货币资金的核算	(160)
第二节 固定资产的核算	(173)
第三节 存货的核算	(183)
练习题	(197)
第十章 生产业务核算	(201)
第一节 工业企业费用要素和产品生产成本项目	(201)
第二节 期间费用的核算	(203)
第三节 产品成本的核算	(205)
练习题	(218)

第十一章	销售业务核算	(220)
第一节	商品销售收入的核算	(220)
第二节	劳务收入的核算	(226)
第三节	坏账损失的确认及核算	(229)
练习题		(232)
第十二章	利润实现及分配业务核算	(235)
第一节	利润的概念及构成	(235)
第二节	其他业务收支的核算	(236)
第三节	营业外收支的核算	(238)
第四节	投资及投资收益的核算	(239)
第五节	所得税的核算	(246)
第六节	利润与利润分配的核算	(250)
练习题		(254)
第十三章	财务会计报告及其分析	(257)
第一节	财务会计报告的意义和作用	(257)
第二节	资产负债表	(260)
第三节	利润表	(265)
第四节	现金流量表	(268)
第五节	财务报表分析	(276)
练习题		(284)

第四篇 管理会计

第十四章	本量利分析原理	(293)
第一节	成本性态与成本分类	(293)
第二节	本量利分析	(295)
第三节	本量利分析在经营决策中的应用	(298)
练习题		(303)
第十五章	短期经营决策	(306)
第一节	经济决策概述	(306)
第二节	采购决策	(308)
第三节	生产决策	(312)
第四节	销售决策	(316)
练习题		(322)

第十六章	长期投资决策	(325)
第一节	长期投资概述	(325)
第二节	货币时间价值原理	(327)
第三节	项目投资决策	(335)
练习题		(348)
第十七章	责任会计	(351)
第一节	责任会计概述	(351)
第二节	责任中心及其类型	(354)
第三节	全面预算与责任预算	(361)
第四节	责任核算、责任报告与责任考核	(373)
练习题		(378)
参考文献		(382)

第一篇 会计基本理论

提示:本篇讲授会计的基本理论,包括会计基础理论、会计要素理论、资产计价与减值理论、会计确认与计量理论等内容,目的是为后续的会计内容学习奠定扎实的理论基础和概念结构。

第一章 会计基础理论

第一节 会计本质理论

一、会计溯源

会计是伴随人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善起来的。它是一门古老而年轻的学问。说它“古老”，是指会计历史源远流长。自1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版《算术·几何与比例概要》(该书第三篇定名为“计算和记录的详论”)以来，会计已经有六百多年的历史了。事实上，人类社会的会计活动更早。说它“年轻”，是指会计虽已积累了丰富的理论和方法，但随着市场经济的迅猛发展，会计理论、核算内容、程序、方法等必将随着经济环境的变迁而不断发展完善。

物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。人类为了生存，需要从事生产活动。在生产活动中，人们总是力图以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，这就需要生产过程进行记录计算，以了解生产情况，有效管理生产，这就需要会计。在人类社会早期，人类对生产过程的记录计算，是凭头脑记忆来进行的。以后出现了结绳记事、刻木记事的记录计算。可见，会计是应生产实践活动的客观需要而产生的，是“生产职能的附带部分”。随着生产的发展，生产规模日益扩大，组织结构越趋复杂，需要记录计算的事项也不断增多，生产者忙于生产工作，无暇兼顾，会计才逐渐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。

据考证，在远古的印度公社，已经有了专职的农业记账员，登记农业生产的收支。在我国，据史料记载，远在西周时期就设立了专管朝廷财物和赋税的官员，对财物收支进行“月计岁会”。只是早期的会计比较简单，会计的主要内容是官府财物赋税的收入和支出，会计的方法只是对财物进行简单的计量登记。

随着社会生产的日益发展，经济活动日趋复杂。随着商品经济规模的进一步扩大，会计也逐步从简单的记录、计量，比较所得与所费的行为，发展成为一门包括完整的方法体系的会计学科。会计目的也从仅仅对财产记录、为财产的分配服务，发展到对经济活动的所得与所费进行比较、计算和反映经营活动的盈亏损益情况。进入20世纪以后，特别是到第二次世界大战之后，随着市场竞争的加剧，会计又从对经济活动的结果进行记录、计量和报告，发展到对企业经济活动的全过程进行控制和监督，参与企业的经营决策，为企业强化经营管理

服务。

随着企业组织制度的发展变化,为了适应股份公司这一企业的主要组织形式,会计也突破了为单个企业业主服务的界限,会计信息的服务对象的范围日趋扩大。在股份公司中,会计不仅要为股东提供信息,满足股份公司的投资者了解企业的经营情况的需要,而且也需要向企业利害关系者如债权人、客户和社会公众等提供信息。20世纪30年代,资本主义国家开始运用宏观经济调控政策干预其经济运行过程,政府有关部门也对企业会计信息提出了要求,使企业会计不仅要满足投资者的需要,也应考虑到政府对经济干预和管理的需要。随着国际资本市场的形成和发展,会计信息突破了国界,它不仅要为本国的投资者服务,而且也要为全球范围内的投资者服务。

20世纪30年代以后,会计学的发展有了新变化:一方面,现代管理科学的发展对会计提出了更新更高的要求,促进了会计学科、会计技术的发展;另一方面,管理科学也渗透进入了会计学科,使传统的会计获得了发展的动力,为会计学科的发展开拓了新的领域。这样,传统的会计逐步发展成为财务会计和管理会计两大分支。

二、会计的本质

(一) 现代会计的基本特征

(1) 现代会计以货币为统一计量尺度。作为一个经济信息系统,会计主要提供定量而不是定性的信息。选择计量单位和计量属性,对会计这个信息系统极为重要。这是因为,会计信息系统主要用于接收、加工并传递每个会计主体进行的价值运动的信息。因此,现代会计必须以货币为主要计量单位。当然,不可否认,在会计核算过程中还会使用实物计量单位,如量度实物自然属性的件、千克等,这是因为在商品经济条件下,使用价值是价值的载体。

(2) 现代会计既是一种经济管理的活动,又是一种经济管理的工具。会计通过会计确认、计量、记录和报告等生成的会计信息,是了解经济活动情况、进行经营管理决策的基础,是为经济管理服务的。从这个角度看,会计是经济管理的工具。为了使经济活动进行得更加有效,达到预期的目的,会计在反映经济活动情况的同时,还必须对经济活动进行指导和调节,包括事前预测、事中控制、事后分析考核等,这就是会计的监督职能。从这个角度看,会计又是经济管理的活动。

(3) 现代会计以企业、事业单位、机关团体等为主要服务对象。尽管现代会计的许多核算程序、方法等适用于大到整个国家、小到家庭乃至个人,但是作为一种经济管理的活动或者工具,现代会计主要服务于公司、企业、事业单位和机关团体等微观经济组织。公司、企业以盈利为目的,因此企业会计被称为盈利组织会计;事业单位、机关团体等不以盈利为主要目的,因此事业单位会计常被称为非盈利组织会计。

(二) 会计的本质认识

自从会计活动产生以来,人们就未停止过对会计本质的研究和探讨。迄今,关于会计本质的认识主要有以下几种观点:

(1) 信息系统论。会计对经济过程中占有财产物资和发生劳动耗费的原始数据进行加工,产生信息,供人们了解和管理经济过程之用。信息是会计工作所产生的结果。从这一点

来看,会计是一个信息系统。

(2)管理活动论。会计的特点是运用货币量度对经济过程中占用的财产物资和发生的劳动耗费进行系统的计量、记录和检查。计量、记录、分析和检查本身都不是目的,而是会计所用的手段。凭借这些手段达到从一个特定的侧面管好一家企业的生产和经营,或管好一个非盈利单位的业务的目的。从这一点来看,会计的本质是管理,会计是一种管理活动。

(3)管理工具论。会计用货币量度和记录财产物资的增减变化,并以变化的结果来评价企业生产、经营的情况,或事业单位、机关团体等执行业务的情况。如果是企业会计,会计记录就具体地说明获得利润或发生亏损的来龙去脉。企业盈利了,为什么会盈利?它的具体表现是什么?企业亏损了,为什么会亏损?损失了哪些财物?会计为此提供了有事实依据、可以查考的记录。从这一点来看,会计是使经营管理责任有所着落的手段或者工具。

(4)计量技术论。会计离不开计量,它计量经济过程中的财产物资和发生的劳动耗费,以货币数据来描述经济过程,评价经济上的得失。会计记录是数字和文字的结合,而文字说明寄托在数量的基础之上。从这一点来看,会计是一种计量的技术。

(三)会计的定义

研究和看待事物的视角不同,会得出不同甚至截然相反的研究结论,对会计的本质认识也不例外。尽管时至今日人们对会计的本质认识仍存在差异,但是以下几个方面却业已形成人们的共识:

(1)会计这项活动密切联系着人们的经济行为。在一个企业或单位范围内,如何加工、处理、传递、利用以会计信息为主的经济信息,是会计这项活动的主要内容。

(2)会计作为一项人们加工并获得信息的活动,并不是一个单项行为就能完成的。它是由若干相互联系、相互配合的要素(部分、程序)组成的一个有机整体,是按照人们预定的目的综合作用的结果。会计的基本职能体现了这个有机整体的整体功能。

(3)会计的目的在于加强和改善管理,提高经济效益。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,全面、系统、连续地核算和监督企业、机关团体等单位的经济活动,借以加强经济管理,提高经济效益的一门经济管理科学。

三、财务会计与管理会计

20世纪30年代以后,基于资本市场和现代企业的需要,现代企业会计逐渐形成两个分支:财务会计和管理会计。前者主要面向市场,为外部利益相关者(stakeholders)加工并传递信息;后者主要服务于企业内部的经济决策。两者同源异流,它们总是分工地发挥作用。

(一)财务会计

财务会计,是以货币作为基本计量单位,运用确认、计量、记录和报告等方法,对企业的经营进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,为有关各方提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息的一种经济管理工作。财务会计主要通过定期编制财务会计报告,向外部的会计信息使用者提供企业一定会计期间的经营成果和财务状况及现金流量的信息,使他们能够及时地、准确地了解企业的生产经营情况,以使其能够对企业的经营情况做出准确的判断,保证其自身的经济利益。一般来说,财务会计主要是对企业的经济业务进行事后的记录和总结,对过去的生产经营活动进行客观的反映和监督。为了如实反映企业的