

高等院校管理类专业教材

新编

会计学

◆ 沈路 ◆ 赵世君 / 主编



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

高等院校财经类专业专业教材

新编

会计学

（第四版）

中国财政经济出版社

高等院校管理类专业教材

新编

会计学

◆ 沈路 ◆ 赵世君 / 主编



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目 (CIP) 数据

新编会计学/沈路, 赵世君主编. —北京: 中国时代经济出版社, 2005. 5
ISBN 7-80169-767-7

I. 新… II. ①沈…②赵… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 040011 号

新 编 会 计 学

沈
路

赵
世
君

主
编

出 版 者	中国时代经济出版社
地 址	北京东城区东四十条 24 号 青蓝大厦 11 层东办公区
邮 编	100007
电 话	(010)68320634 (发行部) (010)88361317 (邮购)
传 真	(010)68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京市白帆印务有限公司
开 本	787×1092 1/16
版 次	2005 年 5 月第 1 版
印 次	2005 年 5 月第 1 次印刷
印 张	24.25
字 数	406 千字
印 数	1~8000 册
定 价	35.00 元
书 号	ISBN 7-80169-767-7/G·239

版权所有 侵权必究

前言

近几年,我国正处于会计转型期,从1992年财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》,到2001年《企业会计制度》及一系列具体会计准则的出台,我国的会计领域正稳步进入了又一次改革的高潮。这是改革开放与国际接轨的需要,也是社会主义市场经济发展的需要。会计相关法规制度的变化调整以及会计理论研究的发展,给会计教学带来很大冲击。为培养适合社会需求的会计人才,要求会计教学的内容也必须变革,会计教材必须更新。基于这一认识,我们结合我国会计转型期的变化和调整内容,编写了《新编会计学》一书。

为使教材具有基础性、系统性和前瞻性,我们以财政部颁发的《企业会计制度》、《企业会计准则》和《企业财务通则》为依据,系统地阐述了会计的基本理论和方法,介绍了资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润各会计要素的主要内容及核算方法,并对资产减值会计、会计调整、税务会计、财务报表分析的内容作了专题讲解。内容新颖、结构严谨,可作为高等院校管理类专业的教材,也可供经济管理干部、财会人员、会计教师和自学者参考之用。

本书由上海对外贸易学院沈路、赵世君副教授主编,全书共十六章,其中:第二、第五、第十一、第十二、第十三、第十四、第十五章由沈路副教授编写,第一、第四、第六、第十章由张媛老师编写,第三、第八、第九章由王玫君老师编写,第九、第十六章由彭清清副教授编写。全书由沈路副教授修改定稿。

尽管我们已尽了努力,但由于编者水平有限,书中存在的不足之处,恳请读者批评指正。

编者

2005年5月

前言	(1)
第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(7)
第三节 会计核算的一般原则	(10)
第四节 会计要素及会计等式	(17)
复习思考题	(21)
第二章 会计核算的原理和方法	(22)
第一节 会计核算的基本方法	(22)
第二节 会计科目和账户	(24)
第三节 借贷记账法	(28)
第四节 会计凭证	(35)
第五节 会计账簿	(45)
第六节 财产清查	(60)
第七节 账务处理程序	(65)
复习思考题	(70)
第三章 货币资金及应收款项	(71)
第一节 货币资金	(71)
第二节 应收款项	(84)
第三节 预付及其他应收款项	(98)
复习思考题	(102)
第四章 存货	(103)
第一节 存货的概述	(103)
第二节 按实际成本计价的存货核算	(106)
第三节 存货的简化核算方法	(117)
第四节 存货清查	(123)
复习思考题	(125)

第五章 投资	(126)
第一节 短期投资	(126)
第二节 长期股权投资	(130)
第三节 长期债权投资	(137)
复习思考题	(142)
第六章 其他非流动资产	(143)
第一节 固定资产	(143)
第二节 无形资产	(165)
第三节 其他资产	(171)
复习思考题	(172)
第七章 流动负债	(173)
第一节 流动负债概述	(173)
第二节 应付款项	(175)
第三节 其他流动负债	(183)
复习思考题	(188)
第八章 长期负债	(189)
第一节 长期负债概述	(189)
第二节 长期借款	(191)
第三节 应付债券	(194)
第四节 长期应付款	(201)
复习思考题	(205)
第九章 所有者权益	(206)
第一节 所有者权益概述	(206)
第二节 实收资本	(208)
第三节 资本公积	(212)
第四节 留存收益	(217)
复习思考题	(221)

第十章 费用	(222)
第一节 费用概述	(222)
第二节 生产成本	(223)
第三节 期间费用	(227)
复习思考题	(229)
第十一章 收入和利润	(230)
第一节 收入概述	(230)
第二节 主营业务收入	(234)
第三节 其他业务收支	(241)
第四节 本年利润	(242)
第五节 利润分配	(247)
复习思考题	(251)
第十二章 会计报表	(253)
第一节 会计报表概述	(253)
第二节 资产负债表	(256)
第三节 利润表	(268)
第四节 现金流量表	(275)
复习思考题	(295)
第十三章 资产减值会计	(296)
第一节 资产减值概述	(296)
第二节 存货减值会计	(298)
第三节 投资减值会计	(302)
第四节 固定资产、在建工程减值会计	(307)
第五节 无形资产减值会计	(310)
复习思考题	(313)
第十四章 税务会计	(314)
第一节 税务会计概述	(314)

第二节 增值税及其会计核算	(317)
第三节 消费税及其会计核算	(322)
第四节 营业税及其会计核算	(325)
第五节 所得税及其会计核算	(326)
第六节 其他税收的核算	(330)
复习思考题	(332)
第十五章 会计调整	(333)
第一节 资产负债表日后事项	(333)
第二节 会计政策及其变更	(341)
第三节 会计估计及其变更	(347)
第四节 会计差错更正	(350)
复习思考题	(355)
第十六章 财务报表分析	(356)
第一节 财务报表分析概述	(356)
第二节 基本财务比率分析	(361)
第三节 财务综合分析	(377)
复习思考题	(380)

第一章

总 论

第一节 会计概述

一、会计的含义

会计是经济管理的重要组成部分。不论古今中外，人们从事各种经济活动，包括工业、农业、商业以及文化、教育、卫生等都要讲究经济效益。大家都要在事前或事后盘算一下，有关投入的人力、财力、物力的产出所取得的效益。优异的决策和有效的经营，需要有及时、准确的信息。没有适当的信息作为依据，人们所作的决策和经营，往往不能取得预期的效果。正如要管好一个企业，就必须掌握有关的产量、产值、收入、成本、利润、资金等信息，才能对该企业的各项经济活动，做到心中有数，才能采取各种有效措施，促使生产诸要素有效地结合，迅速发展，不断提高其效率和效果。一般来说，会计是满足上述管理需要的一种信息交流手段。它是对某一组织各项活动的财务信息进行积累、汇报和解释，以便于该组织作出明智的决策。通常它以货币为主要量度，按照一定的方法对日常许多财务性质的经济活动加以记录、归类和汇总，并按一定格式（模式）进行报

告,以便于利用报告进行分析,并据之以处理各种新情况。也就是人们日常所说的记账、算账、报账、用账的意思。所以,会计也可以说是处理数据、提供信息、为经营管理服务的一种工具。生产规模越大,经济活动越纷繁复杂,会计信息在经营管理中的地位也越重要。

当今社会,已经进入了以信息技术革命为代表的信息社会。信息技术革命正在改变着人们的生存环境,改变着人们的生产、生活方式,进而改变着人们的思维习惯。会计作为一种既处理数据、利用信息的管理活动,也面临着信息技术革命的巨大冲击。首先,信息技术革命改变了传统会计处理和利用消息的技术手段,电子计算机和网络技术的普遍应用,不仅大大提高了处理和利用消息的速度、深度、广度和准确度,真正实现了会计的实时控制、动态控制和过程控制,而且其职能的实施已经摆脱了时空条件的限制,可以完全做到长距离、无时限的有效管理。其次,信息技术革命为会计的发展提供了广阔的前景,会计正在由传统的核算型向管理型转变,会计的重要作用越来越为更多的人所认识,大批从事于手工业的会计人员或者下岗、或者转向更深层次的会计管理工作。现在,会计已和世人的经济生活完全融化在一起,达到须臾不可分的地步。在现实生活中,如果离开会计,人类社会就难以运转,更谈不上持续发展了。再次,传统的会计工作由于大量的运用手工操作,会计人员面临许多想做而又无法做的事,会计工作中存在着许多需要解决而又难以解决的问题。比如会计信息的不准确、不及时和不相关的问题,就是会计工作中长期存在而又难以克服的痼疾。信息技术革命为解决此类问题打开了方便之门,人们利用计算机和网络技术对客观对象进行实时的、刚性的和广泛联系的核算与管理,从而达到提高客观行为的效率和效益的目的。手工操作在一些国家、一些企业已逐步为会计电算化所取代。我国的会计技术,在世界潮流的冲击下,也已经在从手工操作向会计电算化过渡,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,取代了手工记账,ERP 软件也日趋商品化。

随着全球经济发展的突飞猛进,使会计所面临的新环境和经济环境发生了很大的变化,诸如网络信息、知识经济、人力资本及金融衍生工具等新经济形式下出现的新问题,对传统会计的发展既提出了新的挑战,同时也提供了新机遇。

综上所述,由于会计是一门随着社会经济环境的变化而变化、发展而发展的动态科学,因此至今会计尚无一个完整而公认的定义。会计是什么?或者说,会计是如何界定的?这也是我国会计界过去相当长时间里讨论的中心话题。对它的

界定不同，在一定程度上体现了人们对会计这门学科的认识程度或水平，是主观见之于客观的反映。

现在仅以《新编会计大词典》的定义为例，介绍一种在当前会计界应用较为广泛的界定：“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、机关、事业单位或其他经济组织的经济活动进行综合、全面地核算和监督，以使各单位加强经济管理，提高经济效益，取得经济效果的一种经济管理工作。”

在此，为了说明会计的内涵，还必须从会计工作的实践出发，了解会计所具有的职能和现代会计的职能特点。

二、会计的职能

（一）会计的反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录和报告，从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动，为经营管理提供信息的功能。反映职能是会计的最基本职能，会计的反映职能同其他提供信息的活动相比，有以下特点：

1. 会计以货币为主要计量单位，从价值的角度综合反映企事业单位的经济活动，为各方面经济利害关系人的经济管理提供可靠的财务会计信息。从会计核算的角度，计量企业的经济活动可以采用以下三种计量单位：即实物量度（用实物量表示）、货币量度（用价值量表示）和劳动量度（用劳动工时表示）。但是，由于实物量度所代表的使用价值和劳动工时所代表的活劳动，不具有累加性和横向可比性，因此，无法提供企业间经济活动综合评价指标。所以，只有利用货币计量，才能从数量方面反映各单位的经济活动的综合情况。因此，会计的反映主要以货币计量为主，同时，为加强企业管理，以实物量和劳动量做必要的补充。

2. 会计侧重反映已经产生和完成的经济业务，同时，也兼顾未来的经济信息，为会计信息使用者提供经营决策和管理控制的依据。传统上，会计的反映主要以凭证为依据，对已经发生和完成的经济业务，按照公认准则及相关法规制度的要求加以确认、计量、记录、报告，以便保证所提供的信息既符合会计规范要求，又具有可核实性，使事后的内部审计和社会审计成为可能。随着社会经济的发展，市场规模的扩大和社会经济活动的日趋复杂，使会计必须在注重过去的同时，对诸如或有事项、金融衍生工具等可能对企业财务状况发生巨大影响的未来

经济活动予以关注并做出适当的披露。尤其随着管理会计的发展成熟,为了有效抵御市场风险,提高企业决策的正确性,以未来可能发生的经济情况为背景的会计预测活动,越来越受到人们的重视。然而,需强调的是尽管会计的核算的范围扩大到未来的经济活动,但对外发布财务会计报告仍然是面向过去的。

3. 会计反映具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性,是指凡属会计反映的内容都必须加以记录,不能遗漏;所谓连续性,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,而不能有中断;所谓系统性,是指会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章。只有依据完整的、连续的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况,考核其经济效益。由此可以看出,完整性、连续性和系统性三者缺一不可,相辅相成,它们之间的有机结合使会计的反映职能与其他经济核算的反映职能有了鲜明的区别。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能,是指会计具有按照一定的目的和要求利用会计反映所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。会计法规定“各单位应当建立、健全本单位内部会计监督制度”,之所以着重强调会计监督是因为会计监督同其他形式的监督相比有以下特点:

1. 会计监督主要是利用会计反映职能提供的各种价值指标,以企业财务活动为主,具有综合性。会计的核算以货币为主要计量单位,提供了一系列综合反映企业财务状况和经营成果的价值指标。如企业资产负债和负债、所有者权益的数量构成,企业收入的取得,成本费用的发生及利润的形成,企业偿债能力、盈利能力、营运能力等指标,会计监督就是根据这些价值指标进行的。通过这些价值量指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常和及时地对经济活动进行指导和调节。

2. 会计监督是伴随着会计反映活动同时进行的,因此具有连续性和完整性,所谓的连续性是指会计监督首先通过参与制定各种决策、计划进行事前控制,然后对日常生产经营活动中发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动纠正偏差,使其按照预定的目标和要求进行,即事中控制。最后,将经济活动实际执行结果同预定目标标准进行比较,查明产生差异的原因,并作为下轮经济活动的参考和借鉴,即事后控制。所谓的完整性是指会计以有关法律、法规、准则和经济活动的一般规律,对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和

有效性进行全面的考核和评价。

3. 以国家的财经法律、法规和制度为准绳，具有强制性和严肃性。会计监督的依据是国家财经法律、法规和制度，这种监督具有强制性。新《会计法》强调：“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”的同时，赋予了会计人员的监督权，明确监督责任，如会计法规定：“会计机构、会计人员对违反本法和国家统一会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正”；如果会计机构或会计人员不依法认真执行监督职责，对不真实、不合法的原始凭证予以受理，情节严重的，给予行政处分；给公共财产造成重大损失、构成犯罪的，依法追究刑事责任。

会计的反映职能和监督职能是相辅相成、不可分割的，会计如果不能真实反映企业经济活动，也就无法监督经济活动的合法性、合理性和有效性；反之，如果没有会计监督，会计反映就失去存在的意义。尽管我们强调会计的反映职能是基本的、首要的，但是，从人的目的来看，正如认识世界的最终目的是为了改变世界，会计核算的最终目的是有效地控制经济活动，尤其是我国《会计法》强调“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”的今天，各单位更应当建立、健全本单位内部控制制度，使会计监督工作既能符合国家有关财经法规、制度的要求，又能满足本单位的经营方针执行，实行最优化管理，提高经济效益，实现经营目标的需要。

三、会计对象

（一）会计反映和监督的内容

会计对象是指会计所反映和监督的内容，即会计的客体。在社会主义市场经济条件下，会计对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动，即企业和行政事业单位中以货币表现的经济活动。

根据《会计法》的规定，会计核算的内容包括：对货币资金、有价证券、财物、债权债务、资本、收入、费用、成本的增减变动以及财务成果等进行计算和处理；会计监督的内容包括：监督会计资料的真实可靠，经济业务的合法合理，企业财产的安全完整以及财经法规和财经纪律的执行。会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回；对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受；对违反《会计法》和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职

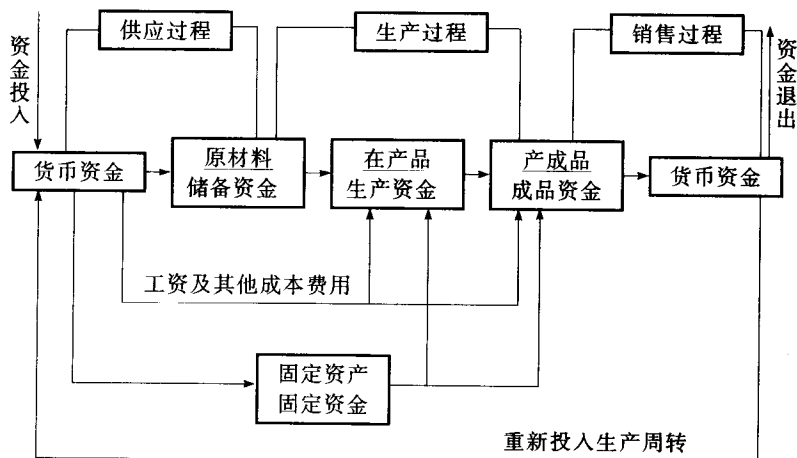
权予以纠正。

(二) 会计对象在企业中的具体表现

会计对象在企业中可表现为企业再生产过程中能以货币表现的经济活动，也就是企业再生产过程中的资金运动。

以工业企业为例，工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。相对应而言，工业企业生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行，企业的资金也在不断地进行着周转循环，由货币资金转化为固定资金、储备资金，再转化为生产资金、成品资金，最后又转化为货币资金。会计要依次反映这些阶段的经济活动。上述资金运动过程，可用图式表示如图 1—1。

图表 1—1



上述过程中，由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各项财产和资源的增减变化情况，在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本形成的情况，以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况，构成了工业企业会计的具体对象。

四、会计职业道德对会计信息质量的影响

在 2001 年 11 月，曝光了安然公司的会计丑闻，随后出现了世界通信、施乐等公司的会计作假。由此使纽约股市大跌，造成了国际五大会计公司之一的安达信会计公司的破产，使美国股民甚至全球的投资人都因此缺乏投资的安全

感。这些会计作假事件对全球的资本市场同样引起巨大震动。安然事件和随后曝光的若干起上市公司的财务舞弊行为，作为一种会计现象，对会计人员的诚信度和职业形象产生了严重的负面影响，会计诚信已经成为国内外普遍关心的焦点问题。

我国财政部早在 1996 年 6 月颁发的《会计基础工作规范》第二章单设“会计人员职业道德”一节，规定会计人员职业道德的主要内容是：爱岗敬业、熟悉法规、依法办事、客观公正、搞好服务和保守秘密，这些是我国会计职员道德的主要依据，是所有从事会计工作的人员应该遵守的基本道德准则。

2001 年朱镕基在视察上海国家会计学院和北京国家会计学院时，亲笔题写了“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”的校训。会计诚信思想，高度概括了会计职业道德建设的内核，向全体会计人员发出了诚信建设的总动员令，以使会计信息真正符合国家宏观经济管理的要求，满足有关各方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。使会计信息成为资本市场的“血液”，促进资本的顺畅流动，对优化资源配置起到积极作用。

第二节 会计核算的基本前提

会计核算的基本前提，又称会计假设，是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所作的限定，并在此基础上建立会计原则。它之所以又称会计假设，是因为会计工作所面对的社会经济环境是不断发展变化的。只有企业面临的现实与这些假设相符或基本吻合时，会计准则中规定的方法才可以被采用，据此进行的会计核算和编制的财务报表才能正确反映企业的财务状况和经营成果。如果企业面临的现实情况和约定的假设相去甚远，则会计准则中确定的程序和方法不宜被采纳，会计人员应该用另外的程序和方法来编制会计报表。会计核算的基本前提还是会计信息提供者和使用者的约定。会计人员按此假设是否成立来决定使用的程序和方法，报表使用人按约定的假设条件来理解和使用这些数据。

按照国际惯例，我国会计准则规定，会计核算的基本前提包括：会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体假设是指会计处理的数据和提供的财务信息，被严格限制在一个特定的独立的经营单位之内，即会计主体明确了会计工作的空间范围。一般认为，会计主体与法人实体不是同一概念，也就是说会计主体既可以是具有法人资格的法人企业，如有限责任公司和股份有限公司；也可以是不具有法人资格的非法人企业，如私人企业、合伙企业等。提出会计主体概念，是为了把会计主体的经济业务与其他会计主体以及投资者的经济业务区分开，以便明确各自的经济利益和经济责任。作为会计主体，通常必须具备以下三个条件：（1）具有一定数量的经济资源：为保证企业具备必要的生产经营条件，同时为企业债权人的债权提供必要的保障，我国目前对设立企业实施注册资本金制度。根据《公司法》的要求，在我国设立有限责任公司，根据行业的不同特点，其法定资本最低限额分别为：①以生产经营为主的公司，人民币 50 万元；②以商品批发为主的公司，人民币 50 万元；③以商业零售为主的公司，人民币 30 万元；④以科技开发、咨询、服务性为主的公司，人民币 10 万元。在我国设立股份有限公司，公司注册资本的最低限额为人民币 1 000 万元，股份有限公司申请其股票上市发行的，公司股本总额不少于人民币 5 000 万元。之所以规定法定资本最低限额，是因为上述两种公司的股东以其认缴的出资额或其所认购股份对公司承担有限责任；公司以其全部资产对其债务承担责任。对此，公司债权人或准备借款给上述公司的企业应给予高度重视。（2）进行独立的生产经营活动或其他活动；（3）实行独立核算，并按期提供能够反映本主体财务状况和经营成果的财务报表。会计主体的确立，为会计人员从特定会计主体角度出发，对本会计主体发生的经济业务加以正确核算提供了依据。

二、持续经营

持续经营是指会计核算应以持续、正常的生产经营活动为前提，而不考虑企业是否将破产清算。它明确了会计工作的时间范围。会计主体确定后，只有假定这个作为会计主体的企业或行政事业单位是持续、正常经营的，会计原则和会计程序才有可能建立在非清算的基础之上，而不采用合并、破产清算等处理方法。这样才能保持会计信息处理的一致性和稳定性。例如，只有在持续经营的前提下，企业的资产和负债才区分为流动的和长期的；企业资产才以历史成本计价而不以现行成本或清算价格计价；才有必要和可能进行会计分期，并为采用权责发