

高职高专会计专业系列教材

会计学

◎ 赵桂娟 主 编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



高职高专会计专业系列教材

会计学

主 编 赵桂娟
副主编 李佩珍
参 编 吴秋霜 崔晓翔

机械工业出版社

本书主要内容分为三部分。第一部分为第一章至第三章，主要介绍会计的目标、会计的信息流程、会计的基本原则和基本方法，以及核算程序等；第二部分为第四章至第八章，主要介绍会计的确认原则、会计的计量方法、会计信息与经营管理的关系；第三部分为第九章和第十章，主要介绍会计报表的编制方法、分析原则，可帮助有关管理人员解读会计报表。

图书在版编目（CIP）数据

会计学/赵桂娟主编. —北京：机械工业出版社，
2004. 2
（高职高专会计专业系列教材）
ISBN 7-111-13793-0

I. 会... II. 赵... III. 会计学—高等学校：技术
学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2003）第 126435 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

策 划：商红云 责任编辑：孔文梅 崔世荣

封面设计：陈 沛 责任印制：洪汉军

北京京丰印刷厂印刷·新华书店北京发行所发行

2005 年 8 月第 1 版·第 2 次印刷

1000mm×1400mm B5·6.625 印张·257 千字

定价：18.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

本社购书热线电话（010）68326294

封面防伪标均为盗版

高职高专会计专业系列教材编委会

主任委员：刘晓峰

副主任委员：徐秀艺 赵桂娟 冷永杰

白兆秀 张秋慧 商红云

委员单位：北京工业职业技术学院

北京轻工职业技术学院

北京农业职业技术学院

北京科技大学职业技术学院

北京工业大学高职学院

哈尔滨学院

机械工业出版社

出版说明

21 世纪是一个充满竞争的时代,而竞争的焦点是人才的竞争。随着我国经济的持续发展和教育体制改革的不断深化,社会对人才的培养模式提出了新的要求,高职高专教育得到了空前的发展。高职高专教育是培养生产、建设、管理、服务第一线的技术应用型人才的教育,高职高专的教材建设应具有针对性和实用性,要能够及时反映生产现场的技术发展要求。高职高专会计专业教材更应紧密结合《企业会计制度》和《企业会计准则》的变化,及时反映《企业会计制度》和《企业会计准则》的最新规定。虽然近年来,各地先后出版了一些高职高专会计教材,但能够同时满足既具有高职高专特色、又能及时反映《企业会计制度》和《企业会计准则》等国家财经法规最新变化的系列教材不多,在一定程度上影响了高职高专会计专业的教学质量。为此,我们组织了北京市高职高专重点院校的一批学术水平高,实践能力强,熟悉企业会计制度、准则和企业核算实务,教学经验丰富的教师,成立了高职高专会计专业系列教材编委会,形成了实力较强的编写队伍。

在北京市教委、机械工业出版社、各高职高专院校领导和教师的大力支持下,按照教育部有关高职高专教材建设的精神,我们在对北京高职高专会计专业的人才培养模式和教学内容体系的改革进行充分调研和论证的基础上,充分吸收现有会计专业教材的成功经验和最新教学成果,以《中华人民共和国会计法》为指导,依据最新的《企业会计制度》和《企业会计准则》,规划编写了本套高职高专会计专业的系列教材,近期将陆续出版。

本套教材最突出的特点是充分体现了高职高专教育应用特色和能力本位,突出了新世纪人才创新素质和创新能力的培养;与国家最新的《企业会计制度》、《企业会计准则》保持同步,注意吸收新的教学改革成果,紧密联系企事业单位会计核算实际,突出实用性和操作性,并增加了专门的实训教材。

本套教材适合于各级各类高职高专会计专业及相关专业的师生使用,希望相关院校积极选用,并加强交流,不断提高。

由于编者水平有限,书中遗漏和不妥之处在所难免,恳请广大读者批评指正。我们将不断改进,努力提高教材的编写质量,为高职高专的教材建设作出贡献。

高职高专会计专业系列教材编委会

前 言

管理信息化需要大量的系统的资料,成功的管理者必须具备一定的会计知识。但是管理者与专业会计人员不同,他们学习会计的目的,不仅是为了能看懂会计报表,能与专业人士进行有效的沟通,还能利用会计数据分析企业的财务状况及经营成果并进行预测,从而做出理智的决策,真正实现管理与会计的完美结合,促进企业的发展。

基于上述的理念,我们根据最新颁布的《企业会计准则》、《企业会计制度》、《会计内部控制规范》,并参阅了大量的国内外的会计教材,结合高职教学的特点,编写了这本教材。本教材具有如下的特色:内容全面,能够适应管理者的实际需要;知识结构合理。本书侧重于强调从管理者角度如何学好会计,尽量淡化会计专业术语、会计的具体处理方法以及存在的问题,而是从应用的角度尽量把会计的信息与企业政策的制定过程相结合。为了便于学生学习,每章前都有教学内容、教学要求、关键词;每章后都有思考题、练习题。本书适用于非会计专业的学生使用,也可以作为在职管理人员培训教材。

本书分为三部分,共十章。第一部分包括第一、二、三章,主要介绍会计的目标、会计的信息流程、会计的基本原则、基本方法、会计核算程序等;第二部分包括第四、五、六、七、八章,主要介绍财务信息流的内容,具体内容涉及会计的确认原则、会计的计量方法、会计信息与企业经营管理的关系等;第三部分包括第九、十章,主要介绍会计报表的编制方法、分析原则,可帮助管理人员解读会计报表。

本书第一、四、五章由北京科技大学职业技术学院赵桂娟编写;第六、七、八章由北京科技大学职业技术学院李佩珍编写;第二、三章由北京轻工职业技术学院崔晓翔编写;第九、十章由北京科技大学职业技术学院吴秋霜编写。

本书在编写期间得到了有关专家、学者的大力帮助,同时也得到了机械工业出版社有关编审人员的大力支持,在此深表感谢。由于我们的水平和时间有限,书中可能有不妥之处,恳请广大读者提出宝贵的意见。

编 者

目 录

出版说明

前言

第一章 总论	1
学习提示	1
第一节 会计目标	1
第二节 管理会计与财务会计的关系	2
第三节 会计信息使用者及其需求	4
第四节 会计信息的局限性	7
思考题	8
练习题	8
第二章 会计系统规则	9
学习提示	9
第一节 复式簿记	10
第二节 会计基本假设与会计信息	16
第三节 会计基本原则	18
思考题	24
练习题	24
第三章 会计信息循环	26
学习提示	26
第一节 会计方法	27
第二节 会计流程	29
第三节 账户及其登记方法	31
第四节 会计凭证与账簿	45
第五节 会计报告	53
思考题	60
练习题	60
第四章 资产信息流	62
学习提示	62
第一节 现金流	63
第二节 坏账及可疑债务准备	67

第三节 期末存货	73
第四节 投资	84
第五节 固定资产及折旧	92
第六节 无形资产及摊销	101
思考题	104
练习题	104
第五章 负债信息流	107
学习提示	107
第一节 流动负债信息	108
第二节 长期负债的核算	114
思考题	119
练习题	119
第六章 所有者权益	121
学习提示	121
第一节 注册资本信息流	122
第二节 资本变动信息流	125
思考题	129
练习题	130
第七章 收入和费用	131
学习提示	131
第一节 收入信息流	131
第二节 费用信息流	140
思考题	144
练习题	145
第八章 利润及利润分配	146
学习提示	146
第一节 利润的构成	146
第二节 利润分配原则及分配程序	153
思考题	156
练习题	156
第九章 财务报告	158
学习提示	158
第一节 财务会计报告的基本理论	158
第二节 财务报告的内容	163
思考题	181

VIII

练习题	181
第十章 财务报告分析	182
学习指示	182
第一节 概述	182
第二节 基本的财务比率	189
第三节 财务报表分析的应用	198
第四节 会计报表分析	201
思考题	202
练习题	202
参考文献	204

第一章 总 论

学习提示:

教学内容

- 会计目标。
- 会计信息的种类。
- 会计信息的局限性。

教学要求

- 了解会计信息的内部和外部使用。
- 了解经济环境对会计的影响。
- 理解会计目标的层次和内容。
- 理解管理会计和财务会计的区别和联系。
- 理解为什么内部和外部使用者都需要会计信息。
- 理解会计信息的局限性。

关键词

- 会计 是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。
- 管理会计 是运用各种专门的技术方法,向企业各级管理人员提供有关的经济信息,以便确立目标、做出决策、编制计划、加强控制和进行业绩评价。

本章主要学习成本的概念、内容和分类;成本会计的原则、要求、职能、账户设置和核算程序。

第一节 会计目标

会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。

会计目标分为外部目标以及内部目标。会计外部目标,主要指根据会计制度、会计准则,进行确认、计量、报告,保证提供的财务信息易于理解、便于分析、

及时有用。外部功能通常通过会计报表来完成,这一般指财务会计。会计内部目标主要指用于计划、控制和决策等内部活动或具有这些功能。内部会计系统可以加强会计报告系统,比如为有效控制企业的经济活动而编制预算、计划,监督控制企业的绩效情况,计划未来的业务活动做出经营决策等,这一般是管理会计的功能。财务会计与管理会计的主要差别是,管理会计主要向管理者提供有特殊用途的信息;而财务会计信息一般按编制会计报表的形式提供,除了管理者外还有许多使用者。

第二节 管理会计与财务会计的关系

管理会计和财务会计是现代企业会计的两个分支。它们具有相互联系、相互补充、相互配合的关系;两者也存在着本质的区别,前者注重对内提供决策所需的信息,后者注重对外提供决策所需的信息。

一、管理会计与财务会计的区别

(一) 服务对象方面

财务会计通过对企业日常经济业务的确认、计量和编制财务报表等方法,向企业外部的利益关系人提供服务。企业的财务报表经注册会计师审查公证后,被利益关系人认为是可以信赖的,他们从中可以准确地了解企业财务状况和经营成果,并以此做出决策。从这个角度看,财务会计侧重于外向服务。

管理会计是运用各种专门的技术方法,向企业各级管理人员提供有关的经济信息,以便确定目标、做出决策、编制计划、加强控制和进行业绩评价。从这个角度看,管理会计侧重于内部服务。

(二) 主要依据方面

财务会计主要是为外部服务的。财务会计必须有严格的规范和依据。必须以统一的标准为准绳来进行实务操作,企业提供的财务报表要受政府、法律和职业规范的制约。我国主要以《会计法》、《企业会计制度》、《企业会计准则》等有关的财经法规为依据。

管理会计则不同,它不受会计准则或会计制度的约束。各级管理人员可以运用各种各样的技术方法取得信息,以有助于管理当局进行决策。取得何种信息取决于决策的种类、企业类型以及管理者的需要。管理会计在这方面没有强制性的规定、标准和规范的程序。

(三) 信息的类型方面

对外的财务报表建立在历史成本的基础上,并反映过去发生的事情。对这种报表提供的信息要求真实、公允,只有正确可靠的财务信息才能取得外部利益关系者的信任。有些财务报表的使用不满足于按历史成本提供的信息,这是因为,

相对于决策的目的,财务会计信息具有滞后性,可能已经过时,而且仅对定量数据进行处理,他们希望得到一些能预测企业未来的经济状况的资料。

管理会计则要求预测未来,提供各种有前瞻性的预报信息,如预计的销售额及营业费用等。有时要在估算的基础上提供信息。

从上述情况可以看出,财务会计要求提供客观的、可靠的信息,而管理会计提供的信息可能精确性差一些。

管理会计十分重视信息的及时性和有效性。只有及时提供有效的信息,才能使管理人员不失时机地做出决策。而企业的成败,在很大程度上取决于决策的及时和正确。

(四) 时间范围方面

财务会计是面向过去的,财务报表是根据账簿的记录,按一定的期间,如年度、季度或月份来编制的。财务报表要求反映某一时间点的财务状况和某期间经营成果的信息。

管理会计面向未来,它可以根据管理的需要编制各种各样的报表。从时间来说,它不受月、季、年的限制,只要管理需要,它可以按小时、按天、按周、按月、按年乃至按若干年来编制报表。它既可以编制过去某一期间的报表,也可以编制未来某一期间的报表。

(五) 报告范围方面

财务会计提供的报告资料是企业总括性的资料。这种报告是把整个企业作为一个整体来对待的。财务会计报告一般不涉及企业内部各部门、各单位局部性的问题。

管理会计提供的报告资料是详细资料。这种报告有反映企业整体情况的,也有反映企业局部,如各部、处、车间、班组等情况的。

(六) 计算方法方面

财务会计与管理会计都运用数学方法,但财务会计一般只涉及到初等数学,而管理会计则运用许多现代数学方法,如微积分、回归分析法、线性规划法和概率等。运用这些数学方法有助于使决策建立在科学分析和精确计算的基础上。

二、管理会计与财务会计的联系

(一) 服务对象方面

财务会计侧重于对外服务,同时也对内服务,财务会计提供的关于资金、成本、利润等方面的资料,对企业管理来说都是非常重要的,特别是财务报表,它能综合地、全面地反映企业的财务状况和经营成果。研究财务报表可以掌握企业的全局。企业管理者要制定企业发展的方向,就必须十分关注财务会计提供的信息。在分析财务会计资料的基础上,可以制定规划,加强控制和做出科学的决策;可以研究如何进一步改进经营管理,提高经济效益。

管理会计侧重于对内服务，同时它也对外服务。企业外部的投资人、债权人关心的是企业的财务状况和经营成果。为改善企业财务状况和提高经营效果，只能是以加强内部经营管理、提高生产经营方面的工作质量和效果为前提。在这方面，管理会计为正确地进行经营决策，及时地提供有用信息将起重要作用。同时，企业外部的投资人和债权人在其决策中也需要了解一些管理会计提供的经济信息，这对他们做出正确的判断和决策来说具有重要的参考价值。

从上述情况可以看出，尽管两种会计在对内服务、对外服务问题上有所区别，但也有相互联系的一面。这种相互联系的基础是两种会计都要为管理服务。

（二）资料取得方面

管理会计为了规划和控制生产经营活动，必须从不同渠道取得各种各样的资料，如财会资料、统计资料、业务核算资料以及其他有关资料等，其中最基本的是财会资料。因为财务会计有一套固定的核算程序和方法，它将一定时期的生产经营活动及其结果通过登记账簿、编制报表等方法形成信息，这些信息既为外部使用，也为内部使用。管理会计可在财务信息的基础上整理加工，使之成为管理会计信息，以有利于规划、控制和决策。例如，管理会计要预测销售，这种预测的第一步就是要对过去的销售情况进行分析，而过去的销售情况只能从总账和财务报表中寻找。从这个例子可以看出财务会计信息对管理会计的重要作用，也足以说明财务会计与管理会计之间的密切联系。

（三）职能、作用方面

按照我国会计法规的要求，会计的职能是核算与监督，要发挥的作用是改善经营管理，提高经济效益。在这方面财务会计和管理会计基本相同，即不管哪种会计都要为使用者提供信息，都要为加强管理、提高经济效益服务。

第三节 会计信息使用者及其需求

无论会计信息是涉及个人活动还是企业，其使用者都可分为两大类：

企业内部使用者——经理、企业的所有者及其企业的员工。

企业外部使用者——包括银行、政府、税务、工商等。

一、内部使用者

（一）经理

会计信息主要的内部使用者是企业的管理者。他们需要通过各种未公开披露的报表得到相关的信息。这种报表一般基于财务会计和管理会计系统所提供的信息。他们需要能看懂各种性质的报表，从中分析出有关企业经营发展的信息、产品的盈利能力的信息。

由于报表的形式各不相同。管理者希望控制经营状况，则会需要关于过去交

易和业绩的报表，其中可能包括与预定标准的比较。但出于计划目的，对未来可能发生情况的预测会更重要。

管理：保护企业的财产（通常指资产）免遭贪污盗窃，并使企业的财产充分发挥其盈利效能的需要。这是管理功能。

计划：为了进行筹资、组织推销和促销以及制定生产规划而计划活动的需要。这是计划功能。

控制：控制企业活动的需要，包括制定销售目标、确保存货充足等。同时，还包括确认目标是否达到，以便于找到未达到目标的原因。这是指控制功能。

决策：做出具体决策的需要（如：我们应当自己生产某些产品还是从外部购进？某项生产的成本是多少？为了企业经营我们需要多少资金？等等）。这是决策支持功能。

（二）员工

员工依赖企业生存，他们特别注意企业的长期营利性。从长远来看，企业为了生存需要盈利，员工的需要可由此而得到保障。损益表会帮助员工评估企业未来的生存能力。

员工还可能关心企业的经营状况，这要通过与同行业的其他企业的比较，会计报表还能用于内部的工资谈判，因为从中能够获得关于企业盈利水平和与流动性有关的支付能力的信息。

二、外部使用者

外部会计报表使用者主要包括：

- （1）所有者（公司的股东）。
- （2）银行。
- （3）债权人。
- （4）债务人。
- （5）政府。
- （6）社会公众。

这些利益相关者通常从公开披露的年度报表中得到信息。为了确定年度报表在多大程度上满足了外部使用者的需要，并能够更充分地理解会计的重要性，我们将简单的讨论一下上述外部使用者的需要。

（一）所有者/股东

所有者的需要通常会通过会计信息和报表得到满足。随着企业的成长，所有者可能会逐渐脱离直接的日常经营，并不再接触内部管理信息，过多的依赖会计报表的信息。所有者常常关心如下问题：

- （1）企业的经营是否正常，盈利能力状况怎样。
- （2）经理是否保管并充分利用了企业的资源。

为了评价企业的经营状况和盈利能力，以及资源是否得到充分利用，需要能够比较企业之间的成果。而比较的重要内容之一，就是股票上市公司的股票价格的升降情况。这类新信息通常基于过去的成果，有时也能由会计报表提供。

（3）所有者还需要知道企业未来的经营状况。

所有者通过报表了解了企业发展的历史资料，他们更关心企业的长久发展，以及能否给他们带来更多的利润诸多问题。由于财务会计主要基于过去的事项，而没有考虑未来的不确定性。因此他们有必要了解有关企业经营管理的信
息，并通过他们的表决权来决定方案是否实施，为此他们须学习一些财会专业的知识，或依赖会计师、股票经纪人或财务分析师为其出谋划策，但至少他们能看懂会计报表，可以与专业人士进行有效的沟通。

（二）债权人

债权人是指向企业放贷的单位或个人。他们往往关心企业偿还债务的能力，企业的资产和负债对他们非常重要，同时他们也关心企业的现金流状况，企业取得了充足现金他们才能得到相应的回报（通常以利息的方式）。这类信息通常由现金流量表来提供。

债权人关心的内容首先是企业的负债率和盈利性，即企业有无偿还借款的能力；再就是企业的流动性状况如何，亦即企业在当前的情况下有无即刻偿还借款的能力。如果债务企业的上述条件都是可以的，债权人就会有安全感，否则会认为债务企业面临危机，从而为维护自己的利益而采取措施。

（三）商品和劳务的供应商

商品和劳务的供应商往往在货款的赊销、赊购等方面存在着复杂的联系。供应商比较关心企业的持续经营能力以及经营规模的改变。为此，供应商更关注企业的经营策略方面的信息，而不仅仅依靠会计报表。

尚未收到货款的供应商还关注收回货款的可能性。这种需要可通过年度报表得到部分满足，因为资产负债表列示了资产和负债，还可提供资产流动性的指标。

（四）政府

政府不仅指导企业的管理，而且还行使着各种权利，如征税、结算管理、工商注册管理、技术监督管理等等。因此，政府需要通过利润表了解企业利润、通过资产负债表了解企业的负债水平以及偿还债务的信誉。

（五）社会公众

社会公众通过利润表了解上市企业的经营成果、盈利能力、每股盈余、股利分配政策。社会公众也关心企业的未来的发展，但这类信息目前还无法由会计报表提供，只有关注企业披露的信息。

第四节 会计信息的局限性

会计可以将大量的货币信息通过一系列的处理方法，将其转化为各项财务指标，由于会计信息处理流程的局限性，在利用会计数据时，必须理智地分析有关信息。

一、会计确认、计量方面的局限性

会计的确认、计量需要遵循《会计制度》、《企业会计准则》的要求，从目前的情况看，存在如下的局限：

(1) 会计一般只确认那些能用财务（货币）表现的信息，因此会计信息具有不全面性。

(2) 会计的计量大量采用估计的方法，这也是造成会计信息局限性的一个方面。比如，固定资产的折旧额、无形资产的摊销、预计负债等等。

(3) 会计政策的可选择性，会造成人为调整各年度损益的情况。

二、会计原则的局限性

(一) 权责发生制与收付实现制的局限

目前会计大量采用权责发生制来计量经济业务，而该原则的应用大量的靠人为的判断，为此会计信息缺乏横向的可比性。产生的最大的问题是如何处理收益与现金流量的关系。收益的确认采取权责发生制，企业各年利润的金额有可能受到人为的控制；现金流量采取收付实现制核算，人为操纵的可能性较小。因此报表的使用者在看损益表的同时，还应该关注现金流量。

(二) 历史计量原则的局限性

会计处理过程的最终结果取决于所输入的历史资料，而在物价变动时期有些输入的资料在价值确定上不可靠；期末资产的价值会出现不真实的现象，虽然要求企业计提资产减值准备，但计提的比例、计提的方法由企业自行决定，为此，会计信息缺乏可比性。

三、会计信息形成的局限性

一般来说，财务会计信息与过去相关，而需要做出的决策与未来相关，企业的经营发展不仅要注重历史资料，更应该关注预测、决策的信息，企业在制定有关方案时，更多的是利用管理会计的资料。会计信息只是制定“有效”决策所必需信息的一种。

综上所述，会计是一门专业性极强的学科，它具有严格的核算程序；有完善的确认、计量原则；有充分的信息披露制度；但它也存在着诸多的局限性，作为企业的管理人员并不需要掌握会计核算的详细内容，只是了解会计信息的形成过程，能读懂会计报表，能进行有关的分析，并且能随时找到管理所需要的资料即

可。从这个理念出发,在以后的各个章节中,我们尽量充分体现管理与会计的这种密切的联系,介绍会计知识的目的不是为了进行会计处理,而是更多地体现如何利用会计的信息。

思考题

1. 简述企业会计目标的主要内容。
2. 简述管理者对会计信息的主要要求。
3. 简要分析会计信息与企业管理的关系。
4. 分析会计信息局现性形成的原因。
5. 如何利用会计外部信息和内部信息为企业决策服务。

练习题

1. 用图形描述会计内部信息与外部信息的关系。
2. 举例说明管理者为什么需要了解会计的内容。
3. 举例说明会计信息的取得途径。