

会计学

应用与实务

Kuaijixue

Yingyong Yu ShiWu

罗传健 周 云 / 编 著



武汉理工大学出版社

会 计 学

——应用与实务

罗传健 周 云 编著

武汉理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学——应用与实务/罗传健,周云编著. —武汉:武汉理工大学出版社,2002.8

ISBN 7-5629-1849-X/F·335

I. 会…

II. ①罗… ②周…

III. 会计学-高等学校-教材

IV. F062.1

武汉理工大学出版社出版发行

(武汉市武昌珞狮路122号 邮编430070)

各地新华书店经销

湖北省石首市第二印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:13.5 字数:351千字

2002年8月第1版 2002年8月第1次印刷

印数:1~3100册 定价16.00元

(本书若有印装质量问题,请向承印厂调换)

前 言

在现代商务领域,掌握会计知识非常重要,将《会计学》作为经济管理类专业的基础课,便是这一理念的体现。

《会计学——应用与实务》一书以中华人民共和国新的《会计准则》和《企业会计制度》为依据进行编写,并参考其他相关资料整理而成。从具体内容来看,本书覆盖面较大,是一部能够体现基础会计理论、财务会计理论以及具体会计实务的综合读本。本书侧重于对基本方法,基本技能的阐述和解释,对实务描写透彻,应用性较强,是商务界、金融界从业人员的必备读本。另外,本书深入浅出,易学易懂,能与其他相关学科较好地融合在一起,对于非会计专业的学生来说,也是一本不可多得的好书。

由于会计学是一门具有很强操作性的学科。因此,作为本书的作者,我们对本书的使用者有如下建议:如果您在以前曾经学习过会计,将会较容易掌握本书的内容,对会计学科有更深入的认识;如果您在以前没有学习过会计,可能需要在此功课上多下功夫,在学习本书的同时,选读一些会计原理教材,以帮助您更好的理解本书的内容,取得更大的收益。

由于作者水平有限,加之时间较紧,书中可能有较多的不足和疏漏之处。我们恳切地希望广大读者能够对本书的错误和缺陷提出宝贵意见。

编者

2002年8月20日

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 概述	(1)
第二节 会计核算的基本前提	(5)
第三节 会计核算的一般原则	(8)
第四节 会计法规体系	(14)
第五节 会计科目的设置	(15)
第二章 货币资金	(22)
第一节 资产的概念与分类	(22)
第二节 货币资金的核算	(24)
第三章 短期投资	(38)
第一节 概述	(38)
第二节 短期投资的核算	(40)
第四章 应收及预付款项	(53)
第一节 核算原则	(53)
第二节 应收票据的核算	(53)
第三节 应收账款的核算	(59)
第四节 其他应收款的核算	(69)
第五节 预付账款的核算	(70)
第六节 待摊费用的核算	(72)
第七节 其他应收款项的核算	(74)
第五章 存货	(76)
第一节 概述	(76)
第二节 物资采购的核算	(93)
第三节 委托加工物资的核算	(94)
第四节 库存商品的核算	(95)

第五节 低值易耗品的核算	(96)
第六节 委托加工材料的核算	(100)
第七节 包装物的核算	(101)
第六章 长期投资	(107)
第一节 长期股权投资	(107)
第二节 长期债权投资	(127)
第三节 长期投资减值准备	(141)
第七章 固定资产	(146)
第一节 概论	(146)
第二节 固定资产增加	(149)
第三节 固定资产减少	(160)
第四节 在建工程	(169)
第八章 无形资产和其他资产	(173)
第一节 无形资产	(173)
第二节 其他资产	(181)
第九章 负债	(184)
第一节 负债的概念和种类	(184)
第二节 流动负债的核算	(185)
第三节 长期负债的核算	(213)
第十章 所有者权益	(234)
第一节 所有者权益概述	(234)
第二节 实收资本的核算	(236)
第三节 资本公积的核算	(241)
第四节 盈余公积的核算	(245)
第五节 未分配利润的核算	(248)
第十一章 收入的核算	(251)
第一节 销售商品及提供劳动收入	(251)
第二节 提供劳务收入的核算	(268)

第三节	让渡资产使用权收入的核算·····	(274)
第四节	建造合同收入的核算·····	(275)
第十二章	成本与费用的核算·····	(292)
第一节	成本与费用的基本概念·····	(292)
第二节	制造成本法·····	(299)
第三节	期间费用的核算·····	(304)
第十三章	利润及利润分配的核算·····	(310)
第一节	利润的核算·····	(310)
第二节	利润分配的核算·····	(331)
第十四章	财务会计报告·····	(337)
第一节	财务会计报告概述·····	(337)
第二节	资产负债表及其附表的编制·····	(343)
第三节	利润表及其附表的编制方法·····	(371)
第四节	现金流量表的编制·····	(384)
后 记	·····	(422)

第一章 总 论

第一节 概 述

会计在社会经济环境中,发挥着不可替代的作用。会计科学与其他任何科学一样,都具有明显的继承性,无论是基本理论,还是主要方法、程序,都处在不断的发展之中。因此,有必要了解会计产生和发展的历史,有助于更全面地理解会计在社会主义市场经济中的地位和作用,也有助于更准确地把握社会主义市场经济中未来会计的发展。

会计因为什么而产生?或者说,是否存在一些导致会计产生的最直接的事件或因素?如果有,它们又是什么?进而言之,会计究竟产生于何时、何地?对这些问题,学术界存有争论,各种观点之间难以达成一致。

导致会计产生的最直接的因素是什么?对这一问题,尚无明确的解释。但马克思的历史唯物主义原理告诉我们,人类社会为了自身的生存和发展所进行的生产性劳动,是人类社会一切活动的前提和基础。这样,作为人类一项有目的的实践活动——会计的产生,应该起源于人类社会的生产性劳动。

进一步考察,在任何社会,人们都在不同程度上关心生产和生活资料所耗费的劳动时间。也就是说,即便人类社会早期为了维持自身生存而进行的生产性劳动,也需要考虑劳动时间的节约问题,用今天的术语来说,就是如何用最小的投入取得最大的产出问题。而为了管好经济活动,力求减少耗费、提高效益,就必须掌握经济活动的数据

或信息。最初,人类生产活动比较简单,规模很小,有关的信息不多,凭人的头脑就足以容下所有的经济情况;随着生产力水平的提高,人类经济活动渐趋复杂,则需要借助一定的手段来对经济活动进行必要的记录以至核算,从对剩余产品的有效保管,以防止盗窃或分配不公,发展到比较生产活动中的所费与所得,从而逐渐形成了处于萌芽时期的会计行为——简单的记录、计量行为。

尽管我们可以从最一般意义上,将会计的产生归因于人类社会的生产性劳动,但早期会计行为产生于何时?换言之,是早在人类社会进行生产性劳动的初期,就已经有了会计行为?回答会计究竟产生于何时、何地这一具体问题,还需要我们更进一步讨论早期会计行为的表现形式,以及早期会计行为产生所必需的基本前提条件。

对这一问题的回答,学术界有两种不同的观点:一种观点认为,人类一有了生产性行为,便有了会计行为;另一种观点则认为,会计是社会生产发展到一定阶段的产物。

到目前为止,考古学仍然处在不断发展之中。新的考古发现将人类文明史不断向前推进。按照第一种观点,会计产生的上限也将随新的考古发现而不断向前推移。诚然,史前人类的任何“刻木”或“结绳”的记事行为,与他们的生产活动有着不可分割的关系,但如果将早期人类这种简单、原始的记事活动,作为会计行为的早期形态,在夸大了会计发展历史的同时,也抹煞了会计作为一门学科独立存在的所应有、并与其他学科相区别的特征。因此,我们认为,第二种观点立论更为充分。

但是,第二种观点也是一个十分宽泛的说明。因为,在具体界定“一定阶段”的分歧之大不亚于两种观点之间的争论。我们认为,这一阶段应该包括两个方面:首先,经济活动的发展应该达到相当广泛的程度,社会产品出现大量、充足剩余,使得社会上在劳动者之外出现了一些专门的阶层,他们当中有专门从事类似于会计工作的专职人员。否则,所谓的会计行为,只是一种偶然、随意性活动。其次,已

经有一套相对成熟的文字,并掌握了初等算术。没有相对成熟、完整的语言文字和算术,会计记录、计量、汇总将无法进行。

对照这两个基本条件,我们可以确定,会计产生的上限,大致应该在奴隶社会的中后期,当时的社会生产力相对发达,剩余产品丰富,在劳动阶层之外,出现了大量的非劳动阶层(或者说,是提供享乐“产品”如音乐等的阶层),而这一阶段的人类文明也较为成熟,文字和算术在少数识字阶层中的应用相当普及。具体年代,则随各大文明古国繁荣、兴盛的时间不同而有差异。

会计从产生之日起,就处于不断发展、完善之中。会计发展史也就成为学术界一个较重要的研究对象。人们在讨论这一问题时,对会计发展的历史,有多种划分方法。我们采用三个阶段来划分:将复式簿记产生之前的历史,称为“古代会计”;这之后到20世纪中期“公认会计原则”形成这一段,称为“近代会计”;从20世纪中期起到现在,称为“现代会计”。

到底什么是会计?实质上,会计定义概括了人们对会计本质属性的基本观点。它本身也是一个不断发展的概念。20世纪初,美国会计职业界普遍认为,会计是一门艺术;而发展到20世纪中期,美国会计界逐渐认为会计是一门学科。对会计学科的认定上,美国会计学会在1966年的一份报告中提出,会计是一个信息系统;而美国注册会计师协会所属的会计原则委员会在1970年的一份报告中,将会计定义为一种服务活动。

自新中国成立后,对会计定义的讨论,一度是会计理论研究中的主要话题。大约到20世纪50年代中期,会计界逐步倾向于将会计定义为经济管理的工具。这一观点一直持续到70年代后期。

20世纪70年代末、80年代初,我国会计界对会计定义的讨论达到高潮,各种各样观点不下十余种。其中最有代表性的当数“信息系统论”和“管理活动论”。前者认为,会计是一个信息系统,提供信息是其主要目标;后者认为,会计是一种管理活动,是一项经济管理工作。

尽管会计定义本身只是一个名词或术语,但是,对于会计定义认识的不同,反映了人们对会计在现代经济社会应具有的作用以及对社会学科的具体内容等的认识存在着分歧。

我国在相当长的时期里,认为会计是经济管理的工具,这实际上是与当时的社会政治、经济环境联系在一起的。20世纪50年代起,我国政治生活中强调阶级斗争至上,人们自然会认为,会计也是一种工具,是一种隶属于国家政治和经济活动需要的工具。因此,当时我国的会计,主要是被当作国家计划和财政的工具来使用的。这样,它的作用主要体现在:第一,反映企业对国家计划的贯彻、执行情况;第二,在一定程度上代表国家对企业执行国家计划进行监督。

由于管理工具论导致了会计工作只是记账、算账和报账的被动局面。80年代初所出现的管理活动论,实际上是它的一种反映。按照管理活动论,会计不应当只是执行国家计划、反映企业经济活动的工具,它本身还应当有能动的管理作用,包括决策的制订、执行和对企业经济活动的监督等。这在一定程度上也是当时经济活动中会计地位不断提高的一种反映。

与管理活动论不同,信息系统论认为,会计的主要目标是提供信息,至于这些信息如何使用,取决于企业管理当局。这样,会计的作用就是向预定的信息使用者提供他们所需要的信息。在不同的社会经济环境下,信息使用者会存在差异,但会计的作用不变。

美国会计原则委员会所提出的服务活动论,实际上与信息系统论不存在本质差异。按照服务活动论,会计应该为有关各方提供服务,具体的服务内容主要是提供信息。

由此可见,对会计定义认识的不同,体现了人们对会计在社会经济环境大系统中的地位和作用认识上的差异。

第二节 会计核算的基本前提

会计面对的是变化不定的社会经济环境。在这种情况下,会计人员有必要对会计核算的经济环境作出判断。例如,企业在一般情况下是连续经营的,为及时计算企业的损益情况,有必要将企业连续不断的生产经营过程人为地划分为一定的期间,作为会计核算的期间;再如,会计核算以某一手段反映企业的生产经营情况,有必要选择确定一定的计量单位。会计核算的前提条件,是在长期的会计实践中,人们逐步认识和总结而成的。只有规定了这些会计核算的前提条件,会计核算才得以正常地进行下去。

会计前提,又称会计假设或会计假定,是指对会计资料的记录、计算、归集、分配和报告进行处理和运用的基本前提和制约条件,是企业设计和选择会计方法的重要依据。主要包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

一、会计主体

会计主体,又称会计实体或会计单位,是指会计工作所服务的特定单位或组织,具体是指运用会计核算方法体系进行会计反映和监督活动,具有独立的生产和经营活动和资金,实行独立的财务会计报告的单位。《企业会计制度》规定,“会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象,记录和反映企业本身各项生产经营活动。”这就要求我们以企业作为会计核算的主体,把企业与企业的相关利益主体尤其是投资者、关联方企业区分开来,只核算本企业发生的各项交易或事项,记录和反映本企业自身的各项生产经营活动。

所谓交易,是指企业与外部主体之间所发生的价值交换行为,例如,向供应商购进材料物资、向经销商出售产品或商品等。所谓事项,主要是指企业主体内部所发生的价值转移行为,例如,制造业企业生

产车间领用原材料、产成品完工入库等；此外，还包括一些外部环境因素对企业所产生的直接影响，例如，给单位造成实际损失的火灾、地震等。

会计主体与法律主体不是同一概念。一般来说，法律主体必然是会计主体，但会计主体不一定是法律主体。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（如企业的分公司或企业的事业部）；可以是单一企业，也可以是几个企业组成的企业集团（如由若干子公司和母公司组成的企业集团）。衡量一个企业是否是一个会计主体，可从以下几方面加以辨别：（1）拥有独立的资金和资源；（2）进行独立的生产经营活动；（3）实行独立的会计报告制度。符合这三条标准，即为一个独立的会计主体。

二、持续经营

持续经营，又称继续营业，是会计前提中一个极为重要的内容。即假定会计主体的生产经营活动将无限地延续下去，而不会破产、清算。《企业会计制度》规定，“会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。”做出这一规定的目的在于为会计核算提供一个正常的核算基础，如果企业处于破产、清算等非持续经营情况，一些重要的会计确认、计量方法都要做出相应的调整，正常情况下的一些会计方法尤其是计价标准可能不再适用。

在会计核算中，以持续经营为前提的会计核算内容有：（1）无形资产的摊销；（2）费用的预提、待摊费用的分配；（3）固定资产折旧的计提；（4）资产、负债根据长期和流动的分类；（5）收益确定和费用分配的应计制原则；（6）其他核算内容。

三、会计分期

会计分期，又称会计期间，是指为了定期反映企业的生产、经营

与管理活动情况,便于清算账目,编制会计报表,及时地提供有关财务状况、经营成果和现金流量的会计信息,而人为地将企业持续不断的生产经营活动分割为若干个均等的会计起讫期间。

企业通常以一年作为划分会计期间的标准,即以会计年度作为基本的会计期间。我国采用的是历年制的会计年度,即以每年的公历1月1日至12月31日作为一个会计年度;除了基本会计期间之外,会计期间还包括半年度、季度和月度,这三者统称为会计中期。会计中期的起讫时间也一律以公历的起讫日期为准,如一年分为两个半年度,即1月1日至6月30日为一个半年度,7月1日至12月31日为一个半年度。

月末、季末、半年末和年末统称为会计期末。

四、货币计量

货币计量,又称货币计量单位,是指企业在会计核算过程中采用货币计量单位,记录、反映企业的生产经营活动。

企业的生产经营活动具体表现为商品的购销、各种原材料的耗费等实物运动。由于商品和各种原材料的耗费在量上无法比较,为全面反映企业的生产经营活动,会计核算客观上需要一种统一的计量单位作为会计核算的计量尺度。其原因在于:货币是商品的一般等价物,是衡量一般商品价值的共同尺度;货币具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等职能;货币是处理债权债务关系的手段;货币能直接体现和总括企业资产、负债、所有者权益、收入以及费用的情况。因此,会计核算就必然选择货币作为计量单位,以货币形式反映企业的生产经营活动的全过程。

企业的会计核算以人民币为记账本位币。同时应注意两种特殊情况下的特殊规定:一是对于日常经营业务收支以人民币以外的货币为主的企业,可以选择其中的一种货币作为记账本位币;二是在境外设立的中国企业,由于开展经营活动和在所在国提交财务会计报

告和申报纳税的需要,日常会计核算需要采用当地的法定货币作为记账本位币,但是其向国内报送的财务会计报告,应当折算为人民币。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是指企业在处理会计事项,进行会计核算时必须遵循的基本规则,它是确定会计事项的记录是否正确、会计核算是否合格的基本依据。会计核算的一般原则包括十三项。

一、客观性原则

客观性原则要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据,如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。这是对会计核算工作和会计信息的基本质量要求,具体包括以下两层含义:

1. 会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据。凡是实际已经发生的交易或事项,应当纳入会计核算的范围;凡是没有发生的,除其他原则规定可以预先处理的以外,都不应当作为会计核算的依据。

2. 企业会计必须如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。可从以下三个方面理解:

(1)企业发生的交易或事项必须是真实的;

(2)会计核算的整个过程必须符合制度的要求;

(3)会计报表的各项数据必须来源于企业的账册,而不是自己臆造成的。

二、实质重于形式原则

实质重于形式原则要求,企业应当按照交易或事项为依据进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的法律形式作为会计核算的依据。

在会计核算过程中,可能会发生一些经济实质与法律形式不相一致的交易或事项,如融资租入固定资产,从法律形式上讲,在租期未满之前,其所有权并未转移给承租人,但从其经济实质上看,租赁发生后其与该项固定资产有关的风险和收益已经转移给了承租人,承租人实质上能够行使对该项固定资产的控制,因此承租人应该将其视为自有固定资产进行管理,并相应计提折旧和根据实际情况计提相应的减值准备。还有如对固定资产计提减值准备、收入的四项确认标准、资产定义中的拥有控制权、现金流量表中“现金”概念包括现金等价物、融资租赁业务、长期股权投资采用成本法或权益法核算的界定、合并会计报表的范围、关联方关系的确定等都是实质重于形式原则在会计核算中的具体运用。

三、相关性原则

相关性原则要求,企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,以满足会计信息使用者的需要。

相关性原则要求会计信息与使用者的经济决策相关,对使用者有用。会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府、职工、其他利益主体乃至社会公众,不同的使用者使用会计信息的目的不同,因为他们各自进行的是不同的经济决策,企业的会计信息正是为这些与企业相关的各种经济决策提供信息支持,因而要求与这些经济决策相关。

四、一贯性原则

一贯性原则要求,企业的会计核算方法前后期应当保持一致,不得随意变更。如有必要变更,应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数,以及累积数不能合理确定的理由等,在会计报表附注中予以说明。

在对企业的会计核算信息进行利用时,经常需要进行纵向的历

史比较,如果前后期的会计核算方法不一致,就会出现会计核算信息因口径不一致而缺乏可比性。因此,企业的会计核算方法应当保持一贯性。

当然,一贯性并不是绝对禁止企业对会计核算方法做出必要的变更。如果确有必要变更,则应该采取替代的补救措施,并加以说明。说明的内容包括:

1. 变更后的具体内容;
2. 变更的理由;

3. 变更的累积影响数,即按照变更后的会计核算方法对以前各期追溯计算的变更年度期初留存收益应有的金额与现有的金额之间的差额,如果不能合理地确定变更的累积影响数,应当说明不能确定的理由。

五、可比性原则

可比性原则要求企业的会计核算应当按照规定的账务处理方法进行,会计指标应当口径一致,相互可比。会计核算必须按照国家的统一规定进行,要求所有企业单位的会计核算都必须建立在相互可比的基础上,使其提供的会计核算资料和数据便于比较、分析、汇总。

如果说一贯性原则是对同一个企业在不同会计期间(纵向)保持会计核算方法和会计资料口径一致,那么可比性原则针对的是不同企业之间(横向)保持会计核算方法和会计资料口径一致。

六、及时性原则

及时性原则要求企业的会计核算应当及时进行,不得提前或延后。凡是本会计期间发生的会计交易或事项,都应当在本期内进行处理,而不应当拖延到下一个会计期间处理。会计核算如果不及时,就很难准确反映企业在一定时点上的财务状况和一定期间的经营成果和现金流量。个别企业甚至提前或延后确认收入、费用来人为调节利