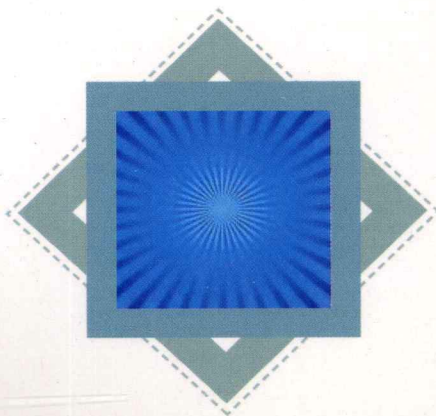


非会计学专业适用

会计学

KUAI JI XUE

◎主审/付磊 ◎主编/赵天燕



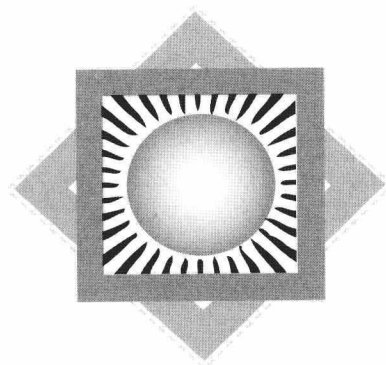
 首都经济贸易大学出版社

非会计学专业适用

会计学

KUAI JI XUE

◎主审/付 磊 ◎主编/赵天燕



首都经济贸易大学出版社
· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计学/赵天燕主编. —北京:首都经济贸易大学出版社, 2009. 8
ISBN 978 - 7 - 5638 - 1692 - 7

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 090090 号

会计学

主审 付磊 主编 赵天燕

出版发行 首都经济贸易大学出版社
地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)
电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)
网 址 <http://www.sjmcb.com>
E - mail publish@cueb.edu.cn
经 销 全国新华书店
照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部
印 刷 北京永生印刷有限责任公司
开 本 787 毫米×980 毫米 1/16
字 数 571 千字
印 张 29.75
版 次 2009 年 8 月第 1 版第 1 次印刷
印 数 1~3 000
书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1692 - 7/F · 974
定 价 39.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换
版权所有 侵权必究

前言

本书主要是为管理类和经济类非会计学专业本科生编写的会计学教材。

对于非会计学专业会计教材的编写,我们有这样几点认识:一是作为管理类和经济类专业的本科生,应当具备比较全面的会计知识,以满足今后工作对于会计知识的需求;二是书中内容按企业生产经营活动的过程展开,能将会计知识与企业经营过程结合得更紧密,也与非会计学专业学生的前期知识结合得更紧密,因而比起传统的按会计要素展开的方式,更易于学生理解和接受;三是电子信息技术在会计实务中的应用已经相当广泛,需要在学生一开始接触会计知识的时候,就向他们介绍这方面的相关情况,使学生尽早树立这方面的意识,提高对会计的认识;四是伴随着市场经济的发展,会计作为企业的信息系统和管理活动,与企业其他经济管理活动的联系愈益密切,会计教学应改变传统的就会计论会计的做法,在讲解会计的同时,将会计与经济发展、企业管理的发展结合起来。

基于以上认识,我们将这本涉及较全面会计知识的教材内容置于经济与管理发展的大背景下,融入电子信息技术,按企业的业务流程来编排。具体是:第一篇(第一章至第三章)为会计基本理论与方法,讲述会计的基本理论以及会计确认、计量、记录和报告的基本程序和核算方法,并介绍会计核算周而复始的工作过程即会计循环;第二篇(第四章至第十章)为企业生产经营活动的核算,讲述企业筹资、供应、生产、销售、投资各项生产经营活动以及所形成的财务成果的具体确认、计量与记录,并介绍计算机系统下企业生产经营业务的流程及其会计处理,以适应会计电算化的实务需求;第三篇(第十一章和第十二章)为会计信息的集成、发布与利用,讲述财务报表的生成和解读以及利用会计信息如何进行会计决策和会计控制,并介绍计算机系统下会计信息的集成、发布以及会计的决策与控制。为了突出主要内容,我们还将教材中非重点部分(即不一定要求读者熟练掌握的部分)用异体字列示,作为读者阅读和参考的内容。

本教材在内容和编写上具有以下特点:①内容丰富,包括会计学基础、财务会计、成本会计和管理会计等会计知识;②依据企业的业务流程编排章节,改变传统的按照会计要素编排会计知识的做法,以符合大学生的认知规律;③将会计与电子信息技术相融

合,以适应电子信息技术高速发展形势下企业的用人需求;④紧密结合2006年财政部颁布的企业会计准则和后续规范以及其他最新的经济法规撰写,以充分体现会计等改革成果;⑤为了方便教师授课和学生学习,增加对学生学习路径的指导,每章开始都设有引入语、内容结构图和重要术语,正文内设有与内容同步的即时思考题、供教师选择教学的内容和补充阅读资料,以启发学生思维,开阔学生视野,培养学生的自学能力;⑥每章后均设有本章的思考题、练习题、案例和阅读资料,便于学生复习和掌握所学知识以及对所学知识的拓展延伸,提升其分析和解决问题的能力。

本书也可作为其他非会计学专业授课对象的教材和非会计学专业研究生的教学参考书,还可以作为广大读者系统学习会计知识的自学用书以及会计实务工作者的参考用书。

首都经济贸易大学会计学院院长付磊教授担任本书主审,赵天燕担任本书主编。全书的编写分工如下:第一章、第二章、第四章和第五章由赵天燕编写;第六章、第七章和第八章由林光泽编写;第九章由唐丽春编写;第十一章(第一节和第二节)由付磊编写;第三章、第十章、第十一章(第三节)和第十二章由王凡林编写。

首都经济贸易大学会计学院会计学教研室的全体老师以及会计学院的其他多位老师参与了本书编写大纲和初稿的研究讨论,提出了宝贵意见和建议,本书在编写过程中还参阅了许多文献资料,在此,谨对上述各位老师和作者一并致以衷心的感谢!

尽管本书自酝酿编写至定稿历时较长,其间经历了反复构思,并多次组织外校和本学院老师讨论,初稿完成后多次修改,有些章几易其稿,尽我们最大努力以求有所创新和写出精品,但由于水平所限,书中难免还存在不妥之处,恳请读者提出宝贵意见和建议,以便今后修正和完善。

编 者
2009年6月

目

录

第一篇 会计基本理论与方法

第一章 总论	3
学习引入 内容结构 重要术语.....	3
第一节 会计及其产生与发展.....	4
第二节 会计职能	12
第三节 会计对象	14
第四节 会计目标	21
第五节 会计规范	24
思考题 练习题 案例 阅读资料	29
第二章 会计核算的基本程序和方法	35
学习引入 内容结构 重要术语	35
第一节 会计基本假设、会计基础和会计信息质量要求.....	36
第二节 会计确认与会计计量	41
第三节 会计记录	44
第四节 会计报告	92
思考题 练习题 案例 阅读资料	94
第三章 会计循环与会计信息系统	105
学习引入 内容结构 重要术语.....	105
第一节 手工会计循环.....	106

第二节 计算机会计循环.....	112
第三节 会计信息系统.....	114
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	119

第二篇 企业生产经营活动的确认、计量和记录

第四章 筹资活动的核算	137
学习引入 内容结构 重要术语.....	137
第一节 筹资活动核算概述.....	138
第二节 投入资本的核算.....	140
第三节 银行借款和应付债券的核算.....	149
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	163
第五章 供应活动的核算	170
学习引入 内容结构 重要术语.....	170
第一节 供应活动核算概述.....	171
第二节 供应活动主要经济业务的核算.....	173
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	197
第六章 生产活动的核算	205
学习引入 内容结构 重要术语.....	205
第一节 生产活动核算概述.....	206
第二节 生产活动主要经济业务的核算.....	212
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	236
第七章 销售活动的核算	243
学习引入 内容结构 重要术语.....	243
第一节 销售活动核算概述.....	244
第二节 销售活动主要经济业务的核算.....	245
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	266

第八章 投资活动的核算	272
学习引入 内容结构 重要术语.....	272
第一节 投资及其分类.....	273
第二节 短期投资的核算.....	275
第三节 长期投资的核算.....	279
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	291
第九章 财务成果的核算	298
学习引入 内容结构 重要术语.....	298
第一节 财务成果形成的核算.....	299
第二节 财务成果分配的核算.....	318
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	322
第十章 企业生产经营活动的计算机会计处理及应用	329
学习引入 内容结构 重要术语.....	329
第一节 企业生产经营活动的计算机会计处理.....	330
第二节 企业生产经营活动的计算机会计处理举例.....	334
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	348

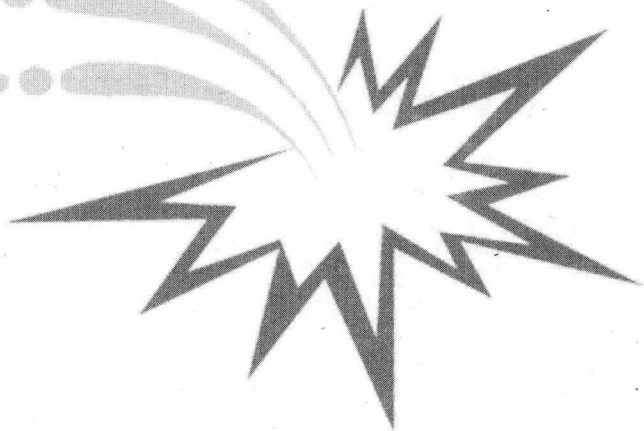
第三篇 会计信息的集成、发布与利用

第十一章 财务报表	357
学习引入 内容结构 重要术语.....	357
第一节 财务报表及其附注.....	358
第二节 会计政策和会计估计对财务报表的影响.....	383
第三节 财务报表的计算机处理.....	390
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	393
第十二章 会计决策与会计控制	399
学习引入 内容结构 重要术语.....	399
第一节 成本性态、变动成本法与本量利分析	400

第二节 短期经营决策.....	418
第三节 会计控制.....	428
第四节 计算机环境下的会计决策与控制.....	444
思考题 练习题 案例 阅读资料.....	453
练习题参考答案(部分)	463
参考文献.....	468

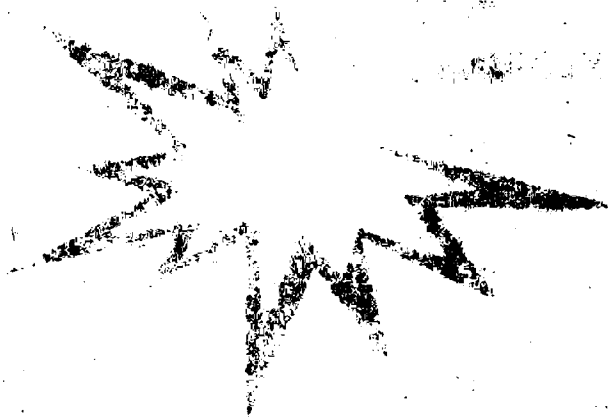
第一篇

会计基本理论与方法





会书基本野分己衣表

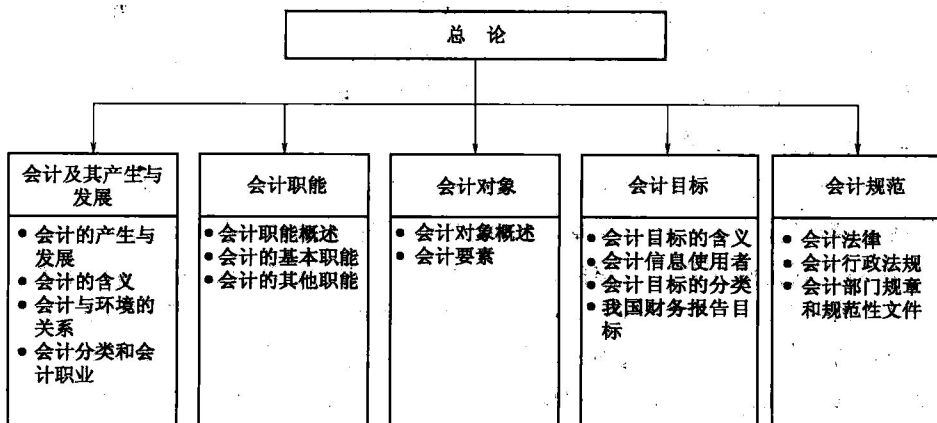


第一章

总 论

【学习引入】 会计被称为通用的“商业语言”。在现代社会里,不仅企业要对发生的经济业务进行会计反映和控制,并利用会计数据进行预测和参与经营决策,而且,个人也常常需要应用这门语言,以使自己能够作出合理的经济决策(如决定是否购买、持有或出售一家企业的股票、债券及进行其他的投资决策)。经济愈发展,会计愈重要。会计是如何产生与发展的?它具有哪些职能?会计对象是什么?如何定位企业的会计目标?企业进行会计工作的规范有哪些?带着这些问题,我们开始会计学开篇的学习。

【内容结构】



【重要术语】 会计 会计信息系统 财务会计 管理会计 会计职业
会计职能 会计目标 会计信息使用者 会计对象 会计要素 资产
负债 所有者权益 收入 费用 利润 会计规范 会计法 会计准则
基本准则 具体准则



第一节 会计及其产生与发展

一、会计的产生与发展

会计是人类社会发展到一定阶段的产物,它适应社会生产的进步和经济管理的需要产生和发展,随着社会经济的发展和科学技术水平的提高而不断完善。会计有着悠久的历史,其发展可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计阶段大约从旧石器时代的中、晚期到封建社会的末期(从会计产生到1494年)。会计源于人类的早期生产实践,最初只是生产职能的附属部分,即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支付等事项记载下来,以计算劳动成果,为剩余产品分配服务。到了奴隶社会末期,当生产力不断提高,剩余产品大量出现时,开始出现社会分工,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,并逐步出现了专门从事记录、报告劳动过程和结果的专职会计人员。会计最初就表现为人类对经济活动的计量与记录行为,我国远古的“简单刻记”、“结绳记事”,就是会计产生的萌芽。这一时期,不仅产生了专职的会计人员,而且随着国家的产生,也产生了会计机构。会计以官厅会计为主,主要核算国家的税收收入和收入的分配;在记账方法上采用单式记账法,一般只记录主要财产物资的变化或只记录有关货币的收支。

(二) 近代会计阶段

近代会计阶段大约从15世纪开始至20世纪40年代末。其形成标志是1494年意大利传教士、数学家卢卡·巴其阿勒《算术、几何及比例概要》著作的问世。在这本书里,第一次对复式记账法进行完整的描述。1494年之后,复式记账法传遍整个欧洲,并推向世界。这一阶段不仅会计核算的方法有了大变革,会计逐步从简单的记录、计量、比较所得和所耗的行为,发展成为一门具有完整方法体系的会计学科,而且随着生产力水平的迅速提高,尤其是欧洲的产业革命,大工业的出现,导致了社会的大分工,产生了股份有限公司这种新的经济组织形式,组织、社会成员之间的经济关系愈益广泛和复杂,会计核算的内容也发生了很大的变化,企业会计逐渐发展起来,从而代替官厅会计居于主导地位。

19世纪后期至20世纪初,伴随着企业规模的扩大以及股份有限公司的产生和发展,企业的所有者与经营者分离,形成了与企业有不同利益关系的利益集团,因此要求建立一套会计规范统一执行并公开会计信息。1939年,美国会计师协会发布的第一份

“公认会计原则”,被认为是在传统会计基础上财务会计产生的标志。财务会计主要是向企业外部与企业有经济利益关系的投资人、债权人和政府有关部门等提供会计信息,又称“外部报告会计”。这一时期,由于所有者不直接参与企业的日常管理,因此,客观上便有要求管理者定期提供会计信息的需求,并希望能有中立的会计师验证,以增强会计信息的可信度,公共会计师职业由此产生。1854年,英国苏格兰成立了世界上第一个特许会计师协会——爱丁堡会计师公会。

(三)现代会计阶段

现代会计阶段大约从20世纪50年代开始至今。20世纪40年代末由于经济环境的变化,企业间竞争加剧,促进了企业对于管理工作的重视,“泰罗制”等科学管理理论在企业实践中得以运用,会计从对经济活动结果的记录、计量和报告,逐渐转为对企业经济活动全过程的控制,并参与企业的经营决策,为企业内部强化经营管理服务。基于企业内部加强管理的需要,20世纪50年代管理会计迅速发展,开始从财务会计中分离出来,成为与财务会计并列的一大分支。管理会计主要是向企业内部管理者提供有助于其经营管理决策的会计信息,又称“内部报告会计”,其萌芽可追溯到20世纪20年代。一般将会计在理论和方法方面随着内外部信息需求者对会计信息要求的不同而分化为财务会计和管理会计两个相互独立的分支,作为现代会计的开端。

自新中国成立以来,我国的财务会计适应社会发展和经济管理的需求,经历了几次大的变革,这些变革充分体现在会计制度和会计准则的发展历程上。改革开放前,我国实行高度集中的计划经济体制,所执行的统一会计制度与国际惯例差异很大。1978年起改革开放,会计也迈出了与国际会计惯例接轨的步伐。1992年11月,财政部颁布了我国的《企业会计准则》(属于基本会计准则),并规定于1993年7月1日起实施,这标志着我国会计由计划经济模式向市场经济模式转换。这一时期还同时施行13大行业的会计制度和外商投资企业会计制度。1997年5月,财政部开始颁布规范具体会计处理业务的具体会计准则。随着20世纪90年代股份有限公司的迅速发展,1998年财政部颁布了适用于所有股份有限公司的《股份有限公司会计制度》。为了适应企业经济业务多元化变化等需求,2001年1月1日起打破了行业 and 所有制的界限,废除了13大行业会计制度,建立全国统一的企业会计制度体系。该体系包括适用于大部分企业的《企业会计制度》、适用于金融企业的《金融企业会计制度》和适用于小企业的《小企业会计制度》。随着我国加入世界贸易组织,会计国际化已成必然。为了更好地适应经济全球化的趋势,2006年2月15日,财政部颁布了与国际会计准则趋同的由1项基本会计准则和38项具体会计准则构成的企业会计准则体系。

管理会计在我国的发展历程较短,20世纪80年代初引入西方管理会计的思想和



方法,如本量利分析、短期经营决策等,并在我国的部分企业初步运用。20 世纪 80 年代的中后期,国有企业实施内部责任制,较为广泛地运用了现代管理会计的理念和方法,如责任成本、标准成本等。20 世纪 90 年代至今,管理会计在我国的企业中有了更广泛的应用和发展,开始引入和应用全面预算管理、平衡计分卡、作业成本会计等更加先进的管理会计的理念和方法。

在现代会计阶段,科学技术的迅速发展促进了社会生产力水平大幅提高,特别是电子计算机技术引进会计领域后,使会计在操作方法上有了根本性的变化。会计和计算机的结合,使得会计数据的处理从手工簿记系统发展为电子数据处理系统,会计可以更多更快地取得和披露信息,并利用取得的信息更好地为管理服务。一方面,电子计算机代替手工记账、算账和报账,通过高效、准确的数据运算和日常会计处理,能及时获取各种会计信息,使会计核算资料更加准确,从而可为企业内外部会计信息使用者及时、准确、全面地提供会计信息;同时,也大大减少了会计人员的簿记工作量,使其从手工繁重的核算工作中解脱出来,提高其业务素质;另一方面,利用计算机数据的高速处理等功能,对会计数据进行深度加工,进行事前预测、事中控制和事后分析,能为管理当局提供多方位的会计信息,充分发挥会计在经济管理中的重要作用,更好地满足企业内部管理者对会计信息的需求。

我国非常重视电算化工作,近年来会计电算化已有了长足的发展,很多企业均在实施。有的企业运用计算机对单项会计业务进行处理,如用计算机计算和发放职工薪酬;有的企业运用计算机对多项会计业务进行处理,并建立成本计算等子系统;愈来愈多的企业运用计算机对会计业务的全过程进行综合系统的处理,有些则实现了会计工作的网络化。

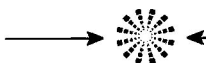
会计的产生和发展史表明,经济愈发展,会计愈重要。

二、会计的含义

明确会计的含义,本质上是解决会计是什么的问题,即对会计本质的理解。会计的内涵和外延随着社会经济的发展而不断丰富,人们对会计的认识也在逐步深化。我国清代焦循在《孟子正义》一书中将会计解释为:“零星算之为计,总和算之为会。”新中国成立以来,我国会计学界对于会计的定义,一直存在着不同的论点,如艺术论、管理工具论、管理活动论、信息系统论等,至今尚没有一个统一的定义。在各种论点中,最具代表性的是会计信息系统论和管理活动论。

(一)会计信息系统论

会计信息系统论认为,会计在特征上是一个“会计信息系统”。所谓信息,是指所



传输和处理的对象,有广义和狭义之分。广义的信息是指所有的信息,包括尚未加工处理的初始信息和经过加工处理后的信息;狭义的信息则仅指后者。通常所说的会计信息是狭义的信息概念,主要是货币信息,但也包括非货币信息。所谓系统,是指为实现特定目标,由一系列彼此相互联系和相互作用的要素所构成的具有特定功能的有机整体。会计将经济活动所产生的有关经济数据作为初始信息输入,从中提取并加工转化为会计信息,是一个复杂的过程,需要采用专门的方法。会计从收集、加工、分析和输入经济业务,通过会计工作程序将其转换,直至输出会计和其他经济信息给信息使用者,构成了一个完整的系统。

会计信息系统分为财务会计和管理会计两个子系统。财务会计系统输入的主要是已经发生或完成的经济业务数据,通过会计工作程序将其转换为通用财务报告的形式输出。管理会计系统则不仅输入过去的信息,还有对未来的预测信息,运用灵活多样的方法,输出有助于内部管理局经营和管理决策的预见性信息。

从数据处理技术上看,会计信息系统随着科学技术的进步和管理水平的提高,经历了从手工到计算机的发展历程。在手工会计信息系统阶段,会计人员以纸、笔、算盘等为工具,对会计数据进行处理;计算机引入会计领域后,会计数据的处理主要由计算机系统自动完成。相比手工会计信息系统,基于计算机的会计信息系统极大地提升了会计信息处理的速度和质量。基于计算机的会计信息系统也经历了不同的发展阶段:一是电子数据处理阶段。这一阶段只是为了提高会计工作的效率,用计算机代替手工核算,实现会计核算工作的自动化或半自动化。二是会计管理信息系统阶段。伴随着数据库技术的发展和在会计信息系统中的应用,会计信息系统中各子系统有机地结合形成一个整体,实现了信息的采集实时化和共享化,在此基础上会计信息系统的功能在更加顺畅、快速和综合地完成会计数据处理的同时,扩展到对会计数据的深层次加工、分析与运用,为企业管理当局提供决策有用的信息。三是基于互联网的会计信息系统阶段。网络环境下,会计信息系统的功能更加强大,与其他管理信息系统的融合也更为紧密。基于计算机的会计信息系统的功能将在第三章详细介绍。

(二)管理活动论

管理活动论将会计视为一种管理活动,认为会计不仅是管理经济的工具,而且本身就具有管理职能,属于管理活动,是经济管理活动的重要组成部分。因为,会计是适应经济管理的要求而产生和发展的。现代企业的管理过程可概括为规划、组织、实施和控制四个阶段,企业管理过程的每一个阶段都离不开会计人员的积极参与。会计不仅为企业管理过程的每个阶段提供用其特有方法所反映和控制的信息,而且直接参与企业管理过程的各个阶段,尤其是直接参与有关的控制与决策,因而,将其视为一种经济管



理活动。会计作为一种管理活动有别于其他的管理,就在于能为决策者提供以货币计量的经济活动信息,并利用这些信息对经济活动进行控制。

上述的“信息系统论”和“管理活动论”并不是对立的,因为会计在本质上具有双重性,既是一个经济信息系统,同时也是一种经济管理活动。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法和程序,对企业、行政、事业等单位的经济活动进行全面、连续、系统地核算与控制,向有关各方提供有用的会计信息,并据以对企业经济活动的前景进行事前预测和参与经营决策,促使企业不断提高经济效益的一种管理活动。

三、会计与环境的关系

所谓会计环境是指存在于会计系统之外的,影响会计产生与发展的各种客观状况。任何事物的产生与发展都离不开环境的影响,会计也不例外。会计是—定社会经济环境的产物,总是处于一定的社会经济环境中,因此,与所处环境有着密切的关系。一方面,会计的存在和发展必然要受到所处环境的影响,从而使不同社会环境下的会计具有不同的特征;另一方面,会计也会对社会环境的发展产生影响。因此,分析环境与会计的关系,对于正确认识会计的过去、现在和未来,促进会计的发展是非常必要的。

(一) 环境对会计的影响

环境对会计的影响是多方面的,包括经济环境、政治环境、法律环境、科技环境、文化教育环境等。

1. 经济环境。经济环境对会计的产生和发展具有决定性的影响。对会计产生影响的经济因素主要有:①经济体制,包括所有制、经济调节机制(计划经济或市场经济)、企业组织形式等;②经济发展水平,包括生产方式、生产技术、经济活动的复杂程度、管理要求等;③资本市场;④国家间的经济联系等。以上经济环境的不同或变革对会计的理论与实务都会产生重大的影响。

例如,我国在计划经济体制下,国有经济占主导成分,企业的组织形式较为单一,企业所需资金主要依靠财政拨款和银行借款,与之相适应的会计目标、内容和规范等,与当今市场经济体制、日趋增多的经济业务、不断健全的资本市场以及经济全球化背景下的会计目标、内容和规范等,有着明显差异。经济关系愈复杂,社会经济发展水平愈高,资本市场愈完善,国家间的经济联系愈紧密,会计就愈加重要,对会计的要求也就相应愈高。在经济发展的促进下,会计的理论不断发展和完善,实务水平不断进步和提升。

又如,企业的组织形式对会计也有重要的影响。一个组织形式严密的企业,重视管理和控制,内部各部门职责分明、目标明确、相互配合,就会对会计工作提出更高的要