

KUAIJIXUE

会计学

KUAIJIXUE

◆ 张阿芬 高绍福 主编 ◆

[第二版]

会计学/二版. 张阿芬, 高绍福主编. —厦门: 厦门大学出版社,
2005. 2

ISBN 7-5615-2094-8

I. 会… II. ①张…②高… III. 会计学-高等学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 063051 号

厦门大学出版社出版发行

(地址: 厦门大学 邮编: 361005)

<http://www.xmupress.com>

xmup @ public. xm. fj. cn

三明地质印刷厂印刷

(地址: 三明市富兴路 15 号 邮编: 365001)

2005 年 2 月第 2 版 2005 年 2 月第 1 次印刷

开本: 850×1168 1/32 印张: 12.25 插页: 2

字数: 308 千字 印数: 1-3 000 册

定价: 23.00 元

本书如有印装质量问题请直接寄承印厂调换

前 言

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。市场经济和现代企业越发展,会计就越重要。这不仅为世界各国经济发展所证明,也为我国改革开放、建立社会主义市场经济体制的伟大实践所证明。

会计学已有几百年的悠久历史,积累了丰富的理论和方法。随着市场经济的迅猛发展,其内容处于日新月异之中。大约从 20 世纪 30 年代起,基于资本市场和现代企业发展的需要,现代企业会计逐步形成两个分支:财务会计与管理会计。前者主要面向企业外部的利益关系集团加工并传递信息,为相关信息使用者的经济决策服务;后者主要面向企业内部经营管理当局提供信息,为企业正确地进行管理决策和有效经营服务。两者虽分流但同源,它们总是分工合作地发挥作用,共同构成现代企业会计不可分割的组成部分,是一个经济信息系统中的两个子系统。为此,我们把财务会计与管理会计统一起来,编成本书——《会计学》。

进入 21 世纪以来,我国社会经济迅速发展,资本市场不断壮大,经济全球化进程日益加速,对会计工作提出了新的要求。1999 年 10 月,我国再次修订了《会计法》,并自 2000 年 7 月 1 日起正式施行。2000 年 12 月,财政部正式发布了《企业会计制度》,要求于 2001 年 1 月 1 日起暂在股份有限公司范围内执行,随后财政部又发专文逐步扩大该制度的实施范围。2001 年 1 月,财政部发布了

《企业会计准则——无形资产》等 8 项准则,随后又陆续发布了一些具体准则。截至目前,财政部共已发布 16 项具体会计准则。可以说,以新修订的《会计法》和新颁布的《企业会计准则》、《企业会计制度》为标志的会计改革,表明我国已建立起一套基本适应市场经济发展需要的并与国际惯例接轨的会计模式。与此同时,随着经济体制改革的不断深化,现代企业制度的逐步建立与完善,企业内部管理的信息需求也越来越高。这些经济环境的变化对会计学的教学、科研提出了新的要求。

本书正是为适应新世纪会计学教学的要求,依据会计学科最新发展的成果编写而成的。本书具有以下主要特点:

1. 针对性强。从学生的学习规律出发,由易到难、由浅入深地介绍会计学的基本原理与方法,便于学生学习与掌握。

2. 新颖性。以新修订的《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》等的精神和内容为依据,体现社会经济和技术环境的变化对会计提出的新要求。

3. 实用性。本书结构安排合理,概念表述清晰,实例资料丰富,既可作为高等院校经济及管理类各专业学生的教材,又可作为广大会计实务工作者的业务参考书,还可作为有志于从事会计行业的各方人士的自学指导书。

本书由张阿芬、高绍福任主编。主编提出编写大纲,确定写作指导思想,并对教材初稿进行修改、总纂和定稿。各章编写分工如下:

张阿芬:第一章;

高绍福:第二、四、五章;

林开银:第三、十、十一章;

蒋振富:第六、七章;

张美荣:第八、九章;

魏 洁:第十二、十三章。

编写一本内容科学新颖、易学好用的教材,不仅需要编写人员长期的知识和教学经验的积累,而且需要来自教材使用人员不断的反馈与评价。衷心期望使用该教材的广大师生及其他各界人士提出宝贵的意见和建议,以便我们能不断完善本书。

编 者

2003年5月于集美大学

目 录

第一章 会计学总论	1
第一节 会计的产生和发展.....	1
第二节 会计的含义与对象.....	7
第三节 会计职能与会计目标	10
第四节 会计的基本程序和方法	15
第五节 会计的基本前提和一般原则	19
第二章 会计要素与账户	28
第一节 会计要素与会计等式	28
第二节 会计科目与账户	39
第三章 复式记账	56
第一节 复式记账原理	56
第二节 借贷记账法	58
第四章 企业主要经济业务核算	70
第一节 会计核算基础和企业主要经济业务	70
第二节 资金筹集业务的核算	72
第三节 生产准备业务的核算	77
第四节 产品生产业务的核算	83
第五节 销售业务的核算	91
第六节 财务成果业务的核算	96
第七节 期末账项调整.....	101

第五章 会计凭证	105
第一节 会计凭证概述.....	105
第二节 原始凭证.....	106
第三节 记账凭证.....	115
第四节 会计凭证的传递与保管.....	123
第六章 会计账簿	126
第一节 账簿的意义和种类.....	126
第二节 账簿的设置与登记.....	131
第三节 账簿的登记规则与错账的更正.....	147
第四节 对账、结账与账簿的保管	154
第七章 财产清查	160
第一节 财产清查的意义、种类和程序	160
第二节 存货的盘存制度.....	164
第三节 财产清查的内容和方法.....	169
第四节 财产清查结果的处理.....	174
第八章 财务会计报告	179
第一节 财务会计报告概述.....	179
第二节 资产负债表.....	182
第三节 利润表.....	185
第四节 现金流量表.....	188
第九章 会计核算形式	194
第一节 会计核算形式概述.....	194
第二节 记账凭证核算形式.....	195
第三节 科目汇总表核算形式.....	198
第四节 汇总记账凭证核算形式.....	215

第十章 成本核算的基本原理	219
第一节 成本核算概述	219
第二节 各项要素费用的核算	234
第三节 部门费用的核算	242
第四节 废品损失和停工损失的核算	252
第五节 生产费用在完工产品与在产品之间分配	256
第十一章 成本计算的基本方法	263
第一节 产品成本计算方法概述	263
第二节 产品成本计算的品种法	268
第三节 产品成本计算的分步法	272
第四节 产品成本计算的分批法	280
第十二章 成本性态与本量利分析原理	289
第一节 成本性态	289
第二节 变动成本计算	296
第三节 本量利分析	304
第十三章 企业经营决策	311
第一节 短期经营决策	311
第二节 长期投资决策原理	331
附 录 思考题与练习题	341

第一章 会计学总论

第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生和发展

会计是社会发展到一定历史阶段的产物,它是适应社会生产实践和经济管理的客观需要而产生的,并随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断地发展。经济越发展,会计也就越重要。正如马克思指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要;因此,簿记对资本主义生产,比对手工业和农民的分散生产更为必要,对公有生产,比对资本主义生产更为必要。”^①马克思这里所说的簿记就是会计。

会计的产生和发展经历了很长的历史时期。会计的产生是基于人类生产活动和对生产活动进行记录的需要。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生一定的劳动消耗,包括人力、物力的消耗。为了做到所得大于所费,提高经济效益,以满足生活和生产的需要,人们进行生产活动时,必然会关心生产成果和耗费。正如马克思所说:“在一切的社会形态下,人们对生产生活资料所耗费的劳动时间必然是关心的,虽然在不同的发展阶

^① 《马克思恩格斯全集》第24卷,人民出版社1972年版,第152页。

段上关心的程度不同。”^①为了能够对所得与所费进行比较,就需要对劳动成果和劳动消耗进行观察、计量、记录与计算,会计也就因此而产生了。

无论是在中国还是在外国,会计都有悠久的历史。根据目前所拥有的史料看,中国、埃及、巴比伦、印度等文明古国都曾留下了对会计活动的记载。古代巴比伦人民精于组织管理,认为在商业与公共管理领域应该设置专门的记录官(scribe);古埃及规定各个仓储官负责仓库的收发记录,管理仓储物资;马克思在《资本论》里也有过描述:在“原始的规模小的印度公社”里,已经有了“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。^②根据《周礼》记载,我国在西周奴隶社会,就已经建立起一套完整的会计工作系统,有“司书”、“司会”等官吏专门从事会计工作。“司书”是记账的,主要对财物收支进行登记;“司会”是进行会计监督的。

当然,早期的会计是比较简单的,只是对事项收支进行实物数量的记录与计算。随着社会经济的发展和要求的提高,特别是商品货币经济的产生与发展,货币成为衡量和计算一切商品的价值尺度,会计也开始利用货币形式综合地记录、控制和分析各项财产物资和经济活动中的耗费与成果,这就使会计的内容和运用方法得到了不断的充实和发展。

唐宋时期,我国逐步形成了一套记账、算账的古代会计结算法,即“四柱清算法”,也称“四柱清册”。“四柱”指旧管(相当于“上期结存”)、新收(相当于“本期收入”)、开除(相当于“本期支出”)、实在(相当于“本期结存”)。“四柱清算法”把一定时期内的财物收支记录,通过“旧管+新收-开除=实在”这一平衡公式,加以总结,既可以检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。“四柱清册”的发明,把我国传统的单式收付簿

① 《马克思恩格斯全集》第23卷,人民出版社1972年版,第88页。

② 同①,第395页。

记提高到一个较为科学的高度。这是我国古代会计的一个杰出的成就,即使在现代会计中,我们也仍然运用这一平衡公式。

明末清初,我国出现了以四柱为基础的“龙门账”,用于计算盈亏。它把全部账目分为“进”(相当于各项收入)、“缴”(相当于各项支出)、“存”(相当于各项资产)、“该”(相当于各项资本和负债)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”,在两表上计算求出的盈亏数应当相等,称为合“龙门”,以此勾稽全部账目的正误。在清代,又产生了“天地合账”。在这种方法下,账簿采用垂直书写,直行分为上下两格,上格记收,称为“天”,下格记付,称为“地”,上下两格所登记的数额必须相等,即“天地合”。

“四柱清算法”、“龙门账”和“天地合账”的运用,充分体现了我国对会计方法和技术的发展所做的贡献。

在12世纪前后,具有资本主义萌芽的意大利,出现了复式簿记。15世纪末,即1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)出版了《算术·几何·比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予理论上的阐述,使复式记账方法在欧洲和全世界得到推广。

从15世纪至19世纪,会计理论和方法的发展比较缓慢。一直到19世纪,英国进行产业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家,并为适应生产力和大规模生产的需要,首先创立了新的企业组织形式——股份公司。股份公司所有权和经营权的分离,产生了查核经理人员履行职责情况的需要。信贷业务的开展,又促使审阅企业偿债能力成为不可缺少的一环。于是社会上出现了以查账为职业的特许会计师和注册会计师。因此,1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会成立。

在20世纪的20年代和30年代,为了适应科学管理的需要,西方各国开始使用标准成本系统,特别是美国,对标准成本会计的

研究有了突飞猛进的发展。从那时起,美国取代了英国的地位,成为会计学的发展中心。

20 世纪 30 年代以后,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,西方各国先后研究制定了会计准则。1939 年美国发布了第一份代表其“公认会计原则”(Generally Accepted Accounting Principles, GAAP)的“会计研究公报”(ARB)。在这一时期,会计理论和会计实务都取得了惊人的发展。

20 世纪 50 年代以后,股份公司这一经济组织形式得到很快的发展。根据股份公司以所有权和经营权相分离为特征的要求,为保护那些不参与公司经营管理的所有者的利益,实践中,在传统会计的基础上,逐渐形成了以对外提供信息为主、接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。而伴随着商品经济的高速发展,公司面临着更为剧烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境,管理当局也因此对会计信息提出了新的要求。尤其是第二次世界大战后,随着“泰罗制”等管理科学在工厂和会计中的运用,管理会计逐步形成并得到发展。20 世纪 50 年代开始,管理会计逐渐由单纯的执行性管理会计,侧重于标准成本、预算控制和差异分析阶段,过渡到以“决策与计划会计”和“执行会计”为主体,把决策会计放到主要位置的现代管理会计阶段,从而使管理会计逐渐地同传统的会计相分离,并与财务会计形成相对独立的现代会计的两个分支。

二、会计学科体系

(一)会计学及其分支

会计学按其研究的内容主要区分为初级会计学、中级会计学、高级会计学、管理会计学、成本会计学 and 会计发展史等分支。

1. 初级会计学

又称会计学原理或会计学基础或基础会计,主要研究会计的

基本理论、基本知识和基本技能。

2. 中级会计学

又称财务会计学,主要阐述具体的会计处理方法和技术,并给予一定的理论说明,是会计学原理的进一步延伸。

3. 高级会计学

又称高级财务会计学,主要对会计实务中出现的一些特殊的问题,如合并会计报表、外汇折算等,进行专门的研究。

4. 成本会计学

成本会计学以企业的成本为对象,集中讨论成本的核算、管理、分析与成本决策的理论和方法。它既是管理会计学的前身,又是连接财务会计学与管理会计学的桥梁。

5. 管理会计学

管理会计学是在财务会计学和成本会计学的基础上,研究如何利用有关的信息,为管理当局的最优决策提供有用的信息。

6. 会计发展史

会计发展史主要研究会计的产生和发展的历史。

以上各分支学科在相互联系中分别对会计学所包括的内容的不同侧面进行专门的研究。

(二)现代会计的两大领域

财务会计和管理会计是现代会计的两个分支。

1. 财务会计和管理会计的含义

财务会计是指按照会计准则和会计制度的要求,对已发生的经济活动,通过记账、算账和定期编制财务会计报告等专门的方法,向外部有经济利益关系的团体和个人提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等财务信息的一个经济信息系统。因此,财务会计又称为外部会计。

管理会计则是指根据管理当局的需要,在财务会计和成本会计的基础上,采用一系列专门的方法,对企业内部各级责任单位的

现在和未来的经济活动进行规划、控制与评价,并定期编制内部会计报表,向管理当局提供多种可供选择的特定的管理信息,以便其做出最佳决策的一个经济信息系统。因此,管理会计又称为内部会计。

2. 财务会计与管理会计的联系与区别

财务会计与管理会计作为现代会计的两个分支,它们之间存在密切的联系。它们都是会计信息系统的重要组成部分,也都是企业经营管理的基本组成部分,共同为会计信息使用者提供包括企业经济活动的过去、现在和将来完整的信息资料。虽然各自所提供的信息的侧重点和服务对象不一样,但实际上,在会计核算部分,两者是以相同的原始资料作为信息处理基础的,而且它们的服务对象也是相互交叉的。当然,作为现代会计的两个领域,财务会计和管理会计之间也存在明显的差异。主要表现在:

(1)财务会计的服务对象主要是企业外部,包括企业的投资者、债权人、政府有关部门与机构等,它侧重于为企业外部利益相关者提供有助于决策的信息;管理会计则主要是为企业内部管理服务,它侧重于为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的信息。

(2)财务会计的工作重点是反映企业过去已经发生或者已经完成的经济业务,而管理会计则强调未来,关心企业在将来可能发生的经济业务及其效果。

(3)财务会计的工作程序比较规范,必须遵循根据原始凭证编制记账凭证,再根据记账凭证登记会计账簿,最后根据会计账簿编制财务会计报告这一基本的程序,它受会计准则的约束,会计凭证、会计账簿和财务会计报告均有规定的格式;管理会计则不受会计准则的制约,它主要考虑经营管理决策的“成本效益”与行为问题。

(4)财务会计的主体是整个企业,通常按月、年分期揭示整个

会计主体的财务状况、经营成果与现金流量；而管理会计则可以根据管理的需要把一个部门或者一个车间，甚至是一个个人作为反映的主体。

(5) 财务会计以提供货币性信息为主；管理会计不但重视货币性信息，也根据管理需要提供非货币性的信息。

第二节 会计的含义与对象

一、会计的含义

会计是以提供财务信息为主的一个经济信息系统。它对企业单位经济活动中占有的各项原始数据进行加工、处理，形成信息，提供给利益攸关的单位和个人作为决策的参考，以提高经济效益和加强经济管理。

通过会计进行加工处理的数据主要是在经济上具有独立性或相对独立性的企业、事业、单位、机关和团体在价值运动（尤其是价值增值运动）中形成的数据。经过会计加工处理所形成的信息按其性质和用途可以分为两大类。一类是提供给外部利益攸关的各方面的信息，这类信息主要由财务会计提供。财务会计所提供的信息基本上是历史性的信息，即企业单位已经发生的经济活动的信息，包括经营活动和财务成果信息。另一类是提供给企业管理当局的信息，主要由管理会计提供。管理会计提供的信息基本上是预见性的信息，即对一个企业单位的全部、部分或某项经济活动进行预测、分析或评价所得到的信息。显然，财务会计和管理会计是会计信息系统中既相互联系又各自独立的两个子系统。

二、会计的对象

(一)会计的一般对象

会计对象是指会计反映和控制的内容,即会计的客体。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中能以货币表现的经济活动。

马克思关于“会计是过程的控制和观念的总结”的论述,明确指出了“过程”是会计核算和控制的对象。这是对会计对象最一般、最概括的表述。这里所说的“过程”,指的是社会再生产过程,它包括企业、事业和行政单位的经济活动。这些单位的工作性质和任务虽然不同,但是它们都是社会再生产的基层单位,它们的活动不同程度地与社会产品的生产、分配、交换、消费密切相关,都是社会再生产过程的组成部分。

在商品货币经济条件下,社会再生产过程既可以表现为使用价值的运动——各种物资的生产和交换,也可以表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。而会计主要是利用货币形式对各单位过去的经济活动进行总结和对未来的经济活动进行预测、决策与评价。可见,会计反映和控制的不是再生产过程的各个方面和全部内容,而是其中可以用货币形式表现的经济活动。人们通常把能够用货币表现的经济活动,称为资金运动。因此,会计的一般对象就是社会再生产过程中的资金运动。

(二)会计的具体对象

会计的一般对象是社会再生产过程中以货币表现的经济运动,而社会再生产过程则是由许许多多的企业、事业和行政单位的经济活动和业务活动所组成的,由于这些单位所执行的任务不同,其经济活动的内容也不同,因而也就有了各类单位具体的会计对象。

以工业企业为例,会计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。工业企业的资金运动按其程序可以分为资金投入、资金周转和资金退出三个基本环节。与此相适应,企业的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循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、产品资金,最后又转化为货币资金。会计依次反映这些阶段的经济活动。

在上述的过程中,由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各种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,就构成了工业企业会计的具体对象。

企业的资金有其具体的存在形态,被运用在企业经济活动的各个方面。具体可表现为保持货币形态的资金、原材料占用的资金、固定资产占用的资金,以及处于再生产过程中的在产品占用的资金和完成生产过程等待对外销售的产成品资金。资金的具体运用和存在形态,我们将其统称为资产。企业的资产总是有其提供者的。一是投资人投入,称为所有者权益;二是向债权人借入,称为负债。资产是企业资金的一个侧面,即资金的存在和运用形态;负债和所有者权益是资金的另一个侧面,即资金的形成渠道。由于资产与负债、所有者权益是资金的两个不同方面,所以,它们在数量上是相等的,即:资产等于负债与所有者权益之和,这是企业资金运动的静态表现。

企业外销产品取得的货币资金,是企业资金运用取得的成果,称为收入;而企业为取得收入而耗费资产的货币数额,称为成本费用;收入与费用的差额,就是企业运用资金取得的增值额,称为利润。收入扣除成本费用等于企业的利润,是企业资金运动的动态表现。企业资金的静态和动态两个方面共同构成企业资金运动的