

21世纪高职高专精品教材·财务会计系列



企业会计

主 编 李志坚
副主编 官金华 仲 旭

Enterprise Accounting



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

21 世纪高职高专精品教材·财务会计系列

企 业 会 计

主 编 李志坚

副主编 官金华 仲 旭

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

企业会计/李志坚主编. —成都:西南财经大学出版社, 2010. 5
ISBN 978-7-81138-760-5

I. 企… II. 李… III. 企业管理—会计—高等学校:技术学校—教材 IV. F275.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 087498 号

企业会计

李志坚 主编

责任编辑:李雪

装帧设计:耕者设计工作室

责任印制:封俊川

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.bookcj.com
电子邮件:	bookcj@foxmail.com
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	北京市昌平百善印刷厂
成品尺寸:	185mm×260mm
印 张:	18
字 数:	438 千字
版 次:	2010 年 5 月第 1 版
印 次:	2010 年 5 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 978-7-81138-760-5
定 价:	28.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

21 世纪高职高专精品教材

编审委员会

顾问 宋远方 中国人民大学商学院副院长

主任 仲理峰 中国人民大学商学院

副主任 刘凤芹 东北财经大学经济学院

王 华 中南财经政法大学会计学院

课程审定 王玖河 燕山大学工商管理系

孔喜梅 郑州大学商学院

内容审定 刘丽霞 中央财经大学会计学院

张莉艳 山西财经大学工商管理学院

王建军 河南财经政法大学工商管理学院

委员(以姓氏笔画为序)

王卫国 王秀芳 王金玲 王栓军 王晓东

刘国防 刘国峰 杨应杰 杨录强 李军峰

李香者 张松灿 张 萍 高 静 郭 平

郭现芳 郭 鹏 黄爱玲 蒋春艳 惠献波

出版说明

在国家和社会的大力支持下,我国高职高专教育经过十多年的快速发展,已经取得了不小的成就。但高职高专教育的发展和我国经济发展的现状却不相适应,当前高职高专教育的人才培养结构以及教学内容都与现实需求有着较大的差距。针对高职高专教育发展的现状,温家宝总理在政府工作报告中强调:“要进一步加强职业教育,以就业为目标,整合教育资源,改进教学方式,着力培养学生的就业创业能力。”这进一步明确了高职高专教育的发展方向和教材的改革方向。教育部在《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》(以下简称《纲要》)中也指出:“发展职业教育要面向人人、面向社会,着力培养学生的职业道德、职业技能和就业创业能力。”发展高职高专教育是推动我国经济发展、促进就业的重要途径,必须摆在更加突出的位置。

要加快高职高专教育改革的步伐,就必须对课程体系和教学模式等问题进行探索。在这个过程中,教材的建设与改革无疑起着至关重要的基础性作用,高质量的教材是培养高素质人才的保证。高职高专教材作为体现高职高专教育特色的知识载体和教学基本工具,直接关系到高职高专教育能否为社会培养并输送符合要求的高技能人才。

为促进高职高专教育的发展,加强教材建设,教育部在《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》中,提出了“重点建设好3000种左右国家规划教材”的建议和要求,并对高职高专教材的修订提出了一定的标准。为了顺应当前我国高职高专教育的发展趋势,推动高职高专教材的建设,我们精心组织了一批具有丰富教学和科研经验的人员成立了21世纪高职高专精品教材编审委员会。

编审委员会依据教育部高教司制定的《高职高专教育基础课程教学基本要求》和《高职高专教育专业人才培养目标及规格》,调研了三百余所具有代表性的高等职业技术学院和高等专科学校,广泛而深入地了解高职高专院校的专业和课程设置,系统地研究了课程的体系结构,同时,充分汲取各院校在探索培养应用型人才方面取得的成功经验,并在教材出版的各个环节设置专业的审定人员进行严格审查,从而确保了整套教材“以就业为导向,培养学生就业创业能力”的特色。

本套教材的编写遵循以下四点原则:

(1) 定位更加强调“以就业为导向”。教育部对我国的高职高专教育提出了“以应用为目的,以必需、够用为度”的原则。根据这一原则,本套教材在编写过程中,力求从实际应用的需要出发,尽量减少枯燥、实用性不强的理论灌输,充分体现“以行业为导向,以能力为本,以学生为中心”的风格,从而使本套教材更具实用性和前瞻性,与就业市场结合得也更为紧密。

(2) 按照国家对高职高专教育的定位和教育部《纲要》的具体要求,结合高职高专人

才培养方案以及教学大纲的需要,为了最大程度地体现高职高专教育的特点及时代发展的要求,本套教材非常注重培养学生的职业技能,力避传统教材“全而深”的教学模式,将“教、学、做”有机地融为一体,在教给学生理论知识的同时,强化了对学生实际操作能力的培养。

(3) 采用“案例导入教学”的编写模式。在讲解的过程中,本套教材援引大量鲜明、实用的案例进行分析,紧密结合实际,以达到编写实训教材的目标。这些精心设计的案例不但可以方便老师授课,还可以启发学生思考,提高其就业创业的能力。

(4) 倡导“立体化”教学,提供全方位教学服务。为顺应 21 世纪高职高专教学发展的需要,我们精心策划了“教学资料包”和教学资源网,向教师用户提供教学课件、教学参考、教学检测、教学资源推荐、课后习题答案等教学资源,以支持网络化及多媒体等现代化教学方式,从而方便老师授课,提高学生的学习兴趣。

对于教材出版及使用过程中遇到的各种问题,欢迎您来电来函与我们联系,联系方式详见“教师服务登记表”。同时,我们也希望有更多经验丰富的教师加入到我们的行列当中,编写出更多符合高职高专教学需要的高质量教材,为我国的高职高专教育作出积极的贡献。

21 世纪高职高专精品教材编审委员会

序

经过一段时间的发展,我国的高职高专财政管理类教材建设取得一定的成就,但由于起步较晚,所以当前的高职高专教材与高职高专教育发展的要求存在很大的差距。首先,很多教材都是本科教材的删减版,在内容讲解上仍然是理论色彩过于深厚,对实训部分重视不够。其次,当前市场上的高职高专教材和职业资格考试、职业技能等级认定结合得不够,偏重于帮学生拿学历证,但对于他们的就业和创业则帮助不大。再次,教材的立体化程度不够,往往是教科书等于教材,这种状况不利于学生对知识的学习和掌握。

在此背景下,我们组织了一批具有丰富理论知识和实践经验的专家、一线教师,编写了21世纪高职高专精品教材。本系列教材结合高职高专院校专业课程的设置和教学大纲,遵循“以学生为主体,以教师为主导”的原则,将实训放在重要位置,对于一些需要配练习材料的课程,我们专门开发了教学辅导书,以利于学生牢固掌握和灵活应用所学知识。

本套教材在策划和编写过程中,注重结合主要行业的从业资格证考试和技能等级认定的需要,在知识重点和应用性上向就业倾斜,在教材中突出案例教学和实战训练,以帮助学生掌握就业技能。

需要特别提到的是,本套教材非常注重对配套教学资源的开发,每本教材都配有教学资料包和网络教学资源,以满足多媒体教学的需要。

本系列教材力求以就业为导向,注重对学生核心能力的培养,使学生的就业创业能力大为提高。在内容上,本系列教材将理论知识与实践练习相结合,采用案例教学模式,使学生能够更快地掌握主要技能点;在结构安排上,本系列教材专门设置了“学习目标”、“小案例”、“资料卡”、“本章小结”、“复习思考题”、“练习题”和“案例实战”等版块,以方便学生自主学习。

相信本系列教材能够很好地适应现代高职高专教育教学的需求,为社会培养出更多优秀的财经专业人才。

中国人民大学商学院



前 言

经济越发展,会计越重要。随着经济全球化的发展,我国会计准则日益与国际趋同,会计在经济管理中的地位越来越重要,会计信息对管理决策和管理活动控制的作用也越来越强大。现代会计学科的内容十分丰富,主要分为财务会计和管理会计两个分支。本教材在开篇就为读者搭建了会计的基本概念框架,让该框架成为会计实务处理的理论指引,使学生不至于迷惘。另外,除了涉及会计学原理和财务会计的基本知识外,本教材内容也涵盖了管理会计的基本知识点,非常适合于高职高专类学生学习和社会读者自学。

本教材主要依据2007年1月1日实施的《企业会计准则》编写。全书共分为十三章。第一章和第二章主要介绍了会计学基本原理,以使读者对会计的基本概念框架和会计循环有一个完整和系统的认识。第三章至第十章系统地介绍了会计要素的确认、计量和报告,使学生了解会计如何在会计目标的指引下进行核算和监督,实现反映经济真实的职能。第十一章至第十三章介绍了管理会计的几个基本知识点。

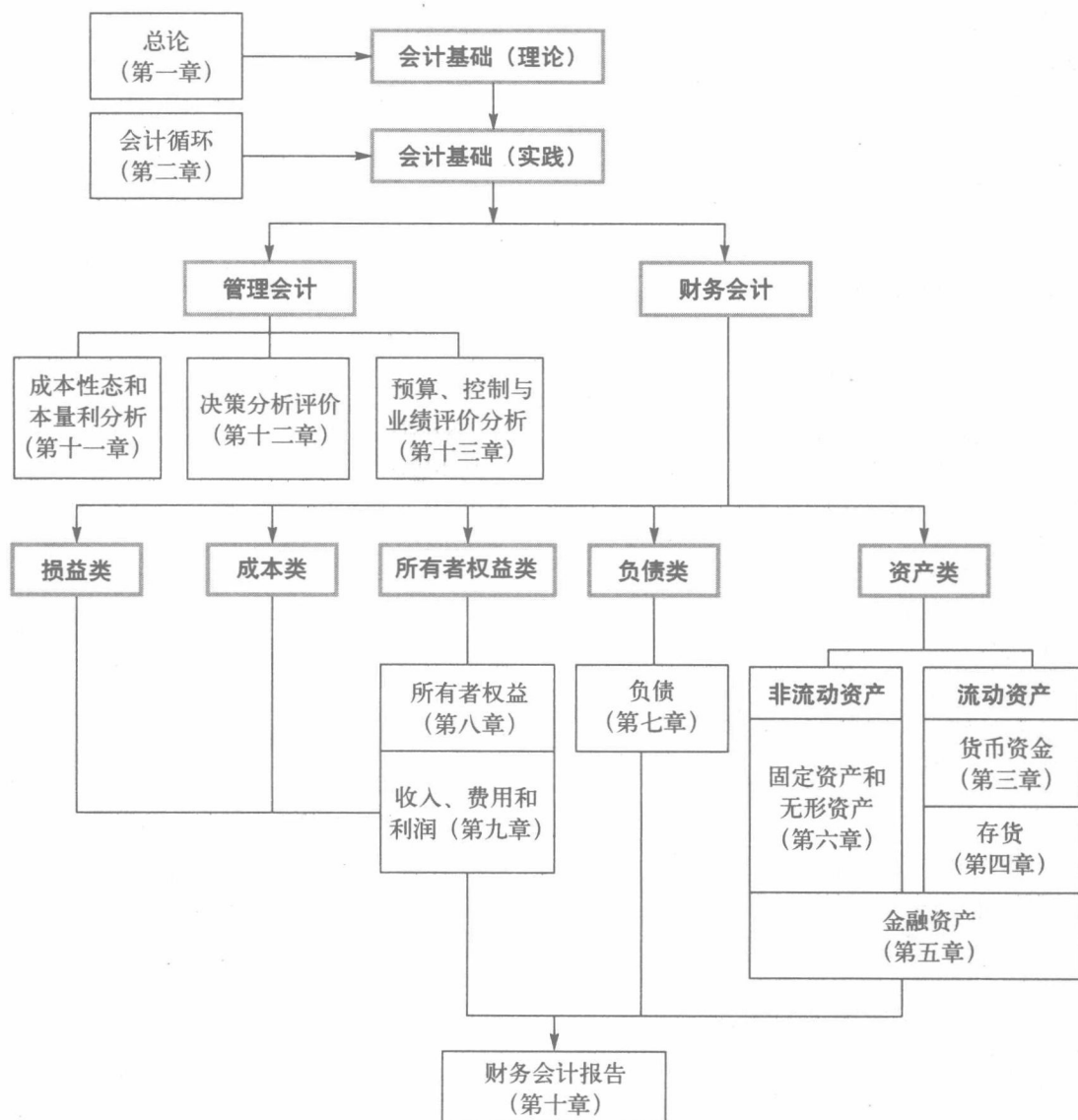
本书由东北大学秦皇岛分校李志坚任主编,官金华、仲旭任副主编。具体分工如下:第一章、第二章、第十章由李志坚编写,第三章、第八章由赵学梅编写,第四章、第五章由官金华编写,第六章、第七章由张莹编写,第九章、第十二章由仲旭编写,第十一章、第十三章由李江霞编写。

本书在编写过程中参阅了许多学者的书籍和文献资料,在书稿整理中得到了在校研究生沈秀梅的帮助与支持,在此一并表示衷心的感谢。

由于编者水平有限,本书难免存在不妥乃至疏漏,恳请读者批评指正。

编 者

企业会计结构模型



目 录

第一章 总论	1
学习目标	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设	5
第三节 会计信息质量要求	6
第四节 会计要素和会计等式	9
第五节 基本会计报表	12
本章小结	15
复习思考题	15
练习题	15
案例实战	16
第二章 会计循环	17
学习目标	17
第一节 会计循环基本流程	17
第二节 借贷记账法	18
第三节 会计凭证	25
第四节 会计账簿	31
第五节 试算平衡和对账	33
第六节 账项调整	35
第七节 编制会计报表及结账	37
本章小结	40
复习思考题	40
练习题	41
案例实战	42
第三章 货币资金	43
学习目标	43
第一节 库存现金	43
第二节 银行存款	47
第三节 其他货币资金	61
本章小结	63
复习思考题	63

练习题	63
案例实战	64
第四章 存货	65
学习目标	65
第一节 存货的确认与计量	65
第二节 原材料的核算	72
第三节 产成品和委托加工物资的核算	77
第四节 低值易耗品和包装物的核算	80
第五节 存货清查	82
本章小结	84
复习思考题	84
练习题	85
案例实战	85
第五章 金融资产	87
学习目标	87
第一节 金融资产的确认与分类	87
第二节 交易性金融资产	88
第三节 应收款项	90
第四节 持有至到期投资	96
第五节 可供出售金融资产	99
本章小结	101
复习思考题	101
练习题	101
案例实战	102
第六章 固定资产和无形资产	104
学习目标	104
第一节 固定资产的确认与初始计量	104
第二节 固定资产的后续计量	109
第三节 固定资产的清理和清查	114
第四节 无形资产和其他资产	117
本章小结	125
复习思考题	125
练习题	126
案例实战	126
第七章 负债	127
学习目标	127

第一节 负债概述	127
第二节 流动负债	128
第三节 长期负债	141
本章小结	147
复习思考题	147
练习题	148
案例实战	148
第八章 所有者权益	149
学习目标	149
第一节 所有者权益概述	149
第二节 实收资本	150
第三节 资本公积	153
第四节 留存收益	154
本章小结	157
复习思考题	157
练习题	157
案例实战	158
第九章 收入、费用和利润	159
学习目标	159
第一节 收入概述	159
第二节 营业收入	161
第三节 营业外收入	165
第四节 费用概述	165
第五节 成本费用的核算	167
第六节 营业外支出	174
第七节 利润	174
第八节 利润分配	177
本章小结	179
复习思考题	180
练习题	180
案例实战	181
第十章 财务会计报告	182
学习目标	182
第一节 财务会计报告概述	182
第二节 资产负债表	184
第三节 利润表	190

79 第四节 现金流量表	194
82 第五节 所有者权益变动表	204
11 第六节 财务报表分析	206
74 本章小结	209
74 复习思考题	210
81 练习题	210
81 案例实战	211
第十一章 成本性态和本量利分析	214
学习目标	214
01 第一节 成本性态分析	214
02 第二节 变动成本法	218
03 第三节 本量利分析	224
03 第四节 利润敏感性分析	231
13 本章小结	234
72 复习思考题	234
72 练习题	234
83 案例实战	236
第十二章 决策分析评价	237
学习目标	237
02 第一节 决策分析概述	237
03 第二节 经营决策分析	239
10 第三节 投资决策评价	245
78 本章小结	251
03 复习思考题	251
78 练习题	252
47 案例实战	252
第十三章 预算、控制与业绩评价分析	254
学习目标	254
08 第一节 全面预算	254
08 第二节 标准成本	259
18 第三节 责任会计	262
08 本章小结	267
08 复习思考题	268
08 练习题	268
08 案例实战	269
参考文献	270

第一章 总 论

学习目标

(一)知识目标

- 理解会计的含义及职能；
- 熟悉会计的基本概念框架；
- 掌握会计基本假设；
- 理解会计信息质量要求；
- 掌握会计等式、会计要素及其确认条件；
- 了解基本会计报表。

(二)技能目标

- 能够根据会计信息质量要求简单评价会计主体的会计信息质量；
- 能够运用会计基本概念框架简单描述会计的含义与职能。

会计是一门实用性很强的学科,其任务是在一个主体中,确认、计量、报告所发生的交易和事项,以反映该主体的经营活动和经营成果。会计是一个信息系统,是会计人员通过确认、计量和报告等手段加工信息,并向信息使用者提供有助于其进行决策的会计信息的过程。本章主要阐述会计的基本概念框架的内容,为后面深入介绍会计的具体知识奠定坚实的基础。

第一节 会计概述

一、会计的起源和发展

一般认为,会计起源于原始社会末期产生的“结绳记事”,它是原始人通过在绳子上打结而对经济事项进行计量、记录的一种方法。我国《周易正义》中记载:“事大,大结其绳;事小,小结其绳。结之多少,随物众寡。”唐李鼎祚的《周易集解》引《九家易》曰:“古者无文字,其为约誓之事,事大,大其绳;事小,小其绳。结之多少,随物众寡,各执以相考。”

原始社会末期至奴隶社会初期,是会计的“书契”记录时代。“书契”记录法又称刻契计数法,是人类在创造了文字之后所采用的一种更为先进的反映经济事项的方法。其特点是集数码、文字于一体。通常的做法是以刻记为手段,以木、竹、陶器或土块为记录载体。

1494年11月10日,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威尼斯出版了

著作《算数、几何、比与比例概要》。该书的出版使借贷复式记账法从理论上形成了自己的体系,并从不完善走向完善,也使整个会计界从会计实务的研究中摆脱出来,从而向着会计理论研究的方向发展。从此,会计开始成为一门科学。会计界普遍认为,该书的出版是会计发展史上的第一个里程碑,标志着近代会计的开始。帕乔利也被认为是近代会计的奠基人。

1853年,世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师协会在英国的苏格兰成立。爱丁堡会计师协会的成立被公认为是会计发展史上的第二个里程碑。它说明会计的内容、职能和服务对象开始扩大。从某种意义上说,该协会的成立对后来财务会计学科的产生起了很大的促进作用。

进入20世纪50年代,会计在研究对象、内容结构上有了飞跃性的发展。这种发展主要表现在:第一,会计的处理方法与现代电子技术相结合,由手工簿记系统逐步发展为电子数据处理系统;第二,会计由于企业内外对会计信息需求的不同而分化为两个领域——财务会计和管理会计。这些变化被认为是会计发展史上的第三个里程碑,它标志着现代会计的开始。

进入20世纪70年代后,各类组织的增长、技术革新、政府监管以及全球经济一体化等都推动了会计的发展,从而出现了除财务会计和管理会计以外的一系列会计新领域,如审计、成本会计、税务会计、预算会计、政府及非营利组织会计、人力资源会计、环境会计、社会会计和国际会计等。

综上所述,可得出以下结论:第一,经济越发展,会计越重要,随着人类社会经济的不断发展,会计学也逐步向纵深发展并出现了许多崭新的领域;第二,经济全球化是人类社会发展的必然趋势,因此,会计准则的全球趋同也是大势所趋;第三,任何会计都是为了向使用者提供有助于他们决策的信息。

二、会计的含义

由于会计准则制定机构众多,会计环境多元化,因此,目前世界上还没有也还没有必要制定一个统一的会计定义。

美国注册会计师协会(AICPA)名词委员会1941年发布的会计名词第1号公报指出:“会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术。”美国会计学会(AAA)于1966年对会计所下的定义为:“会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法,并使信息的使用者有可能据以作出有根据的判断和决策。”

本书中所采用的会计的定义可以总结为:会计是以向会计报告使用者提供决策有用的会计信息为目标,以会计的基本概念框架为理论指导,运用一定的账务处理程序和方法对经济业务信息进行确认、计量和报告的信息系统。

三、会计的职能

会计的职能是指会计工作在经济管理中所固有的功能。会计从产生时起,就有核算的职能,随着生产的发展和人们对会计信息的充分利用,它又具备了监督的职能。因此,会计核算和会计监督是会计的两项基本职能。《中华人民共和国会计法》规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”

1. 核算的职能

核算是会计的首要职能。会计核算以货币为主要计量单位,通过确认、计量、报告等,

运用一定的方法和程序,把大量零散杂乱的反映个别经济活动的原始资料转换成综合反映经济活动的有价值的系统数据,向会计信息的使用者提供决策有用的会计信息。通过人类长期的生产和会计实践,会计逐渐形成了一套完整的、可供会计主体共同遵守的核算原则和方法。

2. 监督的职能

会计监督是利用会计核算的资料,根据国家有关法规和经济管理的内在要求,通过调节、指导、控制等方法,对经济活动进行监察和督促的一项管理活动。对单位经济活动的整个过程,都要进行会计监督。会计监督包括事前监督、事中监督及事后监督。

会计核算会计监督的基础,而会计监督是会计核算的保证。如果没有可靠的、完整的会计核算资料,会计监督就没有客观依据;相反,如果只有会计核算而没有会计监督,会计核算也就没有了意义。会计核算与会计监督关系十分密切,相辅相成。

《企业会计准则——基本准则》第4条第1款规定:“企业应当编制财务会计报告。财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。”这一条既明确了财务会计报告的目标,同时也概括了会计的核心职能。总的来说,在会计准则全球趋同的大背景下,“反映经济真实”成为会计的核心职能。“反映经济真实”就是要求通过一系列公认的账务处理程序,反映出经济业务内在的本质和各类经济活动资金运动的内在规律,这就要求会计人员能够透过现象看本质,具备中立、客观的职业素养和一定的职业判断能力。

四、会计的基本概念框架

会计准则是市场经济高度发展的必然产物,而会计的概念框架体系则是会计准则制定和发展的客观结果。美国的威廉·佩顿(William A. Paton)和阿纳尼亚斯·利特尔顿(Ananias C. Littenon)在1940年合著的《公司会计准则导论》中认为,会计的基本理念组合而成的框架应成为一个连贯、协调、内在一致的理论体系。没有一套连贯、协调、内在一致的基本概念框架作为指导,具体的会计准则就难以保持一致和可比,就难以避免相互间的矛盾和冲突。

由于会计环境的复杂和不断变化,建立一个连贯、协调、内在一致的会计概念框架有不少困难,但美国财务会计准则委员会(FASB)发表的一系列财务会计概念公告已构成会计的基本概念框架,如图1-1所示。组成这个框架的基本概念有着层次上的区别和逻辑上的联系,它们是会计的基础。



图 1-1 会计的基本概念框架

在我国,《企业会计准则——基本准则》根据《中华人民共和国会计法》和其他有关法律、行政法规制定,构成了我国实际意义上的会计的基本概念框架,是我国具体会计准则的制定依据。其结构如图1-2所示。

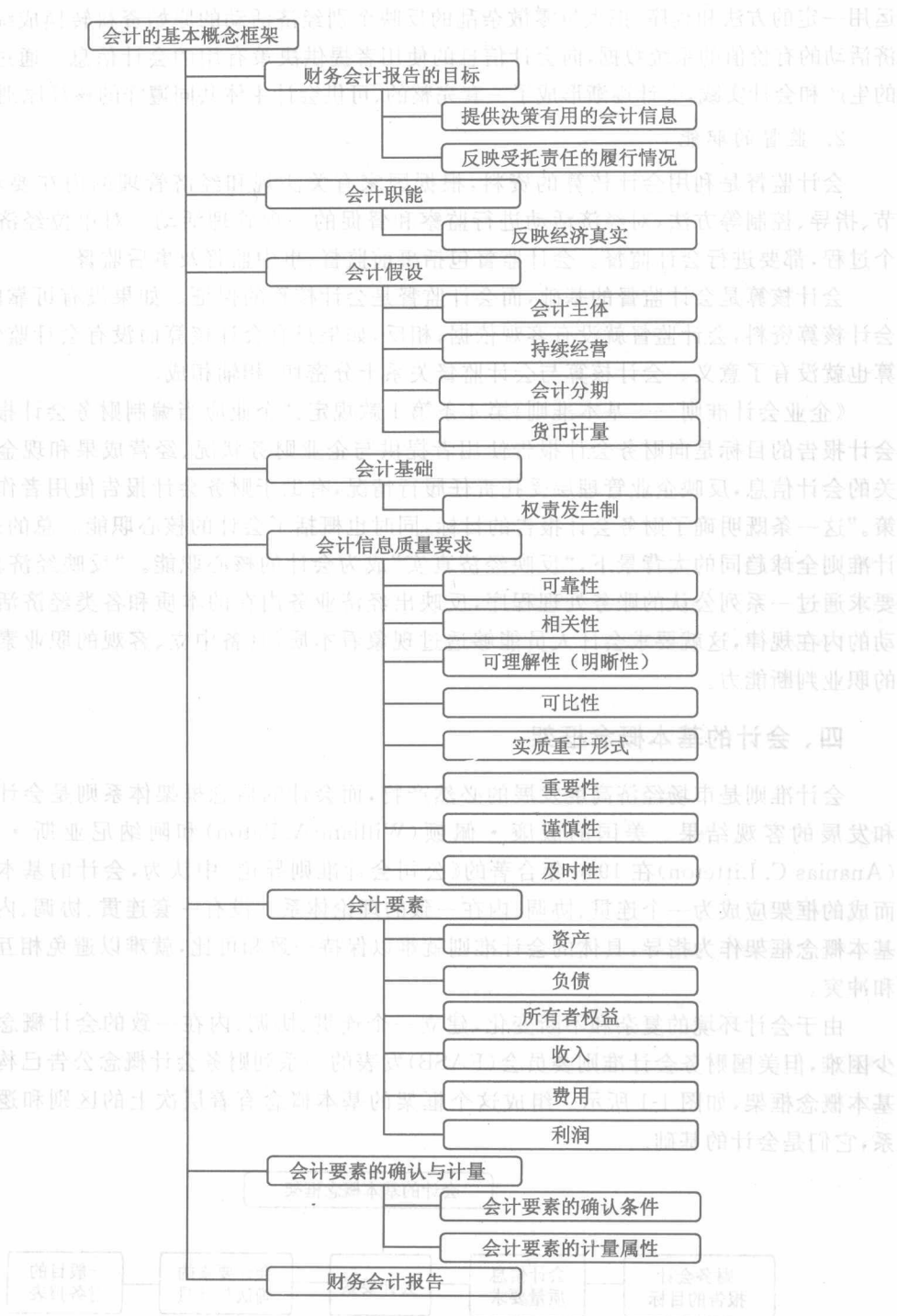


图 1-2 我国会计的基本概念框架

从图 1-2 可看出,会计的基本概念框架是以财务会计报告的目标为基础的。我国《企业会计准则——基本准则》第 4 条第 2 款规定:“财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。”如果财务会计报告的目标不明确,不知会计为谁提供信息,