

会计学

武晓玲 主编



西安交通大学出版社

98
F230
545
2

会计学

主 编:武晓玲

副主编:聂丽洁 张 禾

西安交通大学出版社

内 容 提 要

本书按照我国《企业会计准则》的基本要求,结合我国企业会计的业务实践编写而成。内容包括“基础会计学”和“中级财务会计”的基本内容,以及“高级财务会计”中目前我国广泛应用的部分内容。本书可作高等学校管理类、经济类各专业会计课程之教材,也可供广大经济管理工作者学习会计知识之用。

(陕)新登字 007 号

会计学

主 编 武晓玲

副主编 聂丽洁 张 禾

责任编辑 王玲玲

责任校对 郭丽芳

*

西安交通大学出版社出版发行

(西安市咸宁西路 28 号 邮政编码:710049 电话(029)3268316)

西安华宇印刷厂印装

各地新华书店经销

*

开本 850×1168 1/32 印张:13.625 字数:346 千字

1997 年 9 月第 1 版 1997 年 9 月第 1 次印刷

印数:1——3000

ISBN7-5605-0944-4/F·62 定价:15.00 元

若发现本社图书有倒页、白页、少页及影响阅读的质量问题,请去当地销售
部门调换或与我社发行科联系调换。发行科电话:(029)3268357、3268374

前 言

随着我国社会主义市场经济体制的确立,企业讲究经济效益、讲究公平竞争、讲究市场运作,使会计工作已成为经营管理的核心内容,这是广大经济管理工作者的共识。而经济改革的深入,既为会计的发展提供了机会,又向会计界提出了挑战。使得会计学科的内容越来越丰富,无论在其目标、职能方面,还是在其方法、技术、实务等方面,都有了更进一步的发展,同时也提出了新的更高的要求。

本书按照我国《企业会计准则》的基本要求,结合我国企业会计的业务实践编写而成。本书包括“基础会计学”和“中级财务会计”的基本内容,以及“高级财务会计”中目前我国应用广泛的重要专题,如所得税会计、合并报表等内容。编写中力求体现以下特点:(1)全面性。本书全面系统地介绍了“基础会计”和“中级财务会计”的基本内容。以便读者全面掌握会计基本概念、复式记帐原理、会计循环、会计要素核算、会计报表的编制与分析等内容。(2)以会计报表信息为主线。本书在会计目标、会计职能的论述中,强调了会计信息的披露是现代企业经营机制的必然;在基本要素核算内容中,以会计报表为主线,与此相呼应;在第十一章中专门对会计报表信息的分析利用进行了说明。(3)突出管理特点。本书注意体现管理专业学生学习会计知识的特点,除全面介绍各项会计要素的确认、计量与记录外,对其在经营活动中的作用,如何进行会计上的管理,进行了分析说明。(4)理论与实践相结合。本书力求理论联系实际,既有基本概念、基本理论的要求,又有基本业务处理方法、技术的要求,两者并重。同时注意反映经济改革中出现的会计新内容。在每章后备有思考题和练习题,以便加深理解和自学。

本书可供管理类、经济类各专业学生学习会计课程之用,也可

供广大经济管理工作者学习会计知识之用。

本书由武晓玲副教授主编,负责拟定编写大纲、全书初稿的修改、统纂和定稿;聂丽洁、张禾任副主编,参加部分初稿的修改。各章依次由下列同志编写:第一章、十章第四节、十二章武晓玲;第二章、七章、九章张禾;第三章、八章章晓霞、武晓玲;第四章、五章、六章郝宁、武晓玲;第十章一、二、三、五节,第十一章聂丽洁。

本书由西北工业大学管理学院王经芳副教授审稿,在此谨表谢意!

为了满足教学需要,本书编写受篇幅和时间所限,加之作者水平有限,难免存在内容安排与表述不当的地方,恳切希望广大读者批评指正。

作者

一九九七年七月

目 录

前言

第一章 会计基础理论

- 第一节 会计的基本概念..... (1)
- 第二节 会计准则与财务会计 (10)
- 第三节 会计要素 (21)
- 第四节 会计方法与会计组织 (29)

第二章 财务报表和复式记帐法

- 第一节 经济活动、会计要素与财务报表..... (37)
- 第二节 主要的财务报表 (38)
- 第三节 会计科目和帐户 (40)
- 第四节 复式记帐法 (44)
- 第五节 总分类核算和明细分类核算 (56)
- 第六节 会计凭证、帐簿与记帐程序..... (61)

第三章 货币资金和应收项目

- 第一节 货币资金 (74)
- 第二节 银行转帐结算方式 (84)
- 第三节 应收帐款 (92)
- 第四节 应收票据 (97)
- 第五节 预付帐款和其他应收款..... (102)

第四章 存货

- 第一节 存货概述..... (109)
- 第二节 材料的核算..... (121)

第三节 低值易耗品和包装物的核算..... (135)

第四节 在制品、自制半成品及产成品的核算 (143)

第五章 固定资产

第一节 固定资产概述..... (152)

第二节 固定资产增加和减少的核算..... (158)

第三节 固定资产折旧和修理的核算..... (173)

第六章 无形资产和其他资产

第一节 无形资产概述..... (186)

第二节 无形资产的核算..... (190)

第三节 递延资产和其他资产..... (194)

第七章 投资

第一节 投资概述..... (198)

第二节 短期投资的核算..... (200)

第三节 长期投资的核算..... (206)

第八章 负债

第一节 负债概述..... (224)

第二节 流动负债..... (227)

第三节 应交税金..... (241)

第四节 长期负债..... (249)

第九章 所有者权益

第一节 所有者权益概述..... (268)

第二节 资本金..... (270)

第三节 资本公积金..... (273)

第四节 留存收益..... (275)

第五节 股东权益·····	(279)
第十章 费用、收入和利润	
第一节 费用·····	(291)
第二节 收入·····	(304)
第三节 本年利润·····	(313)
第四节 所得税·····	(320)
第五节 利润分配·····	(335)
第十一章 会计报表的编制及分析	
第一节 会计报表概述·····	(345)
第二节 资产负债表·····	(350)
第三节 损益表·····	(361)
第四节 财务状况变动表·····	(368)
第五节 会计报表分析·····	(380)
第十二章 合并报表	
第一节 长期权益性资本投资与合并报表·····	(395)
第二节 合并报表的基础理论·····	(400)
第三节 合并报表的编制·····	(405)

第一章 会计基础理论

第一节 会计的基本概念

一、会计的产生与发展

会计是一门既古老又年轻的学科,它具有悠久的历史,同时又具有强大的生命力,是发展前途极大的学科。

会计起源于人类的生产活动,它是为适应人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生和发展的。人类社会的不断发展是基于对物质的不断积累。在物质生产过程中,只有劳动成果大于劳动耗费时,才能达到物质积累的目的。为了使劳动所得大于劳动所耗,人们就要不断改进生产技术,加强生产管理。在这种客观要求下,人们在进行生产活动的同时,就需要对劳动成果和劳动耗费进行记录和计算,并将二者进行比较,以总结过去,了解现状,安排未来,加强管理,提高经济效益。会计便是这种需要的产物。

会计的起源,可以追溯到远古时代。当人类社会处于蒙昧时代时,生产力极其低下,人们对生产的管理只需要凭头脑来盘算和记忆即可。但到了原始社会末期,社会再生产活动日渐复杂起来,人们单凭头脑记忆来管理生产活动已不能适应客观需要,于是在人类社会中就产生了原始记事、计量、记录行为,如结绳记事,就是会计的萌芽。在文字出现以后,人类对物质资料的生产活动开始进行专门的记录,这就是最初形态的会计。当时的会计只是作为生产职能的附带部分。随着生产力的发展,生产规模的扩大,出现

了社会分工和私有制之后,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的、由专门人员从事的工作。

在我国,会计的演变与发展经历了几千年的漫长过程。宋朝正式设置了“会计司”,成为我国官厅会计组织机构最早的明确命名。同时,会计方法也有了较大的提高和完善。宋朝初年,官厅办理钱粮报销或移交,要编造“四柱清册”。所谓四柱,即旧管、新收、开除、实在,相当于现在所讲的期初结存、本期初入、本期支出、期末结存。“四柱清册法”揭示了“四柱”之间的平衡关系,规定了帐簿的基本格式,确定了算帐和报帐的基本技术方法,使会计方法达到了较为科学的程序。到了明朝,会计方法得到了进一步的完善,建立了自下而上的逐级汇总会计报表制度“赋税黄册”,用来反映各级权力机构经济活动的收、支、存状况。

在同一时期,欧洲地中海沿岸的一些城市中(如威尼斯市),随着商品经济的出现和最初资本主义生产关系的萌芽,在某些高利贷者和商人的业务记录里开始流传最初的借贷复式记帐法,后来逐步扩大到工商实业界。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何与比例概要》一书中,结合数学原理,将复式簿记从理论上进行了系统地论述和概括,这被认为是古典会计到近代会计的里程碑。借贷记帐法的出现,使会计成为一门真正的科学。

19世纪中叶到20世纪初期,产业革命和工业革命得到迅速发展,各行业经济关系日趋紧密与复杂,促使会计也有很大的发展。如成本计算方法得到了普遍的运用,也开始了对会计报告的初步分析。同时,出于对会计信息真实性的要求,产生了会计检查,即今天的审计等。

20世纪中叶以后,资本主义经济迅猛发展,跨国公司大量出现,企业经营权与所有权相分离,市场竞争更加剧烈,从而对会计提出了新的要求,不仅要求对生产经营活动进行完整、系统的反映与控制,更重要的是进行事前的预测、参与决策、确定目标利润、编制预算、加强差异分析、评价业绩等,使会计工作直接与生产经营

各个领域结合起来,参与经营管理的各个环节。会计领域的变化,促成管理会计的诞生,并逐渐成为一门专门学科。会计在企业生产经营管理中占有了极其重要的地位。会计又经历了从近代会计向现代会计的演变。

由于商品经济的高度发展,经济活动日趋复杂,资金结构日趋多元化,企业内部和外部利益各方都需要会计信息作为其决策的重要依据,因此,会计信息质量显得尤为重要。为了提高企业会计信息的真实性,要求会计工作遵循一些标准和规范。于是在20世纪30年代后,美国会计师协会先后发表了一系列的报告与意见,提出了若干会计基本准则。这些准则对美国的会计工作产生了很大的影响,使各个企业进行会计工作有了共同遵循的标准和规范。在美国会计准则的影响下,其他国家如英国、日本、加拿大等也都相继确定了自己的会计准则。会计准则的出现,使会计工作中企业各自为政、各行其是的现象发生了根本性的变化。企业的会计工作必须按会计准则的要求,进行会计要素的确认、计量和报告,并通过注册会计师的验证,方能得到社会各界的信任。特别是在现代社会化大生产条件下,两权分离导致了企业中代理机制的出现。由于代理机制中“道德风险”和“逆向选择”等缺陷的存在,代理人有可能偏离委托人的目标,因而有必要建立一套完善的约束机制,以减少代理人的道德风险和机会主义行为,使代理人行为目标与委托人的利益目标趋向一致,在这一整套约束机制中,规范并公开会计信息是约束机制的一种有效方式。总之,会计准则的出现,使会计的基础理论进一步完善,会计方法进一步规范,会计信息的质量得以保证,会计信息的有用性进一步增强。从而使会计工作走上了正规化、标准化的道路。会计不再仅仅是一种经济管理活动,而且也成为为企业内部及外部相关利益各方提供有用财务信息的服务活动。

总之,会计是人们有效地管理生产、发展生产的客观需要的产物,并随生产的发展而发展。生产离不开会计,生产越发展,会计

越重要。同时,会计也在生产的发展中不断地充实和完善其理论和方法,不断地服务于生产,促进着生产的发展及社会的进步。

二、会计的目标

会计作为一门学科,它应发挥的职能,承担的任务以及内容、方法、程序等都要服从于这一学科的目标。在会计学领域中,会计目标是最基础的概念。会计目标回答了会计是作什么用的和哪些人需要会计这两个基本问题。只有明确了会计目标,才能针对会计对象,采用适当的方法与程序,使会计充分地发挥其作用,也只有明确了会计目标,才有可能在它的基础上建立健全会计的理论与实务。

会计是随着生产的产生而产生,并随着生产的发展而发展的,会计目标亦然。所谓会计目标,是指在一定环境下,人们通过会计实践活动所期望达到的境地与结果。会计目标一般包括以下几个方面:

1. 向投资者提供企业财务状况、经营成果以及相关的分析性、预测性的会计信息,以便投资者作出正确的投资决策,同时正确评价代理人——经理的经营业绩,实现对代理人的监督检查。
2. 向债权人提供企业偿债能力的信息,以便债权人作出合理的信贷决策。
3. 向经营者提供内部管理所需的相关信息,以便经营者进行筹资、生产经营控制、投资等经营管理决策,同时向委托人——所有者表明代理责任的履行情况。
4. 向税务部门提供企业经营状况的信息,以便税务部门依据税法规定收缴税款。
5. 向企业员工提供经营情况的信息,以便员工对企业实行监督,保护其经济利益和合法权益。
6. 向政府有关机构提供企业资源管理效率等信息,以便作出合理的经济调控决策。

7. 向其他报表使用者,如注册会计师、证券经营机构、社会投资分析机构等提供企业财务状况、经营成果及相关信息,以便他们对企业作出合理的分析和评价。

三、会计的基本职能

会计对经济活动的管理是通过会计的职能来完成的。会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能。

会计的基本职能包括反映、监督、预测决策等职能。

(一)反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量和报告,以货币形式反映企业发生的经济活动,为企业内部与外部提供财务信息。

会计的反映职能贯穿于经济活动的全过程,即事前反映,事中反映和事后反映。事前反映是指在生产经营活动发生之前对其进行的预计与反映,如期初对目标销量、目标利润、目标成本、现金流量等的预计或计划;事中反映是在生产经营活动进行中对经济事项的反映,以便随时对生产经营过程中偏离或违背目标的项目进行调整与控制,使其按既定目标进行;事后反映是生产经营活动结束后,对其进行的全面、系统、综合的确认、计量和报告,一方面反映生产经营活动的结果,另一方面通过分析事先预测与事后结果之间的差异,为下一次的更正确、更恰当的事前反应奠定基础。

(二)监督职能

会计的监督职能也称为会计的控制职能,是指会计按照一定的目标和要求,对企业的经济活动进行控制,以达到预期的目的。它是通过对会计反映职能提供的会计信息进行分析,来监督企业生产经营活动的合理性、合法性及其有效性。

会计的监督职能贯穿于经济活动的全过程,即事前防范、事中控制和事后分析检查。事前防范是在生产经营活动发生之前对其进行的控制,它依据会计准则、法律法规、企业经营目标及投资人和债权人的意见和要求等,在生产经营活动发生之前,对违法、违

背目标、不符合投资人及债权人意愿的事项,事前加以制止和限制;事中控制是指经济活动发生过程中对其进行的控制,如成本控制、费用控制、现金流出控制等;事后分析检查主要是在生产经营过程结束之后,对其进行分析评价、寻找差距,并提出改进措施,以便下一期对经济活动进行更有效的监督和控制。

(三)预测决策职能

会计除了具有反映和监督两项基本职能外,还具有参与企业经济预测与决策的职能。反映与监督职能主要是从日常经营角度阐明会计的职能。预测决策职能是从企业长远经营和发展的角度来看会计的职能。

会计预测是指根据会计信息和有关经济信息,运用一定的会计技术方法,对企业一些较为重大的生产经营活动或财务活动的经济合理性及发展趋势进行预先的测算,从而为企业的决策提供可靠的依据。会计预测的主要内容有销售预测、资金预测、成本预测、利润预测、风险预测、投资预测等方面的经济预测。会计参与决策的职能,是指企业的会计部门或会计人员,依据会计预测所提供的信息和掌握的有关资料,对企业重大生产、经营活动或财务活动,提出合理的方案或有价值的建议,以供企业决策者参考。会计参与决策的主要内容有:参与投资决策,参与企业技术改造重大措施的决策,参与增加产量、提高产品质量的决策,以及参与企业资财的配置及生产经营目标决策等。

会计的反映、监督和预测决策职能是相互联系,相互制约的。反映职能是前提和基础,没有反映职能也就没有控制与预测决策;监督职能是反映职能的继续;预测决策职能是反映与监督职能的发展。

四、会计的特点

会计是经济管理活动的重要组成部分,在经济管理中发挥着自身的职能,并有其自身的特点。其主要特点有:

(一)以货币为主要量度

会计职能中的反映与监督职能都是以货币为主要计量单位进行的。在会计上,为了从数量上计算和记录每一项经济业务,需要应用一定的计量单位。计量单位有实物量、劳动量和货币量三种。会计的核算涉及生产经营活动的全过程,用劳动量单位或实物量单位,只能反映生产过程的某个方面。实物计量单位只能总计同一类物资的数量,在会计运用中有一定的局限性。而劳动量计量单位,也只能用来确定某一工作过程的活动耗费,亦有一定的局限性。货币是衡量除货币之外的一切有价物价值的共同尺度,是交换的媒介,有价值的贮藏物及清算债权和债务的支付手段,因此,要全面地反映生产经营活动的全过程,只能用货币来计量。只有借助于货币计量单位,才能取得经济管理上所必需的各种综合指标,以便说明经营过程和结果。当然,实物量和劳动量计量单位在会计核算中也被应用着,起着辅助和补充说明的作用。

(二)会计对经济活动的反映和控制具有及时性、系统性、全面性和综合性

会计对每笔经济业务所作的反映必须按发生的时间顺序及时地进行确认和记录;进行会计处理时,必须采取一整套专门方法,对各种经济活动进行科学的归类、整理和记录,最后提供系统化的数据和资料;对属于会计对象的全部经济活动都要加以记录,不能任意取舍,更不能遗漏;在会计核算中,要以货币为统一的计量单位,对不同种类、不同名称、不同量度的物资耗费以及再生产过程中的错综复杂的经济活动进行综合反映,以求得反映经济活动过程和结果的各种总括价值的指标。

通过以上的论述,我们对会计的概念有了一个概括性的认识。会计是以货币为主要计量单位,运用专门的方法对各单位的经济活动进行及时、系统、全面和综合的反映与监督,对长远发展进行预测、参与决策,以加强内部管理,提高经济效益的经济管理活动,同时也是为企业利益相关各方提供有用财务信息的一种信息服务

活动。

五、会计学的内容与分类

会计是会计学 and 会计工作的总称,即会计理论和会计实践的总称。会计学是经营管理学的一个分支,是一门讲究经济效益的职能科学,它研究对经济过程进行反映、监督、预测和决策的规律性。结合现代会计学的发展情况,会计学一般可分为财务会计和管理会计两大分支。

(一)财务会计

财务会计是按公认的会计原则,确认、记录、计量和报告企业财务状况、经营成果及财务状况变动情况,向投资者、债权人、经营者、员工、有关政府机关等与企业利益相关的诸方面提供有关财务信息。财务会计的内容十分丰富,它又可分为基础会计、中级财务会计和高级财务会计。基础会计是会计学的基础,它主要研究会计学的基本原理、基本方法与基本技术。中级财务会计研究一般财务会计的基本问题,即通用会计业务的处理。高级财务会计则致力于各种特殊会计业务的专题研究。

(二)管理会计

管理会计亦称为对内报告会计。它是本世纪初在成本会计的基础上发展成为与财务会计并立的另一分支,其主要目的是提供经济组织内部管理所需会计处理方面的信息资料,帮助企业管理者制订短期和长期的投资决策及经营规划,指导和控制当前的生产经营活动。管理会计是以现行企业管理的有关决策和控制理论以及成本会计准则为依据进行的。主要包括成本会计、规划决策会计和控制会计几大部分。

(三)财务会计与管理会计的联系和区别

财务会计与管理会计同属于现代企业会计,两者有共同之处。它们都要求会计资料具有客观性和可验证性,是对同一原始资料进行的不同加工。在财务会计和管理会计之间,财务会计是基础,

管理会计所需的许多资料来源于财务会计,其主要工作内容是对财务会计信息进行深加工和再利用,它要受到财务会计工作质量的约束。因而,财务会计的发展应当充分考虑到管理会计的要求,扩大信息交换处理能力,以避免不必要的重复。总之,财务会计与管理会计源于同一母体,相互依存,相互制约,相互补充,共同组成现代企业会计的有机整体。

财务会计与管理会计之间也存在着许多区别:

1. 服务对象不同

财务会计向企业的内部和外部的有关部门和人士提供全面的财务信息,而且主要是向企业的外部,如投资人、债权人、税务部门等提供信息。管理会计只是对企业的经营决策者提供有选择的或特定的管理信息,其有关信息也不对外公开。

2. 会计目标不同

财务会计的主要目标是对企业已经发生的经济业务进行确认和计量,报告企业所发生的经济业务对企业财务状况和经营成果的影响,并进行综合的评价与考核。而管理会计的目标则侧重于加强控制和规划未来,加强事中控制并对企业的重大经营活动进行预测和决策。

3. 会计原则不同

财务会计要严格遵守会计准则,依据会计准则进行会计业务处理并编制会计报告。管理会计则不必遵守上述原则,而是依据管理决策层的需要,进行会计资料处理,提供控制与决策方案。

4. 会计内容不同

财务会计的主要内容包括对会计要素的确认、计量、核算、报告与分析。而管理会计的内容包括成本的计算控制、预算管理、预测分析及决策分析等。

5. 会计方法不同

财务会计为保证提供会计信息的质量,保证企业经营成果的正确性,运用其专门的方法,而且所采用的方法比较稳定,若会计