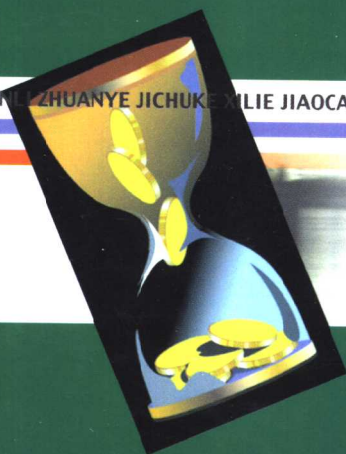


KUAIJI XUE

工商管理专业基础课系列教材

GONGSHANG GUANLI ZHUANYE JICHUKE XILIE JIAOCAI



会计学

主编 杨玉凤
主审 朱学义
卜华

GONGSHANG GUANLI ZHUANYE JICHUKE XILIE JIAOCAI KUAIJI XUE

中国矿业大学出版社

会计学

主 编 杨玉凤 卜 华
主 审 朱学义

中国矿业大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 杨玉凤, 卜华主编. — 2 版. — 徐州: 中国矿业大学出版社, 2002. 3

ISBN 7-81040-770-8

I. 会... I. ①杨... ②卜... II. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 009754 号

书 名 会计学

主 编 杨玉凤 卜 华

责任编辑 孙 浩

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏徐州中国矿业大学内 邮政编码 221008)

印 刷 江苏徐州新华印刷厂

经 销 新华书店

开 本 850×1168 1/32 **印张** 13.125 **字数** 329 千字

版次印次 2002 年 3 月第 2 版 2002 年 3 月第 1 次印刷

印 数 1~3000 册

定 价 18.80 元

(图书出现印装质量问题, 本社负责调换)

前 言

中国加入 WTO 以后,中国经济融入国际经济一体化的进程在逐渐加快,与之相关的会计核算与信息披露也变得越来越重要了。为适应社会主义市场经济的发展,适应国家法律、法规和会计国际化进程的要求,规范企业会计行为,提高会计信息质量,2001 年,我国会计核算制度又一次进行了重大改革,中华人民共和国财政部发布实施了《企业会计制度》,以替代 1993 年发布的工业、商品流通企业等十三个行业会计制度和外商投资企业会计制度、股份有限公司会计制度。截至日前,财政部已颁布实施了 16 个具体准则。在改革大潮汹涌而来的背景下,原为非会计专业学生所编写的教学计划和培训教材,已越来越不适应客观经济环境的要求。广大学生迫切需要通过一本新教材掌握系统的会计方法和会计改革的最新成果。本教材就是根据这种需求而写成的。

本教材是针对非会计专业学生,尤其是管理类、经济类的本科生而编写的。通过本教材的学习,能够了解我国的财经方针、最新的财务会计法规制度,能够掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能,能够熟悉会计信息的产生过程,能够看懂会计报表,并利用会计报表及其相关资料进行专题分析和综合分析,提高生产经营管理和经济决策的主动性、科学性和效益性。本书在内容安排上分为两大部分:第一部分,讲授会计的基本原理和财务会计核算,重点讲授企业对外报告的产生过程;第二部分,讲授管理会计的主要内容,包括会计预测和决策、会计控制和业绩评价等内容。这样,可

以使读者比较全面地把握会计知识,并将会计知识系统地应用于管理实践中去。

本教材编写的特点是:① 实用性。因为非会计专业的各类人员将来并不直接从事会计工作,他们对会计知识并不需要了解很深,对会计技能也无须熟练掌握。因此,本教材的编写涉及面大、层次浅、重点突出。② 概括性。本书高度融汇了会计专业四门主干课程(《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》和《管理会计学》)的核心内容于一体,使读者能在最短的时间里接受会计学最核心、最精华的知识和内容。③ 新颖性。本书以财政部最新颁布的《企业会计制度·2001》和相关的具体会计准则为依据,反映了我国会计核算制度改革的最新成果。

全书共分为十二章,主要包括:总论;账户和复式记账;会计凭证和账簿;流动资产;长期资产;流动负债;长期负债;所有者权益;收入;费用和利润;财务会计报告;会计预测与决策;会计控制与业绩评价。本书内容丰富、新颖,结构合理,实用性较强,一方面可作为大中专院校非会计专业教学用书,另一方面也可供会计专业成人教育、企业经营管理人员进修与自学之用。使用本书进行教学,可以根据不同的专业和不同的课时选择教学内容。

本书由杨玉凤副教授、卜华副教授主编,朱学义教授主审。本书各章编写分工如下:第一、第二、第三、第八、第十、第十一章由杨玉凤编写;第四、第五、第六、第七、第九和第十二章由卜华编写。

本书在写作和出版过程中得到中国矿业大学出版社孙浩等同志的大力支持,在此表示感谢。

鉴于新的企业会计制度刚刚颁布,许多问题有待于在会计实践中不断探索、研究,书中不足之处在所难免,恳请读者提出宝贵意见。

作 者

2002年3月

目 录

前言.....	1
第一章 总论	1
第一节 会计的涵义.....	1
第二节 会计的对象.....	4
第三节 会计的职能与任务.....	9
第四节 会计的方法	12
第五节 会计职业与会计规范	14
第二章 账户和复式记账	24
第一节 会计等式	24
第二节 会计科目和账户	26
第三节 复式记账	33
第四节 借贷记账法	35
第三章 会计凭证和账簿	48
第一节 会计凭证	48
第二节 会计账簿	61
第三节 会计核算形式	79

第四章 流动资产	87
第一节 货币资金	87
第二节 短期投资	109
第三节 应收款项	114
第四节 存货	126
第五章 长期资产	143
第一节 长期投资	143
第二节 固定资产	158
第三节 无形资产和其他长期资产	182
第六章 流动负债	195
第一节 短期借款	195
第二节 应付及预收款项	196
第三节 应付工资、福利及其他应付款	201
第四节 应交税金	204
第七章 长期负债	211
第一节 长期负债概述	211
第二节 长期借款	213
第三节 应付债券	217
第四节 长期应付款	228
第八章 所有者权益	230
第一节 所有者权益分类	230
第二节 投入资本	236
第三节 资本公积	241
第四节 留存利润	245

第九章 收入、费用和利润	255
第一节 收入	255
第二节 费用	273
第三节 利润	288
第十章 财务会计报告	297
第一节 财务会计报告概述	297
第二节 资产负债表	300
第三节 利润表	304
第四节 现金流量表	308
第五节 会计报表的分析	322
第十一章 会计预测与决策	340
第一节 会计预测	340
第二节 会计决策	361
第十二章 会计控制与业绩评价	383
第一节 会计控制概述	383
第二节 成本控制	388
第三节 责任会计控制系统	400
第四节 资本经营控制	403
参考书目	408

第一章 总 论

第一节 会计的涵义

一、会计的产生与发展

会计是在一定环境中存在和发展的,客观环境及其变化对会计有着直接的影响。环境是个综合概念,其中包括诸多要素,在诸环境要素中政治环境、经济环境、法律环境和文化教育环境对会计的影响最为直接,其中以经济环境的影响最大。

会计与人类的经济活动联系极为紧密,其起源可以追溯至远古时代。人类社会早期的刻树为记和结绳记事,便是计量与记录的会计行为雏形,以后随着社会经济的不断发展,会计也有了长足的进步:14 世纪地中海沿岸城市商业的繁荣催生了复式簿记,工业革命迎来了世界上第一批独立注册会计师,20 世纪 30 年代的经济危机促使许多国家致力于研究审计准则,第二次世界大战后经济发展国际化和跨国公司大量兴起推进了会计准则走向世界,进入 20 世纪 70 年代以后,电子计算机会计逐步占领了会计工作领域……今天,会计学已经发展成为完整的知识体系,包括财务会计、成本会计、管理会计以及政府及非盈利组织会计等在内的各类会计已成为每一个工商企业、事业团体、政府部门管理机制中的重要组成部分。可以说在当今社会,没有完善的会计管理,任何实体都无法生存。

会计这种社会现象,产生于管理的需要,一开始就以经济管理的形式出现。管理的最初形式是计量、计算,也就是原始的会计实践。原始计量和计算这种管理形式的出现,是与人们比较生产和交换活动中的得失,讲求生产、交换活动中的效果分不开的。在人类社会早期,这种管理属于生产职能的附带部分,以后演变成为一种独立的职能;随着生产力的发展和经济关系的复杂化,管理的内容和方法也在变化。由最初简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥与调节,这种指挥与调节最初是在计量、计算过程中进行的,以后有一部分分离出来由专职的管理者单独执行。私有制出现以后,管理产生了新的职能,即对经济活动进行严格的监督与控制,促使人们的经济行为按照预定的目标进行,以最小的代价实现既定的目标。在漫长的、以自然经济为主的奴隶社会和封建社会,会计主要是核算和监督国家的财政收支活动,通常人们把这种会计称为“官厅会计”。随着商品货币经济的形成和发展,以核算和监督私人资本运动为主要内容的民间会计得到迅速发展。15世纪中叶,由意大利贷金业者创造的复式记账法基本定型,并由数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)给予理论说明,从而产生了近代会计。此后近代会计经历了以记账为主的簿记阶段,以会计循环实务形成标志的会计成型阶段、成本会计的形成和应用阶段,以及财务会计与管理会计的并存阶段。进入20世纪70年代以后,会计进入了以电子技术和网络技术为主导的全新发展时期。

人类社会发展的历史表明,人们的经济生活离不开会计,经济发展越快,会计越重要。会计作为经济管理的重要组成部分,它所核算的内容和监督要达到的目标要受其所处的环境特别是经济环境所制约。社会主义市场经济条件下要求通过会计管理尽量使价值和使用价值、整体利益和局部利益、长远利益和目前利益实现最佳结合,努力达到微观效益与宏观效益的统一。会计包括会计核算、会计监督和会计分析三个组成部分。会计核算会计的基础环

节,主要是通过一系列专门的核算方法,对经济业务进行连续、完整和系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息;会计监督则是按照管理的目标和要求,审查经济业务是否合理、合法、有效,并对经济行为进行必要的干预,使之按预定目标运作;会计分析主要是利用会计信息总结过去、指导现在、预测未来,它是会计核算的发展,是企业经济成为每一个工商企业、事业团体、政府部门管理机制中的重要组成部分。

会计按其适用的范围可分为微观会计和宏观会计;按其服务主体的运营性质可分为盈利组织会计和非盈利组织会计;按其会计信息服务对象的特点可分为财务会计和管理会计;按其反映和监督内容的不同可分为通用业务会计和特殊业务会计;按其采用的技术手段可分为手工会计与电脑会计(即 EDP 会计)。研究会计要从不同的分类把握其特点。

人类社会已经进入新的世纪。新的世纪是一个充满活力、挑战与机遇并存的世纪。在新的世纪中,会计工作除在处理和提供信息的数量、质量、速度和时效方面将有极大的提高外,还会十分讲究全面贯彻成本效益的原则,用尽可能少的代价满足有关各方对信息的需求;同时由于电子计算机和网络技术的广泛应用,会计将由核算型向核算管理型转移,会计工作将进一步参与单位的经营管理,在会计控制、会计决策、会计分析和会计考评方面发挥更大的作用。此外,由于客观环境的变化和知识经济的发展,会计工作将不断开拓新的领域,人力资源会计、环境保护会计、社会保障会计以及无形资产会计将逐步进入实际应用的领域,原有的会计学科将重新分化组合,会计学将继续向交叉学科的方向发展,会计信息的分析与利用将成为会计学研究的主要内容。这就是说,未来的会计将是一种包括事前的预测决策、事中的核算监控和事后的分析考评在内的会计核算和会计管理系统。

二、会计的涵义

从会计的产生和发展可以说明会计是适应社会生产力的发展和经济管理的需要而产生、发展并不断完善的,它与社会政治、经济等方面环境的关系十分密切。一方面受生产力发展水平的影响,与生产力诸要素相适应,体现会计的自然属性;另一方面,它又受特定的社会政治、经济、法律、文化等环境的影响,体现会计的社会属性。但从本质上看,会计是通过一定的手段和方法,主要以价值形式来管理企业的财务收支活动,所以作为经济管理的组成部分,会计也属于一种经济管理活动。

综上所述,现代会计是以货币作为统一的主要的计量单位,通过一系列专门的方法,对企业、事业、行政单位的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督,并在此基础上进行分析、考核、控制、参与预测和决策的一种经济管理活动。

从会计的定义可以看出,会计的特点主要表现在两个方面:一是以货币作为主要的统一的计量单位,在会计实务中往往要用到实物量、劳动量、货币量三种计量单位,但只有货币量可以把企业的各项资产、各项活动,全面综合地反映出来,而其他两种计量单位只能作为会计计量的辅助形式;会计的另一种特点是会计借助于一系列专门的方法,可以连续、系统、全面、综合地反映企业经济业务的增减变动及结果,为少投多产提高经济效益提供可靠信息。

第二节 会计的对象

会计对象是指会计所要反映和监督的内容,即会计在特定主体范围内的指向。然而,会计究竟在什么范围对什么实行反映和监督,其具体内容如何呢?这都是我们必须明确的。

一、会计的一般对象

马克思关于会计是对过程的“控制和观念总结”的论述明确指出,“过程”是会计反映和监督的对象。这里所指的“过程”是指社会再生产过程,它是由生产、分配、交换、消费四个环节组成。然而,这四个环节又是通过各个企业、事业、行政等社会基本单位共同实现的。于是会计所要反映和监督的就是这些基本单位的经济活动,但是却不是这些单位经济活动的全部,而只是能够用货币表现的那一部分经济活动——资金运动。以一个生产企业为例,它所从事的经济活动从物流现象看,涉及到取得款项、购置生产资料、发生物化劳动和活劳动耗费、制成产品、出售产品、收回货款、形成收益、利润、分配利润。但是,透过物流却看到资金运动,即必然涉及到资金的筹集、使用、耗费、收入和分配等活动,以及体现一定的经济关系。就我国而言,不同的单位尽管经济活动内容不同,其会计对象也各具特点,但各企业、各单位都是社会主义再生产过程的组成部分,它们又都需要以货币计量为主要形式对经济活动过程加以反映和监督。因此,可以说,社会主义会计的对象就是社会主义再生产过程中能用货币表现的经济活动,即社会主义再生产过程的资金运动。现代会计是建立在每一个经济实体中,以提供财务信息为主的经济信息系统。这里所指的财务信息就是能表述价值运动状态、特征及其变化的信息。因此对财务信息的形成、处理、使用,也就是对资金运动的反映和监督。

二、会计的具体对象

会计对象是一个很抽象的概念,资金运动作为会计对象的概括提法很难立即用货币总额从总体上计量出来。这样,就有必要分析资金运动的不同组成部分,对其再分类,充分揭示其内部各有机组成部分,即会计的要素。于是,会计对象主要组成部分的具体化

就是会计要素,它也是会计信息体系的一种基本分类。

由于企业必须定期向与企业有关的各个方面提供财务报表反映其财务状况和经营情况的财务信息,因而财务报表所反映的财务信息与会计所反映的内容一致,所以会计要素又称为构成财务报表的基本要素。企业是从事商品生产经营活动的实体,其会计对象的具体内容可以用资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素来表现。其中,资产、负债和所有者权益是企业财务状况的静态反映,应该为资产负债表的构成要素;收入、费用和利润是从动态方面来反映企业的经营成果,应该为利润表的构成要素;利用这六个会计要素,就可以从静态和动态两个方面来描述企业的经济活动。

(一) 资产

资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。包括各种财产、债权和其他权利。资产应具备三个基本条件:首先,它必须为企业所拥有或控制,即经济资源的所有权或实际占用权归企业所有;其次,必须能以货币计量,不能以货币计量的则无法确认;再次,作为企业的资产应具有使用价值,即能给企业带来经济利益,否则不能作为企业的资产入账。资产按流动性分为流动资产与非流动资产。

流动资产是指可以在一年内或超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产包括现金、各种存款、短期投资、应收及预付款项、存货等。

非流动资产也叫长期资产,一般包括长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

(二) 负债

负债,是指过去的交易、事项形成的现实义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。其实质是由过去经济业务所产生的经济责任,通常需要有明确的债权人、偿付日期,能以货币确切地

计量,或对债权人、偿付日期和金额可以合理估计。负债需以债权人所能接受的方式偿还,如以现金、劳务、非现金资产偿付,或以举借新债、债转股等方式偿付。

负债按偿还期的长短分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付利润、其他应付款、预提费用等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为企业的全部资产减去全部负债后的余额。所有者权益包括:企业投资人对企业的投入资本(实收资本或者股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润。股份公司的所有者权益一般称股东权益。

投入资本是投资者实际投入企业生产经营活动的各种财产物资,包括股份制企业发行的股票、国家拨给企业的款项及其他法人单位的投资等。

资本公积金是资本的准储备形式,包括股本(或资本)溢价、法定资产重估增值、接受捐款的资产价值及外币资本折算差价等。

盈余公积金是指按照国家有关规定从税后利润中提取的留存收益。包括盈余公积金和公益金。

未分配利润是指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

(四) 收入

收入,是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入。这个定义是指狭义的收入概念,不包括营业外收入,对于某一会计主体来说,收入表现为一定期间的现金流入、其他资产的增加或负债的减少。它不包括为第

三方或客户代收的款项。收入的确认是财务成果的最初形式,也是企业获得利润、实现盈利、持续经营得以实现的基本条件。收入的范围有广义和狭义之分。广义的收入包括会计期间内取得的除所有者投资以外的经济利益,通常称为收益。狭义的收入是企业在日常活动中取得的经济利益,包括商品销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入、股利收入等。目前,我国《企业会计准则》将收入定义为狭义的收入,将通常从偶然发生的经济业务中取得的正常生产经营收入以外的其他收益,作为营业外收入(利得)列入利润要素。

收入分为主营业务收入和其他业务收入。

主营业务收入是指销售产成品、自制半成品、提供工业性劳务等取得的收入。

其他业务收入是指企业在附属经营业务中取得的收入,包括销售材料、转让无形资产、出租固定资产和包装物、提供非工业性劳务等而取得的收入。

(五) 费用

费用也有广义和狭义的概念之分。狭义的费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。广义的费用是指企业在生产经营过程中发生的各项耗费,包括劳动对象、劳动手段和活劳动三个方面。在企业发生的费用中,为生产一定种类和一定数量的产品所发生的费用,构成产品的生产成本。因此,成本是对象化的产品上的费用,而费用则是成本计算的基础。

费用按其是否构成产品成本,可分为生产成本和期间费用。生产成本在制造成本法下,是指与生产产品直接有关的费用,包括直接材料、直接人工和制造费用(车间或分厂的各种间接费用)。产品完工入库后,生产成本转化为产品存货成本,随着产品的发出再转化为产品销售成本;期间费用是指不计入产品成本、应全部计入当期损益的费用,包括营业费用、管理费用、财务费用。

直接费用是指直接为生产商品和提供劳务而发生的各项耗费,包括直接材料、直接人工和其他直接支出,发生时直接计入生产经营成本。

间接费用是指不能直接计入生产经营成本,必须先归集,再按一定的标准分配后计入生产经营成本的费用。

管理费用是指企业的行政管理部门为组织和管理生产经营活动而发生的各种耗费。

财务费用是企业为筹集生产经营活动所需要的资金而发生的各种支出,包括:利息、金融机构的手续费及汇兑损益等。

营业费用是为销售产品和提供劳务而发生的各项耗费,包括广告费、展览费等。

(六) 利润

利润是企业在一定期间的经营成果,包括营业利润、投资净收益和营业外收支净额。

营业利润为营业收入减去营业成本、期间费用和各种流转税及附加税费后的差额。

投资净收益是企业对外投资收入减去投资损失后的差额。

营业外收支净额是指与企业生产经营没有直接关系的各种营业外收入减营业外支出后的差额。

第三节 会计的职能与任务

一、会计的职能

(一) 会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能,它受一定历史条件下生产力的状况、生产关系的内容和上层建筑的要求所影响,不同社会、不同时期的具体职能不同,并且不断丰富、完