

MBA工商管理系列教材

会计学

马良渝 主编

KUAIJI XUE

华南理工大学出版社

会计学

主 编 马 良 渝

副主编 文 静 林

华南理工大学出版社
·广州·

内 容 简 介

本书以财政部《2001 企业会计制度》和 1997 年以后新颁布的具体会计准则为基础,以国际会计准则和国际先进会计学教材为参照,全面介绍了会计基本理论、会计要素、会计循环、会计报表、财务分析及预测。在内容选取上力求会计理论与实务相结合,注重可操作性。在融合基础会计和财务会计全部内容,高级会计、成本会计和管理会计的部分内容的同时去粗取精,精心编排。本书结构严谨、层次分明、叙述深入浅出、案例丰富。

本书可作为工商管理硕士 MBA、经管类硕士和大学本科会计学专业的“会计学”课程的教材,也可作为大专和各类在职人员学习会计学和新会计制度的培训班的教材。对自学会计知识的在职人员也是一本较好的参考书。

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/马良渝主编. —广州:华南理工大学出版社, 2001. 8

ISBN 7-5623-1739-9

I. 会… II. 马… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 051079 号

总发行: 华南理工大学出版社 (广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

发行电话: 020-87113487 87111048 (传真)

E-mail: scut202@scut.edu.cn http://www2.scut.edu.cn/press

责任编辑: 罗月花

印制者: 中山市新华印刷厂印装

开本: 787×1092 1/16 印张: 26.375 字数: 662 千

版次: 2001 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

印数: 1—3 000 册

定价: 38.00 元

版权所有 盗版必究

前 言

会计是商业的语言,随着我国经济制度的不断改革,会计学在经济中的地位也日益提高。继 1992 年我国会计制度的重大改革以来,我国的市场经济体制也日渐完善。特别是随着我国即将进入 WTO,面对国际经济形势的挑战,我国的会计理论和实务也需要进一步与国际惯例完全接轨。为此,财政部也加快了会计法规的更深入的改革步伐。为了更全面地与国际会计准则接轨,近三年财政部陆续颁布了关联方交易、资产负债表日后事项、债务重组、收入、投资、建造合同、会计政策会计变更和会计差错更正、现金流量表、非货币性交易、或有事项、无形资产、借款费用、租赁等十三个具体会计准则。同时在 2001 年 1 月 1 日公布《2001 企业会计制度》,取消了在 1992 年公布实施的十三个行业会计制度。新的法规体系无疑对“会计学”的教学内容提出了更新的要求。

本书是以财政部最新颁布的会计准则和会计制度为基础,全面参考了截至 2000 年 12 月为止的国际会计准则以及北美等先进的经济发达国家的会计准则,并结合作者多年积累的教学经验编写而成。内容务求新颖、翔实,体系、编排务求合理。

本书在内容体系结构上可分成四部分,共 19 章。第一部分为基础篇,内容包括 1~3 章。主要介绍会计基本理论、会计学的主要目标、会计科目和复式记账法以及会计凭证和账簿。第二部分为要素篇,内容包括第 4~12 章。主要介绍会计报表中与现金、应收款项、存货、固定资产、无形资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等基本要素有关的会计理论与核算方法。第三篇为报表篇,内容包括第 13~15 章。主要介绍会计循环程序、会计报表的编制方法、现金流量表和报表分析技术。第四篇为提高篇,内容包括第 16~19 章。主要介绍高级会计中的合并报表和外币业务、成本会计中的生产企业的成本核算方法以及管理会计和财务管理领域的财务预测技术。

由于“会计学”课程开设的专业面较广,涉及的层次也较多,因此本书在内容选取和编排上力求能满足多专业、多层次的需要。在教学时,课程内容应根据专业教学计划的安排进行选取。如对于 MBA、经管类硕士和本科来说,一般应尽量介绍全书的内容。如果后续有管理会计、财务管理课程的,第 18、19 章可不讲。课时较少时也可对某些内容予以略讲。

第1~13章为本课程的基本核心内容。在课时安排较少或专业作为选修课的,其中某些章节的内容也可略讲和不讲。例如银行结算方式、其他货币资金、长期投资减值、固定资产的非货币性交易、债务重组等等。14~19章为会计学中或者是较难掌握的内容,如现金流量表的编制,或者是涉及到管理会计、成本会计和高级会计的内容,如财务分析预测、合并报表等等。各专业可根据专业教学计划予以取舍。

为了帮助读者全面掌握会计学的精要,能运用会计理论和方法解决实际问题中的问题,本书在介绍理论和方法时列举了大量的实例。

本书第1~6章由马良渝教授编写,第7~10及13~15章由文静林副教授编写,第11章由张栗老师编写,第12章由曹建新副教授编写,第16章由李映照副教授编写,第17章由曹晓莉副教授编写,第18章由张彦老师编写,第19章由钟琳老师编写。全书由马良渝教授任主编,文静林副教授任副主编。

由于水平有限,书中不足及谬误之处敬请广大读者批评指正。

编著者

2001年6月于华南理工大学

目 录

第1章 总论	(1)
1.1 会计的定义及职能	(1)
1.1.1 会计的定义	(1)
1.1.2 会计的职能	(2)
1.1.3 会计的作用	(4)
1.2 会计对象、会计报告和会计要素	(4)
1.2.1 会计对象	(4)
1.2.2 会计报告	(5)
1.2.3 会计要素	(8)
1.3 会计核算的基本前提	(8)
1.3.1 会计主体	(9)
1.3.2 持续经营	(9)
1.3.3 会计分期	(10)
1.3.4 货币计量	(10)
1.4 会计核算的一般原则和方法	(11)
1.4.1 会计信息质量要求的原则	(11)
1.4.2 总体性要求的原则	(13)
1.4.3 会计核算方法	(16)
1.5 会计法规	(16)
1.5.1 会计法规概述	(16)
1.5.2 会计法	(17)
1.5.3 会计准则	(18)
1.5.4 会计制度	(20)
第2章 会计科目和复式记账	(22)
2.1 会计恒等式	(22)
2.1.1 资产权益等式	(22)
2.1.2 收益等式	(25)
2.1.3 广义的会计恒等式	(26)
2.2 会计科目	(27)
2.2.1 会计科目的作用	(27)

2.2.2 设置会计科目的原则·····	(27)
2.2.3 会计科目的设置·····	(27)
2.3 账户·····	(31)
2.3.1 账户的定义·····	(31)
2.3.2 账户的结构·····	(31)
2.3.3 总分类账户和明细分类账户·····	(32)
2.4 复式记账·····	(32)
2.4.1 复式记账法·····	(32)
2.4.2 记账符号和借贷记账法·····	(33)
2.4.3 借贷记账法的账户结构·····	(33)
2.4.4 发生额和余额·····	(35)
2.4.5 记账规则·····	(39)
2.4.6 试算平衡公式·····	(42)
2.5 借贷记账法的简单应用·····	(42)
第3章 会计凭证和账簿 ·····	(46)
3.1 会计凭证·····	(46)
3.1.1 会计凭证的定义·····	(46)
3.1.2 会计凭证的意义·····	(47)
3.1.3 会计凭证的种类·····	(47)
3.2 原始凭证·····	(47)
3.2.1 外来原始凭证·····	(47)
3.2.2 自制原始凭证·····	(48)
3.2.3 原始凭证的其他分类·····	(50)
3.2.4 原始凭证的要素·····	(50)
3.2.5 原始凭证的审核·····	(51)
3.3 记账凭证·····	(52)
3.3.1 记账凭证的分类·····	(52)
3.3.2 记账凭证的要素·····	(54)
3.3.3 记账凭证的审核·····	(55)
3.4 会计账簿·····	(55)
3.4.1 账簿的定义·····	(55)
3.4.2 账簿的分类·····	(56)
3.4.3 账簿的意义·····	(59)
3.5 账簿的设置和登记·····	(59)
3.5.1 账簿的基本结构·····	(59)
3.5.2 日记账簿的设置和登记·····	(60)
3.5.3 明细分类账簿的设置和登记·····	(60)
3.5.4 总分类账簿的设置和登记·····	(63)

3.5.5 备查账簿的设置和登记	(64)
3.5.6 账簿的启用和登记规则	(64)
3.5.7 会计账簿的保管	(65)
第4章 货币资金	(66)
4.1 货币资金概述	(66)
4.1.1 货币资金的涵义	(66)
4.1.2 货币资金的管理	(66)
4.2 现金	(67)
4.2.1 现金的核算	(67)
4.2.2 现金的登记	(68)
4.2.3 现金的清查	(68)
4.2.4 现金的管理	(69)
4.3 银行存款	(70)
4.3.1 银行存款的核算	(70)
4.3.2 银行存款的登记	(71)
4.3.3 银行存款的清查	(72)
4.3.4 银行存款的管理	(74)
4.4 银行结算方式	(75)
4.4.1 支票	(75)
4.4.2 汇兑	(76)
4.4.3 委托收款	(77)
4.4.4 银行本票	(78)
4.4.5 银行汇票	(80)
4.4.6 商业汇票	(82)
4.4.7 异地托收承付	(84)
4.5 其他货币资金	(85)
4.5.1 其他货币资金的核算范围	(85)
4.5.2 其他货币资金的核算	(85)
4.5.3 其他货币资金的清查	(87)
第5章 应收款项	(88)
5.1 应收账款	(88)
5.1.1 应收账款的概念	(88)
5.1.2 应收账款的确认时间	(89)
5.1.3 应收账款的核算	(89)
5.2 坏账	(92)
5.2.1 坏账的产生	(92)
5.2.2 坏账的核算	(93)

5.3 应收票据	(97)
5.3.1 应收票据的概念	(97)
5.3.2 应收票据的核算	(98)
5.4 预付账款及其他应收款	(101)
5.4.1 预付账款的核算	(101)
5.4.2 其他应收款的核算	(102)
5.4.3 备用金的核算	(103)
第6章 存货	(104)
6.1 存货概述	(104)
6.1.1 存货的概念与分类	(104)
6.1.2 存货核算的任务	(105)
6.1.3 存货管理的意义	(106)
6.2 存货的入账价值和计量方法	(106)
6.2.1 存货的入账价值	(106)
6.2.2 永续盘存制	(108)
6.2.3 定期盘存制	(109)
6.2.4 两种盘存制下的账务处理	(110)
6.3 存货的计价方法	(111)
6.3.1 存货计价方法概述	(111)
6.3.2 实际成本法	(112)
6.3.3 估计成本法	(119)
6.4 存货的核算	(122)
6.4.1 材料的总分类核算	(122)
6.4.2 材料的明细分类核算	(123)
6.4.3 存货的清查	(124)
第7章 投资	(127)
7.1 短期投资	(128)
7.1.1 短期投资的概念	(128)
7.1.2 短期投资的取得	(129)
7.1.3 短期投资的期末计价	(130)
7.1.4 短期投资的现金股利和利息	(134)
7.1.5 短期投资的处置	(136)
7.2 长期投资	(136)
7.2.1 长期投资的概念	(136)
7.2.2 长期投资的目的	(137)
7.2.3 长期投资的科目设置	(137)
7.3 长期债权投资	(138)

7.3.1	长期债权投资的取得	(138)
7.3.2	债权投资相关费用的处理	(138)
7.3.3	长期债权投资的利息	(139)
7.3.4	长期债券投资的溢价或折价	(140)
7.3.5	长期债权投资的摊销	(141)
7.3.6	长期债权投资的出售时的处理	(145)
7.4	长期股权投资	(145)
7.4.1	长期股权投资的成本	(145)
7.4.2	长期股权投资的成本法	(146)
7.4.3	长期股权投资的权益法	(148)
7.4.4	股票股利的处理	(152)
7.4.5	长期股权投资的处置	(152)
7.5	长期投资的减值	(152)
7.5.1	长期投资减值的概念	(152)
7.5.2	长期投资减值准备计提	(152)
7.6	复利与年金	(154)
7.6.1	货币的时间价值	(154)
7.6.2	单利和复利	(154)
7.6.3	终值和现值	(156)
7.6.4	年金	(157)
7.6.5	EXCEL 的财务函数	(158)
第 8 章	固定资产	(161)
8.1	固定资产的概念	(161)
8.1.1	固定资产的定义	(161)
8.1.2	固定资产的分类	(161)
8.1.3	固定资产核算的账户设置	(162)
8.2	固定资产的取得	(163)
8.2.1	购入固定资产	(164)
8.2.2	自建固定资产	(165)
8.2.3	融资租入的固定资产	(166)
8.2.4	接受捐赠取得的固定资产	(168)
8.2.5	盘盈固定资产	(168)
8.2.6	投资转入的固定资产	(168)
8.2.7	以旧换新取得的固定资产	(169)
8.3	固定资产折旧	(169)
8.3.1	折旧概述	(169)
8.3.2	一般折旧法	(170)
8.3.3	加速折旧法	(172)

8.3.4 折旧与所得税差异	(174)
8.3.5 有关折旧的其他规定	(175)
8.4 固定资产使用中的支出	(175)
8.4.1 收益性支出与资本性支出	(175)
8.4.2 大修理费用的核算	(176)
8.5 固定资产的处置与盘亏	(177)
8.5.1 固定资产的减值准备	(177)
8.5.2 固定资产报废	(178)
8.5.3 固定资产出售	(179)
8.5.4 固定资产盘亏	(180)
8.5.5 固定资产的非货币性交易	(180)
第9章 无形资产	(183)
9.1 无形资产的概念	(183)
9.1.1 无形资产的特征	(183)
9.1.2 无形资产的分类	(184)
9.2 无形资产的账务处理	(184)
9.2.1 无形资产的基本核算	(184)
9.2.2 无形资产的摊销	(186)
9.2.3 无形资产减值准备	(186)
9.3 无形资产的核算	(187)
9.3.1 专利权	(187)
9.3.2 商标权	(188)
9.3.3 土地使用权	(188)
9.3.4 特许权	(189)
9.3.5 著作权	(189)
9.3.6 非专利技术	(190)
9.3.7 商誉	(190)
9.3.8 计算机软件	(191)
第10章 负债	(192)
10.1 负债的概述	(192)
10.1.1 负债的特征	(192)
10.1.2 负债的分类	(192)
10.2 流动负债	(193)
10.2.1 应付金额确定的流动负债	(193)
10.2.2 应付金额视经营情况而定的流动负债	(197)
10.2.3 预计负债	(201)
10.2.4 债务重组	(203)

10.3 长期负债·····	(205)
10.3.1 长期借款·····	(205)
10.3.2 应付债券·····	(205)
10.3.3 长期应付款·····	(208)
10.3.4 借款费用资本化·····	(209)
第 11 章 所有者权益 ·····	(212)
11.1 所有者权益概述·····	(212)
11.1.1 所有者权益的涵义·····	(212)
11.1.2 所有者权益的组成·····	(213)
11.2 股本·····	(214)
11.2.1 股本概述·····	(214)
11.2.2 股本取得的核算·····	(215)
11.2.3 不同组织形式企业投入资本核算中的特殊问题·····	(216)
11.2.4 股本增减变动的核算·····	(219)
11.3 资本公积·····	(220)
11.3.1 资本公积的概念和组成·····	(220)
11.3.2 资本公积的核算·····	(221)
11.4 盈余公积和未分配利润·····	(227)
11.4.1 盈余公积·····	(227)
11.4.2 未分配利润·····	(228)
11.4.3 会计核算·····	(228)
第 12 章 收入、费用和利润 ·····	(235)
12.1 收入·····	(235)
12.1.1 收入概述·····	(235)
12.1.2 收入的确认·····	(236)
12.1.3 收入确认的时间·····	(239)
12.1.4 收入的计量及账务处理·····	(240)
12.1.5 零售价格法·····	(244)
12.2 费用·····	(245)
12.2.1 费用的概念·····	(245)
12.2.2 费用的分类·····	(245)
12.2.3 费用、成本和支出的关系·····	(246)
12.2.4 营业成本的核算·····	(247)
12.2.5 产品销售税金及附加·····	(248)
12.2.6 期间费用·····	(248)
12.2.7 其他支出·····	(250)
12.3 利润·····	(250)

12.3.1	利润概述	(250)
12.3.2	主营业务利润	(251)
12.3.3	营业利润	(251)
12.3.4	利润总额	(252)
12.3.5	所得税	(254)
12.3.6	净利润	(255)
12.3.7	所得税的差异	(256)
第 13 章	会计循环与会计报表	(259)
13.1	会计循环	(259)
13.1.1	会计循环的定义	(259)
13.1.2	会计循环的基本步骤	(260)
13.2	试算平衡	(260)
13.2.1	过账	(260)
13.2.2	试算平衡的方法	(262)
13.3	账项调整	(263)
13.3.1	账项调整的理论基础	(264)
13.3.2	调整分录	(264)
13.4	调整后试算平衡	(267)
13.4.1	调整后试算平衡的程序	(267)
13.4.2	工作底稿	(268)
13.5	利润表	(269)
13.5.1	利润表概述	(269)
13.5.2	利润表的编制方法	(271)
13.5.3	利润分配表	(272)
13.5.4	有关利润表的其他问题	(273)
13.6	资产负债表	(274)
13.6.1	资产负债表概述	(274)
13.6.2	资产负债表的编制方法	(275)
13.6.3	资产负债表和利润表的关系	(276)
13.7	结账	(276)
13.7.1	结账概述	(276)
13.7.2	结账的程序	(277)
13.7.3	对账	(279)
13.8	转回分录	(280)
13.8.1	转回分录概述	(280)
13.8.2	转回分录的方法	(280)
13.8.3	不需要转回的调整分录	(282)
13.9	错误更正	(282)

13.9.1 划线更正法·····	(283)
13.9.2 红字更正法·····	(283)
13.9.3 补充登记法·····	(284)
第 14 章 现金流量表 ·····	(285)
14.1 现金流量表的基本概念·····	(285)
14.1.1 现金流量表的作用·····	(285)
14.1.2 现金流量的分类·····	(286)
14.1.3 经营活动现金流量的分析·····	(286)
14.1.4 投资活动现金流量的分析·····	(291)
14.1.5 筹资活动现金流量的分析·····	(292)
14.2 现金流量表的编制方法·····	(295)
14.2.1 现金流量的有关规定·····	(295)
14.2.2 现金流量表的编制程序·····	(296)
14.2.3 报表附注披露的信息·····	(298)
14.3 现金流量表编制举例·····	(298)
14.3.1 资料 ·····	(299)
14.3.2 根据资料编制会计分录·····	(301)
14.3.3 编制比较资产负债表和比较利润表·····	(306)
14.3.4 编制现金流量表(直接法-工作底稿法) ·····	(307)
第 15 章 财务报表分析 ·····	(316)
15.1 财务报表分析概述·····	(316)
15.1.1 财务报表分析的作用·····	(316)
15.1.2 报表分析的种类·····	(317)
15.2 财务指标评价方法·····	(317)
15.2.1 财务评价指标体系·····	(317)
15.2.2 基本指标评价·····	(318)
15.2.3 修正指标·····	(320)
15.3 财务比较分析·····	(325)
15.3.1 横向比较法·····	(326)
15.3.2 纵向比较法·····	(327)
15.3.3 行业比较法·····	(329)
第 16 章 合并会计报表 ·····	(330)
16.1 合并会计报表的理论基础·····	(330)
16.1.1 企业合并的方式·····	(330)
16.1.2 合并会计报表概述·····	(331)
16.1.3 控股合并的会计处理方法·····	(332)

16.1.4 合并会计报表的合并理论·····	(334)
16.1.5 合并财务报表的编制程序·····	(334)
16.2 合并资产负债表·····	(336)
16.2.1 合并资产负债表中应抵消的项目·····	(336)
16.2.2 合并资产负债表编制案例·····	(338)
16.3 合并利润表和合并利润分配表·····	(343)
16.3.1 合并利润表和合并利润分配表应抵消的项目·····	(343)
16.3.2 合并利润表与合并利润分配表编制案例·····	(344)
16.4 合并现金流量表·····	(347)
16.4.1 合并现金流量表概述·····	(347)
16.4.2 合并现金流量表编制方法·····	(348)
第 17 章 外币业务 ·····	(349)
17.1 外币业务概述·····	(349)
17.1.1 外币·····	(349)
17.1.2 外币业务·····	(350)
17.1.3 汇率·····	(350)
17.2 外币业务的会计核算·····	(351)
17.2.1 外币业务核算的原则·····	(351)
17.2.2 外币业务的记账方法·····	(352)
17.2.3 外币业务会计核算的两种观点·····	(352)
17.2.4 外币业务的会计核算·····	(354)
17.3 外币会计报表的折算·····	(357)
17.3.1 外币会计报表折算的意义·····	(357)
17.3.2 外币会计报表折算的主要会计问题·····	(358)
17.3.3 外币会计报表的折算方法·····	(358)
17.3.4 外币会计报表折算差额的处理·····	(360)
17.3.5 我国外币会计报表折算的有关规定·····	(360)
第 18 章 成本核算 ·····	(363)
18.1 成本核算概述·····	(363)
18.1.1 成本核算的要求·····	(363)
18.1.2 成本费用类账户的设置·····	(364)
18.1.3 成本核算的一般程序·····	(365)
18.2 成本核算的主要内容·····	(365)
18.2.1 要素费用的核算·····	(365)
18.2.2 辅助生产费用的核算·····	(367)
18.2.3 制造费用的核算·····	(369)
18.2.4 完工产品成本的核算·····	(370)

18.3 成本计算方法	(371)
18.3.1 品种法	(371)
18.3.2 其他成本计算方法	(373)
18.4 作业成本法简介	(374)
18.4.1 作业成本法产生的背景	(374)
18.4.2 作业成本法的基本原理	(375)
18.4.3 作业成本法实例	(376)
第 19 章 预测分析	(380)
19.1 预测分析概述	(380)
19.1.1 定量分析法	(380)
19.1.2 定性分析法	(381)
19.2 销售预测	(382)
19.2.1 销售预测的意义	(382)
19.2.2 趋势预测法	(383)
19.2.3 因果预测法	(388)
19.2.4 统计推断法	(390)
19.3 成本预测	(392)
19.3.1 成本预测的意义	(392)
19.3.2 成本预测的方法	(392)
19.4 利润预测	(395)
19.4.1 利润预测的意义	(395)
19.4.2 利润预测方法	(396)
19.4.3 目标利润实现措施	(397)
19.4.4 经营杠杆在利润预测中的应用	(399)
19.5 资金预测	(401)
19.5.1 资金需要量预测的意义	(401)
19.5.2 资金需要量预测的方法	(402)
参考文献	(405)

第1章 总 论

本章学习要点

会计的定义及职能

* 会计的定义 * 会计的职能 * 会计的作用

会计对象、会计报告和会计要素

* 会计对象 * 会计报表 * 会计要素

会计核算的基本前提

* 会计主体 * 持续经营 * 会计分期 * 货币计量

会计核算的一般原则和方法

* 会计信息质量要求的原则 * 总体性要求的原则

会计法规

* 会计法规概述 * 中华人民共和国会计法 * 会计准则 * 会计制度

1.1 会计的定义及职能

1.1.1 会计的定义

会计 (Accounting) 是一门管理学科。随着社会和经济的迅速发展, 会计的职能和范围正在日益扩展。尽管人们对会计的工作已经司空见惯, 但是学术界对会计的定义却众说纷纭。

我国会计界目前对会计的定义的讨论也十分热烈, 其中比较典型的有“信息系统论”和“管理活动论”。前者认为会计是一个为经济决策者提供经济信息的信息系统, 后者认为它是为经济决策者提供经济信息的一种管理活动。但从两种定义的实质来看, 差异并不大, 都认为会计的主要工作是为报表使用者在进行经济决策时提供经济信息。

1970 年, 美国注册公共会计师协会所属的会计原则委员会 (APB - Accounting of Principles Board), 在第四号公报《企业会计报表所依据的基础概念和会计原则》中, 将会计定义为: “会计是一项服务活动, 它的职能是提供有关一个经济单位的数量信息 (主要是财务性质的信息), 借以制定经济决策。”美国会计原则委员会的会计定义, 明确地阐明了会计信息是为制定经济决策服务, 而不仅限于为企业内部制定经营决策服务。

1978 年, 根据美国财务会计准则委员会 (FASB - Financial and Accounting Standard