

会计学

主 编 武晓玲 聂丽洁



西安交通大学出版社
XI'AN JIAOTONG UNIVERSITY PRESS

1200311373

-4



1200311373

西安交通大学
图书馆

会计学

Accounting

主编 武晓玲 聂丽洁

Accounting

F230
883



西安交通大学出版社
· 西安 ·

内 容 提 要

本书按照我国《企业会计准则》和最新《企业会计制度》(2001年)的基本要求,结合我国企业会计实践编写而成。内容包括“基础会计学”、“中级财务会计学”的基本内容和“高级财务会计学”中企业会计实践应用广泛的部分内容以及会计报表分析等。本书具有实用性、新颖性、兼容性和明晰性等主要特点。本书可作为高等学校管理类、经济类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。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/武晓玲, 聂丽洁著. —西安: 西安交通大学出版社, 2002. 9
ISBN 7-5605-0944-4

I. 会… II. ①武… ②聂… III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 072585 号

*

西安交通大学出版社出版发行

(西安市兴庆南路 25 号 邮政编码: 710049 电话: (029)2668315)

陕西宝石兰印务有限责任公司印装

各地新华书店经销

开本: 727 mm×960 mm¹/₁₆ 印张: 30 字数: 476 千字

2002 年 9 月第 2 版 2002 年 9 月第 1 次印刷

印数: 0 001—3 000 定价: 36.00 元

发行科电话: (029)2668357, 2667874

前 言

当今社会是一个信息社会,信息是社会最重要的经济资源和社会财富。会计信息作为经济信息的重要组成部分,对于个人、企业、政府以及整个社会都是十分重要的。会计信息既是决策的基础,又是检验管理、决策以及企业行为有效性的依据;会计政策的选择又体现着企业不同利益主体经济利益关系的协调;会计语言被公认为是通用的商业语言,方便了不同企业管理者之间进行高效率的交流。随着经济的迅速发展,社会对会计的认识越来越深刻,对会计信息的应用越来越广泛,对会计人员的要求也越来越高。

基于以上认识,主创人员根据二十多年来从事本专业教学、实践的经验,在97年版《会计学》的基础上,根据我国企业最新会计制度(2001年企业会计制度)重新修订、编写了该本全新的《会计学》教材。我们在编写该书时,着重考虑了以下几点:

一、实用性

会计学是应用性和现实性极强的科学,与现实生活息息相关。因此,作者在编写时力求务实并与中国实际相适应。

二、新颖性

会计学又是随着社会经济的发展而不断变革的科学。因此,作者在编写时务求吸收最新内容。既反映该学科的最新研究成果,又体现最新会计准则和会计制度的要求。

三、兼容性

该书的兼容性体现在两个方面:

1. 在教育目标上,按照知识教育与素质教育、能力教育兼顾的原则,编写时不仅注意会计技术方法的阐述,而且注意能力的培养。使读者从本书中得到的不仅是知识点,还应该是一种思维方式和管理能力。
2. 在教育层次上,兼顾不同层次和相关、相近专业的需求,在学习上具有可选择性。

四、明晰性

会计技术方法的专业性和内容的复杂性往往使会计教材变的晦涩难懂。因此,本书的编写极力用简单明了的手法来处理一些难于掌握的会计原理。编写中充分运用对比、归纳等手法,将重点进行提炼、将难点进

行稀释。

本书由西安交通大学管理学院武晓玲、聂丽洁两位副教授主编,负责拟定编写大纲、全书初稿的修改、统筹和定稿。各章依次由下列同志编写;第1、3、10、4、13章武晓玲;第2、10、11、12章聂丽洁;第4、6章武晓玲、刘婷(西安交通大学会计学硕士生);第7、8章武晓玲、王哲(西安交通大学会计学硕士生);第5、9章聂丽洁、耿建芳(西安交通大学会计学讲师),全书案例由武晓玲、王哲编写。

本书的编写,倾注了全体编写人员的心血和艰苦的劳动。在出版中得到了西安交通大学出版社和相关工作人员的大力支持,才使本书得以早日奉献给广大的读者。

尽管本书对体系的安排、资料的提炼等方面作了精心的设计,但为了满足教学需要,受时间和篇幅所限,加之作者水平有限,难免存在疏漏和错误,尚祈读者不吝指正。

作者

2002年夏于西安交大

目 录

第 1 章 会计学基础理论	(1)
1.1 会计概述	(1)
1.1.1 会计的基本概念	(1)
1.1.2 会计的基本职能	(3)
1.1.3 会计的目标	(5)
1.1.4 会计信息的质量特征	(7)
1.1.5 会计的特点	(9)
1.1.6 会计学科的两分支.....	(10)
1.2 会计要素.....	(12)
1.2.1 会计对象.....	(12)
1.2.2 会计要素.....	(13)
1.2.3 会计恒等式.....	(17)
1.3 会计准则.....	(21)
1.3.1 会计法规体系.....	(21)
1.3.2 会计核算的基本前提.....	(25)
1.3.3 会计核算的一般原则.....	(27)
1.4 会计方法与会计组织.....	(33)
1.4.1 会计方法.....	(33)
1.4.2 会计工作组织.....	(36)
思考题	(37)
练习题	(38)
案例	(39)
第 2 章 复式记账	(42)
2.1 经济活动、会计要素与会计报表	(42)
2.1.1 经济活动.....	(43)
2.1.2 主要会计报表.....	(45)
2.1.3 主要会计报表的关系.....	(48)
2.2 会计科目与账户.....	(48)
2.2.1 会计科目.....	(48)

2.2.2	账户	(51)
2.2.3	会计科目与账户的联系和区别	(52)
2.3	复式记账法	(52)
2.3.1	复式记账及其原理	(52)
2.3.2	借贷记账法	(54)
2.4	会计凭证、账簿与记账程序	(62)
2.4.1	会计凭证	(62)
2.4.2	会计账簿	(65)
2.4.3	账务处理程序	(70)
2.5	会计电算化及其管理	(74)
2.5.1	手工会计与电算化会计的比较	(74)
2.5.2	会计电算化管理	(76)
	思考题	(78)
	练习题	(78)
第3章	货币资金和应收项目	(81)
3.1	货币资金	(81)
3.1.1	现金	(81)
3.1.2	银行存款	(85)
3.1.3	其他货币资金	(87)
3.2	银行转账结算方式	(90)
3.3	应收账款	(96)
3.3.1	应收账款的管理	(97)
3.3.2	应收账款业务的核算	(97)
3.3.3	坏账准备	(98)
3.4	应收票据	(103)
3.4.1	应收票据的含义、分类与管理	(103)
3.4.2	应收票据业务的核算	(104)
3.4.3	应收票据贴现	(105)
3.5	预付账款和其他应收款	(107)
3.5.1	预付账款	(107)
3.5.2	其他应收款	(109)
	思考题	(109)

练习题.....	(110)
第4章 存货	(113)
4.1 存货概述	(113)
4.1.1 存货的概念与分类	(113)
4.1.2 存货的计价	(114)
4.1.3 存货数量的确定	(121)
4.1.4 存货的管理	(123)
4.2 材料的核算	(124)
4.2.1 材料的分类与计价	(124)
4.2.2 材料的核算	(125)
4.3 低值易耗品和包装物的核算	(136)
4.3.1 低值易耗品	(136)
4.3.2 包装物	(138)
4.4 在制品、自制半成品及产成品的核算.....	(143)
4.4.1 在制品和自制半成品核算	(143)
4.4.2 产成品的核算	(144)
4.5 存货的期末计价	(147)
4.5.1 成本与可变现净值孰低法的涵义	(148)
4.5.2 计提存货跌价准备的标准	(148)
4.5.3 存货期末计价的会计处理	(149)
思考题.....	(150)
练习题.....	(150)
案例.....	(153)
第5章 投资	(155)
5.1 投资概述	(155)
5.1.1 投资的涵义	(155)
5.1.2 投资的目的	(156)
5.1.3 投资的分类	(156)
5.1.4 投资的计价	(158)
5.2 短期投资的核算	(159)
5.2.1 取得短期投资的核算	(160)

5.2.2	短期投资收益的核算	(161)
5.2.3	短期投资的期末计价	(162)
5.2.4	短期投资处置的核算	(164)
5.3	长期股权投资	(166)
5.3.1	取得长期股权投资的核算	(166)
5.3.2	长期股权投资核算的成本法	(167)
5.3.3	长期股权投资核算的权益法	(171)
5.3.4	长期股权投资加处置	(175)
5.4	长期债权投资	(176)
5.4.1	长期债券投资的核算	(177)
5.4.2	其他债权投资的核算	(183)
5.5	长期投资减值	(184)
5.5.1	长期投资减值的判断标准	(184)
5.5.2	长期投资减值的会计处理	(185)
	思考题	(187)
	练习题	(187)
	案例	(189)
第6章	固定资产	(191)
6.1	固定资产概述	(191)
6.1.1	固定资产的概念	(191)
6.1.2	固定资产的特征及其管理	(192)
6.1.3	固定资产的分类和计价	(193)
6.2	固定资产增加和减少的核算	(197)
6.2.1	应设置的账户	(197)
6.2.2	固定资产增加的核算	(197)
6.2.3	固定资产减少的核算	(200)
6.2.4	固定资产租赁的核算	(203)
6.2.5	在建工程的核算	(208)
6.3	固定资产折旧和修理的核算	(210)
6.3.1	固定资产折旧概述	(210)
6.3.2	固定资产折旧的计算方法	(211)
6.3.3	固定资产修理的核算	(217)

6.4	固定资产减值	(219)
6.4.1	固定资产减值的判断标准	(219)
6.4.2	固定资产减值的会计处理	(220)
6.4.3	在建工程的减值	(221)
	思考题	(222)
	练习题	(223)
	案例	(225)
第7章	无形资产和其他资产	(227)
7.1	无形资产概述	(227)
7.1.1	无形资产的概念	(227)
7.1.2	无形资产的内容与分类	(229)
7.1.3	无形资产的确认与计价	(230)
7.2	无形资产的核算	(231)
7.2.1	无形资产取得的核算	(232)
7.2.2	无形资产摊销的核算	(233)
7.2.3	无形资产转让的核算	(234)
7.3	无形资产减值	(235)
7.3.1	无形资产减值的判断标准	(235)
7.3.2	无形资产减值的会计处理	(236)
7.4	其他资产	(237)
7.4.1	其他资产的概念和内容	(237)
7.4.2	长期待摊费用的特点	(237)
7.4.3	长期待摊费用的核算	(238)
	思考题	(239)
	练习题	(239)
第8章	负债	(241)
8.1	负债概述	(241)
8.1.1	负债的概念与分类	(241)
8.1.2	负债融资的管理	(242)
8.2	流动负债	(244)
8.2.1	流动负债的性质与分类	(244)

8.2.2	融资性流动负债	(245)
8.2.3	生产经营性流动负债	(246)
8.2.4	收益分配性流动负债	(256)
8.3	应交税金	(256)
8.4	长期负债	(263)
8.4.1	长期负债概述	(263)
8.4.2	长期借款	(264)
8.4.3	应付债券	(268)
8.4.4	其他长期负债	(274)
	思考题	(277)
	练习题	(277)
	案例	(279)
第9章	所有者权益	(281)
9.1	所有者权益概述	(281)
9.1.1	所有者权益的涵义	(281)
9.1.2	所有者权益的分类	(282)
9.2	实收资本	(283)
9.2.1	实收资本概述	(283)
9.2.2	实收资本的核算	(285)
9.3	资本公积	(291)
9.3.1	资本公积的涵义及内容	(291)
9.3.2	资本公积的核算	(293)
9.4	留存收益	(294)
9.4.1	盈余公积	(295)
9.4.2	未分配利润	(297)
	思考题	(298)
	练习题	(298)
	案例	(299)
第10章	收入、费用和利润	(301)
10.1	收入	(301)
10.1.1	收入的概念和分类	(301)

10.1.2	收入的确认与计量	(303)
10.1.3	收入的核算	(307)
10.2	费用	(317)
10.2.1	费用概述	(317)
10.2.2	费用的确认与计量	(322)
10.2.3	生产成本的核算	(323)
10.2.4	期间费用的核算	(328)
10.2.5	成本费用的管理	(331)
10.3	本年利润	(337)
10.3.1	本年利润的构成	(338)
10.3.2	营业外收支的核算	(340)
10.3.3	投资收益的核算	(342)
10.3.4	补贴收入的核算	(342)
10.3.5	本年利润的结转	(343)
10.4	所得税	(345)
10.4.1	会计收益与应税收益	(346)
10.4.2	永久性差异的会计处理	(349)
10.4.3	时间性差异的会计处理	(350)
10.5	利润分配	(359)
10.5.1	利润分配应考虑的因素	(359)
10.5.2	利润分配的内容和程序	(360)
10.5.3	利润分配的核算	(361)
10.5.4	年终利润结转	(363)
10.5.5	以前年度损益调整	(364)
	思考题	(365)
	练习题	(366)
	案例	(369)
第 11 章	会计报表及其编制	(372)
11.1	会计报表概述	(372)
11.1.1	会计报表的概念与作用	(372)
11.1.2	会计报表的分类	(374)
11.1.3	会计报表编制的基本要求	(375)

11.2	资产负债表	(377)
11.2.1	资产负债表的概念和作用	(377)
11.2.2	资产负债表的内容和格式	(378)
11.2.3	资产负债表的编制方法	(381)
11.2.4	资产减值准备明细表	(382)
11.3	利润表	(384)
11.3.1	利润表的概念和作用	(384)
11.3.2	利润表的格式和内容	(384)
11.3.3	利润表的编制方法	(385)
11.3.4	利润分配表	(388)
11.4	现金流量表	(390)
11.4.1	现金流量表的基本概念	(390)
11.4.2	编制现金流量表的目的是作用	(391)
11.4.3	现金流量的分类	(392)
11.4.4	现金流量表的格式和内容	(393)
11.4.5	现金流量表的编制	(395)
	思考题	(398)
	练习题	(398)
第12章	会计报表分析	(400)
12.1	会计报表分析的作用和方法	(400)
12.1.1	会计报表分析的作用	(400)
12.1.2	会计报表分析的方法	(402)
12.2	企业营运能力分析	(403)
12.3	企业经营风险分析	(408)
12.3.1	企业短期偿债能力分析	(409)
12.3.2	企业长期偿债能力分析	(413)
12.4	企业盈利能力分析	(417)
	思考题	(424)
	案例	(424)
第13章	合并报表	(437)
13.1	长期权益性资本投资与合并报表	(437)

13.1.1	长期权益性资本投资的分类	(437)
13.1.2	长期权益性资本投资的核算方法要点	(438)
13.2	合并报表的基础理论	(441)
13.2.1	设立企业集团的原因	(441)
13.2.2	合并报表的合并范围	(442)
13.2.3	合并报表编制的基本前提	(444)
13.2.4	合并报表的局限性	(445)
13.3	合并报表的编制	(446)
13.3.1	合并报表编制的方法	(446)
13.3.2	合并主体内部交易事项的抵销	(446)
13.3.3	合并报表编制举例	(455)
	思考题	(464)



第 1 章

1

会计学基础理论

1.1

会计概述

1.1.1 会计的基本概念

会计是管理学科的重要分支,随着经济的迅速发展,社会对会计的认识越来越深刻,会计的职能和范围也日益在扩展。

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。

15世纪末,复式簿记在意大利威尼斯市及邻近地区开始广泛采用。而财务报表也首次在佛罗伦萨市的一家银行编制。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Lucas Pacioli)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的论述和概括。随着环境演变,复式簿记的地位仍然屹立不倒,一直扮演着“管家”的角色。这被认为是古典会计到近代会计的里程碑。借贷记账法的出现,使会计成为一门真正的科学。

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,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。会计职能和领域的变化,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,企业内部和外部各利益主体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定的标准和规范。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、各行其事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、计量记录和报告,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。

进入20世纪中后期,市场经济高度发达,会计的内涵及外延都在不断地丰富和发展。会计经历了由一门应用技术发展成为一门科学的重要历程,并借鉴其他学科的重要成果,拓展了会计理论与会计实践的深度和广度。电子技术和信息技术的飞速发展,更为会计科学的未来增添了新的内容和方法。会计已不再限于传统的记账、算账、报账的狭窄范围,而是着力于数据信息的处理与应用,在追求科学合理地确认和计量、真实可靠地记录和报告企业经济活动的过程和结果,提供决策有用会计信息的同时,对于经济活动的控制、预测和决策已成为会计的又一重要内容。

综上所述,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,会计也在社会经济的发展中不断地充实和完善其理论和方法,不断地服务于经济社会,促进着经济的发展及社会的进步。

通过以上论述,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,运用专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行及时、系统、全面、综合地反映和控制,对长远发展进行预测、参与经营决策,并向相关方面提供有用会计信息的一种管理活动。

1.1.2 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、控制和预测决策职能。

1. 反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录和报告,以货币形式