

XINBIAN KUAIJIXUE JIAOCHENG

沈 路 赵世君 主编

新编会计学 教程



上海财经大学出版社

新编会计学教程

沈 路 主编
赵世君

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编会计学教程/沈路,赵世君主编. —上海:上海财经大学出版社,
2002. 8

ISBN 7-81049-709-X/F · 605

I. 新… II. ①沈…②赵… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 006949 号

XINBIAN KUAIJIXUE JIAOCHENG

新 编 会 计 学 教 程

沈 路
赵世君 主编

责任编辑 王 芳 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海市印刷七厂一分厂印刷装订

2002 年 8 月第 1 版 2003 年 1 月第 3 次印刷

850mm×1168mm 1/32 14.25 印张 357 千字

印数: 6 501—11 500 定价: 29.00 元

前 言

从1992年财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》，到2001年《企业会计制度》及一系列具体会计准则的出台，我国会计领域正稳步进入了又一次改革的高潮。这是社会主义市场经济发展的需要，也是与国际接轨的需要。会计理论和会计实践的巨大变化，极大地冲击着会计教学，它要求会计教学的内容也必须变革，会计教材必须更新。基于这一认识，我们编写了《新编会计学教程》一书。

为了使本教材具有基础性、系统性和前瞻性，我们以财政部颁发的《企业会计准则》、《企业财务通则》和最新的《企业会计制度》为依据，系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润各会计要素的主要内容及核算方法。本书内容新颖、结构严谨、理论结合实际，并配备了一定数量的思考题和练习题，可作为高等财经院校非会计专业的教材，也可供经济管理干部、财会人员、会计教师和自学者参考之用。

本书由沈路、赵世君主编，全书共十二章，其中，第一、四、五章及应交税金部分由赵世君编写，第二、十一、十二章由沈路编写，第三、八、九章由王玫君编写，第六、九、十章由徐薇华编写。全书由沈路修改定稿。另外，本书的编写和出版得到了上海对外贸易学院经贸学院院长徐小薇教授、副院长聂清教授，以及上海对外贸易

学院财务处处长瞿志明、教务处处长周彬和教材科科长陈福田的大力支持和帮助,在此一并致谢。

由于时间仓促,编者的水平有限,书中难免有误,恳请读者批评指正。

编者

2001年7月

目 录

第一章 总 论

1

第一节	会计概述	1
第二节	会计的目的及信息使用者	10
第三节	会计核算的基本前提	15
第四节	会计核算的基本原则	19
第五节	会计要素及会计等式	30
	复习思考题	37

第二章 会计核算的原理和方法

38

第一节	会计核算的基本方法	38
第二节	会计科目和账户	40
第三节	借贷记账法	45
第四节	会计凭证	55
第五节	会计账簿	70
第六节	财产清查	90

复习思考题	97
练习题	97

第三章 货币资金及应收款项

107

第一节 货币资金	107
第二节 应收款项	123
第三节 预付及其他应收款项	142
复习思考题	146
练习题	147

第四章 存 货

152

第一节 存货概述	152
第二节 按实际成本计价的存货核算	155
第三节 按计划成本计价的存货核算	171
第四节 库存商品按毛利率法和零售价法的核算	175
第五节 存货清查	178
第六节 存货的期末计价	181
复习思考题	185
练习题	185

第五章 投 资

190

第一节 投资概述	190
第二节 短期投资	191
第三节 长期股权投资	197

第四节 长期股权投资·····	206
第五节 长期投资减值·····	215
复习思考题·····	217
练习题·····	218

第六章 其他非流动资产

221

第一节 固定资产·····	221
第二节 无形资产·····	245
第三节 其他资产·····	253
复习思考题·····	255
练习题·····	255

第七章 流动负债

259

第一节 流动负债概述·····	259
第二节 应付款项·····	262
第三节 应交税金·····	273
第四节 其他流动负债·····	286
复习思考题·····	293
练习题·····	293

第八章 长期负债

297

第一节 长期负债概述·····	297
第二节 长期借款·····	299
第三节 应付债券·····	302

第四节 长期应付款.....	309
复习思考题.....	312
练习题.....	312

第九章 所有者权益

315

第一节 所有者权益概述.....	315
第二节 实收资本.....	317
第三节 资本公积.....	322
第四节 留存收益.....	326
复习思考题.....	330
练习题.....	330

第十章 费 用

333

第一节 费用概述.....	333
第二节 生产成本.....	335
第三节 期间费用.....	339
复习思考题.....	342
练习题.....	342

第十一章 收入和利润

347

第一节 收入概述.....	347
第二节 主营业务收入.....	352
第三节 其他业务收支.....	361
第四节 本年利润.....	363

第五节 所得税·····	368
第六节 利润分配·····	373
复习思考题·····	378
练习题·····	379

第十二章 会计报表

384

第一节 会计报表概述·····	384
第二节 资产负债表·····	387
第三节 利润表·····	405
第四节 现金流量表·····	412
复习思考题·····	438
练习题·····	439

总 论

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计的产生和发展经历了很长的历史时期,它是随着社会生产的发展和加强经济管理的要求而产生的,并随着社会经济的发展和科学技术的进步不断完善和提高。会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为。这种计量、记录行为无论在中国还是在外国,都是很早就出现了。例如,我国的结绳记事、简单刻记的出现,就是会计产生的萌芽阶段。但是,最初的会计只是生产职能的附带部分,因为这种计量与记录行为主要是计算劳动成果,并为劳动者成果的分配服务。随着社会经济的不断发展、生产力的不断提高、剩余产品的大量出现,会计作为生产经营过程的附带职能逐步独立出来,成为独立的职能。社会生产活动的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。它记录的内容在不断丰富,记录的方法也在不断更新。一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法,是近代会计的形成标志,即 15 世纪末期,意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世,标志着近代会计的开端。

随着社会经济的发展和要求不断提高,会计的地位和作用,会计所计算和考核的内容、范围,以及所要达到的目的和要求,都在不断发展和变化。这也使会计的目标、会计所应用的原则,以及会

计信息的披露内容、范围等随之而不断变化、日趋完善。一般认为,成本会计的出现和不断完善,在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成为一门学科,是现代会计的开端。会计总是处于一定的社会经济环境之中,不可避免地受所处的社会、政治、经济、文化环境的影响和制约。这是因为,会计作为一个信息系统,总是服务于一定社会经济环境之下的经济主体,通过会计核算反映和监督经济主体的经济活动,为经济主体实现其目标服务。而经济主体的经济活动总是受一定的社会经济环境的影响和制约,是在一定的社会经济环境的约束下所进行的经济行为。因此,会计也只有适应其所处的社会经济环境,并为其所处的社会经济环境服务,才能得以生存和发展。

首先,会计本身就是随着社会经济环境的不断运动、不断演变和发展而产生和发展的。随着社会经济环境的发展变化,对会计也提出了更新、更高的要求,使得会计方法逐步更新,会计理论不断丰富,会计服务领域不断拓宽。最早的会计主要对生产活动进行简单的记录和计量,反映财产的使用和分配情况。随着生产力的发展,会计从简单的记录和计量活动,扩充到对所得与所费的计量与比较;从对单一经济活动的记录与计量,发展到对连续的经济活动的计量与核算;从采用实物单位进行计量,发展到以货币作为统一的计量单位进行综合、全面地计量;从主要服务于企业的业主,发展到服务于社会;会计信息也从原来主要为企业的业主使用,发展到既为企业的投资者使用,也为整个社会经济管理所使用。特别是18世纪以来,工业革命的发展、机器大工业取代手工作坊生产,使得生产规模空前扩张,竞争日趋激烈,随着企业将经营管理的重点转移到产品的生产与生产过程耗费的管理,使得成本会计应运而生并不断发育成长。成本会计的产生推动了成本计算方法的发展,使得诸如固定资产价值的摊销、计提折旧等方法被公认为计算产品生产成本不可缺少的方法。此外,第二次世界大

战以来,随着跨国公司的发展、国际经济技术交往的频繁,协调不同国家的会计准则和会计制度成为各国会计关注的热点,国际会计问题成为会计研究与会计实务的新领域。

其次,随着科学技术的进步,特别是电子技术的发展,会计核算手段也从手工操作发展到全面机械化和电子化。在一些国家、一些企业,手工操作已逐步被会计电算化所取代。我国的会计技术在世界潮流的冲击下,也正在从手工操作向会计电算化过渡,电子计算机已经开始大规模地进入企业,一些企业已经完全实现电算化,取代了手工记账,会计电算化软件也日趋商品化。

最后,随着全球经济突飞猛进地发展,使会计所面临的新环境和经济环境发生了很大的变化,诸如网络信息、知识经济、人力资本及金融衍生工具等新经济形式下出现的新问题,对传统会计的发展既提出了新的挑战,同时也提供了新的机遇。

综上所述,由于会计是一门随着社会经济环境的变化而变化、发展而发展的动态科学,因此,会计至今尚无一个完整而公认的定义。为此,为了说明会计的内涵,就必须综合会计的所有特征,并从会计工作的实践出发,首先了解会计所具有的职能和现代会计职能的特点,然后再对会计的含义进行理论的概括。

二、会计的职能

所谓“会计的职能”,就是会计在经济管理中所具有的功能。马克思在《资本论》中曾指出:会计是对生产“过程的控制和观念的总结”。我国会计界把对“观念的总结”理解为对生产经营过程中发生的经济业务的反映(或核算),把对“过程的控制”理解为对生产经营过程中发生的经济业务的监督。据此,从理论高度概括出会计的基本职能是反映和监督。我国新修订的《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”,也把会计的职能概括为“核算(反映)”与“监督”。

会计的职能随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展着。传统的会计主要是记账、算账、报账,但是,随着科学技术的进步、企业管理水平的提高和市场经济的发展、管理会计方法的不断完善,近些年来,会计学界出现了会计多职能论,比较有代表性的是“会计管理职能”,即会计除了具有传统的核算与监督职能外,还有预测、决策、控制和分析职能。然而,会计的基本职能是核算与监督,仍然是被普遍接受的观点。

(一)会计的反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量、记录和报告,从数量上反映企业和行政事业单位已经发生或完成的经济活动,为经营管理提供信息的功能。反映职能是会计的最基本职能,会计的反映职能同其他提供信息的活动相比,具有以下特点:

1. 会计以货币为主要计量单位,从价值的角度综合反映企事业单位的经济活动,为各方面经济利害关系人的经济管理提供可靠的财务会计信息。从会计核算的角度,计量企业的经济活动可以采用以下三种计量单位,即实物量度(用实物量表示)、货币量度(用价值量表示)和劳动量度(用劳动工时表示)。但是,由于实物量度所代表的使用价值和劳动工时所代表的活劳动不具有累加性和横向可比性,因此,无法提供企业间经济活动的综合评价指标。所以,只有利用货币计量,才能从数量方面反映各单位经济活动的综合情况。因此,会计的反映主要以货币计量为主,同时,为了加强企业管理,以实物量和劳动量做必要的补充。

2. 会计侧重反映已经产生和完成的经济业务,同时,也兼顾未来的经济信息,为会计信息使用者提供经营决策和管理控制的依据。传统上,会计的反映主要以凭证为依据,对已经发生和完成的经济业务,按照公认准则及相关法规制度的要求加以确认、计量、记录、报告,以便保证所提供的信息既符合会计规范的要求,又具有可核实性,使事后的内部审计和社会审计成为可能。随着社

会经济的发展、市场规模的扩大和社会经济活动的日趋复杂,使会计必须在注重过去的同时,对诸如或有事项、金融衍生工具等可能对企业财务状况发生巨大影响的未来经济活动予以关注,并做出适当的披露。尤其随着管理会计发展成熟,为了有效抵御市场风险,提高企业决策的正确性,以未来可能发生的经济情况为背景的会计预测活动越来越受到人们的重视。然而,需要强调的是,尽管会计的核算范围扩大到未来的经济活动,但对外发布财务会计报告仍然是面向过去的。

3. 会计反映具有完整性、连续性和系统性。所谓“完整性”,是指凡属会计反映的内容都必须加以记录,不能遗漏。所谓“连续性”,是指对各种经济业务应当按照其发生的时间顺序依次进行登记,而不能有所中断。所谓“系统性”,是指会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,而不能杂乱无章。只有依据完整的、连续的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况,考核其经济效益。由此可看出,完整性、连续性和系统性三者缺一不可、相辅相成,它们之间的有机结合使会计的反映职能与其他经济核算的反映职能有了鲜明的区别。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求利用会计反映所提供的经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制,使之达到预期目标的功能。《会计法》规定,“各单位应当建立、健全本单位内部的会计监督制度”,之所以着重强调会计监督,是因为会计监督同其他形式的监督相比,具有以下特点:

1. 会计监督主要利用会计反映职能提供的各种价值指标,以企业财务活动为主,具有综合性。会计核算以货币为主要计量单位,提供了一系列综合反映企业财务状况和经营成果的价值指标。例如,企业的资产和负债、所有者权益的数量构成,企业收入的取

得,成本费用的发生及利润的形成,企业偿债能力、盈利能力、营运能力等指标,会计监督就是根据这些价值指标进行的。通过这些价值量指标对各单位的经济活动进行监督,不仅可以比较全面地控制各单位的经济活动,而且可以经常和及时地对经济活动进行指导和调节。

2. 会计监督是伴随着会计反映活动同时进行的,因此,具有连续性和完整性。所谓“连续性”,是指会计监督首先通过参与制定各种决策、计划进行事前控制,然后对日常生产经营活动中发现的问题提出建议,促使有关部门采取措施,调整经济活动中的偏差,使其按照预定的目标和要求进行,即所谓的“事中控制”。最后,将经济活动的实际执行结果同预定目标标准进行对比,查明产生差异的原因,并作为下一轮经济活动的参考和借鉴,即所谓的“事后控制”。所谓“完整性”,是指会计以有关法律、法规、准则和经济活动的一般规律,对各项经济活动的可行性、合理性、合法性和有效性进行全面的考核和评价。

3. 会计监督以国家的财经法律、法规和制度为准绳,具有强制性和严肃性。会计监督的依据是国家财经法律、法规和制度,这种监督具有强制性。新《会计法》强调,“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”的同时,赋予了会计人员的监督权利,明确监督责任。例如,《会计法》规定:“会计机构、会计人员对违反本法和国家统一会计制度规定的会计事项,有权拒绝办理或者按照职权予以纠正”;如果会计机构或会计人员不依法认真执行监督职责,对不真实、不合法的原始凭证予以受理,情节严重的,给予行政处分;给公共财产造成重大损失、构成犯罪的,依法追究刑事责任。

会计的反映职能和监督职能是相辅相成、不可分割的,会计如果不能真实反映企业经济活动,也就无法监督经济活动的合法性、合理性和有效性;反之,如果没有会计监督,会计反映就失去了存

在的意义。尽管我们强调会计的反映职能是基本的、首要的,但是,从人的目的来看,正如认识世界的最终目的是为了改变世界一样,会计核算的最终目的是有效地控制经济活动,尤其是在我国《会计法》强调“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责”的今天,各单位更应当建立、健全本单位的内部控制制度,使会计监督工作既能符合国家有关财经法规、制度的要求,又能满足贯彻执行本单位的经营方针,实行最优化管理,提高经济效益,实现经营目标的需要。

(三)会计的含义

如前所述,会计是随着科学技术的进步、社会和经济的发展而不断发展的动态学科,至今尚未形成完整而公认的定义,因此,此处只能结合会计的基本职能和特点给会计以描述性定义:会计是以货币为主要计量单位,利用专门的方法和程序,对企业和行政事业单位的经济活动进行完整的、连续的、系统的反映和监督的经济管理活动,是以提供财务信息为主的经济管理信息系统,是经济管理的重要组成部分。

三、会计的对象

(一)会计反映和监督的内容

会计对象是指会计所反映和监督的内容,即会计的客体。在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,即企业和行政事业单位中以货币表现的经济活动。

根据《会计法》的规定,会计核算的内容包括:

1. 款项和有价证券的收付;
2. 财物的收发、增减和使用;
3. 债权、债务的发生和结算;
4. 资本、基金的增减;