

KJ 高等院校会计学精品系列教材

GAODENG YUANXIAO

KUAIJIXUE JINGPIN

XILIE JIAOCAI

会计学

KUAIJIXUE

主编 / 薛玉莲 张丽华



首都经济贸易大学出版社



高等院校会计学精品系列教材

GAODENG YUANXIAO

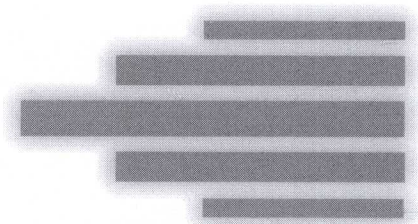
KUAIJIXUE JINGPIN

XILIE JIAOCAI

会计学

KUAIJIXUE

主编 / 薛玉莲 张丽华



首都经济贸易大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目(CIP)数据

会计学/薛玉莲,张丽华主编. —北京:首都经济贸易大学出版社,2010.2
(高等院校会计学精品系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5638 - 1802 - 0

I. ①会… II. ①薛… ②张… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 032495 号

会计学

主编 薛玉莲 张丽华

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京通州区永乐印刷厂

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 360 千字

印 张 18.75

版 次 2010 年 2 月第 1 版 2010 年 10 月第 1 版第 2 次印刷

印 数 3 001 ~ 7 000

书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 1802 - 0/F · 1020

定 价 27.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

前 言

2006年,财政部发布了1项企业会计基本准则和38项企业会计具体准则,标志着我国会计准则体系与国际会计准则体系已实现实质趋同。新《企业会计准则》的颁布与实施,对我国的会计教育产生了重大的影响。为适应会计教育的变化,会计教材建设的改革就显得尤为重要。

“会计学”作为会计专业以外的其他经管类专业的主干课程,其应涵盖的内容一直存在争论,由此也造成了这方面教材建设的薄弱。但随着我国经济的发展及对外开放的需要,会计在国民经济管理中发挥着越来越重要的作用,会计学对于经济、管理类专业的必要性也越来越突出。合格的经济管理人才不仅应能够运用会计信息资料,也应明确会计信息的产生过程,以便根据会计信息资料作出正确的决策。本教材正是以此作为出发点,阐述会计的基本概念、原理及核算方法,其最大的特点是充分考虑会计专业以外的其他经管类专业的教学需要,以会计的基本原理为起点,系统、全面地阐述企业会计核算的基本内容及企业财务会计报告的编制方法。教材编写上力求深入浅出,前后内容紧密衔接并互为一体。

本书共分十三章,第一章至第三章主要介绍会计的基本概念和原理、会计记账方法及会计循环的基本内容;第四章至第十二章主要介绍资产、负债、所有者权益、收入、成本和费用、利润等会计要素的确认和计量的基本理论和方法;第十三章主要介绍财务报告的内容和编制方法。除第一章外,其余各章基本内容后均附有复习思考题和练习题。本教材既可满足高等院校非会计专业教学的需要,也可作为经济管理工作者的参考书。

本书由薛玉莲教授、张丽华副教授主编,并负责全书的总纂。本书各章的编写分工是:第一、二、三、四、七章由薛玉莲撰写,第五、六、十三章由张丽华撰写,第八、九章由申玲撰写,第十、十二章由刘艳伟撰写,第十一章由赵凤芸撰写。

根据我国会计改革和发展的需要,按照财政部新颁布的企业会计准则体系,编写一本适用于会计专业以外的其他经管类专业使用的会计学教材,是我们从教学实际出发

而进行的一项重要教材建设工作,其目的是满足这些专业的学生对会计知识的基本需要。由于时间仓促,又受作者水平的限制,书中难免有不足之处,敬请读者批评指正。

2010年1月

目 录

第一章 总论 / 1

第一节 会计的产生与发展 / 1

第二节 会计的含义、职能和目标 / 3

第三节 会计对象与会计要素 / 5

第四节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求 / 11

第五节 会计核算的基本原则 / 16

第六节 企业组织形式与会计规范 / 19

复习思考题 / 22

第二章 会计科目、账户及借贷记账法 / 23

第一节 会计科目与账户 / 23

第二节 借贷记账法 / 28

复习思考题 / 35

练习题 / 35

第三章 会计循环 / 37

第一节 会计循环概述 / 37

第二节 经济业务与会计凭证 / 38

第三节 会计账簿的登记 / 43

第四节 对账与结账 / 48

第五节 编制财务报表 / 51

复习思考题 / 54

练习题 / 54

目 录

第四章 货币资金及应收项目 / 56

第一节 货币资金 / 56

第二节 应收项目 / 68

复习思考题 / 79

练习题 / 79

第五章 存货 / 81

第一节 存货的范围及种类 / 81

第二节 取得和发出存货的计量 / 83

第三节 存货的核算模式 / 88

第四节 存货结存数量的确定 / 99

第五节 期末存货的计量 / 101

复习思考题 / 105

练习题 / 105

第六章 投资 / 108

第一节 投资概述 / 108

第二节 交易性金融资产 / 110

第三节 持有至到期投资 / 114

第四节 可供出售金融资产 / 119

第五节 长期股权投资 / 123

复习思考题 / 131

练习题 / 131

目 录

第七章 固定资产 / 134

第一节 固定资产概述 / 134

第二节 固定资产的取得 / 138

第三节 固定资产折旧 / 144

第四节 固定资产的后续支出与减值 / 151

第五节 固定资产的处置 / 155

复习思考题 / 158

练习题 / 158

第八章 无形资产及其他资产 / 160

第一节 无形资产 / 160

第二节 其他资产 / 169

复习思考题 / 171

练习题 / 172

第九章 负债 / 173

第一节 负债概述 / 173

第二节 流动负债 / 175

第三节 非流动负债 / 192

复习思考题 / 198

练习题 / 199

第十章 所有者权益 / 201

第一节 所有者权益概述 / 201

目 录

第二节	投入资本	/ 203
第三节	资本公积	/ 206
第四节	留存收益	/ 208
	复习思考题	/ 212
	练习题	/ 212
第十一章	成本计算	/ 214
第一节	成本概述	/ 214
第二节	成本费用的归集与分配	/ 219
第三节	产品成本计算法	/ 229
	复习思考题	/ 234
	练习题	/ 235
第十二章	收入、费用和利润	/ 237
第一节	收入	/ 237
第二节	费用	/ 248
第三节	利润	/ 251
	复习思考题	/ 261
	练习题	/ 261
第十三章	财务报告	/ 264
第一节	财务报告概述	/ 264
第二节	资产负债表	/ 267
第三节	利润表	/ 274

目 录

第四节	现金流量表	/ 277
第五节	所有者权益变动表	/ 282
第六节	财务报表附注	/ 284
复习思考题		/ 287
练习题		/ 287



第一章 总 论

第一节 会计的产生与发展

会计是应人类社会的生产实践和经营活动的客观需要而产生和发展的。会计的产生与发展密切依存于其所处的客观环境,包括经济环境、政治环境、法律环境以及社会文化环境等因素都不同程度地影响着会计的发展。

人类自从有了生产经营活动,对生产经营活动的记录和计算就成为必要。早在原始社会的末期,为适应社会生产的需要,就出现了为管理生产活动服务的原始计量和记录行为。在我国古代,曾经出现的“结绳记事”、“刻木为记”等都可以视为最原始的会计行为。古埃及的“刻石记事”、古巴比伦的“泥板记日”等也反映了这些文明古国的早期会计行为。而在印度的原始公社时期,农业已经出现了记账员,负责登记与农业生产相关的事项。人类社会早期的所有这些记录、计量行为,都可视为会计的萌芽。只是在人类早期的生产实践活动中,由于生产力水平十分低下,会计仅仅是作为生产的附带职能,没有成为一项专门的工作,随着生产力的不断发展,人们进行生产和交换的规模不断扩大,会计才逐渐从生产职能中分离出来,并逐步发展成为一个独立的职能。

我国最早记载会计官职设置的见于《周礼》一书,称之为“司会”,主要掌管国家和地方的财政和经济。根据《周礼》记载,司会掌邦国家会计之法度,并形成了“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的会计钩稽制度,从而也形成了我国早期的“日计”、“月要”、“岁会”等会计术语。

在我国漫长的封建社会时期,在中央高度集权的社会体制下,会计的发展主要是以官厅会计为主,官厅会计主要用于核算和监督国家的财政收支活动。在我国宋朝,就已经把财政收支分为“原管、新收、已支、现在”四个部分,用以计算财产物资的增减变化情况。这一方法到元朝传入民间,形成了“四柱清册”。所谓“四柱”即“旧管、新收、开除、实在”,分别相当于现代会计中的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存,通过“旧管 + 新收 - 开除 = 实在”这一计算公式,反映财产物资的增减变化和结存情况。四



柱清册的运用,使我国会计达到比较科学、系统和完善的地步。到了明朝末年,由于商业和手工业的发展及繁荣,出现了以四柱原理为基础的适用于商业活动的“龙门账”,该方法将全部经济业务分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各种负债)四大类账目,运用“进-缴”=“存-该”的平衡公式,计算商业活动的盈亏,这一平衡公式的左右两方相等时称为“合龙门”。四柱清册、龙门账等反映了我国封建社会会计的发展水平,适应了当时国家财政管理及民间商业活动的需要。

到了资本主义社会,随着生产和交换的进一步发展,商品经济的发达,会计核算在经济活动中的地位更加重要。在12~15世纪的地中海沿岸城市,如佛罗伦萨、热那亚和威尼斯等,由于商业的发达,经济的繁荣,从而诞生了借贷记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利在其所著的《算术、几何及比例概要》一书中,详细论述了复式记账法的基本原理。这是复式记账法正式形成的重要标志,成为会计发展史上的第一个里程碑。18~19世纪,英国爆发了产业革命,并逐步影响到其他西方各国,实现了由手工业生产到大机器生产的转变,使企业的生产规模得到了扩大。随着企业规模的扩大,企业之间竞争的激烈,产生了科学管理的思想,会计也从事后的记账、算账逐步扩展到进行事前的预测、决策和全面预算管理,由此诞生了管理会计。

20世纪30年代以后,伴随着企业规模的不算扩大、企业组织形式的多样化以及证券市场的发展,为了促使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,西方各国先后制定了会计原则,从而把会计理论和方法推上了一个新的水平。与此同时,企业组织形式在经历了独资及合伙企业之后,股份有限公司这一组织形式得到了空前的发展,由于股份制企业所有权和经营权的分离,为了保护投资人的利益,相应地出现了以查账为职业的注册会计师。到20世纪50年代以后,由于信息技术的发展,电子计算机的普及,不仅丰富了会计学科的内容,也实现了会计由手工记账到会计电算化的转变。

在我国,由于封建社会比较漫长,清末民初才开始逐步引入借贷记账法。民国时期,基本是中、西会计并存。新中国成立以后,为适应社会主义经济建设的需要,借鉴苏联模式建立了我国的社会主义会计核算体系,制定了有关会计核算和管理方面的会计制度。自1978年党的十一届三中全会以后,我国的经济体制改革不断深入,对外开放逐步扩大。尤其是在1992年确立了建设社会主义市场经济体制以后,会计所处的环境发生了很大的变化,为此,1992年11月财政部统一制定并颁布了《企业会计准则》,奠定了我国会计国际化的基础。此后,财政部又陆续制定和颁布了十多项具体会计准则,以适应我国快速发展的市场经济的需要。2006年,财政部重新修订并颁布了《企业会计准则——基本准则》和企业会计具体准则38项,要求上市公司自2007年1月1日起执行,并鼓励其他企业执行,从而使我国的会计理论建设和会计工作实践进入了全新的阶段。



综上所述,会计是随着生产力的不断发展和经济环境的变化而不断发展和完善的,它经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的发展过程。正如马克思所指出的,“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是重要。因此,簿记对资本主义生产比对手工业和农业的分散生产更为重要,对公有生产比对资本主义生产更为重要”。客观实践证明,经济越发展,会计越重要。

第二节 会计的含义、职能和目标

一、会计的含义

对“会计”一词,我国清代焦循在《孟子正义》中的解释是:“零星算之为计,综合算之为会”,由“会”与“计”组成“会计”一词,包括了日常的零星核算和定期的综合核算。由于会计是随着社会环境的变化而不断发展变化的,因此关于会计的定义在不同的背景下也有不同的解释。自20世纪80年代以来,我国会计界对会计的定义提出了若干不同的观点,其中具有代表性的观点有两种,即“管理活动论”和“信息系统论”。

管理活动论认为,会计不仅是一种管理工具,它本身就具有管理职能,是人们从事管理的一种活动。因此,会计的本质是一种管理活动。信息系统论认为,会计是旨在提高企业和各单位活动的经济效益,加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。该观点强调会计本质上是一个经济信息系统。

综上所述,基于对会计本质的认识及各种观点的综合,可以对会计进行如下定义:会计是以货币作为主要计量单位,通过一系列专门的方法,对企业和其他单位的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督,以提供会计信息和提高经济效益为目的的一种经济管理活动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的职能是会计本身所客观具有的,并且随会计的发展而发展。马克思将会计描述为是对“过程的控制和观念的总结”,是对会计职能的最本质的概括。所谓“控制”是指会计的监督职能,“观念的总结”是指会计的核算职能。尽管到目前为止对会计的职能有多种解释,但会计最基本的职能是核算职能和监督职能。

(一)核算职能

会计的核算职能主要是指会计通过确认、计量、记录和报告,从数量方面反映企业



和其他单位已经发生和已经完成的经济活动,它是会计最基本的职能。会计的核算职能也可称为会计的反映职能,记账、算账和报账是会计执行核算职能的主要形式。会计的核算职能不仅包括对已经发生的经济活动进行核算和反映,也包括对未来发生的经济活动进行的事前预测和规划,因此,会计还具有对经济活动的预测职能。

(二)监督职能

会计的监督职能主要是利用会计核算所提供的经济信息对企业和其他单位的经济活动进行控制和指导。会计监督的核心在于通过干预经济活动,使之符合国家有关法律、法规和制度,并对经济活动的合理性和有效性进行审查、分析和控制。会计监督贯穿于经济活动的全过程,包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指对未来即将发生的经济活动的监督,实质上是审查预算和计划的合法性和合理性。事中监督是指对正在发生的经济活动的审查和控制,对于偏离预算和规定的经济活动进行调整和控制。事后监督是指对已经发生的经济活动进行的审查和分析。

会计的核算职能和监督职能,是密切联系、相辅相成的。会计核算是进行会计监督的基础,只有在对经济活动进行正确核算的基础上,才能进行有效的会计监督;也只有在对经济活动进行有效的会计监督的情况下,才能保证企业等单位的经济活动正常进行,会计核算所提供的信息才能发挥相应的作用。

三、会计的目标

会计目标是指会计活动应达到的境地或标准。会计目标提出了会计活动应达到的目的和要求,为会计实践活动指明了方向。会计目标是会计职能的具体化,是会计履行其职能后所应达到的目的。关于会计目标的内容,一般认为它至少应该回答以下三个方面的内容:谁是会计信息的使用者?会计信息使用者需要哪些信息?会计如何来提供这些信息?

2006年我国颁布的《企业会计准则—基本准则》对会计目标进行了如下规定:“财务会计报告的目标是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于企业财务会计报告使用者作出经济决策。”所谓财务报告使用者包括投资人、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。

我国会计准则中对会计目标的规定,既体现了会计目标确认的受托责任观,也体现了会计目标确认的决策有用观。受托责任观认为,会计目标在于控制企业的经济活动,以完成企业对受托人的受托责任。决策有用观认为,会计目标是为了向信息使用者提供对他们决策有用的信息。我国对会计目标的规定实质上体现了这两种观点的结合,主要表现在:财务报告目标要求满足投资者等财务报告使用者决策的需要,体现了财务

报告的决策有用观;财务报告目标要求反映企业管理层受托责任的履行情况,体现了财务报告的受托责任观。由此可见,我国的财务会计报告目标是决策有用观和受托责任观的有机统一。

第三节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计所核算和监督的内容。马克思将会计描述为对“过程的控制和观念的总结”,其中的“过程”就是会计核算和监督的内容,这个“过程”指的是社会再生产过程,社会再生产过程是由生产、分配、交换和消费四个环节构成,包括多种多样的经济活动。由于会计的主要特点是以货币作为主要计量单位,因此,会计所能核算和监督的只能是社会再生产过程中能以货币表现的各种经济活动。而在市场经济条件下,能够以货币表现的经济活动就是再生产过程中的资金运动。因此,在一般意义上,会计的对象就是社会再生产过程中的资金运动。

由于不同的企业或单位的经济活动的内容各有不同,资金运动的过程也各有特点,这使会计的具体对象各有不同。例如,以赢利为目的的企业与非营利组织的资金运动过程就存在着差别,而同属于企业的工业企业和商业企业,二者的资金运动过程也有较大的差异。在此,以一般的工业企业为例,说明企业的资金运动过程。

工业企业要从事生产经营活动,必须从不同的来源渠道筹集一定数量的资金,这是进行生产经营活动的物质基础。企业筹集的资金根据性质的不同可以分为两大类,一类是投资人对企业的投资,另一类是债权人的投资。投资人的投资形成企业的所有者权益,债权人的投资形成企业的负债。所有者权益属于企业的主权资本,投入企业以后一般情况下不能抽回;企业的负债则必须根据债务契约的规定到期还本并支付利息。投资人和债权人对企业的投资大多数是以货币资金形态投入,也有以固定资产等实物形态投资的。企业只有在筹集资金以后,才能进行正常的生产经营活动。

工业企业的生产经营过程主要分为供应、生产和销售三个阶段。供应过程实际上是生产的准备过程,在这一阶段,企业用货币资金购买生产所需要的各种材料等劳动对象,为生产做好物质资料供应的准备,这个过程也使企业的货币资金转化为储备资金。在生产过程中,劳动者运用劳动资料作用于劳动对象,生产出社会所需要的产品。这个过程既是产品的制造过程,也是资产的耗费过程。在这个过程中,随着材料等劳动对象的耗费,储备资金转化为生产资金;随着劳动资料的耗费,机器设备等则以折旧的形式



转化为生产资金;随着劳动者的活劳动耗费,通过向劳动者用货币支付薪酬的形式,货币资金转化为生产资金。至此,生产资金中包括了原材料的耗费、劳动者的薪酬和机器设备的折旧费等,随着产品的制成,生产资金也转化为成品资金。生产过程不仅仅是产品的制造过程和资产的耗费过程,同时也创造了新的价值。在销售过程中,企业在市场上销售产品,取得了销售收入并收回货款,企业资金也从成品资金形态转化为货币资金形态。由此可见,在工业企业的生产经营过程中,企业资金从货币资金形态出发,依次经过供应、生产、销售三个阶段,分别表现为储备资金、生产资金、成品资金等不同的形态,最后又回到货币资金形态,这一资金的运动变化过程就是资金的循环,资金周而复始的循环则形成资金的周转。

工业企业的资金在循环和周转过程中不断地创造新的价值,同时也发生各种各样的耗费。一定时期内所发生的各种耗费形成企业的产品成本和各种费用,销售产品所实现的收入形成企业的营业收入,一定时期的营业收入减去所发生的各种耗费,就是企业实现的利润。对于企业实现的利润,首先应按国家规定的税率上缴所得税,税后利润则按一定的比例向投资者分配利润,向投资者分配利润以后的剩余利润则形成企业的利润留成,这部分资金又投入企业的再生产过程。企业上缴的税金、向投资者分配的利润以及归还的到期借款等,实际上是企业资金的流出,这些资金退出了企业的经营过程。

二、会计要素

会计要素是对会计对象按经济特征所进行的基本分类,是会计对象的具体化。我国《企业会计准则—基本准则》将会计要素按性质分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大项,其中,资产、负债和所有者权益是反映企业财务状况的要素,收入、费用和利润是用于反映企业经营成果的要素。下面分别对六个会计要素的主要内容进行说明。

(一)资产

资产是指企业过去的交易或事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。它包括各种财产、债权和其他权利。资产具有以下基本特征:

1. 资产是企业拥有或控制的资源。资产作为一项资源,应当由企业拥有或控制,具体是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能够被企业所控制。企业拥有资产,是指企业能够排他性地从资产中获取经济利益。有些资产企业虽然并不拥有所有权,但这些资产能够被企业支配和使用,企业也能够从这些资产中获得经济利益,如企业以融资租赁方式租入的固定资产等。

2. 资产是由过去的交易或事项形成的。资产应当由企业过去的交易或者事项所形

成,过去的交易或事项包括购买、生产、建造行为或其他交易或者事项。也就是说,只有在过去发生的交易或事项才能形成企业的资产,预期在未来发生的交易或者事项不形成企业的资产。

3. 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期会给企业带来经济利益,是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。资产预期能否为企业带来经济利益是资产的重要特征,如果某一项目预期不能为企业带来经济利益,就不能将其确认为企业的资产。

4. 资产必须能够用货币计量。资产作为会计要素之一,其成本或者价值必须能够可靠地以货币进行计量。不能以货币进行计量的,不能作为企业的资产。

资产按其流动性可以分为流动资产和非流动资产。流动资产是指在一年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、银行存款、应收及预付款项、存货等;非流动资产是指不符合流动资产确认条件的资产,包括固定资产、长期投资、无形资产及其他长期资产等。

(二) 负债

负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债是企业资金的重要来源。根据负债的定义,负债具有以下基本特征:

1. 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。负债作为一项现时义务,产生于过去的交易和事项。如企业因购买原材料而发生的应付账款,由于向银行贷款而形成的银行借款等,都属于企业的负债。企业在未来发生的交易或者事项形成的义务,不属于现时义务,不应当确认为负债。

2. 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。预期会导致经济利益流出企业是负债的一个本质特征。负债的形成一般是基于契约的约定,负债契约规定企业在清偿债务时必须承担经济利益流出企业的义务,清偿负债时发生的经济利益流出可以有多种多样的形式,既可以用现金或现金等价物的形式清偿负债,也可以以实物资产或提供劳务的形式清偿负债。

负债按偿还期的长短可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在一年或超过一年的一个营业周期以内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、应付职工薪酬、应缴税费、应付利润等。长期负债是指偿还期在一年或超过一年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

(三) 所有者权益

所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称股东权益。所有者权益具有以下特征:

1. 所有者权益表明了所有者对企业的所有权。投资者对企业进行投资,形成了企