

浙江省高等教育重点建设教材

KUAI JI XUE

会计学

■ 王道振 主编



杭州大学出版社



中财 B0109212

浙江省高等教育重点建设教材

会计学

■ 王道振 主编

UE

杭州大学出版社

责任编辑:袁亚春

浙江省高等教育重点建设教材

会 计 学

王道振 主编

*

杭州大学出版社出版发行

(杭州天目山路 34 号 邮编:310028)

*

杭州大学出版社电脑排版部排版

浙江印刷集团公司印刷

850×1168 毫米 1/32 14.5 印张 365 千字

1998 年 1 月第 1 版 1998 年 1 月第 1 次印刷

印数:0001-5000

ISBN 7-81035-958-4/F·108

定 价:18.00 元

(若有印装差错,请与本社出版部联系。电话:0571-8273489)

(1) 244/23

前 言

会计是经济管理的重要组成部分。财政、金融、税务、投资、企业管理以及各种专业经济管理工作,都离不开会计,都要依靠会计提供的信息了解情况,制订方案,作出决策,部署工作,更好地完成本专业经济管理工作的目标。为此,高等学校非会计经济管理专业都要开设一门《会计学》课程,以便通过教学,使学生初步具备处理最基本的会计业务的能力,为做好专业工作创造必要的条件。

由于缺乏非会计专业用《会计学》教材,各高等学校大都采用会计专业的教材进行教学。但会计专业教材内容多,教学时间长,而非会计经济管理专业的教学计划在安排本专业相关课程后,对《会计学》课程只能安排较少的教学时间,一般为一个学期。这样,使用会计专业教材给教与学两方面都带来困难。教师由于只能选讲教材一部分内容,不能把教材的内容系统地、完整地传授给学生;学生则感到学习的内容零乱、分散,很难掌握会计的专业知识。浙江省教育委员会根据非会计经济管理专业的教学需要,决定编写《会计学》(非会计专业用)统编教材。这对于提高非会计经济管理专业的会计教学质量,具有十分重要的作用。

本教材涵盖《基础会计》和《财务会计》两门课程的主要内容。学生学完本教材后,对会计的基本理论与基本业务知识能够有一个比较完整的认识,能够初步具备处理最基本的会计业务的能力,能够运用会计报表提供的信息,做好本专业工作。

本教材与会计专业教材比较,具有以下特点:

一、易于理解。本教材根据非会计专业教学的特点,先论述会计在人们日常生活和工作中的作用,使学生了解到每一个人的经济生活都与会计有密切的关系;进而论述会计在做好非会计专业的各种经济管理工作中的作用,使学生在理解会计的意义和作用的基础上,能够自觉学习,努力掌握会计专业知识。

二、浓缩篇幅。本教材要把会计专业三个学期的课程(《基础会计》一个学期,《财务会计》两个学期)压缩为一个学期,不能求全,只能安排会计学的主要内容;次要的,即使相当重要,也只能略而不写。如写会计循环介绍循环的主要环节,对多栏式日记帐、工作底稿等不是必须采用的环节,就不予介绍。

三、便于掌握。书中举例以能说明会计核算业务、处理过程及其结果为目的,并在满足这一目的的前提下,尽量减少核算环节和步骤,压缩核算内容,简化核算数据,以便学生理解和掌握复杂的会计处理方法。这种处理与实际情况是有距离的,通过学习,学生尚不可能具有处理实务的能力。但非会计经济管理专业的学生是不从事具体会计工作的,只要能够理解和掌握会计数据是如何核算和产生的就可以了。有的学生如果需要进一步掌握会计专业知识,可以学习和研究会计专业书籍和资料。例如,成本核算是工业会计中最复杂的部分,我们在分步法中只设计了两个成本计算步骤,在分批法中则按产品不同完工情况设计了三批成本计算单,并尽量简化成本计算的数据。通过教学,能使学生了解成本核算是如何进行的,各个成本核算环节如何相互衔接,从而计算出产品成本。至于如何结合工厂实际,设计成本核算制度,则需要进一步学习和研究《成本会计》等有关书籍,而不是本教材能够解决的问题。

四、酌增内容。有些内容会计书籍不一定编写,但对经济管理有实际作用,我们在编写中就酌情增加、充实。

五、兼顾发展。会计不是一成不变的,它只有不断改革,增加

适应经济发展的新内容,摒弃失去作用的旧方法,才具有生命力,才能满足促进经济发展的需要。所以,我们对于那些国际上已经通行,我国目前尚未采用,但已打算采用(写入“具体会计准则”征求意见稿)的会计处理业务,如存货的成本与可变现净值孰低的计价法、债务重整等内容,写入本教材,使本教材有一定的前瞻性,可以适用较长的一段时间,也使学生了解会计发展变化的趋势,研究经济发展中出现的会计新问题。

本书由王道振教授编写第一、二、八、九章,沃健副教授编写第七章,史习民副教授编写第三、四、五章,陆德民(博士研究生)编写第十、十一、十二章,王明跃(硕士研究生)编写第六、十三章。王道振担任本书主编,并负责对全书初稿进行修改、补充和总纂。本书是一本经过浓缩的教材,在内容的取舍、材料的安排上,一定有不少不足之处,恳请批评指正。我们将根据大家提出的宝贵意见,不断修改,使之逐步形成一本比较完善的教材。

作 者

1997 年 9 月

目 录

第一章 导 论	(1)
第一节 社会环境与会计发展.....	(1)
第二节 会计假设与基本原则.....	(8)
第三节 会计要素	(18)
第四节 帐户和复式记帐	(22)
第五节 我国会计法规体系	(33)
第二章 会计循环	(43)
第一节 会计循环概述	(43)
第二节 原始凭证和记帐凭证	(51)
第三节 帐 簿	(62)
第四节 试算与帐项调整	(71)
第五节 结帐与编表	(74)
第三章 货币资金与应收款项	(82)
第一节 货币资金	(82)
第二节 应收帐款.....	(101)
第三节 应收票据.....	(111)
第四节 预付帐款与其他应收款.....	(116)
第四章 存 货	(120)
第一节 存货的性质和分类.....	(120)

第二节	存货的计价·····	(124)
第三节	存货增减的核算·····	(132)
第四节	期末存货的计价·····	(142)
第五章	投 资 ·····	(149)
第一节	投资的目的和分类·····	(149)
第二节	短期投资·····	(151)
第三节	长期投资·····	(156)
第六章	固定资产 ·····	(172)
第一节	固定资产的性质与分类·····	(172)
第二节	固定资产的增加与减少·····	(178)
第三节	固定资产折旧·····	(189)
第四节	固定资产的改扩建和维修·····	(196)
第五节	固定资产的明细分类核算·····	(199)
第七章	无形资产和其他资产 ·····	(203)
第一节	无形资产和其他资产概述·····	(203)
第二节	无形资产的增加与减少·····	(207)
第三节	递延资产和其他资产·····	(218)
第八章	负 债 ·····	(224)
第一节	负债的性质与分类·····	(224)
第二节	流动负债·····	(242)
第三节	长期负债·····	(258)
第九章	费用与成本 ·····	(258)
第一节	费用与成本的概念·····	(258)
第二节	成本计算程序·····	(265)
第三节	产品成本计算的分批法·····	(282)
第四节	产品成本计算的分步法·····	(286)
第五节	其他成本计算方法·····	(292)

第十章 经营成果	(296)
第一节 营业收入.....	(296)
第二节 利 润.....	(310)
第十一章 所有者权益	(328)
第一节 所有者权益的涵义与种类.....	(328)
第二节 投入资本.....	(331)
第三节 留存利润.....	(338)
第四节 减 资.....	(348)
第十二章 财务报告	(355)
第一节 会计报表概述.....	(355)
第二节 资产负债表.....	(358)
第三节 损益表.....	(366)
第四节 财务状况变动表.....	(375)
第五节 现金流量表.....	(381)
第六节 会计报表分析.....	(392)
第十三章 合并会计报表	(407)
第一节 合并会计报表的意义、作用及编报要求	(407)
第二节 合并资产负债表.....	(414)
第三节 合并损益表和合并利润分配表.....	(427)
第四节 合并会计报表的编制方法和程序.....	(436)

第一章 导 论

第一节 社会环境与会计发展

一、会计的定义

会计被人们称为“商业语言”。语言是人类创造的传达思想的工具,而商业语言是人们用以传达有关单位经济状况和经营成果信息的工具。在经济发达的现代社会中,不仅是会计人员,而且包括企业所有者、债权人、企业经理(厂长)、投资者、职工、工程师、律师等所有与企业有经济利益关系的人,都需要用会计的术语和概念来说明或了解企业每天发生的经济事项,根据会计提供的信息,做好工作,取得更大成效。在远古时代,人们已开始用会计对生产劳动成果进行记录和分配。虽然当时人们从事的生产劳动十分简单,但无论中外,都不约而同地对生产活动进行记录。这是因为分配生产成果必须以记录为依据,从而产生结绳记事、刻木作书以及其他各种原始的会计记录活动。当时,生产力低下,需要记录的业务不多,故可由从事生产的人员附带进行记录。可见,会计最初是作为“生产职能的附带部分”产生的。随着生产的发展,会计需要记录的业务越来越多,生产人员无法附带从事该项工作,会计就从生产职能中分离出来,由专职的会计人员从事其具体工作。但古

代的会计主要是为政府、贵族、地主服务的,其主要工作是记录和计算收入和支出,算清和交待经管财产的责任。我国古代封建王朝就有专职官吏从事会计工作,具体核算和考核王朝的经济收支。随着商品经济的产生、发展和扩大,会计从简单的记录财产的收支,为财产分配服务,发展到对经济活动的所得与所费进行记录、计算、比较,形成反映经济活动成果的完整会计方法体系。欧洲中世纪意大利商业城市兴起后,产生了复式记帐法。它适应当时合伙经营商业方式的需要,以企业为会计主体,用货币计量和记录企业的经济业务,核算和反映其盈亏情况,从而核算、反映和检查其会计责任。19世纪和20世纪初,工业革命促进企业迅速发展。企业管理当局为了使产品在市场上打开销路,购置和使用大量先进的技术设备,需要会计计提技术设备的折旧,正确核算并提供产品的成本资料,以提高效率,堵塞漏洞,生产出价廉物美的产品,从而成本会计得到迅速发展。公司企业组织形式建立和发展后,会计不仅要向公司经营者提供信息,以满足他们加强经营管理的需要,而且还要向股东提供信息,以满足他们了解公司财务状况及其经营成果,作出有关公司决策的需要;此外还要向债权人、客户等与公司有利害关系的人提供信息,使他们据以采取措施,作出决策,以维护自己的利益。这要求会计提供的信息要正确、完整,会计核算要规范化,从而产生了会计准则和现代会计理论。第二次世界大战以后,随着科学技术的迅速发展,市场竞争激烈。企业为了在市场竞争中取得胜利,要求会计不仅提供事后反映的资料,而且更要提供控制经济活动和预测经济前景的资料。为了适应经济发展的需要,会计要求为企业改善经营管理,提高经济效益服务,从而吸收了现代管理科学理论和技术,发展和完善了管理会计。上述会计发展的历史说明,会计在人类社会经济发展史中具有十分重要的作用。

以下的会计定义,从不同侧面说明会计在经济工作中的重要

作用。

(一)会计要正确反映复杂的经济活动。

企业的经济活动是十分复杂的,有些经济活动无法直接进行计量、记录和反映,如固定资产使用过程中的实际损耗就无法测定。因此,会计要采用适当的方法来计量和反映固定资产的使用损耗情况。反映复杂的经济活动的会计方法有好多种,会计人员要选择能够正确反映本单位客观经济状况的会计方法。1953年,美国会计师协会(现称美国注册会计师协会)所属的会计名词委员会提出的会计定义为:“会计是一种技艺,它通过有效的方式,以货币量度对具有或至少部分具有财务性质的交易和事项予以记录、分类和汇总,并解释由此产生的结果。”这一定义指出了会计的正确计量和反映的功能。由于会计所计量和反映的经济活动是复杂的,会计人员只有具有较高的会计理论和业务水平,才能选择正确的会计方法,故把会计称为一种技艺。

(二)会计要向会计信息使用者提供信息,使他们了解企业的经营情况和财务成果,从而作出有关经济决策。

1970年,美国注册会计师协会所属会计原则委员会对会计所下的定义是:“会计是一种服务性活动,其功能在于提供有关经济主体的定量信息,以便作出经济决策。”这一定义明确指出会计的服务职能。履行会计的服务职能,一方面要求会计人员根据会计信息使用者的需要,提供对决策有用的会计信息,使其作出相应决策,处理有关经济问题;另一方面要求会计信息使用者具有一定会计业务知识,能够正确理解所提供的会计信息。如果会计信息使用者不懂会计,不知道会计信息提供了哪些情况,则会计的服务职能是无法发挥的。

(三)会计通过对会计信息进行分析、控制、预测和决策,从而改善企业经营管理,提高企业经济效益。

《经济大辞典·会计卷》(杨纪琬、娄尔行主编)对会计下的定义

为：“会计是对各单位的经济业务进行核算与分析，作出预测，参与决策，实行监督，旨在提高经济效益的一项具有反映和控制职能的经济管理活动。”这一定义强调了会计是经济管理的组成部分，指出了搞好会计工作不仅能正确反映企业经济情况，而且更能分析企业经营管理，预测经济趋势，提出各种可供领导选择的决策方案，从而找出问题，控制支出，提高效率，增加收益。

二、会计信息使用者

会计信息是提供给企业外部和内部与企业有利害关系的人士使用的。由于每个人都在一定的经济环境中生活和工作，会计信息对于每一个人或多或少存在着直接或间接的利害关系。因此，人们如能学习和掌握一定的会计专业知识，了解和使用会计信息，就能更好地处理有关经济工作。

(一)投资者

公司的投资者与经营者是分离的。投资者以其出资额或其所购入的股份，作为其所投资企业的资本，并作为对企业的债务所承担的责任。也就是说，投资者所承担的是有限责任，以其投资额为限；对超过投资额的债务，投资者没有责任偿还。投资者有权按照出资额从企业盈利中分得股息或红利；当企业结束时，有权处理企业归还债务后的剩余资产，收回投资的资金，也即具有对企业净资产的所有权。投资者的利益与企业的经营好坏密切相关。但投资者不是企业经营者，他们只有通过会计信息了解企业的财务状况、经营成果和现金流量的情况，从而判断并作出继续保持、增加或转让投资的决策，并通过股东大会选择企业的经营者，决定企业的重大经营方针，行使他们的权利，维护他们的利益。

(二)贷款人

银行以及其他贷款给企业的单位非常关心贷给企业的借款能否如期收回。他们通过资产负债表研究资产的数额与类别、负债

的数额与付款日期,从而对企业的偿债能力作出判断;他们还注意速动资产的数额是否足够偿付即将到期的负债,所有者权益对企业债务的保证程度如何;等等。如果企业的负债超过所有者权益,则对超过部分,贷款人是没法得到偿还保障的,因为投资者对于超过投资额的债务没有偿还责任。所以,贷款人要认真研究和分析企业提供的会计信息,只有确信企业能够偿还到期的债务,才能决定给予企业贷款。

(三)政府有关部门

政府有关部门可以通过会计信息,了解企业生产、经营或业务执行情况,并作为编制国民经济计划和宏观经济调控的依据。他们还可通过会计资料,检查企业执行国家财经方针、政策、法令、制度和纪律的情况。税务部门则可通过会计报表检查企业纳税情况。

(四)企业管理当局

管理当局除了充分利用会计报表提供的信息外,还可根据加强经营管理的需要,要求企业会计部门提供定期的和不定期的各种会计资料。比如,管理当局为了掌握现金收付情况,可以要求会计部门提供按日的现金收入和付出情况,特别是需要偿付债务和收回债款的会计资料。这样,管理当局就可对企业的现金运用作出妥善安排,避免无钱偿还到期债务,或无钱支付急需用款的情况发生。又比如,通过会计部门提供的过去计划执行情况的会计资料,管理当局就可了解上一阶段经济效益提高的经验和措施,以及存在的问题,从而可以有针对性地安排下一步工作,进一步提高企业的经济效益。

会计对于现实经济生活中的每一个人都是有关的。即使是所从事的工作同会计没有直接关系的人,如能掌握一定的会计知识,能够理解和使用会计信息,对其自己的工作也是有帮助的。如工程师制定一个技术方案,如果懂得成本,不仅考虑到技术上的可行

性,而且考虑到成本的尽可能低廉,则这种方案就可能是最理想的,企业管理当局往往也乐于采用;否则,制定的方案尽管技术上是可行的,但成本太高,企业管理当局不愿意采用,工程师的劳动也就不能取得应有的效果。又如律师在处理税务、财产纠纷等案件时,如果懂得会计业务知识,就可分析该案件对双方当事人的经济影响,从而提出辩护意见将会更有力。所以,即使是非会计专业的学生,将来虽不从事会计工作,但学点会计,对工作仍是很有用的。

三、会计与簿记的区别

簿记是指记帐、算帐、报帐的一系列技术工作,包括填制会计凭证、登记会计帐簿和编制会计报表等会计基础工作。这些工作十分重要,是经济管理工作的基础。如果簿记工作没有做好,帐目混乱、凭证虚假、财产不实、数据失真,就会影响会计工作秩序的正常运行和会计职能的有效发挥,对企业的经营管理和市场经济的运行是十分有害的。故簿记员必须认真负责做好本职工作,为企业整个会计工作打好基础。

会计则包括会计制度设计、财务报表提供、预算制定、成本研究、帐目审查等,更重要的还在于运用会计信息进行预测、控制、分析,为提高企业的经济效益发挥管理和监督职能。

会计与簿记是密切相关的。簿记是会计的基础,会计则应指导和完善簿记工作。一般而言,会计人员比簿记员要有更高的会计理论和业务水平,更具有判断和分析能力和企业生产经营各个领域的知识。一个职业会计人员,需要若干年的会计专业和相关专业的学习、钻研和丰富的工作经验。

四、社会经济环境与会计的相互作用

会计是在一定社会经济环境中进行工作的,必然受到社会、经

济、政治、文化环境的影响和制约。会计只有适应其所处的社会经济环境的需要,才能发挥其作用。因为会计是为特定的会计主体服务的,而会计主体是在一定的社会经济环境中开展经济活动的,只有提供适应社会经济环境发展需要的会计信息,会计主体才能据以作出改善经营管理的决策,提高经济效益,才能在社会经济环境中存在和发展。

(一)会计是适应社会经济环境发展的需要而不断改革和完善的。

会计发展的历史说明会计不是固定不变的,而是随社会经济环境变化而不断发展和变革的。因此,会计要研究社会经济环境中出现的新情况和新问题,研究如何改革以适应经济发展的需要,使会计能更好地为经济发展服务。

(二)随着核算技术的进步,会计核算手段从手工操作向电脑化发展。

利用电脑进行会计操作,效率高、计算精确、信息量大,能满足对会计信息的快速传递、综合加工、大量和长期存储、随时查询和及时处理的要求,并可快速进行预测、决策、控制、分析,为实施会计管理创造更优越条件。

(三)会计对社会经济环境具有反作用。

社会经济环境制约和影响会计。但是,会计不是始终处于被动的地位,它有时也能反作用于社会经济环境,促进或阻碍社会经济的发展。会计信息是国家宏观经济管理和调控的依据之一。国家根据会计提供的真实、可靠、及时的会计信息,制订国民经济计划和调控决策,促使社会经济资源的合理配置,提高社会经济资源的使用效率,从而有利于社会总需求和总供给的平衡,使国民经济协调、稳定、健康地发展。但会计信息如果失真,国家就会据以制订错误的决策,使国民经济遭受损失。会计对于加强企业内部经营管理具有十分重要的作用。现代企业规模大,机构多,只有调动

广大职工群众的积极性,发动他们参与管理,才能提高企业经济效益。企业内部建立责任会计,落实经济责任,并进行核算和考核,把职工群众的劳动成果与经济利益挂起钩来,给予相应奖惩,可以为企业增加更大的盈利。企业内部如不进行核算,职工收入平均分配,干好干坏一个样,势必挫伤职工群众的积极性,企业效益就会下降,甚至发生亏损,可见,会计对企业发展具有重要作用。会计政策对经济环境的影响也是显而易见的。1977年,美国财务会计准则委员会制定准则时,规定石油和天然气勘探失败的费用,应计入当年的成本,减少当年的利润。而小石油公司不同意,认为这势必使公司当年会计报表所反映的利润减少,投资者和债权人看到后,就会认为公司的经营情况不好,而不愿购买该公司的股票和债券,公司就会筹措不到资金,无法继续开发能源。他们认为这一准则经济危害很大,是破坏能源建设的。最后,美国证券委员会同意小石油公司的意见,石油和天然气勘探失败的费用可以计入当年成本,也可以作为资产,分年摊销计入成本。

第二节 会计假设与基本原则

一、会计理论结构

会计理论结构是在会计假设(环境假设)的影响和制约下,由会计目标、会计信息质量、会计要素、基本原则、具体准则和会计报表的编报方法及其信息提供组成的。这些内容不是毫无联系地、无序地堆在会计理论结构内,而是相互之间存在着严密的、逻辑的层次关系,构成一个完整的理论体系,即理论结构。会计理论结构对会计实务具有指导作用,美国会计发展的历史证明了这一点。美国会计学家把美国会计的历史划分为三个时期。15世纪至1929年称为未形成系统理论时期或自由放任时期。这一时期随