

211

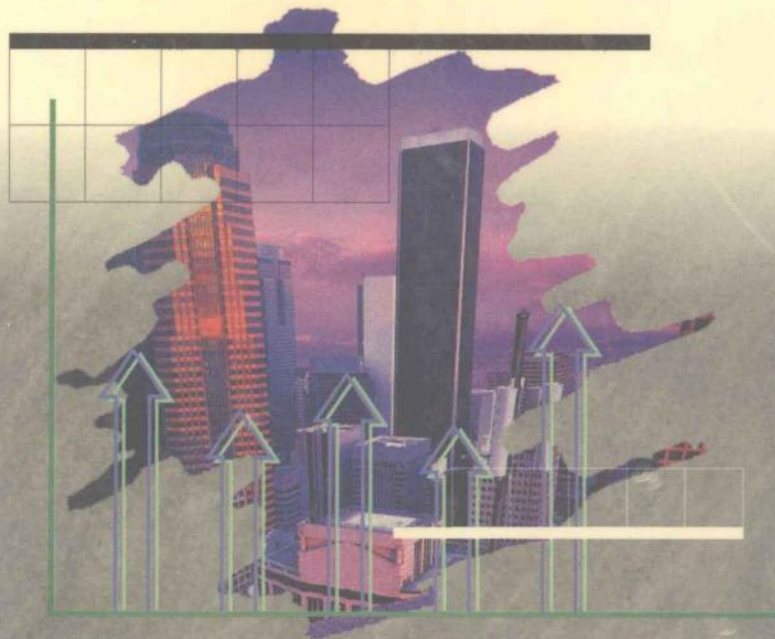
西南财经大学“211”工程规划教材

ACCOUNTING

会计学

(第二版)

主编 赵德武



西南财经大学出版社

211

西南财经大学“211”工程规划教材

ACCOUNTING

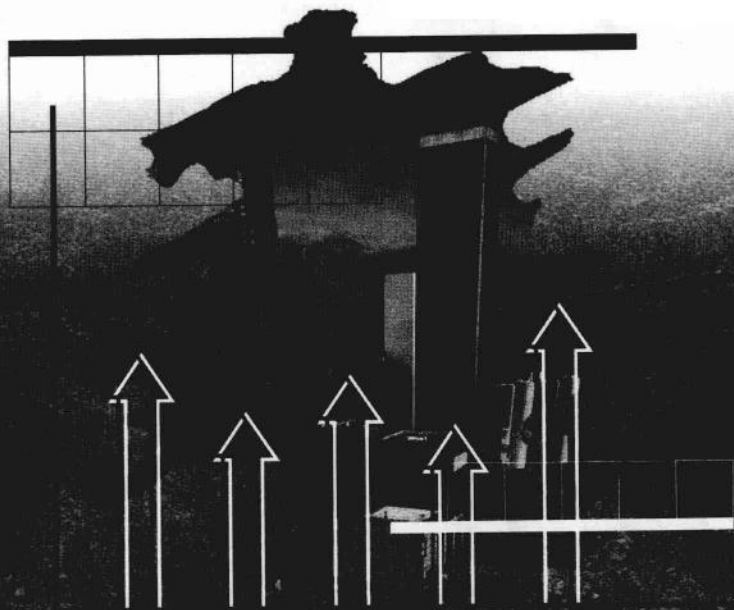
会计学

主编 赵德武

编撰（以姓氏笔画为序）

付代国 冯建 李功上

赵德武 彭绍兵



西南财经大学出版社

责任编辑：张明星

封面设计：郭海宁 梁建成

书 名：会计学

主 编：赵德武

出版者：西南财经大学出版社

（四川省成都市光华村西南财经大学内）

邮政编码：610074 电话：(028) 7353785

排 版：西南财经大学出版社激光照排中心

印 刷：郫县科技书刊印刷厂

发 行：西南财经大学出版社

全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：850mm×1168mm 1/32

印 张：13.125

字 数：326千字

版 次：2000年6月第2版

印 次：2000年6月第1次印刷

印 数：4000册

定 价：19.80元

ISBN 7-81055-364-X/F·287

1. 如有印刷、装订等差错，可向本社发行部调换。
2. 版权所有，翻印必究。

前 言

本书是按照西南财经大学“211工程”教材建设方案编写的、供非会计专业的学生使用的教科书。

现代会计作为一个信息系统,是会计信息生成系统和会计信息加工利用系统的有机统一。本书正是从这一基本观点出发来构建会计学内容体系的。从逻辑关系看,第一章对会计系统进行了总体描述;第二章至第九章着重讨论了会计信息是如何通过会计信息生成系统生成出来的,在内容上涉及到基础会计、财务会计和成本会计;第十章至第十三章着重讨论了会计信息的加工利用系统,在内容上涉及到会计报表分析和管理会计。

本书是全体执笔者愉快合作的结果。执笔者多次对编写大纲进行了富有建设性的讨论,初稿完成后相互之间进行了传阅。最后由主编赵德武对全书进行统纂、修改和定稿。具体分工是:第一章、第十章由赵德武执笔;第二章、第六章由冯建执笔;第三章、第四章、第五章由付代国执笔;第七章、第八章、第九章由张力上执笔;第十一章、第十二章、第十三章由彭韶兵执笔。

本书的编写,得到了西南财经大学教材建设委员会的大力支持,得到了西南财经大学教务处和会计学院教材编审委员会的大

力支持,在此表示衷心的感谢。

由于作者水平有限,加之时间紧迫,疏漏乃至错误在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

1998年3月20日

于光华园

出版说明

《中国教育改革和发展纲要》提出：“为了迎接世界新技术革命的挑战，要集中中央和地方等各方面的力量办好100所左右重点大学和一批重点学科、专业，力争在下世纪初，有一批高等学校和学科、专业，在教育质量、科学研究和管理方面，达到世界较高水平。”这即是国家面向21世纪的“211工程”。中国人民银行、原国家教育委员会、国家发展计划委员会通过预审、建设项目论证，已正式批准西南财经大学作为“211工程”项目院校，在“九五”期间进行重点建设。

西南财经大学“211工程”的总体建设目标是，力争到20世纪末，使西南财经大学在教育质量、学科建设、科学研究、管理水平和办学效益等方面得到明显提高，学校总体水平居于国内同类高校前列，部分主干学科接近或达到国际先进水平，成为国内高等教育领域培养经济和管理科学高层次人才，解决国家和地区经济建设和社会发展重大问题的基地之一，为21世纪初叶把西南财经大学建成具有一定国际影响和有中国特色的社会主义大学奠定坚实的基础。

“211工程”建设的重点是学科建设。在学科建设中，教学建设和教材建设是重要的方面。西南财经大学为实现“211工程”建设目标，按照教育部对经济学和管理学门类专业调整的新要求，遵照面向21世纪高等教育教学内容和课程体系改革的精神，开展了深

入的教学改革。按照“宽口径、厚基础、重实践、高素质”的原则，全面修订了教学计划，重新编写了各门课程的教学大纲，并在此基础上制定了“211工程”教材建设规划。目的是力求建设一套适应中国社会主义市场经济体制，能够体现21世纪社会、经济、科技发展要求的新教材。现在出版的这套规划教材，是在总结长期教学经验的基础上编写的，也是“211工程”教材建设的阶段性成果。随着教学改革不断深化，通过进一步的教学实践，这套规划教材还将通过再版去不断修改与完善。

西南财经大学教材建设委员会

1998年6月

目 录

第一章 会计系统.....	(1)
第一节 会计系统的一般描述.....	(1)
第二节 会计信息生成系统.....	(6)
第三节 会计信息加工利用系统	(22)
第二章 会计信息生成的方法	(29)
第一节 会计帐户	(29)
第二节 复式记帐	(37)
第三节 会计凭证	(44)
第四节 会计帐簿	(55)
第五节 会计循环	(77)
第三章 流动资产	(89)
第一节 货币资金	(89)
第二节 短期投资	(96)
第三节 应收款项	(99)
第四节 存货.....	(111)
第四章 长期资产.....	(127)
第一节 长期投资.....	(127)

第二节	固定资产	(134)
第三节	无形资产	(148)
第四节	递延资产和其他资产	(151)
第五章	负债	(156)
第一节	流动负债	(156)
第二节	长期负债	(177)
第六章	所有者权益	(196)
第一节	所有者权益的特征和构成	(196)
第二节	投入资本	(200)
第三节	资本公积	(204)
第四节	留存收益	(208)
第七章	费用与成本	(211)
第一节	费用与成本的关系	(211)
第二节	生产成本	(216)
第三节	期间费用	(240)
第八章	收入与利润	(244)
第一节	收入	(244)
第二节	利润	(252)
第三节	利润分配	(259)
第九章	会计报表	(265)
第一节	编制会计报表的目的与要求	(265)
第二节	资产负债表	(272)
第三节	损益表和利润分配表	(285)

第十章 会计报表分析	(294)
第一节 会计报表分析的目的和方法	(294)
第二节 偿债能力分析	(299)
第三节 营运能力分析	(304)
第四节 盈利能力分析	(308)
第五节 财务综合评价	(313)
第十一章 会计规划	(320)
第一节 成本性态分析	(320)
第二节 损益平衡分析	(330)
第十二章 会计决策	(339)
第一节 短期经营决策	(339)
第二节 长期投资决策	(350)
第十三章 会计控制	(369)
第一节 标准成本控制	(369)
第二节 责任成本控制	(380)

第一章 会计系统

经济管理离不开会计,市场经济越发展,会计工作越重要。本章在一般描述会计系统的环境、目标、结构和功能的基础上,进一步讨论会计信息的生成系统和会计信息的加工利用系统。这种讨论将为你提供有关现代会计的基本框架。

第一节 会计系统的一般描述

会计是一个系统,一个信息系统。会计系统有其特定的环境、目标、结构和功能。

一、会计系统的环境

会计产生于物质资料生产的需要。物质资料的生产是人类社会存在和发展的基础。在生产活动中,为了以最小的投入取得最大的产出,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映,取得必要的核算资料,并据以控制生产过程,使生产活动按照预定的目标进行。正是这种客观需要,以生成信息和加工利用信息为目标的会计行为便应运而生了。会计自产生以来经历了由低级向高级,由简单向复杂,由不完善向完善的漫长的发展过程。在会计发展的过程中,环境因素起着十分重要的作用。

复式簿记的诞生标志着现代会计的开始。会计有着悠久的历史

史。据考证,反映经济业务的某些计算记录,最早可以追溯到公元前 3600 年,一些具有现代色彩的会计概念甚至可以追溯到希腊和罗马时代。尽管早期的会计概念已经孕育现代会计思想,但仍不足以形成现代会计。会计学家公认,现代会计始于 15 世纪的复式簿记。1494 年意大利数学家、传教士卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)在《算术、几何与比例的概要》中,第一次系统地论述了复式簿记,为推动复式簿记在整个欧洲以及全世界的普及奠定了基础。巴其阿勒被公认为“现代会计之父”。

会计分化为财务会计和管理会计,标志着现代会计走向成熟。进入 20 世纪以后,经济的迅速发展促进了会计的深刻变革。从 20 世纪 20 年代起,股份有限公司成为占主导地位的经营组织形式,所有权和经营权的进一步分离,客观上要求会计不能局限于为企业业主服务,而应考虑到企业外部有关利益集团的需要。这样,会计逐渐发展成为主要向企业外部有关利益集团提供财务信息的财务会计(Financial accounting)。财务会计采用一套公认的、规范的会计处理程序和方法,定期提供一套通用的会计报表,以便会计信息用户作出合理的经济决策。第二次世界大战以来,企业规模越来越大,经营活动日趋复杂,市场竞争更加激烈。企业管理当局为了避免在竞争中被淘汰,迫切需要会计不仅要反映过去,而且要控制现在,预测未来。在这种情况下,会计领域中逐渐形成了与财务会计相对应的管理会计(Management accounting)。管理会计主要是为企业内部管理服务,其形式更加灵活,内容更加广泛,方法也多种多样。

随着系统论、信息论和控制论出现,人们对会计有了更全面、更深刻的认识。现代会计学家一般将会计看成是一个信息系统。从一般意义上看,信息是指人们在生产和生活活动中与外部客观世界发生联系的介质的名称,信息存在于人类社会的一切领域,并处于不断的运动之中。会计信息是经过会计人员记录、计算、分类、汇

总而形成的有用会计数据。信息比数据的用途更大,价值更高。所谓系统是指由若干个相互联系、相互作用的要素所构成的具有特定功能的有机整体。会计信息系统就是一个以信息为处理对象的系统。在这里,信息处理既包括收集、存贮、传输和加工会计数据,输出会计信息,以满足信息用户对信息的需要,又包括对会计信息作进一步加工,并利用加工后的信息参与经济管理。

会计系统是在一定的环境下运行的。会计系统的环境是会计产生、存在和发展的土壤和条件。它与会计系统之间存在着相互依存、相互制约、相互促进的关系。

现代会计系统的环境主要有社会环境、法律环境、经济环境和科学技术环境。从社会环境看,不同的社会环境决定了会计的不同价值取向。社会的保守程度、保密程度和对时间的态度,影响到会计信息生成和传输的充分性、及时性。从法律环境看,国家法律和行政法规不仅是设置会计组织、配备会计人员和处理会计事务的依据,而且也是评价会计工作质量的标准。从经济环境看,经济环境是会计系统的主要环境。商品经济的发展和经济管理的需要是会计发展的根本动因。会计产生于经济管理的需要,没有经济业务的发生,会计也就失去了赖以存在的基础。经济的发展程度决定了会计发展的水平。经济越发展,对会计的要求也越高。从科学技术环境看,科学技术的进步不仅促进了社会生产力的发展,也使会计发生了深刻的变化。电子计算机的广泛采用,促进了会计手段和会计方法的变革,大大提高了会计工作的效率。

二、会计系统的目标

会计系统是在一定的环境下朝着自己的目标运行的。会计系统的目标是会计系统运行的方向,是连接外部环境和会计系统的纽带。一方面,会计环境通过会计目标作用于会计系统,另一方面,会计系统又通过会计目标去适应外部环境。因此,会计环境的变化

必然提出重新选择和调整会计目标的需要,会计目标的调整又会引起整个会计系统的相应变化。

会计系统是围绕着自己的目标开展活动,根据这一目标的要求发挥功能的。现代会计系统的目标表现在两个方面:一是提供会计信息。会计作为一项实践活动,既不生产物质产品也不生产能量,而是生产信息,用以满足信息用户作出经济决策的需要。会计生成的信息主要是财务信息。所谓财务信息,是指能够以货币加以定量的价值信息。二是加工利用会计信息。所谓加工利用会计信息,就是以会计生成的财务信息为主,结合其他信息,进行综合加工,分析利用。提供会计信息是会计系统最基本的、首要的目标,加工利用会计信息是适应会计环境变化的需要,在提供信息的基础上,会计系统目标的逻辑扩展。随着会计的发展,加工利用会计信息已变得越来越重要。

三、会计系统的结构

会计系统的目标决定了会计系统的结构。会计系统是会计信息生成系统和会计信息加工利用系统的有机统一。

会计信息生成系统是以货币形式,按照确认、计量、记录和报告的程序,采用一系列信息生成方法,反映经济过程及其结果,提供会计信息用户经济决策所需的财务信息。会计信息生成系统是由输入、转换、输出和反馈组成的。在这一系统中,输入的是反映经济过程的各种数据资料;然后在会计的帐簿系统中进行加工处理,即对各种经济数据资料通过记帐、算帐的方式进行分类、整理、汇总、分析、提炼,经过加工处理的原始数据资料被转换成决策有用的会计信息;最后以财务报告的方式输出提供给会计信息的用户。此外,根据用户反馈的信息,对会计信息生成系统的有效性进行检验。

会计信息加工利用系统是根据会计信息生成系统所提供的基

本财务信息,结合其他信息,进一步综合加工,提供经济决策所需要的综合(高级)信息,并利用这些信息参与企业经营管理。

财务会计是一个会计信息生成系统。会计报表分析和管理会计是一个会计信息加工利用系统。

四、会计系统的功能

会计信息生成系统和加工利用系统的目标不同,它们的功能也不同。

会计信息生成系统的主要功能是反映经济过程。所谓反映经济过程就是以货币形式,如实计量记录经济过程和结果。这一功能是通过收集经济数据资料并将它转化为财务信息的过程来实现的。

会计信息加工利用系统的主要功能是参与经济管理。这一功能是通过会计加工利用信息来实现的,所谓参与经济管理就是规划经济未来、参与经济决策、控制经济活动、评价经济业绩。规划经济未来就是在进行经济活动之前对经济活动及其发展趋势,作出合理的估计,进行经济预测。参与经济决策就是对企业经济活动的目标以及企业各种经济资财的各种备选用途作出合理的选择。控制经济活动就是根据预定的经济目标,对企业生产经营过程进行约束和调节,发现偏差,纠正偏差,以便实现预定目标。评价经济业绩就是利用会计信息,与计划目标进行比较,判断经济活动和管理活动成绩的大小,借以考核企业业绩和经济责任的履行情况。

综上所述,现代会计是一个以信息为处理对象的系统。它是通过收集、存贮、传输和加工会计数据,输出会计信息,满足信息用户对信息的需要,在此基础上,对会计信息作进一步加工,并利用加工后的信息,参与经济管理。现代会计学就是研究现代会计发展规律的一门科学,它是在会计实践的基础上,经过理论概括总结出来的关于现代会计科学的知识体系。

第二节 会计信息生成系统

一、会计信息的用户及其需要

会计信息生成系统应该生成哪些会计信息,首先取决于会计信息的用户及其需要。

会计信息的用户是多种多样的。按其与企业的关系,可以分为外部用户和内部用户两大类。

外部用户泛指企业外部的人士和组织,它又可分为与企业有直接利害关系的外部用户和与企业有间接利害关系的外部用户。其中,前者如企业的投资者、债权人等;后者如征税部门、证券监督部门、政府机构、社会公众等。外部用户需要通过会计信息,了解企业的财务状况、偿债能力、盈利能力,以便作出投资、信贷和其他决策。

内部用户是指企业内部各阶层的管理人员。包括董事会成员、经理、计划、财务、人事、供应、市场营销、技术等方面的管理人员,甚至企业车间的负责人。在企业经营活动中,企业内部的管理人员需要根据会计信息作出判断和决策,如筹资决策、投资决策、营销决策、工资奖励决策、股利分配决策等等。

但是,并不是会计信息用户所需要的信息,会计信息生成系统都能够生成出来。会计信息生成系统所生成的信息有其自身的特性。这些特性表现在:会计信息是以货币单位表述的财务信息;会计信息是近似计量的结果;会计信息反映已发生的经济事项的结果;会计信息的提供要花费代价。会计信息的这些特性,决定了会计信息生成系统不能提供信息用户经济决策所需的全部信息,而只能提供他们所需要的基本财务信息。

从经济内容看,基本财务信息包括:

1. 有关企业经济资财的信息。企业经济资财是指企业在经营活动中可以利用的、能够为企业带来未来经济利益的经济资源。

2. 有关企业经济资财要求权的信息。企业的经济资财,债权人和投资者对它有要求权,会计应提供有关企业经济资财要求权的信息。

3. 有关企业经济资财、经济资财要求权变动情况的信息。企业经济活动会引起企业经济资财、经济资财要求权发生变动,有关这些变化的信息可以说明企业业绩、财务状况和发展趋势。

所以,会计人员不仅应当了解会计信息的用户及其需要,而且还应了解会计信息的特性。只有这样,才能进一步确定会计应该搜集哪些数据,以及如何加工和处理这些数据,从而最大限度地保障会计信息用户所需要的信息供给。

二、会计信息生成的前提条件

在市场经济条件下,会计赖以活动的客观经济环境存在着许多不确定性因素。在进行会计处理时难免运用判断、估计。为了避免判断和估计的随意性,保证会计信息的质量,需要作出普遍认可的假设,这些假设构成了会计信息生成的前提条件。会计假设包括会计主体、持续经营、会计期间和货币计量,它们分别从时间、空间和计量单位上对会计信息的生成活动进行了限制。

(一) 会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位。会计主体假设是对会计信息生成活动的空间范围所作的限定。它要求会计核算应当以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的生产经营活动。一个单位要想运用会计为之服务,它必须成为一个会计主体。

会计主体是独立核算的经济实体,它包括:进行特定生产经营