



北京高等教育精品教材
BEIJING GAODENG JIAOYU JINGPIN JIAOCAI

国家级教学团队建设成果

全国会计领军人才丛书

Accounting Scholar Leader

会计系列

Accounting

会计学

—— (第二版) ——

◎ 周 华 编著



北京高等教育精品教材
BEIJING GAODENG JIAOYU JINGPIN JIAOCAI

国家级教学团队建设成果

全国会计领军人才丛书

Accounting Scholar Leader

会计系列

Accounting

会计学

—— (第二版) ——

◎ 周 华 编著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/周华编著. —2 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2015. 9
(全国会计领军人才丛书. 会计系列)
ISBN 978-7-300-21588-4

I. ①会… II. ①周… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 152674 号

北京高等教育精品教材
国家级教学团队建设成果
全国会计领军人才丛书·会计系列
会计学 (第二版)
周 华 编著
Kuaijixue

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn	
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	三河市汇鑫印务有限公司	版 次 2011 年 6 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	2015 年 9 月第 2 版
印 张	23 插页 1	印 次 2015 年 9 月第 1 次印刷
字 数	488 000	定 价 42.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

“会计学原论”系列教材总序

作为“国家级优秀教学团队——工商管理核心课程教学团队”的建设成果，本套教材的宗旨是帮助读者高效率地掌握有用的会计知识，形成稳定合理的知识结构，激发创造性思维，培养较强的就业竞争力和专业胜任能力。

近年来，我国会计理论界跟踪域外理论，引进了很多新颖的概念和做法，这对于丰富理论知识可谓不无裨益。但研究发现，也有不少概念和方法存在以讹传讹的问题，这就导致学习者时常陷入困惑。为了帮助读者从正反两方面分析和评价现有的会计理论知识，笔者自2005年以来历经数载，精心编著了这套“会计学原论”系列教材，力求帮助读者掌握研究型学习方法，体会熟能生巧之妙。我们把中国人民大学会计学科的部分研究成果融入本套教材，冀望能够帮助读者明辨是非，快乐学习。

本套教材秉持“直观教学、辩证施教、中外对照”的教育理念，包括“专业用”和“非专业用”两个系列。

专业用教材涵盖会计学专业初级、中级和高级阶段的核心课程，包括《会计学基础》、《中级财务会计》、《高级财务会计》和《会计理论》。

《会计学基础》以“快速入门：十个分录学记账”开篇，第一课就带领读者直接动手进行会计实务操作，采用“直观教学方法”帮助读者掌握难以忘却的实用技能。该书全面讲解《会计基础工作规范》关于会计凭证、会计账簿、会计报表的规定，帮助读者夯实专业功底，为中高级阶段的学习打下坚实的基础。该书的显著特色体现为四个方面。一是全面覆盖2014年修订的《会计从业资格考试大纲》的全部知识点（见第2—11章）并有所拓展。例如，书中含有该大纲所规定的共同类账户、普通日记账、横线登记式账簿、多栏式现金日记账、错账查找方法等知识点，帮助同学们从容应对职业资格考试。二是全书所用记账凭证和账页均为作者精心绘制的高仿真素材，与会计实践中的素材相同，便于读者朋友身临其境地训练实务技能。从书本到实践的转换时间被缩短至接近于零。三是遵循“实践——理论——实践”循环往复的教育理念，采用实践教学方法，分别设计了用于快速入门（第1章）、全面训练（第8章）和综合实训（第13章）的三套会计实务训练素材，着力培养同学们的职业胜任能力。四是对教学难点和重点进行了教学技巧上的巧妙处理。主讲教师可以深入浅出地讲授增值税、备抵账户（以及其他调整账户）、平行登记、错账更正方法、账务处理程序（或称作“会计核算组织程序”）和会计法规体系等教学难点。实践证明，这种研究型教学方法符合从实践到认识、再从认识到实践的认识论原理，可以达到理论与实践相结合的效果。

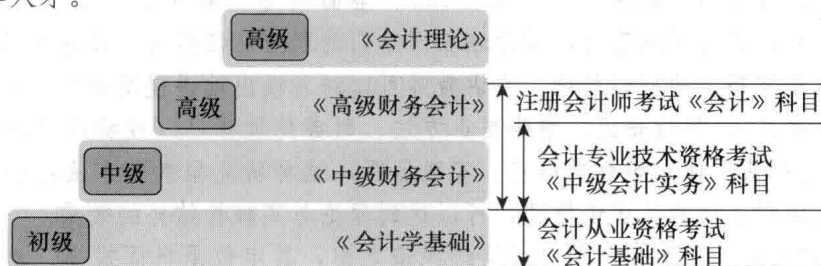
《中级财务会计》适合入门之后继续深造之用，其定位是巩固提高、培养自信，帮



助读者达到中级会计师的职业水准，以备考“中级会计实务”科目，同时为报考注册会计师考试打下坚实的基础。该书内容覆盖了常用的会计准则（如基本准则，存货，固定资产，无形资产，长期股权投资，投资性房地产，资产减值，职工薪酬，收入，建造合同，政府补助，金融工具确认与计量，财务报表列报，现金流量表，会计政策会计估计变更和差错更正，资产负债表日后事项等）。该书根据我国基本法律关于民事权利的规定，按照物权、债权、知识产权、股东权的顺序讲解资产的会计处理。相应地，各章标题依次为货币资金、存货、固定资产、债权、无形资产、股权投资。值得说明的是，该书没有沿袭那种将金融资产单列一章的做法，而是按照财产权利的法律属性，在第5章“债权”中讲解“持有至到期投资”和“贷款及应收款项”，它们都属于民法上的债权。在第7章“股权投资”中集中展示现行准则体系中所设计的股权投资的四种会计处理规则，即“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”、“成本法”和“权益法”的会计处理。多年来的教学实践证明，如此设计的提纲更为简练，体系结构更为稳定、合理，可以避免教学内容被会计法规“钳制”，易于初学者学以致用。该书在阐述会计规则的同时还运用相关学科的知识来答疑解惑，尤其强调会计规则的法律背景和理论依据。书中设专栏扼要讲解了相关的流转税法、所得税法、公司法、金融法、票据法、知识产权法。将经济法、税法和会计学课程紧密结合起来，能够起到事半功倍的效果。

《高级财务会计》的定位是高、精、尖，新、奇、特，帮助读者达到高级会计师的理论水准，以备考注册会计师考试的会计科目，同时为报考高级会计专业技术资格考试的“高级会计实务”科目做好准备。该书对企业会计准则体系中的高难度准则进行深入剖析，内容包括技术含量较高、具有一定难度的会计准则，如所得税、资产减值、企业合并、合并财务报表、衍生金融工具会计、套期保值、金融资产转移、金融工具列报、租赁、外币折算、非货币性资产交换、债务重组、政府补助、分部报告和中期财务报告、股份支付和每股收益等。该书注重考察会计规则的设计理念，帮助读者运用会计原理鉴别现行规则的成败与得失，培养创造性思维，全书的显著特色是化繁为简：篇幅比较紧凑，语言比较通俗，操作比较简练。

《会计理论》的定位是传道授业、答疑解惑。从两个平行的层面展开：其一，对域外会计规则进行辩证分析，全景式地分析公认会计原则和国际会计准则形成和演化的真实历程，力求取其精华、去其糟粕，在扬弃中借鉴西方会计理论。其二，对中国会计理论和会计规则的真实历程进行辩证分析，梳理本土学术成果，为中国会计人提精神、长志气。该教材对中外会计理论和会计规则进行对比分析，帮助读者全面把握会计规则的演进历程和发展趋势，从而达到和保持领先的专业水准，培养和造就能够切实加强会计管理的领军人才。

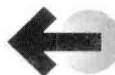


上述四部会计学专业教材的梯度与国内优秀教材大体相同并略有扩展。学完之后，读者可从总体上把握会计法规体系和会计理论体系，从容应对职业挑战。

非专业用教材包括《会计学》通用教材和《会计：一日入门》。《会计学》相当于“《会计学基础》精编版+《中级财务会计》精编版”，定位是快速入门、培养兴趣，帮助读者快速掌握会计管理的核心技能。内容覆盖入门知识、基础理论和常用会计准则（如基本准则、存货、固定资产、无形资产、长期股权投资、金融工具确认与计量和财务报表列报等），读者学完之后能够熟练编制和阅读会计报表。该教材适合只开设一门会计课程的非会计学专业本科生和研究生（如 MBA、EMBA 学员和在职研究生），也适于管理人员自修或培训之用。《会计：一日入门》的主要内容是“快速入门：十个分录学记账”和“会计职业概览”，旨在帮助初涉会计领域的读者克服入门障碍，培养学习兴趣。通常，人们之所以感到会计比较难学，是因为借贷记账法往往令人们陷入困惑。该教材着重推广中国人民大学会计学科的一些先进的教学方法，适合所有有意了解会计知识或有意从事会计职业的读者朋友。读者学完《会计：一日入门》之后可以顺畅地阅读任何系列、任意版本的会计教材。实践已经反复证明，各专业的读者都能在一天之内找到“感觉”。

本套“会计学原理”系列教材具有四个方面的特色。第一，既注重讲解现行法规，又注重阐述理论要领，运用人大会计学科的部分原创成果对会计规则及其理论背景进行辩证分析，帮助读者既知其然又知其所以然。学完这套系列教材，读者可达到谙熟会计相关法规、把握会计理论走向的领先水平。书中所设专栏不作教学要求，主讲教师可酌情选用。第二，语言力求简练，读来较为轻松。相对于法规原文而言，这套教材能够让初学者一读就懂、一学就会。第三，注重学科关联，以“中外对照、辩证施教”为教育理念，侧重于培养复合型人才。本套教材将财政学、金融学、经济法等相关知识融于一体，结合会计处理阐释常用的交叉学科知识点，帮助读者建立起扎实的专业知识结构并能够灵活运用所学知识。本套教材对专业术语给出了英文标注，从而实现与域外优秀教材及域外会计规则的相互衔接，便于读者同步掌握国际财务报告准则（国际会计准则）。为了方便教学，本套教材将法律法规、理论背景和辩证分析的内容统一安排在专栏中，对专栏内容不作教学要求。如此处理，一来可以增强趣味性，支持主讲教师酌情发挥主观能动性，扩大课堂信息量；二来可以突出主线，便于读者在辩证思考的基础上全面掌握正文内容，提升专业水平。第四，与现行会计考试制度直接衔接。本套教材首先带领读者熟练掌握现行会计法规，然后引领读者深入思考会计规则的设计理念及其理论缺陷，最后启发读者形成自己的专业观点。这种研究型教学方法实际上把通过各种会计考试当作初级目标，力求按照“理论源于实践又指导实践”的科学规律开展教学活动。实践证明，研究型教学方法有助于读者从容准备会计考试。

本套教材为会计学科构建了新的理论架构，力求详尽透彻地阐释会计学基本理论和规则，列举并分析不同学说、域外规则和国内外会计理论的最新研究成果。这套教材是笔者自 1999 年以来论证“根据法律事实记账”理论主张的“副产品”，是在“会计学原理”系列著作（即《会计制度与经济发展——中国企业会计制度改革的优化路径研究》、《法律制度与会计规则——关于会计理论的反思》、《金融监管与会计规则——金融会计前沿研究》、《会计规则的由来》、《独立审计的神话》等）的基础上创作而成的，既着力



对会计法规之大义和要点加以分析,也对立法过程中的争议及遗留问题提出独到见解。

笔者之所以着力编写本套教材,主要出于两个方面的原因。一方面,为了教给青年才俊们新颖实用的会计管理技能,培养较强的就业竞争力和专业胜任能力,作为人民教师,我们有责任持之以恒地做好教学这个“良心活儿”。虽然当前国内的社会科学成果评价方式对教学不够重视,但是,我们深知,培养人才是学术和教育之本。我国会计理论和会计法规变动频繁,实令学者手足无措。教材中的内容常常无法令青年才俊信服,讲授者和学习者很难达成共识。许多资深教师纷纷感慨“越教越糊涂、越学越不明白”。建设具有稳定理论架构的、科学的会计教材实有必要。另一方面,本土教材不能在域外教材面前节节败退。我国学者的优秀研究成果有资格进入一流的教材,我们要有这个自信。如今,太多来路不明的“国际惯例”在经济管理类教科书中流传,学术虚无化和漠视本土文化传统的现象愈演愈烈。迷信国外社会科学,尤其是域外的经济和金融理论,是缺乏学术积累和学术自信的表现。如果没有一大批高质量的本土教材,就不要指望本土学术能够赢得国际同行的尊重。反之,如果本土教材能够做到让教师爱教、学生爱学,那么,本土学术自然就有了屹立于科学之林的基本条件。在中国这样一个拥有灿烂文化和悠久历史的泱泱大国,会计学术界应当有志气打造出体现中国气派的理论体系。

本套教材是根据中国人民大学会计学科多年积淀的宝贵经验撰写而成的,在系列教材撰写和广泛征求意见的过程中,戴德明、耿建新、荆新、于富生、王化成、林钢、徐泓、徐经长、赵西卜、曹伟、宋建波、杨万贵、姚岳、蒋砚章、孙蔓莉、王建英、支晓强、秦玉熙、陈丽京、张小英、文光伟、王平、王彦、钟红山、赵宇斌、宋云、殷建红、李会太、戴璐、袁蓉丽、张敏、吴武清等许多同志陆续提出了很好的建议,笔者深表感谢。本套教材自2005年起先后在中国人民大学商学院、财政金融学院、经济学院的“会计学”、“财务会计学”、“会计理论”、“金融分析与会计准则”、“财务报表分析”等课程中试用,受到同学们的普遍欢迎,在此,我们对同学们踊跃提供的反馈意见表示感谢。当然,我们同样期待全国各地兄弟院校的主讲教师和青年学子们提供反馈意见(E-mail: zhouhua@ruc.edu.cn)。中国人民大学出版社为培育这套著作式教材提供了宝贵支持,付出了大量辛勤的劳动,财政部全国会计领军后备人才(学术类)项目也对本套教材提供了大力支持,在此亦致谢意。

本套教材可用作本科及研究生教学的教材和高级管理人员培训的参考读物,对于经济学、法学和管理学等领域的社会科学研究者也具有一定的参考价值。

本套教材献给所有对会计学感兴趣的读者朋友,献给致力于教给同学们经久耐用的理论知识的高校教师。

周华

于中国人民大学明德楼

前言

本书第一版于2011年6月出版后,得到很多高校骨干教师、青年学子和实务工作者的厚爱和支持,他们热情地反馈了宝贵的意见和建议。2014年1月以来,财政部先后发布财务报表列报(修订)、公允价值计量、职工薪酬(修订)、合并财务报表(修订)、合营安排、长期股权投资(修订)、在其他主体中权益、金融工具列报(修订)的披露等8项新会计准则。为帮助读者高效率地掌握现行会计理论和准则体系,我们结合读者朋友们的反馈建议和会计准则的修订要点,适时组织了此次修订。

本书是非会计学专业本科及研究生教育的教材和高级管理人员培训的参考读物,适于初学者快速掌握会计核心技能和管理工作者更新专业知识之用。对于经济学、法学和管理学等领域的社会科学研究者也具有一定的参考价值。

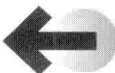
学习本书,不要求读者预先具备任何会计基础。

本书采用“直观教学、中外对照、辩证施教”的教育理念,致力于向青年才俊传授实用的会计职业技能,帮助读者建立复合型知识结构,养成从法学、经济学和管理学交叉贯通的角度来学习会计学的习惯,从而培养较强的就业竞争力和专业胜任能力。多年的教学实践证明,如此教学,有助于读者形成扎实的、稳定的知识结构。主讲者可以讲得清清楚楚,学习者可以学得明明白白。

第1章以“快速入门:十个分录学记账”开篇,帮助读者在接触会计学的第一天就亲自动手记账,通过新鲜有趣的实践经历,培养和强化学习兴趣。基于会计学专业的教学标准,我们设计了简洁实用的案例,帮助读者了解从原始凭证、记账凭证、会计账簿到会计报表的“记账、结账、报账”的全过程。这一章可供读者细细推敲,举一反三,从而积累足够的实践经验,便于后续章节的学习,进而实现从实践到理论的升华。正所谓“实践出真知”,全身心地投入所学到的技能是最能给人以自信的。学会计也会像孩童时期学骑自行车一样快乐。

第2章“基础理论:从实践到认识”引导读者运用自己在第1章中所学到的实践经验,对会计基础理论进行系统化的梳理。

第3章至第8章阐释资产的会计处理。本书根据我国基本法律关于财产权利的规定,按照物权、债权、知识产权、股东权的顺序讲解资产的会计处理。相应地,各章标题依次为货币资金、存货、固定资产、债权、无形资产、股权投资。值得说明的是,本书没有沿袭那种将金融资产单列一章的做法。原因在于,国际会计准则和美国证券市场上的公认会计原则所称的金融资产是特指的,其会计处理规则实乃美国金融监管机构权力斗争的产物。理论界对金融资产应当如何定义缺乏共识。主讲者若欲替规则制定者



“圆场”，其努力常常归结于徒劳。更为可取的做法是告诉人们“金融资产”相关准则是如何拼凑而成的。在此基础上，本书按照财产权利的法律属性，在第6章“债权”中讲解“持有至到期投资”和“贷款及应收款项”，它们都属于民法上的债权。在第8章“股权投资”中集中展示现行准则体系中所设计的股权投资的四种会计处理规则，即“交易性金融资产”、“可供出售金融资产”、“成本法”和“权益法”。这一方面是因为没有理由将股权投资的会计处理规则分为“金融资产”和“长期股权投资”两章去讲述，另一方面是因为工商企业的管理实践中鲜见将债券投资划分为交易性金融资产和可供出售金融资产的情形。历年来的教学实践证明，如此设计的提纲更为简练，体系结构更为稳定、合理，可以避免教学内容被会计法规“钳制”，初学者学习起来没有任何障碍。

第9章“负债”的流动负债部分着重阐释了增值税、营业税、消费税的会计处理规则，这既是为了帮助读者体会税收法规与会计规则的协作关系，也是为了帮助读者打下坚实的专业基础。实在地说，如果不能熟练地对流转税进行会计处理，就很难对资产进行恰当的入账处理，更不要说培养专业胜任能力了。流转税是企业会计管理的重要方面，是了解工商企业运作（从原料的采购到产品的生产，从商品的定价到利润的实现）的一把钥匙。运用会计知识可以深入理解经济学（财政学）中所称的价外税与价内税的重要知识点，还可同步掌握经济法（税法）的对应知识，读者可体会触类旁通之妙，并可建立交叉贯通的知识结构。读者的学习兴趣、学习效率、学习效果可有较大提升。我们还适当引入了“交易性金融负债”的内容，以期帮助读者理解当前的会计报表结构和会计准则体系的完整脉络。该章“非流动负债”部分扼要阐释了长期借款、长期应付款、应付债券的会计处理规则，这一部分比较简单，相当于长期应收款、持有至到期投资的“映像”。

第10章“所有者权益”紧紧围绕《中华人民共和国公司法》阐释实收资本（或股本）、资本公积、盈余公积、未分配利润的会计处理，结合上市公司的实例阐释现金股利、股票股利、配股的会计处理规则。读者可以轻松掌握上市公司利润分配和配股的会计处理方法。

第11章“收入、费用和利润”实际上是对上述章节的复习。该章首先指出，现行利润表结构既不满足会计原理中的“收入－费用＝利润”的平衡公式，又不符合基本准则所规定的“收入－费用＋（计入当期利润的利得－计入当期利润的损失）＝利润总额”的逻辑关系。由此厘清学习者心头的疑迷。其次循序介绍收入、费用、计入当期利润的利得、计入当期利润的损失。接着讲解利润总额和企业所得税的纳税申报。然后简要阐释净利润的结转。最后简要讲解每股收益的计算规则及其误导性。

第12章“财务会计报告”着重讲解资产负债表和利润表的报表项目及列报方法。

第13章“财务报表分析”扼要讲解偿债能力分析、管理效率分析和盈利能力分析的常用指标，并以杜邦分析体系为样板简要介绍了财务报表的综合分析方法。

本书在阐述会计规则的同时还运用相关学科的知识点来答疑解惑，尤其强调会计规则的法律背景和理论依据。除以上所提及的流转税法、所得税法、公司法以外，还在第3章扼要讲解金融法、票据法，第6章设专栏“实际利率的含义及其计算方法”帮助读者掌握实际利率的计算方法，第7章设专栏扼要讲解知识产权法。将经济法、税法和会



计学课程紧密结合起来，能够起到事半功倍的效果。

本书所创建的体系结构经过多年实践，取得了良好的效果。在此，我们乐于向兄弟院校的青年教师和青年才俊们分享这一本土原创的会计教育理念。我们希望能够帮助读者朋友学到实用、新颖、能够经受时间考验的会计专业技能和理论知识。但限于我们的识见和能力，舛误纰缪在所难免，深望读者、方家给予严格的批评和指正。

周 华

于中国人民大学明德楼

教师教学服务说明

中国人民大学出版社工商管理分社以出版经典、高品质的工商管理、财务会计、统计、市场营销、人力资源管理、运营管理、物流管理、旅游管理等领域的各层次教材为宗旨。

为了更好地为一线教师服务，近年来工商管理分社着力建设了一批数字化、立体化的网络教学资源。教师可以通过以下方式获得免费下载教学资源的权限：

在“人大经管图书在线”（www.rdjg.com.cn）注册，下载“教师服务登记表”，或直接填写下面的“教师服务登记表”，加盖院系公章，然后邮寄或传真给我们。我们收到表格后将在一个工作日内为您开通相关资源的下载权限。

如您需要帮助，请随时与我们联系：

中国人民大学出版社工商管理分社

联系电话：010-62515735，62515749，62515987

传 真：010-62515732，62514775

电子邮箱：rdcbjsjg@crup.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲 59 号文化大厦 1501 室（100872）

教师服务登记表

姓 名	☐ 先生 ☐ 女士		职 称		
座机/手机			电子邮箱		
通讯地址			邮 编		
任教学校			所在院系		
所授课程	课程名称	现用教材名称	出版社	对象（本科生/研究生/MBA/其他）	学生人数
需要哪本教材的配套资源					
人大经管图书在线用户名					
院/系领导（签字）： 院/系办公室盖章					

目 录

第1章 快速入门：十个分录学记账	1
1.1 本书的设计理念	1
1.2 起步知识	2
1.3 十个分录学记账	9
1.4 常用会计科目表	34
第2章 基础理论：从实践到认识	36
2.1 会计平衡公式	36
2.2 会计账户与借贷记账法	37
2.3 填制会计凭证	40
2.4 登记会计账簿	49
2.5 编制会计报表	58
2.6 会计监督	58
2.7 会计核算形式	60
2.8 我国的会计法规体系	61
2.9 会计专业技术资格考试和注册会计师考试	76
第3章 货币资金	81
3.1 库存现金	82
3.2 银行存款	85
3.3 其他货币资金	90
第4章 存货	98
4.1 商业企业存货的会计处理	98
4.2 工业企业存货的会计处理：从原料采购到产品销售	102
4.3 发出存货的计价方法	108
4.4 存货跌价准备	115
4.5 存货盘盈与盘亏	118



第5章 固定资产	124
5.1 固定资产概述	124
5.2 固定资产入账时的会计处理	125
5.3 固定资产折旧	130
5.4 固定资产减值准备	135
5.5 固定资产的后续支出	137
5.6 固定资产的盘盈与盘亏	139
5.7 固定资产的处置	140
第6章 债权	145
6.1 短期债权	146
6.2 长期债权	154
第7章 无形资产	172
7.1 无形资产概述	172
7.2 无形资产入账价值的确定	175
7.3 无形资产的摊销	179
7.4 无形资产的减值	181
7.5 无形资产的处置	182
第8章 股权投资	188
8.1 股权投资概述	188
8.2 交易性金融资产	192
8.3 可供出售金融资产	196
8.4 长期股权投资	202
第9章 负债	220
9.1 流动负债	221
9.2 非流动负债	243
第10章 所有者权益	251
10.1 实收资本	252
10.2 其他权益工具	259
10.3 资本公积	259
10.4 其他综合收益	261
10.5 盈余公积	265
10.6 未分配利润	267
10.7 库存股	271
第11章 收入、费用和利润	277
11.1 收入	280
11.2 费用	290
11.3 直接计入当期利润的利得	296
11.4 直接计入当期利润的损失	299
11.5 所得税费用	300



11.6	净利润	306
11.7	每股收益	309
第 12 章	财务会计报告	315
12.1	财务会计报告概述	315
12.2	资产负债表	318
12.3	利润表	324
12.4	现金流量表	327
12.5	所有者权益变动表	331
12.6	财务报表附注	333
12.7	其他财务会计报告	335
第 13 章	财务报表分析	341
13.1	财务报表分析的目的与方法	341
13.2	偿债能力分析	343
13.3	管理效率分析	346
13.4	盈利能力分析	348
13.5	综合分析	349
13.6	财务报表分析的局限性	350

C第1章

Chapter 1

快速入门：十个分录学记账

学习目标

1. 掌握：账页的结构和用法。
2. 理解：会计凭证的重要性。
3. 了解：常用会计科目表。

在传统意义上，企业会计是面向实体经济的发展，以加强有效管理为核心，以依法记账、依法纳税、依法分配为主要内容的管理活动。会计的目标是通过记录企业的法律事实（法律行为和法律事件），为企业经营管理和国民经济管理提供具有法律证据力的财产权利和业绩信息。本章以神州美食股份公司手工记账的情形为例，帮助读者初步掌握会计核算的基本技能。

1.1 本书的设计理念

有道是“纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行”。认识论原理告诉我们，人们认识事物是从实践到认识，再从认识到实践，如此反复、逐步深入的过程。因此，本书第1章带动读者动手实践，通过“十个分录学记账”快速入门，后续章节对第1章的实践经验进行理论总结，将实践经验上升为理论知识，再用理论指导实践，实现能力的拓展。按照本书进行训练，读者可快速掌握会计的基本技能，胜任中级会计管理岗位。

为了切实提高教学效果，本书第1章采用直观教学方法，带领读者亲身体验会计处理的全过程。本书绘制了记账凭证、账页等实务素材，读者只需动手做一遍即可获得实践经验。反复训练几遍即可体会熟能生巧之妙。这种超常规的教学方法能够帮助读者快速掌握会计方法，培养创新思维习惯，建立研究型学习模式。

本章没有采用开篇阐释会计假设、会计原则、会计计量属性等生硬理论的编写惯例，原因在于：第一，会计假设、会计原则和会计计量属性等舶来品对实践的



指导意义不大;第二,上述理论大多存有争议,甚至存在自相矛盾和背离会计学原理的情况;第三,对于应用性社会科学而言,开篇阐释生硬理论的做法有悖于认识论原理。阅读长篇大论之后读者往往一头雾水,等回过神来,半个学期已经在懵懵懂懂中度过,实是时间和精力浪费。基于笔者的研究发现,当前国内流行的域外会计理论并不具有先进性。因此,本书将那些域外理论放在第3章及之后章节的专栏中进行辩证分析,冀望激发读者的创造性思维。当然,这并不是说,开篇阐述理论要点的做法没有可取之处,而是说,大学教学需要在惯性和创新之间寻求平衡,我们多年来所进行的教学改革,正是为了探寻社会科学教学与研究的结合之道。

1.2 起步知识

1.2.1 会计机构和会计人员

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)规定,各单位应当根据会计业务的需要,设置会计机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员;不具备设置条件的,应当委托经批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。

《会计基础工作规范》规定,各单位应当根据会计业务需要设置会计工作岗位。会计工作岗位一般可分为:会计机构负责人或者会计主管人员,出纳,财产物资核算,工资核算,成本费用核算,财务成果核算,资金核算,往来结算,总账报表,稽核,档案管理等。开展会计电算化和管理会计的单位,可以根据需要设置相应的工作岗位,也可以与其他工作岗位相结合。

会计机构内部应当建立稽核制度。会计工作岗位可以一人一岗、一人多岗或一岗多人。但是,根据《会计法》的规定,出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。

1.2.2 会计要素与会计科目

公司股东共同签订的规定公司组织及经营活动的基本规则的书面文件被称为公司章程,股东依照公司章程中的约定出资后,持相关的注册登记文件到工商行政管理机关办理设立登记,领取公司法人营业执照。领取执照一个月内,到注册地税务机关办理税务登记证。之后,公司就可以正式营业了。

为了实现对企业经营活动的控制,公司需要记录其资产的增减变动。在成立之初,公司的资产要么是股东投入的本钱所形成的(即所有者权益或净资产),要么就是借来的钱所形成的(即负债)。因此,存在以下平衡公式:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

上式中,左边表示资金的使用形态,右边表示资金的来源。该等式只是简明

扼要地表达了“资金来源合计数等于资金占用合计数”这个朴素的思想。这种平衡关系就是资产负债表的设计原理。

为了计算具有公信力的业绩数据，便于履行企业所得税的纳税义务，便于评价企业业绩，公司需要记载其营业活动中所收到的对价（即《企业会计准则——基本准则》所称的收入）和所付出的代价（即《企业会计准则——基本准则》所称的费用），并据此计算当期的营业利润。因此，存在以下平衡公式：

$$\text{收入} - \text{费用} = \text{营业利润}$$

上式的含义甚为直白，兹不赘述。这种平衡关系是编制利润表的基础。

资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润^①等六大类的信息是企业经营管理所必需的，会计学中称此六者为“会计要素”（accounting elements）。国外教材中存有不同的提法（如“八要素说”、“九要素说”等），但对我国的企业实践并无借鉴价值，本书不拟涉及。

通俗地说，会计要素是指对所记载的信息的大致分类。如果对会计要素作进一步细分，则可以确定总账账户的名称，由于账户名称又称会计科目（account title, title of account），因此，总账账户的名称俗称为一级科目。例如，针对“资产”这一会计要素，现行会计法规进一步细分出了“银行存款”、“库存商品”、“固定资产”等一级科目。现行会计法规给一级科目进行了统一规范并给出了代码，企业可从中选用。常用的会计科目（一级科目）如表1—1所示。这些会计科目大多可顾名思义，一些令人费解的，可暂时存疑，经过以后章节的学习即可明了。

表 1—1

常用会计科目示例

一、资产类科目 库存现金 银行存款 交易性金融资产 应收账款 预付账款 其他应收款 坏账准备 原材料 生产成本 制造费用 库存商品 固定资产 累计折旧 固定资产清理	二、负债类科目 短期借款 应付账款 应付职工薪酬 应交税费 应付股利 应付利息 长期借款 三、所有者权益类科目 实收资本 资本公积 盈余公积 利润分配 四、收入类科目 主营业务收入	其他业务收入 营业外收入 五、费用类科目 主营业务成本 其他业务成本 营业税金及附加 销售费用 管理费用 财务费用 营业外支出 所得税费用 六、利润类科目 本年利润
---	---	--

^① 由于《企业会计准则——基本准则》所界定的收入和费用均取其狭义，导致该准则所界定的利润概念相当绕口。该准则第37条规定，利润是指企业在一定会计期间的经营成果，包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。基于上述定义，利润总额的计算规则可用公式表达为：

$$\text{利润总额} = (\text{收入} - \text{费用}) + \text{直接计入当期利润的利得} - \text{直接计入当期利润的损失}$$

关于利润的定义，学界存有争议（见本书第11章图11—1）。初学者可暂时对之存疑，经过以后章节的学习即可明了。