



普通高等教育“十二五”规划教材
“管理应用型财会专业人才培养”新形态系列教材

会计学

钱润红 胡北忠 邱 静 主编



科学出版社



普通高等教育“十二五”规划教材
“管理应用型财会专业人才培养”新形态系列教材

会计学

钱润红 胡北忠 邱 静 主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书突破传统会计学教材以会计核算为核心内容的编排方式,以财务报表的阅读、理解和分析为线索,为非会计专业读者提供一种全新的、卓有成效的学习视角。本书由四个部分组成:会计学基础知识;资产负债表要素的确认和计量;利润表要素的确认和计量;其他主要报表及附注的阅读和分析。全书共十五章,每章均以一个简短的引言开头,并在章后配有思考题和典型案例,旨在启发思维、开拓视野,尽可能地使枯燥的会计理论与实务相结合,达到学以致用目的。

本书是面向非会计类专业学生的一本教材,也是非会计专业人士学习会计知识的理想读物。

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 钱润红, 胡北忠, 邱静主编. -- 北京: 科学出版社, 2016. 1

普通高等教育“十二五”规划教材

“管理应用型财会专业人才培养”新形态系列教材

ISBN 978-7-03-046898-7

I. ①会… II. ①钱… ②胡… ③邱… III. ①会计学—高等学校—教材 IV.

①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 004418 号

责任编辑: 方小丽 / 责任校对: 王晴晴

责任印制: 霍 兵 / 封面设计: 蓝正设计

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

大厂书文印刷有限公司印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

2016 年 1 月第 一 版 开本: 787×1092 1/16

2016 年 1 月第一次印刷 印张: 19 3/4

字数: 474 000

定价: 39.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换)

编 委 会

顾问 蔡绍洪

主任 张 勇 聂永刚

委员 (按姓氏笔画排序)

王廷章	刘 杰	刘俊萍	许琳茜	杜 剑
李 扬	李成云	杨 昀	邱 静	冷继波
张 丹	张忠民	张贵平	陈 弘	陈 岚
陈国金	范钦钦	林 文	周江燕	周晋兰
胡北忠	钱润红	徐筱彧	唐子惠	唐文杰
黄 力	黄晓平	廖治宇	魏 涛	

前言

会计是一种国际通用的商业语言，是经济交往中的重要工具。对于经济管理类专业学生而言，必须学习和掌握一定的会计知识和技能。这一点早已在社会各界达成广泛的共识。

在会计类课程的教学中，我们对会计类专业（是指会计学、财务管理、审计学等专业）和非会计类专业学生提出的要求显然是不同的。对于非会计专业的学生而言，学习本课程的目的并非掌握会计核算的技能，而是希望经由本课程的学习，熟悉会计信息的收集、加工处理和输出的基本过程；希望通过本课程的学习，能够阅读和理解财务报告、利用会计信息进行决策。本书的几位主编在长期的教学实践中按此思路组织教学，取得了很好的效果，课程广受学生欢迎。

目前市面上有相当多的《会计学》教材。这些教材有的按照“会计学原理+中级财务会计”的思路组织教材编写，有的在上述基础上加入了少量财务报表分析的内容。这些教材的共同特点是：注重会计核算过程，而对报表的阅读、理解和分析仅做简单的介绍，并且将报表分析同会计核算的内容孤立开来。我们认为，这些教材不能完全满足非会计类专业《会计学》课程的教学目的和要求。

在这样的背景下，我们对长期以来从事非会计类专业《会计学》课程形成的思路进行梳理、对教学中逐渐积累的素材进行整合加工，组织熟悉该课程的相关教师编写了这本《会计学》。

本书具有以下特点。

（1）本书以财政部 2014 年最新修订和发布的企业会计准则为依据进行编写，力图体现学科领域最新的发展动态和研究成果。

（2）本书以对企业主要报表的阅读、理解和分析为线索来进行内容的编排。全书分为四个部分：第一部分，会计学基础知识。主要介绍会计学的基本理论、基本方法，为后面章节的学习进行必要的理论准备。第二部分，资产负债表要素的确认和计量。在这一部分，先对资产负债表阅读和分析的方法进行总体上的说明，然后对资产负债表主要项目的确认和计量一一加以介绍，并着重解释不同会计方法的选择对报表项目的影响。第三部分，利润表要素的确认和计量。这一部分与第二部分的编写思路大体相同——先对利润表

阅读和分析的方法进行总体说明,然后对利润表三个构成要素的确认和计量进行较为详细的介绍,同样注重使读者(学生)理解采用不同会计方法对报表项目的影响。第四部分,其他主要报表及附注的阅读和分析。这一部分主要涉及现金流量表、所有者权益变动表、报表附注阅读和分析的方法。

(3) 本书注重启发学生的思维。每章开篇均明确指出学习目标,并配以一段生动、简短的引言,力图改变会计类课程枯燥、烦闷的可憎面目。每章结束后附有本章小结、复习思考题和同本章内容有关的典型案例讨论题,帮助学生总结提升的同时,希望能够尽可能地开拓学生的视野并启发他们的思维。

(4) 本书兼顾教师组织教学和学生自主学习的需要。一方面,本书按照前述的思路组织编排,方便教师组织教学;另一方面,鉴于《会计学》是一门内容非常丰富的课程,我们在一些章节的编写上内容较为详尽,这样可以满足部分学生自学的需要,教师在组织教学时则可根据需要进行取舍。

本书的编写是集体智慧的结晶。全书由贵州财经大学会计学院钱润红教授、胡北忠教授、邱静副教授担任主编,负责写作大纲的拟定和编写的组织工作,并总纂定稿。撰写初稿的分工如下:第1、第2章由钱润红执笔;第3章由梁媛媛执笔;第4、第12章由胡北忠执笔;第5章由李艳执笔;第6章由赵慧执笔;第7、第8章由申平华执笔;第9、第10章由张媛、冷继波执笔;第11章由黎媛媛执笔;第13章由唐子惠执笔;第14、第15章由邱静、向利执笔。初稿完成后,由会计学院研究生李一萍、赵策、胡琴进行了统一的校对、排版,三位主编进行了审定,并最终讨论定稿。

在本书编写过程中,参阅了多部教材,参考了许多业界专家、学者的研究成果,听取了贵州财经大学会计学院和相关院校许多教师的宝贵意见与建议,同时得到科学出版社各位工作人员的大力支持和帮助,在此谨向他们表示由衷的感谢。

由于时间仓促,更因编者水平有限,我们深知本书难免存在不妥之处,敬请广大读者和同仁批评指正。

编 者

2016年1月



第一部分 会计学基础知识

第 1 章	
	导论 3
1.1	从历史到现实——会计的产生和发展 4
1.2	会计的基本概念 8
1.3	企业与会计 11
第 2 章	
	财务会计概念框架 16
2.1	会计的目标 16
2.2	会计的假设 18
2.3	会计记账基础 20
2.4	会计信息质量要求 22
2.5	会计要素 26
2.6	会计计量属性 33
第 3 章	
	会计核算方法体系和会计循环 38
3.1	设置会计科目和账户 39
3.2	复式记账 44
3.3	成本计算 50
3.4	填制与审核凭证 51
3.5	登记账簿 56
3.6	财产清查 64
3.7	财务会计报告 67

第二部分 资产负债表要素的确认和计量

第 4 章		
	资产负债表阅读和分析	71
4.1	资产负债表概述	71
4.2	资产负债表结构分析	74
4.3	偿债能力分析	82
第 5 章		
	货币资金和应收款项	88
5.1	货币资金	88
5.2	应收款项	106
第 6 章		
	存货	126
6.1	存货概述	126
6.2	存货的计量	128
6.3	存货的简化计价方法——计划成本法	134
6.4	存货计价方法对报表的影响	137
第 7 章		
	金融资产	140
7.1	金融资产概述	141
7.2	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	141
7.3	持有至到期投资	147
7.4	贷款和应收款项	152
7.5	可供出售金融资产	153
7.6	金融资产的减值	156
第 8 章		
	长期股权投资	159
8.1	长期股权投资概述	160
8.2	长期股权投资的初始计量	162

8.3	长期股权投资的后续计量	167
8.4	长期股权投资处置的核算	175
第 9 章	投资性房地产	177
9.1	投资性房地产概述	178
9.2	投资性房地产的初始计量和后续计量	179
9.3	投资性房地产的转换与处置	182
第 10 章	固定资产和无形资产	189
10.1	固定资产	190
10.2	无形资产	202
第 11 章	负债和所有者权益	208
11.1	负债	209
11.2	所有者权益	226
第三部分 利润表要素的确认和计量		
第 12 章	利润表阅读和分析	237
12.1	利润表概述	237
12.2	利润表结构分析	241
12.3	盈利能力分析	245
12.4	营运能力分析	252
第 13 章	收入、费用和利润	259
13.1	收入	260
13.2	费用	263
13.3	利润	269

第四部分 其他主要报表及附注的阅读和分析

第 14 章

现金流量表阅读和分析	277
------------------	-----

14.1 现金流量表概述及编制	278
-----------------------	-----

14.2 现金流量表补充资料的阅读与分析	288
----------------------------	-----

14.3 现金流量表分析	292
--------------------	-----

第 15 章

所有者权益变动表及附注阅读和分析	296
------------------------	-----

15.1 所有者权益变动表阅读和分析	297
--------------------------	-----

15.2 附注阅读和分析	302
--------------------	-----

第一部分 会计学基础知识

第1章

导 论

【学习目标】

1. 了解会计产生和发展的历史。
2. 了解和掌握会计的基本职能、会计的目标和会计的对象。
3. 掌握会计的本质及含义。
4. 了解企业类型，理解会计信息对企业的重要性。

【引言】

小韩和小王刚刚大学毕业，他们都想创业。

上学期间，小韩就觉得学校周边的餐饮服务无法满足全校师生及附近居民的餐饮需求，因此打算开一家餐馆。小王打算在学校里开办一家电脑维修店，主要为人们提供电脑软硬件方面的咨询与维修服务，同时为客户组装电脑和零售正版软件。

虽然创业构想不同，两个年轻人都对自己的创业前景充满信心，但是如何管理好新企业的财务，如何管钱、建账、纳税等问题，对他们来说是一个非常棘手的难题。于是他们咨询了一位从事财务工作的会计师。这名会计师建议他们先要了解会计学方面的基础知识，因为会计是一门商业语言，不精通会计和财务的管理者是没办法使企业运转起来的。

那么，会计是什么呢？会计在企业当中扮演着什么样的角色呢？……两个年轻人聚精会神地听该会计师娓娓道来。

本章带我们简要回顾会计产生和发展的历史，为我们介绍会计相关的基本概念，让我们了解会计及会计信息对企业的作用。

1.1 从历史到现实——会计的产生和发展

1.1.1 会计产生和发展的动因

会计不是从来就有的,它是适应社会生产的发展与经济管理的要求而产生并不断向前推进和发展的。

物质资料的生产是人类赖以生存和发展最基本的实践活动。人类的生活需要消耗物质资料,而物质资料的获得必须要通过生产活动。生产活动过程耗费必要的物化劳动和活劳动,创造出满足人类生产和生活需要的物质财富,如此周而复始地运行。在此过程中,人们总是希望以尽可能少的投入获得尽可能多的产出,这就对劳动耗费和劳动成果的详细记录、认真比较、细致分析有了客观的要求,而这种原始的记录、比较、分析行为,奠定了会计产生的基础。

在原始社会,人类社会生产活动极其简单,生产力水平极其低下,在简单的生产活动下劳动产品所剩无几,仅依靠人脑记忆和计算就可以满足需要。人类社会出现第一、第二次大分工之后,社会生产有所发展,劳动产品开始出现剩余,有了交换劳动产品的条件时人类就通过实物、绘画、结绳、刻契等方法来实现对社会经济事务的计量,这些计量和记录社会经济事务的活动就是最原始的处于萌芽状态的会计行为。但这个时期的会计还只是作为“生产实践之外附带地把收入、支付日期、数量等记载下来”。随着社会生产力的不断发展,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立的职能”^①。会计作为一项记录、计算和考核收支的单独工作产生了。

1.1.2 会计发展历史的简要回顾

回顾会计发展的历程,可将其划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计阶段(原始社会末期至15世纪末)

会计有着悠久的历史。据考证,反映经济业务的某些计算和记录,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古希腊和古罗马时代。一般认为,从原始社会末期会计产生至15世纪末复式簿记出现这一漫长的历史时期属于古代会计阶段。

这一时期生产发展缓慢、生产力水平比较低,商品货币的交换关系没有全面展开。与此相适应,会计的发展也十分缓慢。到公元前1000年左右,包括中国在内的四大文明古国有了简单的经济计算和记录。“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员。在那

^① 马克思,恩格斯:《马克思恩格斯全集》,第24卷,中共中央马克思恩格斯列宁斯大林著作编译局译,人民出版社,1972年,第151页。

里,簿记已经独立成为远古公社官员的专职”^①。由于商业的发展,善于组织管理的古巴比伦人认为,在商业和公共管理领域应该设置专门的记录官。古埃及与古巴比伦大体相同,还建立了较为严格的内部控制制度,如仓库记录官与仓库监督官的设置等。古希腊在公元前630年发明了铸币,并应用到会计记录中,会计记录专业化初露端倪。古罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目的记载,并在政府中设有会计官员。

中国古代会计在世界会计发展史上一度占据重要地位。在中国,“会计”一词最早见于《周礼》。中国周王朝时期,专门掌管中央、地方政府钱粮收支的政府官员“司会”出现在官厅组织中,进行“月计岁会”工作,使会计成为一个独立的经济职能部门;唐宋时期,官厅会计将钱粮的收支分为“原管、新收、已支、实在”来反映财产的变化。这种方法在元朝传入民间,形成了“四柱清册”,即“旧管+新收=开除+实在”,与今天的“期初余额+本期增加发生额=本期减少发生额+期末余额”的方法已基本接近。

整个古代会计阶段呈现出来的特点如下:会计方法非常原始、简单,主要是单式簿记;缺乏会计理论的支持;民间会计发展较多,但缺乏文字记载;会计与官厅财政关系密切。这一阶段会计还构不成科学,尚处于朦胧的初始状态。

2. 近代会计阶段(15世纪末至20世纪初)

近代会计是商品经济发达的产物,会计学界普遍认为其起始于15世纪末。1494年,意大利数学家、传教士卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的《算术·几何·比及比例概要》一书在威尼斯出版,书中专设了一章“簿记论”,第一次系统地介绍了复式记账法,并从理论上做了阐述。这本书的出版标志着近代会计的开始。卢卡·帕乔利因此被尊为“现代会计之父”,1494年被视为会计发展史上重要的里程碑。复式记账法从12世纪的“佛罗伦萨式”,经过“热亚那式”和“威尼斯式”,经历了300年左右而逐步形成和完善起来,被誉为“人类智慧的绝妙创造”^②。

之后,随着经济中心从意大利向英、法等国转移,复式簿记也从意大利传播到了整个欧洲。18世纪70年代,发生在英国的产业革命推动了生产技术的改进和工商活动的发展,企业所有权和经营权逐渐分离,股份公司开始蓬勃发展,经济领域的这些变化促进了会计理论和实务的进步。1854年,在苏格兰成立的“爱丁堡会计师协会”被授予皇家特许证,允许它的会计师冠予“特许会计师”的标志,会计开始成为一种社会性专门职业和通用的商务语言,这被称为会计发展史上的第二个里程碑。19世纪,德国在会计、审计研究方面也出现了大的突破,成为“大陆式会计”的创始国,与英美国家的“英美式会计”分庭抗礼,并列成为会计的两大流派。

近代会计阶段的最主要成就是采用并不断完善了复式记账法。这一时期,会计的内容从商业活动业务为主转向工业业务为主;持续经营假设得以形成,历史成本会计计量

^① 马克思,恩格斯:《马克思恩格斯全集》,第24卷,中共中央马克思恩格斯列宁斯大林著作编译局译,人民出版社,1972年,第151页。

^② 德国诗人歌德的诗句。

模式得以建立；在会计实践中，不仅重视资产负债表，而且也开始重视损益表^①。

3. 现代会计阶段（20 世纪初至今）

进入 20 世纪以后，经济的迅速发展促进了会计理论和实务的深刻变革，一个重要的表现就是会计分化为财务会计和管理会计。在这一阶段，生产力水平快速提高，市场经济席卷全球，信息时代和知识经济时代接踵而至，从而使会计理论日益丰富、会计方法技术日益先进，会计作用也不断增强。

第二次世界大战以来，企业规模越来越大，生产经营日趋复杂，市场竞争更加激烈。企业管理当局迫切需要服务于企业内部管理的一套方法和理论，随着“泰罗制”等科学管理的思想在工厂和会计领域的应用，“标准成本”“差异分析”“预算控制”等方法开始引入会计中来，成为成本会计的一个组成部分，管理会计逐渐从传统的会计系统中分离出来，会计形成了以服务于企业外部信息使用者为主要目的的“财务会计”和以服务于企业内部管理为主要目的的“管理会计”两大门类。

会计分化为财务会计和管理会计，是会计发展史上的第三个里程碑，标志着会计进入了成熟时期。与此同时，在这一时期，会计领域不断拓宽，新的会计分支不断出现。税收会计、政府会计、通货膨胀会计、社会责任会计、环境会计、国际会计等迅速发展起来，极大地丰富了会计理论和实务。

1.1.3 我国会计的国际化历程

在我国，会计的历史非常悠久，但在经济不发达的封建社会却发展缓慢，后期更逐渐拉大了与世界先进水平的距离。19 世纪末，以复式记账为核心内容的西式簿记开始传入我国，出现了“中式会计”和“西式会计”并存的状况。

1949 年新中国成立以后，财政部设置了主管全国会计事务的机构——会计制度司，会计制度司先后制定了多个既分行业又分所有制的全国统一会计制度，这些制度的建立对当时的经济发展发挥了积极的推动作用。

1978 年，党的十一届三中全会召开，确定了“对内改革、对外开放”的方针，会计领域的改革也日渐提上议事日程。1983 年，财政部出台了《中华人民共和国中外合资经营企业会计制度（试行草案）》，拉开了新中国会计国际化的序幕；1992 年，出台了《中华人民共和国外商投资企业会计制度》，在会计上建立了同外商对话的机制。1985 年 1 月，我国颁布了《中华人民共和国会计法》（简称《会计法》）并分别于 1993 年 12 月和 1999 年 10 月进行了修订。

1992 年 11 月，财政部颁布了《企业会计准则》和《企业财务通则》，这是我国会计发展历史上的一次重大变革，将原来只在三资企业范围内实行的西方会计的理论和方法推广到了全国，标志着我国会计由计划经济模式向市场经济模式的转换，实现了我国会

^① 损益表，即利润表。

计与国际会计惯例的初步接轨。随后,财政部制定了13个行业会计制度,打破了所有制的差别;1997年,财政部出台我国第一个具体会计准则《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》,到2001年一共出台了16项具体会计准则。2000年12月,财政部发布了不区分行业的《企业会计制度》,与后来发布的《金融企业会计制度》《小企业会计制度》共同构成当时我国企业会计的主要标准。

2006年2月,财政部发布了包括1项基本准则和38项具体准则在内的会计准则体系;同年10月,发布了30项具体准则的应用指南。按照规定,会计准则及其应用指南自2007年1月1日起在上市公司范围内施行。按照此前财政部与国际会计准则理事会(International Accounting Standards Board, IASB)发表的联合声明,我国的这套会计准则与国际财务报告准则(International Financial Reporting Standards, IFRS)已经在所有重大方面实现了实质性的趋同。这是我国会计国际化迈出的关键一步,标志着我国会计标准已经获得了国际社会的广泛认可。

为了促进我国会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,2008年1月我国财政部会计准则委员会与国际会计准则理事会签署了持续趋同工作备忘录。2010年4月,为响应二十国集团(G20)和金融稳定理事会(Financial Stability Board, FSB)关于建立全球统一高质量会计准则的倡议,顺应会计国际趋同新形势的需要,我国财政部于2010年4月发布了《中国企业会计准则与国际财务报告准则持续趋同路线图》,再次表明我国支持国际会计准则理事会制定全球统一的高质量会计准则,承诺我国企业会计准则的修订与制定将与国际财务报告准则项目保持同步。

我国会计准则与国际财务报告准则实现趋同后,即全面启动了与其他国家和地区会计准则等效的相关工作^①。我国会计准则实施效果得到越来越多的经济体的认可,2012年实现了与欧盟会计准则的等效。

为保持我国会计准则与国际财务报告准则的持续趋同,财政部在2012年发布了一系列准则征求意见稿后,于2014年正式修订了五项、新增了三项企业会计准则,并修改了《企业会计准则——基本准则》中关于公允价值的表述。

趋同是进步、是方向,但趋同不是简单的等同,趋同是一种互动,趋同需要一个过程。可以想见,随着经济全球化进程的加快,随着我国市场经济和资本市场的进一步发展完善,一个既顺应国际化要求、又彰显自身魅力和影响力的我国会计发展的时代已经到来。

1.1.4 会计发展历史的启示和结论

从以上对古今中外会计发展历史的简要回顾中,我们不难得到以下启示和结论:

第一,会计不是从来就有的。会计是人类社会发展到一定历史阶段的产物,是适应

^① 所谓等效,是指我国企业进入那些实施国际财务报告准则的国家或地区,按照我国会计准则编制的财务报表不再进行调整或仅对个别项目进行说明或者编制极少项目的调节表,具备资格的我国注册会计师按照等效的审计准则出具的审计报告也相应得到其他国家或地区的认可。