

普通高等教育经济管理类专业规划教材

会计学

第2版

王淑慧 魏素艳 主编

Accounting



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

普通高等教育经济管理类专业规划教材

会计学

第2版

主编 王淑慧 魏素艳

参编 张京 周小梅 韩洁

毕枫君 吕月 卜凡

机械工业出版社

本书提供了经济与管理有关人员阅读会计信息所需要的知识结构,包括会计学基础、财务会计、财务分析与审计报告、成本会计、管理会计五部分内容。主要介绍会计学的基本理论,会计政策和会计核算方法,财务报表的阅读与分析方法和技巧,以及成本管理的预测和决策方法。本书可作为经济管理各本科专业和工商管理硕士(MBA)的会计学课程教材。考虑到教学对象的特点,本书侧重于从培养管理者的角度编写,力求使学生通过较短时间的学习,了解会计的基本理论,掌握会计核算的基本方法,理解会计信息的含义,具备较强的财务报表分析能力,并能够利用会计信息进行经济预测和决策。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/王淑慧,魏素艳主编.—2版.—北京:机械工业出版社,2007.6

普通高等教育经济管理类专业规划教材

ISBN 978-7-111-09809-6

I. 会… II. ①王… ②魏… III. 会计学—高等学校—教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 074395 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:商红云 责任校对:张玉琴

责任印制:李妍

北京蓝海印刷有限公司印刷

2007 年 8 月第 2 版第 1 次印刷

169mm×239mm·14.125 印张·544 千字

标准书号:ISBN 978-7-111-09809-6

定价:35.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换
销售服务热线电话:(010) 68326294

购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010) 88379718

封面无防伪标均为盗版

普通高等教育经济管理类 专业教材编审委员会

主任委员：韩福荣（北京工业大学）	教授、博士生导师
副主任委员：张 群（北京科技大学）	教授、博士生导师
乞建勋（华北电力大学）	教授、博士生导师
吴祈宗（北京理工大学）	教授、博士生导师
余元冠（北京科技大学）	教授、博士生导师
乔 忠（中国农业大学）	教授、博士生导师
姚 飞（北京化工大学）	教授
葛新权（北京信息科技大学）	教授、博士生导师
孙义敏（北京信息科技大学）	教授
刘家顺（河北理工大学）	教授
魏法杰（北京航空航天大学）	教授、博士生导师
刘延平（北京交通大学）	教授、博士生导师
孙国辉（中央财经大学）	教授、博士生导师
孙选中（中国政法大学）	教授、博士生导师
郑文堂（北京建筑工程学院）	教授
谢太峰（首都经济贸易大学）	教授
林 松（机械工业出版社）	编审

委员单位：北京工业大学经济与管理学院
北京科技大学管理学院
华北电力大学工商管理学院
中国农业大学经济管理学院
北京理工大学管理与经济学院
北京化工大学经济管理学院
北京信息科技大学经管学院
河北理工大学经济管理学院
北京航空航天大学经济管理学院

北京交通大学经济管理学院

中央财经大学商学院

中国政法大学商学院

首都经济贸易大学金融学院

北京建工学院

北京印刷学院经济管理系

机械工业出版社

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

作者：王士新，刘琳

(学大北工京北) 王士新 刘琳 主

(学大财经京北) 王士新 刘琳 主

(学大政法京北) 王士新 刘琳 主

(学大经贸京北) 王士新 刘琳 主

(学大建工京北) 王士新 刘琳 主

(学大印学京北) 王士新 刘琳 主

(学大北工京北) 王士新 刘琳 主

(学大财经京北) 王士新 刘琳 主

(学大政法京北) 王士新 刘琳 主

(学大经贸京北) 王士新 刘琳 主

(学大建工京北) 王士新 刘琳 主

(学大印学京北) 王士新 刘琳 主

(学大北工京北) 王士新 刘琳 主

(学大财经京北) 王士新 刘琳 主

(学大政法京北) 王士新 刘琳 主

(学大经贸京北) 王士新 刘琳 主

(学大建工京北) 王士新 刘琳 主

(学大印学京北) 王士新 刘琳 主

(学大北工京北) 王士新 刘琳 主

(学大财经京北) 王士新 刘琳 主

(学大政法京北) 王士新 刘琳 主

(学大经贸京北) 王士新 刘琳 主

(学大建工京北) 王士新 刘琳 主

(学大印学京北) 王士新 刘琳 主

(学大北工京北) 王士新 刘琳 主

(学大财经京北) 王士新 刘琳 主

(学大政法京北) 王士新 刘琳 主

(学大经贸京北) 王士新 刘琳 主

(学大建工京北) 王士新 刘琳 主

(学大印学京北) 王士新 刘琳 主

编者的话

新世纪伊始,北京地区部分高等院校联合成立了管理类专业教材编审委员会,组织编写、出版一套适合各校情况、满足本科层次教学需要的管理类专业系列教材。在各校管理学院、系领导及教师的大力支持和参与下,经过一年多的努力,系列教材终于面世了。

改革开放以来,我国管理学科的发展极其迅猛。在这种形势下,各高等院校普遍设置了管理专业,其发展速度之快,规模之大,也是前所未有的。而教材建设一直是专业建设和教学改革瓶颈。

据对参加编审委员会的院校管理专业的统计,在我们这支协作队伍中,有5个博士点,30多个硕士点,并拥有400多名专业教师,其中不乏教学经验丰富、学术造诣较深的老、中、青骨干力量。编委会认为,集中各校优势,通过合作方式实现教学资源优化配置,编出一套适合各校情况的教材,对加强各校的合作交流,推动师资培养,促进相关课程的教学改革,是一件一举多得的好事。

“质量第一,开拓创新”是我们编写这套教材的指导思想,出版精品是我们的奋斗目标。现阶段应该从教材特色做起。有特色才能有市场,才能为各校师生所接受和欢迎。这套教材具有以下特点:一是内容上有创新,在继承的基础上,反映了当代管理学科的新发展;二是适用、好用,教材编写精练,并留有余地,各教材每章后都附有相配套的作业题;三是有理工科特色,合作院校的教学对象多数是理工科学生。

为了确保教材质量,经过编委会遴选,各门课程教材都由资深的教授担任主编,同时各教材编写组成员相对稳定,教材根据使用情况及时修订,使其常用常新,不断提高。

为了配合各校开展多媒体教学的需要,某些教材编写组将合作制作与教材配套的课件,以方便广大师生使用。

机械工业出版社是我国于20世纪50年代初成立的中央级出版社。数十年来,曾出版过许多在国内外有重大影响的科技和管理图书。改革开放以来又承担了全国理工科院校管理工程专业全国统编教材的出版发行,为我国管理专业的建设和发展作出了重大贡献。这套系列教材出版得到机械工业出版社的大力支持,谨表示衷心感谢!

普通高等教育经济管理类专业教材编审委员会

前言

看不懂驾驶仪表的飞行员是很可怕的，看不懂财务报告的企业管理人员也是很可怕的，因为财务报告就如同飞机上的仪表，它能够为企业提供是否安全运行的基本信息。《会计学》教材的目的就是培养学生了解财务报告的组成，读懂会计信息的内容。因为管理需要经济信息，而经济信息主要来自会计系统。因此，会计知识是管理者必备的知识，“会计学”是经济、管理类各专业的必修课程。但是，经济、管理人员与专业会计人员不同，他们学习会计是为了提高其使用会计信息的能力，即能够看懂财务报表，能够利用财务报表分析企业的财务状况和经营成果、评价企业的经营业绩，能够利用会计信息进行经济预测和决策。也就是说，管理人员应当学会怎样用会计，而不是怎样做会计。

基于上述教材定位，我们根据最新修订和颁布的《企业会计准则》和《企业会计制度》并参照国际惯例，在参阅了大量国内外最新出版的会计教材基础上，吸收其务实性的特点；更重要的一点是，集中总结了多年的教学实践经验，对2002年2月出版的《会计学》教材进行了修订。其修订版的突出特色如下：

(1) 各章开始以案例作为本章的引言，引导出本章学习的内容并提出问题，激发学生对该部分内容的学习兴趣。

(2) 定位准确，务实性强。在介绍会计核算内容的同时，突出强调会计核算与企业管理的关系，表现在：一是专设第九章，介绍全面解读会计报表的方法和分析会计报表的技巧；二是针对会计核算内容与会计报表的关系以及对公司的财务状况、经营成果及现金流量的影响作出基本的分析；三是根据注册会计师的审计报告、财务比率分析以及综合分析方法，进行公司财务能力综合评价。使学生在较短的时间内，在基本掌握会计核算内容的基础上，能够把握阅读会计报表的方法和分析会计报表的技巧，以便对公司的基本经营状况作出判断。

(3) 内容全面，知识结构合理。教材体系涵盖了“会计学”专业的主干与核心课程的内容，包括：会计学基础、财务会计、财务分析与审计报告、成本会计、管理会计五部分。该体系提供了经济与管理人员阅读会计信息所需要的知识结构。

(4) 突出教材的重点内容，即财务会计与财务分析。一方面，本书全面介绍了财务会计的框架与内容；另一方面，通过案例分析企业的财务状况、经营成果及现金流量情况。本书具体分析了资产负债表的货币资金、应收款项、存

货、流动负债、长期负债、所有者权益及重点关注事项,以及经营成果的真实性、合理性及其与公司现金流量的关系。从实际教学经验看,分散于各章的财务分析,成为“会计学”课程的点睛之处。

(5) 淡化会计核算的内容。本书侧重于介绍会计核算内容与会计报表的关系、会计与经营活动的关系、会计政策的选择、采用不同的会计政策对企业财务状况和经营成果的影响以及会计信息的披露方式。

(6) 恰当安排课后练习。课后练习包括:思考题、自测题、业务练习题及案例分析题,其中案例分析题 16 个,且侧重从管理的角度分析问题;为方便学生自学,对难度较大的案例分析题给予帮助性提示,以保证学习效果。

根据以上特点,本书适用于除会计学专业以外的经济、管理类各本科专业和工商管理硕士(MBA)教学的需要,也可作为在职管理干部和经济管理专业成人教育的培训教材。

本书分为四篇,共十章。第一篇会计基础,主要讲述财务会计的基本理论和基本方法。第二篇财务会计与分析,主要讲述企业六大会计要素的确认、计量、记录和报告方法,以及各大要素的分析重点与分析思路。第三篇成本管理会计,主要讲述成本管理会计信息与财务会计信息的区别与联系,产品成本的形成与会计报表的关系。第四篇财务报告解读,一方面,全面介绍解读会计报表的方法和技巧,具体包括:资产负债表阅读与分析,利润表阅读与分析,现金流量表阅读与分析,所有者权益变动表解读,会计报表附注的解读,以及审计报告的类型与作用。另一方面,介绍财务比率分析以及综合分析方法。

本书第一、二、三、六章由北京化工大学王淑慧编写;第四、五章由北京化工大学张京编写;第七、八章由北京化工大学周小梅编写;第九章由北京化工大学王淑慧与北京理工大学魏素艳编写;第十章由北京理工大学魏素艳编写。全书由王淑慧、魏素艳修改、补充和总纂。全书案例由北京化工大学王淑慧、韩洁,北京理工大学魏素艳提供。另外,北京化工大学毕枫君、吕月、卜凡,在案例、会计准则、会计制度资料搜集与录入方面做了大量工作。

由于作者水平所限,书中可能有不妥之处,甚至还存在尚未发现的错误,恳请广大读者批评指正,以便日后修改和完善。

编者

2007.5

目 录

编者的话

前言

第一篇 会 计 基 础

第一章 总论	3
第一节 会计概述	5
第二节 会计基本假设	8
第三节 会计的职能与目标	10
第四节 会计对象和会计要素	13
第五节 会计的基本程序和方法	17
第六节 会计规范	19
本章小结	25
思考题	26
自测题	26
案例分析题	28
第二章 会计循环	29
第一节 会计等式	31
第二节 账户与借贷记账法	35
第三节 会计凭证和账簿	48
第四节 财务会计循环	63
本章小结	77
思考题	78
自测题	78
业务练习题	79
案例分析题	80

第二篇 财务会计

第三章 资产	85
第一节 货币资金	87

第二节 交易性金融资产	95
第三节 应收款项	99
第四节 存货	110
第五节 固定资产	126
第六节 无形资产	144
第七节 投资性房地产	152
第八节 持有至到期投资	159
第九节 可供出售金融资产	164
第十节 长期股权投资	167
第十一节 资产的披露	180
本章小结	182
思考题	183
自测题	184
业务练习题	188
案例分析题	191
第四章 负债	193
第一节 负债概述	194
第二节 流动负债	195
第三节 非流动负债	214
第四节 负债的披露	224
本章小结	225
思考题	226
自测题	226
业务练习题	228
案例分析题	230
第五章 所有者权益	231
第一节 所有者权益概述	232
第二节 投入资本	234
第三节 留存收益	240
第四节 所有者权益的披露	244
本章小结	245
思考题	245
自测题	246

业务练习题	247
案例分析题	248
第六章 收入、费用和利润	250
第一节 收入	251
第二节 费用	256
第三节 利润	260
第四节 利润的披露	272
本章小结	273
思考题	274
自测题	274
业务练习题	276
案例分析题	277

第三篇 成本管理会计

第七章 成本会计	281
第一节 成本会计概述	282
第二节 生产成本的核算	282
第三节 成本报表解读	298
本章小结	302
思考题	303
自测题	303
业务练习题	305
第八章 管理会计	307
第一节 管理会计概述	308
第二节 管理会计的主要内容	310
本章小结	333
思考题	335
自测题	335
业务练习题	337

第四篇 财务报告解读

第九章 财务报告阅读与分析	341
第一节 资产负债表阅读与分析	342

第二节 利润表阅读与分析	360
第三节 现金流量表阅读与分析	365
第四节 所有者权益变动表阅读与分析	375
第五节 会计报表附注	379
第六节 审计报告的阅读和利用	386
本章小结	395
思考题	397
自测题	397
业务练习题	399
第十章 企业财务能力综合评价	401
第一节 财务指标体系	402
第二节 杜邦分析法	426
第三节 综合评分法	431
本章小结	433
思考题	433
自测题	434
业务练习题	435
案例分析题	438
参考文献	440

第一篇

会计基础



第一章 总 论

案例与引言

李通是会计学专业大学三年级的学生。他利用业余时间担任一位未受过正规高等教育的个体老板刘先生的经济顾问。刘先生持有灿灿美食公司的股票10 000股。最近,灿灿美食公司的股票市价不断变化。刘先生让李通搞清灿灿美食公司股票的总体情况,以便进行抛售股票或买进股票的决策。李通在网上下载了灿灿美食公司的资产负债表与利润表。

灿灿美食公司资产负债表(简表)

20××年12月31日

单位:元

资 产		负 债 和 股 东 权 益	
流动资产		负债	
货币资金	510 000	应付账款	550 000
应收账款	265 000	应交税费	252 000
柜台与办公用品	425 000	合计	802 000
合计	1 200 000	股东权益	
非流动资产		股本(100万股)	1 000 000
固定资产	560 000	留存收益	258 000
无形资产	300 000	合计	1 258 000
合计	860 000		
资产总额	2 060 000	负债和股东权益总额	2 060 000

灿灿美食公司利润表(简表)

20××年度

单位:元

项 目	金 额
营业收入	1 680 000
减:营业成本	420 000
工资费用	210 000
办公用品费	80 000
其他费用	149 000
净利润	821 000

通过分析会计报表,李通对灿灿美食公司的发展前景作出了判断。李通应分析哪些会计报表?各种会计报表告诉了李通哪些信息?他从哪些方面对公司

的发展前景作出了判断?

对以上问题的回答,正是本章的学习目标。

本章学习目标

- ◆ 会计的概念
- ◆ 会计的分类
- ◆ 会计的职能和目标
- ◆ 会计对象和会计要素
- ◆ 会计核算的基本前提
- ◆ 会计的基本程序和方法
- ◆ 会计信息质量特征
- ◆ 会计规范

(续前) 某企业资产负债表(单位:元)

单位:元

2011年12月31日

资产		负债和所有者权益	
项目	金额	项目	金额
流动资产		流动负债	
货币资金	220 000	短期借款	100 000
应收账款	120 000	应付账款	150 000
存货	180 000	预收账款	100 000
流动资产合计	520 000	流动负债合计	350 000
非流动资产		非流动负债	
长期股权投资	1 000 000	长期借款	500 000
固定资产	1 200 000	应付债券	100 000
非流动资产合计	2 200 000	非流动负债合计	600 000
资产总计	2 720 000	负债合计	950 000
		所有者权益	
		实收资本	1 000 000
		盈余公积	100 000
		未分配利润	670 000
		所有者权益合计	1 770 000
		负债和所有者权益总计	2 720 000

(续前) 某企业利润表(单位:元)

单位:元

2011年12月

项目	金额	项目	金额
营业收入	1 000 000	营业外收入	100 000
营业成本	400 000	营业外支出	50 000
营业税金及附加	100 000	利润总额	650 000
销售费用	80 000	所得税费用	150 000
管理费用	100 000	净利润	500 000
财务费用	20 000		
资产减值损失	100 000		
公允价值变动损益	100 000		
投资收益	100 000		
营业利润	250 000		

从表中可以看出,该企业2011年12月的营业收入为1 000 000元,营业成本为400 000元,营业税金及附加为100 000元,销售费用为80 000元,管理费用为100 000元,财务费用为20 000元,资产减值损失为100 000元,公允价值变动损益为100 000元,投资收益为100 000元,营业利润为250 000元,营业外收入为100 000元,营业外支出为50 000元,利润总额为650 000元,所得税费用为150 000元,净利润为500 000元。

第一节 会计概述

一、会计的概念

会计是一个经济信息系统，会计是一项经济管理活动。

所谓会计是一个信息系统，源于会计的产生和发展过程。会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生、发展并不断完善的。任何社会的生产经营活动，总是力求以尽可能少的劳动耗费，获取尽可能多的劳动成果。为了取得经营成果，必然发生人力、物力、财力的耗费。因此，需要对劳动耗费与劳动成果进行记录、计算、比较和分析。上古时代的“结绳记事”、“刻石计数”，便是会计的萌芽。随着生产活动的发展，简单的会计计量、记录行为由生产职能的附带部分，形成一种独立的职能。随着社会经济的进步，生产力水平的不断提高，会计核算的内容与核算方法也发生了巨大变化，会计的计量、记录行为，逐渐发展成为一门具有完整方法体系，以货币为主要计量单位，综合反映和控制企业组织这一微观主体经营活动的过程和结果的会计学科。

从会计产生和发展的过程看，会计是一个经济信息系统。经济信息是对人类社会经济活动的状态、特征及其变化作出的描述。会计信息是经济信息的组成部分，是关于企业组织经营活动的过程和结果的信息。任何企业组织从筹集资金到创办企业开始，到购置厂房、设备、原材料、办公用品等生产资料；再到消耗材料、人工及相关费用进行产品生产；以至产品产出进入销售环节，收回货款；向国家交纳各种税收以及进行利润分配等一系列经营活动的过程和结果均需要会计作出有效的描述，以反映企业组织资金的价值运动和增值的信息。

所谓信息系统，是指信息的生成与提供是由一系列彼此关联、相互作用的要素所组成的具有特定功能的有机整体。会计信息的生成与提供过程是由会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个环节形成的相互影响与作用的一个完善的信息系统。会计确认是指判断某项经营活动的信息是否作为会计信息予以记录，如何记录以及何时记录。会计计量是指作为会计信息进行记录的经营业务，依据货币计量单位以什么价值予以记录和报告。会计记录是指对已经确认和计量的会计信息，按照填制凭证、登记账簿、编制财务报表等会计方法，反映在会计信息的载体中。会计报告是指经确认、计量和记录的会计信息，以财务报告的形式提供给会计信息的使用者。财务报告环节是会计确认、计量、记录的最终目的和结果。

之所以说会计是一项经济管理活动，是因为现代管理活动包括信息获取、决策与计划、组织与领导、执行与控制四个阶段，关键是每一个阶段都必须有