

中南财经政法大学会计·财务系列教材

Accounting & Finance Textbook Series of Zhongnan University of Economics and Law

会计学

Accounting

汤湘希◆主编



中国财政经济出版社

Accounting

中南财经政法大学会计·财务系列教材

会计学

汤湘希 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/汤湘希主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 10
(中南财经政法大学会计·财务系列教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0966 - 1

I. 会… II. 汤… III. 会计学 - 高等学校 - 教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 142193 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 19.75 印张 540 000 字

2008 年 10 月第 1 版 2008 年 10 月北京第 1 次印刷

印数: 1—5 060 定价: 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0966 - 1/F·0797

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

推 荐 说 明

本系列教材为财政部教材编审委员会推荐教材。

财政部教材编审委员会

2008 年 9 月

中南财经政法大学会计·财务系列教材

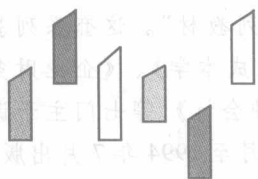
编 审 委 员 会

主 任：郭道扬

副主任：罗 飞 汤湘希

委 员（按姓氏笔画排序）：

孙贤林 汤湘希 许家林 张龙平 张敦力 季小琴
罗 飞 唐国平 夏成才 郭道扬 高文进 焦跃华



总序

随着我国社会主义市场经济的建立和现代企业制度的进一步完善，以及资本市场的发展和经济全球化和经济全球化的需求，对会计和财务管理人才的需求，不论从数量规模上，还是从知识结构及素质上，都有了更新和更高的要求。进一步深化会计教育改革，培养顺应时代需求的高素质会计、审计、财务管理人才，是我国会计教育界当前的紧迫任务。

在教学改革中，课程改革是关键，教材改革是基础。多年来，我们一直在努力探索会计学和管理专业的教育改革，尤其是教材改革问题。早在20世纪80年代初，根据当时我国社会经济发展和改革开放的形势，我们便对会计学专业主干课程教材进行了改革，提出了系统的改革方案。这一方案经财政部批准后作为财政部部属院校的两套会计学专业教改方案之一实施，并进行了相应的教材建设。

1993年，为了适应我国社会主义市场经济的建设，我国会计、财务制度进行了重大改革，全面实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和行业会计制度与行业财务制度，我们也及时对会计学专业主干课程体系进行了改革。早在1992年，我们就启动了中南财经大学的会计系列教材建设工作，

编写出版了与之配套的“中南财经大学会计系列教材”。这套系列教材包括《会计学原理》、《企业会计学》、《企业成本学》、《企业财务学》、《审计学》、《管理会计学》和《企业特种会计》等七门主干课程的教材，由湖北科学技术出版社于1993年9月至1994年7月出版。在1994年举办的第六届全国书市上被评为最佳畅销套书，各教材也分别获得第二届财政部优秀教材奖，受到广大读者、使用单位和出版界的好评与欢迎。此后，根据我国社会主义市场经济建设和教学改革的发展，我们于1996年至1997年修订出版了第二版，在社会上产生了广泛和良好的影响。

进入新世纪后，无论是我国的经济体制改革、社会主义市场经济建设，还是会计、审计、财务改革都取得了巨大成就。形势的飞速发展、情况的不断变化，具体会计准则、注册会计师执业准则的陆续发布与实施，高校会计学专业、财务管理专业的设置调整，迫切要求我们重新设计会计、财务管理专业主干课程并编写相应的教材，以适应改革的需要。为此，我们于2000年启动了第二轮中南财经政法大学会计系列教材建设工作。考虑到会计和财务管理学科和实际工作的密切关系，以及会计专业和管理专业教学内容的一些共同点，我们将两个专业主要的专业主干课程教材并在一起，编写出版一套“中南财经政法大学会计·财务系列教材”，以避免教材编写上的重复。根据我国高等院校会计专业和管理专业培养目标和教学改革的要求，经过反复论证，确定了本套系列教材包括：《会计学原理》、《中级会计学》、《高级会计学》、《成本会计学》、《财务管理》、《高级财务管理》、《管理会计学》、《审计学》、《财务分析》、《会计电算化教程》，以及为非会计专业和非财务管理专业的本科生组织编写的《会计学概论》等十一门课程的教材，从2001年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

近年来，我国会计、财务改革进一步深化，会计的国际趋同成为当今会计发展的主流，会计教育改革也必须顺应这一历史发展潮流。因此，有必要对我们已经出版的会计·财务系列教材进行修订、充实

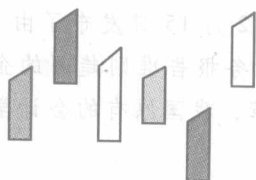
和完善,经过反复论证并吸收了国内外相关院校对会计学专业、财务管理专业教材建设的经验后,从2005年起,我们启动了第三轮中南财经政法大学会计·财务管理专业的教材建设工作。本轮的教材建设,既考虑到会计学、财务管理专业的主干课程的需要,又兼顾到相关专业选修课的需要,经过教材编审委员会审定通过,确定了《会计学原理》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计理论》、《会计案例》、《审计案例》、《会计制度设计》、《会计信息系统》、《财务管理》、《高级财务管理》、《财务分析》、《财务管理案例》、《成本会计》、《管理会计》、《公司财务管理概论》、《政府及非营利组织会计》以及《会计学》(非会计、财务管理专业用)等十八门核心课程的教材,从2006年起陆续由中国财政经济出版社出版发行。

在本次的教材建设中,我们继续坚持多年来奉行的教材建设“理论与实务并重,兼容并蓄,立足我国、放眼世界、大胆借鉴,务实创新”的原则,该系列教材具有“科学性、先进性、实用性和易教易学性”等四个特点:(1)系统论述现代会计学科和财务管理学科的基本知识、基本理论和基本技能,全面反映我国经济改革和会计、审计、财务管理改革及学术研究的最新成果,体现教材的科学性;(2)立足现实,面向未来,体现教材的先进性;(3)既同国际趋同,又与中国的实际相结合,体现教材的实用性;(4)充分尊重教学规律的要求,体现教材的易教易学性。

需要特别说明的是,2006年起新出版的“中南财经政法大学会计·财务系列教材”,继续得到了中国财政经济出版社以及许多兄弟院校和广大读者的热情支持与帮助,在此一并表示衷心的感谢!同时,我们也真诚地希望会计界、审计界、财务界的专家、学者和广大读者,以及实务界的朋友,对本套系列教材的方方面面,提出宝贵的意见和建议,以便再版时修订、完善。

中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会

2008年9月



前言

人类进入 21 世纪以来,经济全球化已成为不可阻挡的世界潮流。随着中国特色社会主义市场经济体制的建立和逐步完善,随着我国加入世界贸易组织(WTO),我国的经济已经逐步融入到世界经济一体化进程中。从世界范围看,在各国经济活动日趋国际化的环境下,会计信息实际上已成为一种国际通用的“商业语言”,它对于促进国际间的交流与合作,促进全球资源流动和全球经营竞争,起着无法替代的重要作用。世界各国经济发展的历史进程、我国社会主义市场经济建设的伟大实践雄辩地证明了“经济越发展,会计越重要”,会计信息对经济管理决策和控制的作用日益显著。正因为如此,所有准备从事经济、管理工作乃至所有准备参与市场经济竞争的人士都应该掌握会计的基本理论、基本方法、基本技能和基本经济业务的会计处理。高等学校中即使是非会计专业的经济、管理、人文以及理工类学生,了解和掌握会计学的必要知识,对于他们在市场经济环境中充分利用会计信息资源,发挥自身综合优势,增强工作中的竞争力将产生至关重要的促进作用。

为适应我国社会主义市场经济建设需要,适应

世界经济一体化的发展趋势，财政部于2006年2月15日发布了由1项基本准则和38项具体准则构成的，与国际财务报告准则趋同的企业会计准则体系。由于企业会计准则的重大变革，我国原有的会计学教材已经不能满足教学的需要。

本教材内容既包含会计必要的基本理论知识，又紧密结合企业会计准则（2006），根据非会计专业学生的需求，主要介绍了企业会计的基本理论、基本方法、基本技能和基本经济业务的会计处理。

我们在编写中特别重视会计与企业实务的紧密联系，强调会计信息与国家宏观经济管理、与资本市场、与公司治理、与企业管理等关系和会计基本原理的应用，而不追求各种具体会计核算技术、技巧细节的介绍；也未过多涉及当今有争议的和前沿的会计理论问题，改变传统会计学教材偏重程序和规则的做法，简化大量与非会计专业没有密切关联的内容；同时还十分重视会计知识与相关法律知识的相互贯通，而不是单纯用会计理论去解释会计实务问题，以求提高本书的学习效果。为了有助于学生了解会计信息在管理和决策中的重要作用，本书特别增加了会计信息的应用——财务报表分析的内容。

本教材的目的就是为了让非会计专业学生通过对这门课程的学习，概括地了解和掌握会计信息生成的基本过程，认识会计在企业经营管理中的重要作用，并逐渐对会计形成清晰而完整的认识，以帮助他们在今后的各项工作中成为主动的会计信息使用者。本教材力求突出以下特色：

（1）立意新颖，视野宽广，注重学生实际问题能力的培养。本书突破了大多数会计学教材将大量篇幅用于讲述会计核算的局限，而是适当地淡化会计核算，强调学生对财务报表内容及财务报表分析的掌握，使非会计专业的学生掌握分析和运用会计信息进行相关决策与评价的方法，从而提高非会计专业学生解决经济生活中实际问题的综合能力。

（2）夯实基础，注重实用，实现教材内容上的创新。鉴于会计学是面向非会计专业学生开设的课程，本书在内容的编排上不过多地追

求深度与难度,不追求理论的高深,而将重点放在会计基础知识与基本理论的介绍方面。

(3) 主线清晰,体系完整,在知识结构上具有整体性。本书以非会计人员如何使用会计信息为主线,以财务报表的解读和分析为主要内容,介绍了会计信息的生成方法。

(4) 结合实际,讲求实效,重视学生实际操作技能的培养。本书在编写的过程中坚持将会计实务中的有关内容体现在教材中,引导学生关注会计实务,参与会计实践。

全书共分十章,第一章主要论述经济发展与会计演进的关系、会计环境与会计目标、财务会计与管理会计的区别、会计信息与质量特征、会计规范与会计准则;第二章主要论述会计核算的对象、会计要素、会计核算的基本前提和基础、会计核算方法、会计循环与账务处理程序等会计核算的基本理论、基本方法和基本技能;第三章至第八章主要论述企业资金运动引起财务会计要素变动的的基本经济业务的会计处理方法;第九章主要论述财务报表的构成及其编制方法;第十章主要论述对财务报表信息的分析利用,以满足不同会计信息使用者决策所需。

本教材旨在使非会计专业的学生熟悉会计核算的基本理论,掌握会计核算的基本方法和基本技能。因此,本书以我国现行会计法律法规及其他相关法律法规为依据,借鉴其他国内外相关的教材、资料,考虑到非会计专业的特点,本教材将《会计学原理》与《中级财务会计》的专业知识与理论有机地结合起来,以企业的资金运动过程为主线贯穿始终,具有体系完整、结构新颖、内容精炼、深入浅出、繁简适中、注重实务等特点。

本书主要适用于普通高等学校工商管理、市场营销、人力资源管理、社会保障、经济学、金融学、财政学甚至法学等非会计本科专业所开设的会计学必修或选修课程教学的需要,也可作为企业会计人员、财务经理和其他经济管理人员的继续教育培训用书。为了帮助读者全面理解和掌握教材的有关内容,我们还编写了与本书配套的学习

指导书,对教材中的重点、难点内容进行深入、有针对性的讲解,同时在学习指导书中还提供了大量的练习题并附有相应的参考答案,供学员课后练习巩固相关知识。

本书由中南财经政法大学会计学院的教师编写,汤湘希教授担任主编,王昌锐、贡峻担任副主编,负责全书编写大纲的拟定和全书的总纂、修改和定稿。本书各章编写人员及分工如下:第一、九章由汤湘希执笔;第二、四、五章由王昌锐执笔;第三章由刘东晓执笔;第六、七、八章由贡峻执笔;第十章由彭艳执笔。同时,中南财经政法大学会计学院的博士生刘昌胜、田延平和祝涛帮助收集了部分资料,并提出了一些有见地的修改意见。

我们在编写本书的过程中,参阅了大量已有的研究成果,这些成果采用注释和参考文献等方式予以反映,在此,表示谢意!同时,在编写过程中,还得到了中南财经政法大学会计·财务系列教材编审委员会和中国财政经济出版社会计分社樊清玉女士的大力支持和帮助,谨此一并深表谢意。

由于我们水平有限,书中难免有疏误之处,恳请广大读者批评指正,以便再版时予以修订。

编者

2008年9月

目 录

第一章 总论 (1)

第一节 经济发展与会计演进 (1)

第二节 会计环境与会计目标 (29)

第三节 财务会计本质与结构 (39)

第四节 会计信息与质量特征 (54)

第五节 会计规范与会计准则 (62)

第二章 会计核算系统 (71)

第一节 会计对象与会计要素 (71)

第二节 会计核算的基本前提与基础 (86)

第三节 会计核算方法 (94)

第四节 会计循环与账务处理程序 (128)

第三章 权益资本 (141)

第一节 权益资本概述 (141)

第二节 实收资本 (145)

第三节 资本公积 (154)

第四节 留存收益 (161)

第四章 债务资本	(168)
第一节 银行信用债务资本	(168)
第二节 商业信用债务资本	(184)
第三节 其他信用债务资本	(191)
第五章 流动资产	(248)
第一节 货币资金	(248)
第二节 应收及预付款项	(271)
第三节 存货	(284)
第六章 非流动资产	(321)
第一节 固定资产	(321)
第二节 无形资产	(346)
第七章 对外投资	(362)
第一节 交易性金融资产	(362)
第二节 持有至到期投资	(367)
第三节 可供出售金融资产	(378)
第四节 长期股权投资	(385)
第五节 投资性房地产	(414)
第八章 经营成果的形成与分配	(431)
第一节 收入	(431)
第二节 费用	(461)
第三节 利润	(465)

第九章 财务报表列报	(481)
第一节 财务报表列报基础	(481)
第二节 财务报表种类与报表附注	(489)
第三节 资产负债表的编制	(508)
第四节 利润表的编制	(520)
第五节 现金流量表的编制	(526)
第六节 所有者权益变动表的编制	(558)
第十章 财务报表分析	(563)
第一节 财务报表分析概述	(563)
第二节 基本的财务比率分析	(569)
第三节 财务分析体系	(594)
主要参考文献	(609)

第一章 总 论

会计自产生以来，其基本功能就是提供决策有用的信息。当然，其间也能评价和解除受托责任。会计具有明显的技术性、社会性、政治性和国家利益性。会计在一定程度上关系到国家的经济安全、资本市场的正常运作、公司的治理结构以及公司的正常经营。

第一节

经济发展与会计演进^①

一、经济发展与会计演进的互动关系

会计发展的直接动力是会计实践，而会计实践是人类社会经济活动的一个有机组成部分。因此，会计发展的最终动力是人类的社会经济活动，会计学则是有关会计实践的理论升华和总结。伴随社会经济的发展，会计环境发生了深刻的变化，会计在这种变化中不断创新，以适应变化了的社会经济环境，而会计创新又反过来进一步推动经济的不断发展，会计演进与经济发展两者之间相互促进，从而形成一种

^① 本节第一、第二两大问题主要参阅了赵凌云：《经济史视野中的会计演进》，载《会计论坛》，2004年第1期，特此说明。

互动循环效应。杨时展教授(1998)曾从会计发展与国家兴衰的关联角度指出:经济的发展,推动了会计的发展;而会计的发展,又反过来促进经济的发展。世界各国的发展,莫不如此。没有一个经济发达的国家,而会计不发达的;也没有一个会计不发达的国家,而经济能发达的,^①并得出了“天下未乱计先乱,天下已治计乃治”的著名论断。郭道扬教授(1999)则从会计实践空间拓展的角度论证了会计发展与经济发展的这种关联关系。并认为:“一部会计发展史表明,自有天下之经济,便必有天下之会计,世界经济有多大,会计世界也便会有多大。”^②

从整个人类历史和我国历史上经济发展与会计演进的关联角度观察,可以发现,经济发展与会计演进互动过程呈现出三个层面。

(一)人类社会经济发展与会计演进从整体上看呈互动关系

从整体上考察可以发现,人类社会经济活动的发展不仅推动了会计实践的发展,而且推动了会计理论的发展。反过来,会计实践与理论的发展又推动了人类社会经济的发展。

人类的社会生产活动是会计产生和发展的根本前提。如果将原始的图形记事作为会计雏形的话,会计的产生可以追溯到旧石器时代。那时,生产的发展使得“物满足直接需要的效用和物用于交换的效用的分离固定下来”^③。伴随着剩余物品的出现,对剩余物品的储存、分配等问题也随之而来。于是,在旧石器时代,人们就通过在洞壁上绘出简单的动物图形,在骨片上或鹿角上雕刻条纹等“简单刻记”和“图画符号”,来记载劳动成果和反映劳动耗费。当人类进入新石器时代后,人们有了数的概念,于是就产生了结绳记事。而当人们创造了文字之后,一种更为先进的记录经济事项的方法便应运而生,这就是“书契”记录。不过,那时人们所采用的会计记录方法,还不是真正

① 杨时展:《1949—1992年中国会计制度的演进》,中国财政经济出版社1998年版,第4页。

② 郭道扬:《会计史教程》(第1卷),中国财政经济出版社1999年版,第21页。

③ 马克思、恩格斯:《马克思恩格斯全集》(第23卷),人民出版社1974年版,第106页。