

KUAI JI XUE KUAI JI XUE KUAI JI XUE KUAI JI XUE

会计学

李云宏 吴彩英 任玲 主编

辽宁大学出版社

会计学

主 编 李云宏 吴彩英 任 玲

副主编 白 晶 王 娜 王晓杰

常州大学图书馆藏
李娜 响 董 睿
胡晓光 唐 凤
卢晓君

辽宁大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/李云宏, 吴彩英, 任玲主编. --沈阳:
辽宁大学出版社, 2010.2
ISBN 978-7-5610-6014-8

I. ①会… II. ①李…②吴…③任… III. ①会计学
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 030211 号

责任编辑: 陈景泓
责任校对: 齐悦

封面设计: 陈景泓
徐澄玥

辽 宁 大 学 出 版 社

地址: 沈阳市皇姑区崇山中路 66 号 邮政编码: 110036
联系电话: 024-86864613 网址: <http://www.lnupshop.com>
电子邮件: lnupress@vip.163.com

沈阳市北陵印刷厂有限公司印刷 辽宁大学出版社发行

幅面尺寸: 148mm×210mm

印张: 12.125

字数: 320 千字

2010 年 2 月第 1 版

2010 年 2 月第 1 次印刷

书号: ISBN 978-7-5610-6014-8

定价: 35.00 元

前 言

为了适应我国财务会计制度的重大改革,及时满足全国高等院校教学的需要,我们组织编写了《会计学》一书。本书主要阐述了会计学的基本理论与基本方法、会计实务和财务报告。在结构体系上,按照会计学的内在逻辑关系,组织章节的安排;在内容上,基于会计学的基本内容,融合了会计学近年来发展取得的新成果。在编写过程中,力求体现如下特点:

1. 内容新。在撰写中,以《会计法》、《企业会计准则》和《企业会计制度》的理念为指导,以总结我国传统经验并借鉴国际惯例为原则,使全部内容都与我国会计改革的精神相一致。

2. 理论联系实际。本书是由多年从事会计教学研究的教师编写的。在编写过程中,密切配合,力求将会计理论与实践紧密结合,使全书别具特色。

3. 内容精练。本书由3篇13章组成,形成完整的会计学理论体系、方法体系和内容体系。

与同类教材相比,本书叙述简明,条理清晰,适合普通高等学校经济管理类非会计专业本科生使用,亦可作为其他专业的学生的选修教材。

本书由辽宁科技大学工商管理学院财务与会计系教师共同编写。第一章由李云宏执笔;第二章由李响、唐凤执笔;第三章由杨娜、唐凤执笔;第四章由王晓杰执笔;第五章由李云宏执笔;第六章由李云宏执笔;第七章由白晶、胡晓光执笔;第八章由李云宏执笔;第九章由唐凤、董睿、刘丽执笔;第十章由王娜执笔;第十一章由白晶、王晓杰执笔;第十二章由任玲执笔;第十

三章由吴彩英执笔；最后由李云宏负责修改、总纂并定稿。

随着会计理论与实务的发展以及相关学科的逐步完善，对会计学教材提出了更新的要求，由于编者的水平和时间有限，书中难免存在疏漏和错误，敬请广大读者、同行批评指正，以便对本书进一步修改和完善。

编 者

2009 年 12 月于鞍山

目 录

第一篇 会计原理篇

第一章 总论	3
第一节 会计的含义和基本职能	3
第二节 会计核算的基本前提	7
第三节 会计信息的质量要求	11
第四节 会计核算方法	16
第二章 会计要素与会计恒等式	20
第一节 会计对象与会计要素	20
第二节 会计基本等式	34
第三章 会计科目与会计账户	40
第一节 会计科目	40
第二节 会计账户	49
第四章 复式记账	54
第一节 复式记账原理	54
第二节 借贷记账法	57
第三节 总分类账户与明细分类账户的平行登记	73
第五章 会计凭证与会计账簿	80
第一节 会计凭证的种类	80
第二节 会计凭证的填制和审核	92
第三节 会计账簿的种类和格式	98
第四节 对账和结账	111

第六章 会计核算组织程序·····	115
第一节 记账凭证核算组织程序·····	115
第二节 科目汇总表核算组织程序·····	117
第三节 汇总记账凭证核算组织程序·····	120
第四节 日记账核算组织程序·····	121

第二篇 会计实务篇

第七章 流动资产·····	129
第一节 货币资金·····	129
第二节 交易性金融资产·····	147
第三节 应收及预付款项·····	151
第四节 存货·····	162
第八章 非流动资产·····	175
第一节 持有至到期投资·····	175
第二节 长期股权投资·····	181
第三节 固定资产·····	189
第四节 无形资产·····	206
第九章 负债·····	217
第一节 流动负债·····	217
第二节 非流动负债·····	239
第十章 所有者权益·····	249
第一节 实收资本·····	249
第二节 资本公积·····	253
第三节 留存收益·····	257
第十一章 收入、费用与利润·····	263
第一节 收入·····	263
第二节 费用·····	274
第三节 利润·····	287

第三篇 财务报告篇

第十二章 财务报表的列报.....	297
第一节 财务报表列报概述.....	297
第二节 资产负债表.....	303
第三节 利润表.....	317
第四节 现金流量表.....	322
第五节 财务报表附注.....	353
第十三章 财务报表分析.....	358
第一节 财务报表分析概述.....	358
第二节 财务分析的主要方法.....	361
第三节 财务比率分析.....	366

第一篇 会计原理篇

第一章 总 论

学习目的与要求

1. 理解会计的含义、会计的核算方法
2. 掌握会计的基本职能
3. 掌握会计核算的基本前提
4. 掌握会计信息的质量要求

第一节 会计的含义和基本职能

一、会计的含义

(一) 会计的产生和发展

会计是适应人类社会生产发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。物质资料是人类社会存在和发展的基础，人们通过生产实践活动认识到，为了达到以尽可能少的劳动耗费，生产出尽可能多的物质财富，就有必要对生产活动过程中的劳动耗费和所取得的劳动成果进行准确的计量、计算和记录，这便产生了最初的会计。

随着人类社会的进步、生产活动的发展和经济管理水平的不断提高，会计也经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的漫长的发展过程。

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。在旧石器时代，人们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，但是都是简单的记事行为。15 世纪末期，意大利数学家卢卡·帕乔利有关复式记账论著的问世，标志着近代会计的开端。20 世纪 20 年代以后，世界经济迅速发展，促进了会计的深刻变革。会计的地位和作用，会计的目标，会计所应用的原则、方法和技术都在不断发展、变化并日趋完善，逐步形成自身的理论和方法体系。

（二）会计的含义

在生产活动中，为了获得一定的劳动成果，必然要耗费一定的人力、财力、物力。人们一方面关心劳动成果的多少，另一方面也注重劳动耗费的高低。因此，人们在不断革新生产技术的同时，对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算，并加以比较和分析，从而有效地组织和管理生产。会计就是这样产生于人们对经济活动进行管理的客观需要，并随着加强经济管理、提高经济效益的要求而发展，与经济发展密切相关。因此可总结出如下定义：

会计是以货币为主要计量单位，以会计凭证为依据，借助于专门方法，对特定主体的经济业务进行全面、连续、综合、系统的核算和监督的一种经济管理活动。

会计按其报告的对象不同，又有财务会计与管理会计之分。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量情况等信息；管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息，为外部有关各方提供所需数据；管理会计侧重于未来信息，为内部管理部门提供数据。

二、会计的基本职能

会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。今天，人们一般认为会计的基本职能包括进行会计核算和实施会计监督两个方面。会计的这两项基本职能已写入《中华人民共和国会计法》，对会计工作的开展具有重要的指导意义。

生产力发展水平和经营管理水平的高低，对会计的职能具有决定性的影响。例如，在生产水平较低的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录，以反映为主；而在生产水平较发达、管理水平较高的今天，记账、算账、报告已不能满足经济管理的需要，发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。因此，我们可从如下两方面对会计的基本职能展开分析。

（一）进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程，是会计最基本的职能，也称反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位，对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告，为有关各方提供会计信息。会计核算的内容具体表现为生产经营过程中的各种经济业务，包括：（1）款项和有价证券的收付；（2）财物的收发、增减和使用；（3）债权、债务的发生和结算；（4）资本、基金的增减和经费的收支；（5）收入、费用、成本的计算；（6）财务成果的计算和处理；（7）其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项。

确认是运用特定会计方法，以文字和金额同时描述某一交易或事项，使其金额反映在特定主体财务报表的合计数中的会计程序。确认分为初始确认和后续确认。

计量是确定会计确认中用以描述某一交易或事项的金额的程序。

记录是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法、在账簿中进行登记的会计程序。

报告是指在确认、计量和记录的基础上，对特定主体的财务

状况、经营成果和现金流量情况（行政、事业单位是对其经费收入、经费支出、经费结余及其财务状况），以财务报表的形式向有关方面报告。

会计核算要求做到真实、准确、完整、及时和可比。

（二）实施会计监督

会计监督职能也称控制职能，是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查，即以一定的标准和要求利用会计所提供的信息对各单位的经济活动进行有效的指导、控制和调节，以达到预期的目的。会计监督的内容包括：（1）监督经济业务的真实性；（2）监督财务收支的合法性；（3）监督公共财产的完整性。会计监督是一个过程，它分为事前监督、事中监督和事后监督。

会计监督职能要求会计人员在进行会计核算的同时，也要对特定主体经济业务的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家有关法律法规，遵守财经纪律，执行国家有关方针政策，杜绝违法乱纪行为；合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定主体的财务收支计划，是否有利于预算目标的实现，是否有奢侈浪费行为，是否有违背内部控制制度要求等现象，为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督这两个会计的基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。核算是全部会计工作的基础，没有核算所提供的各种信息，监督就失去了依据；会计监督又是会计核算质量的保障，通过监督进行核算，才能为会计信息的使用者提供真实可靠的数据资料，离开了监督，核算就毫无意义。

除具有核算和监督两项基本职能外，会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。随着生产水平的日益提高，社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化，会计所发挥的作用日益重要，其职能也在不断丰富和发展，会计的职能将随着经济的发展而不断发展变化。

第二节 会计核算的基本前提

会计是对社会再生产过程中资金运动进行核算和控制的一种管理手段。由于生产与经济活动的复杂性，决定了资金运动也必然是多层次多步骤的复杂过程，会计是随着生产和管理的需要而产生和发展起来的，因此必须对会计核算和控制的空间范围、时间界限、会计对象以及计量手段等加以限定，会计只能在一定的环境中，运用一定的工具（或手段），对一定的对象进行核算和控制。一定的环境尤其是在市场经济条件下的环境，既包括社会与经济条件，也包括时间和空间范围的环境；一定的对象是指在一定的环境条件下的经济活动。因此，在进行会计核算时，首先应明确会计核算的前提条件。当前，会计界认识比较一致的会计核算的基本前提（也叫会计假设）包括会计主体、持续经营、会计分期、货币计量和权责发生制五项。

一、会计主体

会计主体也称会计实体，是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。是会计工作为之服务的特定单位或组织。为了向财务报告使用者反映企业财务状况、经营成果和现金流量，提供对其决策有用的信息。会计核算和财务报告的编制应当集中于反映特定对象的活动，并将其与其他经济实体区别开来，才能实现财务报告的目标。

在会计主体假设下，企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告，反映企业本身所从事的各项生产经营活动。明确界定会计主体是开展会计确认、计量和报告工作的重要前提。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的

各项交易或事项才能加以确认、计量和报告，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认、计量和报告。会计工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的实现，费用的发生等，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能将会计主体的交易或者事项与会计主体所有者的交易或者事项以及其他会计主体的交易或者事项区分开来。例如，企业所有者的经济交易或者事项是属于企业所有者主体所发生的，不应纳入企业会计核算的范围。但是企业所有者投入到企业的资本或者企业向所有者分配的利润，则属于企业主体所发生的交易或者事项，应当纳入企业会计核算的范围。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是一个会计主体。例如一个企业作为一个法律主体，应当建立财务会计系统，独立反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干子公司，母子公司虽然是不同的法律主体，但是，母公司对于子公司拥有控制权，为了全面反映由母子公司组成企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将企业集团作为一个会计主体编制合并财务报表。再如，由企业管理的证券投资基金、企业年金基金等，不属于法律主体，但属于会计主体，应当对每项基金进行会计确认、计量和报告。

二、持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营的前提下，会计确认、计量和报告应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

一般地说，企业的存在状态有两种类型，一是能够在长时间内生存发展，即持续经营；二是有明显证据表明企业即将破产清算。虽然这两种情况随时都会存在，但相对而言，持续经营是较为普遍、大量和重要的情况，而后一种情况则属于个别或较为特

殊的状态。因此,把日常会计核算的基础确定在企业能够持续经营这一前提上是合理的。

企业是否持续经营,在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下,应当假定企业将会按照当前的规模和状态继续经营下去。明确这个基本假设,就意味着会计主体将按照既定用途使用资产,按照既定的合约条件清偿债务,会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。如果判断企业会持续经营,就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,固定资产就可以根据历史成本进行记录,并采用一定的方法提取折旧,将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营,固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧了。例如,某企业购入一条生产线,预计使用寿命为10年,考虑到企业将会持续经营下去,因此可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用,并服务于生产经营过程,即不断地为企业生产产品,直至生产线使用寿命结束。

如果一个企业在不能持续经营时还假定企业能够持续经营,并仍按持续经营基本假设选择会计确认、计量和报告原则与方法,就不能客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,会误导会计信息使用者的经济决策。

会计核算上所采用的一系列会计处理方法都是建立在持续经营前提的基础上。例如,在持续经营的前提下,才能运用历史成本计量企业的资产,并按照原来的偿还条件偿还他所承担的债务。正是由于持续经营前提在会计工作中得到肯定,因而会计核算所收集的经济数据和所运用的各种会计程序、方法所提供的信息,才能保持一定的稳定性和可靠性。

三、会计分期

会计分期又称为会计期间,是将会计主体连续不断的经营活动,人为地划分为若干个连续、等分期间(年度、半年度、季