

21 世纪工商管理特色教材

会计学

(第2版)

ACCOUNTING

张启奎 ○ 主 编
刘艳萍 ○ 副主编

21



清华大学出版社

014057792

21

世纪工商管理特色教材

F230-43
236-2



会计学

(第2版)

ACCOUNTING

张启奎 ◎ 主 编
刘艳萍 ◎ 副主编



北航

C1742405

F230-43
236-2

清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书根据最新的《企业会计准则》，结合工商管理教育的特点，介绍了会计基础，包括会计的基本理论和会计核算方法体系，并分别介绍了金融资产、存货与商品销售成本、固定资产与无形资产、负债、所有者权益、利润及其构成等会计核算与管理知识。在此基础上，又介绍了公司财务报告体系和财务报表分析。本教材增加了制造业成本费用报表，管理会计部分重点介绍了经营决策分析和预算、控制与责任会计。

每一章都包括学习目标、引导案例、正文、讨论案例、本章小结、中英文关键词、思考练习题和本章参考文献，具有较强的理论性、实践性、针对性和可读性。

本书可用作 MBA、EMBA(高级工商管理硕士)和管理类非财务与会计专业的本科教学用书和参考用书，或者用作企业中高级专业管理人员的培训教材和自学用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

会计学/张启鑫主编. --2版. --北京:清华大学出版社, 2014

(21世纪工商管理特色教材)

ISBN 978-7-302-36331-6

I. ①会… II. ①张… 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(2014)第 084735 号

责任编辑：刘志彬

封面设计：汉风唐韵

责任校对：宋玉莲

责任印制：王静怡

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编：100084

社 总 机：010-62770175

邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者：保定市中华美凯印刷有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：185mm×260mm

印 张：25.75

字 数：591 千字

版 次：2010 年 6 月第 1 版 2014 年 8 月第 2 版

印 次：2014 年 8 月第 1 次印刷

印 数：1~4000

定 价：48.00 元

产品编号：056377-01

编辑委员会

名誉主任 王众托

主 任 苏敬勤

副 主 任 李延喜 李新然

编 委 (按姓氏笔画排列)

王尔大	王延章	王国红	朱方伟
仲秋雁	任曙明	刘凤朝	刘晓冰
安 辉	苏敬勤	李文立	李延喜
李新然	迟国泰	陈艳莹	胡祥培
秦学志	原毅军	党延忠	郭崇慧
逯宇铎	董大海	戴大双	

前言

本书是大连理工大学管理与经济学部工商管理特色系列教材之一,也是我们专为高等院校工商管理教育重新改编的教材,可按 32~48 学时组织教学。

会计是一个信息系统,在企业管理中处于重要的地位。现代会计的内容极为丰富,主要可以分为财务会计和管理会计两个子系统。成本会计中核算部分属于财务会计,成本控制、成本预测、决策、计划、控制、分析等则可并入管理会计。

会计学是工商管理教育的核心课程之一。本书根据最新的《企业会计准则》,结合工商管理教育的特点,首先介绍了会计基础,包括会计的基本理论和会计核算方法体系,然后分别介绍了金融资产、存货与商品销售成本、固定资产与无形资产、负债、所有者权益、利润及其构成等会计核算与管理知识,在此基础上,又介绍了公司财务报告体系和财务报表分析。由于 MBA 学员将来会成为职业经理人,对企业的成本费用管理格外重要,因此本书增加了制造业成本费用报表。为了避免和公司理财、项目管理等课程相冲突,管理会计部分只重点介绍了经营决策分析和预算、控制与责任会计。

张启鑫老师担任本书的主编,并负责全书第 1 章、第 8 章和第 9 章的编写;刘艳萍老师为本书的副主编,负责第 2 章、第 3 章、第 4 章的编写。参加编写的老师还有吴灏文(第 5 章)、姚宏(第 6 章和第 7 章)、刘彦文(第 10 章)、张悦玫(第 11 章和第 12 章)。大连理工大学管理与经济学部会计与财务管理研究所的会计学研究生王晓洁、陈艳、叶敬楠、戴敏霞、刘莎、王钰娟、薛雪、刘伟、高玲、姜婧、申琳等同学在资料的搜集、文字排版、PPT 制作、思考练习题解答等方面做了大量辛勤的工作,在此表示深深的感谢。

按照工商管理特色系列教材编委会的要求,本书每一章都包括学习目标、引导案例、正文、讨论案例、本章小结、中英文关键词、本章参考文献和思考练习题,这使得本书具有较强的理论性、实践性、针对性和可读性。在本书的编写中,编者借鉴了大量的文献资料,主要的参考文献都在每一章

进行了标注,在此特向文献中所列的专家和学者表示衷心的感谢!

为了便于使用,各章的编者还另行编写了教师使用手册,内容包括案例使用说明及点评、思考练习题提示、课程 PPT 等。

本书可用作 MBA、EMBA(高级工商管理硕士)和管理类非财务与会计专业的本科教学用书和参考用书,或者用作企业中高级专业管理人员的培训教材和自学用书。

虽然大连理工大学是国内最早引入工商管理教育的学校,并且出版过类似的工商管理教材,编者们都大都是工商管理教员,但由于作者的水平有限,很难跟上工商管理蓬勃发展所带来的教学要求,第二版虽然经过修订,书中也难免有缺点乃至不当之处,恳请有关专家和广大读者批评指正。您如果有任何指教,敬请向编者反馈(电子邮箱为:zhangql@dlut.edu.cn)。

张启奎

2013 年 10 月于大连

教学支持说明

尊敬的老师:

您好! 为方便教学, 我们为采用本书作为教材的老师提供教学辅助资源。鉴于部分资源仅提供给授课教师使用, 请您填写如下信息, 发电子邮件或传真给我们, 我们将会及时提供给您教学资源或使用说明。

(本表电子版下载地址: http://www.tup.com.cn/sub_press/3/)

课程信息

书 名			
作 者		书号 (ISBN)	
课程名称		学生人数	
学生类型	☐ 本科 ☐ 研究生 ☐ MBA/EMBA ☐ 在职培训		
本书作为	☐ 主要教材 ☐ 参考教材		

您的信息

学 校			
学 院		系/专业	
姓 名		职称/职务	
电 话		电子邮件	
通信地址		邮 编	
对本教材建议			
有何出版计划			

_____年____月____日



清华大学出版社

E-mail: tupfuwu@163.com

电话: 8610-62770175-4903/4506

地址: 北京市海淀区双清路学研大厦 B 座 506 室

网址: <http://www.tup.com.cn/>

传真: 8610-62775511

邮编: 100084

目 录

第1章 会计基础 1

1.1 会计的产生与发展 2

1.2 会计的基本理论 3

1.2.1 会计及其分支 3

1.2.2 会计的基本职能 6

1.2.3 我国的会计规范体系 8

1.2.4 会计的基本假设与基础 10

1.2.5 会计的信息质量要求 12

1.2.6 会计要素与会计等式 14

1.3 会计核算方法体系 20

1.3.1 设置账户 20

1.3.2 复式记账 23

1.3.3 填制和审核会计凭证 27

1.3.4 登记会计账簿 29

1.3.5 成本计算 31

1.3.6 财产清查 32

1.3.7 编制财务会计报告 33

本章小结 35

中英文关键词语 37

思考练习题 38

本章参考文献 39

第2章 金融资产 41

2.1 金融资产概述 42

2.1.1 金融资产的概念 42

2.1.2 金融资产的分类 42

2.2 金融资产的确认与计量规则 43

2.2.1 金融资产的确认 43

2.2.2 金融资产的计量规则 46

2.3 主要金融资产的账务处理 47

2.3.1 银行结算方式和存款的核对 47

2.3.2 应收账款和应收票据的核算 51

2.3.3 坏账损失的核算	55
2.3.4 交易性金融资产的核算	57
2.3.5 可供出售金融资产	59
2.3.6 持有至到期投资	61
2.3.7 长期股权投资的核算	64
本章小结	77
中英文关键词语	78
思考练习题	78
本章参考文献	82
第3章 存货与商品销售成本	83
3.1 存货概述	84
3.1.1 存货的概念	84
3.1.2 存货的分类	85
3.1.3 存货盘存制度	86
3.2 存货的会计处理	89
3.2.1 存货成本的内容	89
3.2.2 发出存货成本的计价方法	90
3.2.3 存货的核算	95
3.2.4 存货成本的结转	100
3.2.5 存货的期末计价	100
3.3 商品销售成本	107
3.3.1 销售成本概述	107
3.3.2 产品销售成本的核算	107
3.3.3 商品销售成本的核算	108
本章小结	112
中英文关键词语	113
思考练习题	113
本章参考文献	120
第4章 固定资产与无形资产	121
4.1 固定资产概述	122
4.1.1 固定资产的概念	122
4.1.2 固定资产的分类	123
4.2 固定资产的增减核算	125
4.2.1 固定资产的增加	125
4.2.2 固定资产的减少	129
4.2.3 固定资产的报废清理	131

4.3	固定资产折旧	133
4.3.1	年限平均法折旧	134
4.3.2	工作量法折旧	135
4.3.3	加速折旧	136
4.4	无形资产的会计处理	139
4.4.1	无形资产的取得	142
4.4.2	无形资产摊销	145
4.4.3	无形资产的减少	148
	本章小结	153
	中英文关键词语	154
	思考练习题	154
	本章参考文献	157
第5章	负债	158
5.1	负债概述	159
5.1.1	负债概述	159
5.1.2	负债的分类	159
5.2	短期资金来源: 流动负债	160
5.2.1	短期借款	161
5.2.2	应付及预收款项	163
5.2.3	应付职工薪酬	167
5.2.4	应交税费	171
5.3	长期资金来源: 非流动负债	182
5.3.1	长期借款	182
5.3.2	应付债券	183
5.3.3	长期应付款	190
	本章小结	196
	中英文关键词语	197
	思考练习题	197
	本章参考文献	200
第6章	所有者权益	201
6.1	所有者权益与公司性质	202
6.1.1	所有者权益的性质	202
6.1.2	所有者权益的来源和构成	203
6.2	资本的投入: 实收资本	205
6.2.1	实收资本及其来源	205
6.2.2	实收资本的计价方法	206

6.2.3	实收资本的会计处理	209
6.3	资本的累积: 资本公积	213
6.3.1	资本公积的来源及其用途	213
6.3.2	资本公积的核算	214
6.4	经营成果的累积: 留存收益	219
6.4.1	留存收益的概述	219
6.4.2	留存收益的核算	219
	本章小结	226
	中英文关键词语	226
	思考练习题	227
	本章参考文献	229
第7章	利润及其构成	230
7.1	利润的形成: 收入与费用	231
7.1.1	形成和影响利润的要素	231
7.1.2	收入及其计量	233
7.1.3	费用与成本	242
7.2	利润的构成: 利润表	247
7.2.1	营业利润	248
7.2.2	利润总额	249
7.2.3	净利润	249
7.3	利润的核算	252
7.3.1	利润的结转及其主要账户	252
7.3.2	净利润结转的业务处理	252
7.4	利润分配的核算	254
7.4.1	利润分配的概述	254
7.4.2	利润分配的形式	255
7.4.3	利润分配的会计处理	257
7.4.4	股利分配决策	258
7.4.5	股利支付程序	259
	本章小结	262
	中英文关键词语	263
	思考练习题	263
	本章参考文献	268
第8章	公司财务报告体系	269
8.1	财务报告体系概述	270
8.1.1	财务会计报告的目标	270

8.1.2	完整的财务会计报告体系	270
8.2	资产负债表	271
8.2.1	资产负债表的结构和内容	271
8.2.2	资产负债表的编制方法	272
8.3	利润表	275
8.3.1	利润表的结构和内容	275
8.3.2	利润表的编制方法	276
8.4	现金流量表	278
8.4.1	现金的概念	278
8.4.2	现金流量及其分类	279
8.4.3	现金流量表的基本格式	279
8.4.4	现金流量表的编制方法	281
8.5	所有者权益变动表	282
8.5.1	所有者权益变动表的基本内容	282
8.5.2	所有者权益变动表的格式	283
8.6	财务报表之间的勾稽关系	284
8.6.1	资产负债表与利润表的勾稽关系	284
8.6.2	资产负债表、利润表与现金流量表之间的关系	284
8.7	财务报告附注	285
8.7.1	财务报告附注的意义	285
8.7.2	财务报告附注的内容	285
	本章小结	287
	中英文关键词语	288
	思考练习题	288
	本章参考文献	291
	附录	292

第9章 财务报表分析 302

9.1	财务会计报告基本分析方法	303
9.1.1	比较分析法	303
9.1.2	因素分析法	304
9.1.3	财务比率分析	305
9.1.4	趋势分析法	306
9.2	财务比率分析	307
9.2.1	偿债能力比率分析	308
9.2.2	资金周转能力比率分析	312
9.2.3	获利能力比率分析	315
9.2.4	财务比率分析的局限性	317

9.3 财务综合分析	318
9.3.1 分数法	318
9.3.2 杜邦分析法	321
本章小结	324
中英文关键词	324
思考练习题	325
本章参考文献	325
附录	326
第10章 制造业成本费用报表	331
10.1 成本费用报表概述	332
10.1.1 成本费用报表的概念	332
10.1.2 制造业成本报表的种类	333
10.1.3 成本报表的作用	333
10.2 产品成本表	333
10.2.1 产品成本表的概念和作用	333
10.2.2 产品成本表的结构和内容	334
10.2.3 产品成本表分析	335
10.3 主要产品单位成本表	338
10.3.1 主要产品单位成本表的概念和作用	338
10.3.2 主要产品单位成本表的结构和内容	338
10.3.3 主要产品单位成本表分析	339
10.4 费用报表	344
10.4.1 制造费用明细表	344
10.4.2 期间费用明细表	345
10.4.3 各种费用明细表的分析	347
本章小结	349
中英文关键词	350
思考练习题	350
本章参考文献	350
第11章 经营决策分析	351
11.1 成本习性与混合成本的分解	351
11.1.1 成本习性的概念与成本的分类	351
11.1.2 混合成本的分解方法	354
11.2 变动成本法	356
11.2.1 变动成本法的概念	356
11.2.2 变动成本法与制造成本法的比较	356

11.2.3 变动成本法的优点与局限性	359
11.3 本量利分析	360
11.3.1 本量利分析概述	360
11.3.2 本量利分析的应用	362
11.4 决策分析及其分类	365
11.4.1 决策分析的概念	365
11.4.2 决策分析的种类	366
11.5 经营决策成本概念	367
11.5.1 相关成本	367
11.5.2 不相关成本	368
11.6 经营决策分析实例	368
本章小结	374
中英文关键词语	374
思考练习题	375
本章参考文献	376

第12章 预算、控制与责任会计 377

12.1 预算管理	377
12.1.1 全面预算	377
12.1.2 弹性预算	380
12.1.3 滚动预算	381
12.1.4 零基预算	382
12.2 成本控制	383
12.2.1 事前成本控制	383
12.2.2 日常成本控制	384
12.2.3 质量成本控制	385
12.3 责任会计	386
12.3.1 责任会计的作用	386
12.3.2 责任中心的划分及其考核指标	386
12.3.3 内部转移价格的制定	389
12.3.4 平衡计分卡(BSC)评价体系	390
本章小结	393
中英文关键词语	393
思考练习题	394
本章参考文献	395

第1章

会计基础

学习目标

通过本章的学习,你可以:

1. 了解会计的产生和发展;
2. 了解会计的含义和分支、会计的基本职能、会计基本假设和基础、会计信息的质量要求、账户的特征;
3. 熟悉账簿登记程序、各项成本的计算和财产的清查方法;
4. 重点掌握会计要素、会计等式的运用、借贷规则、账户的平衡以及会计凭证的种类、填制要求与审核;
5. 学会编制并分析简单的会计报表。

引导案例

李琳于2012年退休在家,觉得整日无所事事,十分无聊。2012年底,她居住的小区新盖起不少公寓,居民都在紧张地准备装修房子,想尽早搬进自己的新家。而现在居民装修房子都舍得花钱,也更关爱生命、健康、时尚、个性,所以装修材料的环保性对他们来说很是重要。小区的附近恰巧又没有油漆店,于是,李琳就想到做环保油漆生意定会获利。

主意已定,她便急于着手准备。2013年1月1日,她到银行取出60 000元人民币,花8 000元买入相关设备,设备预计可用10年,到时无残值;用35 000元现金购入商品,在小区附近租入已装修好的门面房,预付了半年的房屋租金6 000元。

别人经营商品的加成率都是36%,李琳却定为33%。另外,由于自己的间接费用相对比较低,获12%的销售净利润应该不成问题。

6月30日,开业正好半年了。该油漆店的有关基本信息如下:存货已更新了3次,有正常赊欠的货款8 000元,计划一定会在到期时还给供货商;利润表中列示的主营业务收入为96 800元,毛利为35 500元,净利润14 900元,略好于原来的估计数;库存商品价值20 000元,顾客还欠26 200元,除房租外,还用现金支付了其他费用14 200元。但她对毛利和净利润表示怀疑。因为当初是取了60 000元的存款作为资本开业的,而现在仅有现金2 100元了,还欠别人8 000元。

(资料来源:参考文献[1]347~348。)

日常生活中,人们可能经常与会计知识接触,可是对于理解和运用它,很多人则只能望洋兴叹,所以了解基本的会计理论知识对于我们处理关于经济管理方面的问题和进行决策是十分重要和有意义的。在我们经营一家公司或企业时,最希望知道的就是“我们获利了吗?”“我们的目标达到了吗?”。就像引导案例中的经营油漆店的李琳,她就很想知道自己是否盈利了呢?经过本章的学习,您将可以帮她解答。

1.1 会计的产生与发展

马克思的辩证唯物主义观点认为,会计是在人类社会的生产和发展中,根据人类生活的需要而产生并发展起来的,随着社会生产的逐渐进步,经济活动事项变得越来越复杂,与之配套的专门的计量手段也显得越来越重要,会计科学与方法体系正是由于这样的原因由简到繁,逐步完善并最终形成自己独有的一套科学方法体系的。

会计历史悠久,源远流长。在人类社会的早期,随着社会活动的增多,人类开始有了记数的必要,于是出现了最早的“刻木记数”,“结绳记事”等记数手段。奴隶社会取代原始社会后,在原始计量的基础上,逐步形成了早期的会计制度。在远古时期的印度公社,出现了早期的记账员,在那时,账簿记录已经成为一种独立的职位。据《周礼》记载,大约在西周前后,我国进入了单式簿记阶段,周王朝设立了专门的会计官吏来掌管官计事宜。西汉时期,官府和民间已经出现了会计账簿,到了唐宋时期,“四柱结算法”出现,成为中式簿记的基本原理。明末清初随着商业和手工业的发展,出现了“龙门账”,这是复式记账的起源,标志着商业会计的产生。进入清代以后,商品货币经济进一步发展,资本主义关系逐渐萌芽,又产生了“天地合账”,要求对日常发生的所有业务都应用两笔账同时反映,以此来反映经济事项的发生过程。中国古代会计制度经过各朝各代的发展,完成了从单式簿记到复式簿记的演变过程。

新中国建立之初,我国借鉴苏联社会主义经济建设经验,选择了计划经济体制。在社会主义建设初期,我国按照计划经济体制构建了会计工作的基本模式,实行了统一的会计制度。1985年我国颁布了新中国第一部《中华人民共和国会计法》,标志着我国会计工作进入了法治化。1992年,我国财政部颁布了《企业财务通则》和《企业会计准则》,并陆续颁布了13大行业的企业财务制度和企业会计制度,会计模式与国际初步接轨。2006年2月15日,国家财政部颁布了由1项基本准则、38项具体准则和相关应用指南构成的新企业会计准则体系,其中新会计准则于2007年1月1日起在上市公司中执行,其他企业鼓励执行。新会计准则体系是与中国国情相适应,同时又充分与国际财务报告准则接轨,涵盖各类企业各项经济业务,能够独立实施的会计准则体系。

现代会计是商品经济的产物。14、15世纪,欧洲资本主义商品货币经济的迅速发展,促进了会计的发展。近代会计的时间跨度一般认为应从1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利所著《算术、几何、比及比例概要》一书公开出版开始,直至20世纪40年代末。此间在会计的方法技术与内容上两点重大发展,其一是复式记账法的不断完善和推广;其二是成本会计的产生和迅速发展,从而形成现代会计的基本特征和发展基石。

20世纪以来,特别是第二次世界大战结束后,资本主义的生产社会化程度得到了空

前的发展,现代科学技术与经济管理科学的发展突飞猛进。受社会政治、经济和技术环境的影响,传统的财务会计不断充实和完善,财务会计核算工作更加标准化、通用化和规范化。与此同时,会计学科在20世纪30年代成本会计的基础上,紧密配合现代管理理论和实践的需要,逐步形成了为企业内部经营管理提供信息的管理会计体系,从而使会计工作从传统的事后记账、算账、报账,转为事前的预测与决策、事中的监督与控制、事后的核算与分析。

现代会计的时间跨度是自20世纪50年代开始至今。此间会计方法技术和内容的发展有两个重要标志,一是现代电子技术与会计融合促成的“会计电算化”;二是会计分化为财务会计和管理会计两个分支。1946年在美国诞生了第一台电子计算机,1953年计算机便在会计中得到初步应用,其后迅速发展,至20世纪70年代,发达国家就已经出现了电子计算机软件方面数据库的应用,并建立了电子计算机的全面管理系统,广泛应用于会计核算,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了传统的手工操作,大大地提高了工作效率,实现了会计科学的根本变革。1952年世界会计学会上正式通过“管理会计”这一术语,从此,现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。

1.2 会计的基本理论

1.2.1 会计及其分支

1. 会计的含义

1) 会计的定义

会计是为满足人类生产实践和经济管理的客观要求而产生和发展的。不论古今中外,人们从事各种经济活动,都要讲究经济效益,即将从事经济活动所投入的人力、物力和财力与产出比较,确定经济效益,并通过分析,总结经验,用于经济决策,以便取得更大的经济效益。为了进行科学的决策和有效经营,须借助各种有用的经济信息,如企业产品的销售收入、销售量、销售成本及经营费用、利润、资金等各种信息,否则,便对企业的各项经济活动心中无数,就难以取得预期的经济效益。一般说来,会计是为满足经济决策需要的一种经济信息系统,它既包括对某一经济组织各项活动的财务成本信息进行观察、计算、记录、分类、汇总、分析和总结评价,又包括对该组织目前和未来的经济活动进行控制和预测,以便于经济信息的使用者作出明智的决策。

更好地理解会计的定义须要注意如下四个要点。

- ① 会计不仅是经济管理的一种工具,而且还是经济管理活动的一个重要组成部分。
- ② 会计是一种商业语言,即它是沟通经济管理者的桥梁。
- ③ 会计是一种服务活动。会计师主要服务于以下几大领域:第一,公共会计,此时会计师在事务所工作,称为注册会计师(CPA),其主要工作有审计、管理咨询、纳税服务;第二,私营会计,又称企业会计,是指会计师受雇于企业,从事总账会计、成本会计、预算管理、内部审计等工作;第三,非营利组织会计,是指会计师服务于非营利组织(包括社会团体、基金会等)的会计,这类非营利组织与政府公共部门比较接近,往往适用预算会计制