高等学校经济与管理类教材·基础课系列

会计学

陈国嘉◇著　何瑞丰◇改编

华东师范大学出版社

会计学

[redacted]

高等学校经济与管理类教材·基础

会计学

陈国嘉◇著　何瑞丰◇改编

华东师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学/陈国嘉著,何瑞丰改编. —上海:华东师范大学出版社,2010.5
ISBN 978-7-5617-7769-5

Ⅰ.①会… Ⅱ.①陈…②何… 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(2010)第 093261 号

会计学

著　　者　陈国嘉
改　　编　何瑞丰
责任编辑　赵建军
项目编辑　蒋　将
装帧设计　卢晓红

出版发行　华东师范大学出版社
社　　址　上海市中山北路 3663 号　邮编 200062
电话总机　021-62450163 转各部门　行政传真 021-62572105
客服电话　021-62865537(兼传真)
门市(邮购)电话　021-62869887
门市地址　上海市中山北路 3663 号华东师范大学校内先锋路口
网　　址　www.ecnupress.com.cn

印 刷 者　常熟市文化印刷有限公司
开　　本　787×1092　16 开
印　　张　18.5
字　　数　382 千字
版　　次　2010 年 8 月第 1 版
印　　次　2010 年 8 月第 1 次
印　　数　4100
书　　号　ISBN 978-7-5617-7769-5/F·184
定　　价　36.00 元

出 版 人　朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题,请寄回本社客服中心调换或电话 021-62865537 联系)

序言

会计是企业财务历史、发展状况的收集与报告，也是企业对内对外的财务报告。通过会计报表，可了解企业财务状况、经营绩效、业主权益与现金流量管理等是否合理，因而会计学实为经营企业管理者、投资及借放款的金融业者、会计审计从业人员必须学习的工具书。

综观目前的会计教育，因未能体现整体性会计教学逻辑，致使学生无法学以致用和举一反三；国内会计学相关书籍虽众多，但未必具有教学能量且未能完整呈现会计学重要之原理原则，导致理论与实务产生严重脱节。因此，本教材特别规划清晰明确的架构，深入浅出地叙述各会计专题的内容，以提供入门者易于学习的途径。

因此，本书特别针对初学者编写，除能使初学者掌握会计专业技能，更能使初学者对会计的原理、原则有个全貌了解。

陈国嘉

谨识

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

目录

第一章　财务会计的框架

一、会计的定义　3
二、会计循环(会计处理程序)　3
三、财务报表的目的　4
四、财务报表的特点　4
五、会计基本理论　5
六、会计的六大要素　7
七、会计计账制度　9
八、会计学的范畴　10
九、会计学的相关机构　11
【习　　题】　12

第二章　财务报表与会计科目

一、资产负债表　17
二、利润表　20
三、现金流量表　23
【习　　题】　24

第三章　会计处理程序(日常)——经济业务分析、分录、过账与试算

一、会计循环　29
二、基本会计原理　30
三、日常会计处理程序　31
四、会计处理的账簿　40
【习　　题】　43

第四章 会计处理程序(期末)——调整、结账与编表

一、调整 51
二、编制工作底稿 56
三、结账分录 63
四、结账后试算表 64
五、编制财务报表 65
六、回转分录 67
【习 题】 69

第五章 商品流通企业会计

一、商品流通企业的损益计算 79
二、销售收入的会计处理 80
三、物资采购的会计处理 82
四、销货成本的计算 84
五、范例说明 86
【习 题】 87

第六章 合伙企业会计

一、合伙组织概述 93
二、合伙企业的会计处理 93
【习 题】 105

第七章 现金及短期投资

一、现金的定义 109
二、现金管理 109
三、银行存款余额调节表 110
四、零用金 113
五、短期投资 115
【习 题】 117

第八章 应收款项

一、应收账款 125

二、应收票据 132

三、其他应收款项 135

【习 题】 135

第九章 存货

一、存货的意义及种类 145

二、存货的重要性 145

三、存货盘存制度 147

四、存货估价——存货成本流动假设 149

五、存货的续后估价——成本与市价孰低法 154

六、存货估计方法 158

【习 题】 160

第十章 固定资产

一、取得成本的认定 171

二、固定资产取得成本的计量 172

三、固定资产成本的分摊——折旧 174

四、未满一年的折旧计算 178

五、折旧因素估计的修正 179

六、折旧方法的变更 180

七、固定资产清理 181

八、资本支出与收益支出 182

【习 题】 183

第十一章 自然资源及无形资产

一、自然资源 189

二、无形资产 193

【习 题】 196

第十二章 负债

一、流动负债 201

二、长期负债 205

【习 题】 214

第十三章 公司会计——股东权益

一、股本的基本概念 219

二、股本发行的会计处理 220

三、库藏股票的会计处理 224

四、留存收益 227

五、股利 229

六、每股收益 233

七、每股账面价值 234

【习 题】 236

第十四章 现金流量表

一、资金的概念 239

二、现金流量的分类 239

三、现金流量表的编制 241

四、现金流量表的编制及释例 243

【习 题】 249

第十五章 财务报表分析

一、变现力比率 258

二、资产利用比率 259

三、偿债能力比率 260

四、盈利能力比率 262

五、市场价值比率 263

六、杜邦财务分析体系 264

七、比率分析的局限性 265

【习 题】 265

附录 A 现值与终值

一、现值 275

二、终值 276

附录 B 复利现值与年金现值表

表 B-1 1 元的复利终值系数 279

表 B-2 1 元的复利现值系数 281

表 B-3 1 元的年金终值系数 283

表 B-4 1 元的年金现值系数 285

第一章

财务会计的框架

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

一、会计的定义

会计是经济活动的产物，其功能在于记录会计主体的经济活动，提出财务报告，并加以分析与解释。会计提供决策者不可或缺的信息，使其能在“有限的经济资源下选择合理的经济活动并管理企业”。因此，会计是企业活动和决策者之间的桥梁：第一，会计通过记录资料和计量企业活动，提供给内、外部财务信息使用者；第二，储存会计资料，通过会计处理程序使其变成有用的财务信息；第三，财务信息可通过向决策者提供报告的方式，作为其沟通的工具。

1966年美国会计学会(American Accounting Association，简称AAA)对会计的定义为：

> 会计是对经济信息的认定、计量与沟通的程序，以协助财务信息使用者做审慎的判断与决策。

美国注册会计师协会(Accounting Institute of Certified Public Accountants，简称AICPA)下属的会计准则委员会第四号报告书(Statement No. 4)对会计的定义为：

> 会计是一项服务性的活动，其功能在于提供有关会计主体的量化资料(财务信息)给使用者，以便财务使用者据此资料制定各项决策。

我国的注册会计师协会对会计的定义为：

> 会计是以货币为主要计量单位，反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

关于会计的定义，历来学界仁智各见，有“信息系统说”，也有“管理活动说”，还有其他的观点。但这些观点并无绝对矛盾，仅是对会计的不同角度的考察。上述定义都强调会计旨在向利害攸关的各个方面传递有关会计主体的、以财务信息为主的经济信息；强调会计的动态性活动及会计资料的决策功能。但会计活动本身仅是一种手段而非目的，因为会计目的在于协助决策者使用财务信息制定决策，解决决策者所面对的经济问题。

二、会计循环(会计处理程序)

执行会计工作时首先要确定经济个体，“观察”与此个体有关的活动，“认定”属于经济性的交易事项，并将此交易事项的影响以“货币单位”加以计量，再将这些经济活动的财务

资料，依据公认的会计准则，编制成永久性的历史资料予以“记录”。为了有效报告财务成果，应先将各项财务资料予以适当“分类”与“汇总”，然后作深入的“分析”，并对财务信息进行“解读”。

上述说明就是“会计处理程序”，也称为“会计循环”，可以用图 1.1 表示：

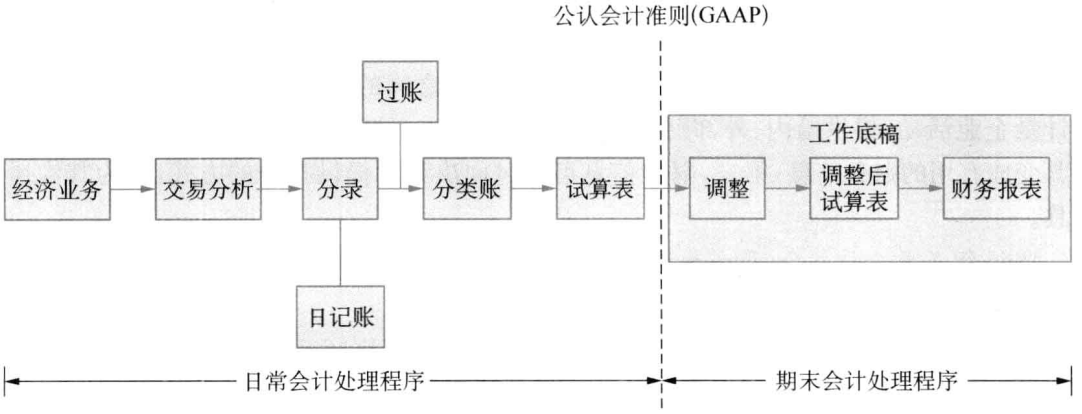


图 1.1　会计处理程序

上述会计处理程序，其目的在于将处理的财务信息提供给决策者，以协助决策者做审慎的判断与决策。

三、财务报表的目的

依据《企业会计准则——基本准则》，财务报表应真实报告企业的财务状况、经营成果及财务状况的变动，并能达成下列基本目的：

1. 协助财务报表使用者的投资、授信及其他经济决策。
2. 协助财务报表使用者评估其投资决策与授信资金收回的金额、时间与风险。
3. 报告企业的经济资源、对经济资源的求偿权及资源与求偿权的变动情况。
4. 报告企业的经营成果。
5. 报告企业的流动性、偿债能力及现金流量。
6. 协助财务报表使用者评估企业管理层运用资源的责任及绩效。

四、财务报表的特点

会计的特点是使财务报表提供的信息有助于财务信息使用者作出经济决策。财务报表的主要特点包括清晰性、相关性、可靠性和可比性。

（一）清晰性

财务报表的信息应让使用者便于了解。为达到此目的，假设使用者对企业经济活动及会计具有合理认知，并用心研读财务信息。但较为复杂的财务信息，如相关决策者所需要的决策信息，仍应包含于财务报表之中，不能因为部分使用者不易理解而舍弃该财务信息。

（二）相关性

财务报表的信息必须与使用者所作的经济决策相关。具有相关性的信息可协助使用者评估过去、现在或未来的事项，确认或修正其过去的评估，因而影响使用者所作的经济决策。

财务信息的相关性决定其对相关决策的重要性，有时信息的性质即可单独决定其相关性，例如有关新部门的报告可能影响企业即将面临的风险与机会评估，而与该报告期间新部门营业成果的金额大小是否重要无关。

（三）可靠性

财务信息必须具备可靠性才有用，当信息无重大错误或偏差，且使用者可信赖其已忠实反映时，则该信息具可靠性。例如，资产负债表应忠实反映交易事项所产生的资产、负债及所有者权益。

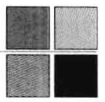
有些信息可能具有相关性但不具有可靠性，以至于列示该财务信息可能造成误导。例如诉讼的赔偿金额若有重大不确定性，该赔偿金额可能不宜全数列示于资产负债表中，而应在财务报表附注中加以披露。

（四）可比性

企业当期及不同期的财务报表对相同交易事项的财务影响，应以前后一致的方法加以计量与反映，使使用者能比较企业各期间的财务报表，确认各期财务报表及经营成果的趋势。不同企业的各期财务报表对相同交易事项的财务影响，应以前后一致的方法加以计量与反映，以利使用者比较各企业的财务报表，评估各企业的经营成果及财务状况的变动。

根据可比性的特点，企业在编制财务报表时应告知使用者所采用的会计政策、会计政策的变动及其影响，从而使使用者能确认同一企业不同期间及不同企业对相同交易事项采用不同会计政策所产生的差异。依照财务会计准则的规定编制财务报表，包括披露企业所采用的会计政策，有助于实现可比性。

五、会计基本理论



会计理论是会计人员在处理会计工作时必须遵循的逻辑或规定，以确保会计信息的正

确性、可靠性并与其他企业主体进行比较。会计基本理论包括会计基本假设及原则。

(一) 会计基本假设

会计基本假设又称为会计基本前提,是真实环境对会计所加的限制,反映出财务会计的本质。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期以及货币计量等。

1. 会计主体(business entity assumption)

会计主体是指会计信息所反映的单位。一个会计主体是一个独立的经济实体,与业主有别,企业得以自己的名义拥有资源、承担负债并履行义务。因此,会计主要是处理企业的各项经济业务,凡与企业无关的经济业务均不在会计处理之列。而企业与所有者的关系仅限于所有者对企业资源的剩余求偿权。

2. 持续经营(going-concern assumption)

持续经营是指在一般情况下,企业将持续经营下去。在可预见的将来不会解散或清算。持续经营假设使会计的重点放在损益的计算上而非资产的估价。因此,企业的获利能力比各项资产的变现价值更能反映企业的价值。由于重点在于损益计算,因此更加重视收入与费用的正确配比。

持续经营假设会影响企业某些交易的记录与报告,例如固定资产按取得成本记录,系统地分摊成本并作为各年的费用,而不考虑其变现价值。由于到期日远近不一,负债有必要划分为短期负债及长期负债,资产项目可划分为流动资产、固定资产等,据以评估企业偿债能力等各项财报分析。

3. 会计分期(periodicity assumption)

由于企业经营活动持续不断,因此,要正确计算损益,必须等到企业终止营业、变卖资产时才能知晓,此时损益信息对于决策者而言毫无用处。因此,会计必须将经营期间分成段落,以计算损益,编制报表,每一段落称为会计期间。

由于会计分期的采用,进而产生期间损益的计量问题,财务报表若要客观反映企业的经营成果及财务状况,则以权责发生制(又称应计制)记录各项经济业务。

4. 货币计量(monetary unit assumption)

货币计量是指会计以货币为记录、计量及报告财务信息的基本单位;货币是经济事物价值的度量尺度,它既能显示其重要性,亦能表达企业资产、负债及所有者权益的大小,同时更能作前、后期间的比较。

(二) 会计原则

会计原则是从经验中归纳而来,经过逻辑推理而得,并为会计界及企业所接受,通过会计原则达到会计目的,符合会计基本假设。

1. 成本原则(cost principle)

成本原则又称历史成本原则,是指会计计量应以历史成本为基础,会计计量的对象包括资产、负债、所有者权益、收入、费用等财务报表各要素,均以历史成本加以计量。至于资产成本的范围,应包括资产达到可使用状态前所发生的一切成本,例如厂房设备,其成本包括

发票价格、运费、保费、税费、安装费、调试费等。

会计上采用历史成本作为入账及计价的根据，主要原因在于历史成本具有客观性及可验证性，但历史成本是过去的交易价格，而决策所需的信息属于预测性质，因此历史成本缺乏相关性。

2. 收入实现原则(revenue realized principle)

收入实现原则是会计上用以决定何时应确认收入并登记入账的指导原则。所谓收入是指企业在一定期间内，因为生产及销售商品、提供劳务，或从事投资等经济业务而增加资产或减少负债的总额。

3. 配比原则(matching principle)

会计上确认某项收入时，与产生该项收入相关的费用也应在同一会计期间加以确认，以便正确计算该期间的损益，这称为收入费用配比原则，简称配比原则。

4. 充分披露原则(full disclosure principle)

充分披露原则是指，凡能公正反映企业经营情况的必要资料，均应完整提供给报表使用者，即财务报告应披露对使用者决策有帮助的所有资料。若某项资料的忽略或遗漏，将引起对财务报表的误解，或作出错误的决策，则该项资料的披露即为重要。

5. 成本效益关系(cost-benefit relationship)

会计信息的收集、处理及提供，与其他商品的生产相同，要花费一定的代价，因此只有在会计信息所产生的效益高于成本时才值得提供。

6. 重要性原则(materiality principle)

重要性原则是指当交易或其他事项的经济后果不重要，不足以影响决策人的决策时，其会计处理方法可以简略，不必严格遵守会计原则，因为要考虑成本效益问题。

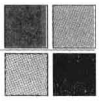
7. 稳健原则(conservatism principle)

稳健原则是指在资产评估及损益计量时，若有两种以上计量方法或金额可供选择时，会计人员应选择较不利的方法或金额；也就是不预计未实现的利益，但须预计未实现的损失。

8. 行业特性原则(industrial peculiarities principle)

会计资料的提供与处理，以达到会计目的为原则；亦就是会计信息必须符合“有用性”的要求。因此，为了发挥财务报表的有效性，会计处理须符合可行性，并兼顾成本效益；特殊行业应采用特殊的会计方法，以适应其行业特性。

六、会计的六大要素



财务报表是用来描述经济业务对企业财务的影响，并根据其经济特性予以分类，这种类别称为会计要素。也就是说，会计要素是对会计对象(即会计核算和监督的内容)进行的基本分类，是财务报表的基本构件。

我国《企业会计准则》(2006)将会计要素划分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com