



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



教育部重点推荐教材

教育部经济管理类核心课程教材

全国普通高校优秀教材

国家级精品课程教材

教育部“爱课程”网站共享课程

上海市重点教材

# 会计学

第五版

陈信元 主 编

戴欣苗 陈振婷 黄 俊 副主编

# ACCOUNTING

# ACCOUNTING

 上海财经大学出版社  
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS



“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材



教育部重点推荐教材  
教育部经济管理类核心课程教材  
全国普通高校优秀教材  
国家级精品课程教材  
教育部“爱课程”网站共享课程  
上海市重点教材

# 会计学

第五版

陈信元 主 编  
戴欣苗 陈振婷 黄 俊 副主编

# ACCOUNTING

# ACCOUNTING

 上海财经大学出版社  
SHANGHAI UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

## 图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 陈信元主编. —5 版. —上海: 上海财经大学出版社, 2018.3

ISBN 978-7-5642-2901-6/F·2901

I. ①会… II. ①陈… 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(2017)第 318142 号

☐ 责任编辑 王 芳  
☐ 封面设计 钱宇辰

KUAIJIXUE

会计学  
(第五版)

陈信元 主编

---

上海财经大学出版社出版发行  
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: [webmaster@sufep.com](mailto:webmaster@sufep.com)

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷装订

2018 年 3 月第 5 版 2018 年 3 月第 1 次印刷

---

787mm×1092mm 1/16 31.75 印张 (插页: 1) 854 千字

印数: 30 001—40 000 定价: 58.00 元

# 第五版前言

本书奉行“教材内容与会计改革同步、会计理论与实务密切交融”的原则。自1994年会计教学改革以来,我们一直注重教材体系的完善、教学内容的更新,力求在内容和体例上有所创新。我们坚持每次印刷前的“小修”,每四至五年的“大修”,以使教材既有连续性和继承性,又具有时代气息。2000年10月第一版《会计学》在体系框架和具体内容上为本教材奠定了基础,教材和教辅的配套出版不仅引领了会计学教材的编写,同时也方便了师生的使用。本教材出版后受到广大读者的欢迎和厚爱,获得了诸多殊荣。使用本教材的“会计学”课程2005年被国家教育部评为国家级精品课程,2012年被列入第一批国家级精品资源共享课。

为了便于培养学生思考问题、解决问题的能力,加强学生将课本知识与实际经济事件的联系,本版教材保留了第四版的章节体例,进一步完善、更新了教材中的讨论、案例和扩展思考题等内容,以丰富课堂讨论的资源,提高教材的开放性和探索性,希望能引导会计教学从实际事例和问题导向出发,培养学生的分析思辨能力。

随着我国经济改革的不断深化、经济业务的不断创新,《证券法》等重要经济法规相继修订和颁布,会计准则和会计制度不断完善和修订,如何处理好教材建设与会计制度变革的关系一直是编者探索和尝试的任务。2006年财政部颁布《企业会计准则》后,我们提前修订了第三版教材,力图使教材体现知识的本原性和应用性,同时又吸收《企业会计准则》中成熟的内容,做到教材内容与企业的经济活动和会计改革要求相适应。本版教材的修订也是基于相同的制度完善背景,同时考虑到课时调整和内容完善的要求,我们对全书的章节做了大幅度的整编,重新编写了贴合准则要求、贴近实务变化的损益确定、金融资产、投资、企业合并和报表列报等内容,修改了与营业税改为增值税相关的税务核算。

随着市场经济体制的逐步完善,会计在宏观和微观经济管理中的地位日益凸现,会计信息对管理决策和控制的作用也愈发显著。本教材试图让读者深入了解会计信息的产生过程,及其产生过程中所采用的各种确认、计量、报告的方法;了解各种会计方法的特点和

对财务报表的影响;了解会计的技术和方法是如何与生产经营和管理决策相结合的。会计学是任何经济管理工作者必须掌握的基础知识,非会计专业的学生即使将来不从事会计信息的产生和加工的工作,但终身都可能是会计信息的使用者。本教材的编写,希望能让学生不仅了解会计的基本理论、基本方法和基本技能,而且也为学生更好地认识会计信息、运用会计信息打下扎实的基础。

人们认识客观事物,总是由简到繁、由浅入深的。本教材的体系就是依据这一认识规律构筑的。全书由二十章构成,前三章为概览和会计原理,第一章以俯瞰视角对会计的发展历史做了简述,并介绍了会计的基本内容、相关原则和规范。第二、第三章以通俗易懂的方式,介绍了会计基本原理和账务处理程序,以使学生对会计循环有一个完整的认识。第五至十章介绍了资产、负债、所有者权益的确认、计量、记录和报告,使学生了解会计如何反映经济业务对企业财务状况的影响,并提高对会计信息实质的认识和应用会计知识的能力。第十一至十五章介绍收入、成本、所得税的确认、计量和核算,演绎了财务报表的构成、编制和信息的披露。第十六至二十章讲解了财务报表分析、经营和投资决策分析以及预算与控制的理论、方法和技巧,并且介绍了信息技术在管理中的应用。

本教材内容丰富、体系合理,案例独特新颖,便于灵活组合。为了方便师生理解和掌握本教材内容,我们出版了与本版教材配套的《会计学教学指导用书》。该指导用书罗列了各章的疑难解答、要点概括,还配备了题型多样的自我测试及其参考答案,还附有教材习题答案;为了拓宽学生视野,培养其认识问题、分析问题和解决问题的能力,指导用书还配备了与经济生活密切相关、反映企业真实事件的案例素材和阅读材料,为各章增设相关网址和讨论研究题;为了便于教学,我们还开发了规范的教学投影片,凡使用主教材的教师均可与上海财经大学出版社联系索取,也可以登录上海财经大学会计学院精品课程网页(<http://course.shufe.edu.cn/jpkc/accounting/index.html>)或教育部“爱课程”网站上的共享课程([http://www.icourses.cn/course\\_static/course\\_2151.html](http://www.icourses.cn/course_static/course_2151.html); [http://www.icourses.cn/sCourse/course\\_2151.html](http://www.icourses.cn/sCourse/course_2151.html)),浏览本课程相关的教学资源、教学视频等内容。

本教材由陈信元主编,负责全书提纲的拟订以及全书定稿前的修改、补充和总纂。戴欣苗、陈振婷、黄俊任副主编,协助主编的有关工作。初稿各章的执笔人如下:第一章,陈信元、黄俊;第二章,杜英;第三章,戴欣苗;第四章,孙红星;第五章,陈振婷;第六章,陈信元、黄俊;第七章,孙红星;第八、九章,杜英;第十章,王彩萍;第十一章,戴欣苗、黄俊;第十二章,钱逢胜;第十三章,戴欣苗;第十四章,钱逢胜;第十五章,陈信元;第十六章,戴欣苗;

第十七、十八、十九章,陈振婷;第二十章,饶艳超。

上海市教育委员会将本教材列为上海市重点建设教材,并提供了经费资助;上海财经大学还将本教材指定为15门公共课中非会计学专业“会计学”课程的教材,并在“211工程”建设中立项资助;教育部将本教材列为“十二五”规划教材、重点推荐教材、国家级精品课程教材、经济管理类核心课程教材,在此深表感谢。

限于水平,本教材在安排和表述上可能不十分恰当,甚至存在错误之处,恳请读者批评指正。

编 者

2018年2月

# 目 录

|             |   |
|-------------|---|
| 第五版前言 ..... | 1 |
|-------------|---|

## 第一篇 会计原理篇

|                     |    |
|---------------------|----|
| 第一章 绪论 .....        | 3  |
| 引言 .....            | 4  |
| 学习目标 .....          | 4  |
| 学习重点 .....          | 4  |
| 第一节 会计的发展历史 .....   | 4  |
| 第二节 财务报告及其使用者 ..... | 6  |
| 第三节 会计的含义 .....     | 10 |
| 第四节 会计职业 .....      | 14 |
| 第五节 会计规范 .....      | 16 |
| 扩展思考题 .....         | 19 |
| 练习题 .....           | 19 |
| 案例 .....            | 21 |

|                   |    |
|-------------------|----|
| 第二章 账户和复式记账 ..... | 22 |
| 引言 .....          | 23 |
| 学习目标 .....        | 23 |
| 学习重点 .....        | 23 |
| 第一节 会计等式 .....    | 23 |
| 第二节 账户 .....      | 30 |
| 第三节 复式记账 .....    | 33 |
| 扩展思考题 .....       | 41 |
| 练习题 .....         | 41 |
| 案例 .....          | 44 |

|                |    |
|----------------|----|
| 第三章 会计循环 ..... | 45 |
| 引言 .....       | 46 |
| 学习目标 .....     | 46 |

|                 |    |
|-----------------|----|
| 学习重点 .....      | 46 |
| 第一节 分录与记账 ..... | 47 |
| 第二节 试算与调整 ..... | 55 |
| 第三节 编表与结账 ..... | 61 |
| 扩展思考题 .....     | 66 |
| 练习题 .....       | 67 |
| 案例 .....        | 73 |

## 第二篇 资产权益篇

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 第四章 货币资金与应收款项 .....    | 77  |
| 引言 .....               | 78  |
| 学习目标 .....             | 78  |
| 学习重点 .....             | 78  |
| 第一节 货币资金 .....         | 78  |
| 第二节 应收款项 .....         | 83  |
| 扩展思考题 .....            | 91  |
| 练习题 .....              | 92  |
| 案例 .....               | 94  |
| 第五章 存货 .....           | 96  |
| 引言 .....               | 97  |
| 学习目标 .....             | 97  |
| 学习重点 .....             | 97  |
| 第一节 存货的性质及其分类 .....    | 97  |
| 第二节 存货取得的计量及会计处理 ..... | 98  |
| 第三节 存货数量的确定 .....      | 100 |
| 第四节 存货发出的计量 .....      | 104 |
| 第五节 期末存货的计量 .....      | 109 |
| 第六节 期末存货成本的估计方法 .....  | 112 |
| 扩展思考题 .....            | 113 |
| 练习题 .....              | 114 |
| 案例 .....               | 118 |
| 第六章 金融资产与投资 .....      | 119 |
| 引言 .....               | 120 |
| 学习目标 .....             | 120 |
| 学习重点 .....             | 120 |
| 第一节 金融资产的性质与分类 .....   | 120 |
| 第二节 以摊余成本计量的金融资产 ..... | 123 |

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 第三节 以公允价值计量的证券投资 .....     | 125 |
| 第四节 长期股权投资 .....           | 129 |
| 扩展思考题 .....                | 133 |
| 练习题 .....                  | 134 |
| 案例 .....                   | 136 |
| <br>第七章 固定资产 .....         | 138 |
| 引言 .....                   | 139 |
| 学习目标 .....                 | 139 |
| 学习重点 .....                 | 139 |
| 第一节 固定资产的性质、分类与管理 .....    | 140 |
| 第二节 固定资产的取得 .....          | 141 |
| 第三节 固定资产取得后的后续支出 .....     | 145 |
| 第四节 固定资产折旧 .....           | 146 |
| 第五节 固定资产的处置与清查 .....       | 152 |
| 扩展思考题 .....                | 154 |
| 练习题 .....                  | 155 |
| 案例 .....                   | 157 |
| <br>第八章 无形资产以及投资性房地产 ..... | 158 |
| 引言 .....                   | 159 |
| 学习目标 .....                 | 159 |
| 学习重点 .....                 | 159 |
| 第一节 无形资产 .....             | 159 |
| 第二节 投资性房地产 .....           | 167 |
| 扩展思考题 .....                | 172 |
| 练习题 .....                  | 172 |
| 案例 .....                   | 174 |
| <br>第九章 负债 .....           | 175 |
| 引言 .....                   | 176 |
| 学习目标 .....                 | 176 |
| 学习重点 .....                 | 176 |
| 第一节 负债的性质和分类 .....         | 176 |
| 第二节 流动负债 .....             | 177 |
| 第三节 长期负债 .....             | 188 |
| 扩展思考题 .....                | 194 |
| 练习题 .....                  | 194 |
| 案例 .....                   | 196 |

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 第十章 所有者权益 .....       | 197 |
| 引言 .....              | 198 |
| 学习目标 .....            | 198 |
| 学习重点 .....            | 198 |
| 第一节 所有者权益的性质和分类 ..... | 199 |
| 第二节 投入资本 .....        | 200 |
| 第三节 留存利润 .....        | 203 |
| 扩展思考题 .....           | 209 |
| 练习题 .....             | 210 |
| 案例 .....              | 213 |

### 第三篇 收入成本篇

|                    |     |
|--------------------|-----|
| 第十一章 损益计量与核算 ..... | 217 |
| 引言 .....           | 218 |
| 学习目标 .....         | 218 |
| 学习重点 .....         | 218 |
| 第一节 营业收入 .....     | 218 |
| 第二节 成本与费用 .....    | 223 |
| 第三节 所得税 .....      | 227 |
| 扩展思考题 .....        | 233 |
| 练习题 .....          | 233 |
| 案例 .....           | 238 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 第十二章 会计变更与资产负债表日后事项 ..... | 240 |
| 引言 .....                  | 241 |
| 学习目标 .....                | 241 |
| 学习重点 .....                | 241 |
| 第一节 会计变更 .....            | 241 |
| 第二节 资产负债表日后事项 .....       | 248 |
| 扩展思考题 .....               | 254 |
| 练习题 .....                 | 254 |
| 案例 .....                  | 256 |

### 第四篇 财务报告篇

|                   |     |
|-------------------|-----|
| 第十三章 财务报表列报 ..... | 261 |
| 引言 .....          | 262 |
| 学习目标 .....        | 262 |
| 学习重点 .....        | 262 |

|                                 |            |
|---------------------------------|------------|
| 第一节 财务报告概述 .....                | 263        |
| 第二节 利润表与所有者权益变动表 .....          | 263        |
| 第三节 资产负债表 .....                 | 270        |
| 第四节 现金流量表 .....                 | 274        |
| 扩展思考题 .....                     | 285        |
| 练习题 .....                       | 286        |
| 案例 .....                        | 296        |
| <b>第十四章 企业合并和合并财务报表 .....</b>   | <b>297</b> |
| 引言 .....                        | 298        |
| 学习目标 .....                      | 298        |
| 学习重点 .....                      | 298        |
| 第一节 企业合并的含义与分类 .....            | 298        |
| 第二节 企业合并的会计处理 .....             | 299        |
| 第三节 合并财务报表 .....                | 304        |
| 扩展思考题 .....                     | 324        |
| 练习题 .....                       | 325        |
| 案例 .....                        | 331        |
| <b>第十五章 公开发行证券公司的信息披露 .....</b> | <b>332</b> |
| 引言 .....                        | 333        |
| 学习目标 .....                      | 333        |
| 学习重点 .....                      | 333        |
| 第一节 信息披露的原则与内容 .....            | 333        |
| 第二节 财务报表附注 .....                | 337        |
| 第三节 年度报告信息披露的其他内容 .....         | 349        |
| 扩展思考题 .....                     | 355        |
| 练习题 .....                       | 357        |
| 案例 .....                        | 358        |

## 第五篇 分析决策篇

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| <b>第十六章 财务报表分析 .....</b> | <b>361</b> |
| 引言 .....                 | 362        |
| 学习目标 .....               | 362        |
| 学习重点 .....               | 362        |
| 第一节 财务报表分析概述 .....       | 362        |
| 第二节 财务报表分析方法 .....       | 366        |
| 第三节 偿债能力分析 .....         | 367        |
| 第四节 盈利能力分析 .....         | 372        |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 第五节 杜邦财务分析 .....         | 375 |
| 第六节 现金流量分析 .....         | 376 |
| 扩展思考题 .....              | 379 |
| 练习题 .....                | 379 |
| 案例 .....                 | 384 |
| <b>第十七章 经营决策</b> .....   | 386 |
| 引言 .....                 | 387 |
| 学习目标 .....               | 387 |
| 学习重点 .....               | 387 |
| 第一节 经营决策概述 .....         | 387 |
| 第二节 本量利分析 .....          | 390 |
| 第三节 定价决策 .....           | 401 |
| 第四节 生产决策 .....           | 405 |
| 扩展思考题 .....              | 413 |
| 练习题 .....                | 413 |
| 案例 .....                 | 416 |
| <b>第十八章 投资决策</b> .....   | 417 |
| 引言 .....                 | 418 |
| 学习目标 .....               | 418 |
| 学习重点 .....               | 418 |
| 第一节 投资决策分析需考虑的相关因素 ..... | 418 |
| 第二节 投资决策的静态分析法 .....     | 422 |
| 第三节 投资决策的动态分析法 .....     | 424 |
| 第四节 投资决策分析方法的实际应用 .....  | 429 |
| 扩展思考题 .....              | 431 |
| 练习题 .....                | 431 |
| 案例 .....                 | 433 |

## 第六篇 特殊项目篇

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <b>第十九章 预算与控制</b> .....   | 437 |
| 引言 .....                  | 438 |
| 学习目标 .....                | 438 |
| 学习重点 .....                | 438 |
| 第一节 预算管理概述 .....          | 438 |
| 第二节 总预算的内容和编制 .....       | 441 |
| 第三节 总预算编制的方法 .....        | 449 |
| 第四节 预算执行过程中的控制与业绩评价 ..... | 454 |

|                                          |            |
|------------------------------------------|------------|
| 扩展思考题 .....                              | 461        |
| 练习题 .....                                | 461        |
| 案例 .....                                 | 463        |
| <b>第二十章 信息技术在会计中的应用 .....</b>            | <b>465</b> |
| 引言 .....                                 | 466        |
| 学习目标 .....                               | 466        |
| 学习重点 .....                               | 466        |
| 第一节 信息技术在会计中的应用发展 .....                  | 466        |
| 第二节 会计信息系统概念框架 .....                     | 468        |
| 第三节 会计软件 .....                           | 471        |
| 第四节 会计核算软件的功能和相关管理规范 .....               | 476        |
| 第五节 会计核算软件的操作 .....                      | 479        |
| 扩展思考题 .....                              | 480        |
| 练习题 .....                                | 480        |
| 案例 .....                                 | 485        |
| <b>附录 1 元的复利终值、现值及 1 元的年金终值、现值 .....</b> | <b>488</b> |

第一章 绪论

# 第一篇

## 会计原理篇

### 本篇脉络

- 第一章 绪论
- 第二章 账户和复式记账
- 第三章 会计循环





# 第一章 绪论



## 全章脉络

引言

学习目标

学习重点

- 第一节 会计的发展历史
- 第二节 财务报告及其使用者
- 第三节 会计的含义
- 第四节 会计职业
- 第五节 会计规范

扩展思考题

练习题

案例



## 引言

传统上,会计给人的印象是“一把算盘,一本账”,现在计算机已经取代了算盘,会计的主要功能就是提供决策有用的财务信息,其主要的工作环节就是确认、计量、报告和分析,会计是一个信息系统。也有人认为,企业的目标是通过科学的管理以实现利润最大化,企业管理的过程包括规划、组织、实施和评价四个阶段。在这个过程中的每一阶段都离不开会计人员的积极参与。会计除了提供信息之外,还直接参与管理和控制,尤其是资金和成本的管理。因此,会计是一种管理活动。随着上市公司的出现和现代资本市场的迅速发展,会计的内涵更加丰富,资本市场赋予了会计更多的责任。

本章将简要介绍会计的历史发展、会计在现实经济环境中的作用,以及会计职业与会计规范。



## 学习目标

1. 了解会计的发展历史;
2. 了解财务报告的种类及其提供的主要财务信息;
3. 了解财务报告在使用者决策中的作用;
4. 了解会计的含义;
5. 了解会计职业及其规范。



## 学习重点

1. 财务报告的种类及其在决策中的作用;
2. 会计职业及其规范。

# 第一节 会计的发展历史

会计是适应人类生产实践和经营活动的客观需要而产生的。人类社会自从有了经济活动,记录和计算就成为必要。在我国古代,早就出现了“日记、月要、岁会”等会计术语,我国“会计”之职,最早设于西周,称为“司会”,主管财政经济。在《周礼》一书中,曾经多处提到会计。如“司会”之职——“逆群吏之治而听其会计”,意即司会接受朝廷和地方百官的会计文书而进行考核。清人焦循在《孟子正义·万章篇》中对“会计”一词注释为“零星算之为计,总合算之为会”。会计的产生,源于人们关心经济效益和管理经济的需要。会计在早期作为人们开展生产、交换、分配和消费活动的附带职能,随着生产和经营规模的日益扩大,逐步成为一个独立的职能。

宋代把财政收支分为“原管、新收、已支、现在”四个部分,用来计算财产的增减变化。此法在元代传入民间,明初概括为“四柱清册”。所谓“四柱”,即旧管、新收、开除、实在,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,交代所经管财产的来龙去脉。

明末清初,商业和手工业趋向繁荣,出现了以四柱为基础的“龙门账”。它把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各项负债)四大类,运用“进一缴=存一该”的平衡公式,计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。两表计算得出的盈亏数应当相等,称为“合龙门”。清代随着资本主义生产关系的萌芽,又产生了“天地合账”,要求一切账项都