

== 高校21世纪经济学类·管理学类课程系列教材 ==

K U A I J I X U E

会计学

主 编 张俊瑞 张晓明



陕 西 人 民 出 版 社

高校21世纪经济学类·管理学类课程系列教材

会计学

KUAIJIXUE

主 编 张俊瑞 张晓明
副主编 张晓军 朱玉瑾
刘平怡 邹先德

陕
西
人
民
出
版
社

(陕)新登字 001 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学/张俊瑞等主编. —西安:陕西人民出版社, 2001

ISBN 7-224-05877-7

I. 会... II. 张... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 060632 号

高校 21 世纪经济学类
管理学类课程系列教材

会计学

主 编 张俊瑞 张晓明
责任编辑 米 祥

封面设计 王晓勇
版式设计 易玉秦

出版发行 陕西人民出版社
购书电话 (029)7216020 7216756
地 址 西安市北大街 131 号
邮政编码 710003
经 销 陕西省新华书店
印 刷 西安正华印刷科技有限公司

开 本 787×1092 毫米 1/16
印 张 29.5
插 页 2
字 数 532 千字
版 次 2001 年 8 月第 1 版 2001 年 8 月第 1 次印刷
印 数 1-5 000
书 号 ISBN 7-224-05877-7/F·775
定 价 39.00 元

出版 说明

为了加强经济学类、管理学类教材建设,在21世纪来临之际,陕西省教育厅和陕西人民出版社共同组织编写了“高校21世纪经济学类、管理学类课程系列教材”。

这套教材由我国著名管理学家汪应洛教授、著名经济学家何炼成教授、江其务教授担任学术顾问,由西安交通大学、西北大学等13所高等院校有关学科学术带头人牵头联合编写。

教材是体现教学内容和课程体系的知识载体,是进行教学的基本工具,也是深化教育教学改革、全面推进素质教育、培养创新人才的重要保证。正是基于这种认识和使命感,在这套教材的组织编写和出版当中,我们从选题策划到作者遴选,从大纲拟定到书稿统纂,从装帧设计到校对印刷,自始至终不敢有丝毫的懈怠,力图使这套教材能够反映21世纪教学内容和课程体系改革研究的成果,适应21世纪厚基础、宽口径、高素质的培养方向,以及学习型、创造型和个性化培养方式,为我国高等教育教材建设做出应有的贡献。

这套教材主要是为经济学类、管理学类本科学生设计和编写的,也可供各类成人高等教育教学使用。

“高校21世纪经济学类、管理学类课程系列教材”编委会

2001年8月



前言

会计是国际通用的商业语言。

在我国经济日益融入国际经济环境、全球化进程日益加快的新旧世纪交替之刻,我们又迎来了新一轮的会计改革浪潮。2000年12月29日,财政部颁布了《企业会计制度》。该制度是我国第一个不分行业的综合性统一会计制度,从而结束了长期以来按行业分门别类地制定会计制度的历史,使我国会计规范与国际惯例的差距进一步缩小,标志着我国企业会计进入了一个新的历史阶段。

正值此刻,陕西省教育厅、陕西人民出版社将《高校21世纪经济学类、管理学类课程系列教材》中《会计学》一书的编写任务交给我们,使我们既感到非常荣幸,又感到任务的艰巨。在出版社的积极组织、协调和安排下,成立了本书编写组。西安交通大学、西北大学、西安财经学院、西安工业学院、西安石油学院等5所高等院校分别承担了本书的编写工作,并由西安交通大学会计学院副院长、教授张俊瑞博士,西北大学经济管理学院会计系主任张晓明教授任主编,负责本书策划和总纂;西安财经学院刘平怡副教授、朱玉瑾副教授,西安石油学院邹先德副教授,西安工业学院张晓军副教授任副主编,协助主编工作。

本书的目标是:

1.《会计学》课程是教育部确定的高等院校经济学类、管理学类核心课程之一。因此本书将为经济学类、管理学类专业培养高级专门人才提供一个必需的知识平台。

2.会计管理是企业管理的重要手段和重要环节,会计信息是企业进行财务决策和经营决策的重要依据。通过本书的学习,有助于企业经理、管理人员通过树立会计观念和会计政策选择进行企业的财务决策与管理决策。本书将为市场经济环境下我国企业会计与管理的融合搭建一个桥梁。

3.会计信息是重要的经济信息。投资人、债权人等会计信息使用者可通过本书的学习,了解企业会计的运作程序、会计信息形成和披露的过程和方式,以有助于他们进行正确的投资决策、信贷决策和其他类似的决策。

本书在结构和内容上具有如下特点:



按篇设章。鉴于本书涵盖的内容较多,将相关内容归纳为五篇——会计学概论、资产、负债与所有者权益、损益确认与计量、财务会计报告。

每篇设导引页。包括篇名、本篇内容引领(使读者轻松地跨入本篇的学习)、主要内容、本篇重点。

每章的构成包括:引言、正文、本章小结、主要概念、思考题、练习题,有关章还设计了案例分析。

本书以我国已经正式颁布的十三项具体会计准则和最新颁布的《企业会计制度》为主要依据,兼及国际会计准则和西方国家通行的会计惯例。

本书注重实际案例分析和学生创造力的培养。正文举例有很多属于真实的案例,有关章后还有案例分析,思考题灵活多样,特别注重对学生思维能力、创造能力的训练,有助于提高学生分析问题和解决问题的能力。

本书充分考虑了非会计专业学生学习《会计学》课程的特点,强调运用会计基本原理、方法、程序对企业会计信息生成的过程,对企业财务状况、经营成果的影响进行分析和评价。

本书的写作风格兼活泼与严谨于一体。在第一篇——会计学概论这一入门部分,更多地采用活泼的风格,使学生更容易踏进会计之门,培养学生学习的兴趣。

本书各章的分工是:第1、第2、第3章刘平怡;第4、第5章陈爱玲;第6、第7章李薇;第8、第9、第10章张晓军;第11、第12章张晓明;第13章唐亮;第14、第15章朱玉瑾;第16、第17章邹先德;第18章乔引华;第19章张俊瑞。本书初稿完成后,于7月中旬在渭南召开了审稿会,并经过作者的认真修改和主编的总纂,终于成书。

本书是高等院校管理学类、经济学类各专业学生学习《会计学》课程的教材,也可适用于其他各类学校学生学习本课程之用。同样,也可作为在职会计人员后续教育以及其他经济管理人员学习会计的参考书。

尽管本书的组织工作是严谨的,各位作者克服了种种困难,付出了艰辛的劳动,但因时间紧迫、学识有限,书中也难免存在各种不足之处甚至缺陷,恳请读者不吝赐教,以便在今后修订时更正和完善。

编写组

2001年8月1日



GAOXIAO21SHIJIJINGJIXUELEIGUANLIXUELEIKECHENGXILIEJIAOCAI
KUAIJIXUE

高校21世纪经济学类 管理学类课程系列教材

学术顾问

- 汪应洛 西安交通大学管理学院名誉院长、教授、博士生导师
国务院学位委员会管理科学与管理工程学科评审组召集人
- 何炼成 西北大学经济管理学院教授、博士生导师
中国社会主义经济规律研究会副会长
中国市场经济学会、中国宏观经济学会常务理事
陕西省社会科学联合会副主席
- 江其务 西安交通大学经济与金融学院教授、博士生导师
中国人民银行学术委员会学术委员
中国金融学会常务理事
香港学术评审局委员

编委会主任 郝 瑜 朱 玉

编委会成员 (按姓氏笔画排序)

王振龙	王安民	白永秀	冯 涛	冯根福
李 垣	任 远	李建中	朱 玉	陇小渝
杜跃平	张天西	郑少锋	郭立宏	郝 瑜
赵选民	姚树枝	党兴华	贾崇吉	徐 渝
常云昆				

丛书策划 姚树枝 马 来 李晓锋



目 录

第一篇 会计学概论

第1章 会计:为决策提供信息	(3)
§ 1.1 会计的目标	(3)
§ 1.2 谁需要会计信息	(4)
§ 1.3 会计能提供什么信息	(6)
§ 1.4 会计系统的性质、功能及其运行	(8)
本章小结	(10)
主要概念	(10)
思考题	(11)
案例分析	(11)
第2章 现代会计的基本架构	(12)
§ 2.1 会计学科的划分	(12)
§ 2.2 会计职业	(14)
§ 2.3 会计规范与会计准则	(17)
§ 2.4 会计基本假设	(19)
§ 2.5 会计核算的一般原则	(22)
本章小结	(27)
主要概念	(27)
思考题	(28)
练习题	(28)
第3章 账户与复式记账原理	(29)
§ 3.1 会计要素	(29)
§ 3.2 会计恒等式	(33)
§ 3.3 会计科目与账户	(36)
§ 3.4 复式记账原理	(40)
本章小结	(46)
主要概念	(47)



思考题	(47)
练习题	(47)
第4章 会计循环	(49)
§ 4.1 经济业务的确认与会计凭证	(49)
§ 4.2 会计账簿	(54)
§ 4.3 试算平衡与账项调整	(62)
§ 4.4 结账与编制财务会计报告	(72)
本章小结	(77)
主要概念	(78)
思考题	(78)
练习题	(78)
第5章 会计工作基础、会计控制与会计责任	(81)
§ 5.1 会计工作基础	(81)
§ 5.2 会计控制	(83)
§ 5.3 会计责任	(92)
本章小结	(96)
主要概念	(97)
思考题	(97)
练习题	(97)
案例分析	(98)

第二篇 资 产

第6章 货币资金与债权资产	(101)
§ 6.1 现金、银行存款与其他货币资金	(101)
§ 6.2 债权性资产的确认与计价	(109)
§ 6.3 应收票据	(110)
§ 6.4 应收账款与其他应收款	(113)
§ 6.5 坏账准备	(115)
§ 6.6 预付账款	(118)
本章小结	(118)
主要概念	(119)
思考题	(119)
练习题	(120)
案例分析	(121)
第7章 短期投资与长期投资	(123)



§ 7.1 投资的确认与计价	(123)
§ 7.2 短期投资的取得与处置	(124)
§ 7.3 短期投资的期末计价与跌价准备	(127)
§ 7.4 长期债权投资	(130)
§ 7.5 长期股权投资	(132)
§ 7.6 长期股权投资期末计价与减值准备	(138)
本章小结	(140)
主要概念	(140)
思考题	(140)
练习题	(141)
案例分析	(143)
第8章 存 货	(144)
§ 8.1 存货的分类、计价与确认	(144)
§ 8.2 存货盘存制度	(146)
§ 8.3 存货的取得成本	(149)
§ 8.4 存货取得后的计价方法	(151)
§ 8.5 存货变现损失准备	(157)
§ 8.6 存货的估计	(159)
本章小结	(162)
主要概念	(163)
思考题	(163)
练习题	(163)
第9章 固定资产	(166)
§ 9.1 固定资产的分类、确认与计价	(166)
§ 9.2 固定资产取得成本	(170)
§ 9.3 固定资产折旧	(177)
§ 9.4 固定资产修理、改良与处置	(183)
§ 9.5 固定资产重估价与减值准备	(187)
本章小结	(188)
主要概念	(189)
思考题	(189)
练习题	(189)
第10章 无形资产及其他资产	(192)
§ 10.1 无形资产的确认与计价	(192)
§ 10.2 无形资产的取得	(195)

§ 10.3 无形资产的摊销	(199)
§ 10.4 无形资产重估价与减值准备	(200)
§ 10.5 无形资产的转让	(200)
§ 10.6 其他长期资产	(201)
本章小结	(203)
主要概念	(204)
思考题	(204)
练习题	(204)
案例分析	(206)

第三篇 负债与所有者权益

第11章 流动负债及预计负债	(209)
§ 11.1 流动负债的确认、计量及分类	(209)
§ 11.2 金额确定的流动负债	(211)
§ 11.3 金额不确定的流动负债	(214)
§ 11.4 或有负债及预计负债	(227)
本章小结	(230)
主要概念	(230)
思考题	(231)
练习题	(231)
第12章 长期负债	(234)
§ 12.1 长期负债的特点与计量	(234)
§ 12.2 借款费用	(235)
§ 12.3 长期借款	(240)
§ 12.4 应付债券	(241)
§ 12.5 长期应付款	(244)
§ 12.6 债务重组	(245)
本章小结	(254)
主要概念	(255)
思考题	(255)
练习题	(255)
第13章 所有者权益	(258)
§ 13.1 所有者权益概述	(258)
§ 13.2 实收资本	(259)
§ 13.3 资本公积	(269)



§ 13.4 留存收益	(274)
本章小结	(279)
主要概念	(279)
思考题	(280)
练习题	(280)

第四篇 损益确认与计量

第14章 收入、成本与费用	(285)
§ 14.1 收入概述	(285)
§ 14.2 商品销售收入	(286)
§ 14.3 劳务收入与他人使用本企业资产收入	(292)
§ 14.4 建造合同收入	(298)
§ 14.5 费用的概念与分类	(305)
§ 14.6 费用确认与计量	(306)
本章小结	(313)
主要概念	(314)
思考题	(314)
练习题	(314)
案例分析	(317)

第15章 损益确定及其分配	(318)
§ 15.1 利润的确定	(318)
§ 15.2 利润分配	(324)
§ 15.3 所得税	(329)
本章小结	(335)
主要概念	(335)
思考题	(335)
练习题	(336)

第五篇 财务会计报告

第16章 资产负债表与利润表	(341)
§ 16.1 资产负债表及其附表	(341)
§ 16.2 利润表及其附表	(354)
§ 16.3 资产负债表日后事项	(359)
本章小结	(367)

主要概念·····	(367)
思考题·····	(368)
练习题·····	(368)
第17章 现金流量表 ·····	(372)
§ 17.1 现金流量表的编制基础 ·····	(372)
§ 17.2 现金流量及其分类 ·····	(373)
§ 17.3 现金流量表的编制方法 ·····	(374)
§ 17.4 现金流量表的编制程序 ·····	(380)
本章小结·····	(400)
主要概念·····	(400)
思考题·····	(400)
练习题·····	(400)
第18章 会计报告附注与财务情况说明书 ·····	(401)
§ 18.1 会计报告附注 ·····	(401)
§ 18.2 会计政策与会计估计变更 ·····	(410)
§ 18.3 会计差错更正 ·····	(420)
§ 18.4 财务情况说明书 ·····	(423)
本章小结·····	(425)
主要概念·····	(426)
思考题·····	(426)
练习题·····	(426)
第19章 财务报告分析 ·····	(428)
§ 19.1 财务报告分析与企业评价 ·····	(428)
§ 19.2 财务报告的结构分析与趋势分析 ·····	(430)
§ 19.3 比率分析 ·····	(433)
§ 19.4 现金流量分析 ·····	(447)
本章小结·····	(454)
主要概念·····	(454)
思考题·····	(454)
练习题·····	(455)
案例分析·····	(457)

第一篇 会计学概论

会计是一门既简单又深奥的学问。

会计的简单之处在于它广泛被社会大众所认识,因为它就存在于我们每一个人的身边。无论你是在工厂、商店、机场、宾馆;在机关、学校、医院、街道办事处,还是在歌舞剧团甚或一家足球俱乐部,你都可以看到会计的影子。可以说,只要是一个独立或相对独立的单位,都必然会有会计的存在。你可能会说:会计不就是管发工资、报销嘛!其实,这只是你对会计表象的感性认识。

会计还有它深奥的地方。你应当知道会计部门是企业的要害机构,因为它掌管着企业资金的运作和调配,财务老总和会计人员应对企业财务状况和经营成果了如指掌,为企业的经营和决策提供有价值的资料。进一步说,会计的行为如何、会计提供的信息如何,会影响到整个社会的经济秩序和资源配置。难怪美国前总统里根在美国注册会计师协会成立 100 周年时发去了热情洋溢的电报,其大意为:没有会计师,就没有今天美国经济的繁荣。

本篇将把你带入会计之门,使你真正明白:究竟什么是会计学?会计的运行机制是什么?

本篇内容由以下部分构成:

- △ 会计:为决策提供信息
- △ 账户与复式记账原理
- △ 现代会计的基本架构
- △ 会计循环
- △ 会计工作基础、会计控制与会计责任

在学习本篇时,你应当重点关注以下问题:

- △ 会计信息与决策之间的关系
- △ 复式记账原理
- △ 会计规范与会计准则
- △ 权责发生制、现金制
- △ 账项调整





第1章 会计:为决策提供信息

会计是一种商业语言。实际上,在生活中不论你的角色是学生、家长、投资者、管理者或政治家,你将发现拥有会计知识,裨益甚多。退休职工张大妈近来炒股,她很想知道上市公司财务报表各项会计数据的含义,于是,她向住在对门教会计学的王老师询问:什么是净资产报酬率?什么是市盈率?本章将对什么是会计、谁需要会计信息、会计能够提供什么信息等问题加以介绍。

§ 1.1 会计的目标

§ 1.1.1 会计目标的起点

对财富的追求,是人类永远的动力。如果把财富比做“蛋糕”,那么,人们之所以需要构造一个会计系统,是因为人们需要知道可用于切割的蛋糕究竟有多大。但是,经济学的前提是资源的有限性和稀缺性,正因为如此,“蛋糕”不可能做得无限大;所以,人们才需要通过会计系统的运行,力求节约,提高经济效益,尽一切可能把“蛋糕”做得大一些,并分配给相关的利益人。

自从人类社会进入旧石器时代的中晚期,由于人们不仅能够进行生活资料——食物、衣服、住房以及为此所不可缺少的工具的正常生产,而且生产水平已达到一个新的高度,以至于生产出来的生活资料,食而有余、用而有余,能够保证人们正常生活的需要,能够保证人类正常的繁衍。这时,人类便开始有了可用于分配的“蛋糕”,在客观上也就产生了用以确定“蛋糕”大小、如何储存、如何分配的会计的需要,这就是会计目标的起点。

随着人类文明的进步和社会的发展,生产力水平急速提高,社会剩余越来越多,可用于分配的“蛋糕”也越来越大,而分享“蛋糕”的投资人也越来越多。会计信息的作用也就越显突出。与企业财富相关的人们或在企业财富中拥有份额的人们成为会计信息的主要用户。会计的职责就是计量财富及其变动并报告给各利益集团。

§ 1.1.2 会计目标是向用户提供决策有用信息

在现代企业制度诞生之前的经济环境中,会计目标体现为业主的私事,业