



Accounting

新坐标管理系列精品课程

会计学

周晓苏 编著

清华大学出版社

适用专业：经济管理各专业
读者层次：本科

新坐标管理系列精品课程

会计学

- 内容翔实，点化会计信息精髓
- 语言生动，破译财务报告内涵
- 文笔清新，厘清企业盈亏缘由
- 案例丰富，评说资金运营功效



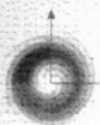
本书配有相关教辅资料，可到www.tup.com.cn下载

ISBN 978-7-302-15341-2



9 787302 153412 >

定价：32.00元



→ 新坐标管理系列精品课程

Accounting

会计学

周晓苏 编著



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书第一章、第二章以一个小型企业的业务循环为例,展示了会计信息的生成过程,说明了会计在企业经营发展中的重要作用,简洁地介绍了会计信息、会计要素、会计报表、会计假设、会计原则等重要概念。在此基础上,第三章至第五章分别阐述货币资金和应收款项、存货、固定资产和无形资产等资产项目会计信息处理,第六章、第七章分别介绍负债和所有者权益,第八章、第九章分别说明成本核算和对外投资,第十章和第十一章综合说明企业利润的形成、利润分配的会计信息和财务报告分析等内容。全书语言生动、内容翔实、贴近现实,适合于非会计专业本科生、专科生的会计学课程教材。

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 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

会计学/周晓苏编著. —北京:清华大学出版社,2007.7

(新坐标管理系列精品课程)

ISBN 978-7-302-15341-2

I. 会… II. 周… III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 079547 号

责任编辑:刘志彬 陆滢晨

责任校对:王凤芝

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社 地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn> 邮 编:100084

c-service@tup.tsinghua.edu.cn

社 总 机:010-62770175 邮购热线:010-62786544

投稿咨询:010-62772015 客户服务:010-62776969

印 刷 者:北京国马印刷厂

装 订 者:三河市漂源装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×260 印 张:20.5 插页:1 字 数:487千字

版 次:2007年7月第1版 印 次:2007年7月第1次印刷

印 数:1~5000

定 价:32.00元

本书如存在文字不清、漏印、缺页、倒页、脱页等印装质量问题,请与清华大学出版社出版部联系调换。联系电话:(010)62770177 转 3103 产品编号:024299-01



作者简介

周晓苏 女，四川省资中人，博士，教授，博士生导师，现任南开大学MPAcc中心主任、会计学系副主任。

主讲课程：会计学、财务会计、财务报告与经营活动分析、会计理论等。

主要研究方向：财务会计、会计理论、财务报告分析。

主要工作业绩：主持国家自然科学基金、天津市社会科学基金课题3项，出版各类著作9部，在各级专业期刊发表学术论文80余篇，荣获天津市社会科学优秀成果奖、天津市级教学成果奖等奖项，被授予天津市优秀教师称号。



新坐标管理系列

精品课程

管理学	高 闯
市场营销学	甘碧群
▶ 会计学	周晓苏
现代组织行为学	苏 勇
管理信息系统	李一军
领导学	陈荣秋
风险管理	顾孟迪
技术经济学	蔡 莉
战略管理	李新春
企业伦理学	周祖城
跨国公司管理学	薛求知
物流管理	何明珂
创业管理	张玉利
渠道管理	李先国
定价策略	郭国庆
品牌管理	万后芬
营销策划	叶万春
市场调研与预测	周庭锐
顾客关系管理	贾建民
商务谈判	杨 晶
促销基础(第3版)	卢泰宏
促销基础案例	卢泰宏
技术创新管理	华锦阳

前 言

在市场经济的环境下,会计信息作为反映和报告企业财务状况和经营成果的信息系统,其作用越来越受到各个方面的重视。为了适应市场经济和现代企业制度发展的需要,也为了满足 21 世纪对高素质人才的要求,与企业有关的各方面人员,例如投资者、债权人、证券公司、国家税务监管机构、企业的管理人员等都需要了解一些基础的会计知识。对于非会计专业的学生来讲,毕业以后一般不会从事会计职业。但是适当地了解和掌握一些会计的基础知识,对于他们在市场经济的环境中充分利用会计信息资源、发挥综合优势、增强工作中的竞争力将会产生有效的促进作用。

编写本书的目的就是为了让非会计专业学生通过这门课程的学习,概括地了解掌握会计信息生成的基本过程,认识会计在企业经营发展中的作用,并逐渐对会计形成清晰而完整的认识,帮助他们在今后的各项工作中成为主动的会计信息使用者。

本书涵盖了会计原理、财务会计和成本会计的基础知识。在编写过程中,我们特别重视会计与企业实务的紧密联系。在各章节中,由浅入深地介绍了会计基本概念和基本方法的应用。考虑到本书的使用者是非会计专业的学生,因此编写过程中强调会计信息与管理的关系和会计基本原理的应用,而不追求各种具体会计核算技术、技巧细节的介绍,也没有涉及当前有争议的会计理论问题。为了帮助学生了解会计信息在管理和决策中的重要作用,我们特别增加了财务报告分析内容的比重。

本书具有以下几方面的特点。

第一,适用于中国环境下非会计专业的本科会计教学。书中所涉及的会计核算方法、制度规定,全部符合中国现行的法规制度,并在引用时注明了法律条文和行政规章的出处,从而有利于学生通过学习认识和了解我国会计工作、会计管理的现状和法律依据。

第二,为了帮助学生实现预定的教学目的,本书在结构上做了如下的安排。

- 每章正文开始之前是“本章导读”,用于说明各章学习中应该注意的主要内容和应该掌握的重点。
- 为了增加教材的可读性,不断改进教学效果,作者根据教学内容和教学进度的需要,在各章的开头设置了问题导引和开篇故事,在中间插入了一些提示性的微型案例,以帮助读者理解教材的内容。
- 为了启发和调动学生的理解和分析问题的能力,在各章之后给出了“本章小结”,对各章中的重要理论和方法进行概要的总结,以帮助读者掌握各章内容的精髓,并列出了“本章思考题”,对各章内容进行讨论。其中有些讨论题在正文中并没有提供明确的答案。这样做的目的是希望学生能够充分利用所学的知识,理论联系实际,得出自己的结论。
- 为了培养学生的动手能力和操作能力,为每章配备了关键词、情景案例、自测题、练习题等内容,希望通过这些练习题的核算和解答,能够促使学生对各章介绍的会计方法及其理论基础有更加深入和全面的理解。
- 为了扩大学生的知识面,本书为每章教学内容提供了“进一步阅读资料”,以供需要了解更多知识的学生在已经达到的学习成果基础上更上一层楼。

- 为了有利于读者全面掌握会计信息的流程,我们在第三章至第七章、第九章至第十一章分别设置了“综合练习题”。八个综合练习前后贯通,从某小型企业的日常销售业务开始,涵盖存货、固定资产、举债、投资、筹资、利润分配、财务报告编制和分析。完成最后一个练习之后,就形成了一个小型企业的会计报表和财务分析报告。
- 本书适用于 60~100 课时的课堂教学课程。为了便于使用,编者对部分章节的内容和习题进行了适当的划分,分为基本知识和扩展知识两部分。凡是在目录和标题中标有 * 号的内容,均属于扩展内容。如果使用本书的教学课时在 60 课时左右,可以不讲授扩展知识而不影响教学体系的完整性。

第三,考虑到本书的使用者为非会计专业的学生,他们在学习需要了解现行会计制度下会计信息的分类体系,某一类会计信息在会计报表中的排列位置等内容,但是没有充足的时间查找相关资料,因此,作者在第十一章正文之后设置了为读者使用本书提供帮助的两个附录:现行会计科目表和会计报表格式。

本书中使用的 50 余个大小案例,均系作者在多年教学工作中搜集和积累的案例。这些案例的大部分是根据真实的经济业务编写而成,小部分则来自于媒体的报道。凡是不属于作者编写的案例,在引用时均注明了其出处、时间。

本书是作者继主编《会计学——非会计专业教材》(第一版)、《中级财务会计》、《会计学——非会计专业用教材》(第二版)、《会计学——MBA 专用教材》之后编写的又一本教材。全书的文字、案例和习题都在一定程度上借鉴了前四本教材的内容。在此,作者谨向参加前四本书编写工作的周宝源、黄菊珊、陆新等老师和提供部分案例、自测题的孟祥军会计师以及田翠香副教授一并致谢。

唐雪松、张继袖、高敬忠、杨忠海、毕晓方、董红星、林芳等人参加了本书的编写工作。周晓苏对其他章节及全书结构、内容和文字进行了大幅度的调整和修订,并对全书进行了总纂。由于作者水平有限和时间仓促,在编写过程中难免存在疏漏和错误,恳请各位读者给予批评指正。

周晓苏

2007 年 3 月于南开园

目 录

前言	I
第一章 会计学概述	1
本章导读	1
导引问题	1
第一节 现代会计的概念	1
第二节 企业组织形式与会计规范	5
第三节 企业基本经济业务与会计方程式	10
第四节 会计假设	19
本章小结	23
关键名词	24
进一步的阅读材料	24
情景案例	24
思考题	26
自测题	26
练习题	27
第二章 会计信息的生成	29
本章导读	29
导引问题	29
第一节 经济业务和会计凭证	29
第二节 账户和记账方法	31
第三节 期末调整和结账	37
第四节 编制财务报告	46
第五节 基本会计原则的应用	50
本章小结	52
关键名词	52
进一步的阅读材料	52
情景案例	53
思考题	54
自测题	54
练习题	55

第三章 货币资金与应收款项	58
本章导读	58
导引问题	58
第一节 流动资产分类及其作用	58
第二节 现金的核算与管理	60
第三节 银行存款的核算与管理	62
第四节 外币业务和汇兑损益	67
第五节 货币资金的内部控制制度	72
第六节 短期应收款项的核算与管理	73
本章小结	83
关键名词	83
进一步的阅读资料	83
情景案例	84
思考题	86
自测题	86
练习题	87
综合练习题	90
第四章 存货的核算	92
本章导读	92
导引问题	92
第一节 存货概述	92
第二节 存货的数量确定	94
第三节 存货计价	95
第四节 存货清查	102
本章小结	105
关键名词	105
进一步的阅读资料	105
情景案例	105
思考题	106
自测题	107
练习题	108
综合练习题	110
第五章 固定资产和无形资产	111
本章导读	111

导引问题	111
第一节 固定资产概述	111
第二节 固定资产取得的核算	114
第三节 固定资产折旧	117
第四节 固定资产的期末计价	126
第五节 固定资产的处置	128
第六节 无形资产	131
本章小结	136
关键词	136
进一步的阅读资料	136
情景案例	136
思考题	138
自测题	138
练习题	140
综合练习题	140
第六章 负债	142
本章导读	142
导引问题	142
第一节 负债概述	142
第二节 流动负债	144
第三节 非流动负债	156
第四节 债务重组	166
第五节 或有负债*	168
本章小结	171
关键词	171
进一步的阅读资料	171
情景案例	171
思考题	172
自测题	172
练习题	173
综合练习题	175
第七章 所有者权益	176
本章导读	176
导引问题	176

第一节 所有者权益概述	176
第二节 实收资本	181
第三节 资本公积	186
第四节 留存收益	190
第五节 股份有限公司特有的所有者权益会计问题*	192
本章小结	197
关键名词	197
进一步的阅读资料	197
情景案例	197
思考题	198
自测题	199
练习题	200
综合练习题	202
第八章 成本计算	203
本章导读	203
导引问题	203
第一节 成本概述	203
第二节 成本费用的归集与分配	208
第三节 产品成本计算的一般方法*	217
第四节 制造业企业会计特点	222
本章小结	222
关键名词	223
进一步的阅读资料	223
情景案例	223
思考题	225
自测题	226
练习题	227
第九章 对外投资	230
本章导读	230
导引问题	230
第一节 投资概述	230
第二节 交易性金融资产	233
第三节 持有至到期投资	237
第四节 长期股权投资	240

本章小结	245
关键名词	246
进一步的阅读资料	246
情景案例	246
思考题	247
自测题	247
练习题	249
综合练习题	250
第十章 收益确定和利润分配	252
本章导读	252
导引问题	252
第一节 收入的确认	252
第二节 费用	261
第三节 利润	264
第四节 所得税费用的确定和处理	268
第五节 利润分配	273
本章小结	275
关键名词	276
进一步的阅读资料	276
情景案例	276
思考题	277
自测题	278
练习题	279
综合练习题	280
第十一章 财务报告的评价与分析	281
本章导读	281
导引问题	281
第一节 财务状况	281
第二节 财务报表的质量评价	285
第三节 财务报告分析概述	287
第四节 比率分析	290
第五节 趋势分析*	301
第六节 综合分析*	305
本章小结	308



关键名词	308
进一步的阅读资料	309
情景案例	309
思考题	310
自测题	310
练习题	311
综合练习题	313

附录	314
----------	-----



第一章 会计学概述



本章导读

本章阐述了会计是一个经济信息系统的观点,并简要论述了会计学的发展,说明了各种经济业务在会计上的反映以及会计学的重要概念——会计方程式,在此基础上重点介绍会计学的逻辑前提——会计假设。通过对本章的学习,应重点理解会计的基本概念,并对会计理论和会计实务有基本了解,为以后章节的学习和实践奠定基础。

导引问题

会计就是记账吗?

我将来不做会计工作为什么还要学会会计课?

企业的会计业务应该谁说了算?

会计方程式有什么用?

会计要讲究真实性,为什么还有会计假设呢?

第一节 现代会计的概念

老薛是服装行业的专家,最近自筹资金收购了一个小型服装企业。由于对服装行业的各个环节都非常熟悉,再加之企业也比较小,他决定由自己担任经理,亲自管理企业,生产梅花鹿牌童装,企业的名字就叫“梅花鹿童装公司”。在工商部门注册时,他感觉企业的资本很重要;在银行办理开户时,他想到将来要在银行贷款,因此负债的问题不能忽视;在办理税务登记时,他又觉得纳税业务必须关注;而在纷繁复杂的经营业务中,许多业务都要他拍板。例如:某客户订购服装的报价比以前降低,是否可以接受?采购原材料的价格上升,对成本有多大的影响?某个同行打算与老薛合伙经营,应该要求其投入多少资金?所有这些涉及企业经营发展的重要问题,都让老薛觉得举棋不定,左右为难。其原因在于他不掌握拍板所需要的数据和信息。他感觉需要一个能够为他提供各种信息和数据的参谋,以便有效地开展经营。但是,到哪里去物色能够提供所需信息的参谋呢?一个朋友提醒他,他所需要的信息绝大部分是会计信息,并介绍了一家会计师事务所的董会计师为其进行咨询服务。

一、会计的雏形:生产过程的附带职能

会计起源于生产活动。众所周知,在社会发展过程中,生产活动是人类最基本的实践活动,它不仅保证了人们的生活所需,同时也为社会的存在和发展奠定了坚实的物质基础。生产过程包括生产、交换、分配和消费四个环节。这一过程既是人力、物力和财力的耗费过程,同时又是产品的提供过程。如果生产的产品在人们消费之后没有剩余,社会再生产就只能维持原来的生产规模而难以扩大和发展;如果生产的产品除满足人们的生产、生活消费之外还有剩余,社会再生产就能够在扩大的规模上进行。剩余产品越多,社会的发展也就越快。因此早在原始社会人们就认识到,在生产的同时有必要把生产活动过程的内容记录下来,以帮助人们了解劳动成果和剩余产品的数量。

会计产生之初,主要着重从数量上表达人们经济生活中的财产变化,并提供与此相关的经济信息。例如,在原始社会,人类出于掌握生产成果的需要,逐渐产生了“结绳记事”等简单的计量行为,由此产生了会计的雏形。文字出现以后,人类开始对物质资料的生产与耗费进行专门的记载。如我国产生的“书契”^①就是用文字来刻记有关经济事项的记录,这可以说是最初形态的会计。但是,由于当时的生产力低下,生产规模不大,与之相适应用来计算生产和耗费的会计也极为简单,它只能作为生产职能的附带部分,由生产者在生产时间之外附带地把收入、支出等记载下来。

二、会计的产生:财产的保管和记录

人类进入奴隶社会以后,随着财产私有制的确立、阶级的产生和国家的建立,有关财物保管、运输和储备等各个环节的经济关系日趋复杂。这种复杂的经济关系促进了会计核算技术的发展和会计工作职责的变革,原先作为附带工作就可以完成的核算任务,发展到必须建立一个独立的会计专职部门才能完成的程度。在资本主义社会产生以前的奴隶社会和封建社会,占主导地位的经济是自给自足的自然经济,民间的生产规模相对狭小,其对会计的要求不高,所以,“官厅会计”成为古代会计的主要形式。据史料记载,我国早在西周时代就有了为朝廷服务的官厅会计。“会计……在当时的含义是:既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算,通过日积、月累到岁会的核算以达到正确考核王朝财政经济收支的目的。”^②

官厅会计在国外的历史也很长久。如马克思在《资本论》中指出:“原始的印度公社里,就有一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项。”^③

古代会计的另一种重要形式是庄园会计。庄园会计出现在进入封建社会后的欧洲。当时,各个封建主逐渐把各自的封地变为世袭领地,从而不同程度地出现了马克思所说的“硬化了的私有财产”。私有财产的硬化,使得国家主权削弱,各封建庄园相对独立。西欧各国的封建庄园有两个基本特征:一是经济自给自足。每个庄园都包括一个农场和几个小手工作坊,可以满足庄园内全部人员几乎一切的生活需要。二是出现委托代理关系。多数

① 郭道扬. 会计史教程. 北京:中国财政经济出版社,1999. 第一卷第一章第二节.

② 郭道扬. 中国会计史稿. 北京:中国财政经济出版社,1982:12.

③ 马克思,恩格斯. 马克思、恩格斯全集:第23卷. 北京:人民出版社,1972:395-396.

作为庄园主的封建贵族,不可能自己管理庄园的一切事务,对拥有多个庄园的庄园主来说更是如此。于是庄园主将庄园委托给他所信任的人进行管理。这样,在庄园主和受托人之间,就形成了典型的委托代理关系,受托人因此承担了相应的责任。需要定期地向庄园主报告庄园的管理情况,这就引发了庄园会计的产生。尽管庄园会计阶段的会计方法十分简单,但是这一时期出现的会计思想,如受托责任思想、定期报告制度,均对以后的会计实务和会计理论发展产生了深刻的影响。

无论是官厅会计还是庄园会计,其主要任务都是对财产的保管和记录。簿记是该阶段会计的重要特征。我国这一阶段的单式簿记方法曾处于世界领先水平。如秦汉时期,经济生活中钱物的进出使用固定的一对行为动词“入”、“出”或“收”、“付”作为记账符号,这是会计记录规范化的一个重大进步。又如宋朝时期创造的“四柱清册”结算法,成为官吏报销钱粮或办理财产移交时必不可少的一道手续。四柱即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”四个要素,相当于现代会计术语的期初结存、本期收入、本期付出和期末结存。每到期末,人们按“旧管+新收-开除=实在”的公式进行试算平衡,以表达财产物资的增减和结存情况。

13世纪以后,世界商业中心由东方转到以意大利为中心的欧洲。意大利的威尼斯、热那亚等城市成为商业贸易的集散地,经济十分发达。在这些地方,资本借贷业务悄然兴起,标志着资本主义生产关系的萌发。相应的,传统的簿记方法已不能满足核算资本借贷这类经济业务的需要,于是,借贷复式记账法经过民间200多年的流传,在1494年被意大利的传教士巴其阿勒总结,成为其著作《算术、几何与比例概要》^①的重要组成部分。这是近代会计产生的标志,也是会计发展史上公认的第一个里程碑。

三、会计的演进:一门艺术

从15世纪至19世纪,会计的理论与方法的发展一直比较缓慢。直到19世纪,英美等国家相继完成工业革命,这一局面才得以改变。机器大生产以及新的企业组织形式——股份公司的广泛出现对会计提出了新的要求,从而引起了会计内容的深刻变化:①会计服务对象范围的扩大。过去会计只服务于单个企业,现代会计通过职业会计师的活动逐渐发展到为所有企业服务,会计成为一种社会活动。②会计工作内容的扩大。过去会计主要是记账和算账,现代会计逐渐增加了编制和审查报表等工作任务;与此同时,为了满足编制财务报表的需要,对资产计价理论和方法的研究逐渐受到重视。③企业会计报告的信息必须接受外界的监督。企业的账目只有通过外界,特别是独立执业会计师的监督,才能取信于人。1854年世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上第二个里程碑。^②

但是,20世纪之初,在资本主义国家,特别是美国,极端自由化思潮空前泛滥,制约着企业界和会计界的思维。当时,按照企业各自利益来编制财务报表已司空见惯。在这种情况下所盛行的观点是:会计是一门艺术,而不是一门科学。所谓“艺术”,一般是指通过经验、学习或观察而获得的完成一定行为的能力。如果把会计理解为艺术,则强调的不是规范化的行为准则或会计必须遵循的客观规律,而强调的是经验、技巧和独立判断与解决具

① R. G. 布朗, K. S. 约翰斯顿著, 林志军等译, 巴其阿勒会计论, 北京:立信会计出版社, 1988。

② 葛家澍主编, 会计学导论, 北京:立信会计出版社, 1988。第一章第一节。