



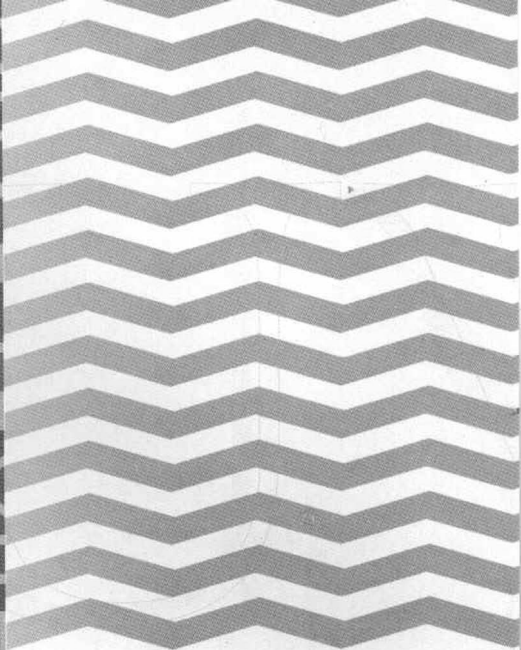
世纪高等继续教育精品教材

会计学

(第二版)

主编 卢雁影 常树春

KUAIJIXUE



 世纪高等继续教育精品教材

会计学

(第二版)

主编 卢雁影 常树春

 中国人民大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学(第二版)/卢雁影,常树春主编
北京:中国人民大学出版社,2007.5
21世纪高等继续教育精品教材
ISBN 978-7-300-05610-4

I. 会…
II. ①卢…②常…
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 068276 号

21 世纪高等继续教育精品教材

会计学(第二版)

主编 卢雁影 常树春

出版发行	中国人民大学出版社		
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码	100080
电 话	010-62511242(总编室)		010-62511398(质管部)
	010-82501766(邮购部)		010-62514148(门市部)
	010-62515195(发行公司)		010-62515275(盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn http://www.ttrnet.com (人大教研网)		
经 销	新华书店		
印 刷	北京密兴印刷厂	版 次	2004 年 6 月第 1 版
规 格	170 mm×228 mm 16 开本		2007 年 5 月第 2 版
印 张	23.75 插页 1	印 次	2007 年 5 月第 1 次印刷
字 数	409 000	定 价	30.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

21 世 纪 高 等 继 续 教 育 精 品 教 材

编审委员会

顾 问 董明传

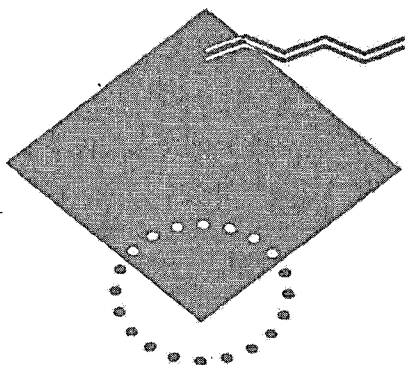
主 任 杨干忠 贺耀敏

副主任 周蔚华 陈兴滨 宋 谨

委 员 (按姓氏笔画为序)

王孝忠	王晓君	王德发	龙云飞	卢雁影
刘传江	安亚人	杨干忠	杨文丰	李端生
辛 旭	宋 玮	宋 谨	张一贞	陈兴滨
周蔚华	赵树嫔	贺耀敏	贾俊平	高自龙
黄本笑	盛洪昌	常树春	寇铁军	韩民春
蒋晓光	程道华	游本强	缪代文	

总 序



21 世纪, 科学技术发展日新月异, 发明创造层出不穷, 知识更新日趋频繁, 全民学习、终身学习已经成为适应经济与社会发展的基本途径。近年来, 我国高等教育取得了跨越式的发展, 毛入学率由 1998 年的 8% 迅速增长到 2004 年的 19%, 已经进入到大众化的发展阶段, 这其中高等继续教育发挥了重要的作用。同时, 高等继续教育作为“传统学校教育向终身教育发展的一种新型教育制度”, 对实现“形成全民学习、终身学习的学习型社会”、“构建终身教育体系”的宏伟目标, 发挥着其他教育形式不可替代的作用。

目前, 我国高等继续教育的发展规模已占全国高等教育的一半左右, 随着我国产业结构的调整、传统产业部门的改造以及新兴产业部门的建立, 各种岗位上数以千万计的劳动者, 需要通过边工作边学习来调整自己的知识结构、提高自己的知识水平, 以适应现代经济与社会发展的要求。可见, 我国高等继续教育的发展, 既肩负着重大的历史使命又面临着难得的发展机遇。

我国的高等继续教育要抓住机遇发展, 完成自己的历史使命, 从根本上说就是要全面提高教育教学质量, 这涉及多方面的工作, 但抓好教材建设是提高教学质量的基础和中心环节。众所周知, 高等继续教育的培养对象主要是已经

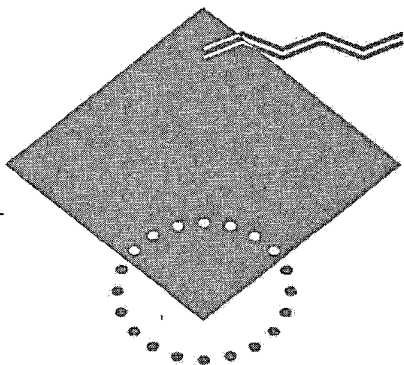
走上各种生产或工作岗位的从业人员，这就决定了高等继续教育的目标是培养能适应新世纪社会发展要求的动手能力强、具有创新能力的应用型人才。因此，高等继续教育教材的编写“要本着学用结合的原则，重视从业人员的知识更新，提高广大从业人员的思想文化素质和职业技能”，体现出高等继续教育的针对性、实用性和职业性特色。

为适应我国高等继续教育发展的新形势、培养应用型人才、满足广大学员的学习需要，中国人民大学出版社邀请了国内知名专家学者对我国高等继续教育的教学改革与教材建设进行专题研讨，成立了教材编审委员会，联合中国人民大学、中国政法大学、东北财经大学、武汉大学、山西财经大学、东北师范大学、华中科技大学、黑龙江大学等 30 多所高校，共同编撰了“21 世纪高等继续教育精品教材”，计划在两三年内陆续推出百种高等继续教育精品系列教材。教材编审委员会对该系列教材的作者进行了严格的遴选，编写教材的专家、教授都有着丰富的继续教育教学经验和较高的专业学术水平。教材的编写严格依据教育部颁布的“全国成人高等教育公共课和经济学、法学、工学主要课程的教学基本要求”；教材内容的选择克服了追求“大而全”的现象，做到了少而精，有针对性，突出了能力的训练和培养；教材体例的安排突出了学习使用的弹性和灵活性，体现“以学为主”的教育理念；教材充分利用现代化的教育手段，形成文字教材和多媒体教材相结合的立体化教材，加强了教师对学生学习过程的指导和帮助，形象生动、灵活方便，易于保存，可反复学习，更能适应学员在职、业余自学，或配合教师讲授时使用，会起到很好的教学效果。

这套“21 世纪高等继续教育精品教材”在策划、编写和出版过程中，得到教育部高教司、中国成人教育协会、北京高校成人高教研究会的大力支持和帮助，谨表深切谢意。我们相信，随着我国高等继续教育的发展和教学改革的不深入，特别是随着教育部“高等学校教学质量和教学改革工程”的实施，这套高等继续教育精品教材必将为促进我国高校教学质量的提高做出贡献。

杨干忠

前 言



会计学是管理学科中的重要组成部分，它借助于会计信息系统，为管理决策提供系统而有效的信息，为管理决策服务。

本书内容包括会计学基础、会计要素核算、财务报告编制与分析三大部分。在编写过程中，力求突出基础性和实用性特点，以当前最新的会计法规体系为依据，分别从会计学的基础理论、财务会计核算和财务决策分析等三个方面，对初学会计者应该掌握和了解的会计学知识作了全面的阐述，尤其突出了会计核算基础实务和财务分析基本技能的阐释。

本书理论联系实际，内容丰富，体系合理，通俗易懂。该书不仅可以作为非会计专业的会计学教材，还可作为各类经济管理人员自学用书。

本书由卢雁影和常树春担任主编，并负责全书体系的设计和总撰，具体分工为：黑龙江大学常树春编写第一章、第二章、第三章，大连理工大学吴灏文编写第四章和第五章，武汉大学鄢洪平编写第六章、第七章和第八章，武汉大学卢雁影编写第九章和第十章，于2004年6月初次出版。

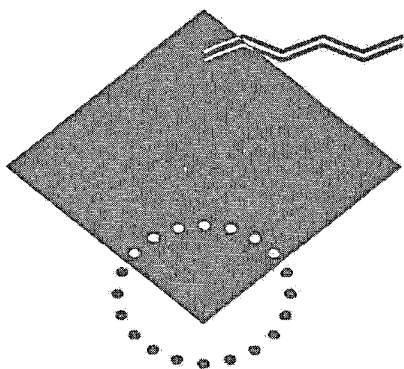
2006年2月15日财政部发布了修订后的基本会计准则和38项具体会计准则，10月30日又发布了应用指南。根据新的会计准则体系和内容，由卢雁影、鄢洪平对本书进行了修订。

由于作者水平的限制，书中疏漏之处在所难免，敬请广大读者批评指正。

作者

2007年4月20日

目 录



第一篇 会计学基础

第一章 总论	(3)
第一节 会计的涵义、职能与目标.....	(4)
第二节 会计对象与会计要素.....	(7)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(14)
第四节 会计规范体系	(21)
第二章 账户和复式记账	(27)
第一节 会计等式	(28)
第二节 会计科目和会计账户	(33)
第三节 复式记账	(39)
第四节 总分类账户与明细分类账户	(51)
第三章 会计循环	(63)
第一节 会计凭证	(64)
第二节 会计账簿	(75)

第三节 账务处理程序	(86)
------------------	------

第二篇 会计要素核算

第四章 流动资产	(103)
第一节 货币资金	(104)
第二节 交易性金融资产	(125)
第三节 应收及预付款项	(127)
第四节 存货	(140)
第五章 长期资产	(155)
第一节 持有至到期投资	(156)
第二节 长期股权投资	(164)
第三节 固定资产	(174)
第四节 无形资产及其他资产	(190)
第六章 负债	(203)
第一节 概述	(204)
第二节 应付账款、预收账款与应付票据	(206)
第三节 应交税费	(214)
第四节 其他流动负债	(224)
第五节 长期负债	(232)
第七章 所有者权益	(248)
第一节 所有者权益概述	(249)
第二节 实收资本	(253)
第三节 资本公积	(260)
第四节 留存收益	(263)
第八章 收入、费用和利润	(271)
第一节 收入	(272)
第二节 费用	(286)
第三节 利润	(297)

第三篇 财务报表编制与分析

第九章 财务报表编制	(307)
第一节 财务报表概述	(308)

第二节	利润表·····	(311)
第三节	资产负债表·····	(317)
第四节	现金流量表·····	(326)
第五节	所有者权益变动表·····	(331)
第六节	财务报表附注·····	(333)
第十章	财务报表分析·····	(340)
第一节	财务报表分析的目的和方法·····	(341)
第二节	企业盈利能力分析·····	(347)
第三节	企业偿债能力分析·····	(354)
第四节	企业营运能力分析·····	(359)
第五节	企业财务的综合分析·····	(362)
参考文献	·····	(370)

第一篇

会计学基础

- 会计的涵义、职能与目标；
- 会计对象与会计要素；
- 会计核算的基本前提、会计信息质量要求和会计计量属性；
- 我国的会计规范体系。

本章主要阐述会计学的一些基本理论问题和重要概念。

第一节 会计的涵义、职能与目标

一、会计的涵义

会计是随着社会生产的发展和加强经济管理的要求而产生、发展并不断完善起来的。人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面又要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。在任何社会里,人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,以提高经济效益。为了达到这一目的,除了采用先进技术外,还必须对生产活动加强管理,对劳动耗费及其劳动成果进行确认、计量、记录、报告,并进行比较和分析,借以反映和监督生产活动,以便总结过去,了解现状,安排未来,会计便由此而产生。

纵观会计发展的演变过程,会计最初表现为人类对经济活动的计量与记录行为,如我国古代的“结绳记事”、“刻木记载”就是会计产生的萌芽阶段。这些简单的计量与记录行为,主要是计算劳动成果,为劳动成果的分配服务,只是生产过程中的一种附带工作。随着社会经济的不断发展,当社会生产力发展到一定水平,出现了剩余产品、社会分工和私有制,特别是商品生产和商品交换有了一定发展之后,会计才逐渐从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,并逐步形成了专门从事这一工作的专职人员。

社会生产活动的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级不断发展的过程。一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法,是近代会计的形成标志。1494年意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世,标志着近代会计的开端。

随着社会经济的发展和管理要求的不断提高,会计的地位和作用及核算的内容、方法等都发生了很大的变化。科学技术水平的提高也对会计的发展起了较大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机技术引进会计领域,使会计在操作方法上有了根本性的变化。一般认为,成本

会计的出现和不断完善,以及在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科,是现代会计的开端。管理会计的产生和发展,是会计发展史上的一次重大变革,从此现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。

在会计从简单到复杂,从低级到高级的不断发展、完善过程中,会计的内涵和处延也在不断地丰富,因此,很难得出一个国内外公认的会计概念。综合中外会计界的各种说法,会计的涵义可表述为:会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督,旨在提高经济效益的一种管理活动。

二、会计的职能

会计作为经济管理的重要组成部分,其作用的发挥是通过会计的职能来实现的。会计的职能就是会计在经济管理工作中所具有的功能。随着会计的发展,会计的职能也在不断变化,但其基本职能可以归纳为两个方面,即核算和监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能又称反映职能,是指主要运用货币计量形式,通过确认、计量、记录和报告,从数量上连续、系统和完整地反映各企事业单位已经发生或完成的经济活动情况,为加强经济管理和提高经济效益提供会计信息。会计的核算职能是会计最基本的职能。

对各单位发生的经济活动以货币为主要单位进行确认、计量、记录、报告,是会计核算的主要表现形式。而提供完整的、系统的会计信息,是会计核算的结果,目的是帮助人们对生产经营活动进行科学的决策,实施有效的监督。

会计核算贯穿于会计工作的全过程。从核算的内容来看,它包括记账、算账、报账、用账。从核算的时间过程来看,既包括事后核算,也包括事中和事前核算。事后核算主要是从数量方面综合反映企事业单位已经发生或已经完成的各项经济活动,它主要是通过记账、算账、报账的形式来完成的,是把个别的、分散的、零星的经济业务,通过记录、分类、计算、汇总,转化为一系列有用的经济信息,使人们能从数量上对经济业务形成确认,从而掌握生产经营活动全过程的情况。会计的核算职能主要是事后核算,这是会计的基本工作。

事中核算主要是指在计划执行过程中,通过核算和监督对经济活动进行干预和控制,使经济活动过程按计划或预期的目标进行。事前核算主要是根据核算资料进行预测,参与计划和决策,使经济活动能按预期进行。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指会计具有按照一定的目的和要求,利用会计核算所提供的会计信息及其他经济信息,对企业和行政事业单位的经济活动进行控制和考核,使之达到预期目标的功能。

会计监督的依据是国家制定的财经法规制度和企业的章程、规章、计划、预算、定额。在会计核算中,依据财经法规制度、规章等审核会计资料,是会计监督的主要表现形式。而保证经济活动的合法性、合理性、有效性,使经济活动达到预期目标,则是进行会计监督的结果。

会计监督的核心就是要干预经济活动使之遵守国家的财经法规制度的规定,以保证经济活动的合法性;同时还要从本单位的经济利益出发,对经济活动的合理性、有效性进行事前、事中的控制、分析和检查,以防止损失和浪费。

会计的上述两项基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础和前提,没有会计核算提供的符合质量要求的会计信息,就不可能进行会计监督;会计监督是会计核算的深化和发展,如果只有会计核算而不进行严格的监督,则所提供的会计信息就不能在经济管理中发挥应有的作用,会计核算也就失去了存在的意义。

三、会计目标

会计目标也称会计目的,是指会计活动所应达到的境地或标准。有了会计目标,就意味着向会计提出了它应当达到的要求,从而为会计活动指明了方向。会计目标所要解决的问题是向谁提供信息和提供什么样的信息。在我国,《企业会计准则》对会计目标作了明确的规定:财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映会计管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者作出经济决策。

会计目标是会计管理运行的出发点和最终要求。会计目标决定和制约着会

计管理活动的方向，在会计理论结构中居于最高层次，是会计准则、会计制度赖以设计、规划和制定的基础，是评价和修改各种会计规范的依据；在会计实践活动中，会计目标决定着会计管理活动的方向，是优化会计行为，制定、改进和评价会计程序和方法的依据，控制着会计工作的各个环节和整个过程，涉及会计工作的方方面面。

由于现代会计有财务会计和管理会计两个分支，它们各有主要的服务对象即信息的使用者，其会计目标也不相同。

（一）财务会计的主要目标

财务会计侧重于向企业外部提供有关整个企业的财务状况、财务状况的变动和经营成果的信息，所以财务会计也称对外报告会计。财务会计信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务报告，包括会计报表、附表、会计报表附注和财务情况说明书。必须指出，财务会计信息对企业的经营者和内部各有关管理部门进行决策和控制也有重要的作用。

（二）管理会计的主要目标

管理会计侧重于向企业的经营者和内部管理部门提供旨在进行经营规划、加强经营管理、作出预测和决策所需要的相关信息，所以管理会计也称对内报告会计。同财务会计信息有所区别，管理会计信息不限于反映企业经济活动中的财务方面，它主要不是提供历史信息，而是提供反映和控制现在、预测和规划未来的信息。管理会计信息常以各种备选方案与业绩评估为主要形式，其提供信息的形式灵活多样，不拘一格。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容，即会计的客体。研究会计的对象，可以帮助我们明确会计的任务，正确运用会计的方法。只有深刻地理解会计所要核算和监督的具体内容，才能懂得核算和监督所要达到的目的和应采用的专门方法。