

21世纪会计系列规划教材
通用型



通用型

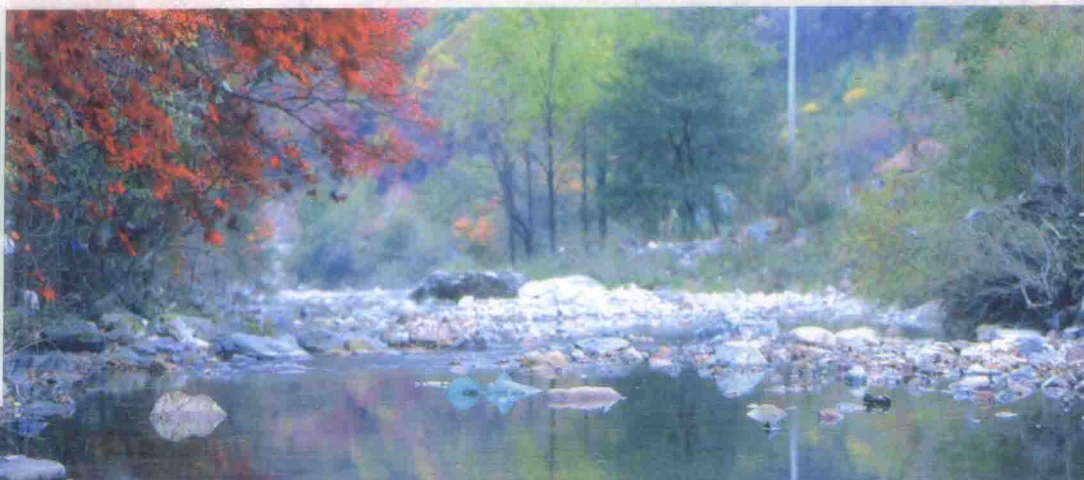
3

Accounting 会计学

(第二版)

(学科共同课适用)

巫绪芬 曹中红 / 编著



 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press

国家一级出版社
全国百佳图书出版单位

系列规划教材
通用型



Accounting 会计学

(第二版)

(学科共同课适用)

巫绪芬 曹中红 / 编著



图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 巫绪芬, 曹中红编著. —2 版. —大连: 东北财经大学出版社, 2016.7

(21 世纪会计系列规划教材·通用型)

ISBN 978-7-5654-2305-5

I. 会… II. ①巫… ②曹… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 103824 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

教学支持: (0411) 84710309

营 销 部: (0411) 84710711

总 编 室: (0411) 84710523

网 址: <http://www.dufep.cn>

读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

大连雪莲彩印有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm×240mm 字数: 481 千字 印张: 23.75 插页: 1

2016 年 7 月第 2 版

2016 年 7 月第 2 次印刷

责任编辑: 李智慧 王 莹 吴 茜 责任校对: 王 娟

封面设计: 冀贵收 版式设计: 钟福建

定价: 40.00 元

版权所有 侵权必究 举报电话: (0411) 84710523

第二版前言

现行会计学教材虽然种类繁多，但都没有摆脱传统教材的框架体系束缚，过于注重手工操作技术的入门教学，既禁锢会计专业学生“会计信息服务于决策”的思想培养，又脱离非专业学生“信息使用者而非信息提供者”的学习定位。所以，本教材在编著过程中大胆尝试，勇于创新。首先，改变教材定位：由“会计信息供给”向“会计信息需求”转变。将教材的目标定位于使会计信息使用者对财务报告有充分的了解，帮助信息使用者掌握认知财务报告所必需的基本会计知识。着眼于会计信息使用者，彻底改变现有教材定位于会计信息提供者的“错位”。其次，改变教材架构：由“从账到表”向“由表到账”转变。整体架构以会计目标为导向，以信息需求的三张报表为主线，以财务会计概念框架为基础，包括在会计信息系统中的会计要素之间的相互关系、专业术语，以及在特定环境下如何应用会计原则、概念、规则 and 标准等。最后，改变教材内容体系：由“会计要素”为主线向“财务报表”为主线转变。在整体内容安排上强化报表的决策支持作用，弱化会计技术。

教材自出版以后，引起了各方的广泛关注，获得同行专家和学生的的一致好评，同时我们也收到很多宝贵的意见和建议，这些都给了我们极大的鼓舞，也让我们更加坚定了改革的信心。为此，我们在2014年6月出版的第一版基础上，对教材进行了修订。此次修订内容主要体现在以下方面：

1. 根据适用原则，删减部分内容。本版教材更加明确定位于非会计学专业本科生和MBA“财务会计”课程教学需求，也可以作为企业管理人员、对会计感兴趣的人员自学教材以及高校同行的参考教材。因此，根据非会计学专业课程培养目标的要求，对教材内容、课后案例和课后习题做了适当调整，删除或改造了一些复杂业务、特殊业务和专业性相对较强的案例和习题。

2. 更加突出财务报表主线，进一步完善教材内容体系。本教材坚持以会计目标为导向，紧密围绕财务信息服务决策展开。修订后的教材更加突出财务报表这条主线，从认知财务报表，到生成财务报表，再到解读财务报表，由浅入深，由简到繁。在整体内容安排上尽量弱化会计技术，强化财务报表的决策支持作用，内容设计力争更加贴近非会计学专业人才培养目标定位。

3. 紧扣法律法规的变革，更新教材内容。2014年以来，财政部相继出台和修订了一系列会计准则，相关的财税法规也处于不断改革之中。例如，财政部于2014年相继对《企业会计准则第2号——长期股权投资》《企业会计准则第9号——职工薪酬》等准则进行修订，并发布《企业会计准则第39号——公允价值

计量》等3个新准则；以“营改增”为主的税收法律法规体系改革在不断推进。此次教材修订正是力求体现时效性，以相关法律法规的最新变化为依据对教材相关内容进行了相应的调整或修订。

在教材的编著过程中，我们参阅了诸多文献资料，在此向文献资料的作者致以衷心的感谢！

由于时间和精力有限，教材的疏漏和问题在所难免，恳请专家、同仁以及广大读者批评指正。有了大家的肯定与支持，我们改革的步子会走得更加坚定，将来我们会随着会计环境的变化和学科的发展继续对教材进行修订和完善，希望大家一如既往地予以关注和帮助，我们在此表示深深的谢意！

编著者

2016年2月26日

目 录

1	导论——会计是如何帮助决策的
1	案例0-1 受托责任观
2	案例0-2 决策有用观
4	第一章 会计的含义与目标
4	导入案例
4	学习目标
4	第一节 会计的含义与内容
10	第二节 财务会计目标
17	第三节 会计职业和会计职业道德
20	本章小结
21	思考与练习
22	案例分析
26	第二章 资产负债表——揭示企业竞争力的重要依据
26	导入案例
26	学习目标
26	第一节 资产负债表概述
29	第二节 揭示企业财务状况的三大要素——资产、负债、所有者权益
33	第三节 理解资产负债表的重要概念
37	第四节 资产负债表阅读
40	本章小结
40	思考与练习
44	案例分析
46	第三章 利润表——衡量企业经营绩效的重要工具
46	导入案例
46	学习目标
46	第一节 利润表概述
48	第二节 收入、费用、利润——揭示企业经营状况的三大要素
52	第三节 理解利润表的重要概念
54	第四节 评价企业经营绩效

55	本章小结
55	思考与练习
58	案例分析
61	第四章 现金流量表——评价企业财务活力与收益质量的重要工具
61	导入案例
61	学习目标
61	第一节 现金流量表概述
63	第二节 现金流量概念
65	第三节 现金流量表阅读
67	本章小结
68	思考与练习
69	案例分析
72	第五章 账户与复式记账——解读帕乔利的密码
72	导入案例
72	学习目标
74	第一节 账户
79	第二节 借贷记账法
84	第三节 账户、复式记账与财务报表之间的关系
92	本章小结
92	思考与练习
99	案例分析
101	第六章 收入与货币性资产——企业经营活动对财务报表的影响之一
101	导入案例
101	学习目标
101	第一节 收入的确认
105	第二节 货币性资产
115	第三节 收入与货币性资产的会计处理
120	第四节 收入背后的故事
124	本章小结
125	思考与练习
128	案例分析
131	第七章 销售成本与存货——企业经营活动对财务报表的影响之二
131	导入案例
131	学习目标

132	第一节 营业成本的确认与计量
136	第二节 存货
140	第三节 制造成本与期间费用
149	第四节 存货的期末价值确定
151	第五节 营业成本与存货的会计处理
168	第六节 资源消耗的秘密
173	本章小结
174	思考与练习
179	案例分析
183	第八章 对外投资——企业投资活动对财务报表的影响之一
183	导入案例
183	学习目标
184	第一节 对外投资概述
186	第二节 长期股权投资
194	第三节 其他对外投资
201	第四节 对外投资解读
205	本章小结
206	思考与练习
210	案例分析
212	第九章 对内投资——企业投资活动对财务报表的影响之二
212	导入案例
212	学习目标
213	第一节 对内投资概述
214	第二节 固定资产
231	第三节 无形资产
237	第四节 投资性房地产
241	第五节 对内投资解读
244	本章小结
245	思考与练习
249	案例分析
252	第十章 负债与所有者权益——企业筹资活动对财务报表的影响
252	导入案例
252	学习目标
253	第一节 负债

284	第二节 所有者权益
293	第三节 负债与所有者权益之比告诉我们什么
295	本章小结
297	思考与练习
301	案例分析
307	第十一章 财务成果——资金双向变化的结果
307	导入案例
307	学习目标
308	第一节 利润及其构成
311	第二节 利润的形成
323	第三节 财务成果分配
325	本章小结
327	思考与练习
330	案例分析
332	第十二章 会计循环与会计核算组织形式
332	导入案例
332	学习目标
333	第一节 会计循环：会计凭证、会计账簿与财务报表
356	第二节 记账凭证核算组织形式
358	本章小结
361	附录 会计循环实例综合实训
371	主要参考文献

导论

——会计是如何帮助决策的

案例0-1 受托责任观^①

很久以前，在欧洲西部一个小城里住着一位封建领主。领主的名字叫巴恩，他住在一座小山上的城堡里，主宰着城堡周围他的领地上的农民的幸福。每年春天，当积雪刚刚开始融化时，巴恩就开始打算怎样准备来年的事情。

又一年春天来临了，这时的巴恩正在考虑如何为正处于生长季节的小麦做准备。“我认为我的180亩土地，每亩能出产73千克麦子，可以为冬季打下足够的粮食，”他若有所思地说，“可是谁愿来种地呢？应该让伊万和弗雷来种这些地。”于是伊万和弗雷应召来到了巴恩老爷的城堡。

“伊万，你负责种120亩土地，弗雷负责剩下的60亩，”巴恩接着说，“我给伊万290千克麦种和18千克肥料（18千克肥料值30千克麦子）。弗雷会领到145千克麦种和9千克肥料。再给你们每人一头牛拉犁，但你们需要自己去犁匠那里买犁。顺便说一下，这牛只有3岁大，还从未耕过地，为你们服务10年大概还不成问题。用心照管它们，因为一头牛值580千克麦子，秋天把牛、犁和收成一块儿交给我。”

伊万和弗雷拜别领主之后，带着巴恩提供的东西离开了城堡。

夏天一晃眼过去了。秋收过后，伊万和弗雷回到领主那里归还领主春天借给他们使用的东西，伊万说：“尊贵的老爷，我把这头几乎没使唤过的牛，还有这个破得不能再修的犁和3238千克麦子交给您。但不幸的是，为了这个犁，春天时我欠犁匠的45千克麦子现在也没还清。并且正如您所预计的那样，我用完了春天时您给我的所有麦种和肥料。还有，您已经从我的收成里拿走290千克麦子自己用了。”

弗雷接着说：“尊贵的老爷，我把这头不常使唤的牛、这个犁和1525千克麦子交给您，我已经从收成中拿出45千克麦子把买犁的钱付给了犁匠。我也用光了春天时您给我的所有麦种和肥料。还有，就在几天前，您刚刚从我的收成里拿走了436千克麦子。我认为这犁至少还可以供您用两季。”

“你们做得很好！”巴恩说。赐福过后，两个农民离开了城堡。在他们离开后，巴恩开始反复掂量发生的事情。“是的，”他说，“他们干得都不错，但我怎么能知道谁干得更好些呢？”

问题：

1. 为每个农场编制生长季节开始日和结束日的资产负债表，以及整个季节的利

^① 资料来源：安索尼，里斯，赫特斯坦。会计学[M]。骆珣，等，译。9版。北京：北京大学出版社，2000：15。

润表（不要担心你还没有对资产负债表和利润表获得充分的了解，尽可能地根据你的直觉去做）。

2. 哪一个农民干得更好些？

案例0-2 决策有用观^①

2014年秋，范里受聘为正大化工公司的工程师。在与厂里的专家进行的一次例行讨论中，范里了解到公司已研制出一种废料回收利用的技术，该技术的工艺步骤是先把废料研磨成粉末，然后加工成塑料汽水瓶。因为政府已禁止正大化工公司在户外堆放回收的饮料瓶，正大化工公司急需有一家公司能回收废料并将其研磨成粉末，定期将塑料粉末运送到化工公司。范里认为这是一次期待已久的自主创业机会。

范里创建一个名为“新希望”的塑料瓶粉碎工厂。2014年12月，“新希望”工厂购买一辆旧卡车（75 000元）、一个拖斗车（31 000元）来运输瓶子和两台旧粉碎机（76 000元），同时还购买运行和维护机器所需的一些备品备件及回收的饮料瓶，计18 000元。这样总共花掉了范里积攒的200 000元。

范里找到一个非常适合改造为工厂的仓库，价值282 000元。范里的哥哥和妹妹也非常看好此项目，每人向该项目投资了100 000元。这样范里就有了足够的钱支付仓库的首期款项，银行也同意以抵押贷款的形式为范里提供资金200 000元。在批准贷款时，银行工作人员建议范里从一开业就要做好正确的会计记录。他说这些记录不仅有助于处理好企业未来的银行业务，而且对所得税申报和企业的日常管理也很有帮助。他们建议范里从一开始就要找一个好的会计人员帮助他处理会计事务，从而使公司尽早步入正轨。

范里的邻居——齐默是当地一家公司的会计。当他们谈及这项新业务时，范里说：“我不知道如何做好会计记录。”齐默建议说：“首先要列出企业所有的购置项目及发生的所有负债。你还应该建立一套完整的账簿体系来记录发生的所有交易。”齐默同时也答应为范里寻找一位对这种新开业公司富有经验的会计人员，他可以受聘作为范里的顾问，这样公司一旦开展正常业务，就可以由他负责为公司建立一套会计体系。

现在范里觉得公司开展业务已经有了坚实的基础，于是公司正式开业了，并与当地两家制瓶公司签订了合同，同时还雇用了两名粉碎工、一名卡车司机和一名拖斗车司机。从2015年1月1日开始，这家新公司一直在向那家成为老主顾的化工公司送货。

问题：

1. 为什么范里需要一些必要的记录？他需要的是哪些记录？

^① 资料来源：安索尼，里斯，赫特斯坦。会计学[M]，骆珣，等，译，9版。北京：北京大学出版社，2000：14。

2.按照齐默的建议，并做出一些你认为有用的假定，你可以整理出范里的公司资产和负债清单吗？范里应怎样评定公司的资产价值？

3.范里现在已经开始销售产品了，那么他确认“利润或亏损”时需要哪些信息？对范里的公司来说，进行利润或亏损的分析有什么重要意义？范里应每隔多长时间做一次分析？

4.如果由范里负责管理公司业务的话，他需要哪些信息（报告）来评价公司业绩？

第一章 会计的含义与目标

【导入案例】

在导论的案例讨论中，大家都得到了哪些重要结论？

巴恩将土地交给伊万和弗雷耕种并提供麦种、肥料和耕牛，是无偿的吗？他提出了什么要求？他的要求合理吗？如果你是伊万和弗雷，你愿意替巴恩耕种土地吗？如果下一年伊万和弗雷还愿意继续帮巴恩耕种土地，而巴恩只需要他们中的一位，你认为巴恩会选谁？

相信每个人都有一个和范里一样的梦想：给自己打工。范里无疑是幸运的，他很快地发现了实现自己梦想的机会，并已经在实现理想的征途上了。他启程前做了哪些准备？范里的哥哥和妹妹为什么愿意给他出钱？他们提供的钱和银行借给范里的钱有区别吗？范里的哥哥和妹妹在提供钱时对范里有要求吗？银行工作人员为什么要求范里一开始就要做好会计记录？你也有和范里一样的梦想吗？如果你是范里，你需要聘请一名会计吗？你需要他为你做什么？

【学习目标】

在本章中，你将学到：

- (1) 会计的含义。
- (2) 会计信息是由哪些内容构成的。
- (3) 财务会计信息的含义和具体内容。
- (4) 财务会计信息是如何为不同的决策者服务的。

第一节 会计的含义与内容

世界上有很多工作都是通过某些组织进行的，组织就是为了实现一个或多个预定目标而由多人共同协作的群体。组织大致可区分为营利性组织与非营利组织两类。前者以获利为主要目标，后者则有其他一些目标，如政府管理、提高社会服务、提供教育等。一个组织在工作时需要投入资金以便获取人力、物力、各种服务、办公场所和设备等资源。同时，在组织中工作的人们为了高效地工作，也需要掌握资源的数量、偿付资源的手段及资源利用效果等信息（信息类型如图1-1所示）。另外，在组织之外的其他实体也需要获取类似信息以便对这个组织的运行状况进行判断。会计就是提供此类信息的一个系统。

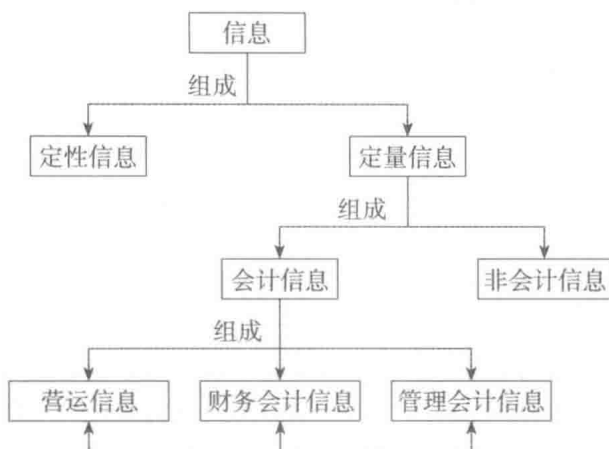


图 1-1 信息类型

一、会计的含义

（一）会计信息

会计信息是一种定量信息，它与其他类型定量信息的主要区别在于它通常采用货币计量。雇员的年龄、工作年限等数据是定量信息，但它们通常不被认为是会计信息。然而界限并不是绝对的，为了帮助报表使用者加深理解，财务报告中也经常包括一些非货币信息。

对于信息需求者来讲，要了解其所占用资源的数量和偿付方式以及这些资源的利用效果，一般需掌握以下三类信息：营运信息；财务会计信息；管理会计信息。

1. 营运信息

一个组织在处理日常业务活动时必然要面对大量营运信息。营运信息是会计信息的重要组成部分，为管理会计和财务会计提供相关的基础数据资料。例如，支付给雇员的薪金、产品的市场供求状况、产品的成本和售价、库存产品的数量、原材料领用消耗状况、客户的信用状况和付款能力等。同时，公司也需要了解自身所欠其他公司的货款数额以及偿还能力。

2. 财务会计信息

财务会计信息既服务于管理者又服务于组织之外的一些实体，包括股东（非营利组织中的受托人）、银行和其他债权人、政府机构、投资顾问及普通公众。外部实体很难要求某个组织必须按其需要的格式提供专门的信息，大多数情况下，外部实体必须接受由组织选择提供的信息。

如果不掌握这些信息编制的基本规则，他们很难理解这些信息的含义，也不可能要求组织之外的人们对其所感兴趣的每个组织都分别掌握一套新的编制规则，而且在涉及对两个组织的信息进行比较时，除非它们在编制信息时遵循了相同的基本规则，否则就不存在比较的基础。这些基本规定正是财务会计（也称财务报告）所

要讨论的主题。

3. 管理会计信息

公司的管理者无暇顾及公司营运信息的细节，但是他们需要依据这些信息加工形成的概括信息，并结合其他一些信息行使其管理职能。这种专门为管理者加工的会计信息称为管理会计信息。这类信息通常应用于计划、执行、控制三种管理职能。

(1) 计划。在所有组织中，计划的实质是不同级别的管理者对未来的业务活动做出决定的过程。计划可大可小，既可为一个组织的局部制订计划，也可为其整体制订计划。预算是计划的重要形式。预算是某一特定时期覆盖整个组织业务活动的计划过程。预算的首要目标是将一个组织局部的、分散的计划衔接起来，使之协调一致。预算有助于经理们推测下一年度的业务活动是否能够取得满意的结果，并能在预期目标未达到时，指出改善的具体途径。计划包含决策。决策主要有以下步骤：①发现问题或机会的存在；②寻求解决问题或利用机会的备选方案；③对这些备选方案的预期结果进行分析；④比较结果选择最佳方案。会计信息在决策的分析过程中至关重要。

(2) 执行。制订计划并不代表着计划一定能够得以贯彻执行。在全年预算编制以后，每位经理必须采取措施提供人力和其他各种资源以确保计划得以贯彻执行。每位经理必须编制比总预算更详细的执行计划，即预先编制以周甚至日为基础的专门执行计划。这些专门计划的执行需要各部门经理进行监督。尽管许多业务活动是日常例行的，但经理们也常常必须面对那些预算中没有预计到的事项。的确，随时调整前期计划以适应新情况是总经理要承担的重要职责。如果组织的某个部分出现了意外的情况，有关部门的经理必须尽快做出反应，使这些部分相互协调。

(3) 控制。企业管理者采取一系列措施确保员工的行为符合标准的过程就是控制。会计信息正是借助于传递、指导、干预和评价等手段在控制过程发挥作用的。

总的来说，会计信息的使用者主要有两类：其一，利用会计信息制定重大决策、公司战略及长期计划的内部高层管理人员，以及利用会计信息制订短期计划和控制日常经营活动的内部中低层管理人员；其二，利用会计信息做出各项决策的外部人员，如投资者、债权人、政府机构等。内部人员（管理者）和外部人员都需要会计信息，但两者使用的目的不同，因此，他们需要的会计信息的类型也不一样（见表1-1）。

（二）会计的定义

在有关会计的各种定义中，美国会计学会给出的定义堪称最佳，因为它强调了会计有助于决策的功能。它认为，会计是确认、计量与传达使信息使用者能够做出合理判断和决策的经济信息系统。

表 1-1

管理会计信息与财务会计信息的区别

	管理会计信息	财务会计信息
主要使用者	企业内部的各级管理人员	包括外部人员(如投资者、政府机构),也包括企业内部的管理人员
选择的自由度	除了考虑改进管理决策所涉及的成本效益问题外,没有任何限制	严格遵循公认会计标准
行为影响	侧重于考虑衡量和报告将如何影响管理人员的日常决策	尽管建立在财务报告结果基础上的经理报酬会对其决策行为产生影响,但是,财务会计更侧重于影响外部信息的决策
关注的时点	重在未来,既关注历史资料又运用预算指标	强调过去,对过去进行评价
时间跨度	灵活性,从若干小时到10~15年不等	固定性,常为1年或1个季度
报告内容	详细报告,涉及企业、产品、部门及地区等的某一具体方面	总括报告,主要涉及整个企业的状况
活动范围	领域没有明确的限定,更多地涉及经济学、决策科学和行为科学	领域划分明确,较少涉及其他相关学科

二、财务会计信息框架

市场经济面临的最大问题就是不确定性因素大大增加。要想在竞争中取胜,决策的正确性就显得至关重要。正确的决策来自准确的信息支持。随着经济的发展,作为最主要的信息系统之一的会计信息系统将变得更加重要。

(一) 财务会计信息的需求

财务会计信息的使用者和需求者涉及与企业有利害关系的内外部集团和个人,这些有利害关系的集团和个人主要包括投资人、潜在投资人、债权人、企业管理者、企业员工、政府监管机构、企业供应商、客户、证券交易所、财政金融部门、中介服务机构、社会公众等。总体而言,财务信息的需求者对财务信息都有不同程度的需求。

1. 投资人

在经营权与所有权分离的情况下,企业所有者需要利用会计信息了解企业的经营状况、评估投资报酬、判断投资风险,并做出决策。例如:

- (1) 是否应该对企业进行投资?
- (2) 是否应该转让所有者在企业中的投资(如出售股份)?
- (3) 企业管理者的经营业绩如何?
- (4) 企业的财务状况及经营成果怎样?
- (5) 企业的盈利分配政策(如股利政策)是否合理?

2. 债权人

贷给企业资金者，即成为企业的债权人。债权人主要关心企业是否能够按期还本付息，而决策前更需要评估企业的到期偿债能力，这种评估是以会计信息为基础的、对企业未来经营情况进行的预测。具体包括：

- (1) 企业的资金是否充裕？是否足以偿还其债务？
- (2) 企业的获利情况怎样？
- (3) 是否应该贷给企业更多的资金？
- (4) 是否应该继续保持对企业的债权（如是否转让公司的债权）？

3. 政府部门

有关政府部门（如税务机关）要通过会计信息了解企业所承担义务的履行情况。例如：

- (1) 企业缴纳所得税和其他税金的情况如何？
- (2) 企业是否遵守有关的法律规定？
- (3) 企业是否有舞弊行为？
- (4) 企业向各级政府的法定机构提供的各种报告是否正确？

对我国的国有企业来说，企业还有义务向有关政府管理部门提供进行宏观调控所需要的会计信息。

4. 企业员工

企业员工主要关心下列问题：

(1) 企业是否按正确的方向从事经营？能否为其员工提供稳定而持久的工作岗位？

- (2) 企业管理者是否有舞弊行为？
- (3) 企业的分配政策是否合理？
- (4) 企业的福利待遇有何变动？

5. 企业的顾客

企业的顾客虽然不参与企业资源的配置，但在许多方面与企业存在着利益关系。他们主要关心下列问题：

- (1) 企业的经营活动是否稳健？是否能与客户形成稳定的供应链？
- (2) 企业的产品定价是否合理？是否应该从该企业增加产品购买量？
- (3) 企业的经营行为和政策是否和顾客的目的相矛盾？

6. 企业管理者

企业管理者是企业内部主要的会计信息使用者。企业会计要采用一定的程序和方法，将企业的大量经济数据转化为有用的会计信息，以便为企业管理决策提供依据。企业经理利用会计信息为企业制定经营目标，评价为实现目标而付出的行为是否合理，并在必要时采取改进措施。以会计信息为基础的决策包括购建何种固定资产、保持多少存货、向银行借入多少资金等，企业在筹资决策、投资决策、生产决