



中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

会计学

任秀梅 杨忠海 主编



科学出版社

www.sciencep.com

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

会 计 学

主 编 任秀梅 杨忠海

副主编 李 欢

科 学 出 版 社

北 京

内 容 简 介

按照经济管理类专业本科生必须全面掌握会计知识的要求,本书安排了两部分内容,即会计学基础知识和财务会计知识。第一部分包括第一章和第二章,讲授会计学基础知识,主要讲授了会计的概念、职能、对象等基本概念,会计基本假设和会计信息质量要求等基本会计理论以及会计要素、会计等式、常用会计科目和账户等相关内容,阐述了原始凭证、记账凭证和会计账簿的概念、意义、种类和基本样式等簿记基本知识,并介绍了几种账务处理程序和财产清查的基本知识。第二部分包括第三章至第十二章,重点讲解财务会计知识,阐述会计六大要素的相关知识及其会计处理。其中,第三章至第八章按照资产的流动性分别讲解货币资金、应收和预付款项、存货、投资、固定资产、无形资产及其他资产的核算,第九章讲授负债的确认、计量和记录,第十章讲解所有者权益的核算,第十一章阐述收入、费用和利润的核算,第十二章阐述财务报表的基本知识及其“四表一注”的编制。

本书是经济管理类非会计专业本科生的会计学教材,也是拟从事会计工作的人员的理想参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/任秀梅,杨忠海主编. —北京:科学出版社,2007

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

ISBN 978-7-03-019202-8

I. 会… II. ①任…②杨… 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 102690 号

责任编辑:刘俊来 陈 亮 张 兰 卜 新 / 责任校对:钟 洋

责任印制:张克忠 / 封面设计:耕者设计工作室

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新 蕾 印 刷 厂 印 刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007 年 7 月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2007 年 7 月第一次印刷 印张:17

印数:1—4 000 字数:316 000

定价:24.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈路通〉)

《会计学及财务管理系列教材》编委会

顾问 于玉林 郭复初

主任 唐现杰

委员 (按姓氏笔画排序)

王福胜 龙云飞 任秀梅

孙长江 李玉凤 邱玉兴

张德刚 陈丽萍 梁静溪

谭旭红



21 世纪是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代。新时代飞速发展的市场经济对经济与管理类的专业教育提出了新的要求。顺其大势，我国会计学和财务管理学科的理论研究、实践改革和人才培养都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明我国的会计学和财务管理学科正以蓬勃的生机向前发展着。随着我国市场经济和现代企业制度的建立和逐步完善，新世纪的会计、财务管理教育面临着新的挑战。因此，培养通晓商业惯例和会计准则，掌握财务与会计管理技术与方法，适应 21 世纪市场竞争的高级财务与会计管理人才，已经成为普通高等院校会计学与管理专业人才培养的基本目标。

2006 年 2 月，新会计准则和审计准则的颁布以及 2007 年 1 月 1 日新会计准则在上市公司的实施，是我国会计改革进程中的一次重大举措，会计热又一次被推向了高潮。为了更好地将新会计准则贯彻下去，更快地让学生掌握新的会计准则体系，适应新准则下的财务与会计管理工作，我们借鉴了国内外优秀的会计和财务管理类教材，以新会计准则和新审计准则为基础，编写了会计学及财务管理专业系列教材，共计 20 本，包括：《基础会计学》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《会计制度设计》、《政府与非营利组织会计》、《审计学》、《财会专业英语》、《财务管理》、《财务通论》、《公司财务》、《高级财务管理》、《管理会计》、《财务报告分析》、《国际财务管理》、《会计信息系统》、《证券投资与评估》、《资产评估》、《纳税筹划理论与实务》。其中，《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》和《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本套系列教材由黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写，由科学出版社出版。我们认为在大众化教育的背景下，集中各校优势，通过合作方式实现教学资源优化配置，编写一套适用于普通地方高校培养应用型、复合型人才要求的教

材,对加强各校的合作交流,推动师资培养,促进相关课程的教学改革,是一件一举多得的好事。编审委员会由哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北林业大学、东北农业大学、八一农垦大学、大庆石油学院、黑龙江大学、黑龙江科技学院、齐齐哈尔大学、哈尔滨理工大学等十所高校的教师组成,其中包括教学经验丰富、学术造诣较深的老教师,风华正茂的中年教师以及具有足够成长后劲的青年骨干教师。本系列教材的主编均由教学经验丰富的教授担任。

我们从多年的教学实践中深切感受到,教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容,是教师授课取材之源,也是学生求知和复习之本,没有优秀的适用教材,也就无法提高教学质量。丢开教材,欲求提高教学质量,不啻缘木求鱼。换言之,没有优秀的教材,就没有优秀的高等教育;没有高质量的人才培养,就没有高水平的大学。我国目前各高等院校会计专业和财务管理专业所使用的教材,尽管版本众多,内容和结构有所差别,各校可选择的空间较大,但仍有进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各高校所使用的教材,大都编写于21世纪初,很多都没有体现2007年实施的新会计准则,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的教材内容需要大范围的更新;第二,随着会计和财务管理理论与实践的发展,人们对会计和财务管理的认识不断发生变化,对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计和财务管理的专业知识;第三,尽管各种版本的会计和财务管理专业教材内容和结构都不尽相同,但是侧重理论教学,奠定科研基础,培养本科生毕业后从事研究工作的教材偏多,而适合于培养应用型、复合型人才的普通地方高校的教材却少之又少;第四,现有教材在体系结构上大多采用教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给强调动手能力和实际操作能力的大众化教育模式的专业课教学带来诸多不便,需要加以改进。

正因为如此,我们在不断反思会计与财务管理教育改革与创新培养目标,不断修正完善教学计划的基础上,摸索培养特色人才的新定位、新理念、新途径,针对现有教材存在的缺点,改善以往简单地选用重点大学教材的状况,编写了本系列教材,力图为普通地方高校会计学和财务管理专业提供一套具有理论性、实践性、指导性的优秀教材。这套系列教材的编写本着务实、求新、继承与开拓的精神,定位于会计学、财务管理本科专业必修课,是对两个专业本科教学内容的总体设计和完善,目的是为进一步建立和完善会计学和财务管理学科体系奠定基础,以求通过科学、先进、实用的教学体系培养出适合我国经济发展需要的会计和财务管理应用性和复合型人才。为了保证教材具有高起点、高质量,我们在编写与出版过程中突出以下三点:①“质量第一,开拓创新”是编写教材的指导思想。通过本系列教材,期望展示我们各所学校的教学改革和教材建设的成果。

②以“借鉴国际通用教材体例、实现系列教材的国际化风格”为编写教材的基本原则。广泛借鉴国际流行的教材编写风格,适应新世纪人才培养的新要求。③以“主编负责,合约约束”为质量保证手段。

本套教材主要体现了以下几个特点:

(1) 内容新颖全面。本系列教材的编写建立在新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《审计准则》、《公司法》、《证券法》等制度和法律的基础上,融合了新准则、新法规中的新规定,是新准则颁布之后较早、较全的一套系列教材。其中,不仅体现出了会计专业教材中的很多具体准则变化的业务处理(例如《企业会计准则——金融工具确认和计量》、《企业会计准则——资产减值》),而且财务管理相关知识的最新变化也同样出现在本套系列教材中(如新《公司法》中关于利润分配的变化,财务报表分析中财务指标的变化)。

会计是一种国际商业语言,随着世界经济的一体化,市场竞争的国际化,需要国际惯例协调的范围越来越广,所以在系列教材的编写过程中,我们参考了相当多的会计学和管理学方面的经典国际知名教材,以国际会计最新发展趋势为依据,充分体现我国的会计准则和国际准则的实质性趋同,力争使本套教材成为教师指导学生的一个有用工具,使学生能够通过学习教材掌握最新的财务与会计知识的专业技能,同时具有国际“变通”能力。

(2) 系统性和可操作性。系统性是指本系列教材体现了知识体系的架构,知识点的交叉渗透,以及各自的逻辑关系。一方面,在内容结构体系安排上体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程,适用于教与学。另一方面,在内容选择和体例编排上都充分考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要,基本解决了教学层次多,但教材单一、内容滞后的矛盾。两个专业的教材分别包括了初级(如《基础会计学》、《财务通论》)、中级(如《中级财务会计》、《公司财务》)和高级(如《高级财务会计》、《高级财务管理》)三个层次的教学内容,而且最大程度地避免了课程内容的交叉与重复。本套教材的可操作性主要体现了理论与实际的紧密联系,强调实际操作能力的培养,从培养应用型、复合型人才的宗旨出发,各教材根据需要设置了复习思考题、计算分析题及案例分析等,旨在培养学生独立思考、独立处理业务、独立解决问题的能力。

(3) 便于教师教学和学生学。为了方便教师教学和学生学,在每部教材中均安排了如下内容:①每章前面设有导言和重要概念,章后有小结;②注重对习题和案例的编写,每章后面根据需要设置有练习题(其中包括简答题、计算题)和案例分析。如此安排便于学生明确各章学习重点并对学习内容产生兴趣。通过大量的习题和经典案例,让教师的教学达到更好的效果,为学生的学习和理解提供了更好的工具,有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

(4) 突出学生综合素质和创新能力的培养。我们认为,社会经济的发展状

况将本科会计学和财务管理教育定位为：为企事业单位、金融机构和财务咨询或服务机构培养从事会计、理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应该具有以下特点：有很强的适应性；有不断吸收新知识的能力；有进一步发展的潜力；有一定的创新能力；有较高的综合素质；有国际化意识或全球意识。

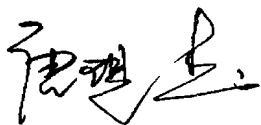
作为培养新世纪高级应用型、复合型人才的系列教材，除了要强化学生的基础知识和基本技能以外，还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养，引导学生打破常规，勇于创新，将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学，要求教师在完成必要的知识教学和技能培训目标的同时，培养学生的自主学习能力和创新能力，最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时，每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的，实现对学生综合能力和创新意识的培养。

(5) 突出现实性和适应性。根据新世纪人才的培养目标，本系列教材立足于我国国情和当前经济现实，与我国正在进行的市场经济建设相适应，具有较强的应用性。同时又面向未来，在吸收国际先进理论与技术方法的基础上，注意了我国普通地方高校本科教学的适用性。本套教材以新颁布的《公司法》、《证券法》等法律规范为依据进行编写，以保证教材中介绍的会计、财务管理知识能够在新的法律环境下更好地应用。

本套系列教材能够顺利出版，要感谢哈尔滨商业大学等 10 所高校领导和教师们的大力支持，感谢科学出版社的鼎力帮助，感谢所有主编和参编人员的通力合作，感谢所有有关兄弟院校会计、财务管理界同仁们多年来的友好协作与真诚关怀。

不积跬步，无以至千里。

我们希望通过这套会计学和财务管理专业系列教材的编撰，能够对会计和财务管理的理论与实务做出一个相对清晰的描述和阐释。我们越深入这一过程，就越强烈地意识到，在传播会计和财务管理知识体系这一艰巨而复杂的任务的进程中，我们尚处于开端处。尽管我们做了较长时间的准备，所有编写人员也付出了艰辛的劳动，但由于经济环境的迅速变化，对国内外现状的掌握不可能全面、透彻，加之编写人员学识所限，教材中难免有不妥甚至谬误之处，恳请读者不吝赐教，以便在今后修订时更正和完善。



2007 年 7 月



为了规范企业会计确认、计量和报告行为，保证会计信息质量，根据《中华人民共和国会计法》等国家有关法律、行政法规，财政部于2006年2月15日出台了《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则，自2007年1月1日起在上市公司范围内施行，鼓励其他企业执行。执行该38项具体准则的企业不再执行现行企业会计准则、《企业会计制度》和《金融企业会计制度》。中国会计改革经历了借鉴国际惯例、国际协调、国际趋同三个阶段，此次新《会计准则》的实施，标志着中国会计制度改革已经进入国际趋同的阶段，目标是建立全球认可的会计标准，进而统一A股、B股、H股的会计市场。会计准则国际趋同是经济全球化的必然结果。参与新《会计准则》制定工作的财政部会计司司长刘玉廷向《中国经济周刊》介绍：“新会计准则产生的主要背景是经济全球化的需要，也是适应中央‘走出去’战略的需要，2001年美国安然事件的发生也向我们敲响了警钟，这需要通过制定新《会计准则》来进一步完善资本市场的发展。”

面对会计改革的不断深入，新情况、新事物、新问题层出不穷，亟待我们去探索研究。目前，摆在我们面前的艰巨任务就是培养更加优秀的经济管理人才，以适应会计国际趋同阶段我国对人才的需要。为了培养复合型、创新型的管理人才，首要的工作是调整知识结构，根据新《会计准则》更新原有的教材内容。为此，我们迫切需要出版一套内容新颖、结构合理、体系科学的新教材，以弥补原有教材的缺憾。

会计学是经济管理类各专业的必修课程。本书是以财政部颁布的《会计法》和最近颁布的《企业会计准则》为依据，吸收近年来国内外会计学同仁研究的新成果，结合编者多年的教学心得，按照高等院校经济类、管理类核心课程教学大

纲的要求撰写而成。在撰写过程中,我们力求在基本理论的指导下,以培养和提高读者的理论水平和实际动手能力、分析和解决问题的能力为宗旨,十分注意正确性、及时性、实用性和可操作性,做到内容新颖、科学规范、通俗易懂、条理清楚、重点突出。

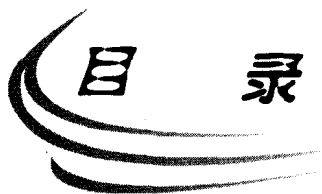
本书是专为经济管理类非会计专业本科生编写的一本会计学教材。考虑到经济管理专业本科生应当掌握较全面的会计知识,本书在内容上力图避免只讲述会计学原理或只讲述财务会的弊病。因此,本书安排了两大部分:会计学基础知识和财务会计知识。

本书共十二章。任秀梅、杨忠海任主编,李欢任副主编。同时,大庆石油学院经济管理学院教师王玉翠和生艳梅以及哈尔滨商业大学会计学院教师刘毅和孟凡军也参与了本书的撰写。其中,第一、二、三、五章由任秀梅撰写,第六章由杨忠海撰写,第七、八章由李欢撰写,第九章由王玉翠撰写,第四、十二章由生艳梅撰写,第十章由刘毅撰写,第十一章由孟凡军撰写。

我国正处于与国际趋同的会计改革时代,会计领域的许多问题需要不断探索。由于编者水平有限,本书在体系、结构和内容等方面都会存在许多不足之处,恳请读者给予批评和指正。

编 者

2007年1月



总 序 前 言

第一章

总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计基本假设和会计信息质量要求	4
第三节 会计要素与会计等式	7
复习思考题	12

第二章

会计核算基础	13
第一节 会计科目和账户	13
第二节 借贷记账法	18
第三节 会计凭证	27
第四节 会计账簿	38
第五节 账务处理程序	51
第六节 财产清查	54
复习思考题	57

第三章

货币资金	59
第一节 现金	59
第二节 银行存款	63
第三节 其他货币资金	67
复习思考题	69

第四章

应收和预付款项	71
第一节 应收票据	71
第二节 应收账款	74
第三节 预付账款及其他应收款	76
第四节 应收款项减值及其核算	78
第五节 应收债权的出售和融资	80
复习思考题	82

第五章

存货	84
第一节 存货的概述	84
第二节 取得存货的核算	89
第三节 发出存货的核算	96
第四节 存货的期末计价	101
第五节 存货清查	104
复习思考题	105

第六章

投资	108
第一节 投资概述	108
第二节 交易性金融资产	110

第三节 长期股权投资	114
第四节 持有至到期投资	126
第五节 可供出售金融资产	130
第六节 投资性房地产	132
复习思考题	136

第七章

固定资产	138
第一节 固定资产概述	138
第二节 固定资产增加的核算	143
第三节 固定资产折旧的核算	146
第四节 固定资产减少的核算	151
复习思考题	154

第八章

无形资产及其他资产	157
第一节 无形资产	157
第二节 其他资产	165
复习思考题	166

第九章

负债	168
第一节 流动负债	168
第二节 非流动负债	184
复习思考题	189

第十章

所有者权益	191
第一节 所有者权益概述	191

第二节 实收资本的核算	192
第三节 资本公积的核算	197
第四节 留存收益的核算	199
复习思考题	201

第十一章

收入、费用和利润	203
第一节 收入	203
第二节 费用	215
第三节 政府补助	218
第四节 利润	221
复习思考题	226

第十二章

财务报表	227
第一节 财务报表概述	227
第二节 资产负债表	230
第三节 利润表	239
第四节 现金流量表	243
第五节 所有者权益变动表	250
第六节 报表附注	250
复习思考题	255

主要参考文献	258
--------------	-----



第一章

总论

本章是会计学的导言,概述了会计的一些基本问题,是以后各章学习的基础,主要讲解会计的概念、职能、对象、会计基本假设、会计信息质量要求、会计要素及会计等式。

会计是以货币为主要计量单位,运用专门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,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动;核算和监督是会计的基本职能;会计的研究对象是社会再生产过程中的资金运动;会计核算的基本前提是会计主体、持续经营、会计分期和货币计量;会计信息质量要求是会计确认、计量和报告质量的保证。会计基本假设和会计信息质量要求只是对会计核算的一般约束。为了具体实施会计核算,还应对会计所反映和监督的内容进行分类,会计要素是对会计对象进行的基本分类,是会计核算对象的具体化,包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六项会计要素反映了资金运动的静态和动态两个方面,具有紧密的相关性。

【重要概念】 会计 会计对象 会计要素

第一节 会计概述

一、会计的概念

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、财力和物力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费。随着生产活动的日益纷繁复杂,大

脑记忆已无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。随着生产与经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币单位来综合地核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。会计的概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,运用专门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,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计按其报告对象的不同分为财务会计和管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测、决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产水平较低下的时代,会计的主要功能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已不能满足经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。会计的基本职能包括以下两个方面。

(一) 进行会计核算

会计核算贯穿于经济活动的全过程,是会计最基本的职能,也称为反映职能。它是指会计以货币为主要计量单位,对特定对象(或特定主体)的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为各有关方面提供会计信息的功能。

(二) 实施会计监督

会计监督职能也称为控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象的经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查。合法性审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家的各项方针政策,杜绝违法乱纪行为;合理性审查是指检查各项财务收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费行为,是否有违背内部控制制度要求等现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着生产力水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也在不断丰富和发展。因此,在会计学 术界提出了“会计多功能论”。我国会计界一般认为,会计除上述基本职能外,还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

三、会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。前已述及,会计需要以货币为主要 计量单位,对一定主体的经济活动进行核算与监督。也就是说,凡是特定对象能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。以货币表现的经济活动,通常又称为价值运动或资金运动。

资金运动包括各特定对象的资金投入、资金运用(即资金的循环与周转)和 资金退出等过程,而具体到企业、事业、行政单位又有较大差异。即便同样是企业,工业、农业、商业、交通运输业、建筑业及金融业等也均有各自资金运动的特点,其中尤以工业企业最具代表性。下面以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品经过销售后,收回的货款还要补偿生产中的垫付资金、偿还有关债务、上交有关税金等。由此可见,工业企业的资金运动包括资金投入、资金的循环与周转(包括供应过程、生产过程、销售过程三个阶段)和资金退出三部分,既有一定时期内的显著运动状态(表现为收入、费用、利润等),又有一定日期的相对静止状态(表现为资产与负债及所有者权益的恒等关系)。

资金投入包括企业所有者投入的资金和债权人投入的资金两部分,前者属于企业所有者权益,后者属于企业债权人权益——企业负债。投入企业的资金一部分构成流动资产,另一部分构成非流动资产。

资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。在供应过程中,企业要购买原材料等劳动对象,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款的结算关系。在生产过程中,劳动者借助于劳动手段将劳动对象加工成特定的产品,发生原材料消耗的材料费、固定资产磨损的折旧费、生产工