

会计与财务精品课程教材

会计学

Accounting

主编 杜兴强

Accounting



中国人民大学出版社

会计与财务精品课程教材

会计学

Accounting

主 编 杜兴强

副主编 于竹丽

Accounting

 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/杜兴强主编.

北京:中国人民大学出版社,2007

会计与财务精品课程教材

ISBN 978-7-300-08809-9

I. 会…

II. ①杜… ②于…

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 192789 号

会计与财务精品课程教材

会计学

主 编 杜兴强

副主编 于竹丽

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 涿州星河印刷有限公司

规 格 185 mm×235 mm 16 开本

版 次 2008 年 1 月第 1 版

印 张 38 插页 1

印 次 2008 年 1 月第 1 次印刷

字 数 696 000

定 价 49.80 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

出版说明

经过数十年、数代编辑的辛勤耕耘，中国人民大学出版社会计与财务系列教材已形成了品牌优势，受到广大高校师生及相关专业从业人员的关注。其中，“中国人民大学会计系列教材”经过四版修订，展现了作者最新的教学成果总结和该领域研究的最新发展，在结构、内容上不断完善，成为国内原创教材的经典版本之一。“21 世纪财务管理系列教材”和“21 世纪会计系列教材”面向本科教学，注重理论与实践相结合，辅以适量案例及例题，以帮助学生学习和使用。这两套教材的新版修订也力图体现 2006 年财政部最新会计准则的变动内容并适时进行更新，同时完善其配套教学辅助资源。

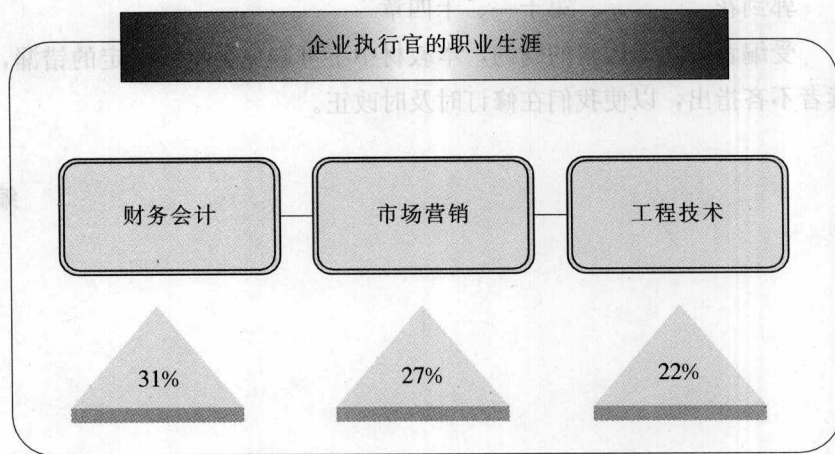
在努力做好以上几套主要财会系列教材的同时，我们也看到，由于会计与财务管理学科发展迅速，招生规模不断扩大，学生的需求越来越多样化，一些新的专业课程也应运而生。相应地，配套教材出现了空白。基于此，我们邀请国内主要院校，包括中国人民大学、中央财经大学、厦门大学等一线教师、知名教授联合编写了“会计与财务精品课程教材”。这套新的系列教材在吸取我社已有品牌教材优势的基础上，针对目前缺少精品教材的课程及空白点进行开发，同时注重研究方法与实践操作，借鉴国外教材的编写形式，立足本科及以上层次教学。第一批推出的课程包括：会计学；成本管理会计；政府与非营利组织会计；会计职业道德；会计英语；会计法教程；会计研究方法；会计实验室；成本与管理会计；会计史教程；企业纳税筹划；企业经济活动分析；国际企业财务管理。对于所选课程，我们将根据教学市场的发展、教材使用中的反馈及时进行调整和补充，我们也欢迎广大师生提出宝贵建议。

我们的出版理念是“服务一线教学教师，打造精品高教教材”，我们会始终以为教师和学生提供最好的教材和服务为宗旨，关注教学发展，集中最优资源，服务于国内高等教育教学。

前言

会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。会计信息系统提供的财务信息可以帮助投资者进行恰当的投资和信贷决策，也可以协助管理当局解除其受托责任。在此基础上，会计信息可以促使社会资源的趋利性流动，从而达到优化资源配置的目的。

现代市场经济和资本市场的发展，使得会计学不仅被会计专业的学生所掌握，而且对于企业的经营管理人员（见下图企业执行官的职业生涯）和意图了解资本市场、了解企业的人也是一门需要了解乃至掌握的基本技能。为此，学习、掌握会计学已日益被人们重视。



企业执行官的职业生涯

本教材共包括上、下两篇。上篇为财务会计，主要内容包括：概论；会计循环；货币资金与应收款项；存货；金融资产；长期股权投资；固定资产；无形资产及商誉；流动负债与或有负债；非流动负债和债务重组；所有者权益；收入、

费用与利润；财务报表及其基本分析等。下篇为管理会计，主要内容包括成本性态分析与变动成本计算；成本形态与本量利分析；长短期经营、投资决策分析；预算控制与预算会计；责任会计等内容。本教材适用范围为高等院校非会计专业本科生，也可作为其他专业学生和实务界人士了解和学习会计学的参考资料。

本教材是集体劳动的产物，参与者主要包括杜兴强、孙丽影、于竹丽、蹇薇、赵璐、雷宇和郭剑花等。在教材编写过程中，胡念梅、魏海丽、张金若、翁健英等为不同章节的初稿写作和资料收集做了大量的工作，博士生李宜还参与了本书的校对工作，在此一并感谢。本教材由厦门大学会计系杜兴强教授担任主编，负责全书的统筹。本教材的分工如下：

杜兴强	第一、六、八、九、十三章
孙丽影	第五章
于竹丽	第二、四、七、十、十五、十六章
蹇薇	第十二、十八章
赵璐	第十八章
雷宇	第三、十七章
郭剑花	第十一、十四章

受编者时间等因素的制约，本教材中不可避免会出现一定的错漏，恳请各位读者不吝指出，以使我们在修订时及时改正。

编者

目 录

上 篇 财务会计

第一章

概 论/3

- 第一节 企业与企业财务会计/3
- 第二节 会计学的基本概念/6

第二章

会计循环/27

- 第一节 会计分录与日记账/28
- 第二节 过账与试算平衡表/36
- 第三节 期末调整分录与调整后试算平衡表/41
- 第四节 编制财务报表/49
- 第五节 结账与转回分录/53

第三章

货币资金与应收款项/59

- 第一节 货币资金/59
- 第二节 应收款项/71

第四章

存 货/86

- 第一节 概述/88
- 第二节 取得存货/92
- 第三节 发出存货/99
- 第四节 存货的期末计价/107

第五章

金融工具的确认与计量/117

- 第一节 金融工具概述/118
- 第二节 金融工具的初始确认与终止确认/129
- 第三节 金融工具的计量/135

第六章

长期股权投资/159

- 第一节 长期股权投资相关的基本概念/159
- 第二节 长期股权投资初始投资成本/166
- 第三节 长期股权投资的会计处理：成本法/175
- 第四节 长期股权投资的会计处理：权益法/179
- 第五节 成本法和权益法转换的会计处理/190
- 第六节 长期股权投资的减值准备与处置/195

第七章

固定资产/200

- 第一节 固定资产概述/201
- 第二节 固定资产的初始计量/203
- 第三节 固定资产折旧/210
- 第四节 固定资产的后续支出/218
- 第五节 固定资产的期末计价与处置/221

第八章

无形资产及商誉/228

- 第一节 无形资产的特征、内容及其分类/228
- 第二节 无形资产的会计处理/236
- 第三节 内部研究开发费用的确认与计量/238
- 第四节 无形资产的后续计量/241
- 第五节 商誉的性质及其会计处理/246

第九章

流动负债及或有负债/257

- 第一节 负债的定义、特征及其分类/257
- 第二节 金额确定的流动负债/261
- 第三节 应交增值税/271
- 第四节 应交所得税/276
- 第五节 其他应交税费/293
- 第六节 或有负债/298

第十章

非流动负债和债务重组/314

- 第一节 应付债券/316
- 第二节 长期借款与长期应付款/324
- 第三节 债务重组/328

- 第十一章 所有者权益/341**
- 第一节 所有者权益概述/341
 - 第二节 实收资本/343
 - 第三节 资本公积/351
 - 第四节 留存收益/355

- 第十二章 收入、费用与利润/367**
- 第一节 收入/367
 - 第二节 费用/388
 - 第三节 利润/398

- 第十三章 财务报表及其基本分析/406**
- 第一节 财务报告体系概述/407
 - 第二节 资产负债表及其编制/409
 - 第三节 利润表的编制/421
 - 第四节 现金流量表/430
 - 第五节 所有者权益变动表/436
 - 第六节 财务报表分析/439
 - 第七节 财务报表附注/450

下 篇 管理会计

- 第十四章 成本性态分析与变动成本计算/459**
- 第一节 成本性态分析/459
 - 第二节 变动成本计算/472

- 第十五章 本量利分析/485**
- 第一节 本量利分析概述/485
 - 第二节 盈亏临界点分析/489
 - 第三节 盈亏临界图/495
 - 第四节 有关因素的变动对本量利分析的影响/499

- 第十六章 决策分析/506**
- 第一节 短期经营决策分析/506

第二节 长期投资决策分析/522

第十七章

预算控制与预算会计/540

第一节 预算概述/540

第二节 全面预算的编制/543

第三节 预算控制的几种类型/555

第十八章

责任会计/563

第一节 责任中心/563

第二节 责任会计概述/566

第三节 成本中心责任会计/569

第四节 利润中心责任会计/575

第五节 投资中心责任会计/577

第六节 内部转移价格/583

附录 货币时间价值系数表/589

附表1 1元复利终值表/589

附表2 1元复利现值表/591

附表3 1元年金终值表/593

附表4 1元年金现值表/595

上 篇

财务会计

- 第一章 概 论
- 第二章 会计循环
- 第三章 货币资金与应收款项
- 第四章 存 货
- 第五章 金融工具的确认与计量
- 第六章 长期股权投资
- 第七章 固定资产
- 第八章 无形资产及商誉
- 第九章 流动负债及或有负债
- 第十章 非流动负债和债务重组
- 第十一章 所有者权益
- 第十二章 收入、费用与利润
- 第十三章 财务报表及其基本分析

第一章 概 论

第一节 企业与企业财务会计

一、企业的类型

企业 (business) 是将原材料和劳动力等基础资源 (投入) 进行组合、加工, 以向顾客提供产品或服务 (产出) 的组织。大多数企业的目标是利润最大化。利润 (profit) 体现为企业在特定期间的经营成果, 数量方面体现为收入与费用之差。但是一些组织的经营目标不是利润最大化, 这类组织往往是非营利组织, 其目标大多是为社会提供福利。

企业一般包括三种不同的类型: 制造企业、商业企业和服务企业。每种类型的企业都有其独有的特征。^①

制造企业 (manufacturing business) 将原始投入转化为销售给个人消费者的产品。表 1—1 是一些制造企业及其产品的例子。

表 1—1

制造企业	产品
通用汽车公司	汽车、卡车、有篷货车
英特尔公司	计算机芯片
波音公司	喷气式飞机
耐克公司	运动鞋和运动服
可口可乐公司	饮料
索尼公司	立体声系统和电视机

^① 杜兴强等译:《会计学》,第 21 版,北京,中国人民大学出版社,2007。

商业企业 (merchandising business) 也向顾客销售产品。它们不生产产品, 而是从其他企业 (如制造企业) 购买产品, 再销售给顾客。这样, 商业企业就将产品和顾客联系起来。表 1—2 是一些商业企业及其所销售产品的例子。

表 1—2

商业企业	产品
沃尔玛	日用商品
反斗城	玩具
电器城	消费类电器
Lands' End	服装
亚马逊	图书、音乐和视频的网上零售

服务企业 (service business) 向顾客提供服务而不是产品。表 1—3 是一些服务企业及其所提供服务的例子。

表 1—3

服务企业	服务
迪斯尼	娱乐
德尔塔航空	运输
马里奥特酒店	招待和住宿
美林证券	财务咨询
思普莱特	通信

二、企业的组织形式

企业的组织形式通常可以划分为四类: 独资、合伙、公司或者有限责任公司。

独资企业 (proprietorship)。美国超过 70% 的企业是独资企业。这种企业组织形式成本较低, 缺点是企业能够获得的财务资源受到其个人所有者所拥有资源的限制。五金商店、维修铺、洗衣店、餐馆等, 通常都是独资企业。

合伙企业 (partnership)。当企业逐渐发展壮大, 需要更多的财务和管理资源时, 它就可能发展成为合伙企业形式——两个或两个以上的个人所拥有的企业。和独资企业一样, 小型地方性企业, 像汽车维修企业、音像店等都是合伙企业。目前美国有大约 10% 的企业是合伙企业。

公司 (corporation)。公司这种形式的主要优点是可以通过发行股票获得大量资源。因此, 大多数需要对机器设备进行大量投资的企业都以公司的形式存

在。通用汽车、福特汽车、IBM、可口可乐以及通用电气等都是这种组织形式。美国有大约 20% 的企业是公司形式。

有限责任公司 (limited liability corporation)。有限责任公司的所有者 (或成员) 以其对企业的投资额为限承担有限责任。

三、会计信息对企业的重要性

市场经济中, 企业是主体。市场经济中的企业, 必须自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展。市场经济天然的价格机制和竞争法则决定着稀缺资源的配置过程, 同时也给企业的经营发展带来了巨大压力。为了在资源稀缺的背景下实现生存、发展和获利的企业经营目标, 市场经济中的企业必须合理运用资金、提高经济效益, 确保能够及时偿还债务、足额筹集到企业扩大再发展所必需的资金并具备持久的盈利能力。

市场经济中的企业可以看作一个人力资本与财务资本缔结的共同契约。^① 缔约的结果是: 财务资本所有者将其拥有资源的使用权让渡给企业, 交由职业经理人员 (管理当局) 经营, 而资源所有者则成为企业权益的各种索取者。^② 受专业分工、知识结构以及个人精力等因素的局限, 缺乏财务资本但拥有管理才能的人成为了代理方, 负责企业的日常经营, 而拥有财务资本但缺乏经营才能的人成为企业的外部利益相关者 (委托方)。^③ 当管理当局并不向企业投入 100% 的财务资本时, 就存在着代理问题 (agency problem) 和代理成本。代理成本的存在意味着管理当局仅承担任何非金钱收益的一部分成本, 管理当局就可能以牺牲股东的利益为代价追求个人效用, 导致管理当局的效用函数与“企业价值最大化”或“股东财富最大化”的企业目标冲突, 甚至完全背离。为此, 应该对管理当局进行监督。

作为追求货币收益满意化的有限理性经济人, 考虑到管理当局努力程度的难以测度和监督成本的高昂, 位于企业外部、远离企业日常经营管理的利益集团不

① 周其仁:《市场里的企业: 一个人力资本与非人力资本的特别合约》, 载《经济研究》, 1996 (6)。

② 一般而言, 股东是剩余权益持有者, 债权人是固定权益持有者, 而人力资本所有者则是混合权益持有者 (即同时具备了固定权益和剩余权益的索取权)。

③ 这里指的是最为典型的情况, 当然并不排除如下几种情况: (1) 财务资本和人力资本实现了完美的结合, 体现为所有权和经营权一体化。这种情况更多的存在于早期的独资企业中, 现代市场经济中已经非常鲜见。(2) 作为人力资本的企业经营当局由于其卓越的业绩, 有可能因此获得部分股权, 从而兼具人力资本所有者和财务资本所有者的双重身份, 甚至可能进行 MBO (管理层收购企业) 等。

大可能选择直接监督并评价管理当局是否尽职尽责地履行了受托责任,而是通过某些替代变量如观察管理当局的产出(企业的经营结果)来进行评价,进而进行某些相应的决策如撤换管理当局或者“用脚投票”^①等。所以由会计尤其是财务会计提供的,反映一个企业特定时日财务状况、特定期间经营成果和现金净流量的会计信息就成为要素投入者所需的主要信息。事实上,正如 Watts (1974)所指出的,财务报表是契约关系局部均衡的结果。因此可以认为,企业财务报告所披露的会计信息是一种评价委托代理关系的现实(尽管并不完美)的替代变量。^②

企业是一个生产产品(或提供劳务)为社会创造财富的系统。会计是在企业中设置的服务于经营管理的子系统。会计系统是指由确认、计量、记录、报告、分析、预测(计划)、评估等一系列元素(环节)有机构成的集合,它们共同实现独特的目标,跟踪生产和经营的全过程,捕捉应由会计系统处理的数据,通过加工转换,使之成为可用于评估企业生产经营效率和效益,反映企业的经济与财务实力,可用货币予以量化的信息。如果把会计系统视为一个“生产”系统,那么,这个系统输入的是经济数据,产出的是一种特殊“产品”——以财务信息为主的经济信息。这就是会计区别于其他活动和其他经济系统的特点所在。

市场经济中,财务会计提供的会计信息的作用体现为:降低投资者决策过程中面临的不确定性,抑制决策风险,促使社会资源的趋理性流动和社会资本的优化配置。反之,若缺乏会计信息披露或披露的会计信息是虚假的、低质量的,那么投资者的决策必将面临过大的风险——风险将威胁投资,导致资本市场规模的萎缩,最终必将影响资本市场乃至市场经济的健康发展。

第二节 会计学的基本概念

一、会计:一个以提供财务信息为主的经济信息系统

古代会计阶段,会计还远远没有成为一门单独的学科,在会计实践中表现为

① 众所周知,投票或者表决意见一般是用手来完成的,为什么会出现“用脚投票”呢?其实,这只是一种比喻。由于在发达的资本市场上,投资者高度分散,多数缔约方意识到自己势单力薄,认为自己的一票无足轻重,所以往往并不寄希望于监督管理当局或撤换经营不力的管理当局,当对企业的经营情况不满意时,只是简单地选择退出机制以示对管理当局的“惩罚”。此就是所谓的“用脚投票”。该问题本书后面将会再次详细研究。

② Watts, 1977, “Corporate Financial Statements, A Product of The Market and Political Process”, *Australian Journal of Management*, 2.

生产的附属部分,还没有形成自己独特的对象与方法,因此既无从也没有必要探讨会计的本质问题。在近代会计阶段的早期和中期,会计也基本上是一种记录的学科,现在我们所熟悉的确认、计量、报告等会计程序与方法还远未成熟。在近代会计发展的后期,会计人员开始探讨一些会计理论问题,但是应该看到,此时的会计理论与会计实务并不能够进行严格的区别,不多的会计理论探讨基本上表现为对会计实务进行概括和总结而形成的各种惯例,是以会计实务为导向的。而当会计发展到现代会计阶段后,随着人们对会计这种客观事物认识的深化,会计界开始有意识地探讨一些会计基本理论问题。会计的本质就是最为重要的一个方面。最初,会计界认为会计是一门艺术,因而强调会计是不能够公式化或规范化的,而很大程度上需要依靠会计人员的经验与判断。会计界的这种观点在1929年经济危机爆发(凌乱的会计实务对经济危机的爆发起到了推波助澜的作用)面前开始动摇,政府与会计界都逐渐意识到应该对财务会计提供的信息进行必要的规范。在此背景下,再加上科学技术的日新月异导致了系统论、控制论等学科向会计学科渗透的催化,1966年,美国会计界出现会计本质上是一个“信息系统”的观点。^①该观点一经提出,就在会计界引起强烈的反响。

20世纪70年代末期至80年代,我国会计界开始对包括会计含义在内的若干会计概念展开争论,在什么是会计这一问题上形成了两种具有代表性的观点。^②

(1) 管理活动论。持这一观点的学者认为,“过去把会计说成是经济管理的工具,今天看来显然是不够全面的。应该说,会计本身就具有管理职能”^③;“会计是一种管理活动,是一项经济管理工作”^④;“会计是经济管理的重要组成部分,是经营管理的核心……会计管理在微观经济中是企业管理的重要组成部分,在宏观经济中是国民经济的重要组成部分”^⑤;“在微观经济中,会计管理是一种重要的价值管理。在社会主义条件下,企业的价值运动就是个别资金运用,会计管理是对这种运动进行管理的一种重要形式”^⑥。管理活动论是我国学者首创的提法。这一观点是对建国以来长期流行的“工具论”(即把会计看作经济管理的工具)的否定,其目的在于提高会计和会计人员在社会主义经济建设中的地位与作用。

① 会计是一个信息系统的观点的正式表述最早见于美国会计学会1966年颁布的《会计基本理论说明书》(ASO-BAT)。

② 葛家澍、杜兴强:《知识经济下财务会计理论与财务报告问题研究》,第一章,北京,中国财政经济出版社,2004。

③ 杨纪琬、阎达五:《开展我国会计理论研究的几点意见——兼论会计学的科学属性》,载《会计研究》,1980(1)。

④ 杨纪琬:《关于“会计管理”概念的再认识》,载《会计研究》,1984(6)。

⑤ 杨纪琬、阎达五:《论会计管理》,载《经济理论与经济管理》,1982(4)。

⑥ 杨纪琬、阎达五:《会计管理是一种价值管理》,载《财贸经济》,1984(10)。