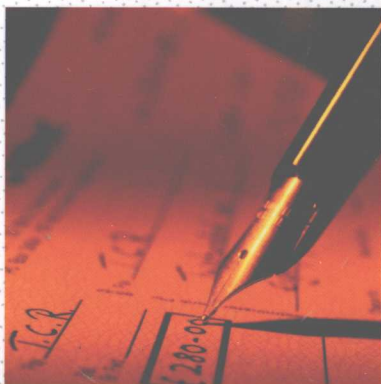




普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪经济与管理类通用教材



会计学

ACCOUNTING

主 编 董惠良 李 莹

副主编 李相波 张洪波



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

21世纪经济与管理类通用教材



会计学

ACCOUNTING

主 编 董惠良 李 莹

副主编 李相波 张洪波



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

索 引

图书在版编目(CIP)数据

会计学/董惠良,李莹主编. —北京:高等教育出版社,

2007.7

ISBN 978 - 7 - 04 - 021411 - 6

I. 会… II. ①董…②李… 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 114601 号

策划编辑 刘悦珍

责任编辑 肖春茂

封面设计 吴 昊

责任印制 蔡敏燕

出版发行 高等教育出版社

购书热线 010 - 58581118

社 址 北京市西城区德外大街 4 号

021 - 56964871

邮政编码 100011

免费咨询 800 - 810 - 0598

总 机 010 - 58581000

网 址 <http://www.hep.edu.cn>

传 真 021 - 56965341

<http://www.hep.com.cn>

<http://www.hepsh.com>

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司

网上订购 <http://www.landaco.com>

排版校对 南京展望文化发展有限公司

<http://www.landaco.com.cn>

印 刷 江苏如皋市印刷有限公司

畅想教育 <http://www.widedu.com>

开 本 787 × 960 1/16

版 次 2007 年 8 月第 1 版

印 张 23

印 次 2007 年 8 月第 1 次

字 数 473 000

定 价 29.50 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 21411 - 00

高等教育出版社



郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010)58581897/58581896/58581879

传 真：(010)82086060

E - mail: dd@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社打击盗版办公室				邮编	地址
邮 编：100011				室 号 楼	街 路
购书请拨打电话：(010)58581118				电 话	电 话
社 址				电 话	电 话
电 话				电 话	电 话
电 话				电 话	电 话
电 话				电 话	电 话

高等教育出版社打击盗版办公室

高等教育出版社打击盗版办公室

地址：北京市西城区德外大街4号

电话：(010)58581897

传真：(010)82086060

E-mail: dd@hep.com.cn

网址：http://www.hep.com.cn



高等教育出版社

教学课件索取单

敬爱的老师：

感谢您使用董惠良、李莹主编的《会计学》。为便于教学，本书配有相关教学课件。如贵校已使用了本教材，您只要把下表中相关信息等以电子邮件形式发至我社，即可成为高教教师俱乐部的会员，并免费获得我们提供的教学课件。如您已是会员，只需告知姓名和会员号即可。

我们的联系方式：

地址：上海市宝山路 848 号

邮编：200081

电话：(021)65878318

电子邮件：jingguan@hepsh.com

高教教师俱乐部会员号：_____

姓 名		性别		出生年月		身份证号	
学 校				学院、系		教 研 室	
学校地址						邮 编	
职 务				职 称		办公电话	
E-mail				手 机		宅 电	
通信地址						邮 编	

您对本书的使用有什么意见和建议？

您还希望从我社获得哪些服务？

☐ 教师培训

☐ 教学研讨活动

☐ 寄送样书

☐ 获得相关图书出版信息

☐ 其他 _____



前 言

容 内

2006年2月15日,在人民大会堂召开的“中国会计审计准则体系发布会”上,财政部部长金人庆庄严宣布,企业会计准则体系自2007年1月1日起在上市公司施行,力争在不长时间内,在所有大中型企业执行。财政部副部长、会计准则委员会主席楼继伟表示,此次发布的企业会计准则体系,“强化了为投资者和社会公众提供决策有用会计信息的新理念,实现了与国际惯例的趋同,首次构建了比较完整的有机统一体系,并为改进国际财务报告准则提供了有益借鉴,实现了我国企业会计准则建设新的跨越和突破”。

中国企业会计准则体系和注册会计师审计准则体系的发布,是我国会计审计发展史上新的里程碑。为了满足财经类、管理类及经济类学生在新企业会计准则发布后学习会计知识的需要,我们编写了本教材。

本教材由三部分内容组成:

第一部分:会计学原理。由第一、二、三章组成,阐述了复式记账原理、账户和会计循环。通过本部分的学习,使学生掌握借贷记账法,账户的设置和应用,以及会计凭证、会计账簿、简单会计报表等会计学基础知识,从而为下面部分的学习奠定基础。

第二部分:会计实务处理。由第四至十四章组成,是本教材的主干部分。本部分按新发布的企业会计准则,对企业中常见经济业务的会计核算原则和会计处理方法进行了系统的介绍。通过本部分的学习,使学生掌握企业中资产、负债、所有者权益、收入费用、所得税的核算方法,以及财务会计报告的编制方法。

第三部分:会计报表分析。由第十五章组成,它是前两部分的知识延伸,主要介绍会计报表的阅读方法和分析方法。通过本部分的学习,使学生能在会计报表的阅读和分析中了解企业经营成果和企业财务状况,并能进一步判断企业的赢利能力、偿债能力和营运能力。

参加本教材编写的人员有:董惠良(第一、二、九、十三章)、王浪庆(第三章)、张洪波(第四、十章)、李志(第五章)、巫美云(第六、七章)、李英红(第八章)、吴俊(第十一章)、李相波(第十二章)、蒋平(第十四章)、王琴(第十五章)。吴俊协助编写了部分章节的案例,李莹与李相波协助审阅并修订了部分章节的内容。全书由董惠良总纂并统稿。

本教材建议课时72课时,具体课时分配见下表:



内 容	课 时		
	理论	实训	合计
第一章 概论	2	0	2
第二章 账户及复式记账	5	2	7
第三章 会计循环	3	1	4
第四章 货币资金	2	1	3
第五章 存货	3	2	5
第六章 金融资产	4	1	5
第七章 长期股权投资	4	2	6
第八章 固定资产和无形资产	4	2	6
第九章 投资性房地产	2	1	3
第十章 负债	4	2	6
第十一章 所有者权益	2	1	3
第十二章 收入、费用和利润	4	2	6
第十三章 所得税	4	1	5
第十四章 财务会计报告	4	2	6
第十五章 会计报表分析	4	1	5
合 计	51	21	72

由于我们水平有限,书中难免存在不当之处,敬请读者批评指正。

作 者 汪 蕾

2007年4月

第一章(章三)王蕾,第二章(章三、六、二、一)王蕾,第三章(章八)王蕾,第四章(章十、四)王蕾,第五章(章五)王蕾,第六章(章十、四)王蕾,第七章(章五)王蕾,第八章(章四)王蕾,第九章(章二十)王蕾,第十章(章五)王蕾,第十一章(章五)王蕾,第十二章(章五)王蕾,第十三章(章五)王蕾,第十四章(章五)王蕾,第十五章(章五)王蕾。



目 录

第一章 概 论	1
第一节 会计的起源及其职能	1
第二节 会计的对象、任务和作用	9
第三节 会计的基本理论结构	12
第四节 会计方法	22
思考题	23
专业名词英汉对照	24
第二章 账户及复式记账	26
第一节 会计恒等式	26
第二节 账户	38
第三节 复式记账法	42
第四节 简单的资产负债表、利润表、现金流量表	51
思考题	53
专业名词英汉对照	54
第三章 会计循环	55
第一节 会计循环概述	55
第二节 会计凭证	57
第三节 会计账簿与记账	65
第四节 试算与调整	72
第五节 结账与编表	78
思考题	87
专业名词英汉对照	87
第四章 货币资金	89
第一节 现金	89
第二节 银行存款	94
第三节 其他货币资金	106



思考题	108
专业名词英汉对照	109
案例分析	109
第五章 存货	111
第一节 存货的确认及计量	111
第二节 原材料	117
第三节 库存商品	124
第四节 其他存货	129
第五节 存货清查	136
思考题	140
专业名词英汉对照	141
案例分析	141
第六章 金融资产	143
第一节 金融资产的概念及分类	143
第二节 金融资产的核算	145
第三节 金融资产减值	156
思考题	158
专业名词英汉对照	158
案例分析	159
第七章 长期股权投资	161
第一节 长期股权投资的分类	161
第二节 长期股权投资的初始计量	162
第三节 长期股权投资的后续计量	165
思考题	169
专业名词英汉对照	169
第八章 固定资产和无形资产	170
第一节 固定资产概述	170
第二节 固定资产的初始计量及会计处理	171
第三节 固定资产折旧	176
第四节 固定资产后续支出	180
第五节 固定资产减值	182



第六节 固定资产清理和清查	184
第七节 无形资产和其他资产	187
思考题	192
专业名词英汉对照	193
案例分析	193
第九章 投资性房地产	195
第一节 投资性房地产的确认与初始计量	195
第二节 投资性房地产的后续计量	196
第三节 投资性房地产的转换	198
第四节 投资性房地产的处置	202
思考题	204
专业名词英汉对照	205
第十章 负债	206
第一节 流动负债	206
第二节 非流动负债	227
思考题	231
专业名词英汉对照	231
案例分析	232
第十一章 所有者权益	234
第一节 所有者权益概述	234
第二节 股本与实收资本	235
第三节 资本公积	241
第四节 留存收益	244
思考题	246
专业名词英汉对照	246
案例分析	247
第十二章 收入、费用和利润	249
第一节 收入	249
第二节 费用	263
第三节 利润、利润分配	269
思考题	274



484	专业名词英汉对照	274
484	案例分析	274
484		
484	第十三章 所得税	276
484	第一节 暂时性差异	276
484	第二节 所得税会计的核算方法	279
484	思考题	286
484	专业名词英汉对照	286
484		
484	第十四章 财务会计报告	287
484	第一节 财务会计报告概述	287
484	第二节 资产负债表	290
484	第三节 利润表	299
484	第四节 现金流量表	305
484	第五节 所有者权益变动表	314
484	第六节 会计报表附注	318
484	思考题	320
484	专业名词英汉对照	320
484	案例分析	321
484		
484	第十五章 财务报表分析	325
484	第一节 财务分析概述	325
484	第二节 基本财务比率计算及分析	329
484	第三节 杜邦财务分析体系	341
484	思考题	343
484	专业名词英汉对照	344
484	案例分析	344
484		
484	主要参考文献	349
484	附录 会计科目表	350
484	教学课件索取单	
484		
484		
484		
484		
484		



专栏目录

专栏 1-1	最早的会计	1
专栏 1-2	最早的会计监督	7
专栏 1-3	鲁宾逊漂流记的故事与会计的任务和作用	12
专栏 2-1	奴隶社会谁来做会计	35
专栏 2-2	宋代的四柱清册	41
专栏 2-3	最早的复式记账法	43
专栏 2-4	“会计”一词的由来	46
专栏 3-1	傅山与“龙门账”	56
专栏 3-2	结绳记事	65
专栏 3-3	“帐”、“账”的由来	72
专栏 3-4	刘晏理财	83
专栏 4-1	“现金”概念的界定	90
专栏 4-2	中国人民银行颁布《关于调整票据、结算凭证种类和格式的通知》	101
专栏 4-3	中国古代的民间兼职会计	106
专栏 5-1	范蠡经商	117
专栏 5-2	秦代的财务盘点	137
专栏 5-3	财产清查的分类	139
专栏 6-1	衍生金融工具	145
专栏 6-2	“老八股”	145
专栏 6-3	国库券	148
专栏 7-1	子公司	161
专栏 8-1	张仓与会计	174
专栏 8-2	刻契记事	182
专栏 9-1	文明古国的会计	199
专栏 10-1	孔子对财计的议论	211
专栏 10-2	我国会计落后西方的历史过程	226
专栏 10-3	票据的起源及现行票据法	229
专栏 11-1	注意区别两个概念	236
专栏 11-2	账房	243



专栏 12-1	“营业外收入”的“收入”不是会计上所讲的收入	250
专栏 12-2	阳翟大贾吕不韦	263
专栏 12-3	我国的结算业务方式	269
专栏 13-1	20 世纪中国十大会计名家	277
专栏 13-2	卢卡·帕乔利时代	282
专栏 14-1	财务报告准则的国际化趋同	287
专栏 14-2	会计报表的各国差异	292
专栏 14-3	网络财务报告	299
专栏 14-4	现金流量表的产生与发展	306
专栏 14-5	全面收益观	314
专栏 14-6	财务会计报告目标研究的主要流派	317
专栏 15-1	美国行业比例来源	328
专栏 15-2	独立审计师报告	331
专栏 15-3	郑百文的造假“高招”	335
专栏 15-4	戴尔的存货战略	336
专栏 15-5	折旧年限的重要性	341



第一章 概论

系关的算对册其环算对书会，三

会，算对书登，算对卷业，县印字，如册容内面而衣三由书工算对系登册个一

第一节 会计的起源及其职能

算对书
算对卷业 (一)

一、会计的概念

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，并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

会计的产生和发展已经历了很长的历史时期。它是随着社会经济的发展和加强管理的要求而产生，并随着社会经济特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。

二、会计的起源

会计起源于人类的生产实践活动。物质资料的生产是人类生存和社会发展的基础。在物质资料的生产过程中，人类一方面创造各种社会财富，取得一定劳动成果；另一方面要发生劳动耗费，包括人力、物力的耗费。在一切社会形态中，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，提高经济效益，以满足生活和生产的需要。为了达到这一目标，就必须对劳动过程进行组织和规划，同时对劳动耗费和劳动成果进行观察、计量、记录和计算，并以计算的结果与已往的结果或他人的结果进行比较和分析，会计就是顺此要求而产生的。

专栏 1-1

最早的会计

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作，无论在中国和外国，都是在很早以前



就出现了。可以这样说,从人类生产实践活动的第一天起,就相应产生了会计。“结绳记事”与简单刻记的出现也许就是会计产生的萌芽,公元前 5000 年就出现了部落之间交易的记录符号。闪族文化发端于大约公元前 3200 年的美索不达米亚,发掘出的该时期陶片上也发现了会计记录的一些符号。

三、会计核算和其他核算的关系

一个单位的经济核算工作由三方面的内容组成,它们是:业务核算、统计核算、会计核算。

(一) 业务核算

业务核算是指反映监督单位内部经济活动的一种方法,包括产品验收记录、生产调度表、任务分派单、班组考勤记录表、各种购销合同等。归纳为一句话,所谓的业务核算,就是指单位在开展自身业务活动时应当履行的各种手续,以及由此而产生的各种原始记录。

(二) 统计核算

统计核算是指通过对事物的数量进行计量来研究监督大量的或者个别典型经济现象的一种方法。单位中的统计工作,就是对单位在开展各种业务活动时所产生的大量数据进行搜集、整理和分析,并通过这种统计工作形成各种有用的统计资料。比如,产品产量、耗用总工时、单位职工工资水平、员工的年龄构成等等。

(三) 会计核算

会计核算是指以货币为主要计量单位,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。

(四) 三种核算的关系

在上述三种核算中,业务核算是统计核算和会计核算的基础,统计需要统计的数据,会计核算需要的原始凭证,均来自业务核算。比如:工资的核算有赖于班组的考勤记录;材料消耗量的统计和材料成本的核算,有赖于仓库的出库记录;产品产量的统计和产品成本的核算有赖于产品验收记录等等。一个单位中统计核算、会计核算的大量资料来源于业务核算,因此,业务核算是单位经济核算工作的基础工作,业务核算的好坏直接关系到统计核算和会计核算的质量。

统计核算与会计核算则需要相互利用对方的核算资料,比如,会计计算本期产品成本时,要利用统计核算所产生的产品产量统计资料,会计进行成本分析时也要利用统计核算所产生的耗用总工时和机器工时等统计资料。同样,统计核算也需要会计核算提供资料,如工资总额的统计、利润统计等,都需要会计核算提供相应的核算资料。



业务核算、统计核算、会计核算三者之间的关系可用图 1-1 来表示。

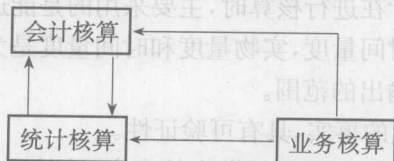


图 1-1 三种核算的关系

[自测题 1-1] 某公司的张先生与李先生分别在人力资源部和财务会计部就职。该公司要求本公司员工上班前必须打考勤卡，下班后也打考勤卡，人力资源部的张先生于每月月底根据考勤机中的记录统一计算每一员工本月的出勤情况，随后将其转交给财务会计部的李先生，李先生根据张先生提供的员工考勤情况以及员工的工资标准计算出本月应当支付给员工的工资，并按照相应的程序在会计账簿上登记。同时，李先生要分别按照公司领导、中层部门领导、一般员工三个口径计算出支付的工资总额并上报给公司领导，以便领导及时掌握工资支付的动态情况。请判别：张先生、李先生从事的工作哪些是业务核算、哪些是统计核算、哪些是会计核算？

四、会计的职能

《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)规定：“会计机构、会计人员必须依照本法规定进行会计核算，实行会计监督”，由此可见，会计的职能是“核算”与“监督”。会计职能是会计工作在经济管理中所固有的功能，它是一种客观存在，其内涵随着社会经济的发展而逐渐丰富。

(一) 核算职能

核算职能是会计的首要职能，它是指会计以货币为主要计量单位，采用一定的会计方法，对企业的经济活动进行综合、连续、系统、完整的反映，为各类使用者提供信息的功能。

1. 会计核算的特点

通过长期的会计实践，会计逐步形成了一套较完整的，有别于其他核算业务(如统计核算业务)的、可供共同遵守的核算原则和方法，从而形成了会计自身的基本特点。会计核算与其他提供经济信息的核算活动(业务核算、统计核算)相比，有以下特点：

(1) 会计主要以货币为计量单位，从价值量方面反映各单位的经济活动状况。



会计是从数量方面反映经济活动情况,数量的计量尺度主要有三种,即实物量度、时间量度和货币量度。会计在进行核算时,主要采用的是能进行综合计算的货币量度,必要时再辅以实物量度和时间量度,实物量度和时间量度是为了改善货币量度效果,或者以不多的成本扩大信息输出的范围。

(2) 会计核算已经发生的事实,具有可验证性。

传统上,会计是面向过去,反映已经发生的事实,这就要求会计必须说明事实的真相。为此,会计对任何一项经济业务的反映和记录,都必须以合法的凭证为依据。同时,也只有经过严格审核,并经审核确认无误的凭证,才能作为会计核算的依据。只有这样,才能保证会计核算的真实性。在进入账簿以后的数据加工过程中,也要按照会计准则和制度以及惯例来进行,以保证提供的信息符合规范。因此,会计提供的信息具有可验证性。正是会计的这一特点,使事后的审计成为可能,并且使会计数据的可靠性得到社会公认。

管理会计出现以后,会计核算的范围扩大到未来的经济活动,但对外发布的财务报表仍然是面向过去的。

(3) 会计的反映具有综合性、连续性、系统性和完整性。

企业的管理者为了提高经济效益,不仅需要了解本单位经济活动的现状,掌握经济活动的静态信息,还必须了解企业经济活动的变化过程、掌握经济活动的动态信息。为了满足这种管理上的要求,会计核算必须综合、连续、系统、完整地进行。

综合性是指会计使用货币计量把大量分散的、不易理解的数据,加以分类、汇总、排序,使之成为便于理解、能说明全面情况的信息,总括记录和反映各项经济业务,提供各种总括的价值指标。

连续性是指会计对各项经济业务的记录,按其发生的先后顺序,逐年、逐月、逐日、逐笔不间断地进行;对经济业务的记录是连续的。

系统性是指会计对各项经济业务,既要进行相互联系的记录,又要用科学的方法对其进行必要的分类和整理。

完整性是指在空间上要反映整个企业的全部经济业务,单位内部的所有经济业务,不管金额大小,都要全面、完整地予以记录和反映,不能有任何遗漏。

2. 会计核算的内容

根据《会计法》的规定,会计核算的内容有:

- (1) 款项和有价证券的收付;
- (2) 财物的收发、增减和使用;
- (3) 债权债务的发生和结算;
- (4) 资本、基金的增减和经费的收支;
- (5) 收入、费用、成本的计算;
- (6) 财务成果的计算和处理;