



高等院校财经系列规划教材·财会系列

Kuai Ji Xue

张云 孟茜 主编

会计学

(第二版)



经济科学出版社
Economic Science Press

高等院校财经系列规划教材·财△△△

会计学

(第二版)

张云孟茜 主编

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 张云主编. —2 版. —北京: 经济科学出版社, 2016. 1

高等院校财经系列规划教材·财会系列

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6574 - 6

I. ①会… II. ①张… III. ①会计学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 019523 号

责任编辑: 王东萍

责任校对: 徐领柱

责任印制: 李 鹏

会计学 (第二版)

张 云 孟 茜 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 010 - 88191354 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子信件: [espbj3@esp. com. cn](mailto:espbj3@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http://jjkxchbs. tmall. com](http://jjkxchbs.tmall.com)

北京密兴印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 17.5 印张 350000 字

2016 年 1 月第 2 版 2016 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 6574 - 6 定价: 36.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn)

第二版前言

《会计学》自2013年出版后,历时两年有余。在此期间,财政部修订和新增了7项会计准则、一项准则解释,包括:《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》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》,新发布了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》、《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》、《企业会计准则解释第7号》(2015年11月4日颁布),是继2006年会计准则修订后的又一次大规模修订。此次修订进一步完善了会计准则体系,提高了财务报告的质量和会计信息透明度。会计教育也必须适应这时期的要求。我们在《会计学》第一版的基础上,结合新会计准则实施的契机,对本书重新进行了修订。此外,为了提高学生的动手能力、加强实训的力度、提高效率 and 效果,方便学生练习和自我检测,本书还配有《会计学指导书》(第二版),为各章配套一定的练习题和模拟题,并在书后附有参考答案。本书为天津财经大学全校本科各专业开设的必修课《会计学》和MBA开设的必修课《会计学》指定教材,并可以作为高等院校非会计专业本科及研究生教材使用,也可作为各级经济管理人员的培训教材和社会助学考试的参考资料。

本书由天津财经大学具有丰富教学和实务经验的教师编写,商学院会计系博士生导师张云博士、教授;孟茜博士、副教授担任主编。本书第一章由张云教授编写;第二章由樊丽莉博士编写;第三章由毕晓方博士、副教授编写;第四章由吴娜博士、副教授编写;第五章由邢维全博士编写;第六章由孟茜、袁士彤老师编写;第七章由刘朋博士编写;第八章由张孝光博士、副教授编写;第九章由孟茜博士,副教授编写;第十章由高敬忠博士编写。虽然我们竭尽全力,但囿于作者水平有限,书中疏漏和不当之处在所难免,恳请读者批评斧正,以求不断进取。

本书在编写过程中得到韩传模教授、张俊民教授、田昆如教授的悉心指导,在此表示感谢!

天津财经大学《会计学》编写组

2016年1月

目 录

上篇 会计基础篇

第一章 总论	3
第一节 会计含义、职能与目标	3
第二节 会计对象与会计要素	7
第三节 会计基本假设	16
第四节 会计信息质量要求	18
第五节 会计方法	20
第六节 会计确认与计量	24
第七节 会计法规	26
第二章 会计科目与账户	30
第一节 会计科目	30
第二节 账户	33
第三章 借贷记账法	39
第一节 复式记账的原理	39
第二节 借贷记账法	44
第三节 借贷记账法的应用	51
第四章 会计循环	60
第一节 会计循环概述	60

第二节	经济业务与会计凭证	61
第三节	账簿	72
第四节	财产清查	88
第五节	财务报告	94
第六节	会计核算程序	99

下篇 财务会计篇

第五章	流动资产	107
第一节	货币资金	107
第二节	应收款项	114
第三节	存货	122
第四节	交易性金融资产	135
第六章	非流动资产	139
第一节	固定资产	139
第二节	无形资产	153
第三节	长期股权投资	160
第七章	负债	167
第一节	负债概述	167
第二节	流动负债	169
第三节	长期负债	179
第八章	所有者权益	192
第一节	所有者权益概述	192
第二节	实收资本和其他权益工具	193
第三节	资本公积及其他综合收益	199
第四节	留存收益	203

第九章 收入、费用和利润	206
第一节 收入的确认与计量	206
第二节 收入的核算	210
第三节 成本与费用	214
第四节 利润	223
第五节 所得税	228
第六节 利润分配	230
第十章 财务报告编制与分析	236
第一节 财务报告的目标与作用	236
第二节 财务报告的编制要求	238
第三节 财务报告的编制	240
第四节 财务报告分析	257
参考文献	268

上 篇

会计基础篇

第一章

总 论

【学习目的】

通过本章的学习，掌握会计含义、职能与目标、会计基本假设、会计信息质量要求、会计对象与会计要素、会计核算方法、熟悉会计确认与计量，了解会计法规体系。

第一节 会计含义、职能与目标

一、会计产生与发展

物质资料的生产是人类赖以生存和发展的基础，也是人类最基本的实践活动。会计是伴随着社会生产力的发展而产生并不断发展起来的。

会计的产生与发展经历了一个漫长的历程。随着生产活动的日益纷繁复杂，人类靠大脑记忆已无法满足需要，于是就采用一些简单的方法来进行计量与记录，如“结绳记事”、“垒石计数”、“刻竹为书”等。但此阶段的会计只是生产职能的附带部分，还没有形成专门的会计职业与机构，通常称为会计的萌芽阶段。

会计的发展可以分为三个重要阶段：

第一阶段是古代会计阶段。其标志是会计人员和机构的产生、会计名词的出现等。这一阶段生产力十分低下，生产的规模很小。官厅会计和庄园会计为古代会计的主要形式，其任务主要是对财产的保管和记录。这一阶段会计核算方法比较简单，大多数以实物、少量以货币作为计量单位，通过文字叙述的方式对财富和经济活动进行记录，采用单式记账。

第二阶段为近代会计阶段。其标志是复式记账法的诞生、计量单位的演变等。1494年，意大利数学家卢卡·帕乔利的著作《算术、几何、比及比例概要》问世，标志着近代会计的开端。这一阶段生产力水平有所提高，企业的规模不断扩大。会计从生产过程附带的职能逐步形成了独立的职能，会计开始以货币作为主要计量单位，会计核算方法多采用复式记账，开始形成一套完整的财务会计核算方法。复式记账法的诞生是对单式记账法的

重大变革,被称为“会计发展史上的第一个里程碑”。

第三阶段为现代会计阶段。这一阶段生产力水平得到较大发展,科学技术迅猛发展,企业的规模越来越大,企业之间的竞争越来越激烈。从20世纪30年代起,股份有限公司新型企业组织出现,其服务重心转向企业外部,企业财务会计目标发生了重大变化。会计理论和方法逐渐分为财务会计和管理会计两大领域;审计基本理论创立;电子计算机、互联网等科学技术成果在会计上的引用,引起了会计记账手段的重大变革,会计记账由手工处理记账逐步过渡到电子计算机处理记账,会计电算化产生。会计逐步发展成为具有完整的方法体系的一门综合性学科。

新中国成立后,我国会计改革与发展也是适应了经济建设与发展的需要,会计理论与实务主要学习和借鉴了苏联的模式。改革开放以后,我国与全球经济日益紧密,原有的会计模式、会计制度已经成为国际上交流和对话的障碍,1992年经国务院批准,财政部发布了《企业会计准则》和一系列具体准则。为便于操作,2001年财政部又颁布了《企业会计制度》,这些都适应了当时我国改革开放的需要,很大程度上解决了国内外会计信息交流与沟通的问题。随着经济的全球化进程的加快,世界经济融为一体,引起了会计准则的全球趋同。中国加入WTO后国际贸易不断扩大,中国企业参与海外上市与并购不断增加,为适应我国经济国际化快速发展需要,2006年财政部发布了包括一项基本准则和38项具体准则在内的与国际财务报告准则实质性趋同的会计准则体系。2008年国际金融危机后,国际会计准则委员会(IASB)修订和新制定了8项国际财务报告准则,为了与国际财务报告准则持续趋同,2014年财政部对我国会计准则也进行了修订,修订了长期股权投资等4项具体准则,新制定了公允价值计量等3项具体准则。

会计的产生与发展的历史证明,会计是适应生产活动发展的需要产生的,并随着生产的发展而发展。经济越发展,会计越重要。

二、会计概念

(一) 会计的概念

会计(accounting)是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,运用一系列专门方法,对一定主体的经济活动进行全面、连续、系统的核算与监督,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制,向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

(二) 会计学科分类

1. 按其研究的内容划分,可分为基础会计学、财务会计学、高级财务会计学、管理会计学、成本会计学、会计史学等。

2. 按其报告的对象划分,可分为财务会计和管理会计。财务会计也称对外报告会计,其主要目的是通过财务会计报告向企业外部有关方面提供企业的财务状况、经营成果及现金流量等信息。管理会计也称对内报告会计,其主要的目的是向经营者和企业内部管理人员提供进行经营决策、管理、预测等方面的信息。

3. 按一定主体从事活动的目的划分,可分为盈利组织会计和非盈利组织会计。盈利组织会计是以盈利为目的的单位或组织的会计,一般称为企业会计。非盈利组织会计是以非盈利为目的的单位或组织的会计,一般称为非企业会计或预算会计。

4. 按会计对象的范围划分。会计按会计对象的范围划分,可分为宏观会计和微观会计。宏观会计是以整个社会经济活动作为会计对象,进行核算和监督,包括社会责任会计、环境会计等方面。微观会计是以特定单位或组织的经济活动为会计对象进行核算和监督。包括企业会计、非盈利组织会计。

三、会计职能

会计的职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能或能够发挥的作用。会计的基本职能应当概括为两项:会计核算与会计监督。

(一) 会计核算

会计核算贯穿经济活动的全过程,是会计的首要职能,也是会计最基本的职能,也称为反映职能。会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,按照准则的要求,通过确认、记录、计量和报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,并为各有关方面提供会计信息的功能。

会计核算职能的特点:

1. 以货币为主要计量单位。通常记录经济活动的量度有实物量度、劳动量度和货币量度。但由于实物量度具有差异性的特点,而劳动量度具有复杂性的特点,这两种量度都不能综合地表明一个特定单位经营的规模。货币量度是运用统一量度综合核算各种经济活动,能够克服实物量度和劳动量度的缺陷。因此,会计在进行核算和监督时,以货币为主要的计量单位,同时使用实物量度和劳动量度作为辅助量度。

2. 以凭证为依据。会计的任何记录和计量都必须以会计凭证为依据,这就使会计信息具有真实性和可验证性。只有经过审核无误的原始凭证,才能据以编制记账凭证、登记账簿并进行加工处理。这一特征也是其他经济管理活动所不具备的。

3. 具有系统、完整的专门方法。会计核算反映的是生产经营活动过程的每一项经济业务,并对其进行综合计价,然后在逐项做出记录的基础上,逐步系统归类,综合汇总,以取

得各项会计指标,形成一系列专门方法。会计核算方法包括设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表。这些专门方法的互相配合与综合利用,就构成了计量和记录、控制和监督经济活动的一整套完整的会计核算方法体系。

4. 对经济活动的核算具有全面性、连续性、系统性和综合性。全面性是指会计对一定主体过去发生的能够用货币表现的经济活动进行核算;连续性是指会计对一定主体所发生的经济业务实施的核算是连续的;系统性是指会计采用专门的方法对一定主体的经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类,提供总括及详细的会计信息;综合性是指会计对各项经济活动均以货币量度进行综合反映,求得经营管理所需要的总括性价值指标。

(二) 会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。会计监督是指会计人员按照一定的目的和要求,利用会计信息,对会计主体的经济活动进行监督,促使经济活动按照有关的法规和计划进行,以达到预期的目标。

会计监督职能的特点:

1. 会计监督是依据国家的有关法律法规、行业组织颁布的会计准则和会计惯例进行的。
2. 会计监督是通过价值指标进行的。会计核算通过价值指标综合地反映会计主体经济活动的过程及其结果,会计监督主要就是利用这些价值指标,监督和控制会计主体的经济活动。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个会计主体的经济活动。
3. 会计监督具有完整性。会计监督的完整性体现在要对会计主体经济活动的全过程进行监督,它包括事前监督、事中监督及事后监督。事前监督是在经济活动开始前进行的监督,即审查未来的经济活动是否符合有关法规、政策的规定,在经济上是否可行;事中监督是指在日常会计工作中,随时审查正在发生的经济业务,并以此及时纠正经济活动进程中的偏差及失误,促使有关部门或人员采取措施予以改正;事后监督是利用会计反映取得的资料对已经完成的经济活动进行审查、分析和评价。

(三) 会计两大基本职能的关系

会计核算和会计监督的基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。核算是监督的基础,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能提供可靠、完整的会计资料作为会计监督的依据。会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算没有监督,难以为会计信息的真实性和可靠性提供有力的保证,就不能发挥会计管理的作用,会计核算也就失去了存在的意义。

(四) 会计基本职能的扩展

随着社会经济的发展,技术的进步,会计工作的内容不断丰富,范围也在不断扩大,

会计的基本职能得到了不断的发展和完善。除了基本职能外,会计职能可扩展为预测、决策、分析、考评的职能。

会计的各种职能既相互联系,又相互区别,从不同方面发挥其作用。

四、会计目标

会计目标是会计理论研究中的一个重要问题,在会计学界占有重要地位。会计目标是会计工作所要达到的终极目的。关于会计目标,学术界存在以下两种主要观点:

(一) 决策有用观

决策有用观认为,会计的目标就是向会计信息使用者提供对其进行决策有用的信息。财务报告提供的信息应当包括企业所拥有或控制的经济资源、对经济资源的要求权及其变动的信息;企业的各项收入、费用、利得和损失的信息;企业在经营活动、投资活动、筹资活动中形成的现金流入和流出的信息等,从而满足投资者或潜在的投资者进行决策的需要。

(二) 受托责任观

受托责任观认为,会计的主要目标是管理当局向资源的提供者报告受托责任的履行情况,即评价受托经济责任。资源的受托方接受委托,管理委托方所交付的资源,受托方承担有效地管理与应用受托资源,并使其保值增值的责任。由于所有权和经营权的分离,资源的受托者就负有了对资源的委托者解释、说明其活动及结果的义务。

我国《企业会计准则——基本准则》第四条规定:企业应当编制财务会计报告。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,反映企业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。财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等。我国的财务报告目标要求有助于财务会计报告使用者作出经济决策,体现了决策有用观,我国的财务报告目标要求反映企业管理层受托责任履行情况,体现了受托责任观。

第二节 会计对象与会计要素

一、会计对象

会计对象也就是会计核算和监督的客体,即会计核算和监督的内容。具体地说,会计

对象是企事业单位能以货币形式表现出的经济活动,即资金运动。由于会计是以货币为主要计量单位,对特定会计主体的经济活动进行核算和监督,所以,并非所有的经济活动都是会计对象,凡是能以货币表现的经济活动才是会计对象。

任何一个企业单位从事生产经营活动,必须拥有一定的物质基础,如制造业企业生产制造产品,必须拥有厂房、机器设备、原材料等各项财产物资。各项财产物资用货币来表现其价值时,就是资金。资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现。

企业单位所拥有的资金在生产经营活动中加以运用,资金的运用也称为资金的循环和周转。制造业企业的生产经营过程分为供应过程、生产过程和销售过程。在生产经营过程中,用货币购买原材料等物资的时候,货币资金转化为储备资金,车间生产产品领用原材料等物资时,储备资金又转化为生产资金,将车间生产完工的产品经验收转到产成品库后,生产资金又转化为成品资金,将产成品出售又收回货币资金时,成品资金又转化为货币资金。我们把资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金的这一运动过程叫做资金循环,周而复始的资金循环叫做资金周转。工业企业的资金是不断循环周转的,具体情况如图1-1所示。

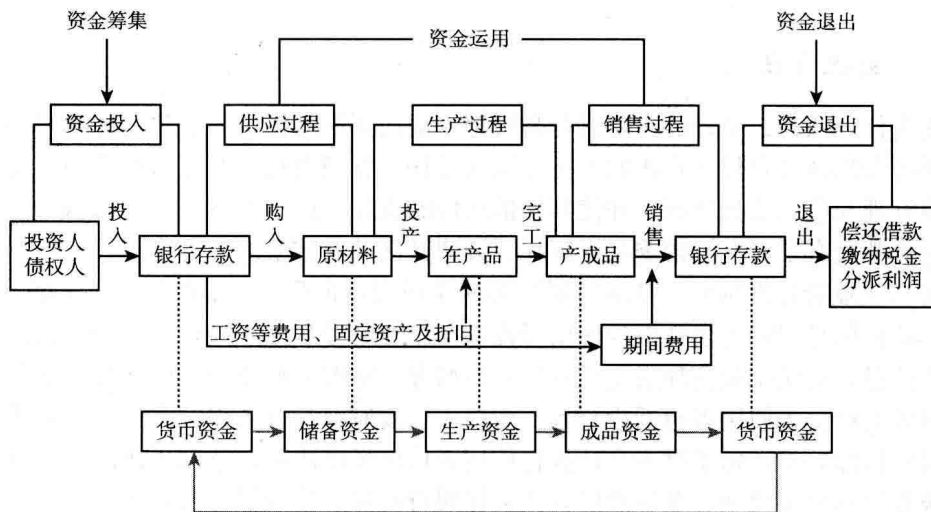


图1-1 工业企业资金运动

工业企业的资金在供、产、销三个阶段不断地循环周转,这些资金在空间序列上同时并存,在时间序列上依次继起。就整个资金运动而言,还应包括资金的筹集和资金的退出。

资金的筹集包括所有者投入的资金和债权人投入的资金。所有者投入的资金构成了企业的所有者权益,债权人投入的资金构成了企业的债权人权益,即企业的负债。投入企业

的资金一部分形成流动资产,另一部分形成企业的固定资产等非流动资产。

资金的退出包括偿还各项债务及向所有者分配利润等内容,这使一部分资金离开企业,游离企业资金运动以外。

综上所述,工业企业因资金的筹集、循环周转和退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化、各项成本费用的形成和支出、各项收入的取得以及损益实现和分配,共同构成了会计对象的内容。

商品流通企业的经营过程分为商品购进和商品销售两个过程。在购进过程,主要是采购商品,货币资金转换为商品资金;在销售过程,主要是销售商品,资金又由商品资金转换为货币资金。在商业企业经营过程中,也要消耗一定的人力、物力和财力,表现为商品流通费用。在销售过程中,也会获得销售收入。因此,商品流通企业的资金是沿着“货币资金——商品资金——货币资金”的方式运动。

综上所述,无论是工业企业、商品流通企业,还是行政、事业单位都是社会再生产过程中的基本单位,会计反映和监督的对象都是资金及其运动过程,正因为如此,我们把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

二、会计要素

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。企业会计要素是反映企业财务状况和经营成果的基本单位,也是财务报表的基本框架。

我国的《企业会计准则——基本准则》严格定义了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。这六大要素可划分为两类,即反映财务状况的会计要素(又称资产负债表要素)和反映经营成果的会计要素(又称利润表要素)。

(一) 反映财务状况的会计要素

财务状况是指企业的资产、负债和所有者权益在特定时点的金额,是资金运动相对静止的状态,反映财务状况的要素包括资产、负债、所有者权益。

1. 资产。

(1) 资产的概念和特征。资产(assets)是指过去的交易或事项形成的,由企业拥有或控制的,预期会给企业带来经济利益的资源。资产具有如下特征:

① 资产是由企业过去发生的交易或事项形成的。过去发生的交易或事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。这里强调,资产必须是现实存在的,而不是预期的。资产是过去已经发生的交易或事项所产生的结果,预期在未来发生的交易或者事项不

作为资产。

② 资产是企业拥有或控制的。由企业拥有或控制是指企业享有某项资源的所有权,或者虽然不享有某项资源的所有权,但该资源能被企业所控制。企业享有资产的所有权,通常表明企业能够排他性地从资产中获得经济利益。这是通常在判断资产所有权是否存在时考虑的首要因素。但对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然对其不拥有所有权,但能够实际控制的,也应将其作为企业的资产予以确认,如融资租入的固定资产。

③ 资产预期会给企业带来经济利益。资产预期能为企业带来经济利益,是指资产直接或间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业的日常活动,也可以是非日常活动。资产所带来的经济利益,可以是现金或现金等价物形式,也可以是能够转化为现金或现金等价物形式,或者是可以减少现金或现金等价物流出的形式。

(2) 资产确认的条件。《企业会计准则——基本准则》规定,将一项资源确认为资产,需要符合资产的定义,还应同时满足以下两个条件:

① 与该项资源有关的经济利益很可能流入企业。在实务中,与一项资源有关的经济利益能否流入企业实际上带有很大的不确定性。因此,资产的确认还应与经济利益流入不确定性程度的判断结合起来。如果有证据表明,与一项资源有关的经济利益很可能流入企业,就应将其确认为资产;反之,不能确认为资产。

② 该项资源的成本或者价值能够可靠计量。可计量性是所有会计要素确认的重要前提。在实务中,只有当有关资源的成本或者价值能够可靠计量时,资产才能予以确认。

当一项资源符合资产定义,同时又满足上述两个条件的,企业就应将其确认为一项资产。

(3) 资产项目的构成。企业的资产按其流动性的不同可以划分为流动资产和非流动资产。流动资产是指主要为交易目的而持有的,预期在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括库存现金、银行存款、应收及预付款、存货等。非流动资产是指不能在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、无形资产等。

2. 负债。

(1) 负债的概念和特征。负债(liabilities)是指企业通过过去的交易或者事项形成的,预期会导致经济利益流出企业的现时义务。负债有如下特征:

① 负债是企业承担的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已经承担的义务,未来发生的交易或者事项形成的义务不属于现时义务,不应当确认为负债。负债是企业承担的一种现时义务,这是负债的基本特征。

② 负债预期会导致经济利益流出企业。无论负债以何种形式出现,其作为一种现时义务,最终在履行义务时均会导致经济利益流出企业,具体表现为交付资产、提供劳务、