



Accounting 21世纪会计系列教材
Classics

Accounting

会计学 (第三版)

林 钢 编著

中国人民大学出版社



Accounting Classics 21世纪会计系列教材

Accounting

会计学 (第三版)

林 钢 编著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/林钢编著. —3 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2012. 3
21 世纪会计系列教材
ISBN 978-7-300-15242-4

I. ①会… II. ①林… 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 (2012) 第 023458 号

21 世纪会计系列教材

会计学 (第三版)

林 钢 编著

Kuaijixue

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	北京东方圣雅印刷有限公司	版 次	2003 年 3 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本		2012 年 3 月第 3 版
印 张	14 插页 1	印 次	2012 年 3 月第 1 次印刷
字 数	285 000	定 价	28.00 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前言

2006年,财政部颁布了新企业会计准则。新企业会计准则的实施,使企业提供的会计信息更为客观,为各方面的决策提供了更为相关、可靠的依据。

为了满足广大读者学习新企业会计准则的需要,我们对《企业会计学》(修订版)按照新企业会计准则进行了全面修订。

本次修订的主要内容有:

1. 主要讲解会计核算的一般原理,讲解各行业通用的会计核算方法,具有更广泛的适用性,因此将《企业会计学》更名为《会计学》,以便更好地体现教材的内容。

2. 基于本书的读者对象主要是非会计专业的,且教学课时有限,为了突出各行业通用的会计核算方法,使读者在有限的时间内深入掌握各行业会计核算的共性内容,本书取消了《下篇·行业会计》,不再讲解具有行业特点的会计核算方法。读者如果需要了解不同行业会计核算的特性内容,可以参看《成本会计学》等教材。

3. 基于计算机在会计工作中的广泛应用,且本书的读者大多不直接从事会计工作,因此本书在第3章中简化了手工核算使用的会计凭证格式、会计账簿格式以及记账凭证核算组织程序、汇总记账凭证核算组织程序等内容。在会计原理部分,重点讲解借贷记账法的应用,便于读者进一步学习后面章节中有关会计要素的确认和计量以及财务报表的编制等内容。

4. 根据《企业会计准则》(2006年)、《企业会计准则——应用指南》(2006年)、《企业会计准则讲解》(2010年)以及《企业会计准则解释》(第1号至第4号)的规定,增加了金融资产、投资性房地产、所得税费用的确认、计量等内容,使本书的内容更为翔实,具有更高的应用价值。

5. 本书以财务报表为主线,各章节按照财务报表的项目进行排列,由浅入深、循序渐进地讲解各项的确认、计量方法,便于读者对财务报表所提供信息的理解和应用。

6. 第7章“收入、费用和利润”按照利润的形成及分配过程讲解,便于读者学习和理解。

本书分为八章。

第1章讲解企业会计基本准则的内容,便于读者理解会计的目标、要素、确认和计量方法的应用条件,使读者形成对会计工作的总体概念。



第2章重点讲解借贷记账法，为读者学习各项会计要素的确认、计量方法以及财务报表的编制奠定基础。

第3章讲解会计工作中使用的凭证、账簿以及核算组织程序，使读者对会计实际工作的程序形成基本认识。

第4章至第7章讲解资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润六个会计要素的确认与计量方法，目的是使读者掌握企业会计信息的形成过程。

第8章讲解财务报告的编制和分析方法，目的是使读者掌握如何利用企业提供的会计信息，为各项经营决策获取相关、可靠的依据。

为方便读者通过练习检查学习成果，我们对章后的练习题给出了答案，放在中国人民大学出版社工商管理出版分社的网站上，读者可登录 www.rdjg.com.cn 阅读或下载。

本书在编写过程中难免存在疏漏和错误，恳请广大读者批评、指正。

林 钢

目 录

第 1 章 总论	1
1.1 会计目标	1
1.2 会计要素	2
1.3 会计基本前提	5
1.4 会计计量属性	6
1.5 会计信息质量要求	7
第 2 章 会计科目、账户和借贷记账法	10
2.1 会计科目	10
2.2 会计账户	12
2.3 借贷记账法	13
第 3 章 会计凭证、账簿和核算组织程序	29
3.1 会计凭证	29
3.2 会计账簿	31
3.3 会计核算组织程序	35
第 4 章 流动资产	41
4.1 货币资金	41
4.2 交易性金融资产	46
4.3 应收及预付款项	49
4.4 存货	61
第 5 章 非流动资产	82
5.1 持有至到期投资	82
5.2 可供出售金融资产	89
5.3 长期股权投资	91
5.4 固定资产	98
5.5 无形资产及商誉	113
5.6 投资性房地产	119
5.7 长期待摊费用	122



第6章 负债和所有者权益	126
6.1 流动负债	126
6.2 非流动负债	146
6.3 所有者权益	153
第7章 收入、费用和利润	166
7.1 收入、费用和利润概述	166
7.2 营业收入与营业成本	169
7.3 营业税金及附加	174
7.4 其他净损益	174
7.5 所得税费用	179
7.6 净利润及其分配	183
第8章 财务报告	189
8.1 财务报告概述	189
8.2 资产负债表	190
8.3 利润表	194
8.4 所有者权益变动表	195
8.5 现金流量表	198
8.6 财务报表附注	206
8.7 财务报表分析	209

1.1 会计目标

会计是指通过一系列专门方法对组织发生的经济活动进行确认、计量、报告，从而满足相关会计信息需求者要求的管理系统。

1.1.1 会计信息的需求者

会计信息的需求者主要包括以下三类：

1. 政府部门

国家进行宏观经济管理，需要了解企业的相关会计信息。国家了解企业会计信息的途径，主要是通过相关政府部门获取企业财务报表。例如，税务部门代表国家征收税金，需要了解企业的收入、费用、利润等会计信息，据以征收税金；工商部门代表国家进行企业登记、注销管理，需要了解企业的运营等会计信息。

2. 所有者和债权人

所有者和债权人均为企业经营的资金提供者。所有者要求企业提供投资回报，了解企业的经营成果等会计信息；债权人要求企业还本付息，需要了解企业的财务状况等会计信息。

3. 企业管理者

企业管理者要对企业的生产经营活动进行管理，并进行相关决策，需要了



解企业经营成果、财务状况、资源耗费等会计信息。

以上三类会计信息需求者中，政府部门、所有者和债权人属于企业外部的会计信息需求者；企业管理者属于企业内部的会计信息需求者。

1.1.2 会计的目标

会计的目标就是为上述会计信息需求者提供相关的、可靠的会计信息。会计对外部的会计信息需求者提供会计信息的方式，主要是提供财务报表，便于其进行相关决策；对内部的会计信息需求者提供会计信息的方式，除了提供财务报表外，还要提供更为详细的会计信息，便于其进行相关决策。

1.1.3 会计的职能

会计目标是通过履行会计职能来实现的。会计职能主要包括会计核算职能和会计监督职能。通过会计核算和会计监督，能够为会计信息需求者提供高质量的会计信息。

1. 会计核算职能

会计核算职能是以企业会计准则为依据，采用一系列专门方法，对企业发生的经济活动进行确认、计量、报告，为会计信息需求者提供客观的会计信息。因此，会计核算主要通过价值量对企业经济活动的全过程进行反映，具有完整性、连续性和系统性。

2. 会计监督职能

会计监督职能是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法，促使企业的经济活动按照预定的目标运行，并为会计信息需求者提供可靠的会计信息。因此，会计监督一方面要通过价值指标来进行监督；另一方面，要对单位经济活动的全过程进行监督，包括事前监督、事中监督和事后监督。

会计核算职能与会计监督职能是相辅相成的，只有在对经济活动进行正确核算的基础上，才可能提供可靠资料作为监督依据；同时，也只有做好会计监督，才能保证企业的经济活动按预定的目标进行，保证会计信息的质量，满足会计信息需求者的需要。

1.2 会计要素

会计要素一般是指财务报表的构成要素，也是会计核算和会计监督的对象。



1.2.1 会计要素的内容

会计要素分为资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六种，其中，资产、负债、所有者权益属于资产负债表要素；收入、费用、利润属于利润表要素。

1. 资产

资产是指过去的交易或者事项形成的，由企业拥有或者控制的，预期会给企业带来经济利益的资源。资产按其流动性可以分为流动资产与非流动资产。流动资产是指在一年或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资产，主要包括货币资金、交易性金融资产、应收及预付款项、存货等。非流动资产是指在一年或超过一年的一个营业周期以上变现或耗用的资产，主要包括持有至到期投资、长期股权投资、可供出售金融资产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉、投资性房地产和其他长期资产等。

2. 负债

负债是指企业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。负债按其流动性可以分为流动负债和非流动负债。流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务，主要包括短期借款、应付及预收款项、应付职工薪酬、应交税费等。非流动负债是指在一年或者超过一年的一个营业周期以上偿还的债务，主要包括长期借款、应付债券、长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产扣除负债后享有的剩余权益，也称为净资产。所有者权益包括企业的实收资本（或股本）、资本公积以及留存收益。

4. 收入

收入是指企业发生的会导致所有者权益增加、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，具体表现形式为资产增加或负债减少导致的所有者权益增加。收入主要包括营业收入、公允价值变动收益、投资收益和营业外收入等。

5. 费用

费用是指企业发生的会导致所有者权益减少、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出，具体表现形式为资产减少或负债增加导致的所有者权益减少。费用主要包括营业成本、营业税金及附加、销售费用、管理费用、财务费



用、公允价值变动损失、资产减值损失、投资损失、营业外支出和所得税费用等。

6. 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果，即全部收入减去全部费用后的差额，属于所有者享有的权益。如果收入大于费用，其差额为净利润；如果收入小于费用，其差额为净亏损。

1.2.2 会计恒等式

上述资产、负债、所有者权益三个要素中，资产属于企业的经济资源，具体反映为企业资金存在的形态，如货币形态的资金、实物形态的资金、无实物形态的资金等；负债和所有者权益则反映企业资金的来源渠道，如借入的资金、所有者投入的资金等。企业从不同渠道取得的资金和以不同形态存在的资金，是企业资金的两个侧面，从不同渠道取得的资金必然反映为不同的存在形态，在数量上必然保持一致。因此，资产、负债、所有者权益三个会计要素之间的关系，可以用下列等式表示：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

企业发生的经济活动中，只有以下四种情况会对上述公式产生影响：

(1) 经济业务的发生，引起资产和负债或所有者权益同时增加，等式左方的资产总额以及等式右方的负债和所有者权益总额会同时增加，会计等式保持平衡。

(2) 经济业务的发生，引起资产和负债或所有者权益同时减少，等式左方的资产总额以及等式右方的负债和所有者权益总额会同时减少，会计等式保持平衡。

(3) 经济业务的发生，引起资产内各项目之间发生增减变化，等式左方的资产总额以及等式右方的负债和所有者权益总额保持不变，会计等式保持平衡。

(4) 经济业务的发生，引起负债和所有者权益内各项目之间发生增减变化，等式左方的资产总额以及等式右方的负债和所有者权益总额保持不变，会计等式保持平衡。

需要说明的是，利润属于所有者享有的权益，因此，收入视为所有者权益的增加，费用则视为所有者权益的减少。

综上所述，资产、负债、所有者权益三个会计要素，在企业经济活动的全过程中，任何时候都会保持平衡关系。因此，上述公式也称为会计恒等式。

1.3 会计基本前提

对各项会计要素采用不同的方法进行会计确认、计量、报告，需要具备一定的**前提**。会计基本前提，就是限定各项会计要素确认、计量、报告方法应用的空间和时间范围，即本书所讲述的各项会计要素确认、计量、报告的方法，只有在符合下列基本前提的条件下才能加以应用，超出下列条件则一般不适宜应用。会计基本前提一般包括以下几个方面的内容。

1. 会计主体

会计主体是指会计人员为之服务的特定单位，是会计人员对会计要素进行确认、计量、报告时采取的立场，是会计核算空间范围的界定。例如，甲公司向乙公司销售一批商品，乙公司尚未支付货款。对于上述未结算的款项，会计人员如果为甲公司服务，将甲公司作为会计主体，则应确认为应收账款；会计人员如果为乙公司服务，将乙公司作为会计主体，则应确认为应付账款。

会计主体与法人是不同的概念。企业作为法人，在经济上必然是独立的，必然是会计主体；但会计主体并不一定都是法人，可以是企业内部的分支机构，也可以是若干法人企业组成的集团企业。只要是独立核算的单位，不论其是什么性质的企业，均属于会计主体。

2. 持续经营

持续经营这一前提进一步明确了会计主体的状态，即会计主体是在持续经营状态下的会计主体，而非处于破产清算状态下的会计主体，是会计核算时间范围的界定。如果企业处于破产清算状态，则本书讲述的方法一般不再适用。

3. 会计分期

会计分期这一前提是从持续经营基本前提中引申出来的，也可以说是持续经营的客观要求。在企业的持续经营期间，应该划分为若干会计期间，分期结算账目和编制财务报表，及时为企业会计信息需求者提供相关的会计信息。会计期间分为会计年度和会计中期。我国的会计年度采用日历年度制，从1月1日0时起，至12月31日24时止；会计中期是指短于一个完整的会计年度的会计期间，包括半年度、季度和月度等。

需要说明的是，会计年度与日历年度是两个不同的概念，两者可以一致，也可以不一致。我国采用日历年度制，因此两者一致；其他国家的会计年度有些是4月1日至次年3月31日，有些是7月1日至次年6月30日，有些是10月1日至次年9月30日，因此两者不一致。



4. 货币计量

由于货币能够作为反映经济活动基本价值的共同尺度，企业会计核算主要以货币量度对会计要素进行计量，因此货币计量也是会计核算的基本前提。货币计量包含两层含义：

第一，假定币值稳定，不存在严重的通货膨胀。在这种情况下，已确认的会计要素的名义价值与实际价值相差不大，本书讲述的各种会计核算方法均适用。如果存在严重的通货膨胀，已确认的会计要素的实际价值大大偏离其名义价值，则需要采用通货膨胀会计的专门方法对其进行调整。

第二，确定记账本位币。在多币种货币同时存在的情况下，需要确定一种货币作为统一计量尺度，该币种称为记账本位币，其他币种按照汇率折算为记账本位币进行计量。我国企业会计准则规定，一般应以人民币作为记账本位币，如果企业的经营大量使用其他国家或地区的货币进行结算，也可以将其他国家或地区的货币作为记账本位币，除此之外的其他货币（包括人民币）应按照汇率折算为记账本位币进行计量。

5. 权责发生制

会计核算应当以权责发生制作为会计确认的基础。权责发生制是指在确认收入或者费用时，不是以是否在该期间内收到或付出货币资金为标志，而是依据经济利益的流入或流出是否归属该期间来确定。权责发生制与会计分期相联系。确定了会计期间以后，凡属于该期间的经济利益流入，不论是否收到货币资金，均应确认为该期间的收入；凡属于该期间的经济利益流出，不论是否支付货币资金，均应确认为该期间的费用。同理，凡不属于该期间的经济利益流入，即使收到货币资金，也不应确认为该期间的收入；凡不属于该期间的经济利益流出，即使支付货币资金，也不应确认为该期间的费用。将权责发生制作为会计记账基础，能够客观地反映企业的财务状况及其经营成果。

1.4 会计计量属性

会计计量属性是指在会计核算中，对各项会计要素进行计量时采用的计量标准的基础。会计计量属性主要包括以下内容：

1. 历史成本

历史成本是指企业取得资产、负债时发生的代价。以历史成本作为计量属性，资产按照取得时支付的价款进行计量，负债按照收到款项的金额进行计量。历史成本主要反映取得资产、负债时确认的价值。

2. 重置成本

重置成本是指在目前条件下,重新购建该资产需要付出的代价。以重置成本作为计量属性,资产按照现在购买相同或者相似资产所需支付的金额进行计量。重置成本主要用于盘盈和接受捐赠资产的计量。

3. 可变现净值

可变现净值是指资产未来的收入扣减该资产至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的净额。可变现净值主要用于期末存货的计量,当期末存货的可变现净值低于其历史成本时,计量属性由历史成本转为可变现净值。

4. 现值

现值是指未来现金流入、流出价值按照一定折现率计算的折现值。现值主要用于非流动资产可收回金额的计量,以及具有融资性质的资产购入计量、商品销售收入计量。

5. 公允价值

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的价值。公允价值主要用于交易性金融资产、可供出售金融资产、投资性房地产等资产的期末计量。

1.5 会计信息质量要求

会计信息质量要求是指会计对外提供的信息应当达到的质量标准。会计信息质量要求主要包括以下内容:

1. 可靠性要求

可靠性要求是指企业提供的会计信息应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告,如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息,保证会计信息真实可靠、内容完整。

2. 相关性要求

相关性要求是指企业提供的会计信息要与会计信息使用者的需求相关。若企业提供的会计信息与会计信息使用者的需求无关,则提供的会计信息为无用信息;若企业没有提供会计信息使用者所需求的信息,则没有实现会计目标。



3. 可理解性要求

可理解性要求是指会计信息应当清晰明了，便于会计信息使用者理解和利用。可理解性要求对于会计信息使用者来说是至关重要的，所以会计核算要尽量使会计信息通俗易懂，简单明了。

4. 可比性要求

可比性要求是指企业提供的会计信息的口径相同，便于会计信息使用者进行比较分析。可比性要求包括两层含义：

（1）纵向可比。纵向可比是指同一企业不同时期发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用一致的会计政策，不得随意变更，便于企业前期和后期的信息比较分析。如果确实需要变更的，应当在附注中说明。

（2）横向可比。横向可比是指不同的企业发生的相同或者相似的交易或事项，应当采用规定的会计政策，确保会计信息口径一致，相互可比。

5. 实质重于形式要求

实质重于形式要求是指企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告，不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。这里的实质是指交易或事项的经济实质，形式是指会计核算依据的法律形式。会计核算时应按照交易或事项的经济实质进行核算，而不能仅仅按照其法律形式进行核算，因为有时经济业务的形式并不能真实地反映其实质内容。

6. 及时性要求

及时性要求是指企业对于已经发生的交易或者事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或者延后。会计核算应当及时进行，保证会计信息与所反映的对象在时间上保持一致，以免使会计信息失去时效。

7. 重要性要求

重要性要求是指企业所提供的会计信息应当根据其重要程度分别采用详略不同的方法进行会计处理。对于重要的交易或事项，应当采用较为精确、细致的会计处理方法，提供较为详尽的会计信息，供相关会计信息使用者参考；对于不太重要的交易或事项，由于其对会计信息的使用者没有重大影响，则可以采用简化的会计处理方法。

8. 谨慎性要求

谨慎性要求（也称稳健性要求）是指企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时，应当保持应有的谨慎，避免虚增收益，避免提供的会计信息使得会计信息使用者盲目乐观。根据谨慎性要求，在会计核算中不应高估资产或收益，也不应低估负债或费用。



□ 思考题

1. 会计的目标是什么？如何保证会计目标的实现？
2. 什么是会计要素？它包括哪些具体内容？这些要素之间有何联系？
3. 会计的基本前提有哪些？确定会计基本前提的作用是什么？
4. 会计计量属性包括哪些内容？各计量属性主要用于对哪些资产、负债的计量？
5. 会计信息的质量要求有哪些？在企业提供会计信息时，这些质量要求是如何体现的？

2.1 会计科目

会计科目是对会计要素的具体内容进行分类的标志。

2.1.1 会计科目的设置

在企业经济活动中，会发生各种交易或事项，会计核算需要对纷繁复杂、性质不同的交易或事项进行系统的处理，必须对发生的交易或事项进行详细的分类。为此，在会计核算中，必须首先根据管理要求和经济活动的特点设置会计科目。

2.1.2 会计科目的分类

1. 会计科目按照会计要素分类

会计科目按照会计要素分类，可以分为资产类会计科目、负债类会计科目、所有者权益类会计科目和损益类会计科目。企业常用的会计科目见表 2—1。

表 2—1 常用会计科目表

编号	会计科目名称	编号	会计科目名称
	一、资产类	34	应付票据
1	库存现金	35	应付账款
2	银行存款	36	预收账款
3	其他货币资金	37	应付股利