



面向 21 世纪课程教材
教育部面向 21 世纪经济、管理类核心课程教材


21 世纪会计系列教材

Accounting
Classics

(第五版)

主编 阎达五 于玉林
副主编 田昆儒

会计学
Accounting

 中国人民大学出版社

面向 21 世纪课程教材

教育部面向 21 世纪经济、管理类核心课程教材



(第五版)

会计学

Accounting

主编 阎达五 于玉林
副主编 田昆儒

编写 (按姓氏笔画排序)
于玉林 王晓亮
田昆儒 毕晓方
张影 孟茜
阎达五

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/阎达五等主编. —5 版. —北京: 中国人民大学出版社, 2014. 8
21 世纪会计系列教材
ISBN 978-7-300-19872-9

I. ①会… II. ①阎… 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 (2014) 第 197934 号

面向 21 世纪课程教材
教育部面向 21 世纪经济、管理类核心课程教材
21 世纪会计系列教材
会计学 (第五版)
主 编 阎达五 于玉林
副主编 田昆儒
Kuaijixue

出版发行	中国人民大学出版社	邮政编码	100080
社 址	北京中关村大街 31 号		
电 话	010-62511242 (总编室)		010-62511770 (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	三河市汇鑫印务有限公司		
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次	2000 年 11 月第 1 版 2014 年 10 月第 5 版
印 张	19.5 插页 1	印 次	2014 年 10 月第 1 次印刷
印 数	430 000	定 价	36.00 元

第五版前言

自本书第四版 2011 年 1 月出版以来,会计实务界在实施财政部 2006 年 2 月 15 日发布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则的实践过程中,积累了一些宝贵的经验,也提出了不少需要进一步研究的问题;在此期间,财政部发布了一些新的财务会的规范性文件,并修订和新制定了多项企业会计准则;与此同时,我国会计理论界的研究也取得了可喜的成果,学校在会计教学中也提出了一些新的要求。为了使本书的内容与现行的会计法规和教学要求相协调,充分吸收已有的理论研究成果,并且尽可能地反映当前国际会计理论与实务的发展动态,我们本着“与时俱进、开拓创新”的精神,按照优化教材的要求,对本书做了较全面的修订,调整了全书的体系,增加了会计管理方面会计控制和财务报表分析的内容,更正了上一版撰写不够妥当之处。为适应学校老师教学和学生自学的需要,与《会计学》(第五版)相配套,在其基础上编写了《〈会计学〉(第五版)学习指导书》。本书的编写,如有不当之处,欢迎读者批评指正,以便不断完善。

本书由中国人民大学阎达五教授(博士生导师)、天津财经大学于玉林教授(博士生导师)主编,田昆儒教授(博士生导师)副主编。编写具体分工如下:第一章由阎达五编写;第二、五、六章由于玉林编写;第三章由孟茜副教授编写;第四章由毕晓方副教授编写;第七、八、九、十、十一章由田昆儒编写;第十二章由张影教授编写;第十三、十四章由王晓亮博士编写,全书由于玉林总纂。

编者

第一版前言

本书是教育部组织的“高等教育面向 21 世纪教学内容和课程体系改革计划”中“工商管理类专业课程结构及主要教学内容改革研究与实践项目”研究的 9 门工商管理类核心课程之一。按照原计划要求,这本教材既是面向 21 世纪课程教材,也是教育部教学指导委员会的规划教材,具有示范性。教材应注意吸收项目的前期研究成果,体现科学性、思想性、先进性和稳定性,并努力在教材内容和体系上有所创新,力求较原有同类教材提高一步。我们根据上述要求,在编写教材时作了如下一些考虑:

1. 作为工商管理类核心专业课程之一的会计学,应当由会计基本理论与方法、财务会计学和管理会计学三部分构成,会计基本理论与方法应涵盖财务会计学与管理会计学,避免以财务会计学取代会计学,即名义上称之为会计学,实质上却是财务会计学。

2. 从会计既包括财务会计也包括管理会计这一基本事实出发,考虑到已经出现和将要继续发展的计算机和网络技术这一客观现实,本书是从管理角度来论述会计的,即会计既有核算职能(亦即处理和提供信息的功能),也有对客观对象进行谋划、控制、评价等管理职能(亦即利用信息对经营行为进行指导、调节的功能)。

3. 本书对财务会计的论述,基本上遵循了现行的核算模式,其内容的安排采取了尽可能照顾广度而在深度方面则遵循了“浅尝辄止”的原则;对管理会计的论述则按照事前、事中、事后管理的过程进行安排,尽可能将现有管理会计的内容融入其中。

4. 本书对基本会计理论与方法的论述作了一些改动,并努力将其贯穿于全书,此种安排是一种新的尝试,是否妥当请读者多提意见,以便来日改进。

本书由阎达五教授、于玉林教授任主编,田昆儒副教授(博士)、徐经长副教授(博士)、陈轲讲师(博士生)参与编写,具体分工如下:第一章由阎达五撰写;第二、三、四章由于玉林撰写;第五、六、七、八、九章由田昆儒撰写;第十、十二、十三章由徐经长撰写;第十一章由陈轲撰写;全书由阎达五总纂。



2000 年 7 月

教师教学服务说明

中国人民大学出版社工商管理分社以出版经典、高品质的工商管理、财务会计、统计、市场营销、人力资源管理、运营管理、物流管理、旅游管理等领域的各层次教材为宗旨。

为了更好地为一线教师服务，近年来工商管理分社着力建设了一批数字化、立体化的网络教学资源。教师可以通过以下方式获得免费下载教学资源的权限：

在“人大经管图书在线”（www.rdjg.com.cn）注册，下载“教师服务登记表”，或直接填写下面的“教师服务登记表”，加盖院系公章，然后邮寄或传真给我们。我们收到表格后将在一个工作日内为您开通相关资源的下载权限。

如您需要帮助，请随时与我们联系：

中国人民大学出版社工商管理分社

联系电话：010-62515735，62515749，82501704

传 真：010-62515732，62514775

电子邮箱：rdcbsjg@crup.com.cn

通讯地址：北京市海淀区中关村大街甲 59 号文化大厦 1501 室（100872）

教师服务登记表

姓名	<input type="checkbox"/> 先生 <input type="checkbox"/> 女士		职 称		
座机/手机			电子邮箱		
通讯地址			邮 编		
任教学校			所在院系		
所授课程	课程名称	现用教材名称	出版社	对象（本科生/研究生/MBA/其他）	学生人数
需要哪本教材的配套资源					
人大经管图书在线用户名					
院/系领导（签字）： 院/系办公室盖章					

目 录

第一篇 导论

第一章 会计概论	3
第一节 什么是会计	3
第二节 会计的产生与发展	4
第三节 会计的对象、职能、作用与目标	7
第四节 会计方法与会计管理循环	16
第五节 会计规范	20
第六节 会计学及其与相关学科的关系	24
第七节 会计管理信息系统	26
思考题	28

第二篇 会计基础

第二章 会计科目与复式记账	31
第一节 概述	31
第二节 会计等式	33
第三节 会计科目	35
第四节 复式记账	47
思考题	54
练习题	55
第三章 会计凭证	57
第一节 会计凭证的意义和种类	57
第二节 原始凭证	59
第三节 记账凭证的填制与审核	62
第四节 会计凭证的传递与保管	66



思考题	67
第四章 会计账簿	68
第一节 会计账簿概述	68
第二节 会计账簿的设置与登记	69
第三节 记账技术与错账的更正	72
第四节 对账与结账	75
第五节 账簿的更换与保管	77
思考题	78
练习题	78
 第三篇 财务会计 	
第五章 流动资产	83
第一节 概述	83
第二节 货币资金	84
第三节 短期投资	89
第四节 应收及预付款项	92
第五节 存货	96
思考题	105
练习题	106
第六章 长期资产	109
第一节 概述	109
第二节 长期投资	110
第三节 固定资产	116
第四节 无形资产	128
思考题	133
练习题	134
第七章 负债	137
第一节 概述	137
第二节 流动负债核算	139
第三节 非流动负债(长期负债)核算	149
思考题	164
练习题	164
第八章 所有者权益	166
第一节 概述	166



第二节 实收资本核算	167
第三节 资本公积核算	172
第四节 留存收益核算	175
思考题	177
练习题	177
第九章 费用与成本	179
第一节 概述	179
第二节 费用核算	182
第三节 成本核算	185
思考题	195
练习题	195
第十章 收入与利润	197
第一节 概述	197
第二节 收入核算	198
第三节 税金及其核算	207
第四节 利润及其分配核算	217
思考题	226
练习题	226
第十一章 财务报表	229
第一节 概述	229
第二节 资产负债表	232
第三节 利润表	238
第四节 所有者权益变动表	242
第五节 现金流量表	244
第六节 财务报表的说明和表外项目	250
第七节 财务报表的合并与汇总	254
思考题	255
练习题	256

第四篇 会计管理

第十二章 会计管理	263
第一节 会计管理的概念和任务	263
第二节 会计管理的内容和过程	264
第三节 会计事务管理	267
思考题	270



第十三章 会计控制	271
第一节 内部会计控制概述	271
第二节 业务活动内部控制	275
第三节 内部会计控制的局限性及应对措施	281
思考题	282
练习题	283
第十四章 财务报表分析	284
第一节 财务报表分析概述	284
第二节 财务报表分析的基本方法	285
第三节 比率分析	290
第四节 利用杜邦分析图分析公司业绩	296
思考题	297
练习题	298
参考文献	300

第一篇

导 论



学习目标

(1) 理解会计是一种以价值运动为对象的管理活动，了解会计的对象、职能、作用与目标。

(2) 明确确认、计量、记录和报告是会计核算的基本方法，预测、决策、控制、分析、考评是会计管理的方法；了解会计信息载体是凭证、账簿和报表，会计管理循环包括会计的预测、决策、核算、控制、分析、考评等六个环节。

(3) 了解会计规范和会计管理信息系统的内容。

第一节 什么是会计

会计是人类社会中客观存在的一种现象，社会上的每个人一生中都要或多或少地和会计打交道，比如：你的薪金或其他收入要通过会计部门领取；你的一些开支要到会计部门报销；各个单位的日常收支活动要由会计部门确定、计算；每个企业的经营成果要由会计部门确定、揭示乃至处置，等等。总之，会计已经成为当今人类生活中一项必不可少的重要因素，离开它很难想象人类社会能够存在，更不用说持续发展了。

会计这种社会现象尽管十分重要，普遍存在，但是人类对它的认识却有一个很长的过程，可以说至今尚未取得共识。

作者认为，会计这个概念是人们对会计实践的一种理论概括，实践中有会计这种工作，人们把它抽象化形成概念就称之为会计。因此，会计指的就是会计工作，没有会计工作也就没有会计这个概念，对会计的认识要以会计工作为原型进行抽象、概括。会计学是人们对会计工作规律认识的知识体系，或者说是研究会计工作的学问，它应当完整、准确地解决如何认识会计工作和如何做好会计工作两方面的问题，本门课程就是按照这种要求来安排的。

会计工作虽然已有很长的历史，但是如何认识这一社会现象，历来就有分歧。截至目前，学术界对会计的认识可概括为两种基本观点：一种是传统观点，也可以称为



技术会计观，即认为会计是一种文字与数字相结合、为管理提供服务的应用技术，或者说会计是一种处理数据的技术方法。从20世纪初一直到现在，这种观点可以说没有发生实质性的变化，只是在会计实践、管理理论和其他环境条件不断发展的影响下，人们对会计认识的表述方法发生了一些变化。比如，20世纪50年代和60年代，在西方国家有所谓“描述性艺术论”，在我国则有所谓“经济管理工具论”；到了70年代，西方发达国家普遍采用了“信息系统论”的表述方法，即认为会计是为会计信息使用者提供信息的一种系统。如由美国学者西德尼·戴维森主编的《现代会计手册》一书所表述的观点颇具代表性。该书作者在序言中一开始就讲了以下一段话：“会计是一个信息系统。它旨在向利害攸关的各个方面传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”^①实行对外开放政策以后，我国一些会计学者接受了这种观点，并在自己的论著中作了引用和阐述。进入80年代后期，主张这种观点的人不断增加，可以说这十年是“信息系统论”广为流传的时期。基于对会计的上述认识，进而引申出了这种观点对会计职能、地位和作用的下述看法：认为会计的基本职能是收集、处理、存储和提供财务信息，即如我国一般人的习惯用语所说的“记账、算账、报账”，认为会计工作或会计部门在企业经营管理中处于为其他职能部门提供信息的服务地位，它本身并不履行直接管理的职能。也就是说会计工作只提供信息，其本身并不利用信息。国外将这种观点讲得比较明确的是著名的会计学教授芬内和米勒，他们在合著的《会计学原理》（第8版）一书中认为，会计是输送有关单位的财务信息或其他经济信息，以供信息使用者判断和决策之用的一种职业。类似观点在我国一些会计论著中也经常见到。另一种观点是20世纪80年代形成的，也可以称之为社会会计观。这种观点有以下主要论点：①会计是人们基于特定目的、利用特定方法对特定内容进行管理的一种管理活动，因此人们又把这种观点简称为“管理活动论”；②会计的基本职能有两个，即会计反映（或称会计核算）和会计监督（或称会计控制）；③会计工作是一项经营管理工作，会计部门是企业的一个经营管理部门；④和在计划工作中把计划称为计划管理一样，这种观点主张在会计工作中应确立和使用“会计管理”概念；⑤会计这种管理活动既与生产力有联系，也与生产关系有联系，同时还与上层建筑有着紧密的联系；⑥会计学是研究会计管理的知识体系，是一门独立的科学，属于管理学科的一个分支。近年来，由于电子技术和高等数学在会计工作中的广泛应用，会计学正在向交叉学科的方向发展。这种观点对会计的完整表述是：会计是经济管理的重要组成部分；它是通过收集、处理和利用经济信息，对经济活动进行组织、控制、调节和指导，促使人们权衡利弊、比较得失、讲求效果的一种管理活动；以应用借贷复式记账方法为主要标志的现代会计，是一种以价值运动为对象的管理活动。

第二节 会计的产生与发展

会计是在一定环境中存在和发展的，客观环境及其变化对会计有着直接的影响。

^① [美] 西德尼·戴维森：《现代会计手册（第1分册）》，北京，中国财政经济出版社，1982。



环境是一个综合概念,其中包括诸多要素,在诸环境要素中经济环境、政治环境、文化环境、社会环境、生态环境对会计的影响最为直接,其中以经济环境的影响更甚。

会计与人类的经济活动联系极为紧密,其起源可以追溯至远古时代。人类社会早期的刻树为记和结绳记事,便是计量与记录的会计行为雏形;以后随着社会经济的不断发展,会计也有了长足的进步:14世纪地中海沿岸城市商业的繁荣催生了复式簿记,工业革命迎来了世界上第一批独立注册会计师,20世纪30年代的经济危机促使许多国家致力于研究审计准则,第二次世界大战后经济发展国际化和跨国公司的大量兴起推进了会计准则走向世界,20世纪70年代以后,电子计算机会计逐步占领了会计工作领域……今天,会计学已经发展成为完整的知识体系,包括财务会计、成本会计、管理会计以及政府及非营利组织会计等在内的各类会计已成为每一个工商企业、事业团体、政府部门管理机制中的重要组成部分。可以说在当今社会,没有完善的会计管理,任何实体都无法生存。

会计这种社会现象,产生于管理的需要,一开始就以经济管理的形式出现,管理的最初形式是计量、计算,也就是原始的会计实践。原始计量和计算这种管理形式的出现,是和人们比较生产、交换活动中的得失,讲求生产、交换活动中的效果分不开的。在人类社会早期,这种管理属于生产职能的附带部分,以后演变成为一种独立的职能。随着生产力的发展和经济关系的复杂化,管理的内容和方法也在变化:由最初简单的计量、计算发展成为对劳动过程的指挥与调节,这种指挥与调节最初是在计量、计算过程中进行的,以后有一部分分离出来由专职的管理者单独执行。私有制出现以后,管理产生了新的职能,即对经济活动进行严格的监督与控制,促使人们的经济行为按照预定的目标进行,以最小的代价实现既定的目标。在漫长的、以自然经济为主的奴隶社会和封建社会,会计主要是核算和监督国家的财政收入活动,通常人们把这种会计称为“官厅会计”。随着商品货币经济的形成和发展,以核算和监督私人资本运动为主要内容的民间会计得到迅速发展。15世纪中叶,由意大利贷金业者创造的复式记账法基本定型,并由数学家卢卡·帕乔利给予理论说明,从而产生了近代会计。此后近代会计经历了以记账为主的簿记阶段,以会计循环实务形成为标志的会计成型阶段,成本会计的形成和应用阶段,以及财务会计与管理会计的并存阶段。20世纪70年代以后,会计进入了以电子技术和网络技术为主导的全新发展时期。

人类社会发展的历史表明,人们的经济生活离不开会计,经济发展越快,会计越重要。会计作为经济管理的重要组成部分,它所核算的内容和监督要达到的目标要受其所处的环境特别是经济环境的制约。社会主义市场经济条件下要求通过会计管理尽量使价值和使用价值、整体利益和局部利益、长远利益和眼前利益实现最佳结合,努力达到微观效益与宏观效益的统一。

会计包括会计核算、会计监督和会计分析三个组成部分。会计核算会计的基础环节,主要是通过一系列专门的核算方法,对经济业务进行连续、完整和系统的记录和计算,为经营管理提供必要的信息;会计监督则是按照管理的目标和要求,审查经济业务是否合理、合法、有效,并对经济行为进行必要的干预,使之按预定目标运作;会计分析主要是利用会计信息总结过去、指导现在、预测未来,它是会计核算的发展,是企业经济分析的组成部分。



会计按其适用的范围可分为微观会计和宏观会计；按其服务主体的运营性质可分为营利组织会计和非营利组织会计；按其会计信息服务对象的特点可分为财务会计和管理会计；按其反映和监督内容的不同可分为通用业务会计和特殊业务会计；按其采用的技术手段可分为手工会计与电脑会计（即 EDP 会计）。研究会计要从不同的分类把握其特点。

人类社会已经进入新的世纪。新的世纪是一个充满活力，挑战与机遇并存的世纪。在新的世纪中，会计工作除在处理和提供信息的数量、质量、速度和时效方面将有极大的提高外，还会十分讲究全面贯彻成本效益的原则，用尽可能少的代价满足有关各方对信息的需求；同时由于电子计算机和网络技术的广泛应用，会计将由核算型向核算管理型发展，会计工作将进一步参与单位的经营管理，在会计决策、会计控制、会计分析和会计考评方面发挥更大的作用。此外，由于客观环境的变化和知识经济的发展，会计工作将不断开拓新的领域，人力资源会计、环境保护会计、社会保障会计以及无形资产会计将逐步进入实际应用的领域，原有的会计学科将重新分化组合，会计学将继续向交叉学科的方向发展，会计信息的分析与利用将成为会计学研究的主要内容。这就是说，未来的会计将是一种包括事前的预测决策、事中的核算监控和事后的分析考评在内的会计核算和会计管理系统。需要着重指出的是，人类社会进入 20 世纪 90 年代以来，全球经济的发展呈现出两个基本特征：一是各国经济发展的国际化趋势明显加快；二是知识化经济和信息化经济逐步处于经济发展的主导地位。在这两大背景下，人们观察经济动态的理念、指导经营活动的思路、组织经济运作的方式，乃至追求经济发展的目的都起了很大变化。就经营企业而言，人们对企业性质的认识、对经营目标的定位、对经营方式的选择，乃至对日常经营管理方法的实施都出现了许多新的发展。比如，对企业的界定已经从传统的企业论发展成为近 20 年来兴起的契约经济学向下衍生的企业契约论；对企业经营目标的定位已经从企业利润最大化发展成为企业价值增值最大化；企业的经营方式正在向外向型、多元化、集团化的方向发展；日常经营管理实现了战略管理与战术管理、供应链管理与价值链管理、实体资源管理与信息虚拟管理的结合，人们把管理的视线转向了价值及其载体的活动上，把管理目标锁定在业务链和价值链每个环节的价值增值上。不言而喻，所有这些变化都会影响到会计的整体运行系统，影响到指导会计运行系统的理念和政策。为此，学术界有人提出了构建价值链会计的若干设想，或许价值链会计将是会计在 21 世纪发展的一个新的里程碑。

价值链会计是指对会计主体的价值信息流及其所体现的经济关系进行的一种管理活动，具体可表述为“价值链会计是通过收集、加工、存储、提供以及利用价值信息，对企业的价值链或价值流进行规划、控制和评价，以保证其合规、高效、有序运转，从而为企业实现最大化价值增值的一种管理活动”。价值链会计的目标可以归纳为利用会计的特有功能与方法为企业价值增值的最大化服务；价值链会计的对象则是价值信息的流动及其所体现的经济关系；价值链会计框架体系的构建可以按照“以信息化带动工业化，以工业化促进信息化”的精神，从价值链会计的目标入手，紧紧围绕强化价值管理这一主线，分别按照空间、时间两个维度进行设计，即空间上，沿着企业价值链分别向客户和供应商两端延伸并扩大会计管理视野，将劳动、资本、技术和管理



等多种生产要素都纳入会计核算和管理的范围。这样把分析的视野从单一的核心企业扩展到企业价值链联盟,把会计管理的范围扩大到参与企业价值创造的全部生产要素上,从而有助于“劳动、资本、技术和管理等生产要素按贡献参与分配的原则”的贯彻;时间上,则以应用信息技术开展实时控制为核心,遵循“信息化与工业化相互促进”的工作思路,以管理过程的时间序列为依据,分别以事前管理的统筹规划、事中管理的实时控制和事后管理的分析考评为内容广泛开展全方位、全过程的会计管理。其中事前管理属于静态管理,它是一种面向未来的前瞻性管理,预测与决策是其主要技术手段。事中管理是一种动态管理,实时性是其主要特征,它既是对经营主体的运作过程所做的一种量化描述,又是对各种经营活动的合规性、有效性进行的一种实质性干预,事中实时控制既是事前管理的延伸和拓展,又是事后管理的基础和依据,因而在整个会计管理中起着承前启后的关键作用。要实现会计控制的实时性,计算机和网络是主要的技术支撑,也可以说实时控制是实现了信息化的会计控制。事后管理是指定期对企业及其内部各责任单位的财务状况、经营成果、价值创造的贡献程度进行考核、分析与评估,并对各种生产要素参与分配提供科学依据。会计的事后管理既为实现事前管理所确定的目标服务,又为以后的事前管理提供反馈信息,因此我们可以把这种管理视为静态与动态相结合的管理,也可以说它是一种混合型管理。

早在30多年以前,我国的会计理论界就有人提出了“会计管理”概念,并把会计管理看成是一种“价值管理”,从不同角度、不同层次作了理论阐述。当然由于条件的限制,当时对价值管理的论述,主要是从马克思所倡导的劳动价值论角度来阐释的。改革开放以后,人们逐步接触了一些西方经济学、会计学理论,特别是西方学者中所阐释的有关企业价值理论,进一步扩展了学术视野,从而在重新审视原来有关价值管理理念的基础上,根据变化了的形势重新理解马克思所倡导的劳动价值理论,并尽可能地赋予其新的内涵。本书认为,现在提出的构建价值链会计的设想是在原来价值管理含义基础上的进一步发展,是适应新环境要求下的会计理论再造。

第三节 会计的对象、职能、作用与目标

一、会计的对象

会计的对象也就是会计核算、管理的客体,即会计核算与管理的内容。就微观领域而言,会计是在一定的实体(即单位或组织)中运作的,这些实体一般可以分为两大类,即以营利为目的的会计实体(通常均可称之为企业)和不以营利为目的的会计实体(一般包括事业单位、政府和各类团体)。抽象而言,我们可以把基层单位或组织的会计对象概括为价值运动,这是因为在商品经济条件下,作为社会细胞的商品可以说无所不在,而商品的本质属性又是价值和使用价值的统一。价值是一个动态概念,它处于不断的运动中,其具体内容包括价值的投入、新价值的形成、价值的分配和价值的消费等经济活动,这些经济活动就是会计的对象,即会计核算和监督的内容。价值在不断的运动过程中是可以增值的,这种增加的价值大部分归私人所有,则这种单