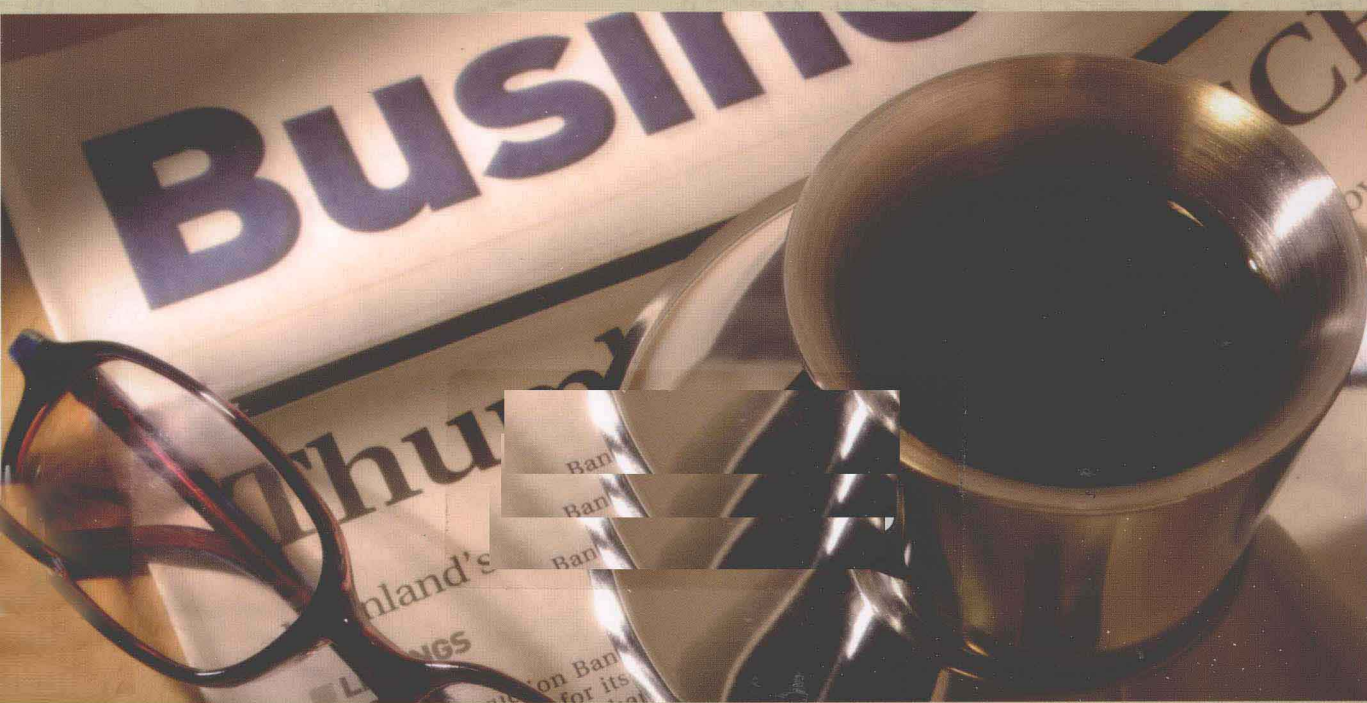


管理型财会人才培养系列教材



Accounting 会计学

陈引 于沛 胡素华 主编



科学出版社



管理型财会人才培养系列教材

Accounting 会计学

陈引 于沛 胡素华 主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书为经济管理类非会计专业的专业必修课教材,是《会计学》国家级精品课程教师多年的建设成果。本书内容涵盖《基础会计》、《中级财务会计》的重要内容,并以财务报表为中心,按会计要素分类介绍会计信息处理的基本理论、方法及路径。本书编写遵循《会计法》及2006年财政部颁布的《企业会计准则》(包括基本准则及具体准则),并注重吸收近年来国际会计研究的新成果,以充分满足非会计专业财会教学、自学考试、业务学习、职业教育等多方面的需要。本书将突显新颖、务实、通俗易懂的特色。

本书可作为经济管理类非会计专业本专科教育、成人教育、自学考试的教材,也可供会计学爱好者阅读、参考。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/陈引,于沛,胡素华主编. —北京:科学出版社,2011.2

管理型财会人才培养系列教材

ISBN 978-7-03-029949-9

I. ①会… II. ①陈…②于…③胡… 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(2011)第003106号

责任编辑:彭楠/责任校对:刘亚琦

责任印制:张克忠/封面设计:陈敬

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码 100717

<http://www.sciencep.com>

骏立印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2011年2月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2011年2月第一次印刷 印张:20 1/4

印数:1—5000

字数:470 000

定价:36.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换)

《管理型财会人才培养系列教材》编委会

主任委员：许永斌

副主任委员：罗金明 潘煜双 赵秀芳

委员：（按姓氏笔画排序）

于 沛 李郁明 朱朝晖 刘海生 许永斌

许庆高 杨火青 张炎兴 张惠忠 罗金明

竺素娥 赵秀芳 潘煜双

总序

近年来,由于受经济的全球化、信息技术的突飞猛进、企业集团和跨国企业的涌现、企业间竞争的白热化、企业利益相关者的多样化等因素的影响,我国会计所处的社会经济环境发生了很大变化。传统的提供会计信息、维护财经法纪的核算监督型财会部门已经不能满足现代企业的发展需要。财会部门必须实现由核算监督型向经营管理型的角色转型,这要求企业除了要有一批能胜任日常核算和监督工作的操作应用型财会人员外,还应具备一支既能熟练从事和组织会计工作,又能充分利用会计信息参与企业经营的、视野开阔的高素质管理型财会人才队伍。

目前,我国高等院校会计专业教育呈现多样化的喜人局面,不同层次高等院校的会计本科专业分类培养研究型和应用型等不同类型的会计人才,其中,大多数高校会计专业将培养目标定位为面向企事业单位的应用型会计人才。我们认为,为适应现代会计环境变化和企业会计机构从核算监督型向经营管理型转型的需要,应用型会计人才还应该继续细分为操作应用型和管理应用型。办学水平较高、学科积淀深厚的高校可将会计本科专业人才培养目标定位为管理应用型财会人才。所谓管理型财会人才,是指掌握系统的会计理论和丰富的管理知识、熟悉国际惯例、具有国际视野和战略思维的复合型财会专门人才。这些人才能够在日益复杂、不断变化的经营环境中胜任财会工作,具备成为未来企业管理团队中财会专家的潜力。管理型财会人才除应具备一个高级人才应有的思想道德素质、文化素质、科学素质和身心素质外,还应该具备以下职业能力:①对宏观形势的理解能力,即理解社会主义市场经济内涵、及时把握经济发展脉搏的能力,能预见环境变化对会计工作造成的影响;②良好的职业道德,即具有强烈的社会责任感,严谨的职业态度,遵纪守法、诚实守信的精神;③会计信息加工和应用能力,即使用信息系统进行会计的确认、计量、记录、报告、分析、评价的能力;④制度设计能力,包括进行会计制度设计、内部控制制度设计、责任制度设计、预算编制、薪酬制度设计、股权结构设计的能力;⑤战略执行能力,包括预算执行与控制、资本结构设计、股息政策

选择的能力；⑥价值创造能力，包括资本运作、税务筹划、资源配置与考核等能力；⑦风险规避能力，包括随时捕捉危机信号、及时采取对策的能力；⑧组织协调能力，包括财会工作的组织领导、沟通协调等能力。

高等学校会计专业管理应用型财会人才培养目标符合国际会计师联合会 2003 年发布的《成为胜任的职业会计师》和中国注册会计师协会 2007 年发布的《中国注册会计师胜任能力指南》的相关要求，即具备胜任能力的职业会计师除应掌握会计、审计、财务、税务、相关法律等传统的专业知识外，还要掌握企业运营及其环境的经济和管理知识、信息技术知识，以及相关的智力技能、技术和应用技能、个人技能、人际和沟通技能、组织和企业管理技能等五类职业技能。同时，管理型财会人才的培养目标也符合教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会最新推出的《工商管理类学科会计学专业与财务管理专业育人指南》（以下简称《育人指南》）要求。

浙江工商大学管理型财会人才培养模式创新实验区是教育部和财政部确定的首批国家级人才培养模式创新实验区，浙江工商大学、嘉兴学院的会计学专业都是国家级特色专业，绍兴文理学院的会计学专业也是省重点专业，以上三个高校会计学专业都围绕管理应用型财会人才的培养开展人才培养模式改革，并在教学内容体系改革方面进行了一些有益的实践探索。在此基础上，三个高校的会计学专业教师共同编撰了这套《管理型财会人才培养系列教材》，包括《基础会计》、《中级财务会计》、《成本会计》、《管理会计》、《高级财务会计》、《审计学》、《会计信息系统》、《财务报告分析》、《财务管理》、《会计学》和《会计综合实验》共 11 本核心课程教材。这套教材具有以下特点：

第一，突出了管理型财会人才的培养特色。教材的每位主编都具有开阔的会计教育视野，综合考虑当前我国社会主义市场经济环境，结合相关的经济学、管理学和经济法学等理论，借鉴国际惯例，站在企业整体的高度阐述会计的基本理论、基本知识和基本方法，以期达到培养管理型财会人才的目的。

第二，符合教指委《育人指南》的要求。新的《育人指南》强调会计学本科人才培养的复合型、外向型和创新型特征，管理型财会人才培养目标是《育人指南》中会计人才培养目标的具体体现之一。因此，教材内容在突出管理型财会人才培养特色的同时，也充分体现了《育人指南》的要求，这也为教材在全国同类高校中推广使用奠定了基础。

第三，方便教师教学，便于学生学习。每本教材力争建设成为立体化教材，为师生提供丰富的教学资源。除了在教材的编写上，按章节提供学习目标、案例、知识应用、进一步阅读书目及法规、思考题等外，还在光盘或课程网站中提供了课程大纲、多媒体课件、补充习题及答案、模拟试卷等，为教师组织教学、学生自主学习提供便利。

我们相信，本套教材的出版，一定会对我国会计高等教育的多样化发展产生积极的推动作用。当然，限于作者水平，教材中难免存在疏漏和不足之处，恳请广大读者批评指正。

《管理型财会人才培养系列教材》编委会

2011 年 1 月

前言

本书为非会计专业的专业必修课教材，是《会计学》国家级精品课程教师多年的建设成果及经验累积的结晶。本书内容选择以少而精、深入浅出及务实为基调，将基础会计理论，会计各要素的计量、确认、披露与列报，以及会计信息阅读、分析有机地结合在一起，以满足不同专业、不同层次读者的需要。

本书在编写上有以下三个特色：第一，在每章开篇增加目标，以开宗明义；每章后还选有一个尽量贴近学生理解能力的情景案例，以供学生分析、思考及提高。第二，理论深入浅出，正文用词简洁明了，紧密结合新会计准则的要求。第三，在正文例题及分析中注重向学生传递我们的思考方法和相应的结论，在思考题中提供了提高学生理解力的相关资料。

我们的目标是：学生在学完本书后，不仅能了解会计的基本方法和基本理论，而且能站在管理的高度“读懂整个对外财务报告体系”。

本书编写团队结合了长期从事会计学教学和实务的国家级精品课的教师。全书主要由陈引教授、于沛教授及胡素华博士三人负责，具体章节分工如下：罗金明教授负责第一章；徐金仙副教授负责第二、三章；苏芝副教授负责第四章；胡素华副教授负责第五章；胡霞副教授负责第六章；任萍、邓朝晖、蒋雪清三位老师分别负责第七、八、九章；陈引教授负责第十章；于沛教授负责第十一章。

以本书为主体教材，我们申报的国家级精品课程已获得通过，欢迎读者登录网站 <http://gsjczx.com/kjx/> 获取相关资源。

尽管我们对本书反复斟酌、认真校阅，但差错在所难免，恳请广大读者批评指正。

编者
2011年1月

目 录

总序 前言

第一篇 基础理论与核算方法

第一章

总论	3
第一节 会计概述	3
第二节 会计信息质量要求	8
第三节 会计要素及其确认与计量	14
第四节 会计规范	20

第二章

会计核算方法——基本方法	26
第一节 账户与科目	26
第二节 复式记账法	34

第三章

会计核算方法——修正方法	50
第一节 账项调整	50
第二节 财产清查	52

第四章

	会计核算方法——综合方法.....	65
第一节	企业会计循环	65
第二节	账务处理程序	85

第二篇 基于要素的计量与确认

第五章

	流动资产	113
第一节	货币资金.....	113
第二节	交易性金融资产.....	125
第三节	应收款项.....	128
第四节	存货.....	138

第六章

	非流动资产	153
第一节	非流动金融资产.....	153
第二节	固定资产.....	168
第三节	无形资产.....	181

第七章

	负债	190
第一节	流动负债.....	190
第二节	非流动负债.....	202

第八章

	所有者权益——投入资本	207
第一节	所有者权益概述.....	207
第二节	实收资本.....	208
第三节	资本公积.....	213

第九章

	所有者权益——收入、费用及利润	218
第一节	收入	218
第二节	费用	229
第三节	利润	235
第四节	留存收益	240

第三篇 财务会计信息的披露与报告**第十章**

	财务报表	249
第一节	概述	249
第二节	资产负债表	253
第三节	利润表	259
第四节	所有者权益变动表	265
第五节	现金流量表	268
第六节	报表附注	275

第十一章

	财务报告分析	281
第一节	财务报告分析概述	281
第二节	财务报表一般性分析	285
第三节	公司财务能力分析	293

主要参考文献	310
---------------------	------------

第一篇

基础理论 与核算方法

第一章

总 论

【本章学习目标】

- 了解会计的产生与发展
- 理解会计的含义、职能和目标
- 理解会计基本前提和会计信息质量要求
- 重点掌握会计要素及会计等式
- 理解会计要素的确认和计量
- 了解会计规范

现代社会要求各类人才掌握必要的会计知识。例如，每一个单位、机构都会有涉及会计、财务的事项发生，每个项目的管理都始终贯穿着成本效益问题，个人投资、理财、贷款、缴税等也需要会计知识的支持。因此，会计已经被人们称为“国际通用的商业语言”。对这门语言理解和掌握得越好，企业或个人的财务活动的管理也就会越成功。为此，我们首先需要理解会计的基本概念、基本理论、基本原则与基本方法。

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

会计是为了适应人类社会生产实践和经营管理的客观需要而产生和发展起来的。物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的物质基础。人类在生产活动中，一方面创造出物质财富，取得一定的劳动成果；另一方面发生各种劳动耗费，消耗一定的人力、物力。为了提高生产效率，以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的劳动成果，需要不断改进生产技术，加强生产管理。基于这种客观要求，人类在进行生产活动的同时，需要对劳动耗费和生产成果进行记录和计算，并将两者进行比较，以便了解和控制生产活动过程，于是就产生了会计。

会计的产生可以追溯到原始社会后期。会计作为一种计算、记录和考核收支的工具,无论在中国还是外国都是很早以前就存在了。在原始社会后期,人们只是凭借一些最原始的形式记录生产活动,如“结绳记事”、“刻木求事”等,这种形式的记录很难称之为会计,但会计的萌芽却在这里出现了。随着文字的出现,人们开始用文字和数字对物质资料的生产和耗费进行专门的记录,这就是最初的会计。由于当时的生产力水平低下,生产规模很小,剩余产品也不多,因此用来记录生产活动的会计也极为简单,它只是生产职能的附带部分,由生产者在工作之余,附带地把收入和支出记录下来。随着生产力的发展和生产规模的扩大,出现了社会分工和私有制,会计才逐步从生产职能中分离出来,成为一种独立的、由专人从事的工作。

从我国会计来看,“会计”一词最早出现于西周。据《周礼·天官》记载:“会计,以日互考日成,以月要考月成,以岁会计考岁成。”其中:“日成”是指十日成事之文书,相当于现在的旬报;“月要”是一个月成事之文书,相当于现在的月报;“岁会”则是一年成事之文书,相当于现在的年报。西周政府还设置了会计官职——司会和单独的会计部门,掌管周王朝的钱粮和财务收支,定期对王朝的收入和支出进行“月计”、“岁会”,并实施会计监督。宋朝时出现了称之为“四柱清册”的记账方法。所谓“四柱”,是指把账簿分成“旧管”(期初结存)、“新收”(本期增加)、“开除”(本期减少)、“实在”(期末结存)四个部分,这四个部分的关系是旧管+新收-开除=实在。根据这个平衡关系,可以全面系统地反映经济活动,还可以检查账簿记录是否正确。四柱清册法奠定了中式簿记的理论基础,并把中式簿记提高到一个较高的层次。明、清时期,中国商业、手工业有了较大发展,并且产生了资本主义萌芽。为适应当时生产管理的需要,会计工作者又设计出了“龙门账”和“天地合账”,这两种记账方法中已经具备了复式簿记的雏形,说明中国的会计技术取得了较大的发展。其中,“龙门账”将经济业务分为“进”(收入)、“缴”(费用)、“存”(资产)、“该”(负债及业主权益)四大类,其关系是“进-缴=存-该”,并以此作为试算平衡公式,当该公式相等时称为合龙门。在此基础上,又创立了“天地合账”,对每一笔经济业务都从“来源”和“去向”两个方面加以登记,以全面反映经济业务的内容和来龙去脉。“四柱清册”、“龙门账”及“天地合账”显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

从世界范围看,会计的发展源远流长。早在原始印度公社时期就已经出现了记账员,负责登记与农业生产相关的事项。在奴隶和封建社会时期,商品经济尚不发达,会计主要被政府部门用来记录、计算和考核钱物出纳等财政收支。中世纪(公元11~15世纪)地中海沿岸城市(如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等)的商业和金融业比较繁荣,从而诞生了科学的复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Pacioli)出版的《算术、几何及比例概要》一书系统地介绍了借贷复式记账法,该书的出版及推广流传是会计发展史上一个重要的里程碑,标志着近代会计的开始。18世纪末至19世纪英国爆发了工业革命,工厂制度确立并出现了股份公司,经济活动日益复杂化,促使会计不仅在技术上而且在理论上均取得较大的进步,使会计从一门应用技术发展成为一门独立的学科。同时,由于股份公司的所有权与经营权相分离,广大股东迫切要求掌握公司的真实财务信息,由此产生了在经济活动和财务活动方面起“公正人”作用的、以

“自由职责”身份出现的注册会计师或特许会计师。1854 年第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会的成立，是会计发展史上的第二个里程碑。19 世纪末 20 世纪初，随着股份有限公司资产所有权与经营权的不断分离，为了进一步规范会计工作，提高会计报告的真实性和可比性，美国等国家的会计师协会开始制定公开会计信息的基本规范——“公认会计原则”，促进了财务会计核算理论、方法的不断完善。

伴随着经济的迅猛发展，市场竞争日益激烈，企业规模不断扩大，不仅会计信息的需求对象日益增加，而且需求内容也更加广泛，会计信息的重要性为世人瞩目，现代会计逐渐分成了对内报告会计（管理会计）和对外报告会计（财务会计）两大领域，会计标准和会计规范逐渐完善。此外，随着信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学和计算机技术等理论和技术的引入，会计学科体系也逐渐完善，涌现了成本会计、电算化会计、人力资源会计、社会责任会计、国际会计、税务会计和审计等会计分支。

综上所述，会计是由于经济管理的客观需要而产生和发展起来的。随着社会生产力的发展，会计也经历了一个从简单到复杂，从低级到高级的发展过程，会计的重要性逐渐为人们所认识。会计发展的历史证明：经济越发展，会计越重要。正如马克思指出，“生产过程越是按社会的规模进行，越是失去纯粹个人的性质，作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”

二、会计的含义

会计的含义是对会计本质的总结。我国会计理论界对会计的含义有“管理活动论”、“信息系统论”、“控制系统论”和“管理工具论”等不同的理解，而最具代表性的会计含义主要有如下两种。

（一）会计是一项经济管理活动

会计经济管理活动论认为，会计是以货币作为主要计量单位，综合反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理活动。经济管理活动论认为会计的本质是一种经济管理活动，会计人员通过收集、处理和利用经济信息参与企业的管理工作。会计的作用是加强经济管理、提高经济效益、维护国家财经方针政策，会计工作是企业管理的重要组成部分。

（二）会计是一个经济信息系统

会计经济信息系统论认为，会计是旨在提高企业和各单位经济效益，为加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。经济信息系统认为会计的本质是一个经济信息系统，会计要依照会计准则对经济活动的原始数据进行收集、整理、分类、加工和汇总等会计处理，最后形成财务会计报告。财务会计报告是企业单位的利益相关者和各管理层人员运用会计语言传输信息的手段。会计提供的信息有据可查，翔实可靠，其真实性可以予以复核。总之，会计应围绕提供会计信息这个中心，开展信息输入、信息加工、信息输出等各项工作。

实际上会计既是一个经济信息系统，也是一项经济管理活动。一方面，它通过开展确认、计量、记录、报告和分析等一系列工作，为企业单位管理人员和利益攸关方作出趋利避害决策提供所需要的会计信息；另一方面，它也利用会计信息参与到企业单位的计划、组织、实施和控制等各个环节的管理工作之中。因此，将经济信息系统论和经济管理活动论两种观点结合起来看，会计是以货币作为主要计量单位，运用专门方法，连续、系统、全面地核算和监督一个企业或单位的经济活动，提供经济管理信息，使人们讲求经济效益，加强经济管理，使企业或单位经济活动顺利进行的一种管理活动。

三、会计的基本职能

会计职能是指会计在经济管理工作中所能够发挥的功能。会计的职能是会计本质的体现，它不以人们的意志为转移，是客观上所能产生的固有功用。会计的职能有很多，但概括起来，会计的基本职能是核算与监督。

（一）核算职能

会计的核算职能，也称为反映职能，是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录，并进行公正报告的职能。会计核算职能是会计最基本的职能，是会计其他职能的基础。会计核算职能的基本特点如下：

（1）会计核算主要以货币为主要计量单位，从价值量上反映各单位的经济活动状况。虽然会计可以采用货币量度、实物量度、劳动量度三种量度，从数量上反映各单位的经济活动状况，但是在市场经济条件下，因为货币是商品交换的一般等价物，具有价值尺度的功能，具有综合性的特点，所以会计主要以货币量度为主，通过价值量反映经济活动的过程和结果。实物量度、劳动量度则在会计核算中处于辅助地位。

（2）会计核算具有完整性、连续性和系统性。所谓完整性，是指对所有的会计对象都要进行计量、记录和报告，不能有遗漏；所谓连续性，是指对各种经济业务应当按照发生的时间顺序依次进行登记，不能有中断；所谓系统性，是指会计提供的数据资料必须在科学分类的基础上形成相互联系的、系统的、有序的整体，不能杂乱无章。只有依据完整、连续和系统的数据资料，才能全面、系统地反映各单位的经济活动情况。

（3）会计核算要贯穿于各单位经济活动的全过程。会计核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算主要是提供有关预测未来经济活动的的数据资料，编制财务计划，以便对经济管理做出调整和采取新的政策；事中核算是指会计利用价值数据、指标等对单位经济活动的控制和调节；事后核算是会计核算的主要内容，是指会计通过算账和报账，提供能综合反映经济活动现状和结果的核算指标。传统的会计核算要以凭证为依据，对已经发生和完成的经济业务进行确认、计量、记录和报告，以保证会计信息的真实性和客观性。随着社会经济活动的日趋复杂和企业竞争的加剧，为了有效防范风险，以未来可能发生的经济情况为背景的会计预测活动越来越受到重视。然而，尽管会计核算范围已经扩大到未来的经济活动，但对外发布的财务会计报告仍然面向过去，反映已经发生的经济活动。

（二）监督职能

会计监督职能是指会计在核算经济活动的同时，对经济活动的合理性、合法性进行审查，促使经济活动按照规定的要求运行，以达到预期的目的。会计监督是会计的另一个基本职能，与会计的核算职能相辅相成。会计监督具有以下特点：

（1）会计监督主要通过价值指标来进行。企业单位发生的经济活动会伴随着价值运动，表现为价值量的增减和价值形态的转化。因此，会计通过以会计核算提供的价值指标为核心依据进行监督，可以全面、及时、有效地控制各个企业单位的经济活动。

（2）会计监督要对经济活动进行全过程监督。会计监督不仅体现在已经发生或已经完成的业务方面，还体现在业务尚未发生之前及发生过程中，包括事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是指会计部门在参与编制各种计划和预算时，依据有关政策、法律和制度，对计划的可行性、合法性和合理性进行审核，是对未来经济活动进行控制；事中监督是指在日常会计核算过程中，对正在发生的经济活动已出现的问题提出解决的办法和措施，促使有关部门纠正偏差及失误，发挥控制经济管理进程的作用；事后监督是指以事先制定的目标、标准和要求为依据，通过对会计信息的分析研究，对已经发生的经济活动的合理性、合法性进行客观的分析、评价和考核。会计监督的目的是保证经济活动的合法性和合理性。

会计的核算职能与监督职能密不可分且相辅相成。核算职能是监督职能的基础，没有核算职能提供的会计信息，会计监督就没有客观依据，也就无法进行会计监督。同时会计的监督职能寓于会计的核算职能之中，是在核算过程中的监督；而会计监督职能又是核算职能的保证，没有监督职能提供有力的保证，就不可能保证会计核算所提供会计信息的质量。

四、会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的终极目的。从会计的本质来看，会计既是一个经济信息系统，也是一项经济管理活动。与其他管理不同，会计管理的最大特点在于其管理作用的发挥要借助于会计信息。离开了会计信息，会计管理也就无据可依。因此，会计的基本目标是为各种信息使用者提供经济决策有用的会计信息。我国《企业会计准则——基本准则》明确指出：“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。”会计信息的使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门、管理者、雇员、供应商、顾客和社会公众，他们利用会计提供的企业财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息来满足不同的经济决策需要。例如，投资者可以利用会计信息评估管理层的受托责任，然后作出是持有还是出售其投资、是续聘还是调换管理者等决策。

会计是整个经济管理的重要组成部分，因此会计目标还必须满足经济管理总目标的要求。在社会主义市场经济条件下，经济管理的总目标是提高经济效益，作为经济管理重要组成部分的会计管理工作，应该以提高经济效益作为最终目标。