

GAODENG XUEXIAO JINGJI
GUANLI LEI ZHUANYE YINGYONGXING
BENKE XILIE JIAOCAI



高等学校经济管理类专业
应用型本科系列教材

主 编 彭 浪

会计学

KUAIJI XUE



重庆大学出版社
<http://www.cqup.com.cn>



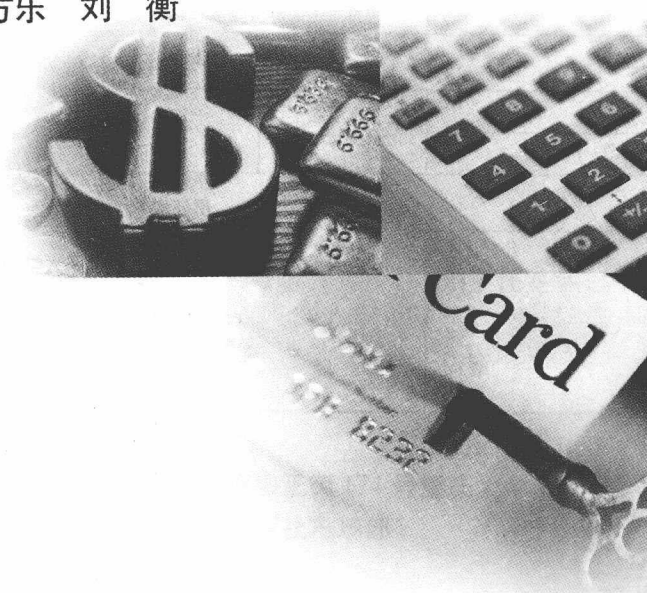
高等学校经济管理类专业
应用型本科系列教材

会计学

KUAIJI XUE

主 编 彭 浪

副主编 苏 龙 刘方乐 刘 衡



重庆大学出版社

内 容 提 要

本书以 2007 年开始实施的新企业会计准则,以及我国最新实施的税制改革为依据而编写的。全书共分 3 编 12 章,内容包括:总论,复式记账法,账户处理程序,货币资金与应收款项,存货,金融资产与长期股权投资,固定资产与无形资产,负债,所有者权益,收入,费用及利润,财务会计报告,财务分析。本书包括会计原理、财务会计与财务分析三大部分。在编写过程中,力求突出基础性和实用性特点,对初学会计者应该掌握和了解的会计学知识作了全面的阐述,尤其突出了会计核算基础实务和财务分析基本技能的阐释。

本书可作为高等院校非会计专业的本科教材,也可作为各类经济管理人员的自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

会计学/彭浪主编. —重庆:重庆大学出版社,2009.8

(高等学校经济管理类专业应用型本科系列教材)

ISBN 978-7-5624-4930-0

I. 会… II. 彭… III. 会计学—高等学校—教材 IV.
F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 104614 号

高等学校经济管理类专业应用型本科系列教材

会计学

主 编 彭 浪

副主编 苏 龙 刘方乐 刘 衡

责任编辑:梁 涛 姚正坤 版式设计:梁 涛

责任校对:文 鹏 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:张鸽盛

社址:重庆市沙坪坝正街 174 号重庆大学(A 区)内

邮编:400030

电话:(023) 65102378 65105781

传真:(023) 65103686 65105565

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fxk@cqup.com.cn (营销中心)

全国新华书店经销

自贡新华印刷厂印刷

*

开本:787×960 1/16 印张:19 字数:382 千

2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

印数:1—3 000

ISBN 978-7-5624-4930-0 定价:30.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换

版权所有,请勿擅自翻印和用本书

制作各类出版物及配套用书,违者必究

前 言

会计学是管理学科中的重要组成部分,它借助于会计信息系统,为管理决策提供系统而有效的信息,为管理决策服务。

由于会计学知识的专业性和技术性,使得非会计专业学生学习会计一直是个难题。非会计学专业学生主要是会计信息的使用者,所需掌握的是会计信息生成的原理、程序和方法,以正确理解会计信息的真实含义,并在管理决策中合理利用会计信息,因此,编写一本适合非会计专业学生使用的《会计学》教材就显得尤为必要,正是基于以上的认识,我们组织编写了这本《会计学》教材。

本书在编写过程中,突出了以下特点:

1. 本书是会计的入门教材,它涵盖了会计原理、财务会计和财务分析 3 部分内容,前 3 章是会计原理的内容,第 4 到第 11 章是财务会计的内容,最后 1 章是财务分析的内容。教学中教师可以根据各自的培养目标和教学大纲进行取舍。
2. 本书与会计学专业的教材有着重要的区别,主要是让学生掌握会计的基本原理和基本方法,让学生了解会计信息的加工过程,理解各项会计指标的经济含义,并能够熟练地运用各项会计政策和阅读会计报表并进行简单的财务分析。
3. 本书严格按照 2007 年开始实施的新企业会计准则,以及我国最新实施的税制改革进行编写,做到知识及时有效的更新。
4. 书的各章有配套的电子课件及参考答案,尽量突出“应用型”特点,同时也方便教师教学和学生自学的需要。

本书可作为高等院校的非会计专业的本科和专科教学之用,也可作为各类经济管理人员的自学用书。

本书由彭浪担任主编,苏龙、刘方乐、刘衡担任副主编。具体分工为:第 1,12 章由彭浪编写,第 2,3 章由苏龙编写,第 4,5,6 章由刘衡编写,第 7 章由金会琴编写,第 8 章由刘玲编写,第 9 章由自立平编写,第 10 章由刘方乐编写,第 11 章由张红宇编写,彭浪负责全书体系的设计和总撰。感谢中南财经政法大学武汉学院副院长徐仁璋教授的关

怀和指导!感谢重庆大学出版社的大力支持!

由于时间仓促,加上编者水平有限,书中难免有疏漏和错误之处,敬请读者批评指正,以便于进一步修订完善。

编 者

2009年5月于武汉



目 录

KUAI JI XUE

第1编 会计原理

第1章 总论	3
1.1 会计概述	4
1.2 会计要素与会计等式	7
1.3 会计核算方法	11
本章小结	13
复习思考题	13
练习题	14
第2章 复式记账法	16
2.1 会计科目	17
2.2 会计账户	21
2.3 复式记账法	23
2.4 借贷记账法	24
本章小结	31
复习思考题	31
练习题	32
第3章 账务处理程序	34
3.1 会计凭证	35
3.2 会计账簿	43
3.3 账务处理程序	49
本章小结	50
复习思考题	51

练习题	51
-----------	----

第2编 财务会计

第4章 货币资金与应收款项	57
4.1 货币资金	58
4.2 应收及预付款项	62
本章小结	67
复习思考题	68
练习题	68
第5章 存货	72
5.1 存货概述	73
5.2 存货的取得与发出	76
5.3 存货的清查与减值	84
本章小结	87
复习思考题	87
练习题	88
第6章 金融资产与长期股权投资	91
6.1 金融资产概述	92
6.2 交易性金融资产	94
6.3 长期股权投资	97
本章小结	101
复习思考题	101
练习题	101
第7章 固定资产与无形资产	105
7.1 固定资产	106
7.2 无形资产	114
本章小结	119
复习思考题	120
练习题	120
第8章 负债	124
8.1 负债概述	125
8.2 流动负债	125

8.3 非流动负债	145
本章小结	149
复习思考题	149
练习题	149
第9章 所有者权益	152
9.1 实收资本	153
9.2 资本公积的核算	161
9.3 留存收益的核算	163
本章小结	167
复习思考题	167
练习题	167
第10章 收入、费用及利润	170
10.1 收入的核算	171
10.2 费用	188
10.3 利润	194
本章小结	203
复习思考题	204
练习题	204
第11章 财务会计报告	211
11.1 财务会计报告概述	212
11.2 资产负债表	215
11.3 利润表	226
11.4 所有者权益变动表	231
11.5 报表附注	235
本章小结	237
复习思考题	238
练习题	238

第3编 财务分析

第12章 财务分析	245
12.1 财务分析概述	246
12.2 偿债能力分析	249

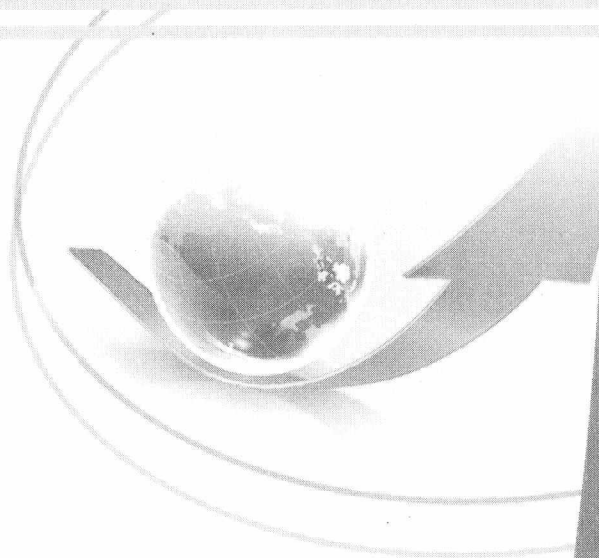


12.3 营运能力分析	252
12.4 盈利能力分析	256
12.5 发展能力分析	258
12.6 财务综合分析	260
本章小结	264
复习思考题	264
练习题	264
练习题参考答案	268
参考文献	294



第1编 会计原理

KUAIJI YUANLI



第1章 总 论

本章导读：

本章主要介绍会计的基本含义、会计的目标、会计的职能和会计的对象。要求掌握会计等式，熟悉会计核算方法。

知识要点：

- ①会计的含义、目标、职能与对象；
- ②会计要素与会计等式；
- ③会计核算方法。

1.1 会计概述

1.1.1 会计的概念

物资资料的生产是人类赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获得一定的劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力及财力。人们一方面关心劳动成果的多少,另一方面也注重劳动耗费的高低。在人类社会的早期,人们只是凭借头脑来记忆经济活动过程中的所得与所费,随着生产活动的日益纷繁复杂,大脑记忆已无法满足上述需要,于是,便产生了专门记录和计算经济活动过程中所得与所费的会计。可见,会计是应人类社会生产活动而起源,并且伴随着社会的发展、文明的进步而不断得以发展,经济越发展,会计越重要。

随着生产与经营活动的进一步发展,会计已由简单的记录和计算,逐渐发展成为以货币单位来综合核算和监督经济活动过程的一种价值管理活动。至于会计的概念,目前在世界范围内还未形成统一的认识。但就综合当前的研究成果,会计的概念可以表述为:会计是以货币为主要计量单位,运用专门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。它既是经济管理的重要组成部分,又是一个经济信息系统。

会计按其报告对象的不同,分为财务会计和管理会计。财务会计主要侧重于向企业外部关系人提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量等信息;管理会计主要侧重于向企业内部管理者提供进行经营规划、经营管理、预测、决策所需的相关信息。财务会计侧重于过去信息,为外部有关各方提供所需数据;管理会计侧重于未来信息,为内部管理部门提供数据。

1.1.2 会计的目标

会计目标是指人们通过会计工作所预期达到的目的。为与社会主义市场经济相适应,我国会计目标主要包括以下3个方面:

1) 为国家宏观经济管理和调控提供信息

在社会主义市场经济下,国家仍然是社会经济生活的组织者与管理者,具有对宏观

经济进行管理和调控的职能。为此,国家必须掌握足够的信息,在我国,宏观经济管理和调控所需的大部分信息来源于会计信息。其主要途径是通过对会计归集整理的会计信息进行汇总分析,来了解和掌握国民经济整体运行情况,并对运行状况进行判断,制定出正确、合理、有效的调控措施,以促进国民经济健康有序地发展。

2) 为企业外部各有关方面提供信息

在市场经济条件下,企业作为一个独立的经济实体,在从事各种经营活动中,必然与外界发生各种经济关系,从而形成了外部各利益集团。主要有投资者、债权人、国家财政和税务,以及银行和其他金融机构等,它们出于各自的利益考虑,需要了解和掌握企业的财务状况和经营成果,以便进行决策。但是,由于企业外部利益关系各个方面不直接参与企业的生产经营活动,因此对企业会计信息的要求,只能通过企业对外提供的会计报表来满足需要。

3) 为企业内部经营管理提供信息

在市场经济条件下,企业处于激烈的市场竞争之中,为了保证其资本的保值、增值,不断提高经济效益,必须强化企业内部的管理。在管理过程中,充分利用会计提供的信息来加强各部门、各环节的管理与控制,并通过会计信息总结过去,分析现状,预测未来,参与经营决策,以增强企业在市场中的竞争能力。

1.1.3 会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。生产力发展水平和经营管理水平的高低,对会计的职能具有决定性的影响。例如,在生产力水平较低的时代,会计的主要职能在于简单的计量、记录,以反映为主;而在生产力水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已满足不了经济管理的需要,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要功能。

会计的基本职能主要包括以下两个方面:

1) 会计核算

会计核算(也称反映职能)是会计的首要职能,也是全部会计工作的基础。任何经济实体单位进行经济活动,都要求会计提供真实的、系统的会计信息,这就需要对会计核算单位的经济活动进行正确的记录、计算、分类和汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报告中概括并综合反映单位经济活动的会计资料。因此,会计核算就是以货币为主要计量单位,对特定对象(或特定主体)的经济活动进行确认、计量、

记录,并进行报告的工作。会计核算职能具有以下特点:

①会计核算主要从价值量上反映各单位的经济活动状况。经济活动引起单位资产、负债和所有者权益等诸会计要素的变化,主要是价值量的变化。通过价值量指标,可以综合地反映单位经济活动的过程和结果。价值量指标具有综合性和可比性的特点,这是其他指标(如实物量度、劳动量度)无法做到的。

②会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计通过专门的方法对会计对象的全部内容,按照时间的先后顺序进行系统的计量、记录和报告,保证了所提供的会计信息能够成为一个有序的整体,以满足会计信息使用者的需要。

③会计核算信息具有可靠的真实性。会计核算的一个重要特征是,会计记录必须以真实的凭证为依据,这就有力地保障了会计记录的真实性。

2) 会计监督

会计监督是会计的另一个基本职能。会计监督是在会计核算的过程中对经济活动的合法性和合理性以及经济活动参与者所实施的检查监督。通过会计监督,一方面确保经济活动的合法性和合理性,另一方面保证为投资者、债权人、社会公众以及政府宏观调控部门提供真实、准确的会计资料。

上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是对会计核算质量的保障,只有核算,没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

随着生产水平的日益提高、社会经济关系的日益复杂和管理理论的不断深化,会计所发挥的作用日益重要,其职能也是不断丰富和发展。因此,在会计学术界提出了“会计多功能论”。我国会计界一般认为,会计除上述基本职能外,还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等功能。

1.1.4 会计的对象

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。会计作为一种经济管理活动,总是以某特定单位为管理对象的,如某一级政府、某一个企业或事业单位等。在这些单位中,凡是能以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。

下面以企业为例说明会计对象的具体内容。

企业是特定的投资者创办的、以营利为目的的经济组织。它运用一定的经济资源(如房屋、设备、原材料物品和人力等资产),通过为客户提供产品或劳务以获取收入并取得赢利。

企业所运用的经济资料(资产)都是从一定来源取得的,即从投资者那里获得的。

投资者以一定的方式对企业投资后,对企业的要求是有所区别的。有的投资者对企业投资后,只要求企业按期偿还本金,并按照规定的利息率获得利息作为回报。对于这种投资者,会计上称为债权人。债权人通常以借款的形式对企业进行投资。企业通过上述形式取得的资金,称为负债;有的投资者对企业投资后,要求参与企业的经营管理,并按投资比例获取一定的报酬,所投资金不需要返还。对于这种投资者,会计上称为所有者(或股东)。企业通过上述形式取得的资金,称为所有者权益。

企业运用投资者投入的资金,在为客户提供所需的产品或劳务的同时,从客户那里取得一定的经济收入,如工业企业的产品销售收入、饭店的餐饮收入等。这些收入是企业获得赢利的主要来源。企业为取得一定量的收入,必然要付出相应的代价,如:为生产和销售产品需要消耗原材料,房屋、设备要发生磨损,企业要支付员工工资等。这些消耗是为取得收入而必须发生的费用。收入大于费用的差额,称为利润;收入小于费用的差额,称为亏损。企业的利润,除分配给所有者部分外,将转化为新的所有者权益。若企业出现亏损,也将由所有者权益弥补。

企业会计就是通过一系列专门方法,对企业上述运营活动进行核算和监督,以满足投资者及有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要。

1.2 会计要素与会计等式

要对一个单位的经济活动作出准确、清晰的反映,就必须对会计内容进行分类,并在分类的基础上,实行分类核算。会计要素是指对会计对象的具体内容按其经济特征所作的分类。2006年新颁布的《企业会计准则——基本准则》规定,会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项会计要素反映企业的经营成果。

1.2.1 会计要素

1) 反映企业财务状况的会计要素

财务状况是指企业一定日期的资产和权益情况,是资金运动相对静止状态时的表现。反映财务状况的会计要素包括资产、负债、所有者权益,也称为静态会计要素。

(1) 资产

资产是企业过去的交易或事项所形成的,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。资产是企业进行生产经营活动的必要条件。

凡符合上述资产定义的资源,还需同时满足下列两个条件才能确认为资产:一是与该资源有关的经济利益很可能流入企业;二是该资源的成本或者价值能够可靠的计量。

符合资产定义和资产确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合资产定义但不符合确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

资产具有以下基本特征:

①资产是由过去的交易或事项形成的。也就是说,资产必须是现实的资产,而不是预期的资产。

②资产是企业拥有或者控制的资源。这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(如融资租入固定资产)。

③预期会给企业带来经济利益。这是指直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。如果预期不能带来经济利益,就不能确认为企业的资产。

资产按流动性分类,可分为流动资产和非流动资产。

流动资产是指可以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、应收票据、应收账款、预付账款、应收利息、应收股利、其他应收款、存货等。

非流动资产是指流动资产以外的资产,主要包括长期股权投资、固定资产、在建工程、工程物资、无形资产、商誉、长期待摊费用等。

(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实义务。

凡符合上述负债定义的资源,还需同时满足下列两个条件才能确认为负债:一是与该义务有关的经济利益很可能流出企业;二是未来流出的经济利益的金额能够可靠地计量。

符合负债定义和确认条件的项目,应当列入资产负债表;符合负债定义但不符合确认条件的项目,不应当列入资产负债表。

负债具有以下基本特征:

①负债是由于过去的交易或者事项而形成的现时义务。现时义务是指企业在现行条件下已承担的义务。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。

②负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。

负债按流动性分类,可分为流动负债和长期负债。

流动负债是指将在一年或者超过一年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付职工薪酬、应付股利、应交税金、其他应付款等。

长期负债是指偿还期在一年或者超过一年的一个营业周期以上的负债,包括长期