

21世纪普通高等教育经管类课程教材

会计学

K U A I J I X U E

(第三版)

主 编 班景刚

副主编 付洪垒 吴 芳

金桂荣

101100010101011100101010110111010010101010101010110011010101101000101



101010110111010010101010101010110011010101101000101
01010101010101011001101010110100010101101010010111011



101010110111010010101010101010110011010101101000101

101010110111010010101010101010110011010101101000101

101010110111010010101010101010110011010101101000101



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21世纪普通高等教育经管类课程教材

会计学

KUAIJIXUE

(第三版)

主 编 班景刚

副主编 付洪垒 吴 芳

金桂荣



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

会计学/班景刚主编. —3版. —上海:立信会计出版社, 2009. 8

21世纪普通高等教育经管类课程教材

ISBN 978-7-5429-2328-8

I. 会… II. 班… 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 133347 号

责任编辑 余 榕
封面设计 周崇文

会计学(第三版)

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	21.5
字 数	588 千字
版 次	2009 年 8 月第 3 版
印 次	2009 年 8 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2328-8/F·2031
定 价	36.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

谨以此书献给关心、热
爱、帮助、支持会计事业
的人们

第三版前言

时光冉冉,自本书第二版修订至今已有两年之余,承蒙广大读者一直以来的支持和厚爱,才使此次本书的修订得以顺利完成,在此对您们表示衷心感谢。

期间正值金融危机,各国纷纷相继颁布和修订了一系列与会计有关的法律法规,以对会计的行为和操作施以影响和规范。为适应这一变化的要求,作者结合自己的教学心得,根据《企业会计准则讲解》(2008版),新修订出台的增值税、消费税、企业所得税等相关法规制度以及最新的会计改革成果,在保留其原有体系的前提下,再次对本书进行了较为全面的修正、补充和完善。其修订的主要内容是:

(1) 在第一章中,对某些会计要素的含义及特征进行了重新表述,体现会计的专业性,强调会计信息是一种专业性较强的信息产品,会计是一种职业判断,这种判断源自于会计人员的知识和专业胜任能力。

(2) 在第五章中,对商品流通企业成本与费用的划分进行了表述,增加了存货减值迹象的判断标准。

(3) 在第六章中,增加了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的确认和计量的内容。

(4) 在第七章中,对长期股权投资的结构及部分内容进行了修订和补充。

(5) 在第八章中,对生产性固定资产的会计处理,依据增值税、营业税等有关规定,重新进行了系统修订;对出包方式建造固定资产进行了表述。

(6) 在第十二章中,增加了建造合同收入会计处理的相关内容。

(7) 在第十三章中,删除了报告式资产负债表的内容及格式,增加了金融资产和金融负债抵销及不得相互抵销的要求的表述。

(8) 在第十四章中,对外币业务、非货币性资产交换、债务重组、会计政策、会计估计变更和会计差错更正等部分内容的表述进行了修订。

本书是在《会计学》第一版、第二版的基础上,由班景刚担任主编,付洪垒、吴芳、金桂荣担任副主编。全书由班景刚、付洪垒共同执笔修订工作,最后由班景刚完成全部书稿的校正、补充和完善。各章具体分工是:第一章、第二章、第三章、第四章、第五章、第六章、第八章、第十章、第十一章、第十四章和第十五章由班景刚执笔;第七章、第九章、第十二章和第十三章由付洪垒执笔。

在此次修订过程中,原书的作者吴芳、金桂荣、李艳萍、王晓燕等对本书的修订给予大力支持,提出了许多中肯的建议。在此,谨向他们表示诚挚地感谢。

本书可作为经济学、管理学、法学等本、专科的教科书,也可作为职称考试、自学学习的参考书,还可以作为经济管理者了解和开展会计工作的参考读物。

鸣谢:立信会计出版社余榕编辑及立信会计出版社全体同仁。

为便于学习和验证学习效果,本书为购书的教师配备教学课件,有需要者请发邮件并在附件中附有购书发票复印件至:jggzsh@163.com,待确认后,凭密码索取。未购本书者勿扰。

景刚工作室

2009年7月

第二版前言

《会计学》一书自第一版面市以来,承蒙广大读者厚爱,社会反响很好,短短1年左右的时间连续印刷3次,销量近万,足见读者慧眼和厚爱。在此,谨向一直关心、支持和帮助过作者的友好人士表示诚挚的谢意。社会效益是作者追求的永恒主题,您的支持就是我们努力的源泉和动力。在此,希望继续得到新、老读者支持和关爱。

随着改革的进一步深化,世界经济的一体化趋势,国际资本市场的全球化进程和知识经济的飞速发展,会计理论也在不断发展,日臻完善。我国根据形势的需要,2006年陆续修订并出台了一些与会计有关的法规、制度和准则,尤其是我国财政部最新发布的并于2007年1月1日实施《企业会计准则》及其38个具体准则,更是今后进行会计工作的规范指南。因此,很有必要对原书重新进行修订。

本书是在原已出版的《会计学》教材的基础上改编而成的。本书特点可概括为:

(1) 内容新颖。本书是以最新出台的会计准则、最近出台的相关法律法规政策为依据,同时借鉴了会计学科最新的研究成果,对原版书中一些陈旧的内容进行了较大范围的删减和修订,增加了一些新的知识和内容,以体现时代感。

(2) 结构合理。本书既秉承了原版书许多可取之处,又考虑到学科的发展方向,以我国的会计环境为背景,对原版书中的相关章节进行了调整,承前继后,继往开来,以使本书的结构更趋合理。

(3) 针对实用。本书许多实例多取材于实际,并有针对性地把最基本的经济业务阐述清楚,举一反三,触类旁通,以体现实用性。

本书不是原书的翻版,而是全方位的变革,其修订和补充的内容之多、难度之大不亚于重新撰写,其修订的主要内容是:

(1) 在第一章中,增加了会计信息质量要求的内容,补充了会计计量属性的内容及原则,对会计要素的内容依据新准则重新进行分类,在所体现的内容上更加强调会计是经济行为的结果、会计是一种职业判断的理念。

(2) 在第二章中,适当地压缩了会计核算的部分内容,使之更加简明扼要,便于理解和掌握。

(3) 在第三章、第四章中,为规范表述,分别删去在途货币资金和坏账的核算等内容,在第四章增加了应收款项减值等有关内容。

(4) 在第五章中,调整了部分章节,修正和补充了有关会计处理方法,使体系更加合理。

(5) 在第六章中,将金融资产增设一章,内容包括交易性金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产以及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。这是全新的内容,也是本书重点和难点之一。

(6) 在第七章中,依据长期股权投资会计准则的有关投资的成本法与权益法的适用范围及其具体核算的最新表述进行了全方位的修订。

(7) 在第八章中,删除固定资产修理的核算、补充了固定资产后续支出的有关内容,修订了固定资产的减值处理等内容。

(8) 在第九章中,就无形资产界定范围、摊销及减值的处理进行了重新描述,增加了研发支出的核算内容。

(9) 在第十章中,删除了预提费用、增加应付利息、补充了应付职工薪酬等内容,修订了应付债券、长期借款的核算和借款费用的处理及原则等有关章节。

(10) 在第十一章中,删除了提取法定公益金及资本公积等部分章节,补充了公司法中有关注册资本金的最新标准以及其他所有者权益

有关内容等。

(11) 在第十二章中,删除原所得税的内容,依据新准则重新对所得税的处理进行阐述,增加了不符合销售收入确认条件的商品的会计处理,修订了劳务收入的部分规定等有关内容。

(12) 在十三章中,删除了利润分配表的有关内容,增加了所有者权益变动表。依据会计准则财务报表列报等规定,补充了报表附注,修订了资产负债表、利润表、现金流量表的格式及内容。

(13) 在第十四章中,调整了有关比例数据的计算内容。

(14) 在第十五章中,调整了外币业务的结构,增加了资产负债表日及结算日汇兑损益的会计处理,修订了特殊业务中不符合准则规定的内容。

(15) 最后,对本书的习题及答案进行了重新的修订、补充和完善。

本书是在《会计学》第一版的基础上,由班景刚副教授任主编,郑晓霞、吴芳、金桂荣担任副主编。全书由班景刚、郑晓霞等共同执笔修订工作,最后由班景刚完成全部书稿的校正、补充和完善。各章具体分工是:第一章、第六章、第八章、第十章、第十一章、第十二章、第十三章、第十五章的第一至第三节由班景刚执笔;第二章、第三章、第四章、第五章、第七章、第九章、第十四章、第十五章的第四节和第五节及各章习题答案由郑晓霞执笔。

在修订工作中,原书作者吴芳、金桂荣、李艳萍、王晓燕等对此书的修订给予了大力的支持,并提出了许多中肯的建议,在此,谨向她们表示诚挚的感谢。

需要说明的是,由于我国最新会计准则基本与国际会计准则趋同,再加之出台了许多的法律法规政策,一时文法的表述还比较生硬,为避免误导,笔者不敢妄加解释,故读者在理解和把握有些内容上可能会出现一些难度,但这属于正常现象,希望不会影响读者对学习会计的执着追求。

本书可作为经济学学科和工商管理学科本、专科生的教科书,也可

作为职称考试、自学学习的参考书,还可作为经济管理者了解和开展会计工作的参考读物。

衡量著作的最好的试金石就是广大的读者。望能得到您的宝贵意见,以便今后改进。

在本书完成之际,再次感谢立信会计出版社余榕编辑及诸多会计同仁的大力支持。

作 者

2007 年 6 月

前 言

当人类步入 21 世纪,世界经济的国际化和世界经济文化日益融合;与此同时,我国的政治经济正在发生前所未有的变化,社会主义市场经济的不断完善,对外开放的大格局逐步形成,这一切都迫使作为反映经济信息的重要工具——会计,必须进行深刻的变革,以适应当今形势的发展。

会计学是一门研究会计理论与会计实践的管理应用学科。会计既是一种管理活动,也是一门计量技术,还是一个信息系统。

国内外的实践证明:教育改革的重点是课程改革,而作为体现当今知识和现代成果的载体——教材始终是课程改革中心之一。作为一个教育工作者,积极投身教材改革具有不可推卸的责任。撰写出最能体现该学科发展成果的、具有特色的高质量的会计学教材,绝非易事,所幸的是参与写作的会计同仁,团结协作,不辱使命,潜心完成这一力作。呈现在您面前的是编者们多年从事该学科教学与研究成果的结晶。

本书在结构上分为两篇:第一篇主要讲述会计的基础知识;第二篇以会计的基本要素为主线,讲述各会计要素的具体会计核算以及会计报表分析和特殊业务的会计核算。

本书的特色是:

(1) 在吸收同类教材优点的基础上,充分运用当今会计学界先进的科研成果,将基础会计和财务会计有机地融为一体,在理论与实际相结合上有所创新。

(2) 每章的内容要点和本章小结,便于学员把握重点、温故知新。

(3) 书中尽可能多地使用图表形式来阐述问题,图文并茂,使内容

直观明了,便于理解。

(4) 应用范围广,本教材可适用于本科、专科、职称考试及经济管理人员使用。

(5) 对于一些特殊的业务独立编排,便于根据教学对象适当取舍。

本书由班景刚担任主编,负责全部提纲的拟定以及对全部初稿的修改、补充和总纂。吴芳、金桂荣任副主编,负责参与全书的修改和定稿。各章节的分工情况如下:第一章、第五章、第七章、第九章、第十一章由天津商学院班景刚执笔;第二章、第四章、第八章、第十四章的第二节由天津工业大学吴芳执笔;第三章、第六章、第十章、第十二章由天津科技大学金桂荣执笔;第十三章、第十四章的第四节和第五节由天津农学院李艳萍执笔;第十四章的第一节和第三节由天津科技大学王晓燕执笔。

本书在撰写过程中,还参阅了现已出版的会计学相关书籍和核心期刊论文,同时也得到了诸多会计同仁及立信会计出版社余榕编辑的热忱帮助,在此一并表示诚挚的谢意。

会计作为应用性很强的学科,也在随着改革的不断深化而不断发展,书中如有疏漏和差错,恳请读者指正。

编 者

目 录

第一篇 会计基础

第一章 总 论	3
本章内容要点	3
第一节 基于反映经济活动信息——会计的演进及职能	3
第二节 会计对象的具体化——会计要素与会计等式	8
第三节 会计基本假设与会计记账基础	21
第四节 会计信息质量的一般要求	25
第五节 约束和评价会计的行为标准——会计规范	27
第六节 会计目标与会计信息系统	30
本章小结	35
思考题	36
练习题	36
第二章 会计核算方法	40
本章内容要点	40
第一节 会计科目与账户	40
第二节 记账方法	52
第三节 会计凭证	74
第四节 会计账簿	84
第五节 财产清查	91
第六节 会计循环	96
本章小结	101

思考题.....	102
练习题.....	102

第二篇 会 计 实 务

第三章 货币资金	113
本章内容要点.....	113
第一节 货币资金概述.....	113
第二节 库存现金.....	115
第三节 银行存款.....	120
第四节 其他货币资金.....	134
本章小结.....	140
思考题.....	140
练习题.....	141
第四章 应收和预付款项	146
本章内容要点.....	146
第一节 应收票据的核算.....	146
第二节 应收账款的核算.....	155
第三节 预付账款和其他应收款的核算.....	159
第四节 应收款项减值的核算.....	163
本章小结.....	166
思考题.....	167
练习题.....	167
第五章 存 货	174
本章内容要点.....	174
第一节 存货概述.....	174

第二节 存货的计价.....	178
第三节 存货的核算.....	187
第四节 其他存货的核算.....	199
第五节 存货清查.....	209
本章小结.....	212
思考题.....	213
练习题.....	213
 第六章 金融资产	 219
本章内容要点.....	219
第一节 交易性金融资产.....	220
第二节 持有至到期投资.....	226
第三节 可供出售金融资产.....	234
本章小结.....	241
思考题.....	242
练习题.....	242
 第七章 长期股权投资	 247
本章内容要点.....	247
第一节 长期股权投资概述.....	247
第二节 长期股权投资初始及持续期间的核算.....	249
第三节 长期股权投资的处置和减值.....	257
本章小结.....	259
思考题.....	259
练习题.....	260
 第八章 固定资产	 264
本章内容要点.....	264

第一节 固定资产概述.....	264
第二节 固定资产取得的核算.....	268
第三节 固定资产折旧的核算.....	275
第四节 固定资产后续支出的核算.....	283
第五节 固定资产处置的核算.....	285
第六节 固定资产清查的核算.....	288
第七节 固定资产的期末计价.....	290
本章小结.....	292
思考题.....	292
练习题.....	293
 第九章 无形资产及其他资产.....	298
本章内容要点.....	298
第一节 无形资产的核算.....	298
第二节 其他资产的核算.....	310
本章小结.....	311
思考题.....	312
练习题.....	312
 第十章 负 债.....	316
本章内容要点.....	316
第一节 流动负债的核算.....	316
第二节 长期负债的核算.....	354
本章小结.....	371
思考题.....	372
练习题.....	372
 第十一章 所有者权益.....	377

本章内容要点·····	377
第一节 所有者权益概述·····	377
第二节 实收资本的核算·····	379
第三节 资本公积的核算·····	387
第四节 留存收益的核算·····	390
本章小结·····	397
思考题·····	397
练习题·····	398
 第十二章 收入、费用和利润 ·····	 403
本章内容要点·····	403
第一节 收入的核算·····	403
第二节 费用的核算·····	426
第三节 利润的核算·····	455
本章小结·····	477
思考题·····	479
练习题·····	479
 第十三章 财务报告·····	 487
本章内容要点·····	487
第一节 财务报告概述·····	487
第二节 资产负债表·····	490
第三节 利润表·····	505
第四节 所有者权益变动表·····	511
第五节 现金流量表·····	517
本章小结·····	532
思考题·····	533
练习题·····	534