

 成人及网络高等教育工商管理专业系列教材

# 会计学

主 编 潘爱玲

Kuaijixue



经济科学出版社  
Economic Science Press

© 成人及网络高等教育工商管理专业系列教材

# 会计学

---

主 编 潘爱玲 副主编 袁明哲 鞠雪芹

Kuaijixue



经济科学出版社  
Economic Science Press

责任编辑：柳 敏 李晓杰

责任校对：杨 海

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

### 图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/潘爱玲主编. —北京：经济科学出版社，2011.5

成人及网络高等教育工商管理专业系列教材

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0608 - 4

I. ①会… II. ①潘… III. ①会计学 - 成人高等教育 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 068358 号

## 会 计 学

主 编 潘爱玲

副主编 袁明哲 鞠雪芹

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

总编部电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www. esp. com. cn

电子邮件：esp@ esp. com. cn

汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 18.5 印张 360000 字

2011 年 5 月第 1 版 2011 年 5 月第 1 次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 0608 - 4 定价：33.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

# “成人及网络高等教育工商管理 专业系列教材”编委会

主 编：徐向艺

副主编：戚桂杰 陈志军

编 委：（按姓氏笔画排列）

|     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|
| 丁荣贵 | 王兴元 | 王益明 | 吉小青 |
| 刘 刚 | 刘洪渭 | 陈志军 | 杨蕙馨 |
| 徐向艺 | 戚桂杰 | 潘爱玲 |     |

# 总序

进入 21 世纪以来，全球化进程不断加快，社会结构急剧变化，知识更新日趋频繁，终身学习、全民学习已经成为广大人民群众适应经济与社会发展需要的必然要求和基本途径。《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010～2020 年）》对我国“优先发展教育，建设人力资源强国”做出了战略部署，到 2020 年，我国要基本实现教育现代化，形成学习型社会，进入人力资源强国行列。这实际上是给包括成人教育和继续教育在内的中国高等教育提出了更高的要求，即如何更好地满足人民群众接受高等教育的多样化需求，为经济和社会发展提供更加广泛的服务。

山东大学是我国较早举办成人高等教育的学校之一，依托学校雄厚的师资力量和丰富的教育资源，努力服务企业、行业，为社会培养了大批德才兼备的应用型人才，为构建终身教育体系和建设学习型社会做出了贡献。为适应我国高等继续教育发展的新形势，进一步推动成人教育课程体系改革，山东大学管理学院和继续教育学院联袂提出成人及网络高等教育工商管理专业系列教材建设方案，共同组织推出了这套具有成教特色的工商管理专业系列教材。

工商管理是一门实践性、应用性很强的学科，其教学工作的中心就在于高水平教材的建设。山东大学工商管理专业自成立以来，一直在朝着努力提升专业教学水平这一中心方向不断地努力和探索，并取得了丰硕的成果。“工商管理专业”相继被评为教育部高等学校第一类特色专业、山东

省教学改革试点专业、山东省重点学科和山东省成人高等教育品牌专业,拥有工商管理专业国家级教学团队、国家级管理学科实验教学示范中心和一级学科博士点,管理学、战略管理两门课程被评为国家级精品课程,并且作为国家“十一五”规划教材多次获得重要奖项。因此,摆在读者面前的这套成教版工商管理专业系列教材,既是山东大学工商管理专业建设已取得丰硕成果的有益延伸,同时也体现了该专业的教师们在提升教学水平方面坚持不懈的努力和探索。

参与编写本套教材的作者们不仅受过经济学、管理学的系统训练,而且都有着丰富的教育教学经验和较高的专业学术水平。每本教材都严格按照要求进行了两次评审。该套教材突出成人教育特点,文中大量吸收企业管理实践案例,每部教材配有相应的学习指导书、教学课件,并形成能够用于网络环境下教学所用的学习包,学习内容形象生动、学习方式灵活,非常适合学员在职、业余自学,也可作为专科、本科和研究生的参考教材。

本套教材在编写过程中得到了经济科学出版社的大力支持和帮助,也得到了许多同行以及企业人士的探讨和宝贵意见,在此一并致谢。

我们衷心地希望本套教材的出版,能够对推动以培养应用型管理人才为目标的工商管理专业继续教育有所帮助、有所贡献。另外,本套教材的编写虽经反复易稿,多次修订,但难免存在各种不妥之处,还请读者在使用过程中批评指正。

徐向艺

2011年4月8日

# 前言

本书是为管理类和经济类非会计专业本科生编写的一本会计学教材。

作为管理类、经济类的本科生，应当具备基本的会计知识。只有学习了会计学，掌握了较为全面的会计知识，他们才能理解企业资金的流通过程和利润的真正来源，才能对企业的经营绩效作出正确评价，才能利用会计信息为经营和管理决策服务。会计学包含众多的分支和复杂的内容，而管理类和经济类非会计专业的学生不可能学习全部的会计课程。因此，为他们编写一本能够快速了解会计学精华内容且通俗易懂的教材，是十分必要的。《会计学》正是为了适应这一目的而编写的。

本书涵盖了初级会计学、财务会计学和财务分析的主要内容，包括：会计基本概念、会计要素、核算原则、会计等式、借贷记账法、会计循环等初级会计学的内容；流动资产、非流动资产、流动负债、长期负债、所有者权益、收入、费用、利润、财务报告等财务会计学的内容；财务报表分析的基本方法等。

通过本书的学习，学生不仅能够掌握会计核算的基本原理，对企业主要经济业务进行会计处理，而且可以通过多种练习和案例分析等方式增强对会计信息的利用技能，为进一步学习其他管理类或经济类课程以及今后的工作打下良好的基础。

目前，各种版本的《会计学》教材已有很多，但本书的编写具有自己鲜明的特色：

1. 吸收了山东大学教改项目“管理类非会计专业《会计学》教学改革研究”和“会计综合网络实验教学平台建设”的研究成果,能够更好地满足学生的需求。该两个项目通过访谈和大量的问卷调查,进一步了解了学生对教学内容的需求,其研究成果为本教材的编写提供了很有价值的参考。

2. 内容新颖,体现了我国会计改革的最新成果。我们依据财政部和有关部门最新颁布的一系列准则和规范文件进行编写,同时又注意吸收国际同类教材的长处,教材内容及时反映了我国会计的新发展和国际会计的新动向。

3. 深入浅出,通俗易懂。由于本教材的使用对象是管理类、经济类非会计专业的学生,我们力求使用最通俗的语言和尽量多的实例进行编写,使学生掌握起来更加容易。

4. 资料丰富,便于学习。本书每章附有“学习目标”、“重要概念”、“推荐读物”、“思考题”、“练习题”和“案例分析”,非常方便学生练习、巩固所学知识并做到学以致用,增强他们思考问题和分析问题的能力。

参加本书编写的都是山东大学会计系多年从事会计教学、经验丰富的老师。由会计系主任、博士生导师潘爱玲教授担任主编,提出编写大纲,由袁明哲教授和鞠雪芹老师担任副主编,对全书进行了修改和补充,最后由潘爱玲教授统纂。各章撰写分工如下:潘爱玲,第1章;袁明哲,第3章和第8章;鞠雪芹,第2章和第10章;唐蓓,第4章和第5章;张健梅,第6章;李奇凤,第7章;刘红岩,第9章。

本书的编写得到原秀玉老师、朱玉梅老师的大力帮助,她们对本书提出了许多好的意见和建议。同时,在本书编写过程中,参考了国内外大量的会计学教材和文献,在此一并对作者表示感谢!

欢迎会计界同仁和广大读者对本书的进一步修改和完善提出宝贵意见。

编 者

2011年3月

# 目 录

|                       |    |
|-----------------------|----|
| <b>第1章 总论</b>         | 1  |
| 1.1 会计的含义和特征          | 1  |
| 1.2 会计的职能和目标          | 4  |
| 1.3 会计要素              | 7  |
| 1.4 会计假设和会计核算的原则      | 10 |
| 1.5 会计确认和计量           | 18 |
| 1.6 我国的会计规范体系         | 20 |
| <b>第2章 账户设置和借贷记账法</b> | 26 |
| 2.1 会计恒等式             | 26 |
| 2.2 会计科目和账户结构         | 31 |
| 2.3 借贷记账法             | 35 |
| <b>第3章 会计循环</b>       | 54 |
| 3.1 会计循环的基本环节         | 54 |
| 3.2 会计凭证              | 56 |
| 3.3 会计账簿              | 67 |
| 3.4 账项调整              | 78 |
| 3.5 结账和对账             | 80 |
| 3.6 试算平衡和工作底稿         | 83 |
| 3.7 财务会计报告            | 85 |
| <b>第4章 流动资产</b>       | 90 |
| 4.1 货币资金              | 90 |

|            |                       |            |
|------------|-----------------------|------------|
| 4.2        | 应收及预付款 .....          | 97         |
| 4.3        | 存货 .....              | 106        |
| 4.4        | 交易性金融资产 .....         | 123        |
| <b>第5章</b> | <b>非流动资产 .....</b>    | <b>130</b> |
| 5.1        | 持有至到期投资 .....         | 130        |
| 5.2        | 可供出售金融资产 .....        | 135        |
| 5.3        | 长期股权投资 .....          | 138        |
| 5.4        | 固定资产 .....            | 146        |
| 5.5        | 无形资产及其他资产 .....       | 157        |
| 5.6        | 其他长期资产 .....          | 162        |
| <b>第6章</b> | <b>负债 .....</b>       | <b>167</b> |
| 6.1        | 流动负债 .....            | 167        |
| 6.2        | 非流动负债 .....           | 184        |
| <b>第7章</b> | <b>所有者权益 .....</b>    | <b>191</b> |
| 7.1        | 所有者权益概述 .....         | 191        |
| 7.2        | 实收资本（股本） .....        | 193        |
| 7.3        | 资本公积 .....            | 197        |
| 7.4        | 留存收益 .....            | 199        |
| <b>第8章</b> | <b>收入、费用和利润 .....</b> | <b>204</b> |
| 8.1        | 收入 .....              | 204        |
| 8.2        | 费用 .....              | 215        |
| 8.3        | 利润及利润分配 .....         | 219        |
| 8.4        | 所得税 .....             | 225        |
| <b>第9章</b> | <b>财务报告 .....</b>     | <b>232</b> |
| 9.1        | 财务报告概述 .....          | 232        |
| 9.2        | 资产负债表 .....           | 237        |
| 9.3        | 利润表 .....             | 245        |

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 9.4 现金流量表 .....          | 248        |
| 9.5 所有者权益变动表 .....       | 258        |
| <b>第10章 财务报表分析</b> ..... | <b>266</b> |
| 10.1 财务报表分析的意义和方法 .....  | 266        |
| 10.2 比率分析 .....          | 267        |
| 10.3 现金流量分析 .....        | 270        |
| 10.4 综合分析 .....          | 272        |
| 模拟试题 .....               | 277        |
| 参考书目 .....               | 281        |

# 第1章

## 总 论

### 【学习目标】

本章阐述了会计的几个基本理论问题，是学习会计学的基础和准备。通过学习，要求理解会计的含义、职能和目标；掌握各会计要素的定义和特征；掌握会计假设的意义和会计信息的质量要求；了解会计法规体系的相关内容。

### 【重要概念】

会计 (Accounting)

会计目标 (Accounting Objective)

会计假设 (Accounting Assumption)

会计要素 (Accounting Element)

会计准则 (Accounting Standard)

## 1.1 会计的含义和特征

### 1.1.1 会计的含义

会计是随着社会生产的发展和经济管理的客观要求而产生和发展的。生产实践活动一方面要创造物质财富，另一方面又要发生劳动消耗。自然，人们会很关心耗费带来的成果，力求以尽可能少的劳动消耗，取得尽可能多的成果。这样就需要采取一定的方法对劳动耗费和所取得的成果进行观察、计量、记录和比较，随着生产活动的日益复杂，单凭头脑记忆已不能完成这项工作，于是就产生了原始的计量、记录行为。生产越发展，作为经济管理重要组成部分的会计就越重要。会计从产生到现在已有很长的历史了。在这期间，会计作为一门独立的学科得到了很大的发展。然而，对

于会计的含义,理论界一直存在不同的认识和理解。有些人认为会计就是算账、记账、报账和用账,这只是从会计工作的表面现象和某些方面进行的总结,还未深入到会计的本质。

目前,我国会计界对会计的含义存在着两种具有代表性的观点,即信息系统论和管理活动论。

### 1. 信息系统论

这种观点认为,会计是旨在提高企业和各单位的经济效益,加强经济管理而建立的一套以提供财务信息为主的信息系统。会计信息系统包括会计信息收集系统、会计信息流通系统、会计信息处理系统、会计信息解释系统和会计信息调节系统等多个层次。通过这几个层次的有机结合,可以连续、系统、全面、综合地反映企业资金运动情况,帮助信息使用者做出满意的财务决策和经济决策,以引导和控制资金运动沿着预定的目标或有利的方向发展。

### 2. 管理活动论

这种观点认为,会计是通过收集、处理和利用财务信息,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,讲求经济效果的一种管理活动。会计借助货币单位对企业的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等进行系统的计算、记录、分析和检查。会计本身不是目的,而是为达到某一特定目的而采用的手段。通过这些手段,可以从特定的侧面对企业的生产经营进行管理,并为会计资料使用者提供有关信息,使其更好地进行管理和经济活动。从这一点来看,会计的实质是管理,即是一种管理活动。会计既为管理提供资料,又直接履行管理的职能。

我们可以将会计的含义归纳为:会计是收集、处理和提供财务信息,并利用财务信息对经济活动进行规划、组织、实施和控制的管理活动。

#### 1.1.2 会计的特征

企业会计依其工作重点的不同,一般分为财务会计和管理会计。

财务会计,也称对外报告会计,主要是以会计法规、准则和制度为依据,对企业已发生的融资、投资、经营业务或事项,进行确认、计量、记录和报告,并以财务会计报告的形式,提供给股东、债权人、管理者、政府部门等企业利益相关者的会计分支。因为其主要向企业外部会计报表使用者报告会计信息,也被称为“外部报告会计”。在实际工作中,财务会计除了从事填制会计凭证,登记会计账簿,编制会计报

表等会计信息的反映工作外,还通过分析会计报表和企业经济活动,为企业经营管理提供建议。

管理会计,也称内部报告会计,它是为了满足企业规划决策和经营管理需要,而收集、记录、分析企业内部和外部的财务及非财务信息,并主要呈报给企业内部经营管理者的企业会计分支。针对企业管理部门关于制订计划、编制预算、做出决策、控制经济活动的需要,管理会计需要记录和分析经济活动,收集、整理和呈报企业内部和外部的管理信息,在为经营管理提供会计管理服务的同时,直接参与企业活动的会计决策和控制。

以下所讲的会计的特征是指财务会计的特征,是财务会计区别于管理会计及其他学科的主要标志。

(1) 会计以货币为主要的计量单位,着重提供能够以货币计量的财务信息。会计加工的对象并不是一个企业或主体已经发生的交易或事项,而是在这些交易或事项发生的过程中所形成的数据。会计核算过程中,通常使用三种量度单位:劳动量度、实物量度和货币量度。财务会计以货币为主要的计量单位,实物计量和劳动计量仅作为货币计量的辅助记录。当然,在现代财务会计报告中,除了提供用货币计量的会计信息外,还提供有关企业或主体的其他信息。这些信息可能并不是用数据加以描述的,也可能并不是用货币形式反映的。但是,财务会计提供的主要信息是能以货币计量的财务信息。

(2) 会计以凭证为依据,以复式簿记系统为基础。会计所采集的经济信息应是有根有据的,原始凭证是对经济业务的最原始记录,是经业务责任人签字后形成的真实记录,只有以合法的原始凭证为依据,才能取得真实可靠的经济信息。会计以复式簿记系统为基础,其基本原理是:所有经济业务均要做出双重记录,使其获得全面反映。

(3) 会计提供信息的主要形式和对外传递的主要手段是财务会计报告。企业外部会计信息使用者众多,其决策各不相同,对企业会计信息的要求也不尽相同,财务会计通过定期编制通用的财务会计报告,满足外部会计信息使用者的共同决策需要。

(4) 会计必须遵循特定的法律和规范。财务会计的服务对象主要是企业外界信息使用者,他们与企业管理当局有着不同的利益和信息要求,而且不同的信息使用者也存在着不同的利益和信息要求。为了维护企业所有利害关系人的利益,财务会计的数据处理过程和财务报表的编制要严格遵循特定会计规范的指导和约束。在我国,这些会计规范包括《会计法》、《会计准则》等。

## 1.2 会计的职能和目标

### 1.2.1 会计的职能

会计的职能是指会计在实践中的客观功能,即会计在整个经济管理中能够干什么。这种客观功能是伴随着会计的产生而产生,又随着会计的发展而发展的。我们研究会计职能,一是可以更深入地理解会计的含义;二是可以更准确地揭示和把握现代会计所能达到的目标。

一般认为,会计的基本职能是会计核算职能和会计监督职能。

#### 1. 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要计量单位,通过对企业的经济活动过程和结果进行连续、系统、全面的记录、计算、分析,为经济管理提供系统的财务信息。《中华人民共和国会计法》明确规定,各单位在办理以下会计业务时,必须进行会计核算:①款项和有价证券的收付;②财产、物资的收支、增减和使用;③债权、债务的发生和结算;④资本的增减和经费的收支;⑤收入、费用、成本的计算;⑥财务成果的计算和处理;⑦其他需要办理会计手续、进行会计核算的事项等。

会计核算职能的最大特点是客观、真实。只有以客观发生的经济事项为依据,才能如实地反映经济过程的情况,从而为国家计划部门、财税、金融、投资人、股东等各个方面的决策需要提供资料保证。另外,会计核算不仅能反映已经发生的和已经完成的经济业务,而且还可以通过计算分析、预测未来经济发展的趋势和前景,进行事前反映。

#### 2. 会计监督职能

会计监督职能就是以国家的法律规范为准绳,以会计信息资料为主要依据,对即将进行或已经进行的经济活动的合法性、合理性进行审查和控制。会计监督具有强制性和严肃性,因为会计法规赋予了会计机构和会计人员实施会计监督的权利和责任。从时间上讲,会计监督不仅有事后监督,还包括事中监督和事前监督。事前监督是指会计对于各种预算或计划的可行性、合法性、合理性和有效性进行审查;事中监督是指会计对日常经济活动进行监督,一旦发现问题,及时提出改进方案;事后监督是指

利用会计资料对已经完成的经济活动进行考核、分析和评价。

会计核算职能与会计监督职能是不可分割的，相辅相成的，核算是监督的前提，监督是核算的保证。

需要指出的是，“反映”和“监督”是财务会计的两大基本职能，但并不是会计的全部职能。随着社会生产力水平的不断提高，生产过程和生产关系的日益复杂，会计职能所涉及的范围和内容都在发生很大的变化，会计的职能也在不断地扩展。理论界认为，随着管理会计的兴起和发展，会计除了核算、监督两种基本职能外，还派生出预测、决策、控制、分析等职能。

### 1.2.2 会计的目标

人们在从事任何活动之前，总要有一定的目标，以便根据自己的目的去规划自己的行动。作为经济管理重要组成部分的会计活动，也有它自己的目标。会计目标，也被称为财务会计报告的目标，是指在一定的客观环境和经济条件下，会计活动所期望达到的结果或标准。会计目标为会计活动指明方向。关于会计目标，西方会计理论界主要有两种观点，一是决策有用观，二是受托责任观。决策有用观认为，会计的目标就是向会计信息使用者提供对他们决策有用的信息；受托责任观认为，会计的目标在于完成资源的受托责任，资源的受托者负有对资源委托者解释、说明其活动及结果的义务。

需要说明的是，上述两种观点并不是互相排斥和矛盾的，它们各有其产生的经济背景和依据。我国2006年的《企业会计准则——基本准则》将财务会计报告的目标定义为：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做出经济决策。这一目标将两种观点很好地融合起来，既强调了向会计信息使用者提供对他们决策有用的信息，也强调了要反映企业管理层的受托责任。

那么，财务会计向谁提供会计信息，提供哪些会计信息，如何提供这些信息呢？

#### 1. 向谁提供会计信息

我们可以将会计信息使用者划分为外部使用者和内部使用者。外部使用者主要为如下几类。

(1) 投资者和债权人（包括目前的与潜在的）。投资者和债权人处于企业外部，不直接参与企业经营管理。他们需要会计信息评估管理当局的受托责任履行情况以进行有关的决策。

(2) 国家宏观管理部门。如统计、财政、税务等,他们需要会计信息进行宏观管理和调控。

(3) 与企业有相关利益的各个集团。如客户、供应商、职工、社区、社会公众等。他们分别需要会计信息来了解企业的发展前景、企业的信用状况以及企业履行社会责任的情况。

内部使用者主要指企业的管理当局,他们需要通过会计信息了解企业的经营管理情况,以便进行恰当的预测、决策、计划与控制,最终达到改善企业经营管理的目的。

## 2. 提供哪些会计信息

各类会计信息使用者所需会计信息的侧重点是不同的,甚至在每一类会计信息使用者内部对会计信息的需求也存在着差异。比如:投资者关注企业的盈利能力、企业未来的现金净流量、企业的长远发展趋势、企业对利润的支付情况等。债权人关注的是一个企业偿债能力的会计信息,如流动资产与流动负债之间的比例增减变化、资产与负债之间是否保持一个恰当的比率等等。国家宏观管理部门需要的是有利于对企业进行宏观管理的会计信息,而在各个宏观管理部门中所需要的信息侧重点也不同:税务部门关注企业对应交税金的核算与交纳情况;财政部门则十分关注企业对国有资产保值、增值的会计信息。管理当局关注企业的整体情况,以便从一个经营者的角度对企业进行把握,更好地进行经营管理,更好地履行受托责任。社会有关部门则关注企业是否履行了其应该承担的社会责任,在治理环境污染、保持可持续发展方面做了什么样的工作、对职工生活的关心程度等。

尽管信息使用者对会计信息的侧重点要求不同,但是他们所共同关注的是:关于一个企业的财务状况的信息;关于一个企业的经营成果的信息;关于一个企业现金流量的信息。企业提供的会计信息应该具备一定的质量要求。这些质量要求包括可靠性、相关性、明晰性、可比性、及时性、谨慎性、重要性、实质重于形式等。

## 3. 如何提供这些信息

财务会计为了提供这些会计信息,要通过一系列程序与专门的方法来完成,确认、计量、记录和报告等基本程序,设置账户、复式记账、填制凭证、登记账簿、成本计算、财产清查和编制会计报表等基本的会计核算方法,都是提供会计信息的手段。

财务会计信息的输出形式是财务会计报告,包括会计报表、会计报表附注和财务情况说明书。会计报表包括资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益