

教育部经济管理类核心课程教材

Accounting

会计学

——原理与方法

▸▸ 夏冬林 秦玉熙 编著



教育部经济管理类核心课程教材

Accounting

会计学

——原理与方法

▸▸ 夏冬林 秦玉熙 编著

中国人民大学出版社
· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学：原理与方法/夏冬林，秦玉熙编著. —北京：中国人民大学出版社，2013. 6
教育部经济管理类核心课程教材
ISBN 978-7-300-17505-8

I. ①会… II. ①夏…②秦… 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 (2013) 第 110269 号

教育部经济管理类核心课程教材

会计学——原理与方法

夏冬林 秦玉熙 编著

Kuaijixue: Yuanli yu Fangfa

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)	010-62511398 (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	北京东方圣雅印刷有限公司	版 次	2013 年 6 月第 1 版
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	印 次	2013 年 6 月第 1 次印刷
印 张	20.5 插页 1	定 价	38.00 元
字 数	440 000		

前言

编写财务会计^①教材或者以财务会计为主要内容的会计学教材已经是一件难度很大的事情了。一方面,这类教材很多,也都各具特色;另一方面,财务会计的内容相对比较成熟、稳定,即便会计准则有些许变化,现有教材也都更新得很及时。如何根据教学需要和学生特点,写出一本便于教师教学和学生学习的教材,是我们在编写这本教材的过程中反复自问的问题。为此,我们还是下决心总结自己的教学体会,针对学生的特点,编写一本适合大学本科非会计专业的会计学教材,同时也照顾会计专业学生的学习要求。

本教材的特点主要体现在以下几个方面:

- (1) 集会计学原理和财务会计的主要内容为一体,以会计报表的阅读和理解为主线。
- (2) 尽可能用通俗的语言解释财务会计的概念、原则和方法。
- (3) 举例虚实结合,以业务循环为切入点,基本做到生活化、情境化,并与身边的事物紧密联系,完成从虚拟公司业务到真实公司业务的转换。
- (4) 习题生动有趣,不失启发性和专业性,能使学生在练习中不断思考,在思考中逐步掌握和巩固所学的财务会计概念、原则和方法。

为了体现以上特点,我们在编写体例和方法上做了相应改变:

第1章从公司性质、组织方式和经济活动开始,采用循序渐进的方式将经济业务与会计核算方法、会计原则结合起来,通过一个新设企业和简单的经济业务来理解会计等式、复式记账、会计报表,将会计方法和概念融于经济业务当中,便于学生在经济业务中学习财务会计的概念和方法。

第2章以服装制造企业为例,完整地介绍了经济业务循环和会计循环,使学生在了解企业业务循环的同时,了解会计信息产生的全过程,在脑海中产生一个具有标杆意义的业务示范,便于学习、对比并融会贯通。

在掌握了会计信息的产生过程和会计基本方法后,第3章全面地介绍了资产负债表、

^① 会计学有财务会计和管理会计两大分支。财务会计侧重于对外报告,主要为投资者、债权人等利益相关者定期提供企业财务状况、经营成果及现金流量的信息,帮助他们做出明智的判断和决策。管理会计侧重于对内管理,是在成本会计的基础上发展起来的会计专门知识,主要基于对成本的控制和决策,将成本进行不同的划分,利用不同的成本概念,帮助企业进行本量利分析、经营决策、投资决策、计划和预算、业绩评价等。



利润表、现金流量表和所有者权益变动表的结构、功能以及相关的概念、原则。

第4章到第10章分别采用业务循环的方式介绍会计报表主要项目的原则和方法，如收入确认与应收账款、存货与销售成本、非流动资产与摊销、长期股权投资与投资收益等。为了全面介绍财务会计的概念与方法，本教材还介绍了企业合并、合并会计报表的基本方法、金融工具的基本会计方法。

最后，本教材以一家上市公司的实际年报为例，介绍会计报表分析的方法。

本教材还在每章后面精心编写了辨析与思考、练习题和案例。

辨析与思考：针对初学者对什么都好奇、什么都迷茫的特点，试着站在学生的角度，将他们迫切需要知道又容易混淆的概念、方法用小对话、小故事的形式展现出现，以消除对会计的“烦躁”情绪。将会计需要遵守的规章、了解的法规及相关财经制度也融入其中，以弥补在今后工作中的需要，虽然这些内容不属于会计知识的范畴，但却与会计人员的工作密切相关。

练习题：练习题是对各章知识点的训练，题目形式灵活多样，有填数，有计算，有编制会计分录，也有编制会计报表。

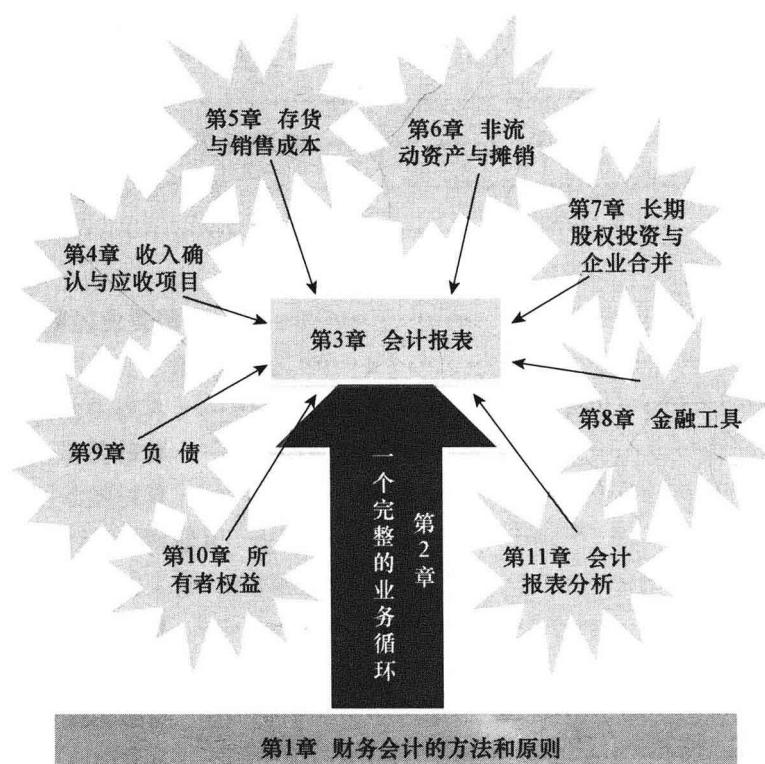
案例：案例很多是“应景性”的，是各章知识的重点和难点，也有相关章节知识的串联，具有不确定性和综合性的特点。做过之后的感受是能力的不断提升和巨大的成就感所带来的愉悦体验。

还有更多的判断与选择题及教材习题的解答则安排在本教材配套的学习指导书中。

尽管作者为本教材付出了巨大努力，希望能达到预期的效果，但不足之处在所难免，敬请读者批评指正。

夏冬林 秦玉熙

本教材结构示意图



目 录

第1章 财务会计的方法和原则	1
1.1 企业经济活动与会计核算	2
1.2 会计核算程序	16
1.3 财务报告的目标与会计原则	27
1.4 会计职业与职业素养	34
习 题	36
第2章 一个完整的业务循环	40
2.1 资金循环与资金结算方法	40
2.2 筹资活动的核算	45
2.3 投资活动的核算	48
2.4 经营活动的核算	49
2.5 试算平衡与错误修正	63
2.6 计算利润前的工作	75
2.7 利润形成的核算	84
2.8 利润分配的核算	86
2.9 会计报表的编制	90
习 题	93
第3章 会计报表	98
3.1 资产负债表	99
3.2 利润表	107
3.3 现金流量表	113
3.4 所有者权益变动表	119
3.5 会计报表的勾稽关系	120
3.6 会计报表附注	122

习 题	125
第4章 收入确认与应收项目	131
4.1 收入确认的原则和方法	131
4.2 应收项目	137
4.3 收入和应收项目在会计报表中的反映	146
习 题	146
第5章 存货与销售成本	150
5.1 存货的范围及成本	150
5.2 存货计价与销售成本	153
5.3 存货的实物盘点与存货的清查	161
习 题	164
第6章 非流动资产与摊销	168
6.1 非流动资产的内容和特点	168
6.2 固定资产	169
6.3 无形资产	184
6.4 其他非流动资产	190
习 题	195
第7章 长期股权投资与企业合并	201
7.1 长期股权投资的范围	201
7.2 长期股权投资的核算方法	203
7.3 企业合并和合并会计报表	211
习 题	218
第8章 金融工具	222
8.1 金融工具的概念和特点	223
8.2 金融工具的核算	225
习 题	234
第9章 负 债	238
9.1 负债的含义	239
9.2 流动负债	240
9.3 非流动负债	252
9.4 递延所得税	267
习 题	273



第 10 章 所有者权益	277
10.1 公司制所有者权益	278
10.2 其他组织形式的所有者权益	285
习 题	288
第 11 章 会计报表分析	291
11.1 会计报表分析的方法	292
11.2 比率分析	292
11.3 结构分析和趋势分析	299
11.4 会计报表分析的比较标准	304
习 题	310
附 录	316

财务会计的方法和原则

学习目的

1. 了解企业的性质、组织形式及其经济活动；
2. 理解会计等式恒等的原理，熟悉账户结构，掌握复式记账方法；
3. 明确会计核算程序，初步了解会计报表的格式和编制过程；
4. 理解公认会计原则、会计准则和会计法规对会计核算的约束；
5. 了解会计与审计的关系，明白审计的作用和审计意见的含义；
6. 了解会计的职业及职业素养。

本章简介

财务会计是以会计信息反映和报告企业经济业务的知识体系。针对企业发生的经济业务，财务会计主要回答三个问题：是什么、是多少以及如何报告。是什么回答会计确认的问题，比如企业发生的经济业务是资产还是费用，是负债还是收入；是多少回答会计计量的问题，比如企业的设备应该记录多少金额，设备的价格变动是否需要调整账面金额；如何报告回答报表格式和报表项目分类问题，比如企业在股票市场上的证券投资是流动资产还是非流动资产，产成品应该单独报告还是并入存货项目。财务会计回答这三个问题时需要遵循财务会计的基本概念和原则，也要运用财务会计的专门方法。本章将介绍会计等式、账户设置、复式记账等专门方法，还将介绍权责发生制、历史成本计价、可比性、稳健性、重要性等财务会计核算原则。在反映和报告企业经济业务的过程中，财务会计在企业内部发挥着重要的控制作用。



1.1 企业经济活动与会计核算

1.1.1 企业的性质和组织形式

企业是以营利为目的的经济组织。盈利通常是用收入减费用的差额来表示的。比如，服装店进货的成本是 50 元/件，卖出服装的价格是 70 元/件，这样每件赚 20 元，再扣除服装店的日常开支，如租金、水电、工资等，就是服装店净赚的利润。

任何企业在创立的时候，首先都需要股东的投资，这是设立企业的必要条件。经工商行政管理部门登记注册后，企业就正式成立了。企业开展经营活动需要具备一定的条件，比如办公场地、办公设备、招聘的员工等，制造企业还需要购置生产设备。企业经营活动需要的条件一开始都是由股东的投资形成的，是企业资金运用的结果。具备了经营活动的条件后，企业就可以正式营业了。典型的商业企业从进货开始，到销售商品收回货款结束，这个从现金到现金的过程称为业务循环或经营循环。企业的经营活动是由循环往复、连续不断的业务循环构成的。与商业企业的业务循环相比，制造企业的业务循环多了制造环节。制造企业典型的业务循环可以表述为：（1）投入现金，购买设备和原材料；（2）加工生产产品；（3）销售产品；（4）收回货款。一个完整的经营循环所需要的时间长短会因为产品或者服务的复杂性而有所不同，造船企业的经营循环通常会超过一年，超市的经营循环可能只需要一个月甚至更短的时间。不论企业的业务性质有多大的差异，所有企业都有一个共同的利润计算公式：

$$\text{利润} = \text{收入} - \text{费用}$$

在企业创立 and 经营过程中，企业需要处理与不同利益相关者的关系。企业的利益相关者包括股东、债权人（银行、供应商）、顾客、管理层、员工、政府、社区（见图 1—1）。股东是企业的所有者，股东投入企业的资金称为资本，除非存在企业减少资本、解散等原因，否则股东不能撤回资本，公司赚取的利润归股东所有。债权人将钱借给企业，拥有索取本金和利息的权利，供应商则拥有收回应收未收货款的权利，企业称为债务人。顾客是购买企业产品和服务的人或者组织。供应商是向企业提供商品、原材料的人或者组织。管理层是负责企业日常经营活动的团队，如总经理、副总经理等。员工是企业聘用的、由企业支付报酬的、直接从事生产经营活动的人员。政府不仅向企业征收税收，还对企业经营活动的合规性进行监督管理。尽管社区没有直接成为企业的利益相关者，但企业作为社区的一员，要履行企业公民的责任，如保护环境、承担公益责任等。

尽管企业有很多利益相关者，但最终对企业盈亏和风险承担责任的是股东。按照股东的数量和承担的责任来分类，企业的组织形式有独资企业、合伙企业和公司三种主要形式，其中公司分为有限责任公司、股份有限公司。独资企业是由一个股东

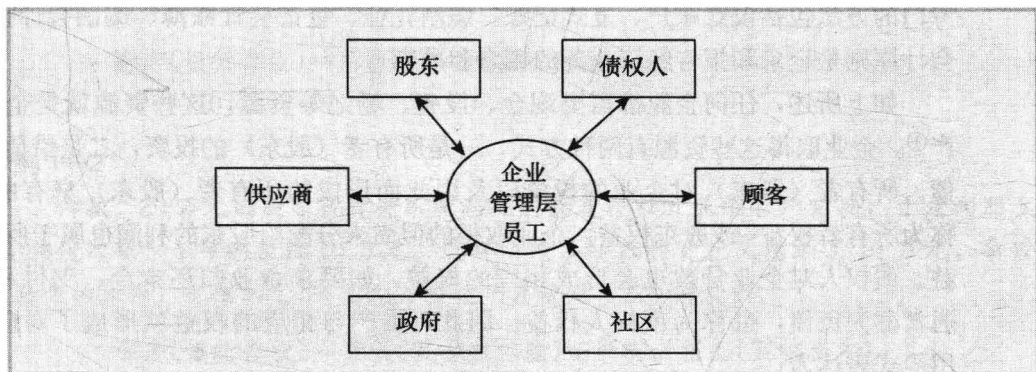


图 1—1 企业的利益相关者

出资并承担无限责任的企业^①，所谓无限责任，是指股东以个人的财产对企业的债务承担连带责任。合伙企业是企业合伙人按照合伙合同成立的企业，合伙人也需要承担无限责任，并且合伙人之间存在连带责任。有限责任公司是由 2~50 个股东设立的、股东承担有限责任的企业。有限责任是指股东仅以自己的投资额为限承担责任，债权人不能追溯股东个人的财产。股份有限公司是指按照政府特定批准程序设立的、股东承担有限责任的公司，股东以出资额为限承担责任。股份有限公司的资本划分为股份，每一股的金额相等。我国的股份有限公司一般都是在证券交易所挂牌交易的上市公司。

例如，张三和李四各投资 10 万元成立了一家企业，因为企业无力偿还所欠 30 万元的债务，宣布破产。破产清算时，公司的全部资产只能偿还 20 万元的债务。如果张三和李四承担无限责任，债权人就可以要求张三或者李四用个人财产偿还剩余的 10 万元。如果张三和李四承担有限责任，债权人就不能追溯张三或者李四的个人财产，剩下的 10 万元就不用还了。

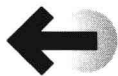
1.1.2 企业经济业务和会计等式

企业的经济业务（也称为经济活动）是企业与股东、债权人、供应商、顾客等外部利益相关者之间发生的经济交易以及企业内部发生的事项。企业的经济业务一般分为融资业务、投资业务和经营业务三类。融资业务是向企业外部筹集资金，如发行股票，发行债券，向银行借款；投资业务是购入长期性的资产，如购买机器设备、对外投资形成的长期股权投资等；经营业务是与日常购买商品、销售商品，或者制造产品相关的一些业务。

会计的基本功能是记录并报告企业的经济业务。经济业务包括外部交易和内部事项。企业与外界发生的经济业务称作交易（transaction），企业内部发生的经济业务称作事项（event），不管是交易还是事项统称为经济业务或经济事项。

会计核算是指采用专门的会计方法和原则来记录和报告企业的经济业务，这些

^① 按照我国《公司法》，可以设立一人公司，即单一股东的有限责任公司。



专门的方法包括设置账户、复式记账、编制凭证、登记会计账簿、编制会计报表等，会计原则是记录和报告经济业务的概念和准则。

如上所述，任何企业都需要现金、设备、场地等资源，这些资源就是企业的资产^①。企业取得这些资源有两种方式，一是所有者（股东）的投资，二是借债或者欠债。所有者（股东）对企业的投资以及因此而形成的所有者（股东）享有的权益，称为所有者权益^②或股东权益，企业取得的但尚未分配给股东的利润也属于所有者权益。债权人对企业贷款也会形成相应的权益，如要求企业归还本金、支付利息等，通常称为负债，也称为债权人权益。因此，资产与相应的权益就形成了对应关系，用等式表达为：

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

这个等式表达的基本含义是：企业用于生产经营的资产只有两个来源，要么来自所有者（股东），要么来自债权人。换句话说，企业每一分钱的资产，不是来自债权人就是来自所有者；反之，企业从债权人和所有者处筹集的每一分钱都投资于企业的各项资产。

一个企业所拥有的资产与权益（债权人权益+所有者权益）是同一资金的两个侧面，有一定数额的资产，就必然有一定数额的权益；反之，有一定数额的权益，就必然形成相应数额的资产。不存在没有权益的资产，也不会有无资产的权益；否则，权益就不存在主张的对象，也就失去了有效性。

从法律的意义上也比较容易理解，一个主体的经济资源称为资产，所有者和债权人对该资产的索取权统称为权益。负债是债权人的索取权，所有者权益是企业所有者的索取权。由于企业的全部资产或者由债权人索取，或者由所有者索取，显然，这些索取权的总和不能超过被索取权的资产的总量，所以“资产=权益”。资产、负债和所有者权益之间这种内在的依存关系使会计等式永远恒等。

为了更好地理解该等式的平衡关系，下面以王五和赵六成立明德复印社为例予以解释。



例 1—1

股东投资。王五、赵六两人各出资 10 万元共同设立明德复印社，主要提供复印、打字、装订、传真等服务。明德复印社共收到了 20 万元（ 2×10 ）的现金（存入银行）^③，王五、赵六各拥有明德复印社 10 万元的股权（会计通常用“实收资本”来表示），并享有公司取得的利润。明德复印社获得两位股东（所有者）投入的 20 万元股本是一项融资业务。明德复印社既要反映取得的 20 万元现金，也要反映 20

① 会计对资产、负债和所有者权益有严格的定义，具体内容将在第 3 章介绍。

② 根据企业性质不同，所有者权益有几种名称，股份有限公司称为股东权益，有限责任公司称为所有者权益，合伙企业称为合伙人权益，独资企业称为业主权益。在没有特指公司组织形式的情况下，本书采用所有者权益。

③ 实务中，王五和赵六需到当地工商行政管理局去注册申请，并到指定银行开设账户，将 20 万元的资金存入银行。因此，会计就为存放在银行的资金取名银行存款，记录银行存款的增减变化及结存情况。以后公司有现金收入都要按《现金管理结算办法》进行处理并及时将多余现金存入银行。

及电费、房租等) 5 万元。收入增加银行存款, 费用减少银行存款。

$$\begin{aligned} \text{银行存款} + \text{固定资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \\ (20+8-5) + 10 &= 10 + 20 + (8-5) \end{aligned}$$

从上面的等式看, 收入会增加所有者权益, 费用会减少所有者权益。



例 1—5

明德复印社接受现金捐赠 2 万元。2 万元属于利得, 利得是指收入以外的其他收益, 通常从偶发的经济业务中取得。如企业接受现金捐赠 (暂不考虑税收问题)、收取其他企业的违约罚款等。明德复印社由于经验不足, 不慎丢失顾客资料, 被索赔 1 000 元, 属于损失。损失通常发生在偶然事故或自然灾害中。损失减少所有者权益。

$$\begin{aligned} \text{银行} &+ \text{固定} = \text{负债} + \text{所有者} \\ \text{存款} &+ \text{资产} = \text{权益} + (\text{收入} - \text{费用}) + (\text{利得} - \text{损失}) \\ (23+2-0.1) + 10 &= 10 + 20 + (8-5) + (2-0.1) \end{aligned}$$



例 1—6

明德复印社偿还朋友李伟借款 2 万元。该业务减少公司银行存款, 其他应付款 (负债) 也减少 2 万元。

$$\begin{aligned} \text{银行存款} + \text{固定资产} &= \text{负债} + \text{所有者权益} \textcircled{1} \\ (24.9-2) + 10 &= (10-2) + 24.9 \end{aligned}$$



例 1—7

假设朋友李伟将明德复印社欠款 8 万元 (例 1—6 已偿还 2 万元) 中的 5 万元转为投资。李伟的身份因为这项业务发生了变化, 由债权人转化成了股东。这时, 李伟既是明德复印社的股东 (投资 5 万元), 也是明德复印社的债权人 (债权 3 万元)。明德复印社对该业务进行记录, 减少负债 5 万元, 增加所有者权益 5 万元。

$$\text{银行存款} + \text{固定资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$$

将业务 4~7 的变化结果编成与表 1—1 一样的资产负债表, 如表 1—2 所示。

表 1—2

简明资产负债表

单位: 万元

资产	金额	负债和所有者权益	金额
银行存款	22.9	其他应付款	3
固定资产	10	所有者权益	29.9
资产合计	32.9	负债和所有者权益合计	32.9

以上 7 笔经济业务的发生, 无疑对明德复印社的资产、负债和所有者权益都产生了影响, 但会计等式的平衡关系仍然没有发生变化。

① 所有者权益包括初始投资 20 万元+利润 3 万元+利得净额 1.9 万元。

实务中,企业的经济业务复杂多变,不易辨别。从影响会计等式的类型来看,可将这些业务总结为以下四种:

- (1) 同时以相同金额增加等式左边和右边,平衡关系不变(如例1—1,例1—2);
- (2) 同时以相同金额减少等式左边和右边,平衡关系不变(如例1—6);
- (3) 等式左边一增一减相同金额,平衡关系不变(如例1—3);
- (4) 等式右边一增一减相同金额,平衡关系不变(如例1—7)。

从会计等式看,我们还可以得出几个基本结论:

- (1) 总资产增加(即等式左边增加),负债或者所有者权益必然会增加(即等式右边增加);
- (2) 等式右边各项目之间增减都不会影响总资产的变化;
- (3) 除资本项目(股东的投资)增减变化外,如果所有者权益发生变化,就意味着企业产生了损益。

1.1.3 设置账户

会计等式中的资产、负债和所有者权益是财务会计的基本要素,为了更详细地表达经济业务状况,还需要对资产、负债和所有者权益进行详细分类,如资产进一步分为银行存款、存货、固定资产等,负债进一步分为短期借款、应付账款等。

将企业发生的经济业务进行分类并按照一定的形式和规则分门别类地进行登记和处理,在会计上称为设置账户。账户就是对经济业务进行分类的名称,如把企业存在银行的钱取名叫银行存款,凡是与银行存款有关联的业务都集中在银行存款账户中进行登记、汇总,这样一家企业的银行存款的增加、减少和结余就能清楚地表现出来了。

在对经济业务进行分类时,主要考虑其经济特征。按交易或事项的经济特征进行分类便形成了上述的资产、负债、所有者权益、收入和费用,财务会计将其称为会计要素。对会计要素进行更详细的分类,就形成各个账户的名称,以分门别类地反映企业的经济业务数据变化。例如,将会计要素——资产进一步分为现金、银行存款、应收票据、固定资产、可供出售金融资产、长期股权投资等。经济业务、会计要素与会计账户之间形成一定的因果关系(见图1—2)。



图1—2 经济业务、会计要素与会计账户之间的关系

1. 账户分类

(1) 按经济内容分类。账户根据会计要素分为资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、收入类账户和成本费用类账户。

1) 资产类账户设现金、银行存款、应收账款、固定资产、无形资产、长期股权投资等账户;



- 2) 负债类账户设短期借款、应付账款、应付职工薪酬、应交税费、应付债券等账户；
- 3) 所有者权益类账户设实收资本或股本、资本公积、盈余公积和未分配利润等账户；
- 4) 收入类账户设主营业务收入、其他业务收入、营业外收入等账户；
- 5) 成本费用类账户设主营业务成本、其他业务成本、营业外支出、管理费用、财务费用和销售费用等账户。

这些账户的具体含义将在第2章介绍会计报表项目时具体介绍。

(2) 按是否有余额分类。账户按是否有期末余额分类，可分为实账户和虚账户。

1) 实账户是指有期末余额的账户，本期期末余额即为下期期初余额，如上述的资产类、负债类和所有者权益类账户；

2) 虚账户是指期末没有余额的账户，其余额将于期末结转至其他账户，如本年利润（将在第2章介绍），这类账户包括收入类账户和成本费用类账户。

(3) 根据不同的需要账户还有其他的分类方式，如按账户提供经济信息的详细程度分为总分类账户和明细分类账户，该分类将结合实务在第2章介绍。

2. 账户的结构

由于企业每发生一笔经济业务，不是带来资产、负债、所有者权益、收入和费用的增加，就是带来资产、负债、所有者权益、收入和费用的减少。总之这种变动的结果就是两个，要么增加，要么减少。为了把各会计要素的变动有序地记录下来，习惯将账户一分为二，在中间画一条垂直线，垂直线的左边为左方，右边为右方；在垂直线的上方再画一条水平线，在水平线上方写上账户的名称（会计科目）或编码，一个简单明了的账户结构就清晰可见了（见图1—3）。该形状像英文字母“T”，也像汉字“丁”，会计便把这种账户称为“T”形账户或“丁”字形账户。为了与后面的“借贷记账法”相对应，将“丁”字形账户的左方改为借方，右方改为贷方。

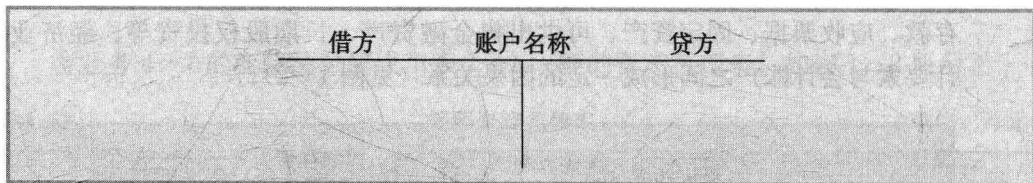


图1—3 “丁”字账

经济业务使得资产、负债和所有者权益产生增减变化，如购置一台电脑会使固定资产增加、银行存款减少。那么，在“丁”字形账户中该如何记录呢？这就要决定哪类账户的借方记录增加，贷方记录减少；或者相反，借方记录减少，贷方记录增加。为了满足这种记录要求，习惯上在资产与成本费用类账户的借方记录增加额，贷方记录减少额；在负债、所有者权益和收入类账户的贷方记录增加额，借方记录减少额。这样，通过“丁”字形账户记录增减变化，就可以随时反映企业发生的业