

高等学校非会计学专业课程教材

会计概论

(第二版)



史富莲 主编

 高等教育出版社

高等学校非会计学专业课程教材

会计概论 (第二版)



史富莲 主编
于洪江 贾创雄 副主编



高等教育出版社

内容提要

这是由长期从事会计教学工作的大学教师,专门为高等学校非会计专业学生和非会计实践工作者量身定做、精心打造的一本书,是在第一版基础修订而成的第二版教材。

本书以“会计信息是决策的基础”为主线,由两部分、五篇、十五章构成。第一部分为财务会计(对外报告会计),由会计基础、资产负债表项目的列报和会计处理、利润表项目的列报和会计处理、财务报告的阅读与分析四篇构成,介绍会计是如何用自己独特的语言和方式实现其“为决策者提供有用信息”的会计目标的,以使读者从中了解和知晓会计数字背后的奥秘。第二部分为管理会计(对内报告会计),为会计信息的企业内部应用篇,介绍企业的经营预测与决策、长期投资决策及预算管理。为方便学生学习,本书每章章首均附有学习目标、与本章内容相关的近期商界案例,章末均附有再回首、会计词汇、复习思考题、网络链接、案例。为方便教师教学,本书为选用本教材的教师提供了配套的教学课件,其中包括电子教案、习题参考答案、教学参考资料等。

本书可作为高等学校非会计专业专科、本科、研究生教材,也可作为第二学士学位学习、各类成教院校教学、在职人员培训、职工业务岗位培训、会计人员后续教育、MBA 教学用书,也可作为非会计工作人员学习与了解会计知识及参加职称考试、自学考试等的参考读物。

图书在版编目(CIP)数据

会计概论/史富莲主编. —2 版. —北京:高等教育出版社,2009.11

ISBN 978-7-04-027966-5

I. 会… II. 史… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 181588 号

策划编辑 孙乃彬 责任编辑 陈瑞清 封面设计 刘晓翔
版式设计 张 岚 责任校对 王 超 责任印制 张泽业

出版发行 高等教育出版社
社 址 北京市西城区德外大街 4 号
邮政编码 100120
总 机 010-58581000

经 销 蓝色畅想图书发行有限公司
印 刷 北京地质印刷厂

购书热线 010-58581118
咨询电话 400-810-0598
网 址 <http://www.hep.edu.cn>
<http://www.hep.com.cn>
网上订购 <http://www.landraco.com>
<http://www.landraco.com.cn>
畅想教育 <http://www.widedu.com>

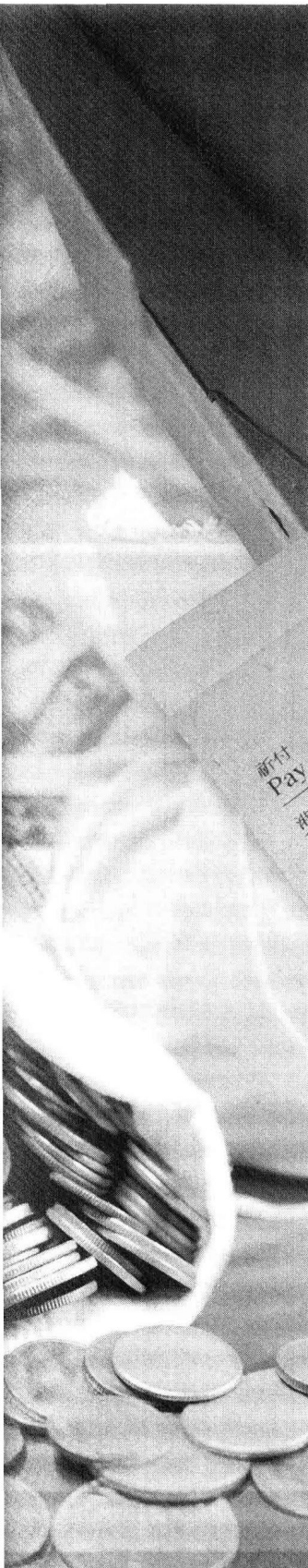
开 本 787×1092 1/16
印 张 24.75
字 数 560 000

版 次 2004 年 12 月第 1 版
2009 年 11 月第 2 版
印 次 2009 年 11 月第 1 次印刷
定 价 29.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 27966-00



第二版前言

2004年11月第一版《会计概论》由高等教育出版社出版后,受到了广大读者的欢迎和厚爱。以该教材为依托,华北电力大学建成了会计概论校级精品课程,建立了一套完整的会计概论教学资源系统,包括教学大纲、教学规程、多媒体课件、习题库、案例库、试题库、教学素材库等。

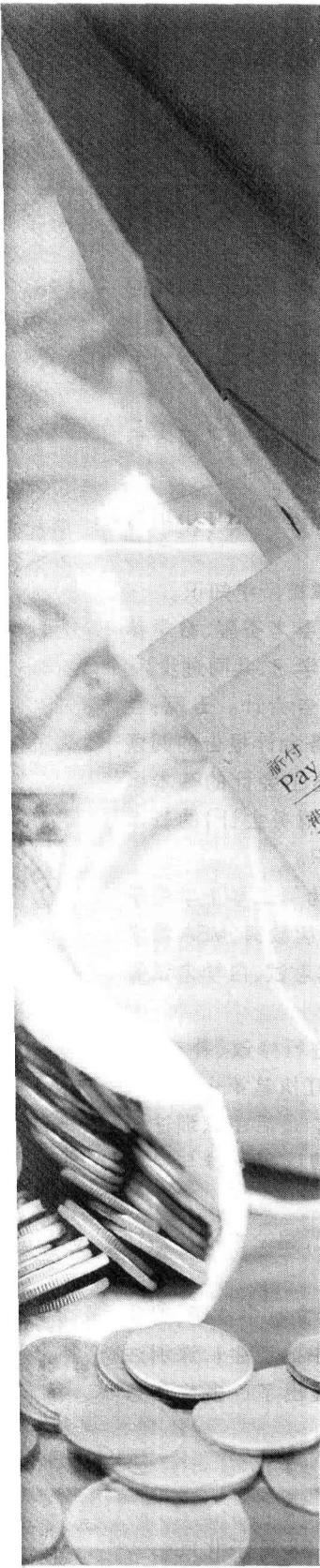
随着我国市场经济的不断发展和与国际接轨的不断深入,2006年2月15日财政部颁布了新的《企业会计准则》,该准则已于2007年1月1日起正式施行。新的准则共包含39项,其中1项基本准则,38项具体准则,对原有的16项具体准则进行了不同程度的修改。因此,第一版教材中涉及的相关内容必须作出相应的修改。同时,在教学中,我们发现了第一版教材中存在的一些问题和不足。为此,本次修订一并作了修正和完善。

本书由史富莲提出编写思路、章目要求、整体框架,对全书初稿进行修改、补充、总纂,并执笔第一、二、三、八、九、十、十一、十二章及其相关习题,刘晓彦执笔第四章,钱锐执笔第六、七章,贾创雄执笔第十三、十四、十五章及其相关习题。项忠正参与了第一、三、五、七、九等章习题及案例的编写,张旭参与了第二、四、六、八、十等章习题及案例的编写,李然、单令彬、戴末灵参与了书中案例资料的收集和整理,上述人员同时也是精品课建设项目组成员。除此之外,王婧、叶陈云、张琪、余中福等在精品课建设中做了大量工作,他们的许多建议也为本次修订的完善提供了有益的帮助。具有丰富理论和实践经验的财务总监、注册会计师于洪江由于时间关系,尽管没能参与本书再版的修改工作,但也与许多读者一样提出了许多宝贵的意见和建议,这些都成为鞭策我们写好教材的动力源泉。郭晋龙老师在百忙之中再次对全书进行了审阅,并提出了许多宝贵意见。在此一并表示衷心的感谢!

由于我们对会计理论的研究还不够深入、细致,理论水平和悟性有限,不当、疏漏甚至错误之处肯定不少,对此我们再恳请各位读者斧正!

作者

2009年3月25日于北京



第一版前言

这是一本精心为非会计专业学生和非会计实践工作者量身定做的书!

随着会计愈来愈成为国际通用的“商业语言”,愈来愈成为决策者的信息基础,作为非会计专业的学生或不从事会计工作的各界人士纷纷要求与会计亲密接触,渴望了解和掌握会计基本知识。是的,随着市场经济的不断深入,经济的迅猛发展,会计作为商业通用语言,早已不再是“账房先生”们的专利,会计在宏观与微观经济管理中的作用日益增强,会计信息对管理决策与控制的影响力也愈来愈大。这就难怪不论是刚入商界,对会计知识一窍不通的工程师或服装设计师,还是企业的老总、副总,或是需提高会计素养的营销或其他相关经济工作者以及非会计专业的学生,都迫切要求了解和掌握一些会计知识。市场上有关会计知识的书林林总总,其中不乏精品、名品,但也有不少“想说爱你不容易”。有些教材与读者需求的相关性较差;有些理论性太强,超出了对非专业人员学习会计知识的要求。此外,会计教材往往是由熟悉和精通会计知识的人员来编写的,他们难免喜欢站在会计专业的角度看问题,所以容易将问题从专业的角度去深入探讨和撰写,从而忽略了非会计专业读者对会计信息需求的要求。加之经济形势日新月异,会计改革不断深入,教材的不适用性就更为显著。因此,著一本适合不同类型使用者的非会计专业、非会计工作者使用的会计学(以下简称《会计概论》)就显得非常重要而且十分困难。教材的“度”很难把握,既不能写得像针对会计专业学生那样深,也不能太浅,使读者得不到所需知识;又要理论联系实际。再者,会计概论要涉及会计的基础知识、财务会计、成本会计的主要方面,还要覆盖企业内部管理的管理会计内容,需要作者精通会计领域中的各个分支,因而更增加了编写的难度。所以,编写一本适应性强、与读者决策目标密切相关、实用性强,又便于教学的会计学概论就十分必要。

基于此,在十几年从事会计教学和实践的基础上,针对教学中存在的问题,总结长期教学中积累的经验,参阅大量国内外有关文献资料,结合会计改革的最新成果,本着切实避免将内容写成“其实是针对会计专业的缩写本”,密切结合读者的使用目标,重在培植会计的理念,而不是教读者去处理会计业务,重“知其然”、而淡“知其所以然”,重实用性、而淡理论性等宗旨,诚心诚意为非会计专业学生和非会计工作者精心打造一本真正适合他们的会计教材。愿望是美好的,但愿结果是遂意的!

本着美好的心愿,在本书中我们力求体现下述特点:

(1) 循规蹈矩,中规中矩:由简入繁、由浅入深、深入浅出。

(2) 目标明确,不落俗套:旨在培养读者理解和使用会计信息进行决策的能力,淡化会计的账务处理。

(3) 遵守法则不释法:遵循我国颁布的会计法、企业会计准则、企业会计制度及其他规章制度,但不拘泥于法规制度的具体条文,不是解释法规条文,而是将其精神贯彻其中。

(4) 与国际惯例接轨:本书阐述的会计知识力求将国际通行理论融合进来,同时阐释我国会计理论与实务的现状。

(5) 理论分析与实务相结合:每章章首都引用当前的商界案例,让理论贴近实际,并为解决实际问题服务。

(6) 紧密结合网络化:每章章末都附有结合本章内容使用的因特网“网络链接”,应用网络进行学习,既复习了教材内容又熟悉和掌握了会计相关知识。

(7) 教学互动,读者参与:每章中的“小试牛刀”和章末的大、小案例都提供了读者参与的机会,提高了读者的运用能力。

(8) 重点明确,脉络清晰:每章章首附学习目标,章末附“再回首”(学习目标小结),前呼后应,融会贯通。再附会计词汇,进行重点扫描。

(9) 学用结合,活学活用:各章附有思考题、练习题、案例题,巩固掌握所学知识。

(10) 沟通交流,互勉共进:为使用教材的教师提供电子教案、习题参考答案、教学参考资料,在作者与读者之间构建长期互动、沟通之平台,相互切磋、互相学习、共同进步。

本书共分两部分、五篇、十五章。两部分:对外报告会计和对内报告会计。五篇:会计基础、资产负债表要素的确认与计量、利润表要素的确认与计量、财务会计报告的阅读与分析、会计信息的应用。十五章:第一章为会计基础知识部分,概述了会计的基本概念、基本理论以及会计规范;第二章至第十二章介绍了对外报告会计(财务会计)的基本知识;第十三章至第十五章介绍了对内报告会计(管理会计)的基本知识。

本书可作为高等院校非会计专业专科、本科、研究生教材,还可作为第二学士学位学习、各类成教院校教学、在职人员培训、职工业务岗位培训、会计人员后续教育、MBA 教学教材和自学用书,也可作为非会计工作人员学习与了解会计知识、职称考试、自学考试等参考读物。

本书由史富莲提出编写思路、章目要求、整体框架,对全书初稿进行修改、补充、总纂,并执笔第一、二、三、四、五、六、七、八、九、十章及其相关习题,于洪江执笔第十一、十二章及其相关习题,贾创雄执笔第十三、十四、十五章及其相关习题。最后由深圳注册会计师协会秘书长郭晋龙老师对全书进行了审阅。宋晓华、单令彬、曹国平等参与了配套教学课件的制作。

由于编写时间仓促,加之我们对会计理论的研究还不够深入、细致,理论水平和悟性所限,不当、疏漏甚至错误之处肯定不少,对此我们恳请各位读者斧正!

本书在编著过程中,参阅了大量学者的书刊资料,我们一一在参考文献中注明,对此我们表示深深的敬意与谢意,没有他们默默的帮助,就没有我们这本书的诞生!深圳注册会计师协会秘书长郭晋龙老师在百忙之中对全书进行了审阅,并提出了许多宝贵意见,在此表示衷心的感谢!

作 者

2004 年 6 月 28 日于北京

目 录

第一部分 财务会计（对外报告会计）

第一篇 会计基础 1

第一章 会计透视：会计信息及其使用者 2

>>> 学习目标 2

第一节 会计：一个信息系统 3

一、会计的本质是一个信息系统 3

二、会计的含义 4

三、会计的分类 7

四、会计职业 8

五、会计人员职业道德 10

◆ 小试牛刀 10

第二节 会计理论：财务会计概念框架 11

一、财务会计概念框架的含义 11

二、财务会计概念框架的组成与内容 12

第三节 会计规范：随心所欲不逾矩 16

一、会计法律 16

二、会计法规 16

三、会计准则 16

四、会计制度 18

五、中国证监会、中国银监会、中国保监会的规定 18

第四节 企业会计准则——基本准则 18

一、财务报告目标 18

二、会计基本假设 19

三、会计基础 19

四、会计信息质量要求 20

五、会计要素及其确认与计量原则 21

六、财务报告 26

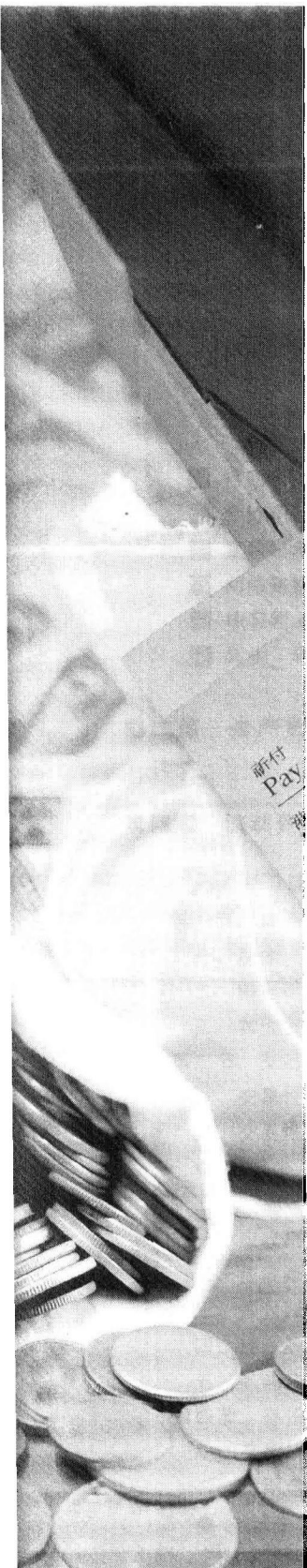
■ 再回首 26

■ 会计词汇 27

■ 复习思考题 28

■ 网络链接 28

■ 案例 29



第二章 会计目标的实现:交易的记录与列报 31

》》》 学习目标 31

第一节 财务报表 32

一、资产负债表 32

二、利润表 33

三、现金流量表 34

四、所有者权益变动表 34

第二节 会计等式 35

一、基本会计等式(静态会计等式) 35

二、扩展会计等式(动态会计等式) 36

三、经过重新表述的会计等式 38

◆ 小试牛刀 49

第三节 复式记账与账户 49

一、复式记账 50

二、会计科目 50

三、账户 52

四、借贷记账法 53

◆ 小试牛刀 62

■ 再回首 62

■ 会计词汇 63

■ 复习思考题 63

■ 网络链接 64

■ 练习题 64

■ 案例 64

第三章 会计循环:经济事项的记录与汇总 68

》》》 学习目标 68

第一节 会计循环的流程 70

第二节 经济业务和原始凭证 71

一、经济业务与会计凭证 71

二、原始凭证 71

第三节 分录与记账凭证 72

第四节 账簿与记账 73

一、设置与登记账簿的意义 73

二、账簿的分类 73

三、记账 75

第五节 试算与调整 75

一、试算平衡 75

二、期末账项调整 76

三、工作底稿 77

第六节 结账与编表 79

- 一、对账 79
- 二、结账 80
- 三、编表 86
- ◆ 小试牛刀 88
- ◆ 小试牛刀 89
- 第七节 会计核算的方法 90
 - 一、设置会计科目 90
 - 二、复式记账 90
 - 三、填制和审核凭证 90
 - 四、登记账簿 90
 - 五、成本计算 91
 - 六、财产清查 91
 - 七、编制财务报告 91
 - 再回首 91
 - 会计词汇 92
 - 复习思考题 93
 - 网络链接 93
 - 练习题 93
 - 案例 94

第二篇 资产负债表项目的列报和会计处理 95

第四章 流动资产 96

- >>> 学习目标 96
- 第一节 货币资金 98
 - 一、现金 99
 - 二、银行存款 100
 - 三、其他货币资金 102
- 第二节 交易性金融资产 102
 - 一、交易性金融资产的概念 102
 - 二、交易性金融资产的会计处理 103
 - ◆ 小试牛刀 103
- 第三节 应收项目 104
 - 一、应收票据 104
 - 二、应收账款 105
 - 三、预付账款 109
 - 四、应收股利和应收利息 109
 - 五、其他应收款 110
- 第四节 存货 111
 - 一、存货的性质与种类 111
 - 二、定期盘存制和永续盘存制 112
 - ◆ 小试牛刀 114
 - 三、存货的入账价值 114

- 四、发出存货的计价方法 115
- 五、成本与可变现净值孰低法 120
- 六、存货的内部控制 121
- 再回首 122
- 会计词汇 123
- 复习思考题 123
- 网络链接 124
- 练习题 124
- 案例 124

第五章 非流动资产 128

>>> 学习目标 128

第一节 可供出售金融资产 129

- 一、可供出售金融资产的概念 129
- 二、可供出售金融资产的会计处理 130

第二节 持有至到期投资 130

- 一、持有至到期投资的概念 130
- 二、持有至到期投资的会计处理 130

第三节 长期股权投资 131

- 一、长期股权投资的概念及类型 131
- 二、长期股权投资的会计处理 132

◆ 小试牛刀 135

- 三、长期股权投资的减值 136

第四节 投资性房地产 136

- 一、投资性房地产的概念 136
- 二、投资性房地产的会计处理 136

第五节 固定资产 137

- 一、固定资产的特征及其范围 137
- 二、固定资产的确认和初始计量 138
- 三、固定资产的折旧 139

◆ 小试牛刀 142

- 四、固定资产的处置 144
- 五、固定资产的后续支出 144
- 六、有关固定资产的其他问题 145

第六节 无形资产和其他非流动资产 147

- 一、无形资产 147
- 二、内部研究开发费用 150
- 三、商誉 152
- 四、其他非流动资产 152

■ 再回首 152

■ 会计词汇 153

■ 复习思考题 153

■ 网络链接 154

■ 练习题 154

■ 案例 155

第六章 资本来源之一:负债 157

>>> 学习目标 157

第一节 负债的性质与分类 159

- 一、负债与所有者权益的区别 159
- 二、负债情况对财务报表的使用者非常重要 159
- 三、负债的性质 160
- 四、负债的分类 160

第二节 流动负债 160

- 一、流动负债的含义与列报 160
- 二、短期借款 161
- 三、交易性金融负债 162
- 四、应付票据 162
- 五、应付账款 163
- 六、预收账款 163
- 七、应付职工薪酬 164
- 八、应交税费 167
- 九、应付利息 170
- 十、应付股利 170
- 十一、其他应付款 170
- 十二、一年内到期的非流动负债 170

◆ 小试牛刀 171

第三节 非流动负债 171

- 一、非流动负债及其利弊分析 171
- 二、长期借款 172
- 三、应付债券 172
- ◆ 小试牛刀 175
- 四、长期应付款 175
- 五、预计负债 176

■ 再回首 177

■ 会计词汇 178

■ 复习思考题 179

■ 网络链接 179

■ 练习题 179

■ 案例 180

第七章 资本来源之二:所有者权益 183

>>> 学习目标 183

第一节 所有者权益的基本概念 184

- 一、所有者权益的定义 184

二、所有者权益的基本特征	185
三、所有者权益的不同表现形式	185
第二节 股份有限公司概述	186
一、股份有限公司的基本特征	186
二、股份有限公司组织形式的优缺点	187
三、股票的类别及特征	187
四、股利	189
◆ 小试牛刀	190
第三节 投入资本	191
一、投入资本的性质	191
二、投入资本的特殊会计问题	193
第四节 留存收益	193
一、盈余公积	194
二、未分配利润	195
◆ 小试牛刀	195
■ 再回首	196
■ 会计词汇	196
■ 复习思考题	197
■ 网络链接	197
■ 练习题	197
■ 案例	197

第三篇 利润表项目的列报和会计处理 199

第八章 收入 200

>>> 学习目标	200
第一节 收入的含义及其分类	201
一、收入的含义与特征	201
二、收入的分类	202
第二节 商品销售收入	202
一、商品销售收入的确认和计量	203
二、商品销售收入的会计处理	204
◆ 小试牛刀	205
第三节 提供劳务收入	205
一、提供劳务收入的确认与计量	205
二、提供劳务收入的会计处理	206
◆ 小试牛刀	207
第四节 让渡资产使用权收入	207
一、让渡资产使用权收入的确认	207
二、让渡资产使用权收入的计量	207
■ 再回首	208
■ 会计词汇	209
■ 复习思考题	209

- 网络链接 209
- 练习题 209
- 案例 209

第九章 费用和成本 212

>>> 学习目标 212

第一节 费用及其分类 214

- 一、费用的含义 214
- 二、费用与成本 214
- 三、费用的分类 215
- 四、费用的确认与计量 216
- 五、成本流动与财务报表的关系 217
- ◆ 小试牛刀 217

第二节 产品成本和期间费用的核算 218

- 一、产品成本核算的要求和一般程序 218
- 二、成本和费用的会计处理 220
- 再回首 226
- 会计词汇 226
- 复习思考题 226
- 网络链接 227
- 练习题 227
- 案例 228

第十章 利润 230

>>> 学习目标 230

第一节 利润及其分类 231

- 一、利润的含义 231
- 二、利润的分类 232

第二节 利润总额的确定 232

- 一、利润的确定过程 232
- 二、营业利润的确定 232
- 三、营业外收支的确定 233
- 四、利润总额 234
- ◆ 小试牛刀 235

第三节 净利润的确定 235

- 一、所得税的确定 235
- 二、净利润的确定及可供分配的利润 237
- 三、利润形成与利润分配的核算 237
- 四、以前年度损益调整 240
- 再回首 241
- 会计词汇 242
- 复习思考题 242

- 网络链接 242
- 练习题 243
- 案例 243

第四篇 财务报告的阅读与分析 245

第十一章 财务报告 246

>>> 学习目标 246

第一节 财务报告概述 247

- 一、财务报告体系 247
- 二、财务报表的定义和构成 248

◆ 小试牛刀 249

第二节 资产负债表 249

- 一、资产负债表能提供什么信息 249
- 二、资产负债表的作用 249
- 三、资产负债表的局限性 250
- 四、资产负债表的格式 251
- 五、资产负债表的编制 252
- 六、资产负债表解剖 253
- 七、资产负债表附表 253

◆ 小试牛刀 254

第三节 利润表 254

- 一、利润表的作用 254
- 二、利润表的格式 255
- 三、利润表的编制 256
- 四、利润表解剖 256
- 五、利润表附表 257

第四节 现金流量表 259

- 一、为什么要编制现金流量表 259
- 二、现金流量表的作用 260
- 三、现金流量表的格式 261
- 四、现金流量表的解读 264

第五节 所有者权益(或股东权益)变动表 266

- 一、所有者权益变动表的内容和结构 266
- 二、所有者权益变动表的作用 268
- 三、所有者权益变动表的填列方法 269

第六节 附注 269

- 一、附注的概念和作用 269
- 二、附注披露的内容 270
- 三、附注的阅读 271

■ 再回首 271

■ 会计词汇 272

■ 复习思考题 272

■ 网络链接 273
■ 练习题 273
■ 案例 274

第十二章 财务报告分析 277

>>> 学习目标 277

第一节 财务报告分析概述 279

- 一、财务报告分析的目的 280
- 二、财务报告分析的内容和方法 280

第二节 趋势分析 284

- 一、水平分析法 284
- 二、垂直分析法 288
- 三、趋势分析法 292

第三节 比率分析 293

- 一、偿债能力分析 293
- ◆ 小试牛刀 297
- 二、营运能力分析 297
- 三、获利能力分析 301
- 四、比率分析法的局限性 305

第四节 杜邦分析法 307

- 一、杜邦模型的意义 307
- 二、杜邦模型指标体系 308
- 三、分析和评价 310

■ 再回首 311
■ 会计词汇 312
■ 复习思考题 312
■ 网络链接 312
■ 练习题 312
■ 案例 314

第二部分 管理会计（对内报告会计）

第五篇 会计信息的应用 317

第十三章 经营预测与决策 318

>>> 学习目标 318

第一节 经营预测方法 319

- 一、销售预测 320
- ◆ 小试牛刀 324
- 二、成本预测 324
- 三、利润预测 327
- 四、保本点预测 329

◆ 小试牛刀 334

第二节 经营决策 334

一、经营决策及其分类 334

二、短期经营决策 335

■ 再回首 343

■ 会计词汇 343

■ 复习思考题 344

■ 网络链接 344

■ 练习题 344

■ 案例 345

第十四章 长期投资决策 347

>>> 学习目标 347

第一节 长期投资决策的评价基础 347

一、现金流量 348

二、货币时间价值 348

◆ 小试牛刀 350

第二节 长期投资决策的评价方法 350

一、非贴现方法的评价指标 350

二、贴现方法的评价指标 352

■ 再回首 355

■ 会计词汇 355

■ 复习思考题 355

■ 网络链接 355

■ 练习题 355

■ 案例 356

第十五章 预算管理 358

>>> 学习目标 358

第一节 预算概述 359

一、全面预算的概念 359

二、全面预算的作用 359

三、合理预算的编制方法 360

第二节 预算编制方法 362

一、固定预算 362

二、弹性预算 367

三、零基预算 368

四、概率预算 368

五、滚动预算 369

■ 再回首 370

■ 会计词汇 370

■ 复习思考题 370

■ 网络链接 370

■ 练习题 371

■ 案例 371

参考文献 374
