



教育部经济管理类核心课程教材

Study Guide to Accounting

《会计学》(非专业用)

学习指导书

▶▶ 胡玉明 编著



教育部经济管理类核心课程教材

Study Guide to Accounting

《会计学》（非专业用）

学习指导书

▶▶ 胡玉明 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》(非专业用)学习指导书/胡玉明编著. —北京:中国人民大学出版社, 2012. 6
教育部经济管理类核心课程教材
ISBN 978-7-300-15899-0

I. ①会… II. ①胡… III. ①会计学-高等学校-教学参考资料 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 115004 号

教育部经济管理类核心课程教材
《会计学》(非专业用)学习指导书
胡玉明 编著
Kuaijixue (Feizhuanyeyong) Xuexi Zhidaoshu

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	版 次	2012 年 6 月第 1 版
印 刷	北京宏伟双华印刷有限公司	印 次	2012 年 6 月第 1 次印刷
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	定 价	36.00 元
印 张	19.5 插页 1		
字 数	393 000		

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

前 言

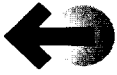
会计学是一门应用性学科，学习会计学自然离不开必要的练习。本书是与《会计学（非专业用）》（中国人民大学出版社，2010，以下简称主教材）相配套的学习指导书，因此，本书的编写目的和指导思想与主教材相同，不仅强调“如何做会计”，更强调“如何用会计”。

本书根据主教材的章节安排相应的结构，各章内容包括：

- (1) 学习目标。说明通过学习该章，学生应该达到的目标。
- (2) 学习指导。概括本章的主要内容、本章学习的重点与难点以及理解和掌握本章的学习重点与难点的建议。
- (3) 本章小结。与本章学习目标相对应，根据学习目标简要总结了本章的重要内容。
- (4) 练习题。针对本章的学习目标、学习的重点与难点，设计了由判断题、单项选择题、多项选择题、思考题、业务题和案例讨论题组成的练习题，以期举一反三，触类旁通，检验学习质量，巩固学习效果。
- (5) 主教材“5分钟回顾”参考答案。针对主教材中的“5分钟回顾”提供了参考答案，目的在于检验读者思考相关问题的成效。
- (6) 关键术语。以中英文对照的方式提供了本章涉及的关键术语，既体现了“国际化与本土化”相结合的理念，又有助于读者快捷地与国际惯例接轨。
- (7) 参考文献。“不识庐山真面目，只缘身在此山中”，“同一本书读十遍，不如读十本不同的书”，唯有如此，方能达到“横看成岭侧成峰，远近高低各不同”之境界。为此，编著者提供了编写《会计学（非专业用）》过程的参考文献。当然，这些参考文献也是编著者建议读者进一步阅读的书目。
- (8) 练习题参考答案。提供了除思考题和少部分自主性案例讨论题以外的所有本章练习题的参考答案，以期检验读者的学习目标的实现程度。

本书由主教材的编著者暨南大学管理学院会计学系胡玉明教授负责编写。主要用于学生的学习指导，也可以作为相关教师的教学参考书。

本书成书之前的初稿曾经发给使用主教材的部分学生和教师试用。非常感谢这些



师生提出的宝贵反馈意见。

尽管编著者自认为对本书非常用心，但是，由于个人的水平和教学经验有限，本书难免存在错误或不当之处，期待广大读者批评指正。

胡玉明

目 录

第一篇 总 论

第 1 章	会计学概论	3
	学习目标	3
	学习指导	3
	本章小结	4
	练习题	7
	主教材“5 分钟回顾”参考答案	13
	关键术语	14
	参考文献	14
	练习题参考答案	15
第 2 章	基本财务报表	17
	学习目标	17
	学习指导	17
	本章小结	18
	练习题	19
	主教材“5 分钟回顾”参考答案	24
	关键术语	25
	参考文献	25
	练习题参考答案	25
第 3 章	财务报表编制过程	28
	学习目标	28
	学习指导	28
	本章小结	29
	练习题	30



	主教材“5分钟回顾”参考答案	37
	关键术语	39
	参考文献	40
	练习题参考答案	40
第4章	不同目的, 不同成本	51
	学习目标	51
	学习指导	51
	本章小结	52
	练习题	54
	主教材“5分钟回顾”参考答案	57
	关键术语	58
	参考文献	59
	练习题参考答案	60
第二篇 企业的投资活动与筹资活动		
第5章	生产性投资决策	65
	学习目标	65
	学习指导	65
	本章小结	66
	练习题	68
	主教材“5分钟回顾”参考答案	74
	关键术语	75
	参考文献	76
	练习题参考答案	76
第6章	证券投资和融资	84
	学习目标	84
	学习指导	84
	本章小结	85
	练习题	86
	主教材“5分钟回顾”参考答案	94
	关键术语	96
	参考文献	96
	练习题参考答案	97
第7章	生产性资产投资	109
	学习目标	109

学习指导	109
本章小结	110
练习题	111
主教材“5分钟回顾”参考答案	119
关键术语	120
参考文献	121
练习题参考答案	121

第三篇 企业组织的经营活动

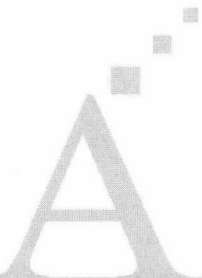
第8章	经营决策	131
	学习目标	131
	学习指导	131
	本章小结	132
	练习题	133
	主教材“5分钟回顾”参考答案	142
	关键术语	143
	参考文献	144
	练习题参考答案	144
第9章	全面预算	151
	学习目标	151
	学习指导	151
	本章小结	152
	练习题	153
	主教材“5分钟回顾”参考答案	164
	关键术语	164
	参考文献	165
	练习题参考答案	165
第10章	供产销业务	171
	学习目标	171
	学习指导	171
	本章小结	172
	练习题	175
	主教材“5分钟回顾”参考答案	191
	关键术语	194
	参考文献	194



	练习题参考答案	195
第 11 章	变动成本法	211
	学习目标	211
	学习指导	211
	本章小结	212
	练习题	213
	主教材“5 分钟回顾”参考答案	220
	关键术语	221
	参考文献	221
	练习题参考答案	222
第 12 章	标准成本法	228
	学习目标	228
	学习指导	228
	本章小结	229
	练习题	230
	主教材“5 分钟回顾”参考答案	238
	关键术语	239
	参考文献	240
	练习题参考答案	240
第四篇 理解财务报表		
第 13 章	会计分析	251
	学习目标	251
	学习指导	251
	本章小结	252
	练习题	253
	主教材“5 分钟回顾”参考答案	259
	关键术语	262
	参考文献	262
	练习题参考答案	263
第 14 章	财务报表分析	264
	学习目标	264
	学习指导	264
	本章小结	265



练习题	271
主教材“5分钟回顾”参考答案	285
关键术语	287
参考文献	288
练习题参考答案	288



第一篇

总 论

会计是一种商业语言，财务报表则是这种商业语言的载体。

那么，何谓会计？谁需要会计信息？企业组织编制哪些财务报表？这些财务报表又如何编制？何谓成本？

经理人只有理解这些问题，才能理解会计信息意味着什么，从而运用会计信息辅助战略的制定与经营管理决策。所有这些问题都是会计学的基本问题。

有鉴于此，本篇包括：

第1章 会计学概论

第2章 基本财务报表

第3章 财务报表编制过程

第4章 不同目的，不同成本

会计学概论

学习目标

(1) 了解企业组织类型及其经济活动；(2) 理解基于企业组织与金融市场的会计学；(3) 理解会计信息的需求与供给；(4) 了解会计职业及其道德规范。

学习指导

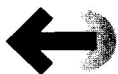
本章以企业组织类型为起点，立足于现代公司制度、金融市场与会计的共生互动性，阐述会计信息的需求与供给，概述会计职业及其道德规范。这些内容都是会计学的入门背景知识，有助于从更高的起点、更广阔的视野理解和把握会计学的基本原理与方法。

一、学习重点

(1) 理解基于企业组织与金融市场的会计学及其所扮演的角色；(2) 理解会计信息的需求与供给及其对会计信息质量的影响。

二、学习难点

对于初学者而言，由于没有接触到企业组织的具体经济活动和金融市场，不具备对企业组织的经济活动和金融市场的感性认识，本章的所有内容几乎都是难点。但是，等到学完本书的全部内容之后，再回过头来回顾或温习本章的内容时，温故而知新，原先许多难以理解的内容就会显得“平易近人”，易于理解，从而达到融会贯通的境界。



不过,相对而言,本章的学习难点主要包括:(1)如何基于企业组织与金融市场的共生互相关系这个大背景,理解会计学及其所扮演的角色;(2)如何理解会计信息的需求与供给及其对会计信息质量的影响。

三、学习指导

为了更好地理解和掌握本章的学习重点与难点,建议:

- (1) 树立“阅读、思考、观察、交流”一体化的学习观念;
- (2) 借助主教材的“5分钟回顾”栏目,思考相关问题,巩固所学知识点;
- (3) 通过本章练习题,举一反三,触类旁通,检验本章的学习质量;
- (4) 阅读本章参考文献,拓宽视野;

(5) 在学习本章内容和本章参考文献的基础上,拓宽视野,跳出“就会计论会计”的思维桎梏,广泛阅读《中国证券报》、《上海证券报》、《第一财经日报》、《21世纪经济报道》、《中国经营报》和《中国会计报》等专业报刊,登录中国证券监督管理委员会(www.csrc.gov.cn)、上海证券交易所(www.sse.com.cn)和深圳证券交易所(www.szse.cn)等相关机构的网页,关注中国公司制度和金融市场改革与动态,更深入地理解会计信息的供求关系及其对会计信息质量和资源配置的影响,从而高屋建瓴地理解基于企业组织与金融市场的会计学及其所扮演的角色。

本章小结

一、企业组织类型及其经济活动

企业组织形式主要包括独资企业、合伙企业和公司三种。尽管各种不同的企业组织形式都需要运用会计信息辅助战略的制定与管理决策,但是,企业组织形式不同,对会计信息的内在需求也不同,其运用会计及其会计信息的深度与广度自然也不同。当然,会计信息使用者对不同企业组织形式的信息需求也不同。

尽管企业组织形式不同,其经济活动也有所不同,但是,任何企业的经济活动都可以分为筹资活动、投资活动和经营活动。筹资活动(决策)与投资活动(决策)只是两个问题的两个方面。从企业的管理领域而言,筹资活动与投资活动属于财务管理领域,主要涉及企业组织从何种渠道和方式取得资金以及如何有效地运用这些资金等问题,经营活动则属于经营管理领域,主要涉及企业组织生产什么、如何生产以及获得利润等问题。

二、基于企业组织与金融市场的会计学及其所扮演的角色

企业组织形式(尤其是现代公司制度)的演化与金融市场具有共生互动性。发达的金融市场在与现代公司制度相辅相成、共同发展的同时,推动了会计的发展与完善,使会计产生“同源分流”,改变了会计的社会角色。会计信息使用者的多元化,推动了会计的国际化趋势。

财务会计主要是立足企业组织，面向金融市场，通过定期地提供财务报表和其他财务报告，为企业组织的利益相关者服务，从而履行所有者与经营者的受托责任。财务会计从日常的账务处理到提供财务报表，都要严格遵循符合企业组织各利益相关者利益的公认会计原则。从一定意义上说，财务会计是一种社会化的会计，其提供的信息是一种社会化的公共产品。

管理会计主要通过内部管理报表或绩效报告为企业组织的经理人服务，从而履行企业内部各层次的受托责任。如果说财务会计是以财务报表为中心的会计观，那么，管理会计就是以经营管理为中心的会计观。如果说财务会计是社会化的会计，那么，管理会计就是个性化的会计。管理会计只为特定的信息使用者提供相关信息，即“将相关信息适时地提供给相关的人”。

财务会计与管理会计只是会计的同源分流。财务会计侧重于企业组织外部利益相关者的受托责任，管理会计则侧重于企业组织内部的受托责任。企业组织的经理人通常扮演着投资者和经营者的双重角色。财务会计主要服务于企业组织经理人的投资者角色，管理会计则主要服务于企业组织经理人的经营者角色。财务会计与管理会计的同源分流，也就是企业组织的经理人作为投资者与经营者双重角色的综合体现。由此，财务会计与管理会计的同源分流，在企业组织的经理人层面实现提供信息（即记账、算账和报账）与运用信息（即用账）的一体化。

成本信息是企业组织的经理人极为关注的信息。成本会计所提供的成本信息必须服务于存货计价与利润的确定、经营控制和管理决策等三种目的。财务会计根据成本会计所提供的相关成本信息进行存货计价及收益确定；管理会计则以“不同成本，不同目的”为准则，运用成本会计所提供的相关成本信息进行经营控制和管理决策。因此，成本会计是财务会计与管理会计的中介。这从另一个侧面说明了财务会计与管理会计是会计的同源分流。

无论财务会计还是管理会计，都依赖于会计的受托责任。注册会计师对企业组织的财务会计工作的外部介入，促进了财务会计的规范化和准则化进程。注册会计师审计可以视为会计外部（社会化）职能的扩展和强化，内部审计则可以视为会计内部（企业组织化）职能的深化。因此，注册会计师审计与内部审计是会计受托责任的延伸。

随着金融市场与现代公司制度的产生和发展，会计的职能分化为企业组织内部职能与外部职能的统一，会计的社会角色也相应地分化为社会角色与内部角色的统一。审计（包括注册会计师审计与内部审计）只是会计职能的扩展、强化和深化。

由此，财务会计、管理会计、成本会计、注册会计师审计和内部审计构成广义的会计学体系。广义的会计学体系可用图 1—1 加以描述。

会计的基本目标包括：（1）为企业组织的利益相关者提供有助于决策的相关信息；（2）为企业组织的管理决策和经营控制提供相关信息；（3）参与企业组织的战略制定与实施，并通过提供相关信息，对企业组织成员进行激励与管理。任何会计的真正价值都体现于其所提供信息的价值。

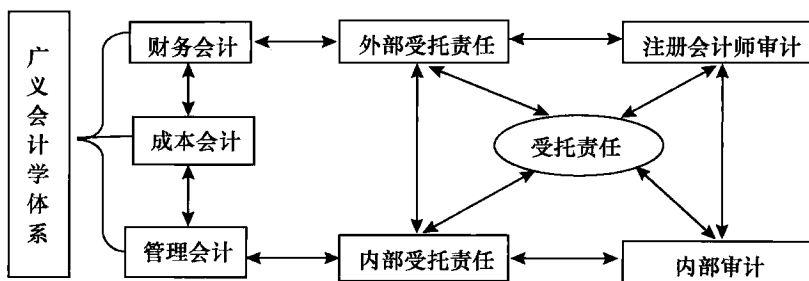
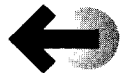


图 1-1 广义会计学体系

从会计的基本职能来看,会计与企业组织的战略制定、经营决策机制、绩效评价以及激励机制紧密联系,难以人为地将其割裂开来。基于“环境——战略——行为——过程——结果”一体化的逻辑框架,会计与企业管理关系密切,并贯穿企业组织经营管理过程的始终。

企业的组织的管理系统与会计的基本关系可用图 1-2 加以描述。

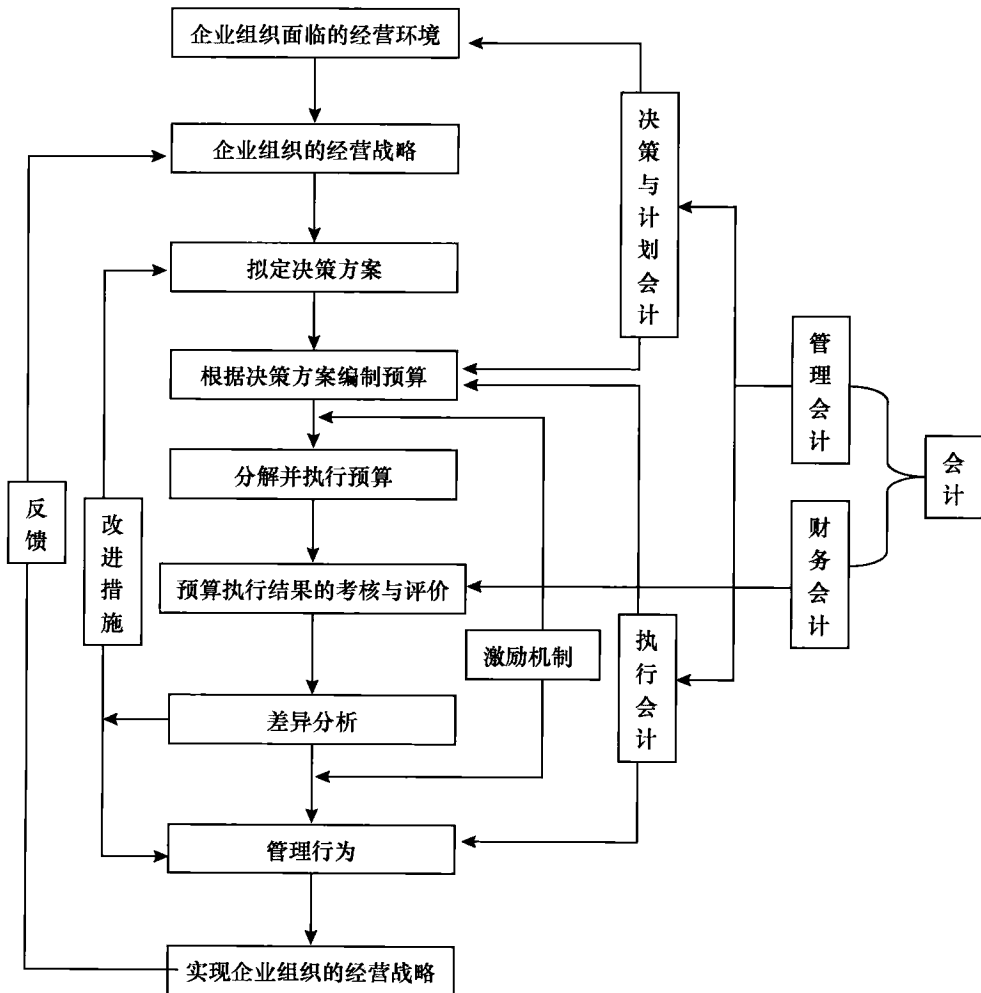


图 1-2 企业组织的管理系统与会计的基本关系



三、会计信息的需求与供给及其对会计信息质量的影响

基于企业组织与金融市场环境，会计信息是供需双方博弈与权衡的结果。会计信息的需求与供给可以分别从内部与外部两个视角予以分析。

从外部需求的角度看，会计信息的需求者主要包括所有者（股东）、债权人、基金经理、证券分析师、工会组织、税务机关、立法和监管机构；从内部需求的角度看，会计信息的需求者主要包括董事会、监事会、经理人和员工。

从内部供给的角度看，会计信息的供给者就是企业组织；从外部供给的角度看，会计信息的供给者就是会计师事务所。

会计信息质量是会计信息的需求与供给双方博弈与权衡的结果，其博弈与权衡过程就是利益争端与平衡的过程。现代企业组织是一系列契约的连接点。“契约的实质就是信息”。现代企业组织正是通过披露或提供高质量会计信息解除企业组织与社会各界的受托责任，减缓信息不对称，平衡利益相关者的各种利益关系，从而引导社会资源的有效配置。

四、会计职业及其道德规范

会计职业指具有会计学知识的人可以从事的职业或工作。会计职业最普遍、最简单的分类方法是将其分为公共会计师和私业会计师。公共会计师指那些为社会公众提供财务报表审计、税务服务、资产评估以及管理咨询服务并收取一定费用的会计从业人员。私业会计师指那些为特定企业组织、政府及其他非营利组织服务并领取工资报酬的会计从业人员。

会计作为一种职业，其从业人员除了必须遵循一般的“行规”之外，还必须遵循其特有的职业道德规范。会计职业道德规范就是会计职业的从业人员必须遵循的基本行为准则。

尽管公共会计师职业与私业会计师职业的职业道德规范侧重点有所不同，但归纳起来无非是诚信和客观两个方面。诚信是会计职业的灵魂，也是会计职业的立业之本。

练习题

一、判断题

1. 企业组织形式主要包括独资企业、合伙企业和股份有限公司三种。（ ）
2. 企业的经济活动包括投资活动、筹资活动和生产活动。（ ）
3. 会计就是记账、算账。（ ）
4. 财务会计信息主要侧重于满足外部信息需求者的信息需求。（ ）
5. 管理会计信息只满足内部信息需求者的信息需求。（ ）
6. 财务会计受会计准则的制约，而管理会计不受会计准则的制约。因此，管