



教育部经济管理类核心课程教材
国家级精品课程教材

Accounting

会计学

(非专业用)

▶▶ 胡玉明 编著



教育部经济管理类核心课程教材
国家级精品课程教材

Accounting

会计学

(非专业用)

▶▶ 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) /胡玉明编著.
北京: 中国人民大学出版社, 2009
教育部经济管理类核心课程教材
ISBN 978-7-300-11082-0

- I. ①会…
- II. ①胡…
- 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 (2009) 第 140005 号

教育部经济管理类核心课程教材
国家级精品课程教材
会计学 (非专业用)
胡玉明 编著
Kuajixue

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
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	涿州星河印刷有限公司	
规 格	185mm×260mm 16 开本	版 次 2010 年 1 月第 1 版
印 张	24.25 插页 1	印 次 2010 年 1 月第 1 次印刷
字 数	499 000	定 价 36.00 元

《教育部经济管理类核心课程教材》

出版说明

按照购买力平价标准衡量，中国已被世界银行列为世界第二大经济体，仅次于美国。但是，我们不能因此沾沾自喜。成为经济大国并不意味着就是经济强国，中国的强国之路依然漫长而曲折。我们应该清醒地认识到，面对新的发展形势，我们自身还存在着许多短板，如果不能及时将这些短板补齐，我们将会在前进的道路上失去平衡而摔跤。最重要的短板之一，是我们在经济管理高等教育与实践方面的落后和不足。中国现代经济管理实践比西方国家晚几十年甚至上百年，很多理论知识和实践经验最初是从西方“拿来”的，这导致中国的经济管理类人才在知识储备上总是落后于人，缺乏领先的理念来引导实践。

基于以上认识，中国人民大学出版社近年来不断深化教材的层次和结构，无论是引进版还是本版，都从多个维度进行开发和建设，以适应新的发展要求。作为国内最早引进国外优秀经济管理类图书的出版社之一，我们最初引进的一批经典欧美经济管理类图书造就了一大批成功的管理者。借鉴引进版的成功经验，在本土教材开发方面，除了及时吸纳国内外经济管理领域的先进思想和理念，还提供尽可能多的案例，特别是本土案例。这一点在《教育部经济管理类核心课程教材》系列中体现得十分充分。

本套教材的开发思路得到了全国许多经济管理类高等院校的优秀老师的极大认同和支持。感谢这些老师投入极大的热情，与我们共同设计整套教材的方案，制定教材开发原则和体例，并积极承担各自领域教材的编写工作。每位参编老师都是各自领域的佼佼者，并且无论其身居何职，都依然站在教学第一线。我们尽力做到教材从内容到形式都具有独特的风格；同时，我们还为许多教材配备了案例集或学习指导书，并提供一些教学辅助资料供老师免费下载，为使用教材的老师和学生们提供尽可能周到的服务。

作为新中国成立后最早建立的一家大学出版社，中国人民大学出版社一直秉承“出教材学术精品，育人文社科英才”的宗旨。如今同类经济管理类教材充斥市场，我们更觉得有责任紧跟时代脉搏，不断推出精品，提升教材的质量和层次，一方面，为选择教材的广大师生节约选书的时间成本，另一方面，也希望为提升中国的经济管理教育和实践水平做出贡献。我们期待着广大使用者的建议和鞭策，促使我们不断对本套教材进行改进和完善，使之长远传承，经久不衰。

中国人民大学出版社

前 言

呈现在读者面前的这本《会计学》教材是暨南大学会计学系宋献中教授主持的国家精品课程基础会计学教材系列之一，也是中国人民大学出版社组织、策划的教育部经济管理类核心课程教材系列之一。

教材建设是课程建设的重要内容。根据暨南大学会计学系宋献中教授主持的国家精品课程基础会计学的建设设想，基础会计学教材系列包括《会计学》（会计学专业）、《会计学》（非专业用）和《会计学》（境外学生）等三本。本书属于非会计学专业用教材。而根据中国人民大学出版社组织、策划的教育部经济管理类核心课程教材系列的总体设想，本书的读者群定位为经济管理类相关各学科和专业的本科生。因此，两者的总体目标基本一致：那就是培育企业的非会计从业人员（经理人）的会计理念。

教材的定位决定教材的内容及其编写的指导思想。自2000年以来，笔者一直认为21世纪是一个“没有会计的会计时代”，或者“只看到教会计的人，而看不到做会计的人”。之所以说21世纪是一个“会计时代”，是因为“会计是一种商业语言”。在商言商，任何商业行为都必须基于会计这种商业语言。之所以说21世纪是一个“没有会计”的时代，是因为会计这种商业语言已经渗透到商业社会的各个层面，经理人都都是会计师，但又都不是会计师。没有经理人专门做会计，但又都离不开会计。有鉴于此，笔者积极倡导21世纪大学会计学课程教学，乃至会计学教育的目标必须从培养“如何做会计”（how to do accounting）转向培养“如何用会计”（how to use accounting），倡导“‘用’会计实现人生价值”的理念。

然而，笔者深深地体会到，尽管经理人必须理解和掌握会计这种商业语言，但经理人毕竟不是会计从业人员，他们没有必要埋头于烦琐复杂的账务处理，更没有必要精通会计学的所有细枝末节。财务报表是会计这种商业语言的重要载体。很显然，经理人需要掌握的是“如何运用财务报表”（how to use financial statement）的技能，而不是“如何编制财务报表”（how to prepare financial statement）的技能。因此，我编写本书的总体指导思想是针对经理人职业特征，以“如何运用财务报表”为主线，构造经理人通往“如何用会计”的桥梁。因此，本书的目的就在于使读者看懂财务报表，听懂商业语言，理解会计信息，运用会计思维，辅助管理决策，持续创造价值。



当然,任何教材都必须服务于教学,方便教学,而教学需求取决于教学对象的特征。鉴于读者群的定位,本书打破国内外同类教材根据财务报表项目的排列顺序安排章节且财务会计与管理会计相对独立的传统编写体例,立足于经理人的职业特征,以“如何运用财务报表”为宗旨,以企业的经济活动为经,以经济活动涉及的交易双方为纬,将财务会计与管理会计相融合,构造本书的编写体例。

具体地说,本书试图体现以下特色:(1)强调经理人“如何运用会计”的理念。与国内外同类教材不同,本书淡化“如何编制财务报表”的技能,强化交易分析,将财务报表编制原理融合到经济业务的账务处理中,在讨论交易分析和经济业务的账户处理过程中结合讨论财务报表的编制原理,有助于读者理解财务报表数据的来龙去脉,使之“知其然,更知其所以然”。(2)将财务会计与管理会计融为一体。经理人具有投资者和经营者双重身份。从总体上说,财务会计服务于经理人的投资者角色(financial accounting means accounting for financing),而管理会计服务于经理人的经营者角色(management accounting means accounting for management)。财务会计与管理会计的融合正是经理人双重身份的和谐统一。基于本书的定位,为了体现这一特色,本书根据企业的经济活动(筹资活动、投资活动和经营活动)合理地安排财务会计与管理会计的内容。(3)强调“由里(经营活动)到表(财务报表),由表(财务报表)及里(经营活动)”的会计思维,将经营理念与会计理念相融合,从而使得企业的会计问题与经济业务相匹配,信息流与资金流、物资流连为一体。为此,本书打破国内外同类教材根据财务报表项目的排列顺序安排章节的编写体例,以企业的经济活动为经,以经济活动涉及的交易双方(相对应的两个会计主体)为纬构造本书的结构。例如,将投资方与筹资方、购货方与销货方的会计问题放在一起,相互对照地讨论交易双方的账务处理,有助于读者从企业的经济活动整体来认识相关的会计问题,达到“既见树木,又见森林”之境界。(4)强调“国际化与本土化”相结合,但以立足“本土化”为根本。有鉴于此,在讨论会计学问题时,本书并没有完全拘泥于中国现行的会计准则及其应用指南,以体现“授之以鱼,不如授之以渔”的教学思想。(5)引导读者思考相关问题。读书不能只用眼睛读。如果只是让眼睛在书上扫一遍,难以对阅读的内容有所理解。所谓“一目十行”在今天的“Google时代”(过去,人们认为“知之为知之,不知为不知”,今天人们认为“知之为知之,不知 Google 之”)未必值得提倡。读书应该用脑读,要深入字里行间,要边阅读边思考,在思考过程中理解和掌握阅读的内容。为此,本书借鉴国外优秀教材的做法,特设“5分钟回顾”,倡导读者“时读时停”的阅读习惯,引导读者思考相关问题。

基于上述认识,本书包括总论(会计学概论;基本财务报表;财务报表编制过程;不同目的,不同成本)、企业组织的投资活动与筹资活动(生产性投资决策、证券投资 and 融资以及生产性资产投资)、企业组织的经营活动(经营决策、全面预算、供产销业务、变动成本法、标准成本法)和理解财务报表(会计分析、财务报表分析)等四篇,共14章。

尽管本书的读者群定位为经济管理类相关各学科和专业的本科生,但是,编写本书的指导思想已在EMBA, MBA, MPAcc和EDP等班级的相关课程进行过实践并取得很好的效果。因此,本书也适合那些富有经营管理实践经验的职业经理人(如

EMBA, MBA, MPAcc 和 EDP 学员) 以及类似的读者。

会计学是一门应用学科, 学习会计学自然离不开必要的练习, 必要的练习将体现在与本书配套的《〈会计学〉案例与指导》之中。

我在编写本书的过程中, 始终怀有如何将我对会计学教育的某些理念传播给各位读者的想法, 本书的编写体例在一定程度上体现了这些想法, 这些想法也在“小样本”范围内实践过, 不知是否具有“外推性”, 适合更广泛的读者。期待广大读者的评判!

胡玉明

目 录

第一篇 总论

第 1 章 会计学概论	3
1.1 企业组织及其经济活动	4
1.2 基于企业组织与金融市场的会计学	7
1.3 会计信息的需求与供给	16
1.4 会计职业及其道德规范	18
第 2 章 基本财务报表	22
2.1 从经济活动到财务报表	23
2.2 资产负债表	25
2.3 利润表	33
2.4 现金流量表	35
2.5 基本财务报表之间的关系	39
第 3 章 财务报表编制过程	41
3.1 财务报表编制规则	42
3.2 交易或事项分析	47
3.3 财务会计循环	59
第 4 章 不同目的, 不同成本	79
4.1 基于存货计价与收益确定的成本观念	80
4.2 基于控制目的的成本观念	82
4.3 基于决策目的的成本观念	89

第二篇 企业组织的投资活动与筹资活动

第 5 章 生产性资产投资决策	101
------------------------------	-----

5.1	生产性资产投资概述	102
5.2	现金流量与货币时间价值	104
5.3	生产性资产投资决策	115
第6章	证券投资和融资	125
6.1	股票投资和融资	126
6.2	债券投资和融资	139
第7章	生产性资产投资	154
7.1	长期资产概述	155
7.2	固定资产	155
7.3	递耗资产	170
7.4	无形资产	172
7.5	其他长期资产	177

第三篇 企业组织的经营活动

第8章	经营决策	181
8.1	本量利分析	181
8.2	基于相关成本的经营决策	198
第9章	全面预算	213
9.1	企业组织全面预算的基本框架	214
9.2	全面预算编制原理	216
第10章	供产销业务	225
10.1	购销业务	226
10.2	生产业务	243
10.3	存货	247
10.4	经营活动费用与非常收支	265
10.5	经营成果及其分配	268
第11章	变动成本法	274
11.1	变动成本法的基本原理	275
11.2	变动成本法与完全成本法的结合运用	279
第12章	标准成本法	288
12.1	标准成本的制定	289
12.2	差异分析	293
12.3	成本差异的账务处理	302

第四篇 理解财务报表

第13章	会计分析	309
13.1	会计分析概述	310

13.2	会计政策对财务报表的影响	314
13.3	盈余管理对财务报表的影响	321
第 14 章	财务报表分析	326
14.1	财务报表分析的基本方法	328
14.2	流动性与偿债能力分析	338
14.3	盈利能力与股东利益分析	353
14.4	现金流量分析	363
参考文献		375
后记		377



第一篇

总 论

会计是一种商业语言·(accounting is a language of business)，而财务报表(financial statement)则是这种商业语言的载体。那么，何谓会计(what is Accounting)?谁需要会计信息(who need Accounting information)?企业编制哪些财务报表?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(what accounting information means)，从而才能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



第 1 章

会计学概论

学习目标

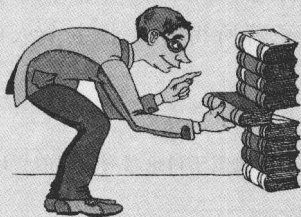
1. 了解企业组织类型及其经济活动
2. 理解基于企业组织与金融市场的会计学
3. 理解会计信息的需求与供给
4. 了解会计职业及其道德规范

在中国，一提起“会计”，许多人马上就联想到身着长衫、戴着眼镜、夹着算盘、套着袖套，替人家记账、算账的“账房先生”！

中国第一次推行会计准则时，《中国青年报》1993年5月25日发表了一篇题为《中国账房改用世界语》的文章，宣称“一场历史性的‘算盘’风暴将揭开中国会计史上最辉煌的一页”。

也许，上述这些想法并没有错，但是，时态搞错了。“账房先生”是“会计”的“过去时”，绝不是其“现在时”，更不是其“将来时”。如今，基于现代企业制度（尤其是现代公司制度）与金融市场的“会计”，早就告别了人们所熟悉的“账房先生”的概念。

2001年，美国“9·11”事件之后，在华尔街流传这样一句话：“本·拉登没有摧毁美国的经济，安然公司（Enron）和世通公司（WorldCom）的会计丑闻却阻滞了美国经济。”这话听起来有点危言耸听，但却是事实！



会计有这么重要吗？何谓现代意义上的“会计”呢？

1.1 企业组织及其经济活动

企业组织^①通常可以理解为各个个体按照共同的目标而构造的有机体。企业组织实现其目标主要是通过适当的手段或方式获取并运用一定的经济资源而完成的。这个过程就是人们熟知的资源合理配置过程。任何企业组织都面临“生产什么与生产多少”、“如何生产”和“为谁生产”等三个基本问题。如何解决这三个基本问题，通常涉及资源条件、技术条件、市场条件和制度安排，而制度安排则涉及企业组织设计及其管理问题。

1.1.1 企业组织形式

企业组织形式不同，其经济活动也有所不同。

通常认为，企业组织形式主要包括独资企业（sole proprietorship）、合伙企业（partnership）和公司（corporation）三种形式。

1. 独资企业

独资企业是指一个人出资经营，出资者对企业债务承担无限责任的一种企业组织形式。在这里，作为出资人的业主是自然人，而不是法人。作为一种企业组织形式，对“独资”一词的理解不能停留在字面上。例如，人们经常提到的“国有独资公司”，如果只是从字面上理解，它应该是独资企业，但是，国有独资公司的出资者不是自然人，而是代表全国人民的国家。因此，国有独资公司不是独资企业。同样，外商独资企业也不是独资企业。实际上，外商独资企业出现在中国，只能说是“没有中方参与股权的外资企业”，至于组织形式如何，完全视其母公司的性质或在中国的注册情况而定。

一般认为，独资企业具有如下基本特征：

(1) 独资企业创建成本比较低。设立独资企业不必像筹建公司那样需要具备较多的条件和办理复杂的手续。因此，成立独资企业相对容易而且成本较低。

(2) 独资企业需要的资本数额较少。由于独资企业的业主对企业的债务承担无限责任，法律对独资企业的设立限制比较少。因此，业主不需要拥有太多的资本，就可以向有关机构申请登记开业。

(3) 独资企业不是纳税主体。根据国际惯例，在许多国家，独资企业不是纳税主体，不必缴纳企业所得税，而是将独资企业的经营所得并入业主个人的收入，与业主的其他收入一起缴纳个人所得税。^②

^① 本书用“企业组织”这个词，还隐含另一层意思：尽管本书受篇幅的限制，侧重于讨论营利组织的会计，但是，本书所讨论的会计基本原理与方法大部分适用于非营利组织。

^② 有关这点，中国与国际通行惯例不一致。

(4) 独资企业难以筹集到大量的资本。由于业主个人的财力和信用有限, 独资企业在筹集资本方面受到较大的限制。这使得独资企业即使遇到有利可图的投资机会, 也会因为不能筹集到足额的资本而坐失良机。

(5) 独资企业的业主对企业债务承担无限责任。当独资企业遭受清算时, 如果独资企业的资产不足以偿还其全部债务, 业主必须动用其个人财产偿还独资企业所负的债务。

(6) 独资企业有限的生命力。独资企业会随着业主的死亡而宣告结束。

2. 合伙企业

合伙企业是指由两个或两个以上的业主(自然人)共同投资经营、共负盈亏、共担风险的企业组织。^① 在国外, 合伙企业大多数是以个人服务为主的行业, 如会计师事务所、律师事务所、医师诊所等。在中国, 合伙企业仅限于私营企业。根据《中国注册会计师法》规定, 会计师事务所也可以采用合伙企业组织形式。

一般认为, 合伙企业具有如下基本特征:

(1) 合伙企业不是独立的法律主体。尽管在会计上, 合伙企业是一个会计主体(accounting entity), 但是, 法律没有赋予合伙企业法人的资格。合伙企业的对外事务都应该以合伙人个人的名义进行。合伙企业依附于合伙人而存在。

(2) 各合伙人互为代理。除非契约另有规定, 在合伙业务范围内, 对任何合伙人所执行的业务, 其他合伙人都应负责。每个合伙人都是其他合伙人的代理人, 各合伙人互为代理关系。互为代理在合伙企业意味着任何一个合伙人都有权在企业常规经营范围内代表企业签订合同。因此, 所有与合伙之事有关的任何合伙人的行动, 都对该合伙企业存在约束力。

(3) 合伙人负无限责任。作为一般合伙人, 不管其投资金额多少, 每个人都对合伙企业的债务负全部清偿责任即无限连带责任。当合伙企业不能以企业资产清偿全部债务时, 合伙人必须用其个人财产还清负债。合伙人的无限责任与合伙人互为代理是密不可分的。一个不诚实或判断能力比较差的合伙人可能会签订使合伙企业陷于困境的合同。因此, 合伙企业在选择合伙人时, 必须谨慎从事, 新合伙人入伙必须经过全体合伙人的同意。当然, 合伙人可以通过建立有限合伙企业来避免对企业债务承担无限个人责任。这时, 一般合伙人对企业的债务承担无限责任, 而有限合伙人只以其投资额为限承担债务。有限合伙人拥有类似于公司股东的有限责任。一个合伙企业至少要有有一个一般合伙人, 以清偿无法由合伙企业资产来偿还的那些债务。目前国际上(包括中国)一些规模较大的会计师事务所就是采用有限合伙企业的形式。

(4) 合伙企业生命的有限性。合伙企业是建立在契约基础上的人的组合。合伙人变动, 不论是新合伙人的入伙, 还是原合伙人退伙或死亡, 都使原来的

^① 我国《民法通则》除了在第二章第五节对个人合伙做了规定之外, 还在第三章第四节关于联营的内容中规定了法人之间的合伙型联营。这实际上就是认可法人可以成为合伙人, 突破了传统民法认为合伙人只能是自然人(个人)的界限。



契约终止。这时,无论形式上合伙企业存在与否,实质上,原来的合伙企业已经不复存在,现存的合伙企业已经是一个新的合伙企业。合伙企业的存续期以全部合伙人持续拥有合伙企业的长度时间长度为限。

(5) 合伙人共有财产。各合伙人可以用现金或其他财产向合伙企业投资入伙。但是,一旦入伙,各合伙人投入合伙企业的任何财产都成为全体合伙人的共同财产,合伙人不能对特定的财产项目提出要求权。嗣后,这些财产变卖的损益也属于合伙企业损益。因此,合伙企业的资产是各合伙人共同拥有的资产,负债也是各合伙人共同的负债。

(6) 合伙企业不是纳税主体。一般来说,合伙企业不是纳税主体,合伙企业的经营净收益按一定方法分配之后,成为各个合伙人的所得,与其他来源所得合并申报个人所得税。

(7) 合伙企业损益分配具有伸缩性。合伙企业的损益可以按合伙人一致同意的办法在合伙人之间进行分配,具有相当程度的伸缩性。

3. 公司

无论是独资企业还是合伙企业,随着市场的拓宽和需求的日益增大,其生产规模将继续扩大。这时,即使业主或合伙人每年自己拿出一部分利润用于再投资,扩大生产规模,独资或合伙企业仍然感到资本紧张。独资或合伙企业发现自己处于两难困境:经营得越成功,发展得越快,就越感到资本短缺。如何解决独资或合伙企业发展过程中的资本问题便成为独资或合伙企业发展面临的重要问题。经历多年的发展与探索,独资或合伙企业找到了通过使更多的人分享利润或承担亏损的方式来获得更多的资本(股本)这个理想的办法。由此,公司这种企业组织形式便应运而生。

公司与独资或合伙企业完全不同,它是取得国家相关行政部门承认的法人组织,具有所有权与经营权分离的重要特性。正是由于这个特性,公司具有以下三个基本特征:

(1) 公司具有无限的生命力。公司的股份可以转让,公司不会因为所有者或经营者的死亡而宣告结束,除非破产清算。

(2) 公司股份的转让相当方便。公司的注册资本划分为若干等额的股份,谁持有股份谁就是公司的所有者。在发达的金融市场上,股份的转让相当方便。

(3) 公司的所有者即股东只负有限的偿债责任。公司的股东只以其出资额对公司的债务负责。

正是因为上述三个基本特征,公司筹集资金的能力相当强。但是,要成立一家公司,手续相当麻烦,需要披露众多信息,其创建成本和营运成本也比较高。不过,由于公司的股东只负有限责任、筹集资本能力较强和股权容易转让等因素,除了那些规模较小的企业组织,公司的优势还是相当明显的。也正因为如此,在美国,就数量而言,大约有80%的企业组织属于独资企业,而属于合伙与公司的企业组织则各占10%。但就销售额而言,大约有80%的销售额来自公司,约有7%的销售额来自合伙企业,独资企业的销售额则占全部销售额的

13%左右。可见，公司主导着现代经济社会。



5 分钟回顾：

国有企业能够“政企分开”吗？为什么？

尽管各种不同的企业组织形式都需要运用会计辅助管理决策^①，但是，企业组织形式不同，对会计的内在需求也不同，其运用会计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。

1.1.2 企业组织的经济活动

企业组织不管其形式如何，首先必须根据所面临的内外环境制定战略，然后，在战略指引下，思考企业组织应该做什么（投资决策）？从哪种渠道和以什么方式解决资金问题（筹资决策）？如何运用这些资金开展经营活动（经营决策）？由此，任何企业组织的经济活动都可以大致分为筹资活动（financing activities）、投资活动（investing activities）和经营活动（operating activities）。

其实，筹资活动（决策）与投资活动（决策）只是一个问题的两个方面。从企业组织的管理领域而言，筹资活动与投资活动属于财务管理（financial management）领域，主要涉及企业组织从何种渠道和以什么方式取得资金，以及如何有效地运用这些资金等问题，而经营活动则属于经营管理（operating management）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。



5 分钟回顾：

企业组织花钱做广告属于经营活动还是投资活动？企业组织花钱从事慈善事业又属于哪种活动呢？

然而，企业组织的任何经济活动都需要会计信息的支持，而企业组织的任何经济活动也会影响会计信息。

1.2 基于企业组织与金融市场的会计学

在企业组织形式的演化过程中，企业是如何解决资金问题的呢？这就涉及金融市场问题。企业组织形式的演化与金融市场的发展又是如何影响会计的呢？

1.2.1 企业组织形式的演化与金融市场的共生互动性

企业组织形式的发展历程是从独资企业到合伙企业，再到公司。尽管这条

^① 有鉴于此，本书后面提及的“企业组织”或“企业”不再明确区分各种不同的企业组织形式。