



普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等学校非会计学专业课程教材

# 会计学概论

第二版

主编 刘永泽  
副主编 陈文铭

高等教育出版社

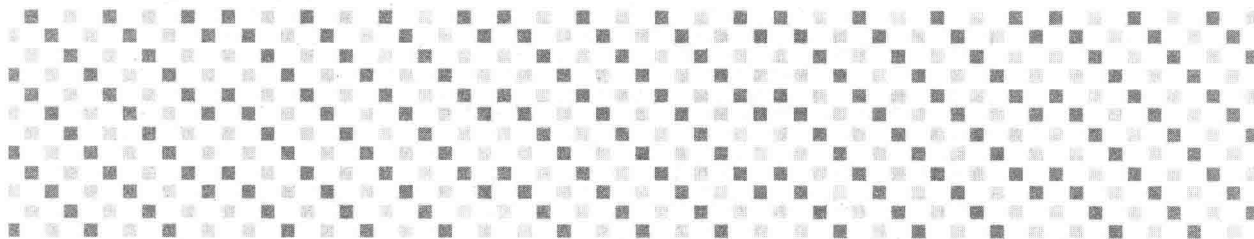


普通高等教育“十一五”国家级规划教材

高等学校非会计学专业课程教材

# 会计学概论

第二版



主编 刘永泽

副主编 陈文铭

## 内容简介

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,是专门为我国高等院校非会计学专业,如经济、管理类学生编写的教材。本书是会计学科的入门教材,它涵盖了《基础会计》和《中级财务会计》的大部分内容,前三章是基础会计的内容,主要包括:总论、会计核算基础和会计循环;后十章是中级财务会计的内容,主要包括:存货、金融资产、长期股权投资、固定资产与无形资产、负债、所有者权益、成本费用、收入利润、财务报告 and 会计报表分析。本书在编写中注重讲解会计的基本原理、会计处理中各项政策与方法的选择,不求细而全,只求少而精。

本书内置二维码关联相关习题和案例。

## 图书在版编目(CIP)数据

会计学概论 / 刘永泽主编. --2 版. --北京:高等教育出版社, 2019. 5  
高等学校会计学专业系列教材  
ISBN 978-7-04-050914-4

I. ①会… II. ①刘… 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(2018)第 255053 号

## 会计学概论

Kuaijixue Gailun

策划编辑 王 琼  
插图绘制 于 博

责任编辑 王 琼  
责任校对 刘丽娟

封面设计 张志奇  
责任印制 韩 刚

版式设计 马 云

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  
印 刷 北京印刷一厂  
开 本 787 mm×1092 mm 1/16  
印 张 21.25  
字 数 480 千字  
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.hepmall.com.cn>  
<http://www.hepmall.com>  
<http://www.hepmall.cn>  
版 次 2007年10月第1版  
2019年5月第2版  
印 次 2019年5月第1次印刷  
定 价 48.00 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 50914-00

## 总前言

财政部 2006 年 2 月 15 日正式发布了新的《企业会计准则》，定于 2007 年 1 月 1 日起实施。新会计准则的实施适应了市场经济条件下对会计信息需求多元化的需要，适应了经济全球化下会计准则国际趋同的世界潮流。新会计准则的实施对于会计领域落实科学发展观，推进和谐社会建设有着重要的意义。为了充分反映我国新颁布实施的会计准则的实质内容，适应“十一五”期间我国对会计学、财务管理专业人才的需求，贯彻教育部关于提高高等教育教学质量的精神，引导和规范高等学校会计学、财务管理专业本科教学，培养合格人才，教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会组织编写了高等学校会计学、财务管理专业核心课程教材，已列入普通高等教育“十一五”国家级规划教材，由高等教育出版社出版。

2005 年 11 月，教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会在北京召开了会计学、财务管理专业核心课程“十一五”国家级规划教材建设会议，委员们分本科会计学专业、本科财务管理专业和非会计学、财务管理专业三个角度，按照各培养目标对核心课程的要求就教材建设进行了讨论。在确定教材规划的基础上，推荐了会计学、财务管理专业以及非会计学、财务管理专业教材的编写单位和主编人选，通过教育部“十一五”国家级规划教材的申报并经教育部批准，最终确定了入选教材和入选主编。

2006 年 8 月在北京高等教育出版社召开了教育部会计学、财务管理专业“十一五”国家级规划教材编写会，就该套教材的编写意义、编写原则、编写要求、各教材的编写大纲进行了充分讨论，达成如下共识：(1) 会计学、财务管理专业“十一五”国家级规划教材是教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会组编的唯一一套国家级规划教材，应精心组织编写，保证质量。(2) 该套教材应依据我国新颁布的会计准则编写，全套教材要整体考虑，相互衔接；应在形式、结构、内容三方面体现创新，避免与同类教材简单重复。(3) 要处理好会计学、财务管理、金融学三个专业课程设置的关系，本科教材与研究生教材之间的关系，各相关教材之间内容分工的关系，创新和继承的关系，课堂教学和学生学习的关系，注重教材的实用性和教学效果。(4) 除主教材外，还配套学习指导(学生用)和教学课件(教师用)。

## 教育部会计学、财务管理专业“十一五”国家级规划教材目录与主编名录

会计学专业		
教材目录	编写单位	编写人员
会计学基础	中南财经政法大学	唐国平
中级财务会计	中南财经政法大学	罗 飞
高级财务会计	中国人民大学	戴德明
成本管理会计	中央财经大学	孟 焰
审计与鉴证服务	东北财经大学	刘明辉
财务报告分析	山西财经大学	郭泽光
财务管理	对外经济贸易大学	王 斌
会计信息系统	中国人民大学	张瑞君
内部控制	福州大学	潘 琰
财务管理专业		
教材目录	编写单位	编写人员
会计学	中央财经大学	王君彩
金融市场学	中南财经政法大学	朱新蓉
投资学	上海财经大学	金德环
公司财务管理	中国人民大学	王化成
成本管理	厦门大学	陈汉文
国际财务管理	北京工商大学	谢志华
高级财务管理	西南财经大学	赵德武
财务分析(第二版)	北京工商大学	谢志华
内部控制	福州大学	潘 琰
非会计学、财务管理专业教材		
教材目录	编写单位	编写人员
会计学概论	东北财经大学	刘永泽
财务管理概论	西南财经大学	彭韶兵

注:(1) 财务管理专业的《会计学》包括会计学基础和中级财务会计的内容;

(2) 《高级财务会计》包括政府及非营利组织会计;

(3) 会计学专业和财务管理专业的《内部控制》为同一本教材。

教育部高等学校工商管理类学科专业教学指导委员会

2007年7月

## 再版前言

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,是专门为我国高等院校非会计学专业,如经济、管理类专业学生编写的教材。它不仅可以作为非会计学专业学生教学之用,而且可以作为从事经济管理工作的非会计人员的培训教材。本书是会计的入门教材,它涵盖了《基础会计》和《中级财务会计》的大部分内容,例如,前三章是基础会计的内容,主要介绍会计的基本概念、记账原理和会计循环;后十章是中级财务会计的内容,主要介绍会计六大要素的确认与计量的原则和方法,以及财务报告的编制和利用,但并非是两类书简单的相加。

作为非会计专业的学生使用的教材,本书的侧重点有所不同。非会计专业的学生学习会计的角度与会计专业的学生是不同的,会计专业的学生学习会计是为了将来去做会计,而非会计专业的学生学习会计是利用所学的会计知识去从事经济管理工作,是站在管理的角度去学会计。本书主要是让学生掌握会计的基本原理和基本方法,让学生了解会计信息的加工过程,理解各项会计指标的经济含义,并能够熟练地运用各项会计政策和阅读会计报表。基于这一目的,本书在编写时,只注重讲解会计的基本原理、会计处理中各项政策与方法的选择。

会计学是一门技术性很强的学科,具有很强的操作性,为了帮助学生更好地掌握各章的内容,提高学生分析问题和解决实际问题的能力,本书在每章开篇都有一个篇头案例,以便引起学生的思考和激发学生对各章内容的学习兴趣。同时,每章正文中和章后还有案例和练习题,以便提高学生的实际操作能力。此外,每章后都有各章重要概念的中英文对照。

会计业务始终是处在经济不断地发展与变化中的,而教材也应该紧跟这种发展与变化。为了能够尽可能适应会计理论与实务的变化对会计教学提出的要求,在上一版的基础上,全体参编人员结合2014年财政部发布的《企业会计准则第2号——长期股权投资》,2017年财政部修订并发布的《企业会计准则第14号——收入》《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号——金融工具列报》准则,2018年财政部和国家税务总局联合下发的《关于调整增值税税率的通知》(财税〔2018〕32号)以及财政部《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕15号)等规范的要求,对教材中所涉及的相关内容进行了较大幅度的修改。

东北财经大学刘永泽教授担任本书的主编,负责全书写作大纲的拟定、统稿和编写的组织工作。具体章节的分工如下:第1、9章由刘永泽教授撰写;第2、3、4、5章由陈文铭教授撰写;第6、12、13章由孙光国教授撰写;第7、8、10、11章由李日昱教授撰写。

这本教材力求最大限度地体现新的会计准则体系和会计国际化的要求,在内容和编写思路方面都是一次尝试。由于时间紧,加之对新准则的理解可能有误,书中疏漏之处在所难免,欢迎广大读者和同行批评指正。

编著者

2018年7月于大连

## II

再  
版  
前  
言

## 第一版前言

本书是普通高等教育“十一五”国家级规划教材,是专门为我国高等院校非会计学专业,如经济、管理类专业学生编写的教材。

作为非会计专业的学生使用的教材,其侧重点有所不同。非会计专业的学生学习会计的角度与会计专业的学生是不同的。会计专业的学生学习会计是为了将来去做会计,而非会计专业的学生学习会计是利用所学的会计知识去从事经济管理,是站在管理的角度去学会计。因此,本书主要是让学生掌握会计的基本原理和基本方法,了解会计信息的加工过程,理解各项会计指标的经济含义,并能够熟练地运用各项会计政策和阅读会计报表。基于这一目的,本书在编写时,只注重讲解会计的基本原理、会计处理中各项政策与方法的选择。

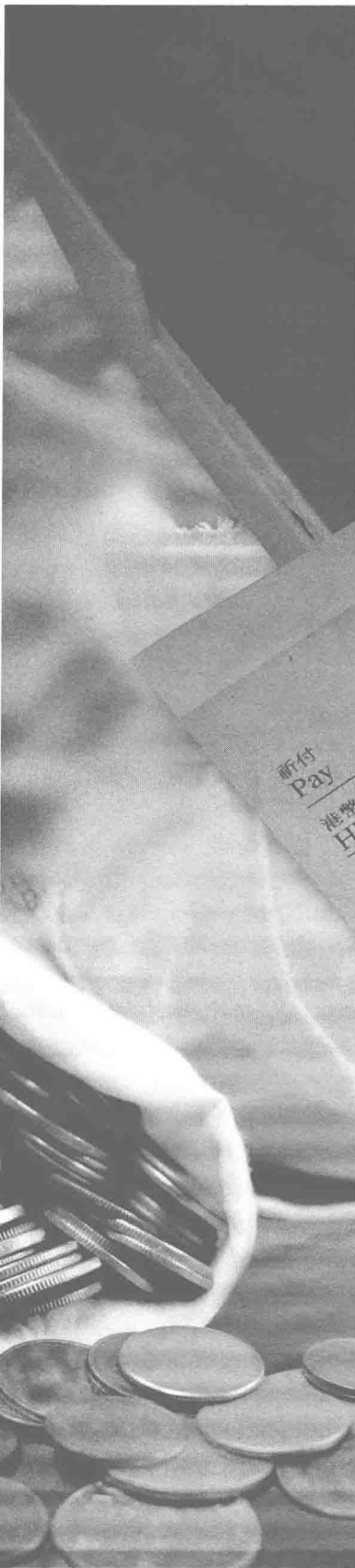
会计学是一门技术性很强的学科,具有很强的操作性,为了帮助学生更好地掌握各章的内容,提高学生解决实际问题和分析问题的能力,每章开篇都有一个案例,以便引导学生思考和激发学生对各章内容的学习兴趣。同时,每章章后还有案例分析和练习题,以便提高学生的实际操作能力。另外,每章章后都有各章重要概念的中英文对照。

本书由东北财经大学刘永泽教授主编,负责全书写作大纲的拟定和编写的组织工作,并总纂。具体分工如下:第1、9章由刘永泽教授撰写;第2、3、4、5章由陈文铭教授撰写;第6、12、13章由孙光国副教授撰写;第7、8、10、11章由李日昱教授撰写。

这本教材是在我国新会计准则及其应用指南发布之后编写的,全部内容都充分体现了新的会计准则体系和会计国际化的要求,在内容和编写思路方面都是一次尝试。由于时间紧,加之对新准则的理解可能有误,书中错误之处在所难免,欢迎广大读者和同行批评指正。



2007年5月于大连



# 目录

## 第1章 总论 1

- 第一节 会计及其作用 2
  - 一、会计的含义 2
  - 二、会计的作用 3
- 第二节 会计信息的使用者 4
  - 一、会计信息的外部使用者 4
  - 二、会计信息的内部使用者 5
- 第三节 会计要素 6
  - 一、财务报告及其种类 6
  - 二、会计要素的具体内容 8
  - 三、会计等式 11
- 第四节 会计的分类 12
  - 一、按会计信息的使用者分类 12
  - 二、按会计所服务的领域分类 13
- 第五节 我国会计法规体系 13
  - 一、会计准则 14
  - 二、会计制度 15
- 本章小结 16
- 关键词 17
- 思考题 17
- 即测即评 18

## 第2章 会计核算基础 19

- 第一节 会计核算的基本假设 20
  - 一、会计主体 21
  - 二、持续经营 21
  - 三、会计分期 22
  - 四、货币计量 22
- 第二节 会计信息质量要求 23
  - 一、可靠性 23
  - 二、相关性 24
  - 三、可理解性 25
  - 四、可比性 25
  - 五、实质重于形式 26
  - 六、重要性 26

七、谨慎性	27
八、及时性	28
第三节 复式记账与借贷记账法	28
一、账户及其结构	28
二、复式记账	32
三、借贷记账法	35
本章小结	44
关键词	45
思考题	45
练习题	46
案例分析题	47
即测即评	47

---

### 第3章 会计循环 48

第一节 会计循环概述	49
一、会计循环的概念	49
二、会计循环的基本程序	49
第二节 经济业务与会计凭证	50
一、经济业务	50
二、会计凭证	51
第三节 会计账簿的登记	61
一、会计账簿的概念与种类	61
二、会计账簿的格式与登记方法	62
三、会计账簿的登记规则和错账的更正	65
第四节 对账与结账	68
一、对账	68
二、权责发生制与账项调整	69
三、结账	73
第五节 编制财务报表	76
一、资产负债表	76
二、利润表	76
三、财务报表的编制程序	77
本章小结	77
关键词	78
思考题	78
练习题	79
案例分析题	81
即测即评	82

---

### 第4章 存货 83

第一节 存货概述	84
一、存货的概念及特点	84

	二、存货的种类	85
	三、存货的确认条件	86
第二节	存货的取得	86
	一、存货取得成本的确定	86
	二、原材料取得的核算	87
	三、其他存货取得的核算	93
第三节	存货的发出	93
	一、发出存货的计价方法	93
	二、存货数量的确定方法	97
	三、发出存货的会计处理	98
第四节	存货的清查	99
	一、存货清查的方法	100
	二、存货清查结果的处理	100
第五节	存货的期末计价	102
	一、存货成本与可变现净值孰低的概念	102
	二、可变现净值的确定	102
	三、存货跌价准备的计提	102
	本章小结	103
	关键词	104
	思考题	104
	练习题	104
	案例分析题	105
	即测即评	106

---

## 第5章 金融资产 107

第一节	金融资产概述	108
	一、金融资产的概念	108
	二、金融资产的确认条件	108
	三、金融资产的分类	109
	四、金融资产的计量	109
第二节	货币资金	110
	一、现金的核算	110
	二、银行存款的核算	114
	三、其他货币资金的核算	118
第三节	按摊余成本计量的金融资产	119
	一、债权投资的核算	119
	二、应收款项的核算	123
第四节	按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	130
	一、其他债权投资	130
	二、其他权益工具投资	132
第五节	按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	134
	一、按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的取得	134
	二、按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有收益的确认	135

三、按公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产的期末计量 135

四、按公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产的处置 135

本章小结 136

关键词 137

思考题 137

练习题 137

案例分析题 138

即测即评 139

---

## 第6章 长期股权投资 140

第一节 长期股权投资概述 140

一、长期股权投资的含义 141

二、长期股权投资的类型 141

第二节 长期股权投资初始投资的初始计量 143

一、企业合并形成的长期股权投资 143

二、以企业合并以外的方式取得的长期股权投资 145

第三节 长期股权投资的后续计量 146

一、成本法 146

二、权益法 147

第四节 长期股权投资的转换 151

一、权益法转为成本法 151

二、成本法转为权益法 152

第五节 长期股权投资的处置 154

第六节 长期股权投资的期末计价 155

本章小结 155

关键词 156

思考题 156

练习题 156

案例分析题 156

即测即评 157

---

## 第7章 固定资产与无形资产 158

第一节 固定资产 159

一、固定资产及其分类 159

二、固定资产的计价 161

三、固定资产折旧 167

四、固定资产的处置 175

第二节 无形资产 178

一、无形资产及其特征 178

二、无形资产取得的核算 179

三、无形资产的摊销 181

四、无形资产的减值 181

五、无形资产的报废和处置 181

本章小结 182

关键词 185

思考题 185

练习题 186

案例分析题 186

即测即评 188

---

## 第8章 负债 189

第一节 负债概述 190

一、负债的概念及其特征 190

二、负债的分类 191

第二节 流动负债 192

一、流动负债的内容 192

二、流动负债的核算 192

第三节 长期负债 208

一、长期负债的内容 208

二、长期借款 209

三、应付债券 210

本章小结 215

关键词 217

思考题 218

练习题 218

案例分析题 219

即测即评 220

---

## 第9章 所有者权益 221

第一节 企业的组织形式 221

一、独资企业 222

二、合伙企业 222

三、公司企业 222

第二节 所有者权益及其构成 223

一、所有者权益的含义 223

二、所有者权益的构成内容 224

第三节 投入资本 225

一、投入资本概述 225

二、股票的种类 226

三、投入资本的会计处理 228

第四节 资本公积 231

一、资本(或股本)溢价 231

二、直接计入所有者权益的利得和损失 232

三、权益结算的股份支付 232

四、投资性房地产的转换差额	232
第五节 留存收益	233
一、留存收益的性质及构成	233
二、留存收益的会计处理	234
本章小结	236
关键词	237
思考题	237
练习题	238
案例分析题	238
即测即评	239

---

## 第 10 章 成本、费用 240

第一节 费用与成本概述	241
一、费用的概念	241
二、费用与成本的联系与区别	241
三、费用的分类	243
四、费用的确认与计量	243
第二节 生产成本的核算	245
一、生产成本的内容	245
二、生产成本的会计处理	246
三、完工产品成本的计算与结转	249
第三节 期间费用的核算	252
一、期间费用的概念及其组成	252
二、期间费用的核算方法	253
本章小结	255
关键词	256
思考题	257
练习题	257
案例分析题	258
即测即评	259

---

## 第 11 章 收入、利润 260

第一节 收入概述	261
一、收入的概念及其特征	261
二、收入的分类	262
三、收入的确认与计量	263
第二节 收入的会计处理	266
一、主营业务收入	266
二、其他业务收入	269
第三节 利润	270
一、利润的概念及其组成内容	270
二、利润形成的核算	271

三、利润分配的核算 273

本章小结 274

关键词 275

思考题 276

练习题 276

案例分析题 276

即测即评 278

---

## 第12章 财务报告 279

第一节 财务报告概述 280

一、财务报告的概念 280

二、财务报告的组成 280

三、财务报告的基本要求 280

第二节 财务报表 282

一、资产负债表 283

二、利润表 285

三、现金流量表 289

四、所有者权益(或股东权益)变动表 293

第三节 财务报表附注 293

一、财务报表附注的意义 293

二、财务报表附注的内容 293

第四节 中期财务报告和合并财务报告 295

一、中期财务报告 295

二、合并财务报告 297

本章小结 298

关键词 299

思考题 299

练习题 300

案例分析题 300

即测即评 301

---

## 第13章 会计报表分析 302

第一节 会计报表分析概述 302

一、会计报表分析的概念 302

二、会计报表分析的主体与目的 303

三、会计报表分析的步骤 304

四、会计报表分析的方法 305

第二节 偿债能力比率分析 307

一、短期偿债能力分析 307

二、长期偿债能力分析 309

第三节 获利能力比率分析 310

一、总资产利润率 310

二、净资产利润率	311
第四节 营运能力比率分析	312
一、资产周转率的基本指标	312
二、流动资产周转率的分析	313
三、固定资产周转率的分析	315
四、总资产周转率的分析	315
第五节 发展能力比率分析	316
一、股东权益增长率的分析	316
二、利润增长率的分析	316
三、收入增长率的分析	317
四、资产增长率的分析	317
本章小结	318
关键词	318
思考题	319
练习题	319
案例分析题	320
即测即评	320

# 第1章 总论

小王今年读高三,正面临高考报志愿的问题。父亲让他报考会计专业,但小王不知道学会计专业有什么用,就去问在会计师事务所工作的李叔叔。李叔叔告诉他,会计是一种“通用的商业语言”,是向利益相关者传递企业信息的手段。例如,一份有关新产品盈利能力的会计报告能帮助可口可乐公司的管理者做出是否继续生产这种产品的决策;同样,财务分析师也运用会计报告决定是否继续购买可口可乐公司的股票;银行则使用会计报告决定向可口可乐公司提供信贷的金额多少;供应商根据会计报告决定是否认可可口可乐公司的信用以供给原材料;政府根据会计报告确定可口可乐公司应缴纳的税额多少。

另外,会计对你的个人生活和事业也都是很重要的。尽管你可能不会做一名专职会计人员。假设你是一家墨西哥餐馆的老板(或经营者),你正在考虑在临近的小镇上再开一家餐馆,你将根据餐馆的相关会计信息做出新餐馆是否开张的决策。另外,银行也需要根据这些会计信息决定是否提供资金支持你这一扩张。人们需要各种各样的会计信息。比如当你考虑要购买一辆汽车时,你需要会计信息来判断你是否有能力支付,以及是采取租赁还是直接购买的方式。同样,当你决定进入大学学习时,你会考虑这样做的成本(包括学费、教材费等),当然你也会考虑其收益(获取高薪工作和更惬意的工作的能力)。

通过本章的学习,你将能够:

了解会计的基本概念和作用。

理解会计的内涵、会计的目标和会计信息的质量特征。

掌握财务会计要素的内容及相互之间的关系。

了解我国的会计法规体系,掌握会计准则和会计制度的基本内容及相互之间的关系。