

21世纪 高职高专经济管理规划教材

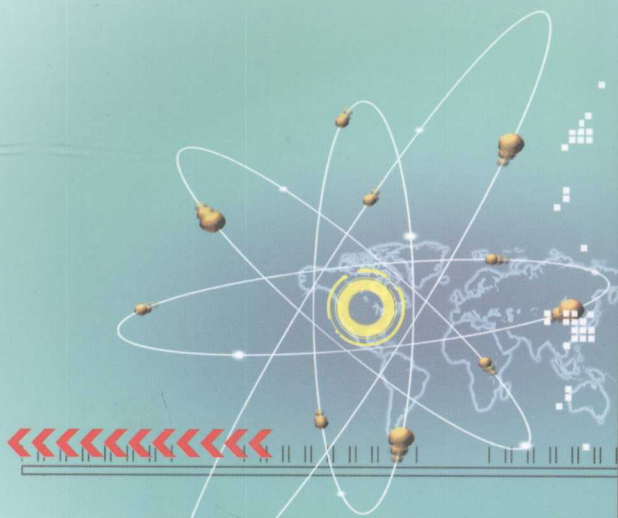
总主编 蒋金森

会计学原理与实务

(非会计专业)

Kuaijixue Yuanli Yu Shiwu

主编 陈丽 李定清



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪高职高专经济管理规划教材

会计学原理与实务

（非会计专业）

主编 陈 丽 李定清

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理与实务:非会计专业/陈丽,李定清主编.
—上海:立信会计出版社,2008.8
21 世纪高职高专经济管理规划教材
ISBN 978-7-5429-2097-3

I. 会… II. ① 陈… ② 李… III. 会计学—高等学校:
技术学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 130723 号

策划编辑 余 榕
责任编辑 林 琳
封面设计 周崇文

会计学原理与实务(非会计专业)

出版发行	立信会计出版社	
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码 200235
电 话	(021)64411389	传 真 (021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	E-mail lxaph@sh163.net
网上书店	www.lixinbook.com	Tel: (021)64411071
经 销	各地新华书店	

印 刷	立信会计常熟市印刷联营厂
开 本	890 毫米×1240 毫米 1/32
印 张	10.625
字 数	273 千字
版 次	2008 年 8 月第 1 版
印 次	2008 年 8 月第 1 次
印 数	1—3 000
书 号	ISBN 978-7-5429-2097-3/F·1842
定 价	18.00 元

如有印订差错 请与本社联系调换

21世纪高职高专经济管理规划教材

编 委 会

总主编 蒋金森

编 委 (排名不分先后)

陈 丽	陈瑞生	徐 艳	彭林君
蒋金森	雷裕春	熊南永	周百灵
甘敏军	刘宁杰	孙向强	曾富全
叶桂中	王永琦	李丰菊	黄彪虎
柴进栋	刘建国	李定清	余伯明

总 序

我国社会主义市场经济的发展,需要大量合格的经济管理人才,而对经济管理人才的需要又是分层次的。实践证明,社会需要具有大学本科以上水平的经济管理人才,也需要具有高职高专水平的经济管理人才,还需要达到中专水平的经济管理人才。培养结构合理的经济管理人才队伍是社会的需要,也是教育工作的责任和追求。近几年来我国高职高专教育发展很快,已占据了高等教育的半壁江山,它与本科教育相比,更突出其实践性和应用性,与实践工作的联系更加紧密,使得学生毕业后能更快地进入工作角色。但目前我国高职高专的教材滞后,很多学校使用本科教材,或是本科教材的“压缩饼干”,不适应高职高专教育的特点,特别是高职教育将从三年学制改为二年学制,教材的矛盾更加突出,这就需要广大的教育工作者或其他有识之士完成这项工作。本规划教材正是本着这样的思想,为适应我国高职高专教育的特点而编写的。

本规划教材的特点在于:理论论述适中,注重实用和操作,与当前的有关制度和企业情况密切联系,目的在于让使用本规划教材的学生在熟悉一定的理论知识的基础上,全面系统地掌握现行的一般业务处理技术与方法,成为既具有一定理论水平,又能操作的高级适用型经济管理人才。

本规划教材由蒋金森担任总主编,根据目前我国高等职

业教育经济管理专业开设的课程进行总的设计和策划,并组织各高职高专院校从事多年教学且具有高级职称的教师担任各教材的主编,由富有实践经验的教学业务骨干参加编写。本规划教材具有较强的适用性,每章前均列有内容提要,起到了提纲挈领的作用,方便读者领会本章的重点、要点和难点;每章后均附有思考题和练习题,以使读者通过学习掌握本章重要内容和具体的业务处理方法;在每本教材的最后均附有练习题参考答案,并附有3套模拟试题及其参考答案,以使读者能够把整本书所学的内容真正的融会贯通,增强实务处理能力。本规划教材配有PPT课件,还配有期中、期末试卷及答案,以方便老师教学。本规划教材适用于高职高专教育、成人高等教育的教学使用,也可作为在职经济管理人员进修和自学教材使用。

本规划教材的出版得到了立信会计出版社的大力支持,在此致以衷心的感谢。尤其是余榕编辑大力的协助才促使本规划教材得以顺利出版。

由于编者的学识有限和时间仓促,特别是对高等职业教育的精神领会尚不够深刻,本规划教材在使用上难免有不妥之处,甚至存在疏漏,恳请读者批评指正,以便以后修订时补充提高。

编 者

前 言

高等职业教育的目标和要求培养以能力为本位的技术应用型人才。高职高专经济管理类非会计专业的会计教材建设,是否能体现这一目标和要求,是当前必须探索和关注的重要问题。编写出以需求为导向,反映高等职业教育特点,突出财务核算与管理关键技能的教材,是高职院校会计同仁义不容辞的责任。

现代会计是提供决策有用的会计信息,并反映企业单位受托责任的一种经济管理活动。因此,会计信息是会计人员生产的“产品”,而投资者、债权人、政府及其有关部门和社会大众等则为会计信息的使用者。要使会计信息真实、完整,帮助信息使用者作出正确决策,会计信息的生成必须符合会计规范。我国会计改革的目标就是要建立以会计准则为核心,符合我国社会主义市场经济要求,与国际财务报告准则充分协调和趋同,涵盖各类企业各项经济业务,可独立实施的会计准则体系。2006年2月15日,财政部颁布《企业会计准则——基本准则》和《企业会计准则第1号——存货》等38项具体准则,并随后颁布了与之配套的企业会计准则应用指南和《企业财务通则》,自2007年1月1日起在上市公司范围内

施行,2008年1月1日在国有大中型企业施行。面对我国会计理论和会计实践发生的巨大变化,以会计准则及相关法规为依据,以财务会计与管理基本技能为出发点,本着“必须、够用、创新、发展”的原则,编写了本教材,并列入21世纪高职高专经济管理规划教材。

本教材是专门针对高职高专经济管理类非会计专业而设计的。教材编写立足高职高专经济管理类非会计专业人才培养方案对会计与财务管理知识和职业能力标准的要求。我们认为,该对象的会计职业能力标准包括:运用会计核算方法处理企业经济业务的基本会计核算能力;运用筹资、投资等财务管理基本理论和方法,参与企业决策的初步财务管理能力;运用财务分析基本方法,正确阅读财务报表和分析财务报表的财务分析能力。本书共九章,依据会计职业能力标准,阐述了会计及会计核算、财务管理基本理论和基础知识,包括会计确认、计量、记录、报告的基本原理与方法;以工业企业为例,全面介绍了资金筹集、供应过程、生产过程、销售过程、利润形成与分配等资金循环的基本业务的核算和管理,突出会计核算与管理的技能要求。

本书在编写过程中,力求做到以下几点:一是体系完整、内容全面。本书的编写以《中华人民共和国会计法》(简称《会计法》)、《企业会计准则》及其应用指南和《企业财务通则》为基本依据,使其内容与现行财务会计与管理规范一致。二是突出重点、针对性强。由于本教材主要面向经济管理类非会

计专业的学生,学生毕业以后主要从事经济管理工作,是会计信息的使用者而非会计信息生产者,因此,在编写时主要考虑了非会计专业学习的这一特殊要求,不仅要求学生了解会计信息的生存过程和基本的财务管理知识与方法,更重要的是要利用会计信息作出正确的决策。三是文字精简、通俗易懂。在编写时力求做到无空话和套话,内容上循序渐进、由浅入深,叙述通俗易懂。四是创新体例、注重技能。针对职业教育的特点,编写体例是按照章节内容前有“内容提要”、“导入案例”,章节内容后有“思考题”、“练习题”、“案例分析题”进行设计;在阐述基本内容时,对于重要的知识点或法规依据采用“温馨提示”、“特别提醒”方式,引起学生学习时特别注意,提高学生学习和效率。

本书由陈丽、李定清任主编,李慧锋、卢吉强、王亚静任副主编,其他参编人员有冯汝美、邵伟。本书由陈丽、李定清拟订编写提纲、统稿和修订。在本书编写过程中,得到了立信会计出版社余榕编辑的帮助和支持,在此谨表示衷心感谢!由于作者水平有限,时间紧迫,加之探索具有中国特色的高等职业教育经济管理类非会计专业的会计教材是一项长期而艰巨的任务,书中难免有不当和疏漏之处,敬请读者批评指正。

编 者

2008年7月

21 世纪高职高专经济管理规划教材

书 名	主 编	定估价 (元)	书 号 978—7—5429—
会计学基础(第二版)	熊南永	19.50	1473
财务会计(第三版)	陈瑞生	27.50	1463
成本会计(第二版)	陈丽	22.50	1370
财务管理	彭林君	22.00	1400
审计学	熊南永	18.00	1432
经济法(第三版)	雷裕春	27.50	1386
税法(第三版)	彭林君	21.00	1424
市场营销管理	彭书华	18.50	1427
会计岗位技能操作教程	陈丽	32.50	1674
物流管理	温诒忠	19.20	1694
Excel 财务管理	徐艳	30.00	1740
管理会计	陈丽	21.00	1986
税务会计	陈丽	26.00	2093
电子商务基础与实操	王永琦	估 25.00	2096
会计原理与实务(非会计专业)	陈丽 李定清	估 25.00	2097
管理学基础	孙向强	估 25.00	2098
基础会计模拟实习	陈瑞生	估 25.00	2099
成本会计模拟实习	曾富全	18.00	2100
财务会计模拟实习	彭林君	估 25.00	2102
统计理论与实务	李丰菊	估 25.00	2103
广告理论与实务	陈丽	27.00	2104
企业管理	刘宁杰	估 25.00	2105
会计电算化应用教程	叶桂中	估 25.00	2107
出纳会计实务	周百灵	估 25.00	2108
应用文写作	甘敏军	22.00	2111
计算机应用基础	刘建国 柴进栋	估 25.00	2120

目 录

第一章 总论	1
导入案例	1
第一节 会计学概述	2
第二节 会计对象与会计要素	17
第三节 会计核算前提与会计基础	25
第四节 会计方法与处理程序	29
思考练习题	34
第二章 会计核算方法	39
导入案例	39
第一节 会计科目与账户	40
第二节 复式记账	50
第三节 会计凭证	59
第四节 会计账簿	64
思考练习题	75
第三章 资金筹集业务	81
导入案例	81
第一节 资金筹集业务概述	82
第二节 所有者权益资金	87
第三节 负债资金	95
第四节 资金成本	105

思考练习题	109
第四章 供应过程业务	116
导入案例	116
第一节 供应过程业务概述	118
第二节 货币资金	118
第三节 固定资产	133
第四节 原材料	145
思考练习题	153
第五章 生产过程业务	155
导入案例	155
第一节 生产过程业务概述	156
第二节 产品生产成本的计算	158
第三节 生产过程业务的核算	165
思考练习题	174
第六章 销售过程业务	178
导入案例	178
第一节 销售过程业务概述	179
第二节 销售过程业务的核算	186
思考练习题	190
第七章 利润形成与分配业务	195
导入案例	195
第一节 利润的形成	195
第二节 利润分配	203
思考练习题	207

第八章 财产清查	210
导入案例	210
第一节 财产清查概述	211
第二节 财产清查的内容和方法	214
第三节 财产清查结果的账务处理	219
思考练习题	223
第九章 财务会计报告	226
导入案例	226
第一节 财务会计报告概述	227
第二节 资产负债表	235
第三节 利润表	250
第四节 现金流量表	256
第五节 财务会计报告分析	264
思考练习题	279
思考练习题答案	286
模拟试题	299
模拟试题答案	320

第一章 总 论

【内容提要】 现代会计是提供决策有用财务信息的一种经济管理活动,会计学是一门应用性、技术性很强的经济管理学科。本章主要阐述会计的产生与发展、会计职能、会计目标、会计对象与会计要素、会计核算前提与会计基础、会计方法与程序。

导入案例



王川是一名刚毕业的大学生,在大学里他学的是会计学专业,而且通过了CPA的“会计”和“税法”考试。在长达半年的求职过程中,促使他总在思考一个问题:为什么不用所学专业特长自己创业呢?于是他与几位朋友和同学策划开办一家自己的公司,有一位会计学专业的毕业生杨丽提出应该办一家会计公司,因为学校所处的经济技术开发区,外资企业、中小企业多,可以为他们进行企业会计制度、法律法规、会计核算、理财管理等方面的技术咨询;另一位财务管理专业的毕业生刘杰认为学校周边还有几所大学和中学,每年参加各类考试的学生人数多,应该开一家考试书店。大家经过充分酝酿,根据自己的经济实力和专业特长,决定聘请两位有实际工作经验的会计师,办一家会计公司,他们给公司取名为“永诚会计咨询公司”。

经过各种审批手续,工商注册登记后,2007年10月公司开业了,其组织形式为有限责任公司,公司面临对本公司业务的会计核算,以及为客户进行会计业务处理、税务策划、会计制度设计等咨询工作,他们能胜任吗?

问题:

1. 你认为永诚会计咨询公司要承接业务应该具备哪些条件?
2. 永诚会计咨询公司为什么要聘请有实际工作经验的会计师?
3. 会计咨询公司的专业人员应该具备会计专业的哪些理论知识?

第一节 会计学概述

一、会计的产生和发展

会计是伴随着人们的生产实践而产生,并随着生产的发展不断完善发展起来的。

在人类社会中,人们需要消耗一定的物质资料,而要取得物质资料,就要进行生产。人们在生产实践中,一方面要创造物质财富,另一方面要消耗物化劳动和活劳动。要使生产活动能够顺利进行并达到预期的经济目的,就必须关注生产活动中所发生的劳动消耗,并以最少的劳动耗费生产出尽可能多的物质财富。因此,就要对生产过程中的劳动耗费及其成果进行记录和计算,并将发生的劳动耗费及其成果加以比较和分析,以便获得相关的经济信息,并据以总结过去、了解现在和预测未来。会计就是适应社会生产的这种需要而产生的。根据会计发展的历史阶段,会计发展的历史可划分为古代会计(1494年前)、近代会计(1494~1950年)和现代会计(1950年后)三个阶段。

(一) 古代会计

会计具有悠久的历史。据史料记载,公元前一千年左右,世界文明古国如古巴比伦、埃及、印度和中国,就已有简单的经济计量和记录。早在我国的原始社会,虽然生产力水平低下、劳动产品匮乏、生活十分简陋,但人们为了帮助记忆、管好产品的生产和分配,需要计算生产成

果,由此产生了记数和计算的要求。在文字产生之前,这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或凭人们的记忆来进行的。这只是会计的萌芽,还不能称为会计。据《周礼》记载,我国古代的西周(公元前 1066~前 770 年),“会计”一词就已出现,并设有专门核算周王朝财赋收支的官员——司会,采用“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”的办法,定期对宫廷的收入、支出实行“月计”、“岁会”。随着社会生产力的不断提高,会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人的独立的职能”。据马克思考察,在“原始规模小的印度公社”里,已经有了“一个记账员,登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。从人类进入奴隶社会,出现奴隶制国家开始,统治阶级为了维护其阶级统治、管理财政税收,在政权机构中必然要设置单独的会计部门,称为“官厅会计部门”。在宋朝初期出现了“四柱清册”,包括反映钱粮的“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”,分别相当于现代会计的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”和“期末结存”;在明朝时期,随着商品经济的发展,开始用货币计量各种收入和支出;在清朝时期又出现了“龙门账”,将账目划分为进、缴、存、核,年终通过进与缴对比,存与核对比,确定盈亏,称为“合龙门”。“龙门账”的诞生标志着我国复式簿记的开始。严格来说,这一阶段的会计所包括的范围比较广,包括了统计、业务技术核算等其他经济核算工具。会计独立的专门方法还没有形成,会计也还没有成为一门独立的学科。

(二) 近代会计

近代会计是起始于 15 世纪末,从运用复式簿记开始的,它是商品经济发达的产物。在 13~15 世纪期间,地中海沿岸的一些城市成为世界贸易中心,其中意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融特别繁荣。以合伙的组织形式为主的商业和金融业,需要详细记录债权债务关系,合理分配合伙经营的利润,具体反映受托商人的收支业务,取得社会化生产的广泛的经济信息,因而,就迫切要求突破简单的单式簿记系统。为适应这种要求,一种新的记账方法——复式记账法

诞生了。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的《算术、几何、比与比例概要》一书在威尼斯出版,第一次系统地介绍了复式记账法,并从理论上作出了阐述。这一著作的问世,标志着近代会计的开始,被称为会计发展史上的里程碑。近代会计是在资本主义萌芽时期形成的。随着资本主义社会商品经济的发展,生产日益社会化,生产规模日趋扩大,股份公司、企业集团等新的生产组织和经营方式出现,企业内部组织结构更为复杂,会计的理论、方法和技术也有了很大发展。在这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也比较成熟。

(三) 现代会计

现代会计是指20世纪50年代以后,当代资本主义会计的新发展。一方面,电子计算机在会计中的应用,已经引起和促进会计工艺的彻底革命,会计技术将从手工操作逐渐向电算化过渡;另一方面,股份公司这一经济组织形式得到很快的发展,股份公司的一个显著特点是资本的所有权和经营权相分离,随之传统会计分为财务会计和管理会计。现代管理会计的出现是近代会计发展为现代会计的重要标志。管理会计的创立和日趋成熟,大大地丰富了会计的内容,使会计进入了其发展历程中的高级阶段。同时,由于信息论、控制论、系统论和行为科学等引入会计领域,使会计控制成为会计工作的重要内容。



【温馨提示】

新中国成立后,会计适应国民经济有计划按比例发展的要求发挥了一定的作用,形成了一套适合我国计划经济体制要求的会计核算体系。但是,随着市场经济的发展和逐步完善,会计改革也势在必行。

从1993年7月1日起正式实施的《企业会计准则》和《企业财务通则》表明了我国在会计核算法规体系、宏观会计管理模式、会计核算的