



21世纪普通高等院校精品教材

基础会计学 ——理论与案例

JICHU KUAIJIXUE — LILUN YU ANLI

◎ 主 编 马丁娜
副主编 张 琪

山西出版集团
山西经济出版社

中国注册会计师全国统一考试教材

基础会计学 ——理论与案例

中国注册会计师全国统一考试教材

主编 葛圣德

副主编 李 强

中国注册会计师协会

中国财政经济出版社



21世纪普通高等院校精品教材

基础会计学 ——理论与案例

◎ 主 编 马丁娜

副 主 编 张 琪

编写人员（按姓氏笔画）

马丁娜 张 琪 周 云

钱明慧 蒯志任

山西出版集团
山西经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学:理论与案例/马丁娜主编.--太原:山西经济出版社,2008.8

ISBN 978-7-80767-052-0

I.基… II.马… III.会计学 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 130282 号

基础会计学——理论与案例

主 编: 马丁娜

责任编辑: 李慧平

装帧设计: 云 翠

出 版 者: 山西出版集团·山西经济出版社

地 址: 太原市建设南路 21 号

邮 编: 030012

电 话: 0351-4922133(发行中心)

0351-4922085(综合办)

E - mail: sxjfx@163.com

jingjshb@sxskcb.com

网 址: www.sxjjcb.com

经 销 者: 新华书店

承 印 者: 山西雅美德印业有限责任公司

开 本: 787mm × 960mm 1/16

印 张: 26.25

字 数: 403 千字

印 数: 1-2000 册(套)

版 次: 2008 年 8 月 第 1 版

印 次: 2008 年 8 月 第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-80767-052-0

定 价: 45.00 元

前 言

本书依据财政部 2006 年颁布于 2007 年 1 月 1 日开始施行的最新《企业会计准则——基本准则》、38 项具体准则和《企业会计准则——应用指南》，批判地吸收了国外会计学经典理论和思维习惯，大量借鉴了国内会计领域的最新研究成果，根据独立学院培养实用性、应用型人才的要求以及独立学院学生的特点而编写。

本书的特点如下：

1. 思维模式新颖，区别于国内同类普通的教材。本书紧紧结合当前社会热点，直接从学生最感兴趣的财务报表入手，抓住学生的心理层层深入。

2. 内容新颖。本书的编写，将理论寓于案例实务之中，深入浅出，且紧跟时代，体现最新的理论、最新的知识。

3. 学练配合。本书不仅在正文中结合大量实务案例教学，而且在课后附有大量的习题和案例，以检验学习效果。

4. 基础与扩展结合。本书根据不同专业学生要求不同，不同学生的求知欲不同，在每章课后都附有大量的相关知识扩充和介绍，以满足不同层次学生的需要，使本书内容更加充实和丰富。

会计学是应用型微观经济管理学科，具有很强的技术性。会计学分为初级、中级和高级三个层次。初级会计学，又称为会计学基础或基础会计或会计学原理。初级会计学是会计专业的专

业基础课程,也是其他经济管理类专业共同学习的一门基础课。这门课程主要阐述的是会计核算的基本方法、基本原理和基本操作技能,重点是借贷记账方法的原理和应用。

本书既适用于会计专业学生学习,也适用于经济管理类各专业的教学用书,还可供对会计感兴趣的人员自学使用。

全书共分十二章,马丁娜主编,张琪副主编。各章编写人员如下:马丁娜(第一、二、三章),张琪(第五、六、七、十)、钱明慧(第十一、十二章)、周云(第四、八、九章)。参加本书编写工作的还有蒯志任。

本书在编写过程中得到了何章院长的大力支持和帮助,在此表示衷心的感谢。除此之外本书还参阅和引用了国内外大量的优秀文献和著作,在此不一一列举,谨致谢意。

由于作者水平有限、时间紧迫,书中难免有疏漏之处,敬请各位同仁及广大读者指正,以利将来改正。

作 者

2008年4月

目录

第一章 总论	1
【本章知识点框架图】〔1〕	
【本章的实践价值】〔1〕	
第一节 会计的意义及从业资格〔1〕	
第二节 会计的含义和会计职能〔3〕	
第三节 会计核算监督的对象与目标〔5〕	
【本章小结】〔10〕	
【关键术语和公式汉英对照】〔10〕	
【本章配套测试题与案例】〔10〕	
【相关知识扩充与介绍】〔15〕	
第二章 资产负债表	20
【本章知识点框架图】〔20〕	
【本章的实践价值】〔20〕	
第一节 资产负债简介〔21〕	
第二节 资产负债表的假设〔27〕	
第三节 资产负债表的计量属性〔31〕	
第四节 资产负债的具体内容〔34〕	
【本章小结】〔39〕	
【关键术语和公式汉英对照】〔39〕	
【本章配套测试题与案例】〔40〕	

【相关知识扩充与介绍】〔45〕	
第三章 资产负债表的变动与利润表	47
【本章知识点框架图】〔47〕	
【本章的实践价值】〔47〕	
第一节 企业的经济活动与资产负债表的变动〔47〕	
第二节 所有者权益的变动与利润表〔52〕	
【本章小结】〔63〕	
【关键术语和公式汉英对照】〔64〕	
【本章配套测试题与案例】〔64〕	
第四章 会计记录与会计循环	70
【本章知识点框架图】〔70〕	
【本章的实践价值】〔70〕	
第一节 会计记录与会计循环概述〔70〕	
第二节 记账凭证核算形式〔71〕	
第三节 科目汇总表核算形式〔73〕	
第四节 汇总记账凭证核算形式〔76〕	
【本章小结】〔81〕	
【关键术语和公式汉英对照】〔81〕	
【本章配套测试题与案例】〔81〕	
【相关知识扩充与介绍】〔90〕	
第五章 会计记录方法 1:设置会计科目与账户	93
【本章知识点框架图】〔93〕	
【本章的实践价值】〔93〕	
第一节 会计科目的设置〔93〕	
第二节 会计账户的设置〔97〕	
【本章小结】〔108〕	
【关键术语和公式汉英对照】〔109〕	

【本章配套测试题与案例】〔109〕

第六章 会计记录方法2:复式记账法 120

【本章知识点框架图】〔120〕

【本章的实践价值】〔120〕

第一节 复式记账原理〔120〕

第二节 借贷记账法〔121〕

【本章小结】〔131〕

【关键术语和公式汉英对照】〔131〕

【本章配套测试题与案例】〔131〕

第七章 借贷记账法的应用和会计记录方法3:成本计算 148

【本章知识点框架图】〔148〕

【本章的实践价值】〔148〕

第一节 工业企业基本经济业务的内容〔149〕

第二节 资金筹集业务的核算与资本成本计算〔150〕

第三节 采购业务的核算与采购成本的计算〔155〕

第四节 生产业务的核算和生产成本的计算〔167〕

第五节 销售业务的核算和销售成本的计算〔177〕

第六节 期间费用的核算〔185〕

第七节 利润的形成及分配业务的核算〔189〕

第八节 对外投资和资金退出业务的核算〔198〕

【本章小结】〔203〕

【关键术语和公式汉英对照】〔204〕

【本章配套测试题与案例】〔204〕

第八章 会计记录方法4:填制会计凭证 236

【本章知识点框架图】〔236〕

【本章的实践价值】〔236〕

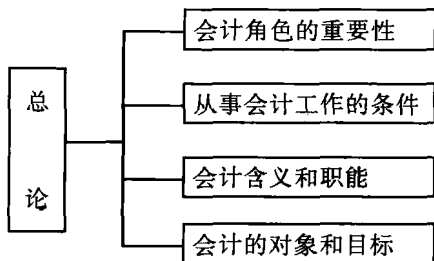
第一节 会计凭证概述〔236〕

第二节 原始凭证的填制和审核[238]	
第三节 记账凭证的填制和审核[247]	
【本章小结】[256]	
【关键术语和公式汉英对照】[256]	
【本章配套测试题与案例】[257]	
第九章 会计记录方法 5:登记会计账簿	269
【本章知识点框架图】[269]	
【本章的实践价值】[269]	
第一节 会计账簿概述[270]	
第二节 会计账簿的登记方法[275]	
第三节 账簿的使用规则[286]	
第四节 对账和结账[293]	
【本章小结】[298]	
【关键术语和公式汉英对照】[299]	
【本章配套测试题与案例】[299]	
第十章 会计记录方法 6:财产清查	311
【本章知识点框架图】[311]	
【本章的实践价值】[311]	
第一节 财产清查的意义和分类[311]	
第二节 财产清查的方法[313]	
第三节 财产清查结果的账务处理[322]	
【本章小结】[328]	
【关键术语和公式汉英对照】[328]	
【本章配套测试题与案例】[328]	
第十一章 会计记录方法 7:编制财务报告	340
【本章知识点框架图】[340]	
【本章的实践价值】[340]	

第一节 财务报告概述〔341〕	
第二节 资产负债表及其分析方法〔343〕	
第三节 利润表及其分析方法〔348〕	
第四节 现金流量表〔352〕	
第五节 所有者权益变动表〔355〕	
第六节 财务报告附注〔357〕	
第七节 财务报告分析〔359〕	
【本章小结】〔384〕	
【关键术语和公式汉英对照】〔385〕	
【本章配套测试题与案例】〔385〕	
 第十二章 会计工作组织	392
【本章知识点框架图】〔392〕	
【本章的实践价值】〔392〕	
第一节 会计人员的责权及职称〔392〕	
第二节 会计遵循与会计职业道德〔396〕	
第三节 会计档案〔399〕	
【本章小结】〔404〕	
【关键术语和公式汉英对照】〔404〕	
【本章配套测试题与案例】〔405〕	
【相关知识扩充与介绍】〔406〕	
 参考文献	411

第一章 总论

【本章知识点框架图】



【本章的实践价值】

本章的目的是使学生对会计学有一个初步的认识,明确会计的重要性,激发学生学习会计的兴趣,了解从事会计工作的条件是取得会计职业资格证书以及取得资格证书的条件和方式,明确会计的职能、会计核算监督的对象和目标。因此本章属于一般了解的章节。本章重点为:会计的职能、会计核算监督的对象和目标。本章没有难点。

第一节 会计的意义及从业资格

一、会计的重要性

会计在经济史上起着重要作用。只要世上有经济,便必然有会计,经济世界有多大,会计世界也便有多大。会计发展史表明,自从有了国家,国家便离不开会计,会计工作牵系着国运的兴衰及政权的安危;自从有了企

业,企业便离不开会计,会计工作事关企业经济的起落、经营的成败,乃至发展速度与规模;自从一夫一妻制家庭建立,千家万户亦离不开会计,会计成为家政的重要组成部分,是治家理财的关键性工作。

当今,会计更是经济生活的基础和核心,且经济越发展会计越重要。随着世界经济朝着一体化方向的发展,世界将成为一个包罗万象的巨大经济实体,而对于规模宏大、复杂多变的国际性经济的反映与控制,也必然造就与其相适应的、世界统一的国际性会计信息系统与会计控制体系。这便是“过程越是按照社会的规模进行……”会计便越来越必要,会计也必将按照社会经济发展规模的要求朝着更为广阔领域及更为尖端方向发展的基本规律。^①

二、会计从业资格

(一)从事会计工作的条件

既然会计工作如此重要,那么从事会计工作的条件是什么?我国财政部颁布的《会计从业资格管理办法》规定,从事会计工作必须取得会计从业资格证书。各单位不得任用(聘用)不具备会计从业资格的人员从事会计工作。不具备会计从业资格的人员,不得从事会计工作,不得参加会计专业技术资格考试或评审、会计专业职务的聘任,不得申请取得会计人员荣誉证书。

(二)需要取得会计资格的岗位

根据财政部颁布的《会计从业资格管理办法》规定:在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织(以下统称单位)从事下列会计工作的人员必须取得会计从业资格:①会计机构负责人(会计主管人员);②出纳;③稽核;④资本、基金核算;⑤收入、支出、债权债务核算;⑥工资、成本费用、财务成果核算;⑦财产物资的收发、增减核算;⑧总账;⑨财务会计报告编制;⑩会计机构内会计档案管理。

(三)会计从业资格的取得

我国会计从业资格的取得实行考试制度,考试科目为:财经法规与会

^① 郭道扬:《中外会计史评说——引言》, <http://www.chinaacc.com/new/234/235/2006/1/ma8133154843151600221960-0.htm>

计职业道德、会计基础、初级会计电算化(或者珠算五级),考试大纲由财政部统一制定并公布。

申请会计从业资格应当具备的基本条件:①遵守会计和其他财经法律、法规;②具备良好的道德品质;③具备会计专业基础知识和技能。

具备以上三个基本条件且具备国家教育行政主管部门认可的中专以上(含中专,下同)会计类专业学历(或学位)的,自毕业之日起2年内(含2年),可以免试会计基础、初级会计电算化(或者珠算五级)。这里所称的会计类专业包括:会计学、会计电算化、注册会计师专门化、审计学、财务管理、理财学。

会计从业资格考试全科合格的申请人,可以向会计从业资格考试所在地的县级以上地方财政部门申请会计从业资格证书。申请会计从业资格证书时,应当填写《会计从业资格证书申请表》,并持下列材料:考试成绩合格证明、有效身份证件原件、近期同一底片一寸免冠证件照两张。具备会计类专业学历或学位且财经法规与会计职业道德考试成绩合格的申请人,还需持学历或学位证书原件。

县级以上地方财政部门应当在作出准予颁发会计从业资格证书的决定之日起10日内,向申请人颁发会计从业资格证书。

第二节 会计的含义和会计职能

一、会计的含义

人们认识事物的角度和方法不同,对同一事物会有不同的认识。关于会计的定义有如下几种观点:

会计是一门科学。会计信息质量要求会计信息的真实、相关、清晰、可比、重要和及时等,决定了会计是强调精确的科学。利用先进的科学技术手段对会计对象进行定量分析,使会计信息更加精确。

会计是一种艺术。会计又是对经济活动中的财务方面进行确认、记录、分类、汇总、报告和解释的一种艺术。在上述过程中,需要会计人员具有运用其知识创造性地解决特定问题的技巧与能力。因此,会计体现会计工作人员的技巧和经验。会计具有科学和艺术两面性,它既是科学,又是

艺术。

会计是商业语言。通过这一商业语言,你才能读懂企业、单位的经济活动,才能与这个社会的经济活动进行交流与沟通。

会计是管理活动。管理活动论以中国人民大学会计学教授和教师为代表,比如杨纪琬、娄尔行,他们认为会计是经济管理的重要组成部分,它是通过收集、加工和利用以一定的货币作为计量标准来表现的经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促进人们比较得失、权衡利弊、讲求经济效益的一种管理活动。

会计是信息系统。信息系统论者认为,会计是首先提高微观经济效益,加强经济管理,而在企业(单位)范围内建立的一个以提供财务信息为主的经济信息系统。会计是处理、解释、利用信息的过程,目的是加强经济管理,但会计目的本身不是会计。

随着信息技术时代的到来,我们更加偏向于会计是在长期的生产实践中形成的采用专门的方法遵循公认的会计准则对企业的日常经营活动进行核算和监督,为相关利益方进行管理、投资等决策提供决策信息(即会计信息)的一个信息系统,是一种传递会计信息的语言。会计所采用的专门方法有设置会计科目和账户、复式记账填制会计凭证、登记账簿、对账、结账、财产清查和编制财务报表。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能或能够发挥的作用。会计的基本职能有两个,即核算和监督。

(一)会计核算

会计核算职能也称会计的反映功能。“会计核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。会计核算是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录并进行公正报告的工作。”^①这句话的含义是对日常发生的每一项经济业务会计首先确认其合法性、合规性和合理性,然后通常主要以货币价值量作为计量基础(对于某些资产如存货在计量货币价值的同

^① 朱小平、徐泓主编:《初级会计学》,北京,中国人民大学出版社,2005年7月第4版,第3页。

时附以实物数量计量),采用专门的记录方法,先将经济活动记录下来,月末再汇总生成财务报告,以财务报告的形式来反映企业发生的经济活动。整个确认、计量、记录和报告的过程被称为会计核算,会计核算的目的是对外对内提供反映企业经济活动的会计信息。

“举个简单的例子,一家超市在一定时间内购进了多少商品,花了多少钱,销售了多少商品,卖了多少钱,在购销过程中发生了多少费用,最后到底是赚了还是亏了,必须采用一定的方法,把这些情况都记录下来并计算清楚,最终以一定的形式表达出来。这种记录、计算和报告的过程就是会计核算。”^①

(二) 会计监督

会计监督职能也称会计的控制功能,主要是利用会计资料和信息反馈对经济活动的全过程加以控制和指导,包括事前、事中和事后的监督。会计监督除货币监督外,还有实物监督。会计监督的内容,是从本单位经济效益出发,对经济活动的合理性、合法性、真实性、正确性、有效性进行的全面监督。会计监督必须根据计划、预算、定额以及各种有关规章制度等,通过对经济业务的核算、分析和检查来实现。会计监督的目的在于改善经营或预算管理,维护国家财政制度和财务制度,促进增产节约,提高经济效益。^②

会计核算和会计监督相辅相成,不可分割。会计监督以会计核算为基础,无论是事前的监督还是事后的监督都是以会计核算提供的信息为依据,事中的监督更是寓于会计核算过程当中;而会计核算的过程也离不开会计监督,离开了会计监督,会计核算就失去了存在的意义。

第三节 会计核算监督的对象与目标

我们说会计的基本职能是核算和监督,那么会计核算和监督的对象是什么呢?

^① 徐晓音:《会计学基础理论》,北京,中国经济出版社,2004年8月。

^② <http://www.98nj.com/viewthread.php?tid=8046>

一、会计核算监督的对象

一般来说,会计核算监督的对象就是指企事业单位在日常经营活动或业务活动中所表现出的资金运动。研究会计核算监督的对象的目的,是要明确会计在经济管理中的活动范围,从而确定会计的任务,建立和发展会计的方法体系。会计需要以货币为主要计量单位,对特定单位的经济活动进行核算和监督,因此,凡是特定单位能够以货币表现的那些经济活动,都是会计核算和监督的对象。以货币表现的经济活动,通常被称为价值运动或资金运动。^① 由于不同类型的企业和行政事业单位所开展的经济活动内容不同,所以会计核算监督的具体对象也不尽相同。

(一)工业企业会计核算监督对象

工业企业会计核算监督的对象是工业企业生产经营过程中的资金运动。

工业企业的生产经营过程是以产品生产为中心的供应过程、生产过程和销售过程的统一。企业为了独立进行生产经营活动必须拥有一定数量的资金,企业从一定来源渠道取得的资金,在企业的生产经营过程中,随着供、产、销过程的不断进行,其占用形态也不断转化,顺次表现为货币资金、储备资金、生产资金、产成品资金等不同的形态,然后又回到货币资金。这一从货币资金开始又回到货币资金的周而复始的运动过程叫做资金循环。由于工业企业生产经营活动不断进行所引起的连续不断的资金循环,叫做资金的周转。企业资金完成一次循环取得的销售收入,扣除销售税金和成本后是企业创造的利润,它要在国家和企业间进行合理的分配。企业的资金,由于某些原因,也会退出企业的经营过程,不再参加企业的资金周转。

工业企业会计核算监督对象的具体内容归纳起来就是:

1. 由于资金的取得、运用和退出企业等经济活动所引起的各项资金的增减变化情况。
2. 在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本的形成的情况。
3. 企业销售收入的取得和税金的交纳以及利润的形成与利润的分配。

^① 《会计基础》,北京,中国财政经济出版社,2005。<http://baike.baidu.com/view/264938.html?wtp=tt>