

高等院校财经管理类专业

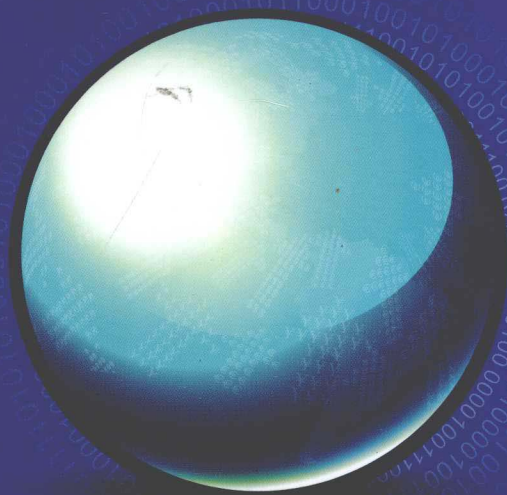
精品课程系列教材

会计学基础

Accounting Fundamentals

(非会计专业)

张满林 兰贵秋◎主编



院图书馆



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

教育部推荐教材
教育部规划教材

会计学基础

Accounting Fundamentals

（第2版）

主编 王颖 王颖



学基础

计专业)

张满林 兰贵秋 主编



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础/张满林, 兰贵秋主编

北京: 中国经济出版社, 2010. 6

ISBN 978 - 7 - 5017 - 9885 - 8

I. ①会… II. ①张…②兰… 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 (2010) 第 056429 号

责任编辑 吴航斌 赵静宜

责任印制 张江虹

封面设计 华子图文设计公司

出版发行 中国经济出版社

印刷者 三河市佳星印装有限公司

经销者 各地新华书店

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 13.5

字 数 280 千字

版 次 2010 年 6 月第 1 版

印 次 2010 年 6 月第 1 次

书 号 ISBN 978 - 7 - 5017 - 9885 - 8

定 价 28.00 元

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题, 请与本社发行中心联系调换 (联系电话: 010 - 68319116)

版权所有 盗版必究 (举报电话: 010 - 68359418 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心 (举报电话: 12390)

服务热线: 010 - 68344225 88386794

前 言

本教材是为非会计专业学生所编写的。教材是为课程服务的,课程是为人才培养目标服务的,我们从满足非会计专业学生对会计知识需求的角度出发,以培养学生掌握会计基本知识和操作技能为出发点,使学生了解掌握会计的基本岗位、基本理论、基本方法和基本技能,增强对会计的认知与操作能力,完善和拓展学生经济管理相关领域的综合知识结构。

本教材从编写指导思想到内容选择、体系设计、编写模式等方面均进行了多方探索,编写特点如下:

(1)知识和技能培养并重。本教材每章正文之前是本章知识点和技能点,包括内容提要和培养能力;正文之后是本章小结,包括本章主要内容的概括和归纳。这两部分内容可以帮助学生在阅读教材时,很快抓住学习的要点和难点。每章最后附有技能训练题,作为教学辅助内容,有利于提高学生对知识的运用能力和实际工作能力。

(2)实务仿真,易学易懂。打造充分体现仿真特色的实用教材是我们的主要目的。教材中采用了大量的真实的原始凭证和记账凭证,缩短教材知识与实际工作的磨合期,使学生既学习了会计的账务处理,又了解到真实的工作内容。如第六章主要经济业务的核算,介绍每笔业务时,先列示这笔业务涉及的原始凭证,再分析编制实际工作中的记账凭证,最后给出教学的会计分录,这样学生很容易理解。

(3)结构新颖。本教材以应用为导向,打破传统会计教材一贯到底的知识叙述型编写模式,最大限度地贴近岗位实际业务,所学直接对应所用。本教材知识体系逻辑严谨,层次结构新颖,如第三章将会计对象进一步分解成六大会计要素,每一个会计要素进一步分类分解成会计科目,逻辑严谨,通读本书会令你耳目一新。

本教材由张满林、兰贵秋担任主编,孙世路、汤常一、吕伟艳任副主编。参加编写的人员有:刘鹤(第一章)、孙世路(第二、三、四章)、吕伟艳(第五章)、张满林(第十章)、兰贵秋(第六、七章)、汤常一(第八、九章)。兰贵秋对本教材进行了初步修改和校改,张满林设计了编写大纲并对全教材进行了总纂、定稿。

由于编者水平有限,加之本教材作了大胆的改革尝试,不足之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

编 者

2009年12月

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的含义	1
一、会计的产生与发展	1
二、会计的特点	5
三、会计的含义	6
第二节 会计职能、任务与目标	6
一、会计职能	6
二、会计任务	8
三、会计目标	9
第三节 会计的方法	11
一、会计核算方法	12
二、会计分析方法	14
三、会计检查方法	14
第二章 会计核算的前提与原则	16
第一节 会计核算的前提	16
一、会计主体	16
二、持续经营	17
三、会计分期	17
四、货币计量	18
第二节 会计记账基础	19
一、权责发生制	19
二、收付实现制	20
第三节 会计信息的质量要求	21
一、可靠性	21
二、相关性	21

三、可理解性	22
四、可比性	22
五、实质重于形式	22
六、重要性	22
七、谨慎性	22
八、及时性	23
第三章 会计对象、会计要素、会计科目与账户	25
第一节 会计对象	25
一、会计对象	25
二、《政治经济学》的概念引入	26
三、工商企业的资金运动	28
第二节 会计要素	29
一、资产	29
二、负债	32
三、所有者权益	33
四、收入	34
五、费用	36
六、利润	37
第三节 会计科目与账户	38
一、会计科目的概念	38
二、会计科目的分类	38
三、会计科目的设置原则	41
四、账户	42
第四章 借贷记账法	46
第一节 会计等式	46
一、会计恒等式	46
二、会计等式分析企业运营示例	48
第二节 借贷记账法	51
一、单式记账法	51
二、复式记账法	51
三、借贷记账法	51

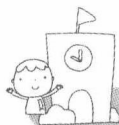
第三节 会计分录	55
一、会计分录的概念	55
二、会计分录的分类	55
三、会计分录的编制步骤	56
四、借贷记账法下会计分录和登记账户的举例	56
第五章 会计凭证	62
第一节 会计凭证概述	63
一、会计凭证的种类	63
二、会计凭证的意义	63
第二节 原始凭证	64
一、原始凭证的概念	64
二、原始凭证的种类	64
三、原始凭证的基本内容	68
四、原始凭证的填制要求	68
五、原始凭证的审核	69
六、原始凭证中的错弊	70
第三节 记账凭证	71
一、记账凭证的概念	71
二、会计原始凭证与记账凭证的异同	71
三、记账凭证的种类	71
四、记账凭证的基本内容	74
五、记账凭证的填制	75
六、记账凭证的审核内容	80
第四节 会计凭证的传递与保管	80
一、会计凭证的传递	80
二、会计凭证的保管	81
第六章 主要经济业务的核算	83
第一节 制造业企业基本经营活动概述	83
第二节 资金筹集业务的核算	84
一、资金筹集业务的核算内容	84
二、所有者权益资金筹集业务的核算	84
三、负债资金筹集业务的核算	88

第三节 生产准备业务的核算	92
一、供应过程的主要经济业务及材料采购成本的构成	92
二、账户的设置	93
三、账务处理	94
第四节 产品生产业务的核算	99
一、产品生产业务的主要内容	99
二、产品成本计算的程序	100
三、账户的设置	102
四、账务处理	103
第五节 销售业务的核算	113
一、销售收入的确认	114
二、主营业务收入的核算	115
三、主营业务成本和费用的核算	121
第六节 财务成果业务的核算	125
一、利润的构成及其计算	125
二、利润形成的核算	125
三、利润分配的核算	132
四、账务处理	133
第七章 会计账簿	138
第一节 会计账簿作用及种类	138
一、账簿的作用	138
二、账簿的种类	139
第二节 账簿的设置与登记	141
一、账簿的设置原则	141
二、日记账的设置与登记	141
三、分类账的设置与登记	143
第三节 账簿启用与错账更正	146
一、账簿的启用与交接	146
二、账簿登记的规则	146
三、错账的更正	147
第四节 对账与结账	151
一、对账	151
二、结账	152

第五节 账簿的更换与保管	154
一、账簿的更换	154
二、账簿的保管	154
第八章 财产清查	158
第一节 财产清查概述	158
一、财产清查的概念	158
二、财产清查的意义	158
三、财产清查的种类	159
四、财产清查的一般程序	160
第二节 财产清查内容及其方法	160
一、货币资金的清查	161
二、实物资产的清查	163
三、往来款项的清查	164
第三节 财产清查结果的处理	165
一、财产清查结果处理的基本要求	165
二、财产清查结果的账务处理	166
第九章 会计账务处理程序	171
第一节 会计账务处理程序的意义及种类	171
一、会计账务处理程序的意义	171
二、设计会计账务处理程序的基本要求	173
三、会计账务处理程序的种类	173
第二节 记账凭证账务处理程序	174
一、记账凭证账务处理程序的特点	174
二、记账凭证账务处理程序的步骤	174
三、记账凭证账务处理程序的优、缺点及适用范围	174
第三节 科目汇总表账务处理程序	175
一、科目汇总表账务处理程序的特点	175
二、科目汇总表的编制方法	175
三、科目汇总表账务处理程序的步骤	176
四、科目汇总表账务处理程序的优、缺点及适用范围	177
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	177
一、汇总记账凭证账务处理程序的特点	177

二、汇总记账凭证的编制方法	177
三、汇总记账凭证账务处理程序的步骤	179
四、汇总记账凭证账务处理程序的优、缺点及适用范围	180
第十章 会计报表	183
第一节 会计报表概述	183
一、会计报表的概念与作用	183
二、会计报表的种类	184
三、会计报表的编制要求	185
第二节 资产负债表	186
一、资产负债表的概念与结构	186
二、资产负债表的编制	188
三、资产负债表编制举例	192
第三节 利润表	194
一、利润表的概念与格式	194
二、利润表的编制方法	195
第四节 会计报表的分析与利用	198
一、会计报表分析的目的与意义	198
二、会计报表分析的方法	198
三、会计报表分析的常用指标	199
参考文献	206

第一章 总 论



【知识点】

1. 了解会计的产生和发展
2. 理解会计的概念和特点
3. 理解会计的职能、任务、目标
4. 熟记会计的核算方法



【技能点】

1. 明确会计是如何进行核算的
2. 说明会计核算方法、会计分析方法、会计检查方法之间关系的能力

第一节 会计的含义

一、会计的产生与发展

会计是适应社会发展和加强经济管理、提高经济效益的要求而产生并发展的。人们的生活离不开衣、食、住、行,要消费一定的生活资料。生活资料的生产又离不开生产资料的生产。不论是生活资料生产还是生产资料生产,都是人们运用劳动工具,耗用劳动对象和劳动时间的过程。人们进行生产活动时,总是力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果,做到所得大于所费,提高经济效益。因为生产所得超过了生产中的消耗,就有经济效益,就有多余的资料可供消费。如果生产所得抵偿了消耗,恰恰足敷生活消费之用,生产就只能照原来的规模重复进行;如果生产所得,抵偿了消耗,还不够生活消费之用,那么要重复生产,势必只能在缩小的规模上进行了;唯有在生产所得抵偿了消耗,供生活消费之用后还有剩余,生产才得以在扩大的规模上重复进行。而再生产的规模能不能扩大,是社会能不能发展的关键。所以,就必须在

不断改革生产技术的同时,采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析。

由上可知,会计是伴随着人类的生产实践和经济管理的客观需要而产生的一种活动,它是为管理好生产而起作用的。它原来从属于生产职能,就是在生产活动之外,附带抽出一部分时间把生产的时间,把生产的成果和耗费以及它们发生的日期等做成记录。后来随着生产的发展,它逐渐从生产职能中分离出来,才成为独立的、特殊的、由专门人员人事的职能。

会计是一门既古老又年轻的管理学科。说其“古老”,是因为无论是在中国还是在外国,自古就有,源远流长。说其“年轻”,是因为会计随着人类社会的发展而发展,会计的理论与实践日益丰富和完善。

(一)我国会计的产生和发展

在中国,会计起源很早。远古时期曾出现过“绘图记事”、“结绳记事”等最简单的原始会计行为,这是我国会计的萌芽阶段。到我国奴隶社会鼎盛时期的西周,就已经出现了“会计”一词,我国清代学者焦循在《孟子正义》一书中将“会计”一词解释为:“零星算之为计,总合算之为会”,即“会计”一词包括了日常的零星核算和定期的总括核算两层意思,基本上表达了会计在核算方面的主要特征。西周宫廷中还专设了“司会”这一会计官职来掌管国家和地方的“百物财用”。

随着封建社会生产力的不断发展,会计技术方法也有了进步。秦、汉时期广泛采用了以“入”、“出”为记账符号,以“入 - 出 = 余”为基本结算公式的简明会计记录法,用比较固定划一的会计记录格式,取代了文字叙述式的、烦琐的会计记录方法。自西汉始,人们将会计记录与统计记录分开,把记录会计事项的称为“簿”、“簿书”或“计簿”,而把记录统计事项的简册称为“籍”。自此,我国的会计账簿便有了较明确的命名。到了我国封建社会处于鼎盛时期的唐宋,农业、手工业和商业都呈现出空前的繁荣,反映到会计的方法和技术方面,其突出的成就是发明了“四柱清册”的结账与报账方法。通过“旧管(期初结存) + 新收(本期收入) = 开除(本期支出) + 实在(期末结存)”的平衡公式进行结账,具体地算清并交待了经管财物的责任。到了明末清初,由于商业和手工业继续呈现繁荣景象,于是比“四柱清册”更加完备的“龙门账”便应运而生。在这种会计核算方法下,把全部账目按“进”(相当于“全部收入”)、“缴”(相当于“全部支出与费用”)、“存”(相当于“财产及债权”)、“该”(相当于“投资和负债”)四项分类,其关系式是“进 - 缴 = 存 - 该”。计算盈亏,分别编制“进缴表”和“存该表”。在两表上计算得出的盈亏数应当相等,称“合龙门”,以此勾稽全部账目的正误。清代,商品货币经济进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽,又产生了“天地合账”。在这种方法下,一切账项,无论是现金出纳、商品购销、内外往来等等,都要在账

簿上记录两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,以反映同一账项的来龙去脉。账簿采用垂直书写,直行分上下两格,上格记收,称为天,下格记付,称为地,上下两格所记数额必须相等,即所谓天地合。四柱清册、龙门账和天地合账显示了我国历史上各个时期传统中式簿记的特色。

近代,特别是清朝中晚期,资本主义经济输入中国后,资本主义会计也随之输入中国,会计出现了“中式簿记”与“西式簿记”并存局面。

新中国成立后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的机构,称为会计制度司。会计制度司基于有计划地进行大规模社会主义建设的需要,先后制订出多种会计制度,强化了对会计工作的组织和指导。1985年颁布《中华人民共和国会计法》,我国会计工作从此进入法治阶段。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1992年财政部颁布了《企业会计准则》,规定企业统一采用借贷记账法。2000年6月21日国务院发布了《企业财务会计报告条例》,同年12月29日财政部颁布了《企业会计制度》。为了适应我国经济在过去十几年里的飞速发展及相关领域法律条款的调整,满足我国企业会计发展的自身需要,也是基于我国会计准则与国际接轨的迫切需要,财政部于2006年2月15日发布了包括1项基本准则和38项具体准则的企业会计准则体系,规定自2007年1月1日起在上市公司范围内实行,鼓励其他企业执行。新会计准则体系的建立,顺应了中国经济快速市场化和国际化的需要,以提高会计信息质量为核心,强化了为投资者和社会公众提供决策有用信息的理念,构建了与我国社会主义市场经济相适应、与国际准则趋同、涵盖企业各项经济业务、可独立实施的企业会计准则体系,并为改进国际财务报告准则提供了有益借鉴,实现了我国企业会计准则建设新的跨越和历史性突破。

(二) 西方会计的产生和发展

西方会计源于欧洲,至今也已有几千年的历史。据马克思考证,在“原始的规模小的印度公社”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”。后来随着欧洲大陆商品经济的发展,出现了商业及政府记账。公元13~15世纪,处于封建时代的意大利,其地中海沿岸的某些城市,如威尼斯、热那亚、佛罗伦萨等,手工业、商业和金融业较为发达,产生了资本主义生产的最初萌芽,成为推动会计发展的重要因素,出现了较为科学的借贷复式记账法。1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账论著的问世,标志着近代会计的开端。巴其阿勒也被尊称为“近代会计之父”。自巴其阿勒的名著问世之后,会计方能称为一门学科。

18世纪后期发生的工业革命,极大地促进了西方社会生产力的发展和产业组织的变化。到了19世纪,英、美两国的公司得到广泛发展,成为具有代表性的企业组织形式。同时,公司的发展使工业生产迅速扩大,投资者显著增加,从而有力地推动着公

司将簿记扩展为会计。在此期间,出现了成本计算。此外,为防止公司经营者的舞弊行为,保护投资者的利益,逐步产生了外部审计和独立的执业会计师。20 世纪 30 年代以后,为了使会计工作规范化,提高会计报表的真实性和可比性,西方各国先后研究和制订了会计原则(即会计准则),进一步把会计理论和方法推上了一个新的水平。50 年代以后,由于信息论、控制论、系统论、现代数学、行为科学等的引入,丰富了会计学的内容,尤其是管理会计部分。跨国公司的蓬勃兴起,出现了国际会计这一会计学新分支。电子计算技术的引进会计领域,使会计信息的搜集、分类、处理、反馈等操作程序摆脱了手工操作,实现了自动化、电子化,为前一代会计人员梦想所不及。随着国际经济交往与合作的广泛开展,以及经济全球化进程的加快,会计日益成为“国际通用的商业语言”,出现了前所未有的繁荣景象。

(三) 会计产生和发展的客观依据

综上所述,会计的产生和发展已经经历了很长的历史时间。它是随着社会生产的发展和加强管理的要求而产生,并随着社会经济,特别是市场经济的发展和科学技术的进步而不断完善、提高的。

1. 会计在社会生产实践中产生

人类社会的生产活动决定着人类其他一切活动,也是人类会计行为产生的根本前提,因此人类的会计行为是社会生产发展到一定阶段的产物。在原始社会,会计只是生产职能的附带部分,当社会生产发展到一定水平、出现了私人占有财产以后,人们为了保护私有权和不断扩大其私有财产,在生产过程中逐步产生了用货币形式进行计量和记录的方法,并使会计逐渐从生产职能中分离出来,成为独立的职能。

2. 会计随着社会经济的发展而发展

从人类会计方法的演进过程中可以看到,随着社会经济的发展和管理要求的不断提高,会计的地位和作用,所计算和考核的内容、范围以及所要达到的目的和要求,都在不断发展和变化。这也使会计的目标、应用原则,以及会计信息的披露内容、范围等随之不断变化,日趋完善。总之,生产越发展,作为经济管理重要组成部分的会计就越重要。

3. 会计的功能随现代科技的发展而扩展

随着现代科学技术的发展和经济体制改革的深化,现代会计管理科学亦得到推广,电子计算机技术在会计上的应用有了很大提高,会计在经济管理中的作用日益显著,会计在原有核算和监督功能的基础上,又进一步扩展到预测经济前景、参与经济决策、考核和分析计划执行情况等领域,这对于加强经济管理,提高经济效益有着重要的意义。

二、会计的特点

会计产生和发展的过程说明,会计主要具有以下几个特点:

(一)以货币为主要计量单位

会计从数量方面反映经济活动,可以采用三种量度,即实物量度、劳动量度和货币量度。运用实物量度(如重量、长度等),只可以分别反映不同物质数量,但不能用来汇总各种不同类别的物资,更不能综合反映各种不同的经济活动。运用劳动量度(如劳动日、工时等),虽然可以反映经济活动中消耗的工作时间数量,计算某一经济活动过程中的劳动量耗费,但在商品货币经济条件下,再生产过程所耗费的劳动量,还不能广泛用劳动计量单位进行计算,仍要利用价值形式来表现。货币量度是为按统一的表现方式来综合计算各种不同的经济事物采用的。只有借助于统一的货币量度,才能计算出各项财产物资的费用、成本、利润等综合性经济指标,才能全面核算和比较生产经营中的消费及其成果。所以,这就决定了会计在三种计算量度中,要以货币作为主要的计量尺度。

(二)对经济活动的财务收支进行连续、系统、全面、综合的记录和计算

会计对企业的经济业务,要按照其发生的先后顺序,不分大小、不分主次,进行无遗漏地核算,做到会计核算具有连续性、系统性、全面性和综合性。所谓“连续性”,是指对经济活动中每一个具体事项,必须按其时间的发生顺序,自始至终不间断地反映;所谓“系统性”,就是对各种经济活动进行会计处理时,必须采取一套专门的方法,进行互相联系地记录和科学地分类,最终提出系统化的数据和资料;所谓“全面性”,就是指对一切经济业务都要无遗漏地登记入账,予以反映和监督;所谓“综合性”,就是通过统一的货币量度,以求得各种总括的价值指标,考核经济效益。

(三)核算职能和监督职能相结合

核算是会计的首要职能,也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体要进行经济活动,都要求会计提供真实的、正确的、完整的、系统的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。

会计监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都要有既定的目的,都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方法,保证经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。

会计的核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济活动进行正确核算的基

础上,才可能为监督提供可靠的资料;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按规定要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计的核算作用。

三、会计的含义

综合会计的特点,对会计的本质的认识可概括为:会计是以货币计量单位,核算和监督企业、政府和非赢利组织等单位经济活动的一种经济管理工作,同时,它又是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。

对这个定义我们可以从几个方面来理解:(1)会计是一项经济管理活动或经济信息系统,这属于管理的范畴;(2)其对象是特定单位的经济活动;(3)会计的基本职能是核算和监督,即对发生的经济业务以会计语言进行描述,并在此过程中对经济业务的合法性和合理性进行审查;(4)会计以货币为主要计量单位,各项经济业务以货币为统一的计量单位才能够汇总和记录,但货币并不是唯一的计量单位。

第二节 会计职能、任务与目标

一、会计职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。马克思在《资本论》中有精辟的论述:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念的总结的簿记就越是必要”。这时讲的“簿记”指的就是会计,这里讲的“过程”指的是社会再生产过程。这段话包括两个意思:(1)搞经济离不开会计,经济越发展,会计越重要。(2)会计的基本职能是对再生产过程的“控制和观念总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督,把“观念总结”理解为反映(或核算)。会计的职能可以有很多,对再生产过程的反映和监督是会计最基本的两项职能。

(一)会计核算

会计核算指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告等环节,反映特定会计主体的经济活动,向有关各方提供会计信息。会计核算是会计的首要职能。任何经济实体要进行经济活动,都需要会计提供相关而可靠的信息,从而要求会计对过去发生的经济活动进行确认、计量、记录和报告等工作,形成综合反映各单位经济活动情况的会计资料。

1. 会计核算的基本特点

(1)以货币为主要计量单位反映经济实体的经济活动。由于经济活动的复杂性,只有以货币为主要度量单位,才能将经济活动用货币量化来表达,并能在一定程度反