



高等职业院校教材改革示范教材·经管系列

会计学基础

主 编 张宏萍 张翠珍



北京交通大学出版社

<http://press.bjtu.edu.cn>



高等职业院校教材改革示范教材·经管系列

会计学基础

主 编 张宏萍 张翠珍
副主编 聂守艳 郑若函

北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以《企业会计准则》、《企业会计制度》为依据,系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能。全书共12章,内容包括总论、会计要素与会计等式、会计科目与账户、复式记账、制造企业主要生产经营过程的核算、会计凭证、会计账簿、账务处理程序、财产清查、账户分类、财务报表及会计工作的管理与组织等。

本书充分体现高职高专教育特色,突出应用性、实践性,叙述上深入浅出,有较强的针对性和可操作性,可作为高职高专院校、中等专科学校、成人高校会计专业及相关专业学生基础会计课程的教学用书和辅导用书,也可作为在职会计人员会计培训用书及会计从业资格证书考试学习参考用书。

版权所有,侵权必究。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/张宏萍,张翠珍主编. —北京:北京交通大学出版社,2010.8

(高等职业院校教材改革示范教材·经管系列)

ISBN 978-7-5121-0254-5

I. ① 会… II. ① 张… ② 张… III. ① 会计学-高等学校:技术学校-教材 IV. ① F230

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第161660号

责任编辑:井 飞 范跃琼

特邀编辑:吕 鸿

出版发行:北京交通大学出版社

电 话:010-51686414

北京市海淀区高粱桥斜街44号

邮 编:100044

印 刷 者:北京泽宇印刷有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印张:19 字数:365千字

版 次:2010年8月第1版 2010年8月第1次印刷

书 号:ISBN 978-7-5121-0254-5/F·711

印 数:1~3 000册 定价:30.00元

本书如有质量问题,请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评,我们表示欢迎和感谢。

投诉电话:010-51686043, 51686008; 传真:010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前 言

基础会计是高职高专院校会计专业的一门主干课程,也是会计学科入门的必修课程,它为今后学习财务会计、成本会计及其他相关专业课程提供了必要的基础理论知识。因此,学好、学通基础会计对全面掌握会计专业理论知识具有十分重要的意义。

随着我国经济的深入发展,高职教育日益受到重视,教学改革和教材建设工作是整个高职教育教学工作的重要组成部分。目前市场上基础会计课程的教材版本很多,但从整体上看,具有高职教育特色的教材极其匮乏。在这种情况下,为了顺应当前我国高职高专教育的发展形势,满足高职高专院校的教学改革和教材建设的需要,编者以2006年财政部颁布的《企业会计准则》为依据,根据以培养学生实践能力为主、理论够用为度的高职高专教育要求编写了本书。编写过程中在内容体系、难易程度等方面进行了精心的安排,突出了应用性、实践性,叙述上深入浅出,有较强的针对性和可操作性,力争使学生通过本书的学习了解会计学的基础理论知识,知晓会计核算的基本原理、基本方法、基本程序和基本内容,掌握常见会计业务的核算方法。

本书由张宏萍、张翠珍担任主编,聂守艳、郑若函担任副主编,参加编写的人员还有刘晓南、邓蕾、赵萍等。各章编写分工如下:张宏萍编写第1章、第4~6章;张翠珍编写第2章;郑若函编写第3章;聂守艳编写第7章、第10~11章;刘晓南编写第8章;邓蕾编写第9章;赵萍编写第12章。张宏萍拟定了全书的框架结构,并负责全书的修改、总纂及定稿。

本书在编写过程中,得到了辽宁金融职业学院及有关兄弟院校领导及相关教师的大力支持和帮助,同时借鉴了有关专家、学者的理论和观点,也参考了有

关的书籍和资料,在此一并表示衷心的感谢!

由于时间仓促,加之编者水平有限,书中疏漏和不当之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

2010年6月

目 录

第 1 章 总论	(1)
1.1 会计的产生与发展	(1)
1.1.1 会计的产生	(1)
1.1.2 会计的发展	(2)
1.2 会计的含义	(5)
1.2.1 会计的定义	(5)
1.2.2 会计的特点	(5)
1.2.3 会计的职能	(6)
1.2.4 会计目标	(8)
1.2.5 会计对象	(8)
1.3 会计方法	(11)
1.3.1 会计方法概述	(11)
1.3.2 会计核算方法	(11)
1.4 会计核算的基本前提和一般原则	(13)
1.4.1 会计核算的基本前提	(13)
1.4.2 会计记账基础	(15)
1.4.3 会计核算的一般原则	(16)
思考与练习	(20)
第 2 章 会计要素与会计等式	(21)
2.1 会计要素	(21)
2.1.1 会计要素的概念	(21)
2.1.2 会计要素的内容	(22)
2.2 会计等式	(27)

2.2.1 会计等式概述	(27)
2.2.2 经济业务及其对会计等式的影响	(29)
思考与练习	(36)
第3章 会计科目与账户	(37)
3.1 会计科目	(37)
3.1.1 会计科目设置的意义	(37)
3.1.2 会计科目设置的原则	(38)
3.1.3 会计科目的分类	(39)
3.1.4 会计科目的内容	(40)
3.2 账户	(42)
3.2.1 账户的概念	(42)
3.2.2 账户的分类	(42)
3.2.3 账户的基本结构	(43)
3.2.4 会计科目与账户的关系	(44)
思考与练习	(45)
第4章 复式记账	(46)
4.1 记账方法概述	(46)
4.1.1 记账方法的概念	(46)
4.1.2 记账方法的种类及特点	(46)
4.1.3 复式记账法及其原理	(48)
4.2 借贷记账法	(49)
4.2.1 借贷记账法的产生和发展	(49)
4.2.2 借贷记账法的基本内容	(51)
4.2.3 会计分录和账户对应关系	(61)
4.3 总分类账户与明细分类账户	(66)
4.3.1 总分类账户与明细分类账户的关系	(66)
4.3.2 总分类账户与明细分类账户的平行登记	(66)
思考与练习	(72)
第5章 制造企业主要生产经营过程的核算	(73)
5.1 制造企业主要生产经营过程概述	(73)
5.1.1 制造企业的含义及其基本任务	(73)

5.1.2 制造企业的主要经济业务内容	(74)
5.2 资金筹集业务的核算	(76)
5.2.1 权益资金筹集业务的核算	(76)
5.2.2 负债资金筹集业务的核算	(80)
5.3 供应过程业务的核算	(84)
5.3.1 固定资产购置业务的核算	(84)
5.3.2 材料采购业务的核算	(86)
5.4 生产过程业务的核算	(95)
5.4.1 生产过程业务核算设置的账户	(95)
5.4.2 生产过程业务的核算	(97)
5.5 销售过程及利润形成和分配的核算	(111)
5.5.1 销售过程的核算	(111)
5.5.2 利润形成及分配的核算	(117)
思考与练习	(127)
第6章 会计凭证	(128)
6.1 会计凭证及其分类	(128)
6.1.1 会计凭证概述	(128)
6.1.2 会计凭证的分类	(129)
6.2 原始凭证	(130)
6.2.1 原始凭证的概念	(130)
6.2.2 原始凭证的种类	(130)
6.2.3 原始凭证的基本内容	(132)
6.2.4 原始凭证的填制	(132)
6.2.5 原始凭证的审核	(140)
6.3 记账凭证	(142)
6.3.1 记账凭证的概念	(142)
6.3.2 记账凭证的种类	(142)
6.3.3 记账凭证的基本内容	(146)
6.3.4 记账凭证的填制	(146)
6.3.5 记账凭证的审核	(151)
6.4 会计凭证的传递与保管	(152)

6.4.1 会计凭证的传递	(152)
6.4.2 会计凭证的保管	(153)
思考与练习	(154)
第7章 会计账簿	(155)
7.1 会计账簿概述	(155)
7.1.1 会计账簿的概念	(155)
7.1.2 会计账簿的意义	(156)
7.1.3 会计账簿的分类	(156)
7.2 会计账簿的登记	(158)
7.2.1 会计账簿的基本内容	(158)
7.2.2 会计账簿与账户的关系	(160)
7.2.3 会计账簿的启用	(160)
7.2.4 会计账簿的记账规则	(160)
7.2.5 会计账簿的格式和登记方法	(162)
7.3 错账查找与更正	(168)
7.3.1 错账的查找方法	(168)
7.3.2 错账的更正方法	(168)
7.4 对账与结账	(170)
7.4.1 对账	(170)
7.4.2 结账	(171)
7.5 会计账簿的更换与保管	(173)
7.5.1 会计账簿的更换	(173)
7.5.2 会计账簿的保管	(173)
思考与练习	(174)
第8章 账务处理程序	(175)
8.1 账务处理程序概述	(175)
8.1.1 账务处理程序的概念	(175)
8.1.2 账务处理程序的种类	(176)
8.2 记账凭证账务处理程序	(176)
8.2.1 记账凭证账务处理程序的特点	(176)
8.2.2 记账凭证账务处理程序的一般程序	(176)

8.2.3 记账凭证账务处理程序举例	(177)
8.2.4 记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围	(196)
8.3 科目汇总表账务处理程序	(196)
8.3.1 科目汇总表账务处理程序的特点	(196)
8.3.2 科目汇总表账务处理程序的一般程序	(196)
8.3.3 科目汇总表的编制	(197)
8.3.4 科目汇总表账务处理程序的优缺点及适用范围	(200)
8.4 汇总记账凭证账务处理程序	(200)
8.4.1 汇总记账凭证账务处理程序的特点	(200)
8.4.2 汇总记账凭证账务处理程序的一般程序	(201)
8.4.3 汇总记账凭证的种类与编制方法	(201)
8.4.4 汇总记账凭证账务处理程序优缺点及适用范围	(206)
思考与练习	(206)
第9章 财产清查	(207)
9.1 财产清查概述	(207)
9.1.1 财产清查的作用	(208)
9.1.2 财产清查的种类	(209)
9.1.3 财产清查前的准备工作	(210)
9.2 财产清查的方法	(211)
9.2.1 财产物资的清查方法	(211)
9.2.2 财产的具体清查方法	(212)
9.3 财产清查结果的处理	(216)
9.3.1 财产清查结果的处理概述	(216)
9.3.2 货币资金、实物资产、往来账清查结果处理	(217)
思考与练习	(221)
第10章 账户分类	(222)
10.1 账户按经济内容分类	(222)
10.1.1 资产类账户	(223)
10.1.2 负债类账户	(223)
10.1.3 所有者权益类账户	(223)
10.1.4 成本类账户	(223)

10.1.5 损益类账户	(223)
10.2 账户按用途和结构分类	(224)
10.2.1 盘存账户	(224)
10.2.2 结算账户	(225)
10.2.3 资本账户	(227)
10.2.4 调整账户	(227)
10.2.5 集合分配账户	(231)
10.2.6 成本计算账户	(231)
10.2.7 集合配比账户	(232)
10.2.8 财务成果计算账户	(233)
思考与练习	(234)
第 11 章 财务报表	(235)
11.1 财务报表概述	(235)
11.1.1 财务报表及其目标	(235)
11.1.2 财务报表的分类	(236)
11.1.3 财务报表的编制要求	(237)
11.2 资产负债表	(238)
11.2.1 资产负债表的概念和作用	(238)
11.2.2 资产负债表的结构	(238)
11.2.3 资产负债表的编制方法	(240)
11.3 利润表	(248)
11.3.1 利润表的概念和结构	(248)
11.3.2 利润表的编制	(250)
11.4 现金流量表	(253)
11.4.1 现金流量表概述	(253)
11.4.2 现金流量表的结构	(254)
11.4.3 现金流量表的编制	(255)
11.5 所有者权益变动表	(257)
11.5.1 所有者权益变动表的定义	(257)
11.5.2 所有者权益变动表应当单独列示的内容	(258)
11.5.3 所有者权益变动表的编制	(259)

11.6 附注	(260)
11.6.1 附注的概念和作用	(260)
11.6.2 附注的主要内容	(260)
思考与练习	(263)
第12章 会计工作的管理与组织	(264)
12.1 会计工作管理体制	(264)
12.1.1 会计工作组织的意义	(265)
12.1.2 会计工作组织的原则	(266)
12.1.3 会计工作的组织形式	(267)
12.2 会计机构和会计人员	(268)
12.2.1 会计机构的设置	(268)
12.2.2 总会计师的设置	(268)
12.2.3 会计机构内部稽核制度和内部牵制制度	(270)
12.2.4 会计人员从业资格	(271)
12.2.5 会计机构负责人的任职资格	(272)
12.2.6 会计人员培训与教育	(275)
12.2.7 会计人员工作交接	(277)
12.3 会计法规	(279)
12.3.1 会计法规体系	(279)
12.3.2 会计法律	(280)
12.3.3 会计行政法规	(280)
12.3.4 会计规章	(280)
12.3.5 地方性会计法规	(281)
12.3.6 会计规范性文件	(281)
12.4 会计档案	(281)
12.4.1 会计档案的概念和内容	(281)
12.4.2 会计档案的归档	(282)
12.4.3 会计档案的保管期限	(282)
12.4.4 会计档案的查阅和复制	(282)
12.4.5 会计档案的销毁	(282)
12.5 会计工作的电算化	(283)

12.5.1 会计电算化的意义	(283)
12.5.2 会计电算化工作的主要内容	(283)
12.5.3 实施会计电算化的要求	(283)
12.5.4 实施会计电算化对软、硬件的要求	(284)
12.5.5 替代手工记账	(285)
12.5.6 建立会计电算化内部管理制度	(287)
思考与练习	(289)
参考文献	(290)

第1章 总论

学习目标

通过本章的学习,学生应了解会计产生与发展的历史;全面理解和掌握会计的含义、会计的特点、会计的对象、会计的目标、会计的方法,以及会计核算的基本前提和一般原则;了解会计在社会经济活动中的职能,从而引发对会计学习的兴趣。

案例导入

张强是一名刚入学的会计专业大学生。他的邻居一直对他报会计专业感觉很遗憾,因为他们认为会计就是记记账,算算账,不需要上大学专门学习。学完这一章,我们一起告诉他们什么是真正的会计吧。

1.1 会计的产生与发展

1.1.1 会计的产生

会计是社会生产力和生产关系发展到一定历史阶段的产物,是基于管理经济的客观需要而产生和发展的。

在人类历史发展最初阶段的原始社会初期,人们就十分关心生产活动中的劳动耗费和取得的劳动成果,就已经知道把生产活动过程记录下来。那时,人们只是单凭头脑进行记忆,但当生产经营活动不断增多时,单凭头脑进行记忆已经不能满足需要,于是人们创造出

了“结绳记事”、“刻契记数”等极为简单的记录符号。在当时的生产力水平下,这种简单的记录行为是在生产之余的一种附带工作,从属于生产过程,所以它虽然不能看作是会计的产生,但已经是会计的萌芽。

到原始社会末期,随着生产力的进一步发展和剩余产品的大量出现,劳动过程中需要计量和记录的内容逐渐增加,生产者忙于生产,无暇兼顾会计工作,于是,人们将这种记录行为从生产职能中分离出来,发展成为独立的会计活动,于是会计诞生了。

1.1.2 会计的发展

会计产生以后,随着社会生产力的发展经历了一个由简单到复杂、由低级到高级、由不完善到完善的发展过程,整个会计的发展历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三大阶段。

古代会计经历的时间很长,大约从原始社会末期到 15 世纪末。早期的会计比较简单,只是对财产物资的收支活动进行实物数量的记录和计算。随着社会生产的发展,商品经济的兴起,人们越来越关心生产的经济效益,要求用尽量少的劳动耗费创造出尽量多的物质财富,为了综合核算,计算盈亏,商品生产者必须把各种不同的实物计量单位统一起来,计算各种财产物资的占用和耗费,并同劳动成果进行比较。这样,仅对生产活动的实物数量进行记录和计算就不能满足需要了,必须利用货币形式来统一计量生产经营活动中可以度量的所有方面。在人类社会的会计发展史中,由以实物量度为主要计量单位,进展到以货币量度为主要计量单位,是古代会计向近代会计转变的开始,也是会计区别于统计和其他业务核算而具有自己特点的重要标志。

近代会计自 15 世纪末至 20 世纪 40 年代末。它是商品经济发达的产物。早在 14、15 世纪,地中海的某些城市,如意大利的热那亚、威尼斯等城市的商业、手工业和金融业有了很快的发展,出现了借贷资本家,专做贷金业的经纪人所用的银行账簿记录就采用借贷复式记账法记账,称为“威尼斯簿记法”,他们将贷进来的钱记在贷主的名下,将借出去的钱记在借主的名下,后来“借”、“贷”两字成为借贷复式记账法的记账符号。1494 年意大利数学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)所著《算术·几何·比与比例概要》一书公开出版,其中著名的“簿记论”比较系统地介绍了借贷复式记账原理及其运用,被公认为是复式簿记最早形成文字的记载,也是会计发展史上的一个重要里程碑,标志着近代会计的最终形成。随后,借贷复式记账法便相继传至世界各国,并在实践中不断发展和完善,直至今日此法仍为世界绝大多数国家所采用。

现代会计自 20 世纪 50 年代始至今。这一阶段会计发展极为迅速,出现了“公认会计原

则”和“执业会计师制度”。第二次世界大战前,随着自由资本主义向垄断资本主义的过渡,社会化大生产和劳动分工、专业化的发展,导致企业组织的大联合,资本趋向集中,已超过独资或合资的范围,股份公司代替了原来独资、合伙等组织形式,成为社会化大生产最有代表性的经营组织。股份公司的出现,使得企业的经营权和所有权发生了分离。公司的股东一般不直接参与或控制企业的生产经营活动,而是推选董事会作为代表,由董事会聘请经理人员来管理企业。这样,企业的经营者就有责任向股东、债权人、证券交易机构、政府管理机构、潜在投资人提供真实、准确的财务报告,反映公司经营状况,公开说明自身的经济实力。为了使外界阅读人能够看懂财务报表,报表的编制原则、所应用的会计术语和会计方法就必须是社会通行的、为一般人所接受的,传统会计中那种各行其是的做法已无法适应需要了。为此,会计界逐渐形成了一套有关财务报表的规范和准则,称为“公认会计原则”。此外,要使报表阅读人能够信任企业的财务报表,则要求有与公司管理当局没有利益关系的第三方来验证企业的财务报表是否确实遵循了公认会计原则。为了迎合这种需要,1854年在英国爱丁堡首创了执业会计师制度,这样使会计工作从只服务于某一会计主体,扩展到可以为所有的会计主体和所有的报表阅读人服务。“公认会计原则”和“执业会计师制度”是现代会计的最基本特征,奠定了现代会计理论的基础。随后世界上许多国家都制定了本国的会计准则,规范了本国的会计行为。但20世纪以来,跨国公司和国际资本市场迅速发展,各国的会计准则有统一协调的必要,于是1973年6月,由美国、澳大利亚、加拿大、法国等国的会计职业团体发起组成了会计准则的国际组织——国际会计准则委员会,形成了会计国际化的大趋势。

从会计产生到19世纪中期,在漫长的岁月里,对会计的基本要求,仍然是记账、算账、报账,会计长期处于“簿记”时代。从20世纪开始,科学技术突飞猛进,各主要资本主义国家经济迅速发展,生产规模随着市场的开拓不断扩大,卖方市场向买方市场转化,企业面临竞争,经营稍有考虑不周,就有被淘汰的危险。在这种情况下,为了提高经济效益,加强对经济活动过程的控制,企业管理当局对会计提出了更高的要求,不仅要求会计进行事后记账、算账、报账,更重要的是进行事前的预测、决策、成本计算和分析。因此,现代会计分化为财务会计和管理会计,财务会计主要对已发生的经济业务,按照一定的程序和会计原则、会计准则、会计制度的规定,进行事后的反映和监督,并定期地编制会计报表,为有关各方面提供财务信息。而管理会计则是通过数学、统计等方法,对未来的生产活动,进行预测和决策,为企业的内部管理服务。由此可见,现代会计的中心是预测和决策会计。

在我国,会计的发展有着悠久的历史。早在3 000多年以前西周奴隶社会,就出现了“会计”一词。西周王朝还设立了专门管理钱粮赋税的官员——司会,并建立了“日成”、“月要”、“岁会”等报告文书,史称“官厅会计”。会计第一次出现了“官厅会计”和“民间会计”之

分,此后“官厅会计”得到了发展,并具有一定规模。

唐、宋两代是我国会计全面发展的时期。尤其是宋代创建和运用了“四柱结算法”。所谓四柱,即“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”,其含义分别相当于近代会计中的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱之间的结算关系可用会计方程式表示为“旧管+新收=开除+实在”。在四柱中,每一柱都反映着经济活动的一个方面,各柱相互衔接形成的平衡公式,既可检查日常记账的正确性,又可系统、全面和综合地反映经济活动的全貌。运用“四柱结算法”编制的会计报表称为“四柱清册”,这是我国古代会计的一个杰出成就,为我国通行多年的收付记账法奠定了理论基础。

明、清两代,会计工作者又在“四柱结算法”原理的启发下,设计了“龙门账”的会计核算方法,把全部经济业务划分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类。所谓“进”,指全部收入,“缴”指全部支出,“存”指全部资产,“该”指全部负债。四者之间的关系可用会计方程式表示为“进-缴=存-该”。每逢年终结账时,一方面可以根据有关“进”与“缴”两类账目的记录编制“进缴表”,计算差额,决定盈亏;另一方面还应根据有关“存”与“该”两类账目的记录编制“存该表”,计算差额,决定盈亏。两方面计算决定的盈亏数额应该相等。这种双轨计算盈亏并核对账目的方法人们称它“合龙门”,也叫“龙门账”。“龙门账”中的“进缴表”相当于近代会计中的“损益表”,“存该表”相当于近代会计中的“资产负债表”。随后,商品货币经济又有了进一步的发展,资本主义经济关系萌芽,在民间商业界出现了“四脚账”,又称“天地合”。这种账要求对日常发生的一切账项,既要登记它的来账方面,又要登记它的去账方面,借以全面反映同一账项的来龙去脉,这表明我国的会计已由单式记账法向复式记账法过渡。我国的记账方法一度在世界上是处于领先地位的,但由于几千年的封建社会中,自给自足的自然经济始终占主导地位,阻碍了生产力的发展,也使会计的发展滞后,并逐渐地落后于西方资本主义会计。

19世纪中叶,“西式会计”随着资本主义经济而传入我国,改革了以单式记账为主的中式簿记,推动了近代会计的产生和发展,成为我国近代会计史上的第一次变革。新中国成立后又全面引进前苏联的会计模式,建立了适应高度计划经济体制的会计制度,成为我国近代会计史上的第二次变革。1966—1976年10年间,由于错误路线干扰一度不重视会计核算,放弃了会计监督,使国民经济遭受了影响。1978年后国民经济实行改革开放政策,现代会计新的理论与方法也被引进和利用。1981年我国建立了注册会计师制度;1985年颁布《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),我国会计工作从此进入法治阶段。1999年10月31日又通过修订的新《会计法》,于2000年7月1日起施行,加强了会计的法治建设。为了适应我国社会主义市场经济的需要,1993年7月1日我国实施了《企业会计准则》,1997