

经管类精品教材系列丛书  
北京第二外国语学院校级精品教材

# 会计学基础

Basic Accounting Theory

主 编 尹美群

副主编 李 伟 代冰彬



中国财政经济出版社

经管类精品教材系列丛书  
北京第二外国语学院校级精品教材

# 会计学基础

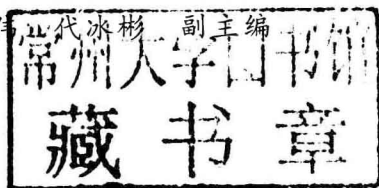
尹美群 主 编

李

伟

代冰彬

副主编



中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础/尹美群主编. —北京:中国财政经济出版社, 2012. 1

(经管类精品教材系列丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 3279 - 9

I. ①会… II. ①尹… III. ①会计学 - 教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 242215 号

责任编辑:宋学军

责任校对:胡永立

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: [ckfz@cfeph.cn](mailto:ckfz@cfeph.cn)

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100142

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

涿州市新华印刷有限公司印刷

880 × 1230 毫米 32 开 11.125 印张 300 000 字

2012 年 1 月第 1 版 2012 年 1 月涿州第 1 次印刷

印数:1-2 060 定价:28.00 元

ISBN 978-7-5095-3279-9/F · 2775

(图书出现印装问题,本社负责调换)

本社质量投诉电话:010-88190744

本书得到了北京市教委科技创新平台项目  
“服务业的发展战略研究”的资助。

# 总 序

受金融危机进一步蔓延的影响，2008 年之后全球实体经济经历了第二次世界大战以来最严重的冲击。经过各国政府和货币当局的经济刺激，经济指标逐步企稳。正当人们以为危机业已成为历史，全球经济进入“后危机时代”之时，欧债危机似乎又一次将人们对全球经济的信心打入了谷底。不过，为了方便叙述起见，我们姑且还是使用“后危机时代”这一说法吧。

经历了金融危机的冲击之后，政府和企业都在反思如何改进管理，规避风险。那么，高校也就应该反思如何改进经济管理人才培养思路，提高经济管理人才培养质量。

## 一、“后危机时代”经济管理的新特点

### （一）经济一体化更加深化

随着经济一体化的日益深化，各国经济之间的相互依存达到了前所未有的程度，已经逐渐形成了全球分工、全球生产、全球消费的局面。在此次金融危机中，这种表现尤为突出。金融危机对发达国家造成了直接的冲击，而新兴市场因采用出口导向增长模式，受发达国家需求萎缩的影响，自身实体经济受到重创。

进入后危机时代，世界各国相继出台了很多具有贸易保护主义色彩的经济刺激计划，这促使很多国家寻求区域经济一体化的深入发展。对我国企业来说，既是机遇，也是挑战。企业将拥有更为广阔的市场，摆脱依靠单一市场的风险，但同时也将面对国际市场多元化的挑战。

### （二）创新能力成为发展引擎

目前我国绝大部分企业缺乏核心技术、自主品牌和国际营销

渠道。据国家知识产权局资料显示,我国 99% 的企业没有自己的专利,拥有商标的企业也仅有 40%, 国内拥有核心技术自主知识产权的企业仅占万分之三,很多企业“有制造没创造,有知识没产权”。

而进入后危机时代,中国模仿创新的空间在未来将会大幅度压缩。企业只有向价值链高端延伸,即从中游生产组装环节向上游研发和下游营销、品牌环节延伸,提高产品附加值,才能获得生存和发展的空间。

### （三）企业管理走向精细化

一直以来,我国企业普遍采用盲目追求规模的粗放式管理模式,导致资源浪费严重,成本居高不下,赚了钱不知道为什么,赔了钱也不知道为什么。

但随着后危机时代的到来,市场增长放缓、国内国际竞争加剧,利润摊薄,粗放式经营管理模式已经难以为继,取而代之的是精细化管理。精细化管理要求企业把事情做精、做细,从流程管理、成本管理、信息管理、制度建设等方面着手,把复杂的事情简单化、简单的事情流程化、流程化事情定量化、定量的事情信息化,从而达到降低成本、提高效率、减少风险的目的。

### （四）财务管理更须控制风险

金融危机之后,由于出口业务萎缩,国内需求不畅,直接导致企业存货积压,应收账款居高不下,资金的缺乏令企业举步维艰。与此同时,原材料价格、人力成本、用地成本上涨,再加上人民币升值,使得企业利润受到严重积压,不少中小企业利润出现大幅下滑,相当部分企业处于亏损边缘。国家发改委中小企业司统计表明,2008 年上半年,全国就有 6.7 万家以上的中小企业倒闭。

在此背景下,国内企业对财务管理也提出了更高的要求,特别是对于投资风险的掌控,对资金、预算、成本费用的管理都成为后危机时代企业管理层尤为关注的问题。

## 二、“后危机时代”对经济管理人才的新要求

### （一）较强的市场敏感度和广阔的国际化视野

面对后危机时代微妙的经济形势，管理人员需密切关注国内外经济形势的走向，并能运用所掌握的经济学基础知识，分析经济形势和政策变化给企业带来的机会和威胁。针对发达国家市场需求下降的现状，我国企业在渗入国内市场的同时，还要不断拓展国际市场，这就要求管理人员掌握相关外语，能迅速了解其他国家的经济状况、法制体系和社会文化等，从而制定出相应的市场竞争战略。

### （二）较强的风险意识和风险掌控能力

面对后危机时代经营风险、金融危险的加大，管理人员需敏锐关注企业管理中的筹资风险、投资风险、经营风险等，提高风险管理水平。在筹资环节，应适当控制负债规模、力求融资渠道多元化，从而优化资本结构；在投资环节，应做好投资的可行性分析，提高投资效益，同时分散投资、降低非系统风险；在经营环节，应重视现金流，及时收回应收账款，防止资金链的断裂；在日常管理环节，应注重财务风险管理制度的建设，增强企业抵御风险的能力。

### （三）较强的数据分析能力和管理创新能力

面对后危机时代国际国内竞争压力的增大，管理人员一方面需具备较强的分析能力，善于在浩如烟海的经营、销售、财务等数据中，发现企业存在的问题和潜在的威胁，实践传统管理的精细化、流程化；另一方面，要能跳出传统思维的窠臼，用非常规的思维从非常规的地方找到非常规的突破，实现战略和商业模式上的创新。

总而言之，后危机时代复杂而多变的经济环境对管理人员提出了更高的要求，需要他们具备与经营管理活动相关的多方面知识，并善于将这些知识加以整合，并转化为自身的职业能力。

### 三、本系列教材的目标和特点

如管理学大师 Peter Drucker 所言, 21 世纪只有两类经理人, 一类是广阔视野的经理人, 一类是下岗的经理人。高等学校承担着培养适应经济发展人才的责任, 新经济形势要求高等教育从狭窄的专业教育转向综合素质教育, 培养具备较强适应能力、创造能力和综合分析能力的人才, 使之拥有开阔的思维、视野和驾驭全局的能力, 这也将直接推动高等学校教学模式的改革。

其中, 首当其冲的就是经管教材的建设。首先, 在内容上, 需要在借鉴国外一流大学教学经验的基础上, 深入分析我国经济的现状, 考察国内企业面临的文化背景和风俗习惯, 通过大量采用本土化案例, 增强教材的实用性; 其次, 在体例和表达方式上, 必须研究中国学生特有的逻辑方式和思维模式, 满足现在大学生喜欢图文述说、列表达意的口味。

基于以上认识, 中国财政经济出版社组织长期在教学第一线从事教学工作的教师在深入分析经济管理类专业本科学生的现状及存在问题的基础上, 以培养经济管理类专业本科学生综合素质为目标, 编写了本系列教材。

本系列教材主要体现了以下几个特点:

(1) 内容新颖实用。本系列教材借鉴经济管理学科方面的经典教材, 融合当前经管领域的最新理论和实践经验, 力图做到与时俱进。

(2) 体系完整系统。本系列教材涵盖经济学、管理学以及会计学核心课程, 在内容结构、体系安排上充分考虑了不同阶段学生的需要, 体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程, 避免了课程内容的交叉和重复, 形成一套完整、严密的知识结构体系。

(3) 习题案例丰富。本系列教材注重对习题和案例的编写, 每章前面有导入案例, 后面有案例分析和练习题。这些案例主要来自于贴近读者群的上市公司的案例, 通过练习习题、分析案例, 锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

(4) 注重能力的培养。本系列教材力求加深学生对相关知识背景的理解,强化学生自我学习能力、自我更新知识能力以及创造性思维,拓宽学生在经济管理领域的视野,促使学生向着高素质人才的方向发展。为此,该系列教材在各章结束时,还以知识链接的形式引导学生阅读和本章内容相关的材料,加强培养学生独立判断企业财务状况和理解经济行为的能力。

#### 四、未来改进建议

教学有赖于研究的积累,研究则离不开实践的发展。虽然丛书作者尽可能在教材中体现了实践的发展和研究的积累,但一方面,丛书作者对有关问题的研究或理解可能存在一定的局限,另一方面,中国市场经济发展的实践还很有限,关于中国资本市场和企业市场运作也不过十来年的历史,因此,在目前的条件下很难写出几近完美的经管教材。因此,期待本丛书作者今后不断地总结企业实践中的经验教训,以及相关领域的最新学术研究成果,并将其反映在教材之中,对本套教材作出及时的修订。也希望各位读者和同行予以热忱的关心和帮助,使本系列教材日臻完善,为我国高校经济管理类学科专业的教学改革和课程体系建设作出积极的贡献。

陆正飞

北京大学光华管理学院副院长、教授、博士生导师

2012年1月

# 前 言

我们在编写本书时，恰逢经济环境与会计制度发生重大变革，本书充分考虑了当前我国会计制度的变革以及企业管理会计实践的需求，融合了西方国家管理会计教材的先进成果，无论在内容还是形式上，都进行了一些新的尝试。

本书作为会计学的一本入门教材，尽最多的笔墨讲述了会计学的基本原理。本书第二章至第四章涵盖了这些基本原理；第五章到第九章以及第十一章介绍了企业生产经营各个环节的会计核算方法；第十章与第十二章对会计核算所使用的凭证、账簿与常用的账务处理程序进行了介绍；第十三章介绍了如何编制财务报告。

本书吸收了国内外最新的知识内容，兼顾了中西方会计理论的最新发展，在每一章都有相关内容的知识链接，同时对传统会计理论进行了系统的阐述。为了能让读者带着问题开篇阅读每一章的内容，我们在每章的篇首，用一个案例将本章的主要内容引出。我们还在每章的后面安排了案例题与练习题，使读者学习完每一章内容之后，能够通过这些习题以巩固与加深相关的知识。

本书对会计学原理进行了全面系统的阐述，内容丰富，通俗易懂，适用于会计学专业和相关的经济管理类专业开设会计学课程的本、专科教材，以及作为经济管理类

人员在职培训的教材和自学参考书。

本书由尹美群任主编，李伟和代冰彬任副主编。参加本书初稿编写工作的有尹美群、李伟、代冰彬、陆勇四位老师，其中尹美群老师负责编写第一章、第十章、第十一章及第十二章；李伟老师负责编写第五章到第九章；代冰彬老师负责编写第二章到第四章；陆勇老师负责编写第十三章；刘建梅、王振、许徽与黄荷等硕士研究生参与了部分章节习题的编写与讨论。初稿完成后，由尹美群进行了统一定稿。

由于编者水平有限，书中难免存在不妥之处，请广大读者批评指正。

作者

2012年1月

# 目 录

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| <b>第一章 总 论</b> .....           | 1  |
| 第一节 什么是会计 .....                | 2  |
| 第二节 会计的历史发展 .....              | 7  |
| 第三节 会计的核算步骤与方法 .....           | 13 |
| 第四节 会计职业 .....                 | 15 |
| <b>第二章 资产负债表要素</b> .....       | 20 |
| 第一节 基本会计概念 .....               | 21 |
| 第二节 资产负债表要素 .....              | 26 |
| 第三节 静态会计等式 .....               | 37 |
| <b>第三章 利润表要素</b> .....         | 52 |
| 第一节 基本会计概念 .....               | 53 |
| 第二节 利润表要素 .....                | 58 |
| 第三节 动态会计等式 .....               | 65 |
| 第四节 综合会计等式 .....               | 69 |
| <b>第四章 会计科目、账户与借贷记账法</b> ..... | 82 |
| 第一节 会计科目 .....                 | 83 |
| 第二节 会计账户 .....                 | 88 |
| 第三节 借贷记账法 .....                | 91 |

|                               |     |
|-------------------------------|-----|
| <b>第五章 筹资业务的会计核算</b> .....    | 117 |
| 第一节 所有者权益资金筹集的业务核算 .....      | 118 |
| 第二节 负债资金筹集的业务核算 .....         | 125 |
| <b>第六章 供应过程业务的会计核算</b> .....  | 132 |
| 第一节 固定资产购置的业务核算 .....         | 133 |
| 第二节 无形资产购置的业务核算 .....         | 137 |
| 第三节 材料采购的业务核算 .....           | 139 |
| <b>第七章 生产过程业务的会计核算</b> .....  | 152 |
| 第一节 产品生产费用的归集与分配 .....        | 154 |
| 第二节 产品生产成本的计算 .....           | 166 |
| <b>第八章 销售过程业务的会计核算</b> .....  | 174 |
| 第一节 主营业务收支的会计核算 .....         | 175 |
| 第二节 其他业务收支的会计核算 .....         | 182 |
| <b>第九章 财务成果的形成与分配核算</b> ..... | 189 |
| 第一节 财务成果的会计核算 .....           | 190 |
| 第二节 财务成果分配的会计核算 .....         | 199 |
| <b>第十章 会计凭证与会计账簿</b> .....    | 209 |
| 第一节 会计凭证的种类 .....             | 210 |
| 第二节 会计凭证的填制与审核 .....          | 217 |
| 第三节 会计凭证的传递和保管 .....          | 224 |
| 第四节 会计账簿的分类 .....             | 226 |
| 第五节 会计账簿的设置和登记 .....          | 228 |
| 第六节 会计账簿的规则 .....             | 235 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <b>第十一章 财产清查</b> .....    | 245 |
| 第一节 财产清查的意义和种类 .....      | 246 |
| 第二节 财产清查的方法 .....         | 248 |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....       | 256 |
| <b>第十二章 账务处理程序</b> .....  | 269 |
| 第一节 账务处理的基本程序 .....       | 270 |
| 第二节 记账凭证账务处理程序 .....      | 271 |
| 第三节 汇总记账凭证账务处理程序 .....    | 273 |
| 第四节 科目汇总表账务处理程序 .....     | 278 |
| 第五节 多栏式日记账账务处理程序 .....    | 281 |
| 第六节 日记总账账务处理程序 .....      | 284 |
| <b>第十三章 财务报告</b> .....    | 292 |
| 第一节 财务报告概述 .....          | 293 |
| 第二节 资产负债表 .....           | 300 |
| 第三节 利润表 .....             | 318 |
| 第四节 现金流量表 .....           | 325 |
| 第五节 所有者权益（或股东权益）变动表 ..... | 332 |
| 第六节 财务报表附注 .....          | 335 |

## 第一章 总论



### 导入案例

孔子家族曾经为宋国的贵族，当时宋国发生了内乱，祖上为了躲避乱祸而搬迁到了鲁国。孔子幼年时曾经做过鲁国季氏的家臣，做过仓库管理、财物保管之类的委吏和畜牧管理之类的巫田等小官吏，后来做过鲁国的都宰、司空和司寇等官职。他一生著述和言论颇多，并曾经周游列国，到处讲学，留下很多有意义的思想，其中孔子对会计工作的议论主要是“会计当而已”。孔子在这里提出的是会计的原则，或称会计准则，作为抽象的会计原则，“当而已矣”和现代会计中的真实性原则或客观性原则，其含义基本上是一致的<sup>①</sup>。

魏文王问名医扁鹊说：“你们家兄弟三人都精于医术，到底哪一位最高明呢？”扁鹊回答：“长兄最好，中兄次之，我最差。”文王再问：“为何你最出名？”扁鹊答：“长兄治病是治病于病情发作之前。由于一般人不知道他事先能铲除病因，所以他的名气无法传出去；中兄治病，是治病于病情初起时。一般人以为他只能治轻微的小病，所以他的名气只及本乡里。而我治病于病情严重之时，一般人都看到我在经脉上穿针管放血、在皮肤上敷药等大手术，所以以为我的医术高明，名气因此响遍全国。”如果把管理会计看成是事前控制，则财务会计和审计可算是事中控制和事后控制。对于管理会计、财务会计和审计对企业的作用，我们可以用球赛作一个浅显的比喻：管理会计的责任在于帮助球队提高得分

<sup>①</sup> 严滢声：“会计当而已矣：第四卷”，《会计杂志》，1934年第4期。

的能力，也就是提高球艺；财务会计就好比是球赛的记分；审计人员则是对记分的结果进行复评，以确认是否正确。一个球队“业绩”好坏，决定于进了几个球即两队的球艺，而不是记分。<sup>①</sup>

可以说，会计是人类文明史上伴随着社会发展而不断改进而来的，从远古的结绳计数到现在的会计电算化，会计在人类社会的发展中一直起着举足轻重的作用。会计到底是什么？会计有什么作用？会计如何发挥其在社会生活中的作用？这就是我们这一章所要讨论的问题。



## 本章引言

通过本章学习，要求学生了解：

- 会计的基本概念，会计包含的要素
- 中国古代的会计发展及其思想意义，对现代会计的启示
- 现代会计的分类和作用，会计职业的教育和发展

## 第一节 什么是会计

### 一、会计与会计信息

会计最初只是人们在生产劳动中进行记数的一种工作，后来随着社会的发展，有了记账、算账、报账等会计流程，这些会计流程为更多关注企业的人提供了越来越多有用的信息，例如生产一件产品的全部耗费是多少？不同产品的获利能力分别是多少？

一些人误以为会计只是一个由专业人员从事的技术性很强的领域。实际上，几乎每个人每天都会用到会计信息。会计信息就是我们确认和计量经济事项的手段。不论是管理者还是投资者，都是在和会计与会计信息打交道。

---

<sup>①</sup> 引自会计雅院 (<http://www.kjyybbs.cn>)。

利润、资产、成本、核算——这些都是我们在日常生活中经常听到或看到的会计术语。这些会计术语以及我们将在会计学这门课程中学到的其他术语能向投资者、债权人、管理者和其他利益相关者传递重要的信息。例如，如果你购买了一个公司的股票，你一定关心这个公司的年利润额是多少；它的债务有多少，是否存在到期无法偿债的可能？

简单地说，会计是确认、计量、记录与报告一个组织经济事项的一项活动，提供对决策有用的信息，并最终参与内部管理。实际上，根据不同的目的，会计分为财务会计与管理会计两大分支，更细的划分还会有税务会计、非营利组织会计等其他分支。

## 二、会计信息的使用者

### （一）会计信息的外部使用者

会计信息的外部使用者居于企业外部，不参与该企业的日常经营活动。主要包括所有者、债权人、政府机构、供应商、顾客、潜在的投资者、社会公众及其他利益相关者。

向外部使用者提供的  
会计信息属于财务会  
计信息。

这些外部使用者都有自己独特的信息需求。例如，从该企业购买商品的顾客需要信息以评估所购产品的质量及企业履行担保义务的可信度。政府机构如税务局关注于企业是否遵循了税务法规进行纳税申报。投资者作为企业的所有者则想了解企业的盈利能力与可能获得的投资回报。再比如，一家贷款给企业的银行，作为债权人，它需要了解企业的偿债能力；或者一个供应商通过企业会计信息，如果判断企业未来的现金流足够支付货款，则可能同意企业赊购其产品。在这些信息的外部使用者当中，投资者和债权人是主要的财务会计信息使用者。

以上这些会计信息的外部使用者主要通过一系列财务报表获得自己所需要的信息。主要的财务报表包括：

（1）资产负债表。资产负债表是一张反映公司特定日期财务