




普通高等教育“十二五”规划教材
高等院校会计类教材系列

会计学基础

(第三版)



葛 军◎主编



科学出版社

普通高等教育“十二五”规划教材

高等院校会计类教材系列

会计学基础

(第三版)

葛 军 主编

赵玉荣 金 颖 副主编

陈良华 主审

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以财政部最新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为指导,在长期财会专业教育教学改革实践的基础上,结合我国新颁布的会计法规、制度以及国际上先进的会计理论、方法等,综述了会计的涵义、对象、假设、要素、规范、职业、方法以及组织工作等基本理论,概括介绍了会计分析、会计检查、会计管理等相关的现代会计管理理论,全面、系统、科学地阐述了会计核算的基本经济业务、基本方法、基本程序和基本技能,同时,对会计的最新发展动态也做了简明扼要的介绍。

本书包括会计概述,会计核算的基本理论与基础知识,主要经济业务的核算(供应过程、生产过程、销售过程、财务成果以及其他经济业务的核算),会计循环,会计凭证,会计账簿,财产清查,财务会计报告,会计账务处理程序,会计分析,会计检查,会计管理,会计工作的组织及发展等。

本书不仅可作为会计学本科专业和其他经济管理类本科专业“会计学基础”课程的教材,也可供广大财会人员和经济管理人员参考。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础 / 葛军主编. —3 版. —北京: 科学出版社, 2012
(普通高等教育“十二五”规划教材·高等院校会计类教材系列)
ISBN 978-7-03-035467-9

I. ①会… II. ①葛… 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(2012)第 204169 号

责任编辑: 李 娜 / 责任校对: 刘玉靖
责任印制: 吕春珉 / 封面设计: 东方人华

科学出版社 出版

北京东黄城根北街 16 号
邮政编码: 100717

<http://www.sciencep.com>

新科印刷有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004年9月第 一 版 开本: B5(720×1000)
2008年9月第 二 版 印张: 23 1/2
2012年8月第 三 版 字数: 470 000

2012年8月第六次印刷

定价: 40.00 元

(如有印装质量问题, 我社负责调换<新科>)

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62137374 (HF02)

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-64030229; 010-64034315; 13501151303

第三版前言

中华人民共和国财政部于 2010 年修订并出版了《企业会计准则讲解 2010》，是对《企业会计准则讲解 2008》的完善。从 2008 年 1 月 1 日起，企业会计准则扩大了实施范围，包括了中央国有企业、非上市金融机构和部分地方国有企业。财政部要求在 3~5 年时间，在我国大中型企业全面实施企业会计准则。

我们以此为基础，对《会计学基础》（第二版）的有关内容进行了修订，同时增加了相应的实例、实践练习，并对会计分析的内容进行了调整，以便更好地体现理论联系实际，着重培养学生分析问题、解决问题的能力。为了便于广大师生更好地进行教学与学习，进一步突出学以致用目的，我们将第五章第二节“账户的分类”并入到第三章“会计基础”中，并按照会计核算方法的循环顺序，将第五章“账务处理程序”调整到“财务会计报告”一节的后面。此外，还去掉了第十章“会计的发展”，并将其相关内容分别并入到第一章“会计概述”和第九章“会计工作的组织及发展”中。

本次修订分工如下：第一、二、四章由葛军完成；第三、七、八章由戴维完成；第五章由李文杰完成；第六章由金颖完成；第九章由高原完成。

本次修订工作得到了东南大学经济管理学院陈良华教授、金陵科技学院商学院陶锦莉教授的热情指导，周晓璐、王蓉、黄海晶、林涛等同仁对本书的编写给予了热情的帮助与支持，在此谨向他们致以深深的谢意！

编者

2012 年 4 月

第二版前言

中华人民共和国财政部于2006年2月15日颁布了新的《企业会计准则》，并要求自2007年1月1日起在上市公司中执行，其他企业鼓励执行。按照财政部的设想，新会计准则将力争在不太长的时间内，在所有大中型企业中执行。本次新会计准则的颁布是中国会计准则建设的重要跨越和重大突破，是我国会计发展史上的里程碑。我们以此为基础，对《会计学基础》（第一版）的有关内容进行了修订，增加了相应的实例、实践练习，采用了最新的会计科目与报表，并对会计分析、会计管理两章的内容进行了删减调整，以便更好地体现理论联系实际，着重培养学生分析问题、解决问题能力的目标。

本次修订分工如下：第一、三、四、五、九章由戴维完成；第二、六、七、八章由葛军完成；第十章由高原完成。

本次修订工作得到了东南大学经济管理学院副院长陈良华教授、金陵科技学院会计系王淑萍副教授的热情指导，王蓉、胡云等同仁对本书的编写也给予了热情的帮助与支持，在此谨向他们表示深深的感谢和敬意！

编者

2008年5月

第一版前言

作为会计学基础教材，本书尝试以国际上先进的会计理论、方法以及我国近年来颁布的会计准则、法规、制度为依据，阐明现代会计学的基本理论、基本方法和基本操作技能。在教材编写过程中，按照“浅、宽、精、新、用”的教学改革思想，试图充分体现高等应用技术教育的特色，以达到培养具备职业技术应用能力和基本素质的高等技术应用型专门人才的目的。具体表现为：文字浅显易懂，理论以必需够用为度；面向专业宽，不仅能适用于会计学专业，而且能适用于经济、管理等非会计学专业；内容经过精选和提炼，引进了新知识、新技能、新财经制度、会计法规等；注意培养学生的创新能力，适应职业岗位（群）职业技能的要求；强调理论联系实际，着重培养学生分析问题、解决问题的能力。

本书的编者均为既具有教师资格，又具有会计师、注册会计师等资格的“双师型”人员，他们既具有较强的理论知识，又具有丰富的实践经验。作为一本应用型本科教材，本书在编写体例及内容取舍方面均有所创新，力图有别于高职高专层次的“会计学基础”教材和学科型本科的“会计学”教材。在内容上，本书扩充了会计原则、会计确认、会计法规体系等部分会计理论知识，增加了会计分析、会计检查、会计管理等新内容，介绍了会计发展的最新动态；在应用上，增加了部分经济业务示例，突出了会计业务的账务处理，增添了会计职业管理与会计职业道德等内容；在编写体例上，根据编者多年的教学经验，对某些章节的顺序和结构进行了调整，以便学生学习和教师教学。此外，本书还增加了会计行业状况、发展趋势以及相关岗位技能等内容，体现出对岗位标准的要求，便于学生取得相应会计专业技术资格；每章后面均配有练习题，以利于学生自主学习和复习巩固。

编写分工如下：第一、三、四章由葛军执笔；第二、九章由赵玉荣执笔；第五章第一、三、四节、第七章由李文杰执笔；第五章第五、六、七节、第六章由金颖执笔；第五章第二节、第八章由王蓉执笔；第十章由高原执笔。

上海工程技术大学吴清副教授、盐城工学院沈友娣副教授、江苏技术师范学院陈胜权处长参加了本书大纲的讨论与修订工作，金陵科技学院会计系王淑萍副教授、史建梁高级会计师等同仁对本书的编写也给予了热情的指导与支持，在此谨向他们表示由衷的感谢。在本书的编写中，作者还学习和参考了大量的相关著作、教材和文献，吸收和借鉴了同行相关的最新成果，在此谨向有关作者表示深深的感谢和敬意！

由于编写水平有限，错误和缺点在所难免，恳请广大师生和读者给予批评指正，以便本书再版时修订。

编者
2004年6月

目 录

第一章 会计概述	1
第一节 会计的意义	1
一、会计的产生与发展.....	1
二、会计的概念与特点.....	7
三、会计的职能与作用.....	9
四、会计的目的与任务.....	11
第二节 会计信息的服务对象	12
一、会计信息的外部使用者.....	12
二、会计信息的内部使用者.....	14
第三节 会计的对象	14
第四节 会计的方法	16
一、会计方法的组成.....	16
二、会计核算方法.....	17
第五节 会计学和会计学科课程体系	18
一、会计学.....	18
二、会计学科课程体系.....	19
三、会计学科最新发展动态.....	20
第六节 会计职业与管理	21
一、会计职业.....	22
二、会计职业管理.....	24
第七节 会计职业道德	25
一、会计职业道德的概念.....	25
二、会计人员应当具备的职业道德.....	26
三、会计职业道德的作用.....	27
四、会计职业道德规范.....	28
小结	29
练习题	30
第二章 会计基本理论	34
第一节 会计核算的基本前提与基础工作	34
一、会计核算的前提条件.....	34
二、会计核算的基础工作.....	36

第二节 会计信息的质量要求	37
第三节 会计要素	40
一、资产	41
二、负债	44
三、所有者权益	46
四、收入	47
五、费用	48
六、利润	50
第四节 会计计量	50
一、会计计量要求	50
二、会计计量属性	50
三、会计计量属性选择的标准	51
第五节 会计法规体系	52
一、建立会计法规体系的意义	52
二、我国的会计法规体系	52
小结	56
练习题	57
第三章 会计基础	60
第一节 会计恒等式	60
一、会计恒等式的含义	60
二、经济业务与会计恒等式的关系	61
第二节 账户的设置	63
一、会计科目设置的意义和原则	63
二、会计科目的类别和级次	67
三、账户及其基本结构	68
第三节 账户的分类	70
一、账户按经济内容分类	70
二、账户按用途和结构分类	72
第四节 复式记账原理	78
一、记账方法	78
二、复式记账法的原理	79
三、借贷记账法	80
第五节 总分类账户与明细分类账户	91
一、设置总分类账户与明细分类账户的必要性	91
二、总分类账户与明细分类账户的平行登记	92
三、总分类账户与明细分类账户的核对	93

第六节 基本会计报表	95
一、资产负债表	95
二、利润表	96
三、现金流量表	96
小结	97
练习题	98
第四章 会计核算（一）	106
第一节 主要经济业务概述	106
第二节 供应过程的核算	107
一、供应过程核算的主要内容	107
二、增值税概述	108
三、供应过程核算的账户设置	109
四、供应过程主要经济业务的核算	111
第三节 生产过程的核算	117
一、生产过程核算的主要内容	117
二、生产过程核算的账户设置	118
三、生产过程主要经济业务的核算	120
第四节 销售过程的核算	134
一、销售过程核算的主要内容	134
二、销售过程核算的账户设置	134
三、销售过程主要经济业务的核算	137
第五节 财务成果的核算	141
一、财务成果核算的主要内容	141
二、财务成果核算的账户设置	141
三、财务成果主要经济业务的核算	145
第六节 其他经济业务的核算	150
一、其他经济业务核算的主要内容	150
二、其他经济业务核算的账户设置	151
三、其他主要经济业务的核算	153
小结	157
练习题	157
第五章 会计核算（二）	165
第一节 会计循环	165
一、会计循环的基本环节	165
二、会计循环的基本内容	166

第二节 会计凭证	167
一、会计凭证的作用和种类	167
二、会计凭证的填制	173
三、会计凭证的审核、传递和保管	179
第三节 会计账簿	182
一、账簿的意义和种类	182
二、账簿的设置和登记	185
三、对账和结账	194
四、记账规则	198
第四节 财产清查	202
一、财产清查的作用和种类	202
二、财产清查的范围和方法	204
三、财产清查结果的处理	210
第五节 财务会计报告	214
一、财务会计报告概述	214
二、资产负债表	220
三、利润表	225
四、现金流量表	228
五、所有者权益变动表	233
六、会计报表附注	235
第六节 账务处理程序	241
一、账务处理程序的意义与原则	241
二、记账凭证账务处理程序	242
三、汇总记账凭证账务处理程序	247
四、科目汇总表账务处理程序	250
五、多栏式日记账账务处理程序	252
六、日记总账账务处理程序	255
小结	256
练习题	257
第六章 会计分析	268
第一节 会计分析概述	268
一、会计分析的意义和作用	268
二、会计分析的程序	270
第二节 会计报表分析的方法	272
一、比较分析法	272
二、比率分析法	274

第三节 会计报表分析的内容	276
一、偿债能力分析	276
二、营运能力分析	278
三、获利能力分析	280
四、发展能力分析	281
小结	283
练习题	283
第七章 会计检查	289
第一节 会计检查概述	289
一、会计检查的意义	289
二、会计检查的内容	290
三、会计检查的标准	291
第二节 内部审计	293
一、内部审计制度的建立	293
二、内部审计的主要职责和任务	294
三、内部审计的工作程序	294
四、审计报告的内容	295
第三节 社会审计	296
一、社会审计的目的	296
二、社会审计的作用	296
三、社会审计的方法	297
四、会计责任与审计责任	298
五、注册会计师审计与内部审计的区别	299
小结	300
练习题	301
第八章 会计管理	305
第一节 会计管理概述	305
一、企业管理循环	305
二、会计管理循环	306
三、会计管理与企业管理的关系	307
四、会计管理的基本内容	307
第二节 会计预测与决策	308
一、会计预测	308
二、会计决策	311
第三节 管理会计与财务会计的关系	315
一、管理会计与财务会计的比较	315

二、财务会计与管理会计的结合	319
小结	321
练习题	322
第九章 会计工作的组织及发展	325
第一节 会计工作组织概述	325
一、组织会计工作的意义	325
二、组织会计工作的基本要求	326
第二节 会计机构	327
一、会计工作的管理体制	327
二、会计机构的设置	327
第三节 会计岗位的设置及分工	327
一、会计岗位责任制	327
二、会计工作岗位职责	328
第四节 会计人员	330
一、会计人员的主要职责	330
二、会计人员的主要权限	331
三、对会计人员的要求	331
四、会计人员专业职务	332
第五节 会计档案	334
一、会计档案概述	334
二、会计档案归档保管	334
三、会计档案的调阅	335
四、会计档案的销毁	335
第六节 会计电算化及信息化	336
一、会计信息处理技术的发展	336
二、计算机在会计中的运用	337
三、手工会计和电算化会计的比较	342
四、我国会计电算化发展进程中应注意的问题	347
五、我国会计电算化发展的趋势	348
小结	351
练习题	351
部分练习题参考答案	355
附录 课时分配参考表及推荐网站	361
参考文献	362

第一章 会计概述



学习目的与要求

通过本章的学习，要求正确理解会计的概念与特点、会计的职能；了解会计的目的、任务、会计信息的服务对象；掌握会计对象与会计方法的基本知识；了解会计学科体系、会计职业与管理、会计职业道德。

第一节 会计的意义

一、会计的产生与发展

（一）会计发展的三个阶段

会计诞生在何时、发源于何地，至今尚很难确切地加以指明。但是，会计作为一种经济管理活动，其产生同社会生产密切相关，这是显而易见的。

早在原始社会，当猎物、谷物等有了剩余，人们要算计着食用或进行交换，这样就需要进行简单的记录和计算。但由于文字没有出现，所以只好“绘图记事”，后来发展到“结绳记事”、“刻石记事”等方法。这些原始的简单记录，就是会计的萌芽，它正好适合于当时生产力水平十分低下的情况，是生产职能一个附带部分，是同其他计算活动混合在一起的，在生产时间之外附带地进行记录的，并没有专职人员来做。后来，随着生产的发展，劳动消耗和劳动成果的种类不断增多，出现了大量的剩余产品，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。”据马克思的考证，在原始的规模小的印度公社已经有了一个记账员，登记农业项目，登记和记录与此有关的一切事项。

古代会计经历了漫长的发展过程。在我国，远在奴隶社会的西周时期，就设立了专司朝廷钱粮收支的官吏——“司会”，进行“月计岁会”，把每月零星计算称为“计”，把年终总合计算称为“会”；在封建社会的宋朝初期出现了“四柱清册”，反映钱粮的“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”，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、该，年终通过进与缴对比，存与该对比，确定盈亏，称为“合龙门”。在西方，古代会计的产生和发展也经历了漫长的过程，值得特别重视的是，在13世纪意大利的银行账簿中，已分别以“借主”、“贷主”登记债权和债务，为近代会计的借贷记账法奠定了基础。

早期的会计是比较简单的，只是对财物的收支进行计算和记录。随着社会生产的日益发展和生产规模的日益社会化，生产、分配、交换、消费活动愈来愈复杂，会计经历了一个由简单到复杂，由低级到高级的漫长发展过程。它从简单的计算、记录财物收支，逐渐发展成为用货币单位来综合反映和监督经济活动过程，直至发展到参与企业预测、决策、控制、考核等各个方面。会计的技术和方法，经过长期的实践，以及吸收先进的科学技术成果，也逐渐发展和完善起来。它的发展过程主要有以下三个阶段。

1. 古代会计

在这段时间里，由于生产力的水平比较低，商品经济尚不发达，货币关系还未全面展开，因而，会计的发展也很缓慢。起先，会计是生产职能的附属工作。后来，随着生产力的发展，出现了剩余产品，这就为组织生产、管理产品和进行产品分配提供了物质条件；同时，生产开始了社会化，直接的生产过程已经采取共同劳动的协作形式，不再是个体劳动。当这两个条件具备时，会计就作为一项单独的管理职能由脱离生产的人来担任。但是，尽管会计由脱离生产的人担任，但那时的会计仍然很不成熟。严格说来，这一阶段的会计所包含的范围比较广，包括了统计、业务技术核算等其他经济核算在内。会计独有的专门方法还远远没有形成，还不是一门独立的学科。

2. 近代会计

近代会计是从运用复式簿记开始的。复式记账法在理论上的总结及推广打开了会计由古代阶段迈向近代阶段的大门。近代会计同商品经济的发展有着不可分割的联系。同古代会计比较，近代会计的主要特点是：一方面，商品经济在一些国家发展的结果，使会计有可能充分地应用货币形式，作为计量、记录与报告的手段；另一方面，会计的记录采取了复式记账，形成了一个严密的账户体系。这两个方面是相互联系的，不应用货币形式，复式记账就不可能；只有应用货币形式，才能产生会计上的综合与平衡概念。

会计之所以能从古代会计阶段发展到近代会计阶段，主要原因有两个：

1) 复式簿记方法的推广。中世纪地中海沿岸的一些城市，成为了世界贸易的中心，其中，意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地的商业和金融业特别繁荣。日益发展的商业和金融业要求不断改进和提高已经流行于这三个城市的复式记账

方法。复式记账技术首先来自银行的存款转账业务。为适应实际需要,1494年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca·Paciolo)出版了《算术·几何·比与比例概要》一书,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予理论上的阐述。此书可以认为是会计理论和方法的最早的著作。由于这本书的出版,复式簿记方法才在欧洲和全世界得到推广,开始了近代会计的历史。实践也证明,只有复式簿记而不是以前的单式簿记,才能对经济活动进行科学、全面的记录;也只有复式簿记,才使会计与统计相区别,并带动了其他会计方法的发展,使会计成为一门科学。正因为如此,复式簿记技术从它问世的时候起,就受到人们的重视,被认为是一个划时代的发明和创造。举世闻名的德国诗人歌德对复式簿记曾作过这样的颂扬:“它是人类智慧的一种绝妙创造,以致使每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”所以,复式簿记在理论上的总结被认为是近代会计发展史上的第一个里程碑。

2) 职业会计师的出现和发展。15~19世纪,会计的理论与方法的发展仍然是比较缓慢的,直到19世纪,英国进行了产业革命,成为当时工业最发达、生产力水平最高的国家。在英国,由于生产力的迅速提高,首先产生了适应大生产需要的新的企业组织形式——股份公司,于是才对会计提出了新的要求,从而引起了会计内容的变化。会计服务的对象扩大了,过去只服务于单个企业,现在通过职业会计师的活动发展为所有企业服务,使会计成为一种社会活动。进而会计的内容也相应地有所发展,过去,会计主要是记账和算账,现在还要编制和审查报表,而为满足编制财务报表的需要,还要求研究资产的估价方法和有关理论等。此外,在记账和算账的基础上,还要求查账。而且企业的会计需要接受外界的监督,企业的账目只有通过外界,特别是注册会计师的监督,才能取信于人,因为注册会计师是以超然的立场出现的。所以,1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡会计师公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。

第一次世界大战以后,美国取代了英国的地位,无论是生产上、还是科学技术的发展上都处于遥遥领先的地位。因此,会计学的发展中心,也从英国转移到美国。在20世纪20年代和30年代,美国对标准成本会计的研究有了突飞猛进的发展。到这一时期,会计方法已经比较完善,会计科学也已经比较成熟。

3. 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制度。这时,股份公司这一经济组织形式得到很快的发展。股份公司是以资本的所有权和经营管理权相分离为特征的,为保护那些不参与企业管理的所有者的利益,实践中在传统会计的基础上,逐渐形成了以对外提供信息为主,接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。另一方面,商品经济有了突破性的发展,企业面临着更为剧烈的市场竞争和瞬息万变的外部市场环境。为了在这种多变的市场环境得以生

存并不断地发展壮大，就要求建立科学的管理体制与方法，以便具有反应灵活的适应能力和预见能力。为此，管理当局对会计信息提出了新的要求。基于管理当局的这一需要，随着计算机技术的发展，管理会计逐渐地同传统会计相分离，并形成一個与财务会计相对独立的领域，即管理会计。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。

传统会计即财务会计，是在市场经济条件下，建立在企业或其他主体范围内的、旨在向企业或其他主体外部提供以财务信息为主的一个经济信息系统。因此，它主要是通过定期编制和提供财务报表，向外界与企业有经济利害关系的各个集团或个人服务。例如，股票持有者关心的是投资的安全程度和盈利的分配，因而，他们需要通过财务报表来了解企业的财务状况和经营成果，以便对其所掌握的股份进行分析和评价；一些潜在的投资人、企业的长期和短期债权人、政府的有关部门等也都从不同的角度要求能够提供正确决策所需的财务报告。所以，企业的财务状况和经营成果成为各有关方面共同关心的对象。财务会计正是从他们的利益出发，来集中地研究企业会计中的有关问题，并着重通过各种财务报表来满足有关方面的需要。

管理会计不同于以上所说的财务会计，主要表现在：它服务的对象不是满足企业外部有关方面的需要，而主要是要适应企业内部管理的需要，即为企业管理部门正确地进行管理决策和有效经营提供有用的资料。如果说，财务会计是以提供财务信息为中心的会计，那么，管理会计就是以经营管理为中心的会计。此外，财务会计所要描述的是已经发生的事实，不强调将来；而管理会计不仅重视过去和现在，而且还着眼于将来，即还要预测将来可能发生的经济活动及其效果。因此，管理会计既要利用财务会计的资料，又要利用其他一切可能利用的资料，以便完成经营管理的任务。

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。许多会计学家基于会计所出现的这种新变化，对会计的概念作了新的解释，如1982年，英国成本与管理会计师协会提出了一种新的会计观点，把会计的所有组成部分（包括财务会计）除了审计以外，都视为管理会计。他们的定义是：“对各种行动的备选方案所将引起的未来活动，用货币形式所作的预测。对实际业务事项，用货币形式进行分类和记录；并对这些业务事项的结果加以表达和说明，从而对一段时间的业绩或某一确定日期的财务状况做出评价。”

会计的发展史表明：它的产生与发展同人们管理经济、讲求经济效益紧密地联系着，随着生产力水平的不断发展、管理水平提高及人类对经济效益的追求，相应地会对会计提出新的要求，这是会计发展的原动力。会计的发展已经走过了一条从简单到复杂、从低级到高级、从不完善到完善的道路，但只要生产和管理在发展，会计的水平也会有新的发展，不可能永远停留在现有的水平上，这是可以预见得到的。