
高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材

李 雪◎总主编 徐国君◎主审

会计学

马俊云◎主编

陈德英 李小林◎副主编



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材

李 雪◎总主编

徐国君◎主审

会计学

马俊云◎主编

陈德英 李小林◎副主编



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学/马俊云主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2017. 8

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材/李雪主编

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7615 - 1

I. ①会… II. ①马… 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 (2017) 第 177850 号

责任编辑: 杨 骁

责任校对: 李 丽

封面设计: 智点创意

版式设计: 录文通

中国财政经济出版社 出版

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

E-mail: cfeph@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

营销中心电话: 88190406

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: <https://zgczjjcbs.tmall.com>

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

710 × 1000 毫米 16 开 16 印张 325 000 字

2017 年 8 月第 1 版 2017 年 8 月北京第 1 次印刷

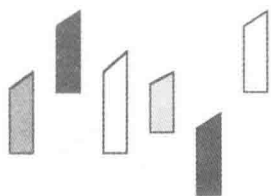
定价: 53.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7615 - 1

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190414 QQ: 447268889



总 序

经济社会越发展，会计人才越重要。经济社会发展需要会计改革与之相适应，会计事业全面发展又对经济社会发展具有重要的促进作用。新中国成立以来，特别是改革开放以来的实践证明，各项重大改革几乎都离不开会计改革，同时对会计人才培养不断提出新的要求。当下金融创新、虚拟经济、强化监管、内部控制等成为时代主旋律，会计人才的培养必将成为当前和今后一个时期经济社会发展的关键要素之一。

高等学校作为会计人才培养的主阵地，必须面对经济社会对会计人才的新要求，对会计人才培养的理论和实践作出新的设想和探索。经过多年的研究和探索，培养高素质应用型会计人才已经成为我国部分公办大学、所有独立学院和民办大学财会类专业共同的人才培养目标。其中，运用精细化管理的思想，探索和人才需求密切结合的精细化会计人才培养模式是各高校运用较多的做法。该培养模式按照市场需求、学生的就业方向和学习兴趣细分专业方向和专业课程，分层次、分方向培养会计诚信度高、实践能力强的应用型会计人才，取得了良好的培养效果。实施会计人才的精细化培养已成为提高会计人才培养质量的重要保证，是高校打造办学特色的重要途径。

与培养模式相对应的教材是培养合格人才的基本保证，是实现培养目标的重要工具。教材是高校实现应用型会计人才的精细化培养目标的重要载体，教材及教材建设对高校发展具有举足轻重的作用。应用型会计人才培养的教材编写和出版这些年相对比较热闹，但教材质量和适用性仍然存在一些问题，如：出版社对应用型会计本科教材的出版还不够重视，没有进行有效的组织；应用型本科院校多为新建院校，教材建设相对滞后，主观上也较愿意使用其他本科教材；在教材使用中存在比较严重的混用现

象,出版的教材目标读者群不明确等。这些问题都影响了会计人才精细化培养目标的实现。

为了更好地适应会计人才精细化培养的需要,我们组织具有多年应用型人才培养经验的优秀教师和实务界专家编写了这套应用型会计人才精细化培养教材。本系列教材由会计学科导引、会计学、财务管理概论、高级财务会计、政府与非营利组织会计、金融企业会计、涉外企业会计、房地产企业会计、施工企业会计、旅游饮食服务业会计、小企业会计、商品流通企业会计、内部控制、资产评估、财经法规与会计职业道德、高级财务管理、税收筹划、政府审计、内部审计、经济责任审计、效益审计、经济学基础、证券投资学、会计综合模拟实验(手工实验)和会计综合模拟实验(财务软件的应用)等构成。为了保证教材的质量,本套教材聘请了著名高校的专家教授进行专门指导和审核。每本教材至少有一名本学科的知名专家或学科带头人提出审核指导意见,至少有一名高等院校教学一线的高级职称教师参与组织编写,至少有一名行业协会、实务界专家和教学研究机构人员提出编写建议。

本套教材的特色如下:

1. 应用性

本系列教材建设坚持培养精细化的应用型会计人才,体现了应用型人才培养的定位,体现了素质教育和“以学生发展为本”的教育理念,遵循了高等教育教学基本规律,重视知识、能力和素质的协调发展,从内容选材、教学方法、学习方法、实验配套等方面突出了应用性特征。

2. 针对性

本系列教材的编写符合会计学、财务管理和审计学专业的培养目标、培养需求、业务规格和教学大纲的基本要求,与各专业的课程结构和课程设置相对应,与课程平台和课程模块相对应。教材在结构纵横布局、内容重点选取、示例习题设计等方面符合教改目标和教学大纲的要求,把教师的备课、试讲、授课、辅导答疑等教学环节有机地结合起来。

3. 先进性

本系列教材反映了应用型会计人才精细化培养的内容,能够反映学科领域的新发展。教材的整体规划、每一种教材构造等均体现了实用性和创新性。教材还强调了系列配套,包括了教材、学习指导书、教学课件等。

4. 基础性

本系列教材力争打破传统教材自身知识框架的封闭性，尝试多方面知识的融会贯通，注重知识层次的递进，体现每一科目的基本内容，同时在具体内容上突出实际运用知识的能力，使本系列教材做到“教师易教，学生乐学，技能实用”。

5. 自学性

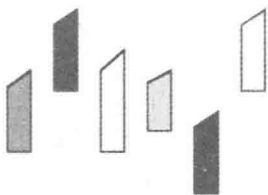
自学能力是高等教育应该教授给学生的一项基本能力。只有具备了自主学习的能力，才能最终建立起终身学习的保障体系，这也是应用型本科的客观要求。本系列教材要能调动学生的学习积极性，理论方面尽量通俗易懂，实践方面尽量采用案例式教学。为了有利于学生课后自主学习，本套教材配套了学习指导书和 PPT。

本套教材的定位把握准确，教材特色明显，适用于应用型高校选用，容易得到学生和市场的认可，便于教师的教学和学生的自学。

高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材凝聚了众多领导、教授、专家和老师多年来的经验和心血。当然，由于我们的经验和人力有限，教材中难免存在不足，我们期待着各位同行、专家和读者的批评指正。我们将伴随着经济发展和会计环境的变迁不断修订教材，以便及时反映学科的最新发展和应用型人才培养的最新变化。

李 雪

2017 年 6 月



前 言

本书为高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材之一，具有应用性、针对性、先进性、基础性、自学性的特点。本书是适应高等学校非会计专业学习会计的基本理论和基本方法而编写的。

随着经济的快速发展，企业对管理人员的素质要求越来越高，读懂会计报表、根据会计信息进行决策是对管理人员的基本要求。会计学课程是一门专业基础课，通过教学使学生能站在会计信息使用者的角度掌握会计学的基本理论，了解会计核算方法，了解会计信息的处理过程，能解读有关财务报表，建立会计为管理决策提供信息的理念，具备应用会计信息进行分析 and 决策的能力。

本书根据新企业会计准则体系和新税法改革的最新成果编写，全书共分为8章，主要内容包括总论、会计要素与科目、会计等式与复式记账、会计凭证与会计账簿、账务处理程序、财务报告、管理会计基础、财务分析。在编写风格上，注重循序渐进，由浅入深，注重会计基础性内容的阐述和基本方法的应用。本书每章都加入内容提要、重点难点、学习目标、知识框架、本章小结、重要概念以及本章练习题，有助于读者对本书基本内容和方法的理解和把握，有助于培养学生的分析能力和创新能力；在讲解的过程中与实务工作紧密结合，以增强学生理论与实务相结合的能力；同时借助于图、表等方式进行讲解，便于学生理解掌握。本书主要作为高等学校应用型会计人才精细化培养系列教材，也可供相关专业人员参考。

本课程编写特点如下：

(1) 本课程涉及基础会计、管理会计以及财务分析的内容，既丰富了学生会计理论知识，同时可以培养系统思维能力。

(2) 理论联系实际，重视知识、能力和素质的协调发展，以培养应用

型人才为目的，提高学生的创新精神和实践能力。

(3) 在基础会计、管理会计以及财务分析具体内容的介绍上，详略得当，突出本教材所要达到的目的。

(4) 利用图、表等工具进行讲解，图文并茂，并穿插鲜活案例，通俗易懂。

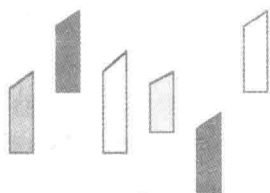
本教材由马俊云主编，陈德英、李小林为副主编，孙晓彤、于群、徐伟丽、张念念为编者。具体分工如下：第1章总论（孙晓彤），第2章会计要素与科目（李小林），第3章会计等式与复式记账（李小林、马俊云），第4章会计凭证与会计账簿（马俊云），第5章账务处理程序（陈德英），第6章财务报告（陈德英），第7章管理会计基础（于群、徐伟丽），第8章财务分析（张念念）。

本书在编写的过程中参考了大量相关教材和论著，在此向有关作者致以深深的谢意！

本书的编写先后经过多次讨论研究，力求内容编排合理、避免错误，但难免存在考虑不周，表达不妥当的地方，书中疏漏不足之处，敬请读者批评指正。

编者

2017年6月



目 录

第1章 总论	(1)
内容提要	(1)
重点难点	(1)
学习目标	(1)
知识框架	(1)
1.1 会计的产生与发展	(2)
1.2 会计的本质与概念	(4)
1.3 会计的职能与目标	(6)
1.4 会计核算基础	(8)
1.5 会计的方法	(10)
本章小结	(12)
重要概念	(13)
本章练习	(13)
第2章 会计要素与科目	(16)
内容提要	(16)
重点难点	(16)
学习目标	(16)
知识框架	(16)
2.1 会计对象	(17)
2.2 会计要素	(19)
2.3 会计科目与账户	(25)
本章小结	(32)
重要概念	(32)
本章练习	(32)

第3章 会计等式与复式记账	(35)
内容提要	(35)
重点难点	(35)
学习目标	(35)
知识框架	(36)
3.1 会计等式	(37)
3.2 复式记账原理	(39)
3.3 借贷记账法	(41)
3.4 借贷记账法的应用	(50)
本章小结	(66)
重要概念	(66)
本章练习	(66)
第4章 会计凭证与会计账簿	(70)
内容提要	(70)
重点难点	(70)
学习目标	(70)
知识框架	(70)
4.1 会计凭证概述	(71)
4.2 原始凭证与记账凭证	(73)
4.3 会计账簿概述	(81)
4.4 账簿的启用与登记	(85)
本章小结	(96)
重要概念	(96)
本章练习	(96)
第5章 账务处理程序	(100)
内容提要	(100)
重点难点	(100)
学习目标	(100)
知识框架	(100)
5.1 账务处理程序概述	(101)
5.2 记账凭证账务处理程序	(102)
5.3 汇总记账凭证账务处理程序	(104)
5.4 科目汇总表账务处理程序	(108)
本章小结	(111)

重要概念	(111)
本章练习	(111)
第6章 财务报告	(114)
内容提要	(114)
重点难点	(114)
学习目标	(114)
知识框架	(115)
6.1 财务报告概述	(116)
6.2 资产负债表	(119)
6.3 利润表	(129)
6.4 现金流量表	(135)
6.5 所有者权益变动表	(139)
6.6 财务报表附注	(140)
本章小结	(141)
重要概念	(141)
本章练习	(142)
第7章 管理会计基础	(147)
内容提要	(147)
重点难点	(147)
学习目标	(147)
知识框架	(148)
7.1 管理会计的形成与发展	(149)
7.2 管理会计的基本内容与职能	(152)
7.3 全面预算管理	(154)
7.4 经营预测管理	(159)
7.5 决策管理	(165)
7.6 业绩评价	(172)
本章小结	(179)
重要概念	(179)
本章练习	(179)
第8章 财务分析	(182)
内容提要	(182)
重点难点	(182)

学习目标	(182)
知识框架	(183)
8.1 财务分析的内涵	(184)
8.2 财务分析的基本方法	(186)
8.3 财务比率分析	(190)
8.4 企业财务战略的环境分析	(207)
本章小结	(214)
重要概念	(215)
本章练习	(215)

会计学模拟试题

模拟试题 (一)	(218)
模拟试题 (二)	(222)

各章练习参考答案

第1章 总论	(226)
第2章 会计要素与科目	(227)
第3章 会计等式与复式记账	(229)
第4章 会计凭证与会计账簿	(231)
第5章 账务处理程序	(233)
第6章 财务报告	(233)
第7章 管理会计基础	(236)
第8章 财务分析	(237)

会计学模拟试题参考答案

模拟试题 (一) 参考答案	(239)
模拟试题 (二) 参考答案	(241)

参考文献	(244)
------------	-------

第 1 章

总 论



内容提要

本章主要讲解了会计定义，其中包含会计的本质和会计的概念，会计的产生与发展，会计的职能与目标，以及会计基本假设、会计基础及会计方法。



重点难点

本章重点为会计的含义、职能和目标。难点为会计的基本假设。

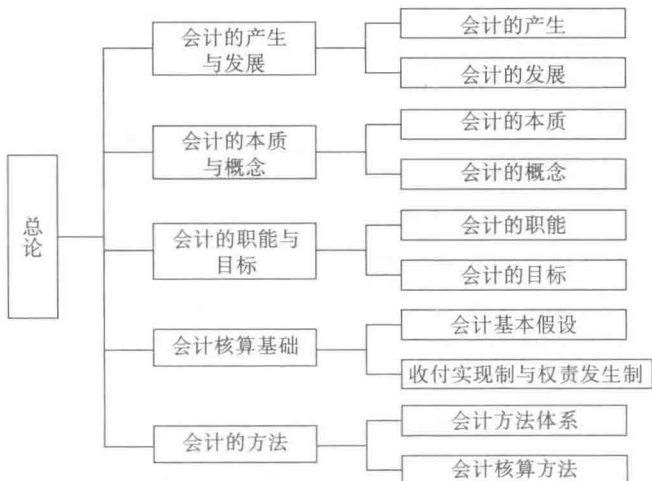


学习目标

通过本章学习，学生应掌握基础会计的含义、职能和目标。明确会计的基本假设、会计基础和核算方法，了解基础会计的生产与发展。



知识框架





引入案例

会计的起源

会计的起源很早,但会计究竟在什么时候诞生,起源于什么地方,至今却不能明确地加以指明。据国外史料记载,公元前 5000 年,记录部落之间交易的会计的起源符号就已经出现。我国神话中人类始祖伏羲时期,就有了“结绳记事”、“刻木计数”、“垒石计数”的记载。但是会计起源于人类社会生产实践活动,并随着社会生产的发展而不断得以发展和完善,这是不争的事实。

自原始社会中期以后,人类征服自然的能力有了较大的提高,社会生产力有了一定的发展,出现了剩余产品,以及社会分工和私有制,出现了社会产品原始交换。这时需要记录的内容多了起来,且复杂了,会计便从“生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托当事人的独立职能”,成为专门人员从事的一项重要经济管理工作。只是由于当时社会生产活动比较简单,因此会计也比较简单,它只对财产、物资的收支活动进行实物数量的记录和计算。

现如今,会计已发展的比较成熟与完善。那么会计究竟是怎么定义的?会计的职能与目标是什么?会计的基本假设都有哪些?本章将会带领大家推开基础会计的大门。

1.1 会计的产生与发展

1.1.1 会计的产生

人类社会生产和发展的基础是物质资料生产。由于生产的发展,必将十分关注生产投入的耗费和产出的成果,以及投入与产出的效益和成果分配的状况,从而全面要求对生产过程加工核算和管理。生产越发展,对生产的核算与管理就越重要。

在原始社会初期,生产比较简单,人们对生产的耗费与成果关心是通过头脑记忆成一定方式而记载的,如绘图记事、刻画记事和结绳记事等。到了原始社会的中期,第一次社会大分工使畜牧业和农业分开,生产有了很大发展,出现了剩余产品,有了物物交换,人们开始关心有多少剩余产品,剩余产品怎样分配和怎样交换,同时也开始以牛、羊、兽皮、贝壳为等价物进行交换,从而促进了对生产的核算和管理。到了原始社会的末期,第二次社会大分工使工业和农业分开,产生进一步发展,有了商品生产,交换随之扩大,并形成以某种商品(如麻布、单线、茶叶等)为“一般等价物”进行交换;人们对生产的耗费与成果关心,促使会计从生产过程中的一

种必要的附带工作,逐步形成成为一种专门的工作,开始有了专门的人员对其进行核算和管理。正如马克思对印度古代历史的研究,发现原始社会末期,在远古的印度公社中,已经有“一个记账员,在登记农业账目,登记和记录与此有关的一切事项”。

1.1.2 会计的发展

会计的发展可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

1. 古代会计阶段

古代会计阶段是从会计产生到1494年世界上第一部专门论述借贷复式簿记的书籍《算术、几何、比及比例概要》出现之前的阶段,这是会计发展史上最漫长的一段时期。文明古国古埃及、古巴比伦、古罗马和古希腊等都留下了对会计活动的记载。

我国有关会计事项记载的文字,最早出现于商朝的甲骨文。我国战国时期475年,进入了封建社会,生产力有了发展,已将黄金、白银作为货币。在鲁国的孔子,曰“会计当而已矣”。大和元年(827年),韦处厚作《大和国计》20卷,是我国最早的会计专著。唐宪宗元和元年(806年),有“飞钱”,其已具有纸币性质,类似汇票。宋高宗(1127~1162年)在太府寺中专设有“审计司”,掌管查账的工作。这是我国专设会计、审计机构的创始。宋代“四柱”式会计方法(旧管+新收-开除=实在)的运用,使我国中式会计达到比较科学、系统、完善的地步。北宋淳化五年(994年)已运用“四柱”式会计方法(英国在1855年才用法案形式固定下列公式:上期结存+本期收入-本期支出=本期结存)。明朝末年,商界有人把“官厅会计”的账簿格式及登记方法改为适应商界的“龙门账”。鸦片战争前的清朝,在较大的工场手工业中,已专设“账房”,设置账簿,考核费用、成本与利润。

2. 近代会计阶段

现代会计以复式记账法的产生和《簿记论》的问世为标志。1494年,意大利数学家卢卡·帕乔利出版了《算术、几何、比及比例概要》一书,其中的《簿记论》较为详细地阐述了日记账、分录账和总账以及试算表的编制方法,介绍了威尼斯复式记账法的原理和方法。《簿记论》的问世,使会计界在关注会计实务的同时,开始致力于会计理论的研究,不仅结束了簿记作为一种技术性工作的阶段,使簿记成为一门科学,而且在世界会计发展史上开创了一个影响极其深远的时代——“卢卡·帕乔利时代”。该书的出版标志着近代会计的开始,卢卡·帕乔利也被誉为“会计之父”。

从16世纪末到19世纪,意大利的复式簿记迅速在欧洲传播,取得了很大发展。德国、法国、英国等国资本主义的迅速发展,尤其是英国工业革命的兴起,促使许多专门研究和论述簿记、会计理论等方面书籍的出版,会计知识得到广泛普及。

3. 现代会计阶段

美国发生于20世纪20年代末30年代初的经济危机,促成了《证券法》和《证券交易法》的颁布及对会计准则的系统研究和制定。财务会计准则体系的形成不仅奠定了现代会计法制体系和现代会计理论体系的基础,而且促进了传统会计向现代会

计的转变。进入 20 世纪 50 年代,在会计规范进一步深刻发展的同时,为适应现代管理科学的发展,逐渐形成了以全面提高企业经济效益为目的、以决策会计为主要内容的管理会计。1952 年,国际会计师联合会正式通过“管理会计”这一专业术语,标志着会计正式划分为财务会计和管理会计两大领域。

1.2 会计的本质与概念

1.2.1 会计的本质

会计的本质是一种管理活动。这是因为:

1. 理论上讲,会计工作既包括核算又包括管理。正如马克思指出的:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程进行控制和观念总结的簿记就越是必要”。

2. 从实际工作中看,会计改革中,财政部于 1995 年 12 月 15 日发布《会计改革与发展纲要》,提出要建立与社会主义市场经济发展要求相适应的会计模式。会计模式的基本要求是以提高经济效益为目标,适应企业内部运行机制,建立有利于推行和落实内部经济责任制,有利于对经济活动实行全过程、全方位核算和监督的管理型会计。

会计工作是一项完整的工作,会计核算和会计管理,是会计实际工作中不可分的两个方面。再从国家财政部门和行业管理部门要求来看,无论从国家宏观管理上和企业微观管理上,都需要会计人员和会计机构对经济活动进行核算和管理。

3. 从法律规定上看,《会计法》第五条规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”这一条规定了会计机构、会计人员的主要职责,既要进行会计核算,又要进行会计监督。会计监督就是一种管理活动。

4. 从发展趋势上看,随着高科技的发展和社会信息化程度的提高,会计工作可以在会计电算化的基础上进行,这也为加强会计管理创造了条件。

可见,会计工作既是会计信息系统,又是一项经济管理活动,其本质是一种管理活动。

1.2.2 会计的概念

会计已经成为现代企业一项重要的管理工作。企业的会计工作主要是通过一系列会计程序,对企业的经济活动和财务收支进行核算和监督,反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,反映企业管理层受托责任履行情况,为会计信息使用者提供决策有用的信息,并积极参与经营管理决策,提高企业经济效益,促进市场经济的健康有序发展。

会计既是一个信息系统,同时又是一种经济管理系统。从管理活动系统和过程

看,主要有反映经济情况、监督经济活动、控制经济过程、分析经营成果、预测经济前景、参与经济决策等几项工作,从而形成会计预测与决策、会计控制与检查、会计考核与分析等会计管理运行的一套体系。

从会计作为一个信息系统方面看,不难看出,会计是由若干个子系统组成的。会计的子系统按照主要所提供的信息性质和用途的不同,可分为财务会计信息管理系统和管理会计信息系统。如再细分还可按内容分出成本会计、责任会计、预算会计、社会会计等多个子系统。

综上所述,会计是以货币为主要计量单位,利用专门程序和会计方法,对企业、行政、事业单位的经济活动,进行连续、系统、全面地核算和监督,以便向会计报告的使用者提供有关的会计信息的一项经济管理活动。



知识拓展

会计的特点

(1) 会计以货币为主要计量单位。会计在核算中计量单位也有实物计量单位,如公斤。

(2) 会计以凭证为主要依据。会计核算工作是要有凭有据的,企业每项经济业务的完成都要以凭证进行如实记录和反映,凭证作为登记账簿、成本计算、经营成果计算的依据。没有凭证的业务,会计是不能依其进行核算的。

(3) 会计核算具有全面性、连续性和系统性。全面性是指对会计对象的全部经济业务都要进行核算,不能遗漏,不能取舍;连续性是指会计核算时对发生的各项经济业务按顺序不间断地进行记录;系统性是指会计从开始记录经济业务到最后编制财务报表的整个过程中,对会计资料系统化,通过分类、汇总和加工整理,得到各项经济指标。只有依据全面的、连续的和系统的数据资料,才能全面、系统地反映特定对象的经济活动情况以便考核经济效益。

(4) 会计具有一套比较科学、完整的核算方法。会计具有独特的与其他学科不同的方法,包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。会计核算方法是实现会计目标的基本手段,是整个会计体系的基础。它是人们通过长期的实践活动总结出来的一套科学的方法。会计分析是建立在会计核算的基础上,依据准确的会计核算资料进行分析。

(5) 会计的本质是一种管理活动。经济管理的目的在于提高经济效益,就需要会计提供资料为之服务。会计资料是企业管理当局的成绩单,也是其管理企业、进行经济决策依据。会计除了提供资料外,可以参与一些预测、决策和计划的制定等。因此,会计在本质上是一种管理活动,是企业经济管理活动的重要组成部分。