

21世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材

总主编 赵曙明

基础会计学

主 编 秦海敏



南京大学出版社

21世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材

总主编 赵曙明

基础 会计学

主 编 秦海敏

副 主 编 王金喜 李曼华

编写人员 (以姓氏笔画为序)

王金喜 李曼华 陈 静

秦海敏 程晓娟



南京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/秦海敏主编. —南京:南京大学出版社,

2007.8

21世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材

ISBN 978-7-305-05173-9

I. 基… II. 秦… III. 会计学—高等学校—教材

IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 132082 号

出版者 南京大学出版社
社 址 南京市汉口路 22 号 邮 编 210093
网 址 <http://press.nju.edu.cn>
出版人 左 健
丛 书 名 21 世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材
书 名 基础会计学
主 编 秦海敏
责任编辑 孟庆生 编辑热线 025-83597482
照 排 南京南琳图文制作有限公司
印 刷 赣榆县赣中印刷有限公司
开 本 787×1092 1/16 印张 15 字数 362 千
版 次 2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-305-05173-9
定 价 26.00 元
发行热线 025-83594756
电子邮箱 sales@press.nju.edu.cn(销售部)
nupress1@public1.ptt.js.cn

* 版权所有,侵权必究

* 凡购买南大版图书,如有印装质量问题,请与所购
图书销售部门联系调换

21 世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材

学术委员会

主任委员 洪银兴（南京大学党委书记，教授、博士生导师）
钱志新（南京大学教授、博士生导师）

委 员 （按汉语拼音为序）

陈传明（南京大学商学院副院长、管理学院院长，
教授、博士生导师）

姜波克（复旦大学教授、博士生导师）

林桂军（对外经贸大学副校长，教授、博士生导师）

马君潞（南开大学教授、博士生导师）

王家新（南京审计学院院长，教授）

徐从才（南京财经大学校长，教授）

许承明（南京财经大学副校长，教授）

张二震（南京大学商学院国际贸易系主任，教授、
博士生导师）

赵曙明（南京大学商学院院长，教授、博士生导师）

21 世纪应用型高等院校经管专业核心课程规划教材

编写委员会

总主编 赵曙明

副主编 席升阳 左 健

编 委 (以汉语拼音为序)

褚晓飞 邓国取 段世霞 冯 瑞 郭献强

韩庆林 黄飞鸣 黄继东 贾玉清 江雨燕

罗明亮 秦海敏 申小刚 仝新顺 王志涛

熊胜绪 杨连专

致教师

会计的发展和创新,离不开会计学学科的理论研究、人才培养和实际应用。而教材建设一直是专业建设和教学改革的瓶颈。基础会计学是所有经管专业学生必须掌握的知识。本教材的导入案例将使您引领学生带着思考更好地进入课堂教学,并培养学生理论联系实际的能力。各章后面均配有基本技能训练、本章小结、讨论思考或综合练习题,供您根据教学需要选用。在基础会计学教材百花齐放的时代,我们向您推荐此书,希望您培养更多的适应经济社会发展的财务管理应用人才提供帮助,并感谢你的大力支持。

编者

2007年7月

致学生

《基础会计学》是会计学专业的入门课程,也是经济类和管理类各专业学生必须学习和掌握的一门重要基础课程。该课程是会计学科中关于会计理论和会计方法的一门应用科学,研究的对象是会计的基本理论、基本方法和基本技能,在市场经济中应用极为广泛,具有很强的实用性和可操作性。

本书将向您系统地介绍会计的产生与发展,会计职能和目标,会计假设和会计信息质量要求,账户与复式记账及借贷记账法的应用,会计凭证的填制与审核,会计账簿的登记,会计报表的编制和会计组织。相信你通过本书的学习,能够掌握会计学的有关概念,理解会计的基本理论,掌握会计核算的各种专门方法,并能熟练应用其基本操作技能,为将来学习专业会计和从事具体的会计工作以及其他经济管理工作打下良好的基础。当您认真学完本书后,会惊喜地发现,您将能:

- 明确会计的职能、作用与目标,理解会计的对象和会计信息质量要求,能够应用会计核算的基本方法和技能,从事基本的会计工作。

- 树立会计观念和会计意识,具备利用会计信息进行经济决策的能力。

- 完善知识结构,为后续专业课的学习和以后的工作打下坚实的基础。

- 《基础会计学》是一门理论性和实践性都很强的课程,在学习中要理论联系实际,一定要掌握好有效的学习方法。首先,必须按老师传授的内容(含课堂讲授和要求自学的内容)进度,将课本及有关延伸书目的对应内容认真详细地阅读,以便能更好地理解课程讲授的内容。其次,要善于对每个单元的学习要点与难点进行归纳与总结,并在此基础上消化与吸收。第三,就是要认真分析基本技能训练资料,多做练习题,对每个单元的知识掌握情况进行自测检验,巩固所学内容。每章结束时,应对所学知识点进行总体归纳,加强综合练习,以便做到全章内容融会贯通,待全部教学内容结束时还要进行系统、综合复习等。

编者

2007年7月

前 言

财政部在2006年2月15日发布了《企业会计准则》，包括基本准则和38项具体准则，自2007年1月1日起在上市公司范围内执行，也鼓励其他企业执行。这既标志着我国会计准则与国际会计准则的趋同，也对会计人员专业知识应用能力，以及经济管理人员利用会计信息有效决策能力提出了更高的要求，这也必然会影晌应用型高等院校经管专业会计课程的教学内容。为适应上述变化，我们编写了《基础会计学》这本书。

《基础会计学》是会计学专业的专业基础课，也是经济类与管理类各专业必修的一门重要的基础课。该课程主要阐述会计的基本理论、基本方法和基本操作技能，是会计学科体系中的基础课程，是掌握会计知识的入门和关键。

本书根据我国最新颁布的会计准则及其应用指南，参照国际惯例精心编写。在编写过程中，我们系统地研究了应用型本科教育的特点，总结了多年教学、科研与实践经验，吸收会计最新研究成果，借鉴国内外同类教材的先进经验，做到理论与实务并重，凸显应用性，注重基本技能训练，力求在内容丰富的基础上，重点突出。本书的主要特点体现在以下几个方面：

(1) 本书作为应用于学习会计的入门教材，其主要内容要与后续课程相衔接，涉及的会计基础知识面较宽，以便学生使用和强化认识，但并不进行过深的理论探讨，而是通过案例以及企业实际交易或事项，深入浅出、由浅入深的方式来阐述，举例翔实而不繁杂，通俗易懂，可读性强。

(2) 本书以会计核算方法为主线，对会计基本理论、基本方法和基本技能，以及会计组织进行系统阐述，形成了本书的完整体系。教材内容立意新、表述精炼，并留有余地，教材体系适用性、整体性强，有助于把握各部分内容之间的关系。

(3) 每一章章首有导入案例、内容提要，有利于学生在学习各章内容之前，理解和明确把握学习要点，且每章均配有小结和延伸阅读书目，与内容提要遥相呼应，既便于教师组织讨论，又加深学生印象，同时有利于培养学生的学习能力。

(4) 突出基本技能和应用性，每章紧密联系会计实际阐述，章后有应用技能训练和综合练习，强化专业应用能力的培养。

(5) 内容和体系上有所创新，在继承的基础上，内容结构体现现代会计学学科发展迅速的特征和学术前沿动态。

本书共分4篇10章。第一篇会计基础理论，从第一章至第二章介绍了会计的含义、会计的产生与发展、会计职能和目标、会计假设与会计信息质量要求、会计核算方法、会计要素和会计等式等会计的基本理论和方法；第二篇会计核算方法(上)，从第三章至第四章介绍了账户和复式记账原理及其应用，阐述了会计循环；第三篇会计核算方法(下)，从第五章至第八章介绍了会计凭证、会计账簿和会计报表基本会计核算方法的基本知识和操作技能；第四篇会计组织，从第九章至第十章介绍了账务处理程序和会计工作组织。

河南工业大学秦海敏副教授组织编写本书，并负责编写第一、二章和第八章第一、二、三、四节；王金喜(河南工业大学)编写第四章、第八章第五、六节；李曼华(河南工业大学)编写第七

章、第九章；程晓娟（河南科技学院）编写第三章、第十章；陈静（河南工业大学）编写第五章、第六章；秦海敏和王金喜共同拟定本书大纲，全书初稿完成后，由秦海敏总纂定稿。

本书既可作为高等院校经济类与管理类专业的教材用书，也可作为财会及其他经济管理人员等会计、经济实务工作者系统学习会计基础知识的参考书，也可供企业会计培训学习使用。

在本书编写过程中，我们参考了国内外大量的文献，本书案例一部分由作者根据会计实践提炼而来的，一部分摘自于公开出版的文献和网上资料，并在引用中加以删改，在此谨向有关作者和出版单位表示最诚挚的感谢。我们还要特别感谢对于本书的出版高度重视并给与大力帮助的南京大学出版社。

由于作者水平有限，书中存在问题和不足之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编 者

2007年7月

目 录

第一篇 会计基础理论

第一章 总 论	3
第一节 会计的含义	4
第二节 会计的对象	6
第三节 会计的职能和目标	8
第四节 会计核算的基本前提	11
第五节 会计信息质量的要求	14
第六节 会计核算的方法	16
第二章 会计要素和会计等式	23
第一节 会计要素	23
第二节 会计等式	27

第二篇 会计核算方法(上)

——账户和复式记账原理及其应用

第三章 账户和复式记账	37
第一节 会计科目和账户	37
第二节 复式记账	50
第三节 总分类账户和明细分类账户的平行登记	58
第四章 借贷记账法的应用	69
第一节 会计程序	70
第二节 筹资业务核算	71
第三节 材料采购业务核算	74
第四节 产品生产业务核算	77
第五节 销售业务核算	81
第六节 经营成果核算	84
第七节 账户按用途和结构的分类	87

第三篇 会计核算方法(下)
——会计核算基本操作技能

第五章 会计凭证	101
第一节 会计凭证概述.....	101
第二节 原始凭证.....	103
第三节 记账凭证.....	108
第四节 会计凭证的传递和保管.....	113
第六章 会计账簿	117
第一节 会计账簿概述.....	117
第二节 会计账簿的设计和登记.....	120
第三节 会计账簿的启用和登记规则.....	126
第四节 对账和结账.....	130
第五节 会计账簿的更换和保管.....	133
第七章 财产清查	138
第一节 财产清查概述.....	138
第二节 财产清查的内容和方法.....	140
第三节 财产清查结果的处理.....	145
第八章 财务报表	152
第一节 财务报表概述.....	153
第二节 资产负债表.....	156
第三节 利润表.....	165
第四节 现金流量表.....	169
第五节 所有者权益(股东)变动表.....	180
第六节 附注.....	182

第四篇 会计组织

第九章 财务处理程序	191
第一节 财务处理程序概述.....	191
第二节 记账凭证财务处理程序.....	192
第三节 汇总记账凭证财务处理程序.....	198
第四节 科目汇总表账务处理程序.....	201
第五节 多栏式日记账账务处理程序.....	204

第六节 日记总账财务处理程序.....	206
第十章 会计工作组织	210
第一节 组织会计工作概述.....	210
第二节 会计机构和会计人员.....	212
第三节 会计规范.....	217
第四节 会计电算化.....	219
参考文献	226

第一篇 会计基础理论

第一章 总论

【本章提要】

1. 会计的含义；
2. 会计对象和会计职能；
3. 会计假设与会计信息质量要求；
4. 会计核算方法。

导入案例

很久以前，欧洲某地住着一个农场主汤姆。某一年春天来临时，他马上召见艾维和夫瑞两个雇农。

汤姆对两个人说道：“艾维，你耕种 20 英亩的那块土地，夫瑞耕种 10 英亩的那块。我会给艾维 20 蒲式耳小麦种子和 20 磅肥料，20 磅肥料可相当于 2 蒲式耳小麦，夫瑞会有 10 蒲式耳小麦种子和 10 磅肥料。我给你们每人一头牛来耕地，不过，你们要从工匠多尔处买犁。这两头牛，都只有 3 岁大，还没有耕过地，它们应该有 10 年的时光用于耕地，所以，照料好这两头牛，记住每头牛价值 40 蒲式耳小麦。”

转眼，秋季收获之后，艾维和夫瑞回来了。艾维说：“主人，我带来了一头只使用过几次的牛，还有一把不能再用的犁以及 223 蒲式耳小麦。但，今年春天从多尔处买犁的时候欠了他 3 蒲式耳小麦，还没有还给他。另外，我用完了全部种子和肥料。主人您也许记得，你已从我收获的小麦里取走了 20 蒲式耳小麦留给自己用。”

接下来，夫瑞说：“这是我用过的牛和犁。为了得到犁，我从收获的 105 蒲式耳小麦里拿出 3 蒲式耳小麦给了多尔。我也用完了全部种子和肥料。主人，您前几天也从我那里取走了 30 蒲式耳小麦。我相信这把犁还可以再用两个季节。”

“你们干的不错。”汤姆说道。两个农民带着汤姆的赏赐，道谢后离开了。

他们离开后，汤姆想：“他们干的不错，但哪一个做得更好一些呢？”

农场主汤姆如何才能判断出哪一个农民做得更好一些呢？请你凭直觉回答？学完本章后你会从专业角度较为完善地回答，你就可以代农场主汤姆评价哪一个农民干得更好了，并知道为什么。

再者，汤姆为什么要告诉农民“20 磅肥料可相当于 2 蒲式耳小麦”等类似的换算？蒲式耳这个计量单位在这里起何种作用？你能从本章中找到答案吗？这对你掌握会计的基本理论、基本知识和基本方法有何启示？

参考资料：Robert N. Anthony, David F. Hawkins & Kenneth A. Merchant. *Accounting: Text & Cases*. “McGraw Hill, 11th, 2004”中的 Case Baron Coburg.

第一节 会计的含义

一、会计的含义

作为初学者来说,你可能急于想知道会计究竟是干什么的?为什么需要会计?为什么不准备成为会计师的人也有必要更好地理解会计?

在不同的背景下,人们对“会计”并不陌生,会计工作、会计部门、会计人员、会计学科或专业等这些词汇,在我们的日常生活中经常出现。目前,几乎所有的单位——无论是作为盈利组织的企业还是非盈利组织如医院、学校等都设有会计。

就企业而言,经营管理人员为了使企业在激烈的市场竞争中立于不败之地,必须随时掌握必要的信息,如目前现金和原材料及商品的存量、顾客所欠货款及每月、每季、每年销售数额的增减及所销商品的成本,应付账款的多少,已经实现的利润等,以便根据市场变化和管理的需要及时做出正确的经济决策。会计就是通过财务报表等方式,向管理部门和有关方面提供其经济决策所必要的各种会计信息,因此,人们通常把会计称为“商业语言”。

我们在日常生活中也需要做出各种各样的决策。我们都希望自己所做出的决策是正确的。决策的正确性不仅取决于决策者自身的决策能力,而且还取决于是否占有充分而真实可靠的信息。所以,信息是我们进行决策的基础。以下是一些决策问题:

- (1) 您决定学会计学专业还是工商管理专业?
- (2) 您根据创业计划是否决定创立了一家文印社?
- (3) 公司采购人员决定从 A 公司还是从 B 公司购买原材料?
- (4) 公司董事会决定是否增加股利?
- (5) 您正准备投资购买一家公司的股票吗?

请您回答:上述决策问题都需要会计信息吗?会计信息对经济决策会起什么作用?

中国有句古语“亲兄弟,明算账”,还告诉我们:明明白白地“算账”,“账”将有助于更好地维持信任。

我们可以将会计定义为:会计是以货币为主要计量单位,运用专门方法和程序,完整、连续、系统、综合反映和监督经济活动的过程,旨在提高经济效益的一种价值管理活动。

二、会计的产生与发展

会计是人类社会生产实践活动发展到一定阶段的产物。会计是伴随生产的发展和人们管理的需要而产生,并不断发展和完善起来的。人类的生产经营活动,讲究以尽可能少的投入,取得尽可能多的产出,客观上就要求对经济活动进行合理组织和规划,加强经济管理。而加强经济管理,仅靠记忆和经验是不够的,需要对劳动耗费和劳动成果、分配和流通、消费和积累进行计量、记录、计算、比较和分析,于是就产生了会计。可见,会计产生与发展的根本原因在于社会生产的发展和经济管理的客观需要。会计与经济发展密切相关,并随着经济的发展和管理的要求而不断发展和完善。经济越发展,会计就越重要。

会计作为人类的一种社会实践活动,有着源远流长的历史。不论是在中国和外国,在远古

时代就开始了早期的会计活动,公元前1 000年左右就已经由简单的记录和计算。但是,会计最初只是作为生产职能的附带部分(生产者生产时间之外附带把收入、支出记录下来),后来才逐渐成为独立的、由专职的人员从事的职业。

整个会计发展的历史一般认为可以划分为古代会计、近代会计和现代会计三大阶段。

(一) 古代会计阶段

古代会计是指从旧石器时代的中晚期至封建社会末期。这一时期会计所运用的主要技术、方法包括原始计量记录法、单式簿记法和初创形态的复式记账法等。这个时期的会计最初只是“生产职能的附带部分”,经历了漫长的发展过程,才成为独立的管理工作。

在我国,远在伏羲时期就有“结绳记事”,以及在树木、石头或龟甲上刻记符号记事等行为,到了原始社会末期,出现了书契记量,即用文字、数码刻记等进行简单登记和计量。这是会计的萌芽阶段。我国在公元前1066至公元前771年的西周王朝,建立了官厅会计,并首现“会计”一词,《周礼·天官》篇指出:“会计,以参是考日成,以月要考月成,以岁会考岁成。”西周王朝还设置了专门的全国管理钱粮赋税的官员——“司会”来掌管王朝计政,定期对周王朝的收入、支出进行“月计岁会”。岁会即总和计算,月计即零星计算,“会计”的意义由此也随之明确。《孟子》中也出现了“会计”一词:“孔子尝为委吏矣,曰:‘会计当而已矣’。”到了唐宋时代,出现了“四柱清册法”进行结账与报账,也称“四柱清册”。所谓“四柱”,即旧管、新收、开除、实在,相当于现在会计术语的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。通过“旧管+新收-开除=实在”之间的平衡关系进行结账,既可检查日常记录的正确性,又可分类汇总日常会计记录。使我国会计技术达到了新的水平,成为中式会计方法的精髓,为我国曾通行一时的收付记账法奠定了基础。

到了明朝,我国会计已开始以货币作为统一的计量单位。明末清初,民间商业组织又出现了较为严密的能够满足商业上核算盈亏的“龙门账”,即把全部账目划分为“进”(各项收入)、“缴”(各项支出)、“存”(各项资产)、“该”(资本及各项负债)四大类。

该记账方法运用“进-缴=存-该”的平衡等式试算平衡,勾稽全部账目的正误,现代会计的利润表和资产负债表仍然保持这一勾稽关系。清代,随着商品经济的进一步发展,又出现了“四脚账”,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,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,“龙门账”和“四脚账”是中国的复式记账法。

在国外,大约4 000年以前,巴比伦人就开始在金属或瓦片上记录商业交易。据马克思考证:“在远古的印度公社中,已经有一个农业记账员,在那里,簿记已经独立为一个公社的专职。由于这种分工,节约了时间、劳力和开支。”公元前200年,在罗马的国家档案中已经有将政府收入、支出分设项目和在政府中设有会计官员的记载。从13世纪到15世纪,地中海沿岸某些城市的商业和手工业兴旺发达,经济繁荣,会计也随之迅速发展,在佛罗伦萨银行账簿中,首先出现了“借主”、“贷主”项目,并分别登记债权债务,成为“借贷记账法”中“借”、“贷”记账符号的基础。14世纪初,热那亚应用的账簿又有所发展,除债权、债务外,还包括商品、现金等记录项目,并采用了左右对照记录的形式。15世纪初的威尼斯商人又将其簿记的记账内容进一步扩展到损益与资本,进一步为借贷记账法奠定了基础。

(二) 近代会计阶段

一般认为,近代会计阶段是指从15世纪末期到20世纪40年代。这一时期在会计方法、