

新世纪高职高专经济管理类系列教材

会计学基础与实训

王虹 主编
万淑玲 副主编

KUAIJIXUE JICHU
YU
SHIXUN



上海财经大学出版社

利润表

新世纪高职高专经济管理类系列教材
 新世纪高职高专经济管理类系列教材
 新世纪高职高专经济管理类系列教材
会计学基础与实训
 新世纪高职高专经济管理类系列教材
 新世纪高职高专经济管理类系列教材

资产减值损失	
加:公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	
投资收益(损失以“-”号填列)	
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	
加:营业外收入	
减:营业外支出	
其中:非流动资产处置损失	
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	
减:所得税费用	
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	
五、每股收益(根据本表及资产负债表数据计算)	

王虹 主编

万淑玲 副主编

上海财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础与实训/王虹主编;万淑玲副主编. —上海:上海财经大学出版社,2007.8

(新世纪高职高专经济管理类系列教材)

ISBN 978-7-81098-934-3/F·888

I. 会… II. ①王…②万… III. 会计学-高等学校:技术学校-教材
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 100339 号

责任编辑 刘光本

封面设计 周卫民

KUAIJIXUE JICHU YU SHIXUN

会计学基础与实训

王 虹 主 编

万淑玲 副主编

上海财经大学出版社出版发行
(上海市武东路 321 号乙 邮编 200434)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海第二教育学院印刷厂印刷

宝山蔚村书刊装订厂装订

2007 年 8 月第 1 版 2007 年 8 月第 1 次印刷

700mm×960mm 1/16 25.25 印张 426 千字

印数: 0 001—5 000 定价: 28.00 元

新世纪高职高专经济管理类系列教材

编辑委员会

主任：储敏伟

副主任：管一民 陈启杰

委员：（按姓氏笔画为序）

王洪卫 朱 良 刘兰娟

李长风 吴宪和 张祖芳

张 桁 陈信元 胡兰芳

徐宪光

前 言

QIAN YAN

本教材以我国财政部最新颁布的会计准则、法规、制度为依据,参考国际上先进的会计理论、方法,阐述现代会计的基本理论、基本方法及基本技能,为进一步学习其他会计专业课程奠定基础,并适应新形势下会计教学要求,吸收会计学科的最新研究成果,在学习和总结多年来工作经验的基础上编写而成。本书从会计的基本理论入手,以掌握会计核算的基本方法和基本操作技能为主要目标,以会计核算为主线讲述会计核算的各种专门方法,再通过理论联系实际的教学和实训练习,以增强教材的实用性,培养学生扎实的会计理论基础和实际操作能力,达到培养符合高职高专职业技能的要求。本教材共分十一章:第一、二章阐述会计的基本理论,包括会计的概念、会计目标、会计对象及会计要素、会计核算的基础以及账户与复式记账,这是学习会计学的出发点,也是掌握会计基本方法和基本技能的基础;第三、四、七、九章以制造业为例,阐述对经济业务进行确认与计量、成本计算、账户的分类、财产清查等内容,这部分是会计核算方法的具体运用;第五、六、八、十、十一章通过对会计凭证的填制和审核、账簿的设置和登记、财务报表的编制以及三者有机结合的方式即通过对会计核算处理程序的学习,使学生掌握会计的基本技能,遵守会计职业道德,最后了解会计电算化的基本知识。

本书是为高职高专财经类专业编写的专业基础课教材,更是

会计专业的入门教材,也可作为在职会计人员培训及自学者自学用书。本书按照会计教学的基本规律安排教材的结构和内容,特点是突出基本理论、基本方法和基本技能,注重实际操作能力的培养,在每章节的前面列示学习目的,后面列示本章小结,并附有复习思考题、练习题和实训题。

本书共十一章,第一章由重庆电子职业技术学院王虹编写,第二、三、八章由山西省财政税务专科学校万淑玲编写,第四章由重庆大学余凤吉编写,第五、六章由宜宾职业技术学院张幼红编写,第七、九章由四川电力职业技术学院宋昌英编写,第十章由四川财政学校张正芳编写,第十一章由重庆电子职业技术学院石道元编写,综合实训部分由王虹编写。全书由王虹统筹并担任主编,万淑玲任副主编。

本书在编写过程中得到了上海财经大学出版社徐超、刘光本编辑的大力支持和帮助,并参阅了国内同行的有关论著(见书后参考文献),在此表示诚挚的谢意。

由于编者学识水平、教学经验有限,加上时间仓促,书中难免有错漏及不足之处,敬请读者批评指正。

编 者

2007年7月

目 录

MU LU

前言	1
第一章 总论	1
第一节 会计概述	1
第二节 会计目标、对象与会计要素	6
第三节 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	19
第四节 会计确认、计量、记录和报告	24
本章小结	31
复习思考题	32
练习题	33
实训题	35
第二章 账户与复式记账	37
第一节 账户	37
第二节 复式记账	48
本章小结	67
复习思考题	68
练习题	68
实训题	71

第三章 制造业基本经济业务的核算	74
第一节 资金筹集业务的核算	74
第二节 生产准备业务的核算	77
第三节 产品生产业务的核算	84
第四节 产品销售业务的核算	92
第五节 财务成果业务的核算	96
本章小结	104
复习思考题	105
练习题	105
实训题	108
第四章 账户分类	112
第一节 账户分类的意义	112
第二节 账户按经济内容的分类	113
第三节 账户按用途和结构的分类	116
第四节 账户的其他分类	127
本章小结	128
复习思考题	128
练习题	128
第五章 会计凭证	134
第一节 会计凭证的意义和种类	134
第二节 原始凭证的填制和审核	145
第三节 记账凭证的填制和审核	148
第四节 会计凭证的传递和保管	153
本章小结	155
复习思考题	156
练习题	156

实训题 160

第六章 会计账簿 162

第一节 账簿的意义及种类 162

第二节 账簿的设置与登记 164

第三节 账簿的启用与登记规则 172

第四节 对账和结账 176

第五节 账簿的更换与保管 180

本章小结 181

复习思考题 182

练习题 182

实训题 184

第七章 财产清查 188

第一节 财产清查的意义和种类 188

第二节 财产清查的方法 188

第三节 账簿的更换与保管 188

本章小结 188

复习思考题 188

练习题 188

实训题 188

第七章 财产清查

本章小结	237
复习思考题	237
练习题	237
实训题	240
第九章 财务会计报告	241
第一节 财务会计报告概述	241
第二节 资产负债表	245
第三节 利润表	252
第四节 所有者权益变动表	257
第五节 现金流量表	259
第六节 财务报表附注	263
本章小结	264
复习思考题	265
练习题	265
实训题	267
第十章 会计工作组织和会计职业道德	269
第一节 会计工作组织	269
第二节 会计法规	275
第三节 会计职业道德	277
本章小结	283
复习思考题	283
第十一章 会计电算化基础	284
第一节 会计电算化概述	284
第二节 电算化环境下的会计核算方法	287
第三节 会计电算化的组织与管理	291

第四节 会计软件	293
本章小结	296
复习思考题	297
会计学基础综合实训	298
参考文献	392

第一章

总论

【学习目的】

通过本章的学习,理解会计的概念、特点和职能;理解会计目标、会计对象与会计要素;掌握会计核算的基本前提和对会计信息质量的要求以及会计确认与计量、记录与报告等会计基本知识;掌握会计恒等式中各会计要素之间的关系以及经济业务的发生对会计恒等式的影响。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

会计的产生源于人类生产实践。人类要生存,社会要发展,必须进行物质资料的生产。人类在进行物质资料生产的同时,一方面要创造物质财富,另一方面要发生劳动耗费。为了更好地生存与发展,人们总是希望以尽可能少的劳动耗费获得尽可能多的劳动成果。为此,人们必须在不断努力发展生产技术的同时,对生产过程的劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并进行分析与对比,这样就产生了会计。

会计作为记录、计算与考核的一项工作,其发展经历了从简单到复杂、从低级到高级的过程。从时间上看,大致可以分为三个阶段:古代会计阶

段、近代会计阶段和现代会计阶段。

古代会计从时间上看,是指从会计的产生到复式簿记的应用这一段过程,大约是从旧石器时代的中、晚期到封建社会末期。

古代会计的发展经历了漫长的过程。在人类发展的原始社会阶段,由于生产力水平低下,生产过程相当简单,人们对劳动成果的记录和计算仅凭头脑记忆或“结绳记事”、“刻木记事”就能完成。会计并没有作为一项专门的工作,只是劳动者在生产时间之外,附着着将劳动成果的收入、支出记录下来。随着生产力的发展,人们获得的劳动成果逐渐增多,出现了剩余产品。人们关心剩余产品的多少,以及如何将剩余产品交换为自己需要的物品。这个时候会计逐渐“从生产职能中分离出来,成为特殊的、专门委托的当事人独立的职能”。据马克思对印度古代历史的研究,在原始社会末期的印度公社中,已经有了一个记账员,登记农业账目,记录与此相关的一切事项。

近代会计一般以从单式记账法过渡到复式记账法的形成为标志,从时间上看,即从1494年意大利传教士卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)的著作《算术、几何、比及比例概要》的出版开始,至20世纪50年代初。

卢卡·帕乔利在他的著作里系统地介绍了复式记账法,并在理论上加以阐述。该书被认为是有关会计理论和方法的最早著作。由于该书的出版,复式记账方法才在欧洲和全世界得以推广,从而开始了近代会计的历史。

现代会计是指20世纪50年代以后至现在。随着社会经济的不断发展和管理水平的不断提高,会计的地位和作用、核算和监督的内容、范围以及所要达到的目的和要求,都在不断地发展和变化,从而使得会计的目标、会计应用的原则、会计信息的披露内容等随之而不断变化,日臻完善。另外,科学技术水平的提高对会计的发展起到了很大的促进作用。现代数学和现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机在会计上的应用,开创了会计领域应用电子计算机的新时代,成为会计发展史上的一个飞跃。在这个阶段,会计有两个重要的变化:一是适应经济发展的要求,传统的财务会计与现代的管理会计相分离;二是电子计算机在会计领域里的应用,使会计由传统的手工记账操作逐渐发展为电子数据处理系统。

二、会计的意义和特点

(一)会计的意义

会计是什么?对这个问题人们有着不同的认识。尽管现在会计的作用

日益显著,任何国家和单位都不可能没有会计,但迄今为止人们对会计并没有一个统一的认识。

我国会计学界对会计的定义进行过多次讨论。在20世纪50~60年代,最具有代表性的观点是“会计工具论”和“会计方法论”。会计工具论认为会计是进行经济管理的工具;是以货币为计量单位,反映和监督企、事业单位经济活动的工具;是反映和监督经济过程的一种工具。会计方法论则认为会计是反映和监督生产过程的一种方法,是为了控制和监督生产过程进行所采用的一系列记账、算账的方法。到了20世纪80年代,随着西方会计理论和方法在我国的介绍,我国会计学界对会计定义的讨论达到高潮。理论界主要有“信息系统论”、“管理活动论”、“科学论”、“综合论”,其中最具代表性的就是“信息系统论”和“管理活动论”。

“信息系统论”认为,会计是旨在为提高经济效益、加强经济管理而建立的一个以提供财务信息为主的经济信息管理系统,它能够为企业、事业单位的经济活动进行记录、计算、分析、报告、考核等提供财务和管理的信息,因而是一个信息系统。

“管理活动论”认为,“会计是人们管理生产过程的一种社会活动”,是经济管理的重要组成部分,是以货币计量为基本形式,采用专门的方法,对企、事业单位的经济活动进行核算和监督的管理活动。它强调会计不仅仅是管理经济的工具,它本身就具有管理职能,故会计的本质是管理活动。

我们认为以上两种观点只反映了会计本质属性的两个侧面,这两种观点在认识上有互相融合、互相补充的趋势。其实会计在本质上是具有双重性的:既是一个经济信息管理系统,将企事业单位的会计信息提供给信息的使用者,又是一项经济管理工作,是一种经济管理活动。在现代企业制度下,会计的双重性就更加显著:一方面,公司会计必须及时地向投资人、企业的债权人、政府部门及有关各方提供企业财务状况和经营成果等方面的信息;另一方面,会计也参与企业的经营管理,是企业经济管理的重要组成部分。

综上所述,我们认为会计是以货币为主要计量单位,采用一系列专门的方法,对企业、事业、机关、团体等单位的经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,向信息的使用者提供会计信息,从而对企业的经营活动作出正确决策的一种管理活动。它表达了以下含义:

- (1)会计是利用货币为主要计量单位来核算和监督经济活动的;
- (2)核算和监督经济活动要采用一系列专门的会计方法;

(3)企业、事业、机关、团体等单位是会计核算和监督的范围,即它们是会计主体;

(4)这些单位的经济活动是会计的客体,即是会计对象;

(5)会计的任务是向信息的使用者提供会计信息,包括外部使用者和内部管理层。

(二)会计的特点

会计是一种经济管理活动,它具有以下特点:

1. 会计以货币为主要计量单位

原始的会计主要从量的方面来反映人们的经济活动情况。随着人类社会生产的不断发展,会计从简单的计量记录逐渐发展到以货币为计量单位来综合反映经济活动情况。虽然也可采用实物量度(克、千克、个、只等)、劳动量度(工时、劳动日等)这些较直观、形象的各种指标,但由于它们不能综合地反映不同的经济活动,具有一定的局限性,因此不能作为会计的主要计量单位。在商品经济条件下,货币具有价值尺度的功能,能将各种性质相同或不同的经济活动综合地反映出来,能提供反映经济活动过程和结果的各种综合指标。所以,会计是以货币作为最基本的、统一的、主要的计量单位,对经济活动进行连续、系统、全面和综合的核算和监督,这也是会计区别于其他管理的重要标志。

2. 会计对经济活动的反映具有连续性、系统性、完整性

社会生产过程是连续不断地进行的,会计作为一种管理活动,其连续性表现为利用货币计量对生产过程进行连续反映,使其提供的财务信息能够满足信息使用者的需要,对特定对象的经济业务按其发生的时间顺序连续进行,不得中断。系统性指会计提供的财务信息资料必须是建立在科学分类的基础上,从而形成相互联系的有机整体。完整性是指对特定对象的经济业务活动,亦即属于会计核算的内容都必须全部加以记录,不得遗漏。

3. 会计有一套较科学、完整的方法

会计在其长期的历史发展过程中,形成了一套较科学、完整的方法。会计运用这些方法将企业的经济业务经过确认、计量、记录后,全面、综合地以会计报告的形式反映出来,为会计信息使用者提供决策依据。

三、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能,即是人们在管

理过程中利用会计来干什么。它是随着会计的产生而产生的,有会计的地方就必然存在这种功能;同时它也是伴随着会计的发展而发展的。在社会生产力水平相当的情况下,会计的基本职能是大致相同的,即会计具有核算和监督职能。马克思将会计的职能科学地概括为是对生产“过程的控制和

观念总结”,就是指会计对经济活动具有核算和监督的职能。随着社会经济的发展,会计的核算和监督职能将会计的职能科学地概括为

之达到预期目标的功能。合法性、合规性审查是指企业的经济活动,必须符合国家的有关法律、法规、制度,遵守财经纪律,对违法乱纪行为予以坚决制止和纠正。

会计监督主要是利用核算职能提供的各种价值指标,考核企业经济活动的效果。通过会计核算,运用货币计量,为管理层提供企业经济活动的价值指标,如资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,以及偿债能力、获利能力等。比如利用资产指标,可以了解、分析企业一定时点的资产总额及其构成,并考核资产的利用情况;利用成本费用指标,可以分析考核产品成本的高低、各项费用支出情况,达到控制产品成本、降低各种消耗、防止浪费发生的目的。同样,会计监督不仅要经济活动进行事中和事后监督,而且可以进行事前监督。事前监督表现在企业可以通过制定各种计划、预算和定额,控制生产经营各环节的消耗和支出,对未来的经济活动进行指导。事中监督是指会计在日常经济活动中发现企业存在的问题,及时提出改进建议,供企业相关部门采取应对措施,调整经济活动,使其朝着预定目标前进。事后监督是指以企业事先制定的各项目标、计划、标准和要求等为准绳,通过对已获取的会计资料的分析、整理,对发生的经济活动的合法性、合规性进行考核和评价。

会计核算和会计监督的关系十分密切,二者的关系是辩证统一的。会计算算是会计监督的基础,会计监督是会计核算的保证。没有完整、可靠的会计核算资料,会计监督就失去存在的基础;没有会计监督,会计核算就失去存在的意义。

前面谈到的会计基本职能是核算和监督,但随着社会经济的发展和管理的现代化,会计的职能也得到充实,一些新的职能不断出现。我国会计界一般认为,会计除了核算和监督这两个基本职能外,还有分析、预测、决策、控制等职能。

第二节 会计目标、对象与会计要素

一、会计目标

会计的目标是指通过会计管理活动所要达到的目的。我们知道会计对外提供信息的目的是为了在企业管理层和外部信息使用者之间存在信息不