

普通高等教育经济管理类  
本科核心课程教材

# 会计学 学习指导

李家瑗 潘云标 / 主编



中国财政经济出版社

中国注册会计师协会  
教材编审委员会

# 会计学 初级实务

中国注册会计师协会 编



中国注册会计师协会

普通高等教育经济管理类

---

本科核心课程教材

# 会计学学习指导

李家瑗 潘云标 主编

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

会计学学习指导/李家瑗, 潘云标主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2008. 7

普通高等教育经济管理类本科核心课程教材

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0757 - 5

I. 会… II. ①李…②潘… III. 会计学 - 高等学校 - 教学参考资料 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 087877 号

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: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 8.375 印张 210 000 字

2008 年 7 月第 1 版 2008 年 7 月北京第 1 次印刷

印数: 1—8 000 定价: 19.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 0757 - 5 / F · 0615

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

## 经济管理类系列教材编委会

|       |     |     |         |
|-------|-----|-----|---------|
| 主任委员  | 席鸿建 |     |         |
| 副主任委员 | 蒙丽珍 |     |         |
| 委     | 员   | 李伯兴 | 李家瑗 李国淮 |
|       |     | 李小红 | 周英虎 廖 玉 |
|       |     | 邓文勇 | 莫柏预 石雄飞 |
|       |     | 黄 约 | 韦燕宁     |

# 序

在现代社会，各国经济从社会化到国际化、全球化，是一种必然趋势。在这种趋势下，各种经济活动、各类经济联系及经济现象越来越复杂化。面对这纷繁、多姿的经济现象，如何才能从理论上进行更为透彻的理解和把握；面对这嬗变、多彩的经济问题，如何才能更为科学地予以解释并有效地解决，这是现在和未来的经济管理工作需要认真面对的重要任务。经济的发展，促进了财经教育的发展；经济发展面临的问题，又丰富了财经教育的内容，促进了财经教育改革的纵深发展。

作为地方性的财经院校，其首要任务就是让学生受到系统、科学、严格的专业技能训练，全面而深入地掌握学科的基本理论、基本方法和学科发展前沿动态，了解本地区经济社会发展特点，为他们走向社会时能够更快适应环境的变化、有效解决现实经济生活的问题，在职业岗位上实现人生价值而奠定基础。

在我国高等教育大众化快速挺进的过程中，高等财经教育的扩张速度进一步加快，高等财经教育的超常规发展，为高等教育大众化的快速实现作出了突出贡献，但也给自身发展带来了一系列问题，如有的“热门”专业逐步变为“冷门”，有的传统专业日渐失去原有的优势，财经类大学生就业也出现比较难的情况等。广西财经学院作为一所地方财经类普通高校，只有加强学校建设、深化教

学改革、突出办学特色，才能在强手如林的办学竞争中异军突起。基于这种认识，我们用了一年的时间，在考察社会对财经人才需要状况、研究国内外同类院校办学经验上，对本科学生的培养方案、课程建设和学科建设等进行了全方位的改革，作为新方案的一个组成部分就是编撰适用于与培养高级应用型的财经人才相配套的系列教材。为了完成这项艰巨的任务，学院成立了财经系列教材编审委员会，精心组织长期从事财经管理、教学与研究的一线专家、教授来参加系列教材的编撰工作。

重点课程、精品课程的建设已成为教育改革所特别关注的突破口。系列教材主要是选择了经济管理类核心课程，而这些核心课程也大多是重点课程和精品课程。同时，考虑到系统性和完整性，这套丛书还包括了一部分经济管理类的基础课程，我们希望给学习者提供一套相对完整的财经类教材。在课程的内容上，我们注重了科学性和前瞻性，结合了当前经济改革的新问题，在编写上，尽可能以通俗易懂的语言深入浅出地介绍深奥的专业知识。

我们力求在以下四个方面表现自己在教材建设的特色：

1. 适应应用性的学习：本系列教材结合地方财经院校教学特点，紧紧围绕培养高级应用人才目标，强调以应用性学习为主，着重从学生的实际动手能力方面进行知识的介绍和技能训练，学生通过学习可以很快地掌握知识要领，提高实际应用的能力，从而突出了应用性学习的特点。

2. 反映研究性的教学：教师是知识的直接传导者，在长期从事教学过程中，积累了丰富的教学经验和优秀的本学科研究成果，这些经验和成果极大地优化了教学过程，是提高教学质量的重要保证。本系列教材中紧扣教学特点适度融入了教师优秀的、得到公认的研究成果，从而突出了研究性教学的特点。

3. 融会创新性的研究：创新是科学的研究方法的特性，本系列教材在知识体系介绍和研究中始终贯穿科学的态度和创新观点，

做到既保持传统的、优秀的知识和方法体系，又以创新的角度去发展和开拓，突出了创新性研究的特点。

4. 体现时代性的知识：新时代下的新知识体系的构成是一门学科的重要组成部分，知识结构推陈出新是学科发展的一个标志。本系列教材结合当前财经发展中的新形势、新问题和新知识，将新知识内容融入教材当中，突出了新时代新知识的特点。

这套系列教材定位于高等财经教育应用型本科的教学。主要作为普通高等财经院校相关课程的选用教材，亦可以作为各层次教育和企业培训教材，也适合广大财经从业人员作为学习参考用书。本套教材还配有辅导用书，以便于教师教学和学生参考。

本系列教材在编写过程中得到有关专家和企业的支持和帮助，在此一并表示感谢。由于编写时间仓促，加上编写水平所限，书中有不足之处在所难免，恳请广大读者提出宝贵的意见和建议，以日臻完善。

经济管理类系列教材编委会

2005年6月



## 前言

2006年2月15日,中华人民共和国财政部颁布了企业会计准则体系。该准则体系的发布实施,对提高我国企业会计信息的质量、保护投资者利益、促进资本市场的健康发展具有深远意义,它的颁布是我国改革开放以来会计改革史上又一个重要的里程碑。

《会计学》是普通高等教育经济管理类本科核心课程教材。《会计学学习指导》是《会计学》的配套学习指导用书。该书的每一章分为提纲树、提纲综览、要点运用、重温贯通、练习六大部分。每一章的提纲综览是老师们多年教学经验的总结,而“要点运用”、“重温贯通”是老师们教学过程中的题例讲解,练习题则有利于学完每章内容后复习。全部课程学习完毕后进行综合知识的自测,巩固已学知识。

《会计学学习指导》撰写历时半年多,数易其稿,反复修改,力求做到内容完整,深入浅出,通俗易懂。李家瑗教授对全书的框架结构和主要内容进行总体设计,组织编写组成员进行了多次讨论与修改。其中:第一章由李家瑗编写;第二章由何劲军编写;第三章由潘云标编写;第四章由尹建荣编写;第五章由苏艺编写;第六章由柏思萍编写;第七章由张卫红编写;第八章由潘洁玲编写;第九章由池昭梅编写;第十章由刘卫编写;第十一章由黄锡远编写;第十二章由王瑞龙编写;自测题由何劲军编写。潘云标对初稿进行

了修改，最后由李家瑗修改定稿。

由于我们水平有限，书中的疏漏和错误在所难免，敬请读者批评指正！

编 者

2008 年 4 月

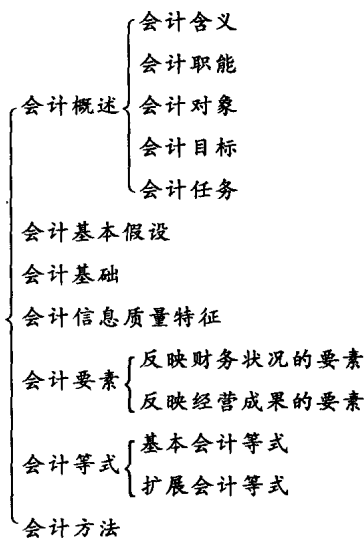
# 目录

|      |               |         |
|------|---------------|---------|
| 第一章  | 总论 .....      | ( 1 )   |
| 第二章  | 会计科目和账户 ..... | ( 22 )  |
| 第三章  | 复式记账 .....    | ( 30 )  |
| 第四章  | 会计凭证 .....    | ( 69 )  |
| 第五章  | 会计账簿 .....    | ( 84 )  |
| 第六章  | 账务处理程序 .....  | ( 110 ) |
| 第七章  | 成本计算 .....    | ( 123 ) |
| 第八章  | 财产清查 .....    | ( 145 ) |
| 第九章  | 财务会计报告 .....  | ( 169 ) |
| 第十章  | 会计调整 .....    | ( 186 ) |
| 第十一章 | 账户分类 .....    | ( 194 ) |
| 第十二章 | 会计报表分析 .....  | ( 208 ) |
| 自测题一 | .....         | ( 224 ) |
| 自测题二 | .....         | ( 231 ) |
| 自测题三 | .....         | ( 238 ) |
| 自测题四 | .....         | ( 246 ) |

# 第一章

## 总 论

### 提 纲 树



本章主要介绍会计的基本概念。重点是会计的含义、会计的基本假设和会计信息质量特征、会计要素、会计等式及会计方法，难点是会计的含义、会计要素、会计信息质量特征与会计等式的理解。通过本章的学习，使学生对将要学习的内容有一个总体的概念。要求学生掌握会计的含义，熟悉会计信息质量特征、会计要素、会计等式与会计方法体系，为以后各章的学习打好基础。

## 提 纲 综 览

### 一、会计概述

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (一) 会计的含义<br>(要点 1-1)                        | 会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督。                                                                                                                                                                                                                       |
| (二) 会计的发展阶段 (要点 1-2)                         | <p>1. 古代会计——15 世纪以前的会计习惯上称为古代会计。有了专门会计机构和专门的会计人员,采用单式记账。</p> <p>2. 近代会计——一般认为近代会计始于复式簿记形成前后。</p> <p>3. 现代会计——现代会计是指 20 世纪 50 年代以后。会计处理的电算化、网络化;管理会计从财务会计中分离出来。</p>                                                                                                                                        |
| (三) 会计职能 (要点 1-3)<br>会计的职能是会计在经济管理过程中所具有的功能。 | <p>包括:</p> <p>1. 会计核算。是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认、计量、记录和报告,为有关各方提供会计信息。</p> <p>2. 会计监督。是指对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性、合理性进行审查。</p> <p>上述两项基本会计职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算 是会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;而会计监督又是会计核算质量的保障,只有核算、没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。</p> <p>除具有核算和监督两项基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、计划组织以及绩效评价等职能。</p> |
| (四) 会计对象 (要点 1-4)                            | 会计的对象是指会计核算和监督的内容。会计需要以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行核算与监督。从宏观上来说,会计对象是再生产过程中的资金运动;从微观上来说,会计对象是一个单位能够用货币表现的经济活动。                                                                                                                                                                                                  |
| (五) 会计目标 (要点 1-5)                            | <p>(1) 向财务报告使用者提供决策有用的信息。</p> <p>(2) 反映企业管理层受托责任的履行情况。</p>                                                                                                                                                                                                                                                |

续表

|                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (六) 会计任务 (要点 1-6) | <p>会计任务是指在经济管理中发挥会计的职能作用所要达到的目的和要求。包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 根据新的会计核算要求, 及时正确地反映经济情况, 提供会计信息。</li> <li>2. 严格执行国家的方针政策和财务制度, 坚持财会监督, 保护国家利益、社会公众利益和所有者的权益。</li> <li>3. 加强计划和预算, 合理和节约使用资金, 改善经营管理。</li> <li>4. 检查分析企业经营业绩, 参与企业的预测和决策, 增强企业活力, 提高企业经济效益。</li> </ol> |
| (七) 会计作用 (要点 1-7) | <p>会计在社会主义市场经济中的作用, 主要包括以下几个方面:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 会计有助于提供决策有用的信息, 提高企业透明度, 规范企业行为。</li> <li>2. 会计有助于考核企业领导人经济责任的履行情况。</li> </ol>                                                                                                                               |

## 二、会计基本假设与会计基础

### (一) 会计基本假设 (要点 1-8)

|         |                                                                                                                                                                     |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 会计主体 | <p>是指企业会计确认、计量和报告的空间范围。只有确定了空间范围, 才能提供恰当的信息。法律主体必然是一个会计主体, 如一个独立核算的企业是一个会计主体; 会计主体不一定是法律主体。</p>                                                                     |
| 2. 持续经营 | <p>是指在可以预见的将来, 企业将会按当前的规模和状态继续经营下去, 不会停业, 也不会大规模削减业务。在持续经营假设下, 企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提。会计主体将按照既定用途使用资产, 按照既定的合约条件清偿债务。如固定资产(建筑物)可以按照预计使用年限计提折旧。</p>                  |
| 3. 会计分期 | <p>是指将一个企业持续经营的生产经营活动期间划分为若干连续的、长短相同的期间。在会计分期假设下, 会计核算应划分会计期间, 分期结算账目和编制财务报告。</p> <p>我国的会计分期采用历年制。会计期间分为年度和中期。年度和中期均按公历起讫日期确定。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间, 如月报、季报、半年报。</p> |
| 4. 货币计量 | <p>是指会计主体在财务会计确认、计量和报告时以货币计量, 反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量。以货币计量为假设, 可以全面反映企业的各项生产经营活动和有关交易、事项。</p>                                                                        |

## (二) 会计基础 (要点 1-9)

在确认、计量和报告时应当以权责发生制为计量基础。

权责发生制和收付实现制对应,收付实现制指收到了就确认收入、付出了就确认费用;权责发生不以收到付出为标志,而是看是否归属于本期,属于本期即使没有收到也要确认收入,如:销售一批商品,款项没有收到,但是已经开出发票账单,那么款项没有收到也要确认收入。企业是以权责发生制为基础,而行政事业单位往往以收付实现制为基础,事业单位有时候也按权责发生制,而行政单位都是按收付实现制。

## 三、会计信息质量特征 (要点 1-10)

|           |                                                                             |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 1. 可靠性    | 以实际发生的交易或者事项为依据;如实反映;保证会计信息真实可靠、内容完整。                                       |
| 2. 相关性    | 提供的信息应与决策相关。                                                                |
| 3. 可理解性   | 要求企业提供的会计信息应当清晰明了,便于财务报告使用者理解和使用。                                           |
| 4. 可比性    | (1) 同一企业不同时期可比。<br>(2) 不同企业相同会计期间可比。                                        |
| 5. 实质重于形式 | 要求企业应当按照交易或者事项的经济实质进行会计确认、计量和报告,不应仅以交易或者事项的法律形式为依据。典型运用有:融资租赁、售后回购、关联关系确定等。 |
| 6. 重要性    | 重要的应该单独反映;不重要的可以简化处理。                                                       |
| 7. 谨慎性    | 要求企业对交易或者事项进行会计确认、计量和报告时应当保持应有的谨慎,不应高估资产或者收益、不应低估负债或者费用。谨慎性的应用不允许企业设置秘密准备。  |
| 8. 及时性    | 要求企业对于已经发生的交易或者事项,应当及时进行确认、计量和报告,不得提前或者延后。                                  |

## 四、会计要素与会计等式

### (一) 会计要素 (要点 1-11)

会计要素是对会计对象进行的基本分类，是会计核算对象的具体化。

|              |          |                                                                                                                                                                                                        |
|--------------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 反映企业的财务状况的要素 | 1. 资产    | <p>资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来经济利益的资源。</p> <p>(1) 资产的主要特征有：</p> <p>①资产预期会给企业带来经济利益。</p> <p>②资产应为企业拥有或者控制的资源。</p> <p>③资产是由企业过去的交易或者事项形成的。</p> <p>(2) 资产的分类：</p> <p>按流动性分类，可分为流动资产和非流动资产。</p> |
|              | 2. 负债    | <p>负债是指企业过去的交易或者事项形成的、预期会导致经济利益流出企业的现时义务。</p> <p>(1) 负债的主要特征有：</p> <p>①负债是企业承担的现时义务。</p> <p>②负债预期会导致经济利益流出企业。</p> <p>③负债是由企业过去的交易或者事项形成的。</p> <p>(2) 负债按流动性分类，可分为流动负债和非流动负债。</p>                       |
|              | 3. 所有者权益 | <p>所有者权益是指企业资产扣除负债后由所有者享有的剩余权益。公司的所有者权益又称为股东权益。</p> <p>所有者权益包括实收资本（或者股本）、资本公积、盈余公积和未分配利润（盈余公积和未分配利润又合称为留存收益）。</p>                                                                                      |
| 反映企业的经营成果的要素 | 4. 收入    | <p>收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入具有以下特征：</p> <p>(1) 收入是企业在日常活动中形成的。</p> <p>(2) 收入会导致所有者权益的增加。</p> <p>(3) 收入是与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。</p>                                               |
|              | 5. 费用    | <p>费用是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。费用具有以下特征：</p> <p>(1) 费用是企业在日常活动中形成的。</p> <p>(2) 费用会导致所有者权益的减少。</p> <p>(3) 费用是与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。</p>                                             |
|              | 6. 利润    | <p>利润是指企业在一定会计期间的经营成果。利润包括收入减去费用后的净额、直接计入当期利润的利得和损失等。</p>                                                                                                                                              |

## (二) 会计等式（要点 1-12）



|              |                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 基本会计等式       | <p>1. 资产 = 负债 + 所有者权益</p> <p>在某个特定的时点, 资产、负债和所有者权益三者之间存在平衡关系, 即资产 = 负债 + 所有者权益。这是复式记账法的理论基础, 也是编制资产负债表的基础。</p>                                                                                                                           |
|              | <p>2. 收入 - 费用 = 利润</p> <p>企业一定时期的收入扣除所发生的各项费用后的净额。是编制利润表的基础。</p>                                                                                                                                                                         |
| 扩展会计等式       | 资产 = 负债 + 所有者权益 + 收入 - 费用                                                                                                                                                                                                                |
| 经济业务对会计等式的影响 | <p>各项经济业务发生变化, 所引起的会计要素的变动情况, 归纳起来不外乎为四种经济业务类型, 均不会影响等式的平衡:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 经济资源投入, 资产与权益同时增加。</li> <li>2. 经济资源退出, 资产与权益同时减少。</li> <li>3. 资产内部变化, 资产内部的项目此增彼减。</li> <li>4. 权益内部变化, 权益内部的项目此增彼减。</li> </ol> |

## 五、会计方法 (要点 1 - 13)

|            |                                                                        |
|------------|------------------------------------------------------------------------|
| 1. 设置账户    | 对会计核算的具体内容进行分类核算和监督的一种专门方法。                                            |
| 2. 复式记账    | 对所发生的每项经济业务, 以相等的金额, 同时在两个或两个以上相互联系的账户中进行登记的一种记账方法。                    |
| 3. 填制和审核凭证 | 记录经济业务, 明确经济责任, 作为记账依据的专门方法。                                           |
| 4. 登记会计账簿  | 以审核无误的会计凭证为依据在账簿中分类, 连续地、完整地记录各项经济业务, 以便为经济管理提供完整、系统的会计核算资料的专门方法。      |
| 5. 成本计算    | 按照一定对象归集和分配生产经营过程中发生的各种费用, 以便确定各该对象的总成本和单位成本的一种专门方法。                   |
| 6. 财产清查    | 通过盘点实物, 核对账目, 以查明各项财产物资实有数额的一种专门方法。                                    |
| 7. 编制会计报表  | 以特定表格的形式, 定期并总括地反映企业、行政事业单位的经济活动情况和结果的一种专门方法。                          |
| 关系         | 以上会计核算的七种方法, 虽各有特定的含义和作用, 但并不是独立的, 而是相互联系, 相互依存, 彼此制约的。它们构成了一个完整的方法体系。 |