

成人高等教育经济管理专业精品教材

会计学基础

● 肖 彦◎主编

本书以新的会计准则为依据，全面、系统地阐述了会计的基本概念、职能、对象和方法；并以企业一般经济业务为例，介绍了会计账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、主要业务核算、会计核算形式、财产清查、会计报表等会计方法的具体应用。本教材理论新、实用性强，借鉴国际、国内成熟的研究成果；结合我国会计工作实际，配合大量实务图表，简明阐述会计核算的基本方法；配有习题和光盘，便于自学和教学。

BASIC ACCOUNTING



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

成人高等教育经济管理专业精品教材

会计学基础

● 肖 彦◎主编

本书以新的会计准则为依据,全面、系统地阐述了会计的基本概念、职能、对象和方法;并以企业一般经济业务为例,介绍了会计账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、主要业务核算、会计核算形式、财产清查、会计报表等会计方法的具体应用。本教材理论新、实用性强,借鉴国际、国内成熟的研究成果;结合我国会计工作实际,配合大量实务图表,简明阐述会计核算的基本方法;配有习题和光盘,便于自学和教学。

BASIC ACCOUNTING

 **机械工业出版社**
CHINA MACHINE PRESS

本书以新的会计准则为依据,全面、系统地阐述了会计的基本概念、职能、对象和方法,并以企业一般经济业务为例,介绍了会计账户、复式记账、会计凭证、会计账簿、主要业务核算、会计核算形式、财产清查、会计报表等会计方法的具体应用。本教材理论新、实用性强,参照2006年2月颁布的企业会计准则,供鉴国际、国内成熟的研究成果;结合我国会计工作实际,配合大量实务图表,简明阐述会计核算的基本方法;配有习题和光盘,便于自学和教学。

本书是“成人高等教育经济管理专业精品教材”中的一本,本套教材都配有光盘。纸质教材每章包括:学习目标、学习重点和难点、内容、习题或复习思考题;光盘内容包括:学习指导(包括各章学习目的、主要内容、重点难点)、自测题库(包括模拟试卷)、参考答案、使用说明等,是纸质教材的有益补充。教材形式适合成人学习特点,有利于提高学生的自主学习能力,适合作为成人高等教育的教材及成人自学教材,也可供企事业单位会计人员、管理人员以及对会计知识感兴趣的其他人士自学参考。

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础 / 肖彦主编. —北京:机械工业出版社,
2007.6

成人高等教育经济管理专业精品教材
ISBN 978-7-111-21895-1

I. 会… II. 肖… III. 会计学-成人教育:高等教育-
教材 IV.F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 107815 号

机械工业出版社(北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037)

责任编辑:文菁华

责任印制:杨 曦

三河市宏达印刷有限公司印刷

2007 年 8 月第 1 版第 1 次印刷

169mm×239mm·8.125 印张·270 千字

0001—4000 册

标准书号:ISBN 978-7-111-21895-1

ISBN 978-7-89482-292-5(光盘)

定价:29.80 元(含 1CD)

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

销售服务热线电话:(010) 68326294

购书热线电话:(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话:(010) 88379001

封面无防伪标均为盗版

成人高等教育经济管理专业 精品教材编委会名单

编委会主任：卢小珠 广西工学院继续教育学院院长 教授

编委会副主任：吴郭泉 桂林工学院成人教育学院院长 副教授

唐 宁 桂林电子科技大学成人教育学院院长 副教授

秦 成 广西师范学院成人教育学院院长 副教授

编委会委员：卢 伟 桂林工学院 副教授

唐培和 广西工学院 副教授

宋瑞敏 桂林电子科技大学 副教授

张译文 广西工学院 讲师

丛 书 序

教材是教学的基本条件之一。大学教材主要有两种作用：一是用于教师教学，二是提供学生自学，也可作为有关人员的参考用书。不少享誉世界的科学大师就是通过自学大学教材，进入新的发展领域，取得突破性成果的。可见，编写一套好的大学教材非常重要。教材建设是深化教学改革、提高教学质量、实现高校人才培养任务的重要保证，是高等学校教学条件建设的重要内容。

成人高等教育是我国高等教育的重要组成部分。据统计，2004年我国成人高等教育在校生达600多万人。作为对各类高中毕业后在职、从业人员进行继续教育的成人高等教育体系，为社会培养、培训了相当数量的各类专门人才，对提高国民素质、促进社会进步和经济发展起到了重要作用，是我国终身教育体系不可或缺的组成部分。

但是，长期以来，许多高校把成人高等教育看作是“创收机器”，没有成人高等教育教材建设规划，没有经费投入，也没有多少人愿意编写成人高等教育的教材。成人高等教育大多使用普通高等教育的教材，专门为成人高等教育编写的教材，有些也是由没有从事过成人教育或者对成人教育教学特点不够了解的专家学者编写的。这些教材知识点多，理论性强，而且多数没有教学参考或辅导材料，不便于学生自学。为贯彻落实教育部关于教材建设要精品化，教材要适应多样化的教学需要的精神，加强成人高等教育教材建设，推动成人高等教育教学改革与发展，我们特组织力量编写了这套教材。

本套教材第一期共编写15本，由广西工学院、桂林工学院、桂林电子科技大学、广西师范学院等高校的成人教育教师共同编写。我们力求做到：

(1) 内容少而精，突出实用性、通俗性，理论阐述以够用为度。

(2) 教材注重理论与实践的结合，注重应用能力和实践技能的培养，并且尽可能地反映新知识、新技术、新工艺和新方法，具有一定的先进性。

(3) 教材形式适合成人学习的特点, 有利于提高学生的自主学习能力。每本教材都有纸质、光盘两种形式。纸质教材包括: 各章学习目的要求、内容、小结、习题或复习思考题; 光盘内容包括: 学习指导(包括各章学习目的、主要内容、重点难点)、自测题库(包括模拟试卷)、参考答案、使用说明等, 是纸质教材的有益补充。

我们希望通过努力, 能够编撰出更适合成人使用的高等教育教材。但是, 由于水平有限, 缺点、错误在所难免, 希望广大教师、学生在使用 的过程中, 给我们提出宝贵意见, 以便我们改进。

成人高等教育经济管理专业精品教材编委会

2007 年 3 月

前 言

这是一本精心为成人高等教育的学生或自学的会计人员设计编写的教材。

“会计学基础”是成人高等教育会计专业的专业基础课和经济管理类非会计专业的公共基础课，其核心内容包括会计的基本理论、基本知识和基本方法。近年来，我国会计改革如火如荼，2006年39项新会计准则的颁布是我国会计发展史上的又一次重大改革，本次改革一方面是为了加速与国际会计准则的趋同，另一方面又紧密结合了我国经济发展的实际需求。为此，相关会计教材的更新势在必行，因而我们编写了本教材。

在该教材的编写过程中，我们特别注重与新会计准则保持一致，注意体现成人高等教育的特殊性，力求观点明确、语言精练、通俗易懂。为实现上述愿望，教材的编写力图实现以下几方面特色：

1. 理论新。参照2006年2月颁布的企业会计准则，借鉴国际、国内成熟的研究成果。

2. 实用性强。结合我国会计工作的实际，配合大量实务图表，简明阐述会计核算的基本方法。

3. 便于自学。考虑成人学习的特点，教材削减了非必要的理论论述，增强了技能培养，每章都指明了学习目标、学习重点和学习难点，并有针对性地编写了类型多样的习题。配套光盘还包括课件、各章学习指导、习题讲解和有关会计法规。

4. 便于教学。配套光盘中的课件紧密结合教材内容，且制作了大量动画描述会计核算方法，版面素雅、清新，可直接用于教师多媒体授课。

本书共十章，其中第一章、第七章由肖彦执笔；第二章、第五章由蒋红芸执笔；第三章、第四章由路立敏执笔；第六章由叶映红执笔；第八章、第十章由李达执笔；第九章由钟燕执笔。全书由肖彦统稿。本书由刘焕峰教授主审并提出了宝贵的修改意见。

前 言

本书的编写及出版得到了桂林工学院成人教育学院的大力支持，在此表示感谢。

由于水平有限，书中错误之处在所难免，恳请各位读者批评指正。

编 者

2007 年 4 月

目 录

丛书序

前言

第一章 总论 / 1

第一节 会计的概念 / 1

第二节 会计的对象 / 5

第三节 会计的职能与任务 / 7

第四节 会计核算方法 / 8

第五节 会计核算的基本前提与会计信息质量要求 / 11

思考练习题 / 17

第二章 会计科目和账户 / 18

第一节 会计要素概述 / 18

第二节 会计科目 / 28

第三节 账户 / 32

思考练习题 / 35

第三章 复式记账 / 38

第一节 复式记账概述 / 38

第二节 借贷记账法 / 40

第三节 借贷记账法的应用 / 47

思考练习题 / 53

第四章 企业主要经济业务的核算 / 54

第一节 资金筹集业务的核算 / 55

第二节 供应过程业务的核算 / 61

第三节 生产过程业务的核算 / 70

第四节 销售过程业务的核算 / 82

第五节 利润形成及利润分配业务的核算 / 90

思考练习题 / 99

第五章 会计凭证 / 103

第一节 会计凭证的作用与种类 / 103

第二节 原始凭证 / 105

第三节 记账凭证 / 111

第四节 会计凭证的传递与保管 / 117

思考练习题 / 119

第六章 会计账簿 / 122

第一节 会计账簿概述 / 122

第二节 会计账簿的设置和登记 / 126

第三节 错账更正方法 / 138

第四节 对账与结账 / 141

思考练习题 / 150

第七章 财产清查 / 153

第一节 财产清查概述 / 153

第二节 财产物资的盘存制度 / 156

第三节 财产清查的内容和方法 / 158

第四节 财产清查结果的处理 / 163

思考练习题 / 170

第八章 会计报表 / 172

第一节 会计报表概述 / 172

第二节 资产负债表 / 178

第三节 利润表 / 186

第四节 现金流量表 / 192

思考练习题 / 198

第九章 账务处理程序 / 200

第一节 账务处理程序概述 / 200

第二节 记账凭证账务处理程序 / 202

第三节 科目汇总表账务处理程序 / 214

第四节 汇总记账凭证账务处理程序 / 221

第五节 日记总账账务处理程序 / 231

思考练习题 / 233

第十章 会计工作组织 / 234

第一节 会计工作组织概述 / 234



第二节 会计机构 / 238

第三节 会计人员 / 240

第四节 会计电算化 / 244

思考练习题 / 247

参考文献 / 248

第一章

总 论

学习目标:

通过本章的学习,了解会计的产生与发展过程及主要标志;明确会计的概念与特点,会计的基本职能;掌握会计核算基本假设和会计信息质量要求及会计核算方法。

学习重点:

会计概念、会计核算基本前提、会计信息质量要求、会计核算方法。

学习难点:

会计核算基本前提、会计信息质量要求。

第一节 会计的概念

一、会计的产生与发展

会计随着社会经济管理的需求而产生,同时也随着社会经济管理的发展而发展。企业生产经营和投资活动需要会计,家庭理财需要会计,政府进行社会管理需要会计。所以,会计早已融入我们社会经济生活的方方面面。

1. 会计的产生

人类社会的生存与发展,离不开物质资料的生产,物质资料的生

产过程同时也是耗费发生的过程。人们总是希望以尽可能少的耗费取得尽可能多的劳动成果，这就需要对劳动耗费与劳动成果进行计量、记录、计算与分析，以便进行比较、确定盈亏，这是会计产生的根本动因。

会计最早产生于原始社会末期，随着生产的发展，生产规模的扩大和劳动成果的增加，人们单凭大脑记忆已无法完成对生产耗费和劳动成果的管理，便出现了结绳记事、绘图记事、刻木记日等，在对社会生产实践活动所进行的计量、计算、记录和比较的过程中产生了会计。因此，会计是由于人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生的。

随着生产力水平的进一步提高，“剩余产品”越来越多，劳动耗费与劳动成果的记录与计算更加复杂，过去由生产人员附带完成的记录与计算工作必须由专职人员才能完成，“会计人员”从生产人员中分离出来，会计从生产活动中分离出来并成为管理活动的组成部分。

2. 会计的发展

会计从产生至今，大致经历了三个阶段：古代会计阶段、近代会计阶段和现代会计阶段。

(1) 古代会计阶段

此阶段大约从原始社会末期至封建社会末期。经文献考证，中国“会计”一词最早出现于西周，并在朝廷设有“司会”之官职主管会计工作。“会计”主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。《孟子正义》中曾对会计的概念加以解释：“零星算之为计，总和算之为会。”中国古代的官厅会计(政府会计)所采用的记账方法是单式记账法。唐宋时期出现了“四柱结算法”，所谓“四柱”是指“旧管(期初结存)、新收(本期增加)、开除(本期减少)、实在(期末结存)”，其相互关系为：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。“四柱”式会计方法的运用，使我国的会计记账方法达到了比较科学、系统和完善的水平。到了明朝末年，为了满足商业上核算盈亏的需要，人们把“四柱结算法”的账簿格式及登记方法改造为具有复式记账法萌芽的“龙门账”。“龙门账”把全部账目分为“进”、“缴”、“存”、“该”四大类，“进”是指全部收入，“缴”指全部支出，“存”指全部资产，“该”指全部负债，四类项目之间的关系是：进 - 缴 = 存 - 该。年终结算时，按照这一数量关系，从两方面计算盈亏使其相符，称为“合龙门”。鸦片战争前的清朝，又出现了“三脚账”(又称“跛脚账”)、“四脚账”(又称“天地合”)，并在较大的工场手工业中，专

设“账房”，设置账簿，考核费用、成本和利润。这种记账方法要求对日常发生的全部经济业务，既要登记其来账方向，又要登记其去账方向，借以全面反映同一经济事项的来龙去脉。

（2）近代会计阶段

近代会计起源于西方国家，也发展于西方国家。大致从公元 15 世纪末至 20 世纪 40 年代末。15 世纪在意大利的佛罗伦萨、热那亚、威尼斯等地商业和金融业比较繁荣，为适应经济发展的需求，出现了借贷复式簿记。1494 年，意大利数学家卢卡·巴其阿勒在他的《算术、几何与比例概要》一书详细、全面、系统地介绍了复式记账法，并从理论上给予必要的阐述，使它的优点及方法为世人所接受，是近代会计的开端。复式记账法的出现标志着近代会计的产生，是会计发展史上的第一个里程碑。

19 世纪初产业革命的完成，出现了股份公司，这些企业的资本所有权和经营权分离，要求会计不仅能够记账、算账，而且要向有关各方报账。为了保证会计信息的客观性，出现了注册会计师，1854 年在英国的苏格兰成立了第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会，是会计发展史上的第二个里程碑。

（3）现代会计阶段

现代会计阶段大致从 20 世纪 50 年代至今。第二次世界大战后，随着科学技术的迅速发展、现代科技成果大量应用于生产，竞争日益激烈，资本大量集中，从而促使了企业组织规模日益扩大。1911 年，被誉为“科学管理之父”的泰勒发表了著名的管理专著《科学管理原理》，掀起了“管理革命”运动，大量的科学管理方法和技术被引进会计领域，会计也全面着眼于管理，形成了以标准成本和预算控制、责任会计和决策会计等为主要内容的管理会计。1952 年，世界会计学会年会正式通过了“管理会计”这个名词，由此将会计分为财务会计和管理会计两个体系，这是会计发展史上第三个里程碑。

从 20 世纪 50 年代开始到现在，随着电脑在会计数据处理中的应用以及电子技术与通信技术的结合，企业实现了管理信息系统的综合化和系统化，建立了电子计算机全面管理系统。会计信息系统作为管理信息系统的—个子系统，在数据处理、工作效能等方面发生了很大变化，它扩大了会计信息的范围，提高了会计信息的质量。因此，管理会计的产生和会计信息系统的出现，是现代会计的两个重要标志。同期出现的人力资源会计等诸多会计分支，使会计的内容进一步丰富。

二、会计的概念

把握会计的概念必须从会计的本质特征入手，会计的特点可以归纳为以下几个方面：

1. 以货币为主要计量单位

在一个经营实体内存在着实物计量、劳动计量和货币计量三种计量方式，货币量度具有质的同一性和量的可加性，克服了实物计量单位的差异性和劳动计量单位的复杂性，会计核算应以货币量度为主来综合反映经济活动的过程和结果，为经济管理提供所需的价值指标。但在经济与管理中还有许多重要的经济信息，不能用价值来可靠计量，所以，会计越来越多地运用非价值计量作为辅助手段来计量一些重要信息以增加会计信息的相关性。

2. 会计在反映经济活动时具有完整性、连续性和系统性

所谓完整性，一方面是指对应于会计反映的事项，不能遗漏和任意取舍；另一方面是指要将会计事项引起资金运动的来龙去脉反映出来，这样就能反映经济活动的全过程。所谓连续性，是指会计在反映经济活动时，应按其发生时间的先后顺序依次不间断地进行登记。所谓系统性，是指会计对经济活动的反映，既要全面相互联系地记录，又要进行科学的分类，使之成为系统的会计数据，便于进行经济管理。

3. 会计核算有一套专门的方法和特定的程序

会计在对经济活动进行确认、计量、记录和报告时形成了一套专门的方法和特定的程序。会计核算方法包括设置会计科目和账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查、编制会计报表等。这些专门方法应按特定的程序进行，不能随意改变顺序。

4. 会计是一个为经营管理服务的信息系统

从会计产生和发展的历史来看，会计是社会生产发展到一定阶段的产物，是适应生产发展和管理需要而产生的，尤其是随着商品经济的发展和市场竞争的出现而不断完善。企业要在激烈的市场竞争中立于不败之地，就必须对经济活动进行严格的控制和监督。会计将一个公司分散的经营活动转化成一组客观的数据，提供有关公司的资金、所有权、收入、成本、利润、债权、债务等信息，向有关方面提供相关信息咨询服务。为了适应管理的需求，会计的内容和形式也在不断地变化和完善，由单纯的记账、算账、报账，发展到参与经营预测、决策，对经济活动进行控制、监督及事后分析、检查，以提高经济效益，取得竞争优势。

可见,会计是一个为经营管理服务的信息系统。

综上所述,会计的概念可以描述为:会计是以货币作为主要计量单位,运用一系列专门方法,对企事业单位经济活动进行连续、系统、全面和综合核算与监督的信息系统,同时又是以提高经济效益为目的的一项经济管理活动。

第二节 会计的对象

一、会计对象的一般内容

会计对象是会计行为的客体,是会计工作的内容,也是会计核算和监督的内容。凡特定会计主体能以货币计量的经济活动都是会计核算和监督的内容。

任何企业要从事生产经营活动,首先必须拥有一定数量的财产物资,这些财产物资的货币表现称为经营资金,简称资金。

随着企业生产经营活动的不断进行,企业的资金也在不断地改变其存在的形式。资金从取得开始,到使用、耗费、回收、分配、积累、再重新投入生产经营活动,形成资金的循环运动。

会计正是利用货币为主要计量尺度,以企业的资金运动为对象,对企业生产经营活动进行核算和监督的。因此,企业会计的对象可以概括为:企业再生产过程中的资金运动,具体包括资金的取得与退出、资金的分配与积累、资金的耗费与收回等方面。

在不同的经济实体中,资金运动的形式和内容各有不同,会计核算和监督的对象也有所不同。

1. 制造业的会计对象

制造业经济活动总的说来有供应、生产、销售三个阶段。由于企业资金的分布特点是空间上并存、时间上继起,所以企业的生产经营活动总是从供应阶段的资金投入、经过生产阶段的生产加工过程、最后将完工产品销售收回垫付资金并取得利润,周而复始地进行。这些经济业务及其引起的资金循环和周转,都是会计所要核算和监督的内容。

制造业再生产过程中的资金运动,如图 1-1 所示。

制造业会计的对象可以概括为:制造业再生产过程当中的资金运动,具体包括资金的取得与退出、资金的循环与周转、资金的耗费与收回等

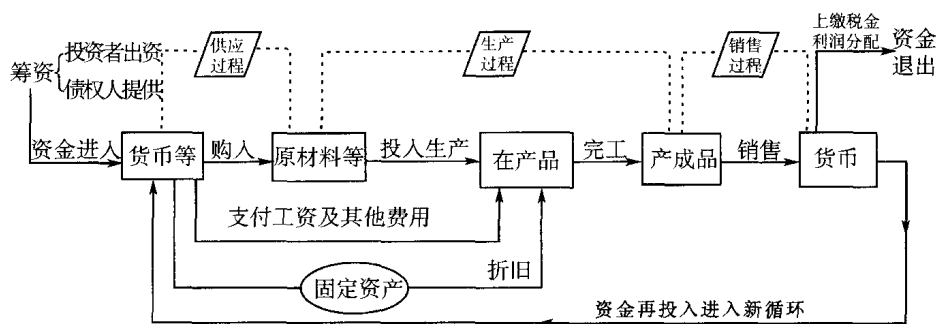


图 1-1 制造业资金运动图

方面。

2. 商品流通企业的会计对象

商品流通企业资金运动，如图 1-2 所示。

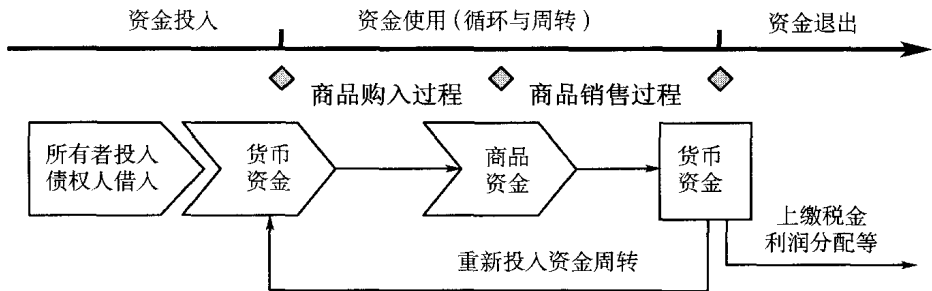


图 1-2 商品流通企业资金运动图

商品流通企业的会计对象是商业企业的资金运动，包括资金投入、资金使用和资金退出三个过程。

二、会计对象的具体内容

会计对象是社会再生产过程中的资金运动。而资金运动所涉及的内容非常广泛，因而有必要从不同侧面考察，对它进行分类。资金运动具体表现为静态和动态两个方面。其中，资金的静态表现为资金的占用（资产）和资金的来源（负债和所有者权益）；资金的动态表现为一段时期（年度、季度、月度等）内所取得的收入、发生的费用及收入费用相互配比后的利润。因此，我国《企业会计准则》将会计对象的具体内容分为六个会计要素，包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。关于会计要素的具体内容将在第二章中详细阐述。