



天津财经大学会计系列教材

会计学

(第二版)

韩传模 主审

于德惠 赵书和 主编

KUAIJI XUE



经济科学出版社

F230/311

2008

天津财经大学会计系列教材

会计学

(第二版)

主 审	韩传模	
主 编	于德惠	赵书和
编 写	于德惠	孟 茜
	赵书和	樊丽莉

经济科学出版社

责任编辑：侯加恒
责任校对：杨 海
版式设计：代小卫
技术编辑：王世伟

会 计 学

(第二版)

主编 于德惠 赵书和

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

永胜装订厂装订

787 × 1092 16 开 25.5 印张 540000 字

2008 年 2 月第一版 2008 年 2 月第一次印刷

印数：0001—6000 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6908 - 0 / F · 6160 定价：42.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

序

会计学是研究会计工作规律和会计发展规律的知识体系，它是一门经济管理科学。会计学在发展过程中，为适应经济和社会发展、科学和技术进步、管理和改革要求的需要，形成了相互联系、相互制约的各种分支学科。与此相联系，在高等学校的会计教学中，为了培养高级会计人才，也形成了由各种会计学科相互联系、相互制约的会计课程体系。在会计课程体系中，有 20 门左右的各种会计分支学科，其中主体课程有 10 门左右，它是会计教学中基本的、较稳定的内容，并具有较强的适用范围。

为了适应会计教学的需要，以邓小平理论和“三个代表”重要思想为指导，在经济科学出版社的大力支持下，我们将会计主体课程编写为会计系列教材。这批会计系列教材有：《会计原理》、《财务会计》、《高级财务会计》、《会计学》、《财务管理》、《财务分析》、《成本会计》、《管理会计》、《审计学》、《计算机理财》等。本会计系列教材适用于普通高等学校和成人高等学校的会计教育。

我们在编写会计系列教材过程中，参考了有关资料，并得到有关单位的大力支持，在此表示感谢。书中存在的问题，热忱欢迎批评指正。

为了编好会计系列教材，我们成立了编委会，负责组织编写工作。

编委会顾问：于玉林教授

编委会成员如下：

主任：张嘉兴

副主任：王建忠 盖地 韩传模

委员：（按姓氏笔画为序）

王建忠教授，博士生导师。天津财经大学副校长、中国审计学会理事、中国中青年财务成本研究会常务理事。

韦琳教授，博士，天津财经大学商学院会计学系副主任。

田昆儒教授，博士后，博士生导师。天津财经大学商学院会计学系副主任、中国中青年财务成本研究会理事。

沈征副教授，博士。天津财经大学商学院会计学系审计教研室主任。

孟茜副教授，博士。天津财经大学商学院会计学系会计教研室主任。

吴彦龙教授，博士。

张嘉兴教授，博士，博士生导师。天津财经大学校长、中国会计教授会常务理事、全国MPAcc教育指导委员会委员。

张云教授，博士。天津财经大学教务处处长。

张俊民教授，博士，天津财经大学会计与财务研究中心副主任。

张影教授，博士。

张明威教授，天津财经大学商学院会计学系主任。

苑泽明教授，博士，博士生导师。天津现代无形资产研究所副所长、天津财经大学会计与财务研究中心副主任。

赵秀云教授，博士。天津财经大学专业硕士中心副主任，MPAcc中心主任。

徐春立教授，博士。天津财经大学商学院会计学系财务管理教研室主任。

盖地教授，博士生导师。中国会计学会理事、天津财经大学会计与财务研究中心主任。

韩传模教授，博士生导师。天津财经大学商学院副院长，中国内部审计协会理事。

会计系列教材编委会

2008年1月

第二版前言

本书的第一版于2003年出版后,历时4年有余。在此期间,我国会计规范发生了巨大的变化。特别是2006年发布了《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《企业会计准则讲解》等企业会计规范,这标志着我国实现了会计准则与国际会计准则的趋同,而新会计准则的实施有效地提高了会计信息质量并进一步提升了我国会计的整体水平。因此,会计教育也必须适应新的要求,故我们在第一版的基础上,结合新会计准则实施的契机,对本书进行了修订。

本书除保留原有的特点之外,我们结合企业实际情况凝练和遴选出企业筹资和投资以及经营活动的重点、难点作为讲授的核心,使本教材更加精练,线条更加清晰、明了。为了提高学生的动手能力、加强实训的力度、提高效率和效果,方便学生练习和自我检测,本书在各章配有一定的练习题并在书后附有参考答案。

本书旨在使非会计专业的学员熟悉会计核算的基本理论,掌握会计核算的基本方法和基本技能。因此,全书以我国现行法律法规为依据,借鉴其他国内外相关的教材、资料;考虑到非会计专业的特点,本书将会计学原理和财务会计学的专业知识与理论有机地结合起来,以企业的资金运动过程为主线并贯穿始终,具有体系完整、结构新颖、内容精练、深入浅出、繁简适中、注重实务等特点。本书的先导课程为经济学、统计学、金融学、经济法学等,后续课程为管理会计、财务管理等。

本书由博士生导师韩传模教授担任主审,由于德惠、赵书和副教授担任主编,参编人员有副教授孟茜博士和樊丽莉博士。本书第二版大纲由于德惠副教授撰写,全书由于德惠副教授总纂。

本书第一、二、三、四、十三章、十五章第四节、总练习题由赵书和副教授撰写;第六、十四及十五章第一、二、三节由于德惠副教授撰写;第七、八、九、十章由孟茜副教授撰写;第五、十一、十二章由樊丽莉博士撰写。

本书适用于工商管理类非会计专业的本、专科生学习使用,也可用于经济类、法学类、理学类有关专业。还可作为经营管理人员学习会计知识的参考书。

本书在撰写过程中,得到了多方面的支持和帮助,一些老师对本书的体例、结构、内容提出了宝贵的意见和建议,在此深表谢意!

因作者水平有限,书中的缺憾诚望广大读者、同仁批评指正。

编者

2008年1月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计基本假设	(7)
第三节 会计信息质量要求	(8)
重要概念	(11)
重点与难点	(11)
思考题	(11)
第二章 会计要素与会计等式	(13)
第一节 会计的基本程序与方法	(13)
第二节 会计要素和会计等式	(16)
重要概念	(23)
重点与难点	(23)
思考题	(23)
第三章 会计科目与账户	(24)
第一节 会计科目	(24)
第二节 账户	(26)
重要概念	(30)
重点与难点	(30)
思考题	(31)
第四章 复式记账法	(32)
第一节 复式记账法原理	(32)

第二节 借贷记账法	(37)
重要概念	(49)
重点与难点	(49)
思考题	(50)
练习题	(50)
第五章 企业筹资的核算	(53)
第一节 企业筹资概述	(53)
第二节 投入资本的核算	(55)
第三节 银行借款的核算	(59)
第四节 应付债券的核算	(61)
重要概念	(65)
重点与难点	(65)
思考题	(65)
练习题	(65)
第六章 企业投资的核算	(67)
第一节 企业投资概述	(67)
第二节 固定资产投资的核算	(69)
第三节 无形资产投资的核算	(84)
第四节 金融资产投资的核算	(89)
第五节 长期股权投资的核算	(97)
重要概念	(101)
重点与难点	(101)
思考题	(102)
练习题	(102)
第七章 供应过程的核算	(106)
第一节 供应过程概述	(106)
第二节 供应过程的核算	(110)
重要概念	(114)
重点与难点	(114)
思考题	(114)

练习题	(114)
第八章 生产过程的核算	(116)
第一节 生产过程概述	(116)
第二节 材料费用的核算	(118)
第三节 职工薪酬的核算	(121)
第四节 制造费用的核算	(124)
第五节 产品成本的核算	(127)
重要概念	(130)
重点与难点	(130)
思考题	(130)
练习题	(130)
第九章 销售过程的核算	(134)
第一节 销售过程概述	(134)
第二节 销售商品收入的核算	(135)
第三节 销售成本与营业税金及附加的核算	(143)
重要概念	(144)
重点与难点	(144)
思考题	(144)
练习题	(145)
第十章 利润的核算	(146)
第一节 利润概述	(146)
第二节 利润形成的核算	(147)
第三节 所得税的核算	(152)
第四节 利润分配的核算	(154)
重要概念	(158)
重点与难点	(158)
思考题	(158)
练习题	(159)
第十一章 会计凭证	(162)
第一节 会计凭证概述	(162)

第二节 会计凭证的填制与审核	(165)
第三节 会计凭证的传递与保管	(177)
重要概念	(178)
重点与难点	(178)
思考题	(178)
练习题	(179)
第十二章 会计账簿	(182)
第一节 会计账簿概述	(182)
第二节 会计账簿的设置与登记	(185)
第三节 错账的更正	(205)
第四节 对账与结账	(209)
第五节 账簿的更换与保管	(212)
重要概念	(214)
重点与难点	(214)
思考题	(214)
练习题	(214)
第十三章 财产清查	(216)
第一节 财产清查概述	(216)
第二节 财产清查的核算	(218)
重要概念	(222)
重点与难点	(222)
思考题	(222)
练习题	(222)
第十四章 财务报告	(224)
第一节 财务报告概述	(224)
第二节 资产负债表	(228)
第三节 利润表	(238)
第四节 现金流量表	(242)
第五节 所有者权益变动表	(246)
重要概念	(247)

重点与难点	(247)
思考题	(247)
练习题	(248)
第十五章 会计核算程序	(250)
第一节 会计核算程序概述	(250)
第二节 记账凭证会计核算程序	(251)
第三节 科目汇总表会计核算程序	(252)
第四节 会计循环	(289)
重要概念	(290)
重点与难点	(290)
思考题	(290)
练习题	(291)
各章练习题参考答案 (摘要)	(296)
模拟练习题及参考答案	(373)
模拟练习题	(373)
模拟练习题参考答案	(384)

第一章

总 论

【本章学习目的】

通过本章的学习,使学生掌握会计的概念、会计信息质量要求;熟悉会计对象、会计基本假设、现金管理、银行开户及银行转账结算的规定;了解企业会计法规体系。

第一节 会计概述

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是人类社会赖以生存和发展的基础。在生产活动中,为了获取劳动成果,必然要耗费一定的人力、物力。人们一方面关心着生产活动中劳动成果的多少,另一方面也关心着劳动耗费的高低。会计就是随着社会生产力的发展而产生并不断完善起来的。会计产生于人类社会早期的生产过程。最初它是生产职能附带的部分,是在生产活动之外附带的计量与记录的行为;当时人类只是凭借着大脑来记忆生产活动中的所得与所费。

随着社会生产力的发展,生产活动的日益纷繁复杂,人类靠大脑记忆已无法满足需要,于是就采用一些简单的方法来进行计量与记录,如“结绳记事”、“刻画记事”、“绘图记事”等。这些简单的计量与记录的行为就是会计的萌芽。

随着社会经济的不断发展,生产力的不断提高,会计作为生产过程附带的职能逐步形成了独立的职能,会计计量与记录的内容、方法等方面也发生了很大的变化,会计由简单的计量与记录的行为逐步发展成为具有完整的方法体系的一门综合性学科。

二、会计的概念

(一) 会计的概念

会计 (accounting) 是以货币为主要计量单位, 对一定主体的经济活动进行全面、连续、系统的核算与监督, 并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

通常记录经济活动的数量指标有实物量单位、劳动量单位和价值量单位。由于实物量单位具有差异性的特点, 而劳动量单位具有复杂性的特点, 这两种数量单位都不能综合地表明一个特定单位经营的规模, 以货币为计量单位能够克服实物量单位和劳动量单位的缺陷, 因此, 会计是以货币为计量单位进行核算和监督。会计在进行核算和监督时, 是以货币为主要计量单位, 但货币不是唯一的计量单位, 会计也使用其他的数量指标。以货币为主要计量单位是会计的特点。

会计进行的核算与监督有一定的空间范围, 那就是一定的主体, 或称为特定单位。现代会计核算和监督的范围就是企事业单位。

会计应全面、连续、系统地对一定主体的经济活动进行核算和监督。全面性是指会计对一定主体过去发生的能够用货币表现的经济活动进行核算和监督, 而不是一定主体所发生的全部的经济活动。连续性是指会计对一定主体所发生的经济业务实施的核算和监督是连续不断进行的, 而不是暂时的、断断续续的。系统性是指会计采用专门的方法对一定主体的经济活动既要进行相互联系的记录, 又要进行科学的分类, 提供总括及详细的会计信息。

会计对一定主体的核算和监督是会计的基本职能。

(二) 会计学科分类

1. 会计按其报告的对象划分。会计按其报告的对象进行划分, 可分为财务会计和管理会计。

财务会计也称为对外报告会计。其主要目的是通过财务会计报告向企业外部有关方面提供企业的财务状况、经营成果及现金流量等信息。

管理会计也称对内报告会计。其主要目的是向经营者和企业内部管理人员提供进行经营决策、管理、预测等方面的信息。

2. 会计按一定主体从事活动的目的划分。会计按一定主体从事活动的目的划分, 可分为营利组织会计和非营利组织会计。

营利组织会计是以营利为目的的单位或组织的会计, 一般称之为企业会计。

非营利组织会计是以非营利为目的的单位或组织的会计, 一般称之为非企业会计或预算会计。

3. 按会计对象的范围划分。会计按会计对象的范围划分,可分为宏观会计和微观会计。

宏观会计是以整个社会经济活动作为会计对象,进行核算和监督。宏观会计包括社会会计、社会责任会计、环境会计等方面。

微观会计是以特定单位或组织的经济活动为会计对象进行核算和监督。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。社会生产力和经济管理的发展水平的高低对会计职能具有决定性的影响。在生产水平较低下的时代,会计主要的功能在于简单的计量、记录,以反映信息为主;在生产水平较发达、管理水平较高的今天,记账、算账、报账已远远不能满足经济管理的要求,发挥会计的经济监督作用便成为会计的一项重要职能。2000年修订的《中华人民共和国会计法》规定,会计的基本职能有以下两个方面:

1. 会计核算。会计核算贯穿经济活动的全过程,它是会计最基本的职能,也称为反映职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定对象的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。

2. 会计监督。会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定对象经济业务的合法性、合理性进行审查。

合法性的审查是指保证各项经济业务符合国家的有关法律、法规的规定,严格遵守财经纪律,执行各项方针政策,杜绝违法乱纪行为。

合理性的审查是指检查各项财务收支是否符合一定主体的财务收支计划,是否有利于预算目标的实现,是否有奢侈浪费的行为,是否有违背内部控制制度要求的现象,为增收节支、提高经济效益严格把关。

会计核算和会计监督的基本职能是相辅相成、辩证统一的关系。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了意义。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和可靠性。

随着社会经济的发展,会计工作的内容不断丰富,范围也在不断扩大,会计职能也在不断变化。除了基本职能外,会计还具有预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等职能。会计的各种职能既相互联系,又相互区别,从不同方面发挥其作用。

四、会计对象

会计对象是会计核算监督的内容。会计是以货币为主要计量单位,对一定主体的经济活动进行核算和监督。一定主体发生的能够用货币表现的经济活动就是会计核算监督的内容。会计对象就是能用货币表现的经济活动,又称为资金运动。

资金运动包括一定主体的资金筹集、资金运用、资金退出等过程。

（一）企业会计对象

企业会计对象是各企业的资金运动。由于制造业的资金运动最具代表性，因此以制造业为例说明企业会计对象。制造业的企业是从事产品生产、销售的营利性组织。制造业企业的资金运动包括资金的筹集、资金的运用及资金的退出三部分。

1. 资金的筹集。企业的资金来源有两个方面：一方面是由投资人投入；另一方面是由债权人投入。投资人投入的资金是企业资金来源的主要方面，其次是由债权人投入的资金。企业的资金首先是由投资人投入，这部分资金是企业进行生产经营活动的物质基础，从占用形态上形成了企业的资产，从资金来源的方面就形成了所有者权益。债权人投入的资金从占用形态上也形成了企业的资产，从资金来源方面就形成了企业的负债。

企业的资金只有这两个方面的来源。

2. 资金的运用。企业筹集了资金要在生产经营活动中加以运用。资金的运用也称为资金的循环和周转。制造企业的生产经营过程分为供应、生产和销售三个阶段。在生产经营活动中，资金会产生增值。资金的形态也会发生相应的变化，从而形成了资金的循环与周转。

供应过程，企业购买原材料等劳动对象、与供应商进行货款及相关费用的结算，并且计算材料的采购成本。通过供应过程，资金形态由货币资金转换为储备资金。储备资金的实物形态是库存的各种原材料。

生产过程，劳动者借助于劳动工具对原材料等劳动对象进行加工，所发生的材料费用、工资费用、固定资产折旧费等生产费用形成了生产资金，其实物形态是各种形式的在制品。产品生产完毕验收入库，生产过程结束，生产资金转换为成品资金，其实物形态是完工入库的商品产品。企业资金由生产领域进入了流通领域。

销售过程，企业通过销售商品一方面取得收入；另一方面还会发生费用，要确定销售成本，补偿生产上的各种耗费，资金形态由成品资金转化为货币资金。

企业实现了利润要计算缴纳所得税，税后利润一方面要提取盈余公积作为积累；另一方面向投资者进行分配。提取的盈余公积和剩余的未分配的利润将留于企业参与其再生产过程。

企业的资金通过供应过程、生产过程、销售过程，从货币资金依次转化为储备资金、生产资金、成品资金最后转化为货币资金的运动过程称为资金的循环。资金往复不断的循环称为资金的周转。

3. 资金的退出。企业资金的退出主要是偿还各项债务，包括上缴各项税金、向投资者支付现金股利或利润、支付工资、偿还借款、偿还欠款等。资金的退出使一部分资金离开了企业，表明这一部分资金退出了资金的循环与周转。

上述资金的筹资、资金的运用以及资金的退出就是制造业企业的资金运动。

（二）企业会计要素

企业会计要素是会计对象的基本分类，是会计核算对象的具体化。企业会计要素是反映企业财务状况和经营成果的基本单位，也是会计报表的基本内容。企业会计要素可分为两类，即反映财务状况和反映经营成果的会计要素。

五、会计法规体系

我国会计法规建设目前已基本形成了以《中华人民共和国会计法》为中心、国家统一的会计准则为基础的比较完整的法规体系。会计法规体系已经成为会计工作顺利进行和健康发展的有力保障，是社会主义市场经济发展的重要保证。

我国企业会计法规体系从纵向看包括三个层次：第一层次是《中华人民共和国会计法》；第二层次是国务院规定的有关会计工作的行政法规；第三层次是地方性会计法规。

从横向看企业会计法规体系包括会计核算方面的法规、会计监督方面的法规、会计机构和会计人员方面的法规以及会计工作管理方面的法规。

（一）会计法

《中华人民共和国会计法》于1985年1月发布，同年5月起实施。1993年12月第一次修订了会计法，在发布之日起实施。1999年10月再次修订了会计法，于2000年7月1日起实施。会计法是我国会计工作的根本大法，是从事会计工作、制定其他各种会计法规的依据，它规定了会计工作的基本目的、会计管理权限、会计责任主体、会计核算和会计监督的基本要求、会计人员和会计机构的职责权限，并对违反《会计法》应承担的法律责任做出了详细规定。

（二）会计行政法规

会计行政法规，是指由国务院制定发布或者由国务院有关部门拟定经国务院批准发布的，用来调整会计关系的规范。包括由国务院发布的《企业财务会计报告条例》、《总会计师条例》、经国务院批准由财政部发布的《企业会计准则》等。

（三）企业会计准则体系

企业会计准则体系包括基本准则和具体准则。《企业会计准则》于1993年发布并实施。于2006年重新进行了修订。

新修订的企业会计准则包括了1个基本准则和38个具体准则，已形成了一个完整的与国际会计准则趋同的会计准则体系。

新修订的《企业会计准则——基本准则》中明确了会计核算基本假设以及会计基础；规定了会计信息质量的八个方面的要求；规定了会计计量属性的选择等内容。

具体准则是根据基本准则制定的，是有关企业会计核算的具体要求。具体准则按规范的对象不同可分为三类：一是有关共同业务的具体准则；二是特殊行业基本业务的具体准则；三是有关披露的具体准则。

（四）企业会计核算制度

企业会计核算制度也是国家统一的会计规范的重要组成部分。对于不执行《企业会计准则》的小型企业，应以《小企业会计制度》作为规范。暂不执行《企业会计准则》的企业，应以财政部2000年12月发布并实施的《企业会计制度》作为指导会计核算的具体规范。

（五）与会计核算相关的其他法律规定

1. 现金管理的法律规定。我国现金管理的法律依据主要有国务院发布的《现金管理暂行条例》和中国人民银行发布的《现金管理暂行条例实施细则》。

凡在银行和其他金融管理机构开立账户的机关、团体、部队、企业、事业单位和其他单位必须依照规定收支现金，并接受银行的监督。

由开户银行给每个企业核定库存现金的最高限度库存额。当库存现金超过限额时，应将超过的部分送存银行；现金不足时，可提取现金补足库存限额。企业库存现金限额应根据企业规模的大小、日常零星开支现金的多少及距离银行的远近等条件，向开户银行申请核定现金限额。企业库存现金限额一般应为3~5天的日常需要量，特殊情况下最多不超过15天的需要量。

2. 在银行开立存款账户的法律规定。根据中国人民银行颁发的《银行账户管理办法》，企业在银行或其他金融机构开立的账户分为基本存款账户、一般存款账户、临时账户和专用账户。

企业在银行开户，实行开户许可证制。企业法人、企业法人内部单独核算的单位、私营企业、个体经济户、个人均可向银行申请开立基本存款账户。

3. 银行转账结算方式的法律规定。企业因各种业务办理结算，除使用现金结算外，大部分是通过银行办理转账结算。

根据中国人民银行“支付结算办法”的规定，国内转账结算方式分为两类：一类是由银行通过记账形式划转款项，包括汇兑、委托收款、托收承付、信用证四种；另一类是票据化的结算方式，包括支票、银行汇票、银行本票、商业汇票。此外还有电子化方式信用卡。