

省精品课程教材

21世纪高职高专经济与管理类通用教材



会计学原理与案例

ACCOUNTING PRINCIPALS & CASES

主 编 高建宁

副主编 蔡万程 孙新章



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

省精品课程教材

21世纪高职高专经济与管理类通用教材



会计学原理与案例

ACCOUNTING PRINCIPALS & CASES

主 编 高建宁

副主编 蔡万程 孙新章



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

图书在版编目(CIP)数据

会计学原理与案例/高建宁主编. —北京:高等教育出版社, 2007. 9

ISBN 978-7-04-022962-2

I. 会… II. 高… 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 135751 号

策划编辑 刘悦珍 责任编辑 刘悦珍 封面设计 吴昊 责任印制 蔡敏燕

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-58581118
社 址	北京市西城区德外大街 4 号		021-56964871
邮政编码	100011	免费咨询	800-810-0598
总 机	010-58581000	网 址	http://www.hep.edu.cn
传 真	021-56965341		http://www.hep.com.cn
			http://www.hepsh.com
经 销	蓝色畅想图书发行有限公司	网上订购	http://www.landaco.com
排 版	南京理工出版信息技术有限公司		http://www.landaco.com.cn
印 刷	上海华文印刷厂	畅想教育	http://www.widedu.com
开 本	787×960 1/16	版 次	2007 年 9 月第 1 版
印 张	16.5	印 次	2007 年 9 月第 1 次
字 数	306 000	定 价	23.00 元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请在所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

物料号 22962-00

出版说明

高等职业教育是我国高等教育的重要组成部分。近几年,其年招生规模占高等教育招生规模的一半以上,为社会主义现代化建设和市场经济的发展培养了大批生产、建设、管理、服务第一线急需的高等技术应用型专门人才。高等职业教育人才培养模式的基本特征,决定其以应用为主旨、以就业为导向的教学内容体系。因而,加强高等职业教育教材建设,编写适应高等职业教育教学改革并具有一定特色的教材,是非常必要的。

根据上述要求,高等教育出版社于2003年组织了一批学术水平较高、职业教育教学经验丰富、实践能力强的教师,编写了“21世纪高职高专经济与管理类通用教材”。本系列教材自出版以来,以其内容适用、配套齐全等特点,受到了广大高职院校师生的一致好评。

2005年10月28日,国务院发布了《国务院关于大力发展职业教育的决定》(以下简称《决定》),明确了今后一个时期职业教育改革与发展的指导思想、目标任务和政策措施。11月7日至8日,国务院召开了全国职业教育工作会议(以下简称会议),深入学习贯彻党的十六届五中全会精神,全面落实科学发展观,动员和部署实施《决定》。会议强调,要把发展职业教育作为经济社会发展的重要基础和教育工作的战略重点,要大力发展中国特色的职业教育,加快培养高技能人才和高素质劳动者。《决定》和这次会议的精神,不仅对职业教育,而且对整个教育工作都具有十分重要的指导意义。

为了贯彻落实《决定》和会议精神,也为了适应我国近几年经济快速发展的需要,促进教学内容的更新,我社在2007年又重新组织编写了本套“21世纪高职高专经济与管理类通用教材”。新版系列教材部分为新编;部分是从原有的系列教材中遴选,根据高等职业教育的教学特点,对其内容和体例作了进一步的补充修改,再版而成。

新版系列教材具有以下几个特点:

(1) 获奖、规划教材荟萃。本套教材有多本被列为“普通高等教育‘十一五’国

家级规划教材”和省、部级精品课程教材等,所有这些都是在对本套教材内在质量和适用性的充分肯定。

(2) 双师型作者队伍。作者均是从全国有关商业高职院校中遴选出的专业造诣和技能水平较高、编写教材经验丰富、责任心强的双师型资深骨干教师。他们大都在企业中兼职,在实践中学习操作技能,了解前沿知识、先进技术,从而改进和充实自己的教学内容,并反映到了新编教材中。

(3) 体系构架完整,内容精心编排。本套教材基本上涵盖了经济与管理类专业开设的所有通用课程,作为系列教材,其中的每一本都是在相关专家反复研讨的基础上进行编排的,在编写时注重了每门课程内容的各自独立性及其相互衔接。

(4) 配套立体化的教学资源。为了利教便学,几乎每本主教材都提供了完整的立体化教学资源。该资源包括主教材、习题和实训的参考答案、教学课件等。

(5) 编写形式适合职业教育特点。为了加强实践性教学,在教材的编写中融入了足够的实训内容。编写体例活泼、新颖。基本每章开头都设置有精炼的“引导案例”,每章都穿插有1~2个与相关知识紧密结合的专栏,增加了教材的趣味性。

为了更好地为教学服务,我社将在本套新版教材的基础上,组织教师培训和教学研讨活动。通过与教师的互动以及扩大和补充立体化教学资源,增进学科建设信息的交流,推动学科建设,提高教学质量,进而把教材的改革和建设推向一个新的水平。

高等教育出版社

2007年5月

前 言

“会计”就是这么简单。“会计”好比一个人,会计假设是人的灵魂或精神;会计要素是人的四肢;会计原则是做人的道理与原则;会计科目就是人的各个功能器官;会计恒等式就是人的新陈代谢;“借贷记账法”就是人的处事方法。

上述比拟的目的就是想要学生对会计有一个初步的认识,了解会计不是一个很复杂的概念,会计工作更不是高深莫测的。这里所说的会计,是运用借贷记账法记录企业日常经营活动,通过填制会计凭证、登记账簿、编制会计报表等环节,达到向管理层反映企业财务状况、经营成果和现金流量的目的。但是,要全面掌握会计知识不是一件容易的事,因为传统的教材里充斥着晦涩的术语、繁杂的报表、枯燥的原理、难懂的计算,而且只讲理论,不注重实际操作,使广大学生往往只知道概念,不会运用。

鉴此,我们特意组织江苏省省级精品课程“会计学原理与技能”的专家团队,精心编写了适合经济管理专业高职高专院校学生使用的《会计学原理与案例》教材。本教材针对目前会计工作的重点和难点问题,结合财政部最新颁布的会计准则、会计制度的要求,从高职高专院校学生的实际及实用性、可操作性的角度出发,运用通俗易懂的语言介绍会计各个方面的概念和知识,对各项会计业务的处理进行了详细的讲解和分析,并配以案例,以期让学生不再觉得学习会计知识枯燥乏味,而且真实感受到会计就是如此简单。

本教材突出体现以下特点:

一是对传统的内容体系进行大胆改革创新。宗旨是讲究实效,更好地实现课程学习目标。

二是内容丰富多彩,形式图文并茂。各章开头有“学习目标与案例导入”,结尾有“本章小结·核心概念”、“思考题·练习题”、“案例讨论”;全书所有的公式用图

前 言

示并基本不用数学符号表示,配置了大量的“背景资料”、“小看板”、“小词典”、“想一想”和“练一练”。

三是通俗易懂。力求将具体的会计业务写全写透,抽象内容也在梳理与提炼的基础上趋于浅显明晰;在阐述基本会计理论和方法的同时,编写了大量的教学案例,以供学习讨论。

四是兼顾会计专业和非会计专业学生学习的需要。增加了“短期经营决策”和“投资方案评价”两章管理会计的内容,既与其他章节形成有机联系,又照顾了许多非会计专业学生不开设管理会计课程的需要。

本教材共分七章。第一、三章由蔡万程编写,第二章由历丽编写,第四、七章由孙新章编写,第五章由李同琴编写,第六章由高建宁编写;高建宁对全书进行了总纂和定稿。

本教材在编写过程中吸收了大量国内外专家学者的研究成果,在此一并表示感谢。由于我们水平有限,尽管很努力,但难免还有不妥与错误之处,敬请批评指正。

编 者

2007年4月

目 录

第一章 概论	1
学习目标与案例导入	1
第一节 会计的由来	1
第二节 会计核算的基础与基本前提	6
第三节 会计信息质量的要求	9
本章小结·核心概念	11
思考题·练习题	12
案例讨论	13
第二章 复式记账准备	15
学习目标与案例导入	15
第一节 会计要素与会计等式	16
第二节 会计科目与账户	31
第三节 借贷记账法	37
本章小结·核心概念	48
思考题·练习题	49
案例讨论	53
第三章 复式记账运用	55
学习目标与案例导入	55
第一节 资金筹集的核算	55
第二节 供应过程的核算	60

第三节 生产过程的核算	66
第四节 销售过程的核算	76
第五节 利润及利润分配的核算	81
本章小结·核心概念	98
思考题·练习题	99
案例讨论	102
 第四章 复式记账实务	 105
学习目标与案例导入	105
第一节 会计凭证	106
第二节 会计账簿	124
第三节 财产清查	146
第四节 账务处理程序	156
本章小结·核心概念	163
思考题·练习题	165
案例讨论	168
 第五章 会计报表	 171
学习目标与案例导入	171
第一节 资产负债表	172
第二节 利润表	181
第三节 会计报表分析	186
本章小结·核心概念	195
思考题·练习题	195
案例讨论	198

第六章 短期经营决策	200
学习目标与案例导入	200
第一节 数量、成本和利润的概念	201
第二节 量本利分析	207
第三节 经营决策	215
本章小结·核心概念	221
思考题·练习题	222
案例讨论	225
第七章 投资方案评价	228
学习目标与案例导入	228
第一节 投资方案评价指标概述	228
第二节 静态评价指标	229
第三节 动态评价指标	231
第四节 投资评价方法的运用	237
本章小结·核心概念	241
思考题·练习题	242
案例讨论	243
附录一 《企业会计准则(2006)》目录	244
附录二 《企业会计准则——基本准则》	246
参考文献	252
教学课件索取单	

第一章 概 论

学 习 目 标

通过本章学习,理解会计产生与发展的历程,掌握会计的含义、会计的基本职能和会计的对象,重点理解会计核算的前提和会计核算的方法,重点掌握会计核算的基础和会计信息质量的要求。

【案例导入】 佤族人对债权债务的处理

中国古代位于云南地区的佤族人把一根绳索高挂于墙上,用于记载与清算债权、债务账目。他们将一根用来记数或记事的绳索分为三个区间,分别代表放债数额、放债利息和放债时间等不同的反映内容。如在绳的上部结出三个大结,便表示已借出去三元滇币,在中间结出一个大结和一个小结,表示每半年应收一元半滇币的利息,而在绳的下部所结出的三个大结和一个小结,则表示上述债务已经借出去三年半了。

资料来源:康均,《中国古代记账方法的发展》,载《财会学习》2007年第2期。

讨论:从会计的起源探讨会计的本质。

第一节 会计的由来

一、会计的产生与发展

会计产生于社会生产实践。在人类社会的早期,会计是“生产职能的附带部分”,“结绳记事”、“垒石计数”等都是最初的会计手段。随着社会生产力的不断发展,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,形成一种独立的、特殊的职能,成为专门人员从事的一项重要的经济管理工作。

会计的发展经历了三个阶段,即古代会计、近代会计和现代会计。古代会

计主要表现为官厅会计,会计从业人员多为各级官厅、衙门服务;近代会计又称为企业会计,其标志是14、15世纪复式记账体系的形成,会计从业人员的服务对象主要是各类企业的日常生产经营活动;现代会计又称为预测、决策会计,其标志是20世纪20年代以来在成本会计的基础上形成管理会计的内容和体系,会计从业人员不仅应反映企业过去的经济活动,更要为未来的预测、决策提供相关的会计信息。

会计在我国有着悠久的历史。远在西周时代(约公元前11世纪—公元前771年)，“会计”一词就已经出现。当时的西周王朝设有称为“司会”的专门官吏，掌管王朝的财物赋税，进行“月计岁会”；春秋战国时代，已经有了比较系统地反映经济出入事项的会计记录，如西汉官厅创立的“上计簿”，确定了中式会计报告的基本形式；唐宋时代，中式会计已经有了一套相互联系的会计核算的专门方法，特别是“四柱结算法”的创建和运用，使中式记账方法面目为之一新；明末清初“龙门账”的出现和随后“四脚账”的产生，形成了中国特色的复式簿记内容。

小看板

唐宋时代的“四柱清册”是一种结清账目的方法。“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”，分别相当于现代会计术语中的“期初结存”、“本期增加”、“本期减少”和“期末结存”。四柱之间的结算关系用会计方程式表示是：旧管 + 新收 - 开除 = 实在。

新中国建立以后，我国引入了前苏联的计划经济会计模式，对现代会计在我国的发展起到一定的作用；改革开放以后，特别是1992年以来，我国颁布并实施了基本会计准则和具体会计准则，逐步建立了反映市场经济发展的客观规律、与国际会计惯例相接轨的科学的现代会计体系；2006年2月15日，财政部对我国原会计准则作了修订，颁布了新的《企业会计准则》，包括一个基本准则和38个具体准则，自2007年1月1日起施行。新会计准则的颁布和施行，标志着我国与国际财务报告准则趋同的企业会计准则体系已基本建成，是我国会计界乃至企业界的大事，对于规范企业会计行为、提高会计信息质量、改善企业经营管理、完善市场经济体制等方面具有重大的意义。



小看板

现代会计之父——卢卡·帕乔利(Luca Pacioli),是意大利的一位数学家,1494年,在其所著的《算术、几何、比及比例概要》一书中系统地介绍了当时流行的借贷复式记账法。这在会计发展史上具有里程碑的意义,标志着近代会计的开端。

综上所述,会计是适应社会生产力的发展和经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善的,是人类社会发展到一定历史阶段的产物。经济越发展,会计越重要。

二、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。会计的职能具有客观性和相对稳定性。马克思在《资本论》中指出:会计是对生产“过程的控制和观念总结”。这里的“观念总结”,一般理解为会计的核算职能;“过程的控制”,一般理解为会计的监督职能。所以,会计的基本职能有两个:会计核算和会计监督。

(一) 会计核算职能

会计核算职能是指会计以货币为主要的计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定主体已经发生或完成的经济活动进行记账、算账、报账,从而为有关各方提供会计信息的功能。

会计核算职能是会计的首要职能,是其他会计管理工作的基础。其特点如下:

(1) 会计核算主要是利用货币计量,综合反映各单位的经济活动情况,为经济管理提供可靠的会计信息。利用货币计量,从数量上综合反映特定主体的经济活动情况,是现代会计的一个重要特征。除了以货币为主要的计量手段外,劳动量度和实物量度也是会计计量的辅助手段。

(2) 会计核算的主要内容是特定主体已经发生或完成的经济活动。会计核算主要是事后核算,记账、算账和报账是会计执行事后核算的主要形式。

(3) 会计核算具有连续性、系统性、完整性的特点。

(二) 会计监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,利用会计核算所提供的会计信息,对特定主体的经济活动进行合法性、合理性和有效性的审查。

会计监督是经济监督的重要组成部分,经济管理越现代化,会计监督越重要。其特点如下:

(1) 会计监督主要是利用会计核算所提供的各种价值指标进行的货币监督。

(2) 会计监督不仅体现在已经发生或完成的经济业务上,而且还体现在经济业务发生之前和发生过程之中,包括事前、事中、事后的监督。

(三) 会计核算和监督的关系

会计核算和会计监督是两个既相互联系又相对独立的基本职能。会计核算实行会计监督的前提和基础,如果没有可靠的会计核算资料,会计监督就失去其客观依据;反过来,没有严格的会计监督,会计核算的合法性和正确性将无从保证。在实际工作中,会计核算和监督相互依存、互相渗透、相辅相成。

三、会计对象与会计的涵义

会计的对象是指会计所核算和监督的内容。

在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中能以货币表现的经济活动。以货币表现的经济活动的本质是资金运动,所以,会计的对象也可表述为社会再生产过程中的资金运动。

社会再生产过程是由生产、交换、分配和消费四个相互关联的环节组成的。这些再生产过程中的经济活动,在实际工作中表现为不同类型的企业和行政事业单位的经济业务。因此,会计的对象又可描述为企业、行政事业单位的资金运动。

制造业企业主要是按照社会主义市场经济的要求独立核算、自负盈亏、自我发展,并从事制造业产品生产的经营企业。它的基本任务是生产出一定数量、一定质量的产品以满足市场需求,同时应加强企业管理,降低成本费用,增加盈利,提高经济效益。

制造业企业主要经营过程及其资金运动如图 1-1 所示。

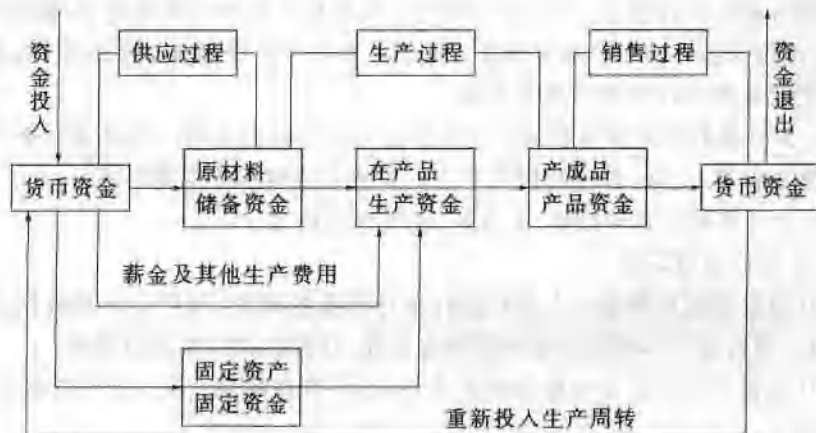


图 1-1 制造业企业生产经营过程及资金运动

小看板

一般来说,企业的经济活动可分为资金投入、资金运用和资金退出三个基本环节。

在上述三个基本环节中,我们把资金运动从货币资金形态开始又回到货币资金形态,称之为一次资金循环,而资金的不断循环就称为资金周转。

综上所述,会计的涵义可理解为:会计是以货币为主要计量单位,对各种组织的经济活动进行连续、系统、全面的核算和监督的一项经济管理活动,是一项经济管理管理工作。

四、会计核算的方法

会计方法是指从事会计工作所使用的各种技术方法。

会计核算方法是会计方法的重要组成部分。它是对会计对象进行连续、系统、完整的记录、计算、反映和经常监督所应用的方法。具体内容包括:设置会计科目与账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、编制会计报表等。

会计核算的方法及其关系体系如图 1-2 所示。

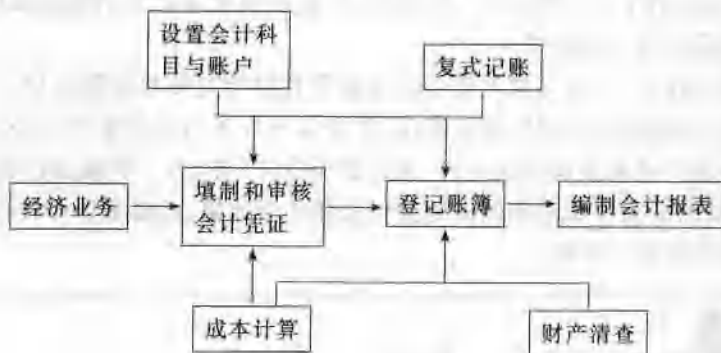


图 1-2 会计核算方法的构成及其关系

上述七种方法相互联系、密切配合,构成一个完整严密的会计核算体系。对于日常发生的经济业务,要填制和审核会计凭证,按照设定的账户、运用复式记账方法在账簿中登记,并对财产物资的取得、费用损失的发生等经济业务进行成本计算,期末,通过财产清查在账实相符的基础上,根据账簿记录,编制会计报表。

在会计核算方法体系中,就其工作程序和过程来说,主要是三个环节:填制和

审核会计凭证是起始环节,登记账簿是中心环节,编制会计报表是最终环节。一个会计期间发生的经济业务,都要依次经过这三个环节,即填制和审核会计凭证→登记账簿→编制会计报表,会计上将经济业务从会计凭证到会计账簿再到会计报表的这一转换过程,称为会计循环。

第二节 会计核算的基础与基本前提

一、会计核算的基础

根据新的《企业会计准则——基本准则》的规定,企业应当以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告。

权责发生制又称为应计制或应收应付制。它是以收入和费用是否在本期已经发生为标准来确认本期收入和费用的一种会计处理方法。其主要内容是:凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

与权责发生制相对应的确认基础是收付实现制。收付实现制又称为现金制或现收现付制。它是以收入和费用是否在本期已经实际收到和实际支付为标准来确认本期收入和费用的一种会计处理方法。其主要内容是:凡是款项已经在当期收到或付出,都应当作为当期的收入和费用;凡是款项没有在本期收到或付出,都不应当作为当期的收入和费用。

在实际工作中,企业发生的货币收支业务有时与交易或事项本身并不完全一致。如款项已经收到,但销售并未实现(预收款项业务);或者款项已经支付,但并不是为本期生产经营活动而发生的(预付款项业务)等,为了明确会计核算的确认基础,正确反映企业在特定期间的财务状况和经营成果,就要求企业在会计核算过程中以权责发生制为基础。



练 一 练

2007年3月15日甲企业销售一批产品给乙企业,价款为50 000元,产品已经发出,收到乙企业支付的货款30 000元,其余款项暂欠。

甲企业3月份的收入应是多少?

如果上例中,甲企业收到的30 000元是乙企业交付的定金,合同规定在2007年5月份交付产品,结果又如何?

二、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称为会计假设,是对会计核算所处的时间范围、空间环境等所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的收集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一) 会计主体

会计主体又称为会计实体、会计个体,是指会计所核算和监督的特定单位或组织。

确定会计主体,就是要明确会计为谁核算、核算谁的经济业务。新《企业会计准则》明确指出:“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。”

这一假设界定了从事会计工作和提供会计信息的空间范围。

会计主体既可以是以营利为目的的企业,如工厂、商店等,也可以是非营利组织,如学校、机关等;会计主体既可以是一个经济独立的单位,也可以是一个单位中经济相对独立的一个部门或分公司。

理解会计主体概念,应注意两点:

(1) 会计主体与法律主体的区分。一般来说,法律主体都是会计主体,但会计主体不一定是法律主体。如某一个公司下属的一个经营部或一个部门,其可能需要进行独立核算,因而它是一个会计主体,但可能不具备法律主体资格。

(2) 会计人员在对一个会计主体的经济活动进行核算和监督时,应该站在该会计主体的角度,核算与这一会计主体相关的经济业务。在进行会计处理时,不仅要把本会计主体的经济活动与其他会计主体的经济活动区分开来,而且还要将本会计主体的经济活动与本主体的所有者和职工、管理者等个人的经济活动区分开来。



想 一 想

企业的经理因公出差,预借差旅费 1 000 元,是否要其归还?
如果是私营企业的董事长呢?

(二) 持续经营

持续经营是指某一会计主体在可预见的未来,能够根据正常的经营方针和既定的经营目标持续经营下去,而不会面临破产清算的情况。