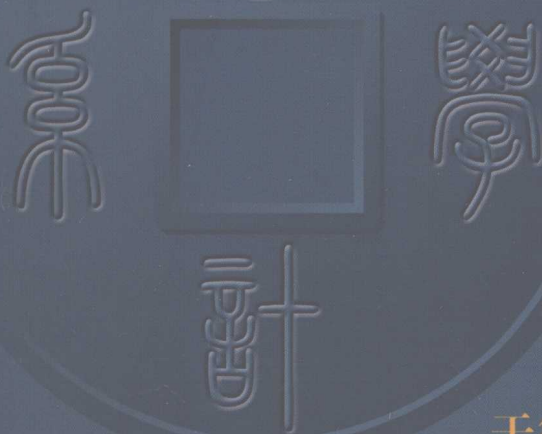




天津财经学院重点建设教材

会计学



韩传模 主审
于德惠 赵书和 主编

KUAI JI XUE

F230
Y706:1

天津财经学院重点建设教材

会 计 学

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

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学 / 于德惠, 赵书和主编. —北京: 经济科学出版社, 2003.8

ISBN 7-5058-3692-7

I. 会… II. ①于…②赵… III. 会计学
IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 065029 号

责任编辑：侯加恒 杜 鹏

责任校对：杨晓莹

版式设计：波视叠通

技术编辑：王世伟

会 计 学

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

电子邮件：esp@esp.com.cn

北京新丰印刷厂印刷

河北三河三佳装订厂装订

787×1092 16 开 22.75 印张 490000 字

2003 年 8 月第一版 2003 年 8 月第一次印刷

印数：0001—9000 册

ISBN7-5058-3692-7/F·2998 定价：32.20 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》、《成本会计》、《管理会计》、《高级财务会计》、《会计信息系统》、《审计学》和《财务管理》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。本会计系列教材编委会成员如下:

主 任: 于玉林 张嘉兴

副主任: 王建忠 盖 地 韩传模

委 员: (按姓氏笔画为序)

于玉林 教授,博士生导师。天津市无形资产研究会会长、天津财经学院现代会计研究所所长、天津现代无形资产研究所所长、中国审计学会理事。

王建忠 教授,博士,硕士生导师。天津财经学院会计学系主任、中国会计学会会计史专业委员会副主任。

王晓炜 教授,硕士生导师。中国金融学会理事。

田昆儒 教授，博士后，硕士生导师。天津财经学院会计学系会计教研室主任、天津财经学院现代会计研究所副所长。

吉全贵 教授，硕士生导师。天津市无形资产研究会秘书长。

张嘉兴 天津财经学院院长，教授，博士。中国会计学会理事、中国会计教授会常务理事。

张翠荷 教授，硕士生导师。

张俊民 教授，硕士生导师。

苑泽明 教授，博士，硕士生导师。天津现代无形资产研究所副所长。

赵秀云 副教授，博士。天津财经学院会计学系会计实验室主任、电算化会计教研室主任。

顾 芸 副教授，硕士。天津财经学院会计学系审计教研室主任。中国审计学会学术委员会委员。

徐春立 副教授，博士。天津财经学院会计学系财务管理教研室主任、中国中青年财务成本研究会理事。

盖 地 教授，博士生导师。中国会计学会理事、中国成本研究会理事。

韩传模 教授，硕士，博士生导师。天津市会计学会副秘书长。

会计系列教材编委会

2003年3月

前 言

21 世纪是知识经济的时代, 会计教育必须适应、推动知识经济社会的发展。《会计学》是工商管理类学科核心课程, 是天津财经学院首批立项的重点课程建设项目, 本书是项目成果之一, 也是会计学系系列教材中的新成员。

本书适用于工商管理非会计专业的其他专业本、专科学生使用, 也适用于经济类、法学类、理学类专业本、专科学生使用。本书还可作为经营管理人员学习会计知识的参考书。

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。本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, 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。本书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。

本书由副教授于德惠和副教授赵书和担任主编, 参编人员有孟茜博士和樊丽莉博士。本书编写大纲由副教授赵书和撰写, 全书由副教授于德惠总纂, 由博士生导师韩传模教授担任主审。

本书第一、二、三、十二章、十四章第四节、总练习题由副教授赵书和撰写; 第五、十三及十四章第一、二、三节由副教授于德惠撰写; 第六、七、八、九章由孟茜博士撰写; 第四、十、十一章由樊丽莉博士撰写。

本书在撰写过程中, 得到了许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

2003 年 3 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计对象	(4)
第三节 企业会计核算基本前提	(10)
第四节 企业会计核算一般原则	(12)
第五节 企业会计核算过程与方法	(14)
第六节 企业会计核算法规体系	(16)
思考题	(20)
第二章 会计科目与账户	(21)
第一节 会计科目	(21)
第二节 账户	(23)
思考题	(27)
第三章 复式记账法	(29)
第一节 复式记账法的原理	(29)
第二节 借贷记账法	(35)
思考题	(47)
练习题	(47)
第四章 企业筹资的核算	(50)
第一节 企业筹资概述	(50)
第二节 投入资本的核算	(55)
第三节 其他所有者权益的核算	(61)

第四节 银行借款的核算	(65)
第五节 其他负债的核算	(67)
思考题	(81)
练习题	(81)
第五章 企业投资的核算	(83)
第一节 投资概述	(83)
第二节 固定资产投资	(85)
第三节 无形资产投资	(100)
第四节 短期投资	(105)
第五节 长期债权投资	(111)
第六节 长期股权投资	(117)
思考题	(125)
练习题	(126)
第六章 供应过程的核算	(129)
第一节 供应过程概述	(129)
第二节 供应过程的核算	(132)
第三节 存货期末计价	(139)
思考题	(141)
练习题	(142)
第七章 生产过程的核算	(144)
第一节 生产过程概述	(144)
第二节 材料费用的核算	(146)
第三节 工资及福利费的核算	(151)
第四节 制造费用的核算	(153)
第五节 产品成本的核算	(159)
思考题	(162)
练习题	(162)
第八章 销售过程的核算	(166)
第一节 销售过程概述	(166)
第二节 销售收入的核算	(167)

第三节 销售成本与销售税金及附加的核算.....	(175)
思考题.....	(176)
练习题.....	(176)
第九章 利润的核算	(178)
第一节 期间费用的核算.....	(178)
第二节 营业外收支的核算.....	(181)
第三节 利润形成的核算.....	(184)
第四节 所得税的核算.....	(186)
第五节 利润分配的核算.....	(189)
思考题.....	(193)
练习题.....	(193)
第十章 会计凭证	(196)
第一节 会计凭证概述.....	(196)
第二节 会计凭证的填制与审核.....	(199)
第三节 会计凭证的传递与保管.....	(210)
思考题.....	(212)
练习题.....	(212)
第十一章 账簿	(215)
第一节 账簿概述.....	(215)
第二节 账簿的设置与使用.....	(220)
第三节 账簿的试算与记账错误的更正.....	(239)
第四节 对账与结账.....	(245)
第五节 账簿的更换与保管.....	(248)
思考题.....	(249)
练习题.....	(250)
第十二章 财产清查	(252)
第一节 财产清查概述.....	(252)
第二节 财产清查的核算.....	(254)
思考题.....	(258)
练习题.....	(258)

第十三章	财务会计报告	(260)
第一节	财务会计报告概述	(260)
第二节	资产负债表	(263)
第三节	利润表	(274)
第四节	现金流量表	(278)
第五节	利润分配表	(287)
思考题		(289)
练习题		(289)
第十四章	会计核算程序	(291)
第一节	会计核算程序概述	(291)
第二节	记账凭证会计核算程序	(292)
第三节	科目汇总表会计核算程序	(293)
第四节	会计循环	(328)
思考题		(329)
练习题		(330)
附录		(335)
一、本教材重要概念		(335)
二、本教材重点章节		(339)
三、本教材总练习题		(339)
四、本教材主要参考文献		(350)

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、会计核算的一般原则、会计对象要素、会计等式、会计的基本职能；熟悉会计对象、会计核算前提、会计核算过程及会计核算的方法、现金管理的规定、企业在银行开户的规定、银行转账结算的规定；了解会计的作用、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

现代会计是以货币为主要计量单位,以凭证为依据,借助于专门的方法,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(accounting)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,但货币不是惟一的计量单位,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的信息。

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、会计的作用

在社会主义市场经济条件下,会计工作已经成为政府部门、投资者、债权人以及其他各有关方面了解和掌握企业财务状况、经营成果的重要信息来源,成为指导社会资源合理流动、保障社会主义市场经济秩序、加强经济管理和财务管理、提高经济效益的重要保证。会计在社会主义市场经济条件下的主要作用有以下方面:

1. 会计信息有助于有关各方了解企业财务状况和经营成果。企业处于一定的社会环境中,与其他各个方面有着密切的联系,会计要为企业外部各有关方面了解其财务状况、经营成果提供信息。会计信息应满足投资者进行投资决策的需要;会计信息应满足债权人进行信贷决策的需要;会计信息要有助于企业的供货单位和客户进行商业决策、评价经营风险。

2. 会计信息是政府部门进行宏观经济管理的重要信息来源。国家对社会经济的管理、监督和宏观调控是市场经济的重要环节。会计信息是进行经济决策的依据,也是国家宏观管理部门制定财政政策、开展宏观调控的依据。会计信息应满足政府有关部门进行管理、监督和宏观调控的需要。

3. 会计信息在企业内部经营管理中发挥着重要作用。为了满足内部经营管理对会计信息的需要,从传统的会计中分离出了以满足企业内部经营管理需要为主的管理会计。管理会计是会计的一个分支。反映企业财务状况和经营成果的信息既是管理会计工作的基础和出发点,同时也是内部经营管理的直接信息来源。会计信息还要满足内部管理的需要。

四、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。

第二节 会计对象

一、一般会计对象

一般会计对象是会计核算和监督的内容。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和监督的内容。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。

二、企业会计对象

企业会计对象是各企业的资金运动。

由于工业企业的资金运动最具代表性，因此以工业企业为例说明企业会计对象。工业企业是从事产品生产、销售的营利性组织。工业企业的资金运动包括资金的筹集、资金的运用及资金退出企业三部分。

1. 资金的筹集。企业的资金来源有个两方面：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。

企业的资金只有这个两方面的来源。

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。工业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和周转。

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和周转。

上述资金的筹集、资金的运用以及资金的退出就是工业企业的资金运动。

三、企业会计对象要素

企业会计对象要素简称会计要素,是会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。企业会计对象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。企业会计对象要素可分为两类,即反映财务状况的会计对象要素和反映经营成果的会计对象要素。

(一) 反映财务状况的会计对象要素

反映财务状况的会计对象要素有资产、负债和所有者权益三项。财务状况是指企业一定日期的资产及其来源的构成,是资金运动相对静止的状态。

1. 资产。资产 (assets) 是指过去的交易或事项形成并由企业拥有和控制的资源,该资源预期会给你带来经济利益。资产包括各种财产、债权和其他权利。

资产有如下特点:

(1) 资产是过去发生的交易或事项所产生的结果。由于资产是过去发生的交易或事项所产生的结果,因此资产必须是现时存在的,而不是预期的。

(2) 资产是企业拥有或控制的资源。一项资源要作为企业的资产予以确认,企业应拥有其所有权,企业可以按照自己的意愿使用或处置。但对于一些特殊方式形成的资产,企业虽然不拥有其所有权,但能够对其实施控制的,按照实质重于形式的原则,也应当作为企业的资产来确认,如融资租入的固定资产。

(3) 资产是预期能给你带来经济利益的资源。资产是预期能给你带来经济利益的一种资源。一项资产作为资源必须具有交换价值和使用价值,将来能够给你带来经济利益。如果一项资源没有交换价值和使用价值,不能给你带来经济利益,则不能作为资产确认。

企业的资产按其流动性进行划分,可分为流动资产和长期资产。一年或一个营业周期内变现的资产作为流动资产。一年或一个营业周期以上变现的资产作为长期资产。

2. 负债。负债 (liabilities) 是指过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债有如下特点:

(1) 负债是企业现时的义务。负债作为企业承担的一种义务,是由于过去的交易或事项形成的,是现时存在的一种义务,而不是预期的义务。

(2) 负债的清偿预期会导致经济利益流出企业。无论何种形式的负债,是一种现时的义务,最终在履行义务时会导致经济利益流出企业。

在清偿负债时,可以用货币清偿,也可以用非货币性资产抵偿,还可以提供劳务去清偿。无论以何方式清偿负债都会导致经济利益流出企业。对此,企业不能或很少回避。从这个意义理解,企业能够回避的义务不能确认为负债。

负债按偿还期的长短进行划分,可分为流动负债和长期负债。偿还期在一年或一个营业周期内的负债作为短期负债;偿还期超过一年或一个营业周期的负债作为长期负债。

3. 所有者权益。所有者权益 (owner's equity) 是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额是资产减去负债后的差额。所有者权益表明企业的产权关系,即企业归谁所有。

所有者权益分为实收资本、资本公积、盈余公积和未分配利润四部分。

负债和所有者权益虽然都是企业资产的来源,但是二者有本质的区别。