



宁夏大学“十一五”教材建设丛书

陈育宁 主编

# 会计学

张彤 主编

KUAIJIXUE

宁夏人民出版社

# 会计学

KUAIJIXUE

张彤 主编

宁夏人民教育出版社

## 图书在版编目 ( C I P ) 数据

会计学 / 张彤主编. —银川: 宁夏人民教育出版社,  
2006.2

ISBN 7-80596-870-5

I. 会... II. 张... III. 会计学 - 高等学校 - 教材  
IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字 (2006) 第014758号

## 会计学

张彤 主编

责任编辑 陈宁霞

装帧设计 吴海燕【小狼工作室】

责任印制 来学军

宁夏人民教育出版社 出版发行

地 址 银川市北京东路139号出版大厦

经 销 新华书店

印 刷 宁夏施尔福印刷有限公司

开 本 787 × 1092mm 1/16

印 张 14.75

字 数 300 千

版 次 2006年3月第1版

印 次 2006年3月第1次印刷

印 数 0001-1300册

书 号 ISBN7-80596-870-5/G · 819

定 价 22.00元

版权所有 翻版必究

# 序

---

陈育宁

教材建设是高等学校教学基本建设的重要组成部分,选用和编写高质量的教材,是高校不断提高教学水平、保障教学质量的基础。

为了落实教育部《关于进一步加强高等学校本科教学工作的若干意见》和宁夏大学“十一五”教学工作规划及教材建设的主要任务,更新课程体系,提高教学质量,以适应现代化建设和市场经济的需要,适应培养面向21世纪新型高素质人才的需要,启动宁夏大学“十一五”教材建设工程,编写、出版“宁夏大学‘十一五’教材建设”丛书,是必要和及时的。

这套丛书的编写和出版,必须坚持为我校的教育教学工作服务,要根据我校专业建设、课程建设、生源状况、教学水平及师资力量等实际情况,充分发挥我校学科优势和专业特长,努力使教材建设不断深化,整体水平不断提高;要逐步建立以国家规划教材的使用为重点,特色鲜明的自编教材为补充的学校教材建设与管理体制;要不断扩大教材种类,提高教材质

量,探索教材建设与供应新途径,建立教材编写与选用新机制,开拓教材使用与管理新局面。

近年来,我校的教育教学工作随着学校规模的不断扩大和办学实力的增强,有了新的发展和提高。2005年,教育部与宁夏回族自治区政府签署协议,共建宁夏大学,为我校加快发展提供了新的机遇。实现学校的发展目标,培养高素质的建设人才,主动服务于国家和地方经济社会发展,是我校面临的重要战略任务。而高层次、高质量的人才培养,必须要求有高水平、高质量的教材建设。为此,本科教育的学科、专业及课程设置,都要作相应的调整。“宁夏大学‘十一五’教材建设”丛书的编写和出版,要适应这一调整,紧紧把握中国高等教育改革与发展的脉搏,与时俱进,面向未来,服务社会;要结合21世纪社会、经济、科技、文化、教育发展的新特点,吸收新成果,解决新问题;要根据素质教育和学分制教学管理的需要,突出适用性和针对性;要在加强基础课、实验课教材编写与出版的同时,不断深化基础理论研究,拓宽教材知识面,努力实现整套教材科学性、系统性、开放性、前瞻性和实践性的有机结合,充分体现起点高、水平高,结构严密、体系科学,观点正确、应用性强的特点。

我们相信,在我校广大教师和科研骨干的努力下,在出版界同人的支持下,“宁夏大学‘十一五’教材建设”丛书的编写出版,必将提高质量,多出精品,形成特色;必将面向市场,走向社会,服务教学,为宣传宁夏大学,树立宁夏大学学术形象,推动宁夏大学本科教学水平不断提高发挥积极作用。

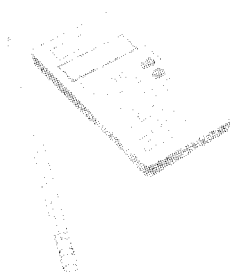
2005年8月于银川

# 目录

1

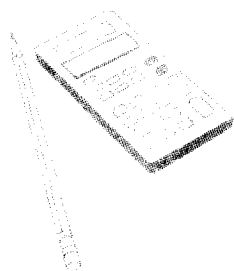
## 第一篇 会计学基础

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>第一章 总论</b> .....            | 003 |
| 第一节 会计的概念、对象和基本职能 .....        | 003 |
| 第二节 会计要素 .....                 | 006 |
| 第三节 会计等式 .....                 | 009 |
| 第四节 会计核算的基本前提和一般原则 .....       | 014 |
| 第五节 会计的方法 .....                | 018 |
| <b>第二章 会计科目和账户</b> .....       | 020 |
| 第一节 会计科目 .....                 | 020 |
| 第二节 会计账户设置 .....               | 021 |
| <b>第三章 复式记账法</b> .....         | 029 |
| 第一节 复式记账原理 .....               | 029 |
| 第二节 借贷记账法 .....                | 030 |
| <b>第四章 制造业企业主要经济业务核算</b> ..... | 040 |
| 第一节 制造业企业主要的经济业务 .....         | 040 |
| 第二节 资金筹集业务的核算 .....            | 040 |
| 第三节 生产准备业务的核算 .....            | 043 |
| 第四节 生产过程的业务核算 .....            | 050 |
| 第五节 销售过程的业务核算 .....            | 057 |
| 第六节 财务成果的业务核算 .....            | 062 |



# 目录 2

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| <b>第五章 会计凭证</b> .....     | 069 |
| 第一节 会计凭证的意义和种类 .....      | 069 |
| 第二节 原始凭证的填制和审核 .....      | 072 |
| 第三节 记账凭证的填制和审核 .....      | 073 |
| 第四节 会计凭证的传递和保管 .....      | 075 |
| <b>第六章 会计账簿</b> .....     | 077 |
| 第一节 会计账簿的意义和种类 .....      | 077 |
| 第二节 账簿的设置和登记 .....        | 079 |
| 第三节 账簿启用、登记的规则和错账更正 ..... | 086 |
| 第四节 对账与结账 .....           | 089 |
| <b>第七章 财产清查</b> .....     | 093 |
| 第一节 财产清查概述 .....          | 093 |
| 第二节 财产清查的内容和方法 .....      | 095 |
| 第三节 财产清查结果的处理 .....       | 101 |
| <b>第八章 会计报表</b> .....     | 106 |
| 第一节 会计报表概述 .....          | 106 |
| 第二节 资产负债表 .....           | 108 |
| 第三节 利润表 .....             | 111 |
| 第四节 现金流量表 .....           | 116 |
| <b>第九章 账务处理程序</b> .....   | 121 |
| 第一节 账务处理程序概述 .....        | 121 |



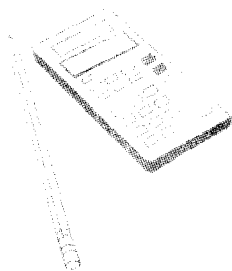
# 目录

3

|     |                    |     |
|-----|--------------------|-----|
| 第二节 | 记账凭证账务处理程序 .....   | 122 |
| 第三节 | 科目汇总表账务处理程序 .....  | 123 |
| 第四节 | 汇总记账凭证账务处理程序 ..... | 124 |
| 第五节 | 日记总账账务处理程序 .....   | 126 |

## 第二篇 会计实务

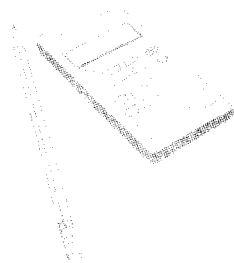
|      |                  |     |
|------|------------------|-----|
| 第十章  | 资 产 .....        | 131 |
| 第一节  | 货币资金的核算 .....    | 131 |
| 第二节  | 应收及预付款项的核算 ..... | 135 |
| 第三节  | 存货的核算 .....      | 141 |
| 第四节  | 短期投资的核算 .....    | 148 |
| 第五节  | 长期投资的核算 .....    | 151 |
| 第六节  | 固定资产的核算 .....    | 161 |
| 第七节  | 无形资产的核算 .....    | 169 |
| 第十一章 | 流动负债 .....       | 175 |
| 第一节  | 流动负债的性质与分类 ..... | 175 |
| 第二节  | 短期借款的核算 .....    | 176 |
| 第三节  | 应付及预收账款的核算 ..... | 177 |
| 第四节  | 应交税金的核算 .....    | 178 |
| 第五节  | 其他流动负债的核算 .....  | 184 |
| 第十二章 | 长期负债 .....       | 187 |
| 第一节  | 长期负债的性质和种类 ..... | 187 |



# 目录

4

|                           |            |
|---------------------------|------------|
| 第二节 长期借款的核算 .....         | 187        |
| 第三节 应付债券的核算 .....         | 189        |
| 第四节 长期应付款的核算 .....        | 191        |
| <b>第十三章 所有者权益 .....</b>   | <b>194</b> |
| 第一节 投入资本的核算 .....         | 194        |
| 第二节 资本公积的核算 .....         | 196        |
| 第三节 留存收益的核算 .....         | 200        |
| <b>第十四章 收入和费用 .....</b>   | <b>206</b> |
| 第一节 收入概述 .....            | 206        |
| 第二节 主营业务收入的核算 .....       | 209        |
| 第三节 其他业务收支的核算 .....       | 215        |
| 第四节 费用的核算 .....           | 216        |
| <b>第十五章 利润及利润分配 .....</b> | <b>222</b> |
| 第一节 利润的核算 .....           | 222        |
| 第二节 利润分配的核算 .....         | 226        |
| <b>主要参考文献 .....</b>       | <b>229</b> |
| <b>后 记 .....</b>          | <b>230</b> |



# **第一篇** 会计学基础

---



# 第一章 总论

**【学习要点】** 会计是随着社会生产的发展和经济管理的要求而产生发展的。会计具有核算和监督两个基本职能。会计的对象是指会计所要核算和监督的内容。明确会计的对象,对于确定会计的任务,特别是对于研究和运用会计的方法具有重要的意义。会计核算工作必须遵循会计准则的要求。为了对各单位已经发生的经济活动进行完整的、连续的、系统的核算和监督,会计具有一系列的专门核算方法,这些方法相互联系、密切配合,构成一个完整的方法体系。

## 第一节 会计的概念、对象和基本职能

### 一、会计的产生和发展

在人类社会发展的历史上,会计很早就产生了。它是生产发展到一定阶段,由于管理经济活动的需要而产生的,并随着生产的不断发展而发展。

物质资料的生产是人们生存的根本,是社会赖以发展的基础。在人类历史的最初阶段,人们从事的生产活动极为简单,对生产过程的耗费和收获,只凭头脑来记忆。随着生产的发展,生产规模不断扩大和社会化,生产过程与经济关系逐渐的复杂,人们为了掌握生产过程的情况和安排好生产,就必须对生产过程中人力、物力和财力的耗费和取得的成果作出必要的记录,以便更有效地组织生产和管理经济活动。这时作为记录和计算生产过程中的耗费与取得成果的会计,也就随之而产生。

在社会主义市场经济条件下,不仅生产过程更为复杂,而且各种经济关系也更加广泛,因而对经济管理的要求也就愈来愈高、愈深、愈细致。经济越是发展,管理越要加强,会计越是重要。在社会主义社会中,会计不仅在微观经济的管理方面有着重要的作用,而且在宏观经济的管理方面也将发挥重要的作用。

会计就是以货币为主要计量单位,运用一系列方法和程序,对经济活动过程中的价值运动及其结果,进行连续、系统、全面、综合地核算和监督,以提供财务信息为主的管理活动。

### 二、会计的对象

会计对象就是会计所要核算和监督的内容,即会计所要核算和监督的客体。在社





会主义制度下,就是社会再生产过程中的资金运动。

任何一个企业,要想从事经营活动,必须拥有一定的物质基础,如工业企业若想生产制造产品,必须拥有厂房、建筑物、机器设备、材料物资,将这些劳动资料、劳动对象和劳动者相结合后,才能生产出劳动产品。可见,这些物质基础是进行生产经营的前提。而在市场经济条件下,这些物资又都属于商品,有商品就要有衡量商品价值的尺度,即商品价值一般等价物——货币。当各项财产物资用货币来计量其价值时,我们就得到一个会计概念——资金。资金是社会再生产过程中各项财产物资的货币表现以及货币本身。也就是说,进行生产经营活动的前提是必须拥有资金。

企业所拥有的资金不是闲置不动的,而是随着物资流的变化而不断地运动、变化的。例如,工业企业进行生产经营活动,首先要用货币资金去购买材料物资为生产过程做准备,生产产品时,再到仓库领取材料物资,生产出产品后,还要对外出售,售后还应收回已售产品的收入。这样,工业企业的资金就陆续经过供应过程、生产过程和销售过程。资金的形态也在发生变化,用货币购买材料物资的时候,货币资金转化为储备资金(材料物资等所占用的资金);车间生产产品领用材料物资时,储备资金又转化为生产资金(生产过程中各种在产品所占用的资金);将车间加工完成的产品验收交付成品库后,此时,生产资金又转化为成品资金(待售产成品或自制半成品占用的资金,简称成品资金);将产成品出售又收回货币资金,成品资金又转化为货币资金。我们把资金从货币形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,最后又回到货币资金这一运动过程叫做资金循环,周而复始的资金循环叫做资金周转。工业企业的资金是不断的循环和周转的,具体如图 1-1 所示。

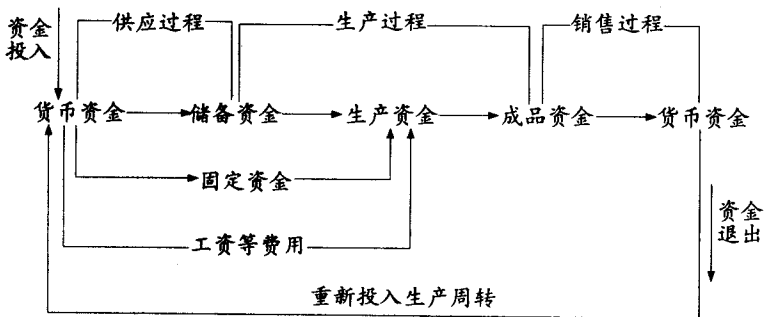


图 1-1 资金循环和周转图

上述资金循环和周转过程,也可以划分为三个具体阶段,即供应阶段、生产阶段和销售阶段。工业企业的资金在供、产、销三个阶段不断地循环周转,这些资金在空间序列上同时并存,在时间序列上依次继起。上述只是资金在企业内部的循环周转,就整个资金运动而言,还应包括资金的投入和资金的退出。

资金的投入包括所有者的资金投入和债权人的资金投入。前者构成了企业的所有者权益,后者形成了企业的债权人权益,即企业的负债。投入企业的资金一部分形成流动资产,另一部分形成企业的长期资产。

资金的退出包括按法定程序返回投资者的投资、偿还各项债务及向所有者分配利润、缴纳税金等内容,这使一部分资金离开企业,游离企业资金运动以外。

工业企业因资金的投入、循环和周转及资金的退出等经济活动而引起的各项资源的增减变化,各项成本费用的形成和支出,各项收入的取得以及损益的发生、实现和分配,共同构成了会计对象的内容。

综上所述,会计核算和监督的对象就是资金运动过程。正因为如此,我们可以把会计对象概括为社会再生产过程中的资金运动。

### 三、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中用会计干什么,是会计本质的体现。马克思曾把会计的基本职能概括为对“过程的控制和观念的总结”,这是对会计职能的一种传统的概括方式。这里“过程”,指的是社会再生产的全过程,经济活动的全过程;所谓“控制”,一般理解为监督,是指督促人们遵纪守法;所谓“观念的总结”,一般理解为“反映”或“核算”,或者是记账、算账和报账。

会计的职能可以有,如核算、监督、预测、决策、控制、分析等职能,但其基本职能应概括为两个:核算与监督。我国《会计法》中规定:“会计机构、会计人员依照本法规定进行会计核算,实行会计监督。”

#### (一)会计核算职能

会计核算职能,就是以货币为主要计量单位对每项经济业务进行确认、计量、计算和记录,从而综合反映经济活动过程,为经营管理提供完整、系统的会计信息。会计核算职能是会计最基本的职能,它贯穿于经济活动的全过程,既包括事后的核算,也包括事前、事中的核算。

会计核算职能在客观上体现为通过会计的管理活动对会计信息进行优化。这一过程又具体体现为记账、算账和报账三个阶段。记账就是把一个会计主体所发生的全部经济业务运用一定的程序和方法在账簿上予以记载;算账就是在记账的基础上,运用一定的程序和方法来计算该会计主体在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、收入、成本费用以及损益情况;报账就是在记账和算账的基础上,通过编制会计报表等方式将该会计主体的财务状况和经营成果向会计信息使用者报出。

会计核算职能是会计工作的基础。它通过对外提供的信息,既服务于国家的宏观调控部门,又服务于会计主体的外部投资者和内部管理者。这种服务作用是具有能动性的,从这一角度来看,会计核算职能也在一定程度上体现了管理精神。

#### (二)会计监督(控制)职能

会计监督职能是指通过调节、指导、控制等方式,对客观经济活动的合理、合法和有效性进行考核与评价,并采取措施给予一定影响,以实现预期的目标。会计的监督职能就是监督经济活动按照有关的法律、法规和计划进行。会计监督职能在会计行为实施之前就发挥着作用,同时又是会计工作的落脚点。





### (三) 会计两大基本职能的关系

会计核算职能与会计监督职能二者紧密联系、相辅相成。会计核算职能是会计监督职能的基础,没有会计核算职能提供的信息,就不可能进行会计监督。因为如果没有会计核算提供可靠、完整的会计资料,会计监督就没有客观依据,也就无法进行会计监督。而监督职能又是核算职能的保证,没有监督职能进行控制,提供有力的保证,就不可能提供真实可靠的会计信息,也就不能发挥会计管理的能动作用,会计核算也就失去了存在的意义。

## 第二节 会计要素

### 一、会计要素的含义

前面已提到会计的对象是社会再生产过程中的资金运动。但是,这一概念的涉及面过于广泛,而且又很抽象。在会计实践中,为了进行分类核算,从而提供各种分门别类的会计信息,就必须对会计对象的具体内容进行适当的分类,于是,会计要素这一概念应运而生。

会计要素是对会计对象的基本分类,是会计对象的具体化,是核算会计主体的财务状况和经营成果的基本单位。我国的《企业会计准则——基本准则》和《企业会计制度》严格定义了资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润六大会计要素。这六大会计要素又可以划分为两大类,即反映财务状况的会计要素(又称资产负债表要素)和反映经营成果的会计要素(又称利润表要素)。其中,反映财务状况的会计要素包括资产、负债和所有者权益;反映经营成果的会计要素包括收入、费用以及利润。

### 二、会计要素的内容

#### (一) 资产

资产是指由过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。资产的确认需满足以下几个条件,或者说,资产具有以下几个基本特征:

1. 资产是由以往事项所导致的现时权利。也就是说,“过去发生”原则在资产的定义中占有举足轻重的地位。这也是传统会计的一个显著特点。尽管现有的一些现象,特别是衍生金融工具的出现,已对“过去发生”原则提出了挑战,但这一原则仍然在实务中得到了普遍接受。

2. 资产必须为某一特定主体所拥有或者控制。这是因为,会计并不计量所有的资源,而仅计量在某一会计主体控制之下的资源。因此,会计中所计量的资产应该说必须归属于某一特定的主体,即具有排他性。这里,拥有是指企业对某项资产拥有所有权,而控制则是指企业实质上已经掌握了某项资产的未来收益和风险,但是目前并不



对其拥有所有权。拥有泛指企业的各种财产、债权和其他权利,而控制则指企业只具有使用权而没有所有权的各项经济资源,如企业融资租入的固定资产等。

3. 资产能为企业带来未来的经济利益。即资产单独或与企业的其他要素结合起来,能够在未来直接或间接地产生净现金流入量。这是资产的本质所在。按照这一特征,判断一个项目是否构成资产,一定要看它是否潜存着未来的经济利益。只有那些潜存着未来经济利益的项目才能确认为资产。

企业的资产按其流动性可以划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产。

## (二)负债

负债是指由过去的交易、事项所形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债具有如下特征:

1. 负债是由以往事项所导致的现时义务。也就是说,“过去发生”原则在负债的定义中也占有举足轻重的地位。这也是传统会计的一个显著特点。

2. 负债在将来必须以债权人所能接受的经济资源来加以清偿。这是负债的实质所在。也就是说,负债的实质是将来应该以牺牲资产为代价的一种受法律保护的责任。也许企业可以通过承诺新的负债或通过将负债转为所有者权益等方式来清偿一项现有负债,但这并不与负债的实质特征相背离。在前一种方式下,仅仅是负债的偿付时间被延迟了,最终,企业仍然需要以债权人所能接受的经济资源来清偿债务。在后一种方式下,则相当于企业用增加所有者权益而获得的资产偿还了现有负债。

负债通常是按照其流动性进行分类的。这样分类的目的在于了解企业流动资产和流动负债的相对比例,大致反映出企业的短期偿债能力,从而向债权人揭示其债权的相对安全程度。

负债按照其流动性的大小,可以分为流动负债和长期负债。

1. 流动负债是指将在1年(含1年)或者超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、预收账款、应付工资、应付福利费、应交税金、应付股利、其他暂收应付款项、预提费用和将于1年内到期的长期借款等。

2. 长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务,包括长期借款、应付债券、长期应付款等。其中,长期应付款包括应付引进设备款、融资租入固定资产租凭费等。此外,应当将1年内到期的长期负债在资产负债表的流动负债下单列项目予以反映。

## (三)所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中所享有的经济利益。它在数值上等于企业全部资产减去全部负债后的余额。它表明了企业的产权关系。

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等。

1. 企业的实收资本是指投资者按照企业章程或合同、协议的约定,实际投入企业





的资本。它是企业注册成立的基本条件之一,也是企业承担民事责任的财力保证。

2. 资本公积也叫准资本,是资本在运营过程中发生的增值。包括资本(或股本)溢价、接受捐赠资产、拨款转入、外币资本折算差额等。

3. 盈余公积按照企业的性质,分别包括以下内容。

法定盈余公积,指企业按照 10%的比例从净利润中提取的盈余公积;任意盈余公积,指企业经股东大会或类似机构批准后按照规定的比例从净利润中提取的盈余公积;法定公益金,指企业按照 5%~10%的比例从净利润中提取的、用于职工集体福利设施的公益金。法定公益金用于职工集体福利设施时,应当将其转入任意盈余公积。企业的盈余公积可以用于弥补亏损、转增资本(股本)。符合规定条件的企业,也可以用盈余公积分派现金股利。

4. 未分配利润,指企业留于以后年度分配的利润或待分配利润。

#### (四)收入

收入,指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益的总流入,包括商品销售收入、劳务收入、利息收入、使用费收入等,不包括为第三方或客户代收的款项。收入可以划分为主营业务收入和其他业务收入。

收入有以下特点:

1. 收入从企业的日常活动中产生,而不是从偶发的交易或事项中产生;
2. 收入可能表现为企业资产的增加,也可能表现为企业负债的减少,或者二者兼而有之;

3. 收入能导致企业所有者权益的增加;

4. 收入只包括本企业经济利益的流入,而不包括为第三方或客户代收的款项。

应该予以强调的是,上面所说的收入是指狭义的收入,它是营业收入的同义语。广义的收入还包括投资收益、补贴收入和营业外收入等。其中:

投资收益是指企业对外投资所取得的收益减去发生的投资损失后的净额。

补贴收入是指企业按规定实际收到的退还增值税,或按销量或工作量等依据国家规定的补助定额计算并按期给予的定额补贴,以及属于国家财政扶持的领域而给予的其他形式的补贴。

营业外收入是指企业发生的与其生产经营活动无直接关系的各项收入,包括固定资产盘盈、处置固定资产净收益、处置无形资产净收益和罚款收入等。

#### (五)费用

这里所说的费用包括两方面内容,即成本和费用。成本是指企业为生产产品、提供劳务而发生的各种耗费,包括为生产产品、提供劳务而发生的直接材料费用、直接人工费用和其他直接费用;费用是指企业在一定期间为销售商品、提供劳务等日常活动而发生的经济利益的流出,包括生产费用、营业费用、管理费用和财务费用。

上面所定义的费用亦是狭义上的概念。广义的费用还包括投资损失、营业外支出和所得税费用。其中,营业外支出是指企业发生的与其生产经营活动无直接关系的各