



21st Century Curriculum Materials

普通高校经济及管理学科规划教材

会计学基础

魏亚平 主编

张慧敏 李 瑛 副主编

Kuai Ji Xue Ji Chu

经济科学出版社
中国铁道出版社

普通高校经济及管理学科规划教材

会计学基础

魏亚平 主 编
张慧敏 李 瑛 副主编

经济科学出版社
中国铁道出版社

责任编辑：纪晓津
责任校对：董蔚挺
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亭

会计学基础

魏亚平 主编

张慧敏 李 瑛 副主编

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)

天宇星印刷厂印刷

永明装订厂装订

787×1092 16 开 21.25 印张 400000 字

2006 年 8 月第一版 2006 年 8 月第一次印刷

印数：0001—5000 册

ISBN 7 - 5058 - 5785 - 1/F · 5043 定价：28.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

人类社会已经迈入 21 世纪。追溯上个世纪,管理理论与实践得到了飞速发展,研究领域不断拓宽,从初期的经验管理到后期的科学管理,从工业化时代的规模经营管理到信息化时代的基于信息基础的企业再造,从注重等级和控制的“金字塔”式组织模式到基于网络和知识的“柔性”组织模式,这些,无论是在管理的理念、方法上,还是在管理的技术、实践上都发生了巨大变化。在我国实施改革开放政策以来,社会各界掀起了一浪高过一浪的管理热潮,管理学界相继发生了一系列重大的变革。1994 年教育部批准在 9 所重点高校试点举办工商管理(MBA)硕士研究生教育;1996 年国家自然科学基金委员会管理学科组升格为管理学部;1997 年在教育部学科专业目录调整过程中,管理学同经济学并列成为独立的一级学科;2002 年管理学界的专家首次当选为中国工程院院士。这些重大的变革标志着管理学科的重要地位得到了我国社会各界的认可。

随着我国市场经济体制的不断完善,以及中国正式加入世界贸易组织(WTO),中国经济需要面对国际大市场,企业要参与国际化的激烈竞争。经济及管理教育如何迎接新世纪的挑战,适应变化的需要,已经成为学术界亟须研究与探讨的焦点问题之一。著名管理学家彼得·F·德鲁克(Peter F. Drucker)曾经指出:“对我们的社会来说,管理是一种最显著的创新。”另一著名管理学家亨利·明茨伯格(Henry Mintzberg)也曾指出:“彻底重塑传统管理教育的时代已经来临。”在这种社会呼唤“管理教育创新”的背景下,组织一套适应新世纪要求的经济及管理类学科规划教材是非常必要和及时的。

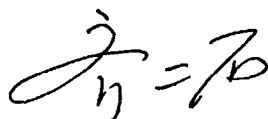
北方高校经济管理类专业教学协作会,是由我国北方八省(辽宁、吉林、黑龙江、内蒙古、河北、河南、山东、山西)、两市(北京、天津)的数十所高校经济管理学院系自发形成的教学协作组织。协作会成立 14 年来,以团结友谊、精诚合作、优势互补、共同发展的精神,坚持在管理理论的创新与实践、学科建设与发展、教材规划编写,以及人才培

养与校际交流等方面进行了探索，取得了丰硕成果。此套规划教材的组织编写，是协作会面向新世纪经济及管理教育创新的又一力作。

为了保证规划教材的质量和水平，我们成立了由国内外知名专家教授及管理学院院长、出版社的领导、专家组成的编审委员会。各门教材（包括专业教材、专业基础教材和基础教材）将采取合作的方式由具有丰富教学与研究实践经验的教师主编，相关院校参加编写。规划教材的编写力求博采众家之长，把握管理前沿，注重理论与实践相结合，使之成为具有科学性、规范性、创新性、实用性并举的精品教材及新教研成果。

由于经济及管理是一个不断变化和发展的重要学科，新的理论、技术和方法将会大量引用。鉴于我们的水平所限，规划教材在编写过程中难免存在疏漏与不足之处，敬请各位专家批评指正。

天津大学管理学院院长、教授、博士生导师
教育部管理科学与工程专业教学指导委员会主任委员



2006年6月于津

普通高校经济及管理学科规划教材 编审委员会

主任委员

齐二石 天津大学管理学院 院长 教授 博士生导师
教育部管理科学与工程专业教学指导委员会 主任委员

常务副主任委员 (按汉语拼音顺序排序)

安 忠 天津理工大学经济与管理学院 教授
天津市企业联合会、企业家协会 执行理事

郭 宇 中国铁道出版社 副总编辑 编审

纪晓津 经济科学出版社 副主任 编审

副主任委员 (按汉语拼音顺序排序)

陈彦玲 北京石油化工学院经济管理学院 党委书记 教授

范桂萍 佳木斯大学经济管理学院 副院长 教授

李长青 内蒙古工业大学管理学院 院长 教授

李向波 天津工业大学管理学院 副院长 教授

刘 岗 山东大学管理学院 副院长 教授

刘家顺 河北理工大学管理学院 院长 教授

刘 克 长春工业大学管理学院 副院长 教授

吕荣杰 河北工业大学管理学院 党委书记 教授

苗长润 河北工业大学 教授

彭诗金 郑州轻工业学院经济与管理学院 院长 教授

乔 梅 长春大学管理学院 副院长 教授

邵军义 青岛理工大学管理学院 院长 教授

盛秋尘 齐齐哈尔大学管理学院 院长 教授

王信东 北京机械工业学院 教授

魏亚平 天津工业大学工商学院 院长 教授

徐德岭 天津师范大学经济与管理学院 副院长 教授

杨巨广 青岛港湾职业技术学院 教务处 处长 教授

尹贻林 天津理工大学经济与管理学院 院长 教授 博士生导师

教育部管理科学与工程类专业教学指导委员会 委员

张国旺 天津商学院管理学院 院长 教授

张 璞 内蒙古科技大学经济管理学院 院长 教授

张英华 天津财经大学商学院 副院长 教授 博士生导师

委 员: (按汉语拼音顺序排序)

安 忠 毕建芝 陈彦玲 段生贵 高其勋 郭 宇 韩福荣

纪晓津 李长青 李 锋 李美菊 李向波 李学东 李大玲

刘 岗 刘家顺 刘 克 刘 洋 刘又礼 刘桂英 凌培全

苗长润 苗泽华 潘 琴 彭诗金 齐二石 乔 梅 乔瑞中

邱丽娟 瞿 英 邵军义 盛秋生 孙 娟 田爱国 佟志臣

王信东 王玖河 王文莲 魏亚平 徐德岭 杨巨广 杨 铭

尹贻林 张国旺 张 璞 张英华 张雁白 周作厚 周荣辅

出版者的话

“十五”前夕，教育部下发了《关于“十五”期间普通高等教育教材建设与改革的意见》，时值各普通高校教材建设和改革正进行得如火如荼，普通高校经济及管理专业更是走在这场改革的前沿。新的、适应时代要求和改革需要的教材自然成为我们最为关注的焦点。于是，我们依托北方高校管理类专业教学协作会共同组织出版了“普通高校经济及管理学科规划教材”。我们希望因此能够有一批特色鲜明并能反映教学改革的教材出版，更希望有更多的高校教师能够加入这套教材的出版行列中来。在这套教材组织编写伊始，我们便向各相关高校征集选题。令人欣喜的是，有许多学校的老师对此给予了很高的评价，表达了希望参与教材编写的愿望。为此，我们将出版这套教材的有关事项做一说明。

第一，选题的范围。普通高校经济学科的选题内容主要是：经济学、国民经济管理、农业经济、工业经济、贸易经济、运输经济、劳动经济、国际经济、国际贸易、国际商务、工业外贸、财政学、税务、货币银行学、金融、国际金融、保险、投资经济等。普通高校管理学科的选题内容主要是：管理学、经济学、运筹学、市场营销学、生产与运作管理、人力资源开发与管理、企业战略管理、管理信息系统、经济法、企业管理、工商管理、投资经济、技术经济、市场经济、物流管理、商品学、审计学、会计学、理财学、资产评估、劳动经济及教研成果等。

上述普通高校经济及管理学科的选题主要是面向本科生使用的新编或修订教材。有一定特色的基础及技术基础课程的选题也可申报。

新编教材主要是：反映经济学科最新成就的教材；反映教学内容和课程体系改革成果，在内容和体系上有明显特色的教材；高质量的引进版教材；解决教学急需的教材。

修订教材主要是：“九五”期间作者编写的质量较高且在教学中反映较好的教材（无专有出版权争议的教材）。

第二，选题的申报。申报教材主编或参编的编写人员需要填写《普通高校经济及管理学科规划教材选题申报表》或《普通高校经济及管理学科规划教材参编申报表》（以上两种申报表均可向中国铁道出版社或经济科学出版社索取。中国铁道出版社联系电话 010 - 63549489，联系人郭宇；经济科学出版社联系电话 010 - 88191341，联系人纪晓津）。新编教材应附上编写大纲及内容简介；修订教材需要附上已经出版的教材和修订说明。申报教材主编或参编的编写人员需要提供所编教材的用书计划说明。

第三，教材的出版。各校提交的选题材料经北方高校管理类专业教学协作会审议，符合出版条件的经审定后将列入我们的选题出版计划，并指定专人与申报出版教材的主编进行联系。

我们郑重承诺：将精心组织“普通高校经济及管理学科规划教材”的出版，并且利用我们的力量向有关单位积极推荐该规划教材参与精品教材或优秀教材的评选。

这套教材只是一块小小的铺路石，由此会走出更多的学科带头人，一批精品教材将会伴随大家的辛勤耕耘孕育而生。

中国铁道出版社 经济科学出版社

2003年8月5日

前 言

基础会计学是会计学专业的一门重要基础课程,本教材主要阐述会计的基本原理,包括会计的确认、计量、记录、报告的基本理论与方法,为学习各门专业会计课程奠定基础。

我们以我国2006年2月15日最新颁布的企业会计准则和会计制度为指导,以工业企业的基本经济业务为编写背景,结合基础会计学教学与改革的实践,编写了这本教材。编写中,我们以突出学生综合素质和实践能力为出发点,在层次上体现由浅入深、循序渐进、理论与实践运用并重。在注重基础会计学基本理论、方法介绍的同时,侧重于基本技能的培养及会计思维的训练。为此,我们虽遵循会计准则及其他规章制度,但不拘泥于“制度+说明”的模式,而是从贯彻准则的主要精神方面来说明会计基本理论与方法,同时以会计作为经济信息系统为视角建立起总体框架,在一定程度上突破了以往教材中“从本质到职能、从对象到任务”的传统思维定式。此外,本书设有“小结”、“思考题”、“实务题”、“问题讨论”、“案例分析题”等章后练习,以启发思维、培养能力。

本书除作为高等院校会计学专业的教材外,也可作为各行各业会计人员的培训教材和自学参考用书。

本书由天津工业大学魏亚平担任主编,天津科技大学张慧敏和天津工业大学李瑛任副主编。魏亚平对全书进行总纂修改与定稿。各章撰写的具体分工如下:魏亚平撰写第一、九章;张慧敏撰写第二、三、五、六、七章;李瑛撰写第八、十、十一章;安文英撰写第四章。天津工业大学研究生杨建平、王晓娟分别参加了部分习题的编写及习题答案、文字整理等工作。

本书在编写过程中得到了天津工业大学有关部门的大力支持,同时参阅了有关文献资料 and 同类教材,在此表示诚挚的感谢!

由于编者水平有限,书中不当或错误之处在所难免,恳请专家、读者不吝赐教。

本书配有教学用光盘,内容包括教学课件及习题答案,有需用者请与天津工业大学工商学院联系。电话:(022) 83956520; E-mail 地址: kjjys@126.com。

编 者

2006年7月15日

目 录

前言	1
第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的本质	4
第三节 会计信息系统的目标与功能	7
第四节 会计信息的使用者及其需要	8
第五节 会计的职能	11
本章小结	13
思考与练习	13
第二章 会计的概念结构	17
第一节 会计目标	17
第二节 会计准则	21
第三节 会计要素	28
第四节 会计等式	33
第五节 会计科目与账户	40
本章小结	47
思考与练习	48
第三章 复式记账	52
第一节 复式记账概述	52
第二节 借贷记账法	53
第三节 总分类账户与明细分类账户	65
本章小结	71

思考与练习	72
-------------	----

第四章 复式会计系统的具体运用 78

第一节 制造业主要经济业务的内容	78
第二节 资金筹集业务的核算	80
第三节 供应过程业务的核算	85
第四节 生产过程业务的核算	92
第五节 销售过程业务的核算	105
第六节 财务成果的形成与分配业务的核算	114
本章小结	126
思考与练习	126

第五章 会计凭证 132

第一节 会计凭证概述	132
第二节 原始凭证	133
第三节 记账凭证	141
第四节 会计凭证的传递与保管	148
本章小结	149
思考与练习	150

第六章 会计账簿 153

第一节 会计账簿的意义和种类	153
第二节 会计账簿的设置与登记	157
第三节 账簿的使用规则及更正错误的方法	166
本章小结	171
思考与练习	172

第七章 账户的分类 176

第一节 账户按经济内容的分类	176
第二节 账户按用途和结构的分类	176
本章小结	187
思考与练习	187

第八章 会计报表编制前的准备工作 190

第一节 会计报表编制前的准备工作	190
第二节 期末账项调整	192
第三节 对账与结账	195
第四节 财产清查	197
本章小结	211
思考与练习	211

第九章 财务会计报告 216

第一节 财务会计报告概述	216
第二节 资产负债表	221
第三节 利润表	228
第四节 现金流量表	235
第五节 会计报表附注及财务情况说明书	241
本章小结	243
思考与练习	244

第十章 账务处理程序 250

第一节 账务处理程序概述	250
第二节 记账凭证账务处理程序	252
第三节 科目汇总表账务处理程序	254
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	257
第五节 多栏式日记账账务处理程序	262
第六节 日记总账账务处理程序	265
第七节 分录日记账账务处理程序	267
第八节 账务处理程序举例	269
本章小结	295
思考与练习	296

第十一章 会计基础工作 300

第一节 会计法规体系	300
第二节 会计机构和会计人员	305

第三节 会计职业道德规范	308
第四节 内部会计控制	311
第五节 会计电算化	314
本章小结	319
思考与练习	320
主要参考文献	323

第一章 总论

学习重点与要点

随着社会经济的不断发展,会计越来越受到人们的重视。会计自产生以来经历了由低级向高级、由简单向复杂、由不完善向完善的漫长发展过程。会计是生产发展到一定阶段的产物。本章主要阐述了会计从历史到现实的变迁、会计与经济发展的关系、会计的本质及职能等。学习中应重点掌握和理解会计的产生和发展,明确会计在社会经济发展中的重要作用。从会计的发展史中理解会计与环境的互动关系,掌握会计的定义、职能作用等。

第一节 会计的产生和发展

会计是生产发展到一定阶段的产物。会计自产生以来经历了由低级向高级、由简单向复杂、由不完善向完善的漫长发展过程。今后的会计仍然处于不断的发展之中。会计发展的历史长河,主要可以分为三个发展阶段:古代会计、近代会计和现代会计阶段。

一、古代会计阶段

会计是经济管理的重要组成部分,是适应社会生产的发展和经济管理的需要而产生和发展的。

人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产,会计产生于物质资料生产的需要。人们在生产活动中,为了以最小的投入取得最大的产出,必须对生产过程中的劳动耗费和劳动成果进行有效的反映,取得必要的核算资料,据以控制生产过程,实现预定目标。正是产生了这种客观需要,会计行为便应运而生了。

会计有着悠久的历史,据考证,反映经济业务的某些计算记录,最早可以追溯到公元前 3600 年,世界上一些文明古国如中国、埃及、古巴比伦、印度与希腊都

有类似于会计的记录或会计活动的记载。古代巴比伦人精于组织管理,认为在商业及公共管理领域应该设置专门的记录官。特别值得一提的是,“内部控制制度”等我们十分熟悉的现代管理思想在古埃及的会计实践活动中已经初露端倪,如规定各个仓储官负责仓库的收发记录,任何人要想从仓库中提取财物必须持有权威人士签发的、相当于今天的“支付凭证”的批示。会计在欧洲的发展,主要集中于庄园会计之中。在庄园主与管家的委托代理关系中,庄园主作为委托方,需要了解管家对其财产是否进行了有效的和忠实的管理;作为代理方的管家,也需要将其对庄园进行管理的成效向庄园主进行汇报,借以解除其承担的责任。因此,在欧洲的庄园中逐渐出现了管理者向庄园主呈交的“述职报告”。述职报告的出现,一方面孕育了现代会计中定期财务报告的思路,另一方面也为审计的出现提供了契机。

中国是四大文明古国之一,进行会计活动也同样有着悠久的历史,为世界会计的发展曾做出过有益的贡献。据《周礼》记载,我国古代的西周(公元前11世纪~公元前771年)就出现了“会计”一词,并设有专门核算周朝财赋收支的官职——司会,定期对宫廷的收入进行“岁计”、“月会”。此后,宫廷会计得到了一定程度的发展。我国唐宋时期,出现了“四柱清册”。所谓的“四柱”就是指旧管、新收、开除和实在,相当于现代会计的上期结存、本期收入、本期支出和本期结存。通过“旧管+新收-开除=实在”的计算方法,分类汇总日常会计记录,检查会计记录的正确性。“四柱清册”的发明,把传统的单式收付簿记提到一个较为科学的高度。

会计从其产生到复式簿记应用这段时间,可称为古代会计。在这段时间里,尽管许多现代大家熟悉的概念或思想已经初露端倪,但是从严格的意义上来说,这还不能称为会计,而是包含了统计业务、业务技术核算等其他经济核算的工具在内的混合体,会计还只是作为生产的附带职能部分而存在,所具有的专门的方法、对象、职能等都均未形成,会计还没有形成一门独立的学科。

二、近代会计的发展

近代会计是商品经济发展的产物,复式记账法开创了近代会计的历史。同古代会计比较,近代会计的主要特点是:一方面,商品经济在一些国家发展的结果,使会计有可能充分地运用货币形式作为计量、记录与报告的手段;另一方面,会计的记录采取了复式记账,形成了一个严密的账户体系。这两个方面是相互联系的:不应用货币形式,复式记账就不可能;只有应用货币形式,才能产生会计上的综合与平衡概念。

复式簿记出现于13~14世纪。当时地中海沿岸的一些城市商业和金融业特别繁荣,出现了广泛的信用交易,产生了合伙经营形式和委托代理关系。为了能够完整地、系统地记录经济业务,详细反映债权债务关系,合理分配合伙经营的利润,

具体反映受托商的收支业务，复式记账法诞生了。1494年，意大利数学家卢卡帕乔利（Luca Pacioli）所著的《算术几何及比例概要》一书在威尼斯出版，书中专设“簿记论”篇，第一次系统地阐述了借贷复式记账法，并从理论上作了阐述。由于这本书的出版，复式簿记方法才在欧洲和全世界得到推广。实践也证明，只有复式簿记而不是以前的单式簿记，才能对经济活动进行科学全面的记录；也只有复式记账，才使得会计和统计相互分离区别，并带动了其他会计方法的发展，使会计成为一门独立的学科。正因为如此，复式簿记技术从问世以来就受到了人们的重视，被认为是一个划时代的发明。举世闻名的德国诗人歌德对复式簿记曾作过这样的赞扬：“它是人类智慧的一种绝妙创造，以致使得每一个精明的商人在他的经济事业中都必须应用它。”所以，“簿记论”的问世，标志着近代会计的开始，卢卡帕乔利被称为“现代会计之父”。

在我国的明清时代，民间商业企业发明和采用了“龙门账”，即所有的经济业务科学地划分为“进”、“缴”、“存”、“核”四大类。以“进 - 缴 = 存 - 核”作为其试算平衡公式，采用双轨制的盈亏计算方式，左右两边相等时称为“合龙门”。在此基础上，清代末期又产生了“四脚账”，使用“收、来”和“付、去”四个记账符号，对每项经济业务均在账簿中作双重记录，既登记“来账”，又登记“去账”，用以反映经济业务的来龙去脉。“龙门账”和“四脚账”成为名副其实的复式记账方法。

近代会计是在资本主义萌芽时期形成的。随着商品经济的发展，生产日益社会化和企业组织的发展，会计的理论、方法和技术也有了较大的发展，逐步形成了以企业会计为中心的营利组织会计，企业会计成为近代会计的中心。

三、现代会计的发展

现代会计是第二次世界大战后当代西方会计的新发展。进入20世纪以后，企业的经营环境发生了深刻的变化，经济的迅速发展促进了会计理论和会计实务的深刻变革，一个重要的表现就是会计划分为财务会计和管理会计。

从20世纪20年代起，股份公司成为占主导地位的经营组织形式。随着所有权和经营权的进一步分离，企业的经营活动基本上由股东集团聘请的经理来控制，这样，会计不再局限于为企业主服务，而要考虑企业外部集团利益的需要。传统的会计逐渐发展成为主要向外部有利害关系者提供财务信息的财务会计。财务会计定期提供一套通用的财务报表，以便会计信息用户做出合理的经济决策。财务会计的程序和方法具有比较严格的约束和规范，要求遵循一整套关于会计确认、计量、记录和报告的公认程序。

第二次世界大战以来，企业的规模越来越大，生产经营日趋复杂，市场竞争更加