



高等职业教育“十一五”规划教材

高职高专会计类教材系列

# 会计概论

谢瑞 主编



科学出版社

www.sciencep.com

高等职业教育“十一五”规划教材

高职高专会计类教材系列

# 会计概论

谢 瑞 主编

科学出版社

北京

## 内 容 简 介

本书以财政部颁布的《中华人民共和国会计法》、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》为依据,吸收当前企业会计前沿的新理论、新发展和新动向,系统地介绍了会计的基础理论、基本核算方法及会计管理等知识。主要内容包括总论,会计核算方法,流动资产,长期资产,流动负债,长期负债,所有者权益,收入、费用和利润,会计报表,会计管理,会计电算化等。各章均配有会计实例和复习思考题,使学生在学习过程中将会计理论和实践有机地结合起来。

本书可作为高等职业教育经济管理类专业的教材,也可作为在职人员的培训教材和经济工作者的参考用书。

### 图书在版编目(CIP)数据

会计概论/谢瑞主编.—北京:科学出版社,2006  
(高等职业教育“十一五”规划教材·高职高专会计类教材系列)

ISBN 7-03-017367-8

I.会… II.谢… 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(2006)第057319号

责任编辑:李娜 丁波 / 责任校对:刘彦妮

责任印制:吕春珉 / 封面设计:东方人华平面设计部

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新蕾印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

\*

2006年7月第 一 版 开本: B5 (720×1000)

2006年7月第 一 次印刷 印张: 12

印数: 1—3 000 字数: 230 000

定价: 18.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈环伟〉)

销售部电话 010-62136131 编辑部电话 010-62138978-8005 (VF02)

# 高职高专会计类教材系列

## 编 委 会

主 任 谢培苏

副主任 (按姓氏笔画排序)

刘文华 张举刚 胡国胜 赵居礼

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁金平 于 强 马桂兰 丑幸荣 方树栋

毋庆刚 王长琦 王正洪 王达政 包惠群

卢 锐 田家富 刘 华 刘玉玲 朱新明

邢春玲 宋绍清 何淑辉 张 军 张 华

张 雪 张先云 张国健 李 伟 李 英

杨海清 肖建成 芮福宏 周仁贵 周兴荣

周洪保 季 辉 郑 昕 郑克俊 姚虹华

姜宁川 胡绍宏 赵喜文 骆群祥 倪 杰

贾益东 郭俊诚 高建宁 黄小彪 程玉民

葛 军 韩小虎 韩银峰 窦志铭 潘旭强

## 出版说明

进入 21 世纪, 国际竞争日趋激烈, 竞争的焦点是人才的竞争, 是全民素质的竞争。人力资源在增强国家综合国力方面发挥着越来越重要的作用, 而人力资源的状况归根结底取决于教育发展的整体水平。

教育部在《2003~2007 年教育振兴行动计划》中明确了在此 5 年中将进行六大重点工程建设: 一是“新世纪素质教育工程”, 以进一步全面推进素质教育; 二是“职业教育与培训创新工程”, 以增强学生的就业、创业能力; 三是“高等学校教学质量与教学改革工程”, 以进一步深化高等学校的教学改革; 四是“教育信息化建设工程”, 以加快教育信息化基础设施、教育信息资源建设和人才培养; 五是“高校毕业生就业工程”, 以建立更加完善的高校毕业生就业信息网络和指导、服务体系; 六是“高素质教师和管理队伍建设工程”, 以完善教师教育和终身学习体系, 进一步深化人事制度改革。

职业教育事业在改革中加速发展, 使我国的经济建设和社会发展能力显著增强。各地和各级职业院校坚持以服务为宗旨、以就业为导向, 正大力实施“制造业与现代服务业技能型紧缺人才培养培训计划”和“农村劳动力转移培训计划”, 并密切与企业、人才、劳务市场的合作, 进一步优化资源配置和布局结构, 深化管理体制和办学体制改革, 使这一事业发展势头良好。

为配合教育部职业教育与成人教育司 2004~2007 年推荐教材的出版计划, 科学出版社本着“高水平、高质量、高层次”的“三高”精神和“严肃、严密、严格”的“三严”作风, 集中相关行业专家、各职业院校双优型教师, 编写了高职高专层次的基础课、公共课教材, 各类紧缺专业、热门专业教材, 实训教材, 并引进了相关的特色教材, 其中包括如下三个部分:

### 1. 高职高专基础课、公共课教材系列, 又分

- (1) 基础课教材系列
- (2) 公共课教材系列

### 2. 高职高专专业课教材系列, 又分

- (1) 紧缺专业教材系列
  - 软件类专业系列教材
  - 数控技术专业系列教材
  - 护理类专业系列教材

## (2) 热门专业教材系列

- 电子信息类专业系列教材
- 交通运输类专业系列教材
- 财经类专业系列教材
- 旅游类专业系列教材
- 生物技术类专业系列教材
- 食品类专业系列教材
- 精细化工类专业系列教材
- 艺术设计类专业系列教材
- 建筑工程专业系列教材

## 3. 高职高专特色教材系列，又分

### (1) 高职高专实训系列教材

### (2) 国外职业教育优秀系列教材

本套教材建设的宗旨是以学校的选择为依据，以方便教师授课为标准，以理论知识为主体，以应用型职业岗位要求为中心，以素质教育、创新教育为基础，以学生能力培养为本位，力求突出以下特色：

1. 理念创新：秉承“教学改革与学科创新引路，科技进步与教材创新同步”的理念，根据新时代对高等职业教育人才的需求，出版一系列体现教学改革最新理念、内容领先、思路创新、突出实训、成系列配套的高职高专教材。

2. 方法创新：摒弃“借用教材、压缩内容”的滞后方法，专门开发符合高职特点的“对口教材”。在对职业岗位所需求的专业知识和专项能力进行科学分析的基础上，引进国外先进的教材，以确保符合职业教育的特色。

3. 特色创新：加大实训教材的开发力度，填补空白，突出热点，积极开发紧缺专业、热门专业的教材。对于部分教材，提供“课件”、“教学资源支持库”等立体化的教学支持，以方便教师教学与学生学习。对于部分专业，组织编写“双证”教材，注意将教材内容与职业资格、技能证书进行衔接。

4. 内容创新：在教材的编写过程中，力求反映知识更新和科技发展的最新动态，将新知识、新技术、新内容、新工艺、新案例及时反映到教材中，体现了高职教育专业紧密联系生产、建设、服务、管理一线的实际要求。

欢迎广大教师、学生在使用本系列教材时提出宝贵意见，以便我们进一步做好修订工作，出版更多的精品教材。

# 前 言

为适应市场经济体制的需要,我国全面实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和新会计制度,又陆续颁布了若干会计准则,奠定了我国会计国际化的基石。在这种形势下,必须要对会计学科体系和课程进行改革,这种改革首先涉及的是会计基础理论和基本核算方法。

本书作为高等职业教育经济管理类课程的基础教材,其目的是帮助初学者掌握会计的基础理论、方法和技能,熟悉会计科学理论和实践的全貌,为学习和理解其他专业课程和会计运用打好基础。因此,我们在总结多年教学实践经验的基础上编写了本书,以满足高职高专经济管理类会计教学和广大会计人员学习的需要。本书在充分吸收其他同类教材优点的同时,力求突出以下特点:

## 1. 内容新颖

《企业会计准则》和《企业会计制度》并存,是我国现阶段会计核算的客观要求,体现了现阶段会计改革的中国特色。本书以《中华人民共和国会计法》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》、《企业会计准则》和《会计基础工作规范》等为指南,完全按照会计制度和相关的会计准则所规定的关于会计要素的确认、计量、记录和报告的要求进行编写,全书不仅内容新颖,符合国家统一会计制度的要求,而且注重吸收当前会计前沿的新理论和新动向。

## 2. 注重基础性和适用性

全书深入浅出地介绍了企业会计制度与相关会计准则的基本内容,包括会计学的基础知识与基本理论及方法。内容涉及总论,会计核算方法,流动资产,长期资产,流动负债,长期负债,所有者权益,收入、费用和利润,会计报表,会计管理等,有利于不同专业教学的需要。

## 3. 强调应用

为了达到培养应用型会计人才的目标,会计教育应当强调方法与技能的培养。为此,本书以会计的基本方法为主线,较为全面、系统地介绍了会计核算和管理的专门方法,并注意介绍这些专门方法的基础知识、技术要求与操作程序。

## 4. 便于教学

本书按照教学的基本规律安排结构和内容,由浅入深,简明扼要,通俗易懂,既坚持了全书构架的整体性,重视各章节内容的内在联系,又兼顾了教学的要求。各章设有内容提要,扼要地介绍了本章的内容和要求,提示本章的重点;各章后都安排了本章小结和复习思考题,以巩固教学内容,使学生进一步理解和消化所学的知识。



由于作者水平有限，加之编写时间仓促，书中疏漏之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

谢 瑞

2006年5月



# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	1
<b>第一节 会计概述</b> .....	1
一、会计的概念.....	1
二、会计的职能.....	2
<b>第二节 会计的对象和任务</b> .....	3
一、会计的对象.....	3
二、会计的任务.....	4
<b>第三节 会计核算的前提与一般原则</b> .....	5
一、会计核算的基本前提.....	5
二、会计核算的一般原则.....	7
<b>第四节 会计要素与会计等式</b> .....	10
一、会计要素.....	10
二、会计等式.....	12
<b>小结</b> .....	13
<b>复习思考题</b> .....	14
<b>第二章 会计核算方法</b> .....	15
<b>第一节 会计核算方法概述</b> .....	15
<b>第二节 会计科目和账户</b> .....	16
一、会计科目.....	16
二、账户.....	19
三、总分类账户和明细分类账户.....	20
<b>第三节 复式记账</b> .....	21
一、复式记账法.....	21
二、借贷记账法.....	21
<b>第四节 会计凭证</b> .....	24
一、会计凭证概述.....	24
二、原始凭证.....	25
三、记账凭证.....	30
四、会计凭证的保管.....	34
<b>第五节 会计账簿</b> .....	35
一、会计账簿概述.....	35



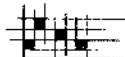
二、会计账簿的设置和登记 .....	38
三、账簿启用和登记的规则 .....	43
四、对账与结账 .....	44
小结 .....	46
复习思考题 .....	47
<b>第三章 流动资产</b> .....	<b>48</b>
第一节 流动资产概述 .....	48
第二节 货币资金 .....	48
一、货币资金的内容 .....	48
二、现金 .....	49
三、银行存款 .....	50
四、其他货币资金 .....	52
第三节 短期投资 .....	53
一、概述 .....	53
二、短期投资入账价值的确定 .....	54
三、短期投资核算的科目设置 .....	54
四、短期投资的核算 .....	55
第四节 应收和预付款项 .....	56
一、应收账款的核算 .....	57
二、应收票据的核算 .....	58
三、其他应收项目及预付账款 .....	61
第五节 存货 .....	61
一、存货的概念及确认 .....	61
二、存货入账价值的确定 .....	62
三、原材料 .....	63
四、其他存货 .....	66
五、存货清查 .....	67
小结 .....	70
复习思考题 .....	70
<b>第四章 长期资产</b> .....	<b>72</b>
第一节 长期资产概述 .....	72
第二节 长期投资 .....	73
一、长期债券投资 .....	73
二、长期股票投资 .....	74

第三节 固定资产 .....	76
一、固定资产概述 .....	76
二、固定资产的核算 .....	79
三、固定资产的折旧 .....	83
四、固定资产的处置 .....	86
第四节 无形资产和其他长期资产 .....	90
一、无形资产 .....	90
二、其他长期资产 .....	94
小结 .....	95
复习思考题 .....	95
<b>第五章 流动负债</b> .....	<b>98</b>
第一节 流动负债概述 .....	98
一、流动负债的含义 .....	98
二、流动负债的分类 .....	98
三、流动负债的计价 .....	99
第二节 短期借款与应付款项 .....	100
一、短期借款 .....	100
二、应付账款 .....	100
三、预收账款 .....	101
四、应付票据 .....	101
第三节 应交税金 .....	103
一、应交增值税 .....	103
二、应交消费税 .....	106
三、应交营业税 .....	106
四、应交城市维护建设税 .....	107
第四节 其他应付款及预提费用 .....	107
一、其他应付款 .....	107
二、预提费用 .....	108
小结 .....	108
复习思考题 .....	109
<b>第六章 长期负债</b> .....	<b>110</b>
第一节 长期负债的含义 .....	110
第二节 长期债券 .....	110
第三节 长期借款 .....	112
第四节 长期应付款 .....	114



小结.....	114
复习思考题.....	115
<b>第七章 所有者权益</b> .....	<b>116</b>
第一节 所有者权益概述.....	116
第二节 实收资本.....	117
一、实收资本的概念.....	117
二、实收资本的核算.....	117
第三节 资本公积.....	119
一、资本公积的含义.....	119
二、资本溢价与股本溢价.....	119
三、接受捐赠的资产.....	120
四、外币资本折算差额.....	121
第四节 留存收益.....	122
一、盈余公积.....	122
二、未分配利润.....	123
小结.....	123
复习思考题.....	124
<b>第八章 收入、费用和利润</b> .....	<b>125</b>
第一节 收入.....	125
一、收入的概念和分类.....	125
二、收入的确认.....	126
三、收入的核算.....	127
第二节 费用.....	128
一、费用的概念和分类.....	128
二、生产成本.....	129
三、期间费用.....	130
第三节 利润.....	131
一、利润总额和构成.....	131
二、利润的核算.....	133
小结.....	134
复习思考题.....	135
<b>第九章 会计报表</b> .....	<b>136</b>
第一节 会计报表概述.....	136
一、会计报表的概念和作用.....	136
二、会计报表的种类和编制要求.....	137

第二节 资产负债表 .....	138
一、资产负债表的结构和内容 .....	138
二、资产负债表的编制方法 .....	139
第三节 利润表 .....	144
一、利润表的结构和内容 .....	144
二、利润表的编制方法 .....	144
第四节 现金流量表 .....	147
一、现金流量表的结构和内容 .....	147
二、现金流量表及补充资料的编制方法 .....	148
第五节 会计报表附注 .....	151
一、会计报表附注的作用 .....	151
二、会计报表附注的主要内容 .....	152
小结 .....	153
复习思考题 .....	153
<b>第十章 会计管理 .....</b>	<b>155</b>
第一节 会计管理概述 .....	155
一、会计是一种管理活动 .....	155
二、会计管理系统 .....	156
三、会计管理目标 .....	157
第二节 会计预测 .....	158
一、会计预测程序 .....	158
二、会计预测方法 .....	159
第三节 会计决策 .....	159
一、会计决策的意义 .....	159
二、会计决策的程序 .....	160
第四节 会计控制 .....	162
一、会计控制的意义及分类 .....	162
二、会计控制的程序 .....	164
三、成本控制 .....	165
第五节 会计分析 .....	167
一、会计分析的种类及程序 .....	167
二、会计分析方法 .....	168
第六节 企业业绩考核和业绩评价 .....	169
一、企业业绩考核 .....	169
二、企业业绩评价 .....	170



第七节 会计电算化.....	172
一、会计电算化的基本内容.....	172
二、会计电算化的运行环境和会计软件的选择.....	174
三、会计电算化档案的管理.....	174
小结.....	175
复习思考题.....	175
参考文献.....	176

# 第一章 总 论

## 内容提要

本章为全书的导论，主要介绍会计的基本概念、基础理论与基本方法，内容涉及会计的含义和特征、会计对象和任务、会计职能、会计核算前提和一般原则等。理解和掌握本章内容是学习以后各章内容的前提和基础。

## 第一节 会 计 概 述

### 一、会计的概念

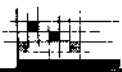
会计是以货币为计量单位，以凭证为依据，采用专门的技术方法，对特定会计主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督的一种综合性的经济管理活动。

会计是在社会生产实践中产生和发展起来的。传统的会计是以货币为主要量度，对单位的经济业务进行记录、计算、分析和检查，并定期以报表的形式反映财务状况和经营成果。随着经济的发展，会计除了反映和监督外，还通过预测、决策、计划、控制和分析等方法谋求更大的经济效益。特别是现代科学技术的发展，会计在经济管理方面的作用日益显著。强化会计工作，对于加强经济管理，讲求经济效益，以及发展我国经济具有十分重要的意义。

在理解会计概念时，应明确以下几个基本特点。

#### 1. 会计以凭证为依据、以货币为主要计量单位

在经济活动中，商品和货币交换成为大量的、广泛的社会活动，人们为了有效地安排劳动时间，尽可能以较少的劳动消耗生产出更多更好的物质产品，用以满足人们生产和生活的需要，这就必须全面记录，以及计算人力、物力、财力的消耗，并将其反映在各种会计凭证中。对劳动时间的消费与取得的劳动成果进行比较、分析，就必须采取一个统一的计量单位。以货币的形式从数量方面对再生产活动进行记录、计算、分析和比较，可以把各种性质相同或不不同的经济业务加以综合，求得各种综合性指标，总括地反映经济业务的发生和结果，即会计在日常核算时应以记录在会计凭证上的经济业务为依据进行记账、算账、报账，在



记录时，应以货币计量为主，辅之以实物量度和劳动量度等计量方法。

## 2. 会计是对经济活动进行连续、系统、完整的记录与反映

连续是指在会计核算时应按经济业务发生时间的先后顺序，不间断地进行确认、计量、记录与报告。

系统是指从开始记录一次经济业务到最后编制财务会计报告的整个核算过程中，要逐步把会计资料加以系统化，通过分类、汇总、加工、整理等会计方法，以取得综合性的指标。

完整是指对企业发生的能以货币计量的经济业务都要进行记录与计算，既不能遗漏，也不能任意取舍。

## 3. 会计采用了一系列专门的技术方法

会计方法是指用来核算和监督会计内容、完成会计任务的手段。会计方法反映出会计的科学性，它包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法等。其中，会计核算方法是会计最基本的方法，即通过设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、计算成本、清查财产、编制财务会计报告等，对经济业务加以确认、计量、记录、分类汇总、加工整理和报告。

## 4. 会计应以提供真实、完整的会计信息和提高经济效益为目标

会计的任务之一是向有关方面提供真实、完整的会计信息，既能满足投资者、债权人和经营管理者的需要，又能为提高经济效益服务。

## 二、会计的职能

会计的职能是会计固有的功能，它集中体现着会计本质。从会计产生和发展的历史来看，会计的基本职能有两个：核算与监督。

### 1. 会计核算

核算是会计的首要职能，也是全部会计管理工作的基础。任何经济实体要进行经济活动，都要求会计提供真实完整的会计信息，这就需要对经济活动进行记录、计算、分类、汇总，将经济活动的内容转换成会计信息，成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。因此，核算是利用价值形式对经济活动进行确认、计量、记录并对外报告的工作。

### 2. 会计监督

监督是会计的另一个基本职能。任何经济活动都有既定的目的，都要按一定的目的来运行。会计监督就是通过预测、决策、控制、分析、考评等具体方



法,促使经济活动按照规定的要求运行,以达到预期的目的。会计监督主要是通过价值指标来进行的,贯穿经济活动的全过程。

会计核算职能与监督职能是相辅相成的,只有在对经济业务活动进行正确核算的基础上,才可能为会计监督提供可靠的资料依据;同时,也只有搞好会计监督,保证经济业务按照规定的要求进行,并且达到预期的目的,才能发挥会计核算的积极作用。

## 第二节 会计的对象和任务

### 一、会计的对象

会计的对象就是会计核算和监督的具体内容。《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)指出:“各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算……”,其中经济业务事项的范围规定了会计对象是反映和监督社会再生产过程的生产、分配、交换和消费环节的经济业务事项,具体包括款项的收付,债权债务的发生和结算,资本、资金的增减,收入、支出、费用、成本的计算等。以上四个环节经济业务事项在再生产过程中涉及一系列的环节,如工业企业、商品流通企业、行政事业单位等,由于其各自地位的不同,经济业务事项的内容有很大的差异,导致会计反映和监督的内容也不完全一致。现以工业企业为例,说明企业会计的具体对象。

工业企业亦称制造业,主要生产和销售工业产品,其再生产过程是以生产过程为中心的供应、生产和销售的统一。在供应过程中,企业购买原材料、支付货款和采购费用,购买生产所必须的机器设备等,这时企业的一部分货币资金开始转化为储备资金;在生产过程中,对原材料等进行加工,这时企业的一部分储备资金开始转化为生产资金,同时一部分货币资金由于支付职工工资和其他生产费用转化为生产资金。机器设备、房屋建筑物的磨损价值转化为生产资金。所以说,生产资金是由原材料、工资和其他生产费用所构成的产品成本。当产品制造完工时,随着产成品的入库,生产资金开始转化为成品资金,成品资金表示完工产品的成本;在销售过程,企业成品资金占用减少,货币资金随着货款的收回而增加,这时一部分成品资金转化为货币资金。从货币资金开始,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,这个过程称为资金循环。周而复始的资金循环,称为资金周转。工业企业的资金周转,标志着企业再生产过程的延续,使千变万化的经济业务呈现规律性的变化。因此,工业企业的会计对象就是工业企业的资金运动。工业企业主要经济业务活动及资金周转循环过程如图 1.1 所示。