



应用型高等院校会计系列教材
YINGYONGXING GAOJING YUANXIAO KUAIJI XILIE JIAOCAI

会计学

贾颖 主编

韩传模 主审

ACcOUNTING

南开大学出版社

应用型高等院校会计系列教材

会计学

贾颖 主编

韩传模 主审

南开大学出版社

天津

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 260197 号

图书在版编目(CIP)数据

会计学 / 贾颖主编. —天津: 南开大学出版社,
2014.11

应用型高等院校会计系列教材

ISBN 978-7-310-04697-3

I. ①会… II. ①贾… III. ①会计学—高等学校
—教材 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 260197 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人:孙克强

地址:天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码:300071

营销部电话:(022)23508339 23500755

营销部传真:(022)23508542 邮购部电话:(022)23502200

*

天津午阳印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

2014 年 11 月第 1 版 2014 年 11 月第 1 次印刷
230×170 毫米 16 开本 26 印张 2 插页 465 千字

定价:48.00 元

如遇图书印装质量问题,请与本社营销部联系调换,电话:(022)23507125

前言

会计学是经济管理类学生必修的一门课程,只有通过学习会计学的知识,才能充分了解和掌握企业经济活动中会计处理与会计分析的基本方法。我国著名会计学家杨纪婉教授曾说过:“在现代经济条件下,一个不懂会计知识,不理解和不善于利用会计信息的人,是很难从事经济管理工作的。”另一位会计学家葛家澍教授也曾说过:“市场经济中,会计并非是简单意义上的算账记账,其价值在于如何千方百计地帮助公司降低成本、增加利润,以及帮助公司理财赢利。”由此可见会计学知识对于经管类人才培养和企业资金合理运用的重要性。

本教材为适合独立院校非会计学专业经管类学生使用之教材,因此在定位上更加突出应用型本科教学的特点,在传授学生专业知识的同时,提高学生的实际应用能力。在编写过程中,吸取了国内外同类优秀教材的精华,同时关注最新政策和会计准则的变化,将基础理论知识、基本处理方法、基本操作技能的阐述同实际案例分析相结合,全书具有以下三方面特点:

第一,本教材充分体现了理论与实际相结合的特点。本教材在介绍会计基本核算方法的基础上,按照资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润这六大会计要素的顺序,详细讲解了各要素内部项目的确认、计量方法,并继续讲授凭证和账簿的填制与审核,财务报告的生成,是学生充分掌握会计信息产生的全部过程。在每章的开头和结尾都增加开篇案例和篇后案例,并结合每部分所讲知识适当补充篇中案例,使学生能够将所学理论知识及时地与实际相结合。同时增加练习题量,每节后和每章后都有练习思考题,以便学生有效地巩固复习所学知识,方便课后自学。

第二,本教材充分体现了与我国最新会计准则相结合的特点。我国自2014年以来先后发布和修订了7项会计准则,并于2014年7月1日起正式生效,这次准则的颁布和修订涉及了所有执行原准则的企业。因此将准则的最新变化体现在教材中就显得刻不容缓。在教材的编写过程中,针对准则的变化,我们对部分内容做了调整,如职工薪酬、长期股权投资和财务报表等。

第三,本教材充分体现了与专业资格考试相结合的特点。因为本教材是适合独立院校的教材,绝大多数经管类学生都有在毕业前考取会计从业资格证等

专业认证的夙求。因此,为了进一步适应财会教学、岗位培训、自学进修、业务学习和专业资格考试的需要,我们增强了实务操作技能的培养,并增加了会计职业道德一章。在课程最终的讲授中能为学生加深会计岗位素养和道德的建设,或方便学有余力的同学进一步自学。

本教材由贾颖担任主编,并负责教材的总纂。各章的撰写分工如下:第一、二、十一、十二章由武桂芳编写;第三章第一、二、三节,第七、八、九、十章由贾颖编写;第三章第四、五、六节,第四、五、六章由王英允编写。韩传模教授担任教材主审。

为了尽量吸收会计理论与实践中最新内容,编者在本教材的编写过程中参阅了大量的国内外会计教材及论著,在此向所有有关参考文献的作者表示诚挚的谢意!

在本书的编写过程中得到了天津财经大学韩传模教授的支持和鼓励,得到了南开大学出版社的大力帮助,在此一并深表谢意。

由于时间仓促和编者水平有限,书中还难免存在疏漏和不足,恳请读者提出宝贵意见和建议。

编者

2014年7月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的涵义	1
一、会计的产生和发展	1
二、会计的目标与职能	3
三、会计的概念与对象	5
四、会计方法	6
【课堂测试 1-1】	7
第二节 基本财务报表及其会计要素	8
一、资产负债表及其会计要素	8
二、利润表及其会计要素	11
三、会计等式	13
【课堂测试 1-2】	15
第三节 会计核算基础概念	16
一、会计核算基本前提	16
二、会计信息质量要求	17
三、会计确认计量原则	19
【课堂测试 1-3】	20
第二章 账户与复式记账	29
第一节 会计科目与会计账户	29
一、会计科目	29
二、会计账户	34
【课堂测试 2-1】	36
第二节 复式记账	36
一、记账方法的概念和种类	36
二、复式记账法	36
【课堂测试 2-2】	36
第三节 借贷记账法	37

一、借贷记账法的含义	37
二、借贷记账法的基本内容	37
【课堂测试 2-3】	44
第四节 总分类账户与明细分类账户	45
一、总分类账户和明细分类账户的设置	45
二、总分类账户和明细分类账户的平行登记	45
【课堂测试 2-4】	48
第三章 资产	59
第一节 货币资金	59
一、库存现金	60
二、银行存款	62
三、其他货币资金	64
【课堂测试 3-1】	65
第二节 存货	67
一、存货及其分类	67
二、存货取得成本的确定	67
三、存货的会计处理	68
四、存货的盘存与清查	78
【课堂测试 3-2】	79
第三节 金融资产	81
一、金融资产及其分类	81
二、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	81
三、持有至到期投资	85
四、贷款和应收款项	92
五、可供出售金融资产	97
【课堂测试 3-3】	99
第四节 长期股权投资	103
一、长期股权投资概述	103
二、长期股权投资的会计处理	103
【课堂测试 3-4】	115
第五节 固定资产	116
一、固定资产概述	116
二、固定资产的特征	116

181	二、固定资产的会计处理	117
181	【课堂测试 3-5】	133
181	第六节 无形资产	133
181	一、无形资产概述	133
181	二、无形资产的会计处理	138
181	【课堂测试 3-6】	144
101	第四章 负 债	152
101	第一节 负债概述	152
101	一、负债的概念和特征	152
101	二、负债的种类	153
101	【课堂测试 4-1】	153
101	第二节 流动负债	153
101	一、短期借款	153
101	二、应付票据	154
101	三、应付账款	154
101	四、预收账款	155
101	五、应付职工薪酬	155
101	六、应交税费	159
101	七、应付利息	163
101	八、应付股利	163
101	九、其他应付款	164
101	【课堂测试 4-2】	164
101	第三节 非流动负债	164
101	一、长期借款	164
101	二、应付债券	165
101	三、长期应付款	167
101	【课堂测试 4-3】	168
101	第五章 所有者权益	176
101	第一节 所有者权益概述	177
101	一、企业组织形式	177
101	二、所有者权益的含义及构成	180
101	【课堂测试 5-1】	181
101	第二节 投入资本	181

一、投入资本概述	181
二、投入资本的会计处理	183
【课堂测试 5-2】	187
第三节 留存收益	188
一、留存收益的性质及构成	188
二、留存收益的会计处理	188
【课堂测试 5-3】	192
第六章 成本费用	201
第一节 费用的概念及其确认	202
一、费用的概念与分类	202
二、费用与成本的关系	202
三、费用的计量	202
【课堂测试 6-1】	204
第二节 生产成本	205
一、生产成本的概念	205
二、生产成本核算应设置的账户	205
三、生产费用的归集和分配	206
四、在产品成本的计算和完工产品成本的结转	207
【课堂测试 6-2】	211
第三节 期间费用	212
一、销售费用	212
二、管理费用	212
三、财务费用	213
【课堂测试 6-3】	214
第七章 收入和利润	222
第一节 收入	223
一、收入及其分类	223
二、销售商品收入的确认与计量	224
三、提供劳务收入的确认与计量	230
四、让渡资产使用权收入的确认与计量	234
【课堂测试 7-1】	236
第二节 利润	237
一、利润及其构成	237

二、利润的结转与分配	238
【课堂测试 7-2】	242
第三节 所得税	242
一、所得税会计	242
二、计税基础	243
三、递延所得税负债和递延所得税资产	251
四、所得税费用的确认和计量	256
第八章 会计凭证与会计账簿	268
第一节 会计凭证	268
一、会计凭证概述	268
二、原始凭证	269
三、记账凭证	275
四、会计凭证的传递与保管	280
【课堂测试 8-1】	283
第二节 会计账簿	283
一、会计账簿概述	283
二、会计账簿的设置与登记	287
三、会计账簿登记规则与错账更正方法	293
四、对账与结账	296
【课堂测试 8-2】	300
第九章 财产清查	308
第一节 财产清查概述	308
一、财产清查的概念	308
二、财产清查的意义	309
三、财产清查的种类	309
【课堂测试 9-1】	310
第二节 财产清查的方法	310
一、财产清查的盘存制度	310
二、财产清查的方法	311
【课堂测试 9-2】	316
第三节 财产清查结果的处理	316
一、查明差异, 分析原因	316
二、认真总结, 加强管理	317

三、调整账目, 账实相符	317
【课堂测试 9-3】	319
第十章 财务会计报告与分析	328
第一节 财务会计报告概述	328
一、财务会计报告的含义	328
二、财务会计报告的作用	329
三、财务会计报告的构成	329
【课堂测试 10-1】	331
第二节 资产负债表	332
一、资产负债表的结构和内容	332
二、资产负债表项目的填制	334
【课堂测试 10-2】	342
第三节 利润表	342
一、利润表的结构和内容	342
二、利润表的项目填制	343
【课堂测试 10-3】	347
第四节 现金流量表	348
一、现金流量表的结构和内容	348
二、现金流量表的编制	351
【课堂测试 10-4】	354
第五节 所有者权益变动表	355
一、所有者权益变动表的结构和内容	355
二、所有者权益变动表的填列方法	357
【课堂测试 10-5】	358
第六节 会计报表附注	358
【课堂测试 10-6】	361
第七节 财务报表分析	361
一、财务会计报表分析概述	361
二、财务报表分析评价指标	364
【课堂测试 10-7】	370
第十一章 会计核算组织程序	381
第一节 会计核算组织程序概述	381
一、会计核算组织程序的意义	381

二、会计核算组织程序的种类和设计	382
第二节 记账凭证核算组织程序	382
一、记账凭证核算组织程序的基本内容	382
二、记账凭证组织核算程序的特点、优缺点及适用范围	383
第三节 科目汇总表核算组织程序	383
一、科目汇总表核算组织程序的基本内容	383
二、科目汇总表核算组织程序的特点、优缺点及使用范围	384
第十二章 会计职业道德与会计工作组织	391
第一节 会计职业道德	391
一、爱岗敬业	391
二、诚实守信	392
三、廉洁自律	392
四、客观公正	392
五、坚持准则	393
六、提高技能	393
七、参与管理	393
八、强化服务	394
【课堂测试 12-1】	394
第二节 会计工作组织	394
一、会计工作组织的内容	394
二、会计机构	395
三、会计人员	396
四、会计工作管理体制	397
【课堂测试 12-2】	397
参考文献	403

第一章 总论

通过本章学习,了解会计的产生与发展、目标与职能。熟悉会计的概念与对象、特征与方法。掌握会计要素、会计等式、会计核算基本前提、会计信息质量要求、会计确认计量原则等。

开篇案例

A 先生的困惑

A 先生创办了一家个人独资公司,公司创办一年后,面临一个棘手的问题:工商局、税务局的工作人员指责 A 先生创办的公司没有遵守会计准则的要求建立公司的内部会计制度,记账的随意性很大,而且该公司的会计人员不具备从业资格。A 先生觉得非常委屈,公司是自己的,所有权与经营权没有分离,为什么一定要按照会计准则去做?会计人员为什么一定要有资格认证?你认为 A 先生的想法是否有道理?

资料来源:徐泓.基础会计学[M].北京:机械工业出版社,2011.

第一节 会计的涵义

一、会计的产生和发展

(一) 会计的产生

原始社会末期,随着经济关系的复杂化,对于掌握财产权利的人们来说,加强生产管理也越来越重要,在此背景下便产生了一种著名的原始计量、记录的方法,就是结绳记事、记数法,它是人类会计起源的重要标志之一。

（二）会计的发展

1. 会计在我国古代的发展

西周奴隶社会时期,“会计”一词最早出现在《周礼》中,该书对“会计”进行了详细的叙述。《周礼》称:司会掌邦国会计之法度“以参互考日成,以月要考月成,以岁会考岁成”。日成为一句之会计记录,是在每日会计记录基础上形成的一种具有总和性质的会计记录,凡一日之计,由每笔账目核算而成,表现为“零星算之”,故称其为“计”;凡一句之会计记录,相对而言其每日之算为计,而称之为“日成”的一句之账目则是由十日账目总和而成,故可称之为“会”。

西汉时期,会计和统计相分离。

唐宋时期,我国创建了“四柱清册”法,利用“旧管”+“新收”=“开除”+“实在”的基本公式进行结账,体现的含义是期初余额+本期收入=本期支出+期末余额,为我国收付记账法奠定了基础。该方法中式会计方法的精髓。

明末清初,我国又创建了“龙门账”,运用“进-缴=存-该”的平衡等式进行试算平衡。“进”代表各项收入,“缴”代表各项支出,“存”代表各项资产,“该”代表资本及各项负债,这就是中国的复式记账法。

2. 国外会计的发展

1494年意大利数学家卢卡·巴却里(Luca Pacioli)的《算数、几何、比及比例概要》一书详细地阐述了复式簿记原理,是会计发展史上的第一个里程碑,标志着近代会计的产生。其中系统地描述了借贷记账法,并且介绍了以日记账、分录账和总账为载体的会计核算架构,为会计的发展提供了一系列科学的观念。

3. 新中国成立以后会计的发展

新中国成立以后,我国主要是学习前苏联的会计,建立了一套计划经济体制下的“报账型”会计理论和方法。1985年1月21日,第六届全国人民代表大会九次会议通过了新中国第一部《中华人民共和国会计法》,标志着我国会计法制建设迈出了重要的步伐。1993年7月1日,财政部公布了“两则两制”即《企业财务通则》和《企业会计准则》以及分行业的会计制度和财务制度,是我国为适应由计划经济模式转向市场经济模式的一次重大改革。1993年12月29日,第八届全国人大五次会议修改了《会计法》。2006年2月15日,财政部颁布了一项基本准则和38项具体准则的新的企业会计准则体系,同年10月30日又颁布了应用指南,于2007年1月1日开始在上市公司范围内实施。这使我国会计初步做到了与国际会计准则趋同,是为适应经济全球化的又一次重大改革,是我国会计发展史上的里程碑。

二、会计的目标与职能

(一) 会计的目标

会计目标是指会计工作所要达到的最终目的。会计目标的确定是一个动态、发展的过程。在会计发展的不同阶段,会计目标也在不断发展演变着。由于会计主要以财务会计报告的形式提供信息,所以会计目标也被称为财务会计报告目标。我国《企业会计准则——基本准则》明确指出:“财务会计报告的目标是向财务会计报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济政策。”

(二) 会计的职能

会计的职能是指会计作为经济管理工作所具有的功能或能够发挥的作用。会计的职能随着会计环境的变化,有评价业绩、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。但本书主要阐述其基本职能:核算和监督。

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。任何经济实体单位要开展经济活动,都要求会计提供真实、正确、完整、系统的会计信息,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,会计核算就是通过价值量对经济活动进行确认、计量、记录并进行公正报告的工作。会计核算职能的基本特点是:

(1) 会计以货币为主要计量单位。会计核算主要是从价值量方面核算各单位的经济活动情况。会计在对各单位经济活动进行核算时,主要是从数量而不是从质的方面进行核算。

企业在生产经营过程中所发生的各种经济活动,其表现形式是各不相同的,所发生的资源消耗和取得的经营成果也表现出不同的形态,会计核算时只有以货币作为统一的计量单位,通过一系列价值指标,综合反映经济活动的过程和结果,才能进行计算、比较和分析,所提供的会计信息才能被人们理解和使用,会计目标才能得以实现。

(2) 会计是核算过去已经发生的经济活动。在对已经发生的经济活动进行事中、事后核算的同时,还可以预测未来的经济活动。会计核算对已经发生的经济活动进行事后的记录、核算、分析,通过加工处理后提供大量的信息资料,反映经济活动的现实状况及历史状况,这是会计核算的基础工作。但是,随着

经济的发展,市场竞争日趋激烈,企业经营规模不断扩大,经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,会计要在事后、事中核算的同时进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理决策提供更多的经济信息,这样才能更好地发挥会计的管理职能。

(3) 会计核算具有连续性、全面性和系统性。连续性是指会计对经济活动的确认、计量、报告时按时间顺序连续不断地进行的。本期的结束就是下期的开始,本期记录的结果便是下期记录的起点;只要企业持续经营,会计工作就不会中断。完整性是指会计对主体发生的所有的经济活动,不论其金额大小,也不论其性质重要与否,都要进行确认、计量、记录和报告,不得遗漏。系统性是指会计在确认、计量和报告时,必须采用科学的方法对经济活动的内容进行分类,以提供相互联系、相互勾稽的核算资料,使会计数据资料能为信息使用者所理解,有助于他们进行决策。

2. 会计监督

会计的监督职能是指会计在客观上能够按照一定的目的和要求,利用会计信息系统所提供的信息,对会计主体的经济活动实行有效地控制,以达到预期的目标。会计监督是在会计核算基础上进行的,它的基本特点是:

(1) 会计监督具有强制性和严肃性。会计监督是依据国家的财经法规和财经纪律来进行的。会计法不仅赋予会计机构和会计人员实行监督的权利,而且规定了监督者的法律责任。放弃监督,听之任之,情节严重的,给予行政处分;给公众财产造成重大损失,构成犯罪的,依法追究刑事责任。因此,会计监督是以国家的财经法规和财经纪律为准绳,具有强制性和严肃性。

(2) 会计监督具有完整性。会计监督的完整性即指事前监督、事中监督和事后监督。事前监督是会计在预测经济前景、编制业务计划、预算时所实施的监督,它主要是审查未来经济活动的可行性、合理性和合法性,参与经济决策,并对未来经济活动予以指导。事中监督是指对日常经济活动发生过程的监督,即会计能够对日常的核算资料进行审查,及时发现偏差和失误,指出经营计划在实施过程中出现的问题,提出改进措施,督促有关部门及时采取措施,调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。事后监督是指会计在经济活动发生和完成以后所实施的监督,以事先制定的目标、标准和要求为依据,通过对会计核算的比较、分析,考核和评价经济活动的合法性和有效性。

(3) 会计监督主要是通过价值指标来进行。会计核算通过价值指标综合反映经济活动的过程及其结果,会计监督的主要依据就是这些价值指标。为了便

于监督,有时还需要事先制定一些可供检查、分析用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现大的偏差。由于基层单位进行的经济活动同时都伴随着价值运用,表现为价值量的增减和价值形态的转化,因此,会计监督与其他各种监督相比,是一种更为有效的监督。会计监督通过价值指标可以全面、及时、有效地控制各个单位的经济活动。

会计的核算职能是会计监督职能的基础,会计监督职能是贯穿于会计核算的全过程。会计核算是会计监督的基础,会计监督是会计核算的质量保证,两者相辅相成,既有独立要求,又紧密联系,缺一不可。

三、会计的概念与对象

(一) 会计的概念

经济越发展,会计显得越来越重要,商品经济的出现,使会计得到了空前的发展和完善。会计的概念主要有下述两种代表性的观点。

1. 会计管理活动论

会计管理活动论认为,会计的本质是一种经济管理活动,会计人员通过收集、处理和利用经济信息参与企业的管理工作,是以提供经济信息、提高经济效益为目的的一种管理活动。所以,经济管理活动论认为会计以货币为主要计量单位,采用一系列专门的程序和方法,对社会在生产过程中的资金运动进行核算和监督,是经济管理的重要组成部分。

2. 会计信息系统论

会计信息系统论认为会计是一个经济系统。会计信息系统是指在企业或其他组织范围内,核算和控制企业或组织的各种经济活动,由若干具有内在联系的程序、方法和技术组成,由会计人员加以管理,用以处理经济数据、提供财务信息和其他有关经济信息的有机整体。

(二) 会计的对象

会计对象是指会计所要核算与监督的内容。社会再生产过程是由生产、分配、交换、消费四个互相关联的环节构成的,它概括了各种经济活动。会计是以货币为计量单位的,因此,会计所要核算和监督的只能是能用货币表现的那部分经济活动的内容。在我国,企业、行政事业单位和其他组织经济活动的内容虽各有不同,但它们的所有财产物资都是以货币形式表现出来的,并在生产经营和收支活动中不断发生变化。这些财产物资的货币表现以及货币本身成为资金,即会计对象就是社会再生产过程中的资金运动。