

校教材系列

会计学基础

Management Economic

王珏
著



华东师范大学出版社



上海三联书店

会计学基础

Management Economic

王珏
著

 华东师范大学出版社

 上海三联书店

图书在版编目(CIP)数据

会计学基础/王珏著. —上海:华东师范大学出版社,
2004.5

ISBN 7-5617-3894-3

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 049353 号

会计学基础

著 者 王 珏

特约编辑 倪为国 艾 卉

责任编辑 许 静

封面设计 人之初工作室

出版发行 华东师范大学出版社

上海三联书店

市场部 电话 021-62865537

门市(邮购)电话 021-62869887

门市地址 华东师大校内先锋路口

业务电话 上海地区 021-62232873

华东 中南地区 021-62458734

华北 东北地区 021-62571961

西南 西北地区 021-62232893

业务传真 021-62860410 62602316

http: // www. ecnupress. com. cn

社 址 上海市中山北路 3663 号

邮编 200062

印 刷 者 江苏宜兴市德胜印刷有限公司

开 本 787×1092 16 开

印 张 26.5

字 数 344 千字

版 次 2004 年 6 月第一版

印 次 2004 年 6 月第一次

印 数 5 100

书 号 ISBN 7-5617-3894-3 / F·104

定 价 34.80 元

出 版 人 朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题,请寄回本社市场部调换或电话 021-62865537 联系)

前 言

本书是作为一本会计学的入门教材,专为大学本科生编写的。同时,本书也可供经济管理人员,尤其是会计管理人员、会计教师、自学者以及其他与会计工作相关的人员参考。

会计学是一门实用科学,理论与方法兼备。理论是方法的依据,方法是理论的应用,相辅相成,不可偏废。因此,作为会计学的入门教材,如何使初学者既通晓理论又熟悉方法,编者在撰写时,经再三深思,主要有这样几方面的考虑:

一、本书的教学目的是为初学者学习掌握财务会计、成本会计等后续专业课打好基础,因此,在内容的安排上充分考虑了初学者的需要。除了第一章讨论会计信息与人们经济生活的关系、会计的涵义等问题,第九章讨论会计职业道德外,全书的内容是按照会计循环的顺序加以阐述。出于会计是通过财务报表传递会计信息、各项会计要素构成了财务报表的考虑,先介绍了会计要素与会计等式及记账原理,并通过对制造企业的营业循环及其会计处理的阐述,以期初学者能掌握账户和借贷记账法的应用。在此基础上进而讨论了凭证的编制、账簿的登记和报表的编制等基本的会计技术和方法。力求由简而繁,循序渐进,以增强教学双方的效率。同时,考虑到近几年企业内部会计人员弄虚作假、注册会计师营私舞弊的案件时有所闻,本书加入了一章关于职业道德的内容,以期让学生一开始学习会计就接触职业道德规范。此外,本书充分考虑到与后续教材的衔接。书中除了介绍为进一步学习和理解后续各门课程所需的

基础理论和基本方法外,凡是涉及到具体的业务处理问题,在详细阐述其基本处理方法或处理原则的同时,对其在后续课程中所要解决的事项,都作了简略的说明,为后续的学习留下一个接口。

二、注重了实务操作上的引导。会计工作是一项综合性、技术性很强的工作,传统的会计教材主要偏重于理论上的阐述,较少顾及具体的实务操作。对于将来主要从事会计工作的初学者来讲,让他们掌握会计基本理论的同时,也能掌握会计的基本操作技能,真正做到理论与实际相结合,这也是我们的教学宗旨。另外,记账工作的规范化也是保证会计工作质量的一项措施,即使是电子计算机在会计领域的应用已经基本普及的今天。为此,本书在编写中,适时、适当地介绍了会计基础工作的规范要求,诸如如何填写会计凭证、如何登记会计账簿等,让初学者能够初识规范化的记账。

三、在各章、各节的内容中或结尾处,插入了一些“提问”,旨在启发学习者的思考。在全书每一章章末,都附有小结语,将全章的要点作了系统的列示和归纳,旨在帮助学习者温故而知新。各章的练习题丰富而变化多端,目的是供学习者反复练习,进而充分理解和巩固已学的知识。

四、全书在理论上的阐述,力求通俗易懂,条理清楚。在方法上的介绍,尽量做到深入浅出,并配有例证,以期使初学者领会和运用,最终达到融会贯通的境界。

由于本人才疏学浅,书中内容不尽成熟,甚至可能还有错误,恳请专家、读者批评指正。

王 珏

2004 年 4 月

目 录

第一章 绪论	(1)
第一节 决策与信息	(3)
第二节 会计与信息使用者	(6)
第三节 会计的涵义	(14)
第四节 会计学科体系与会计教育	(17)
小结语	(22)
复习思考题	(23)
练习题	(24)
第二章 会计要素与会计等式	(27)
第一节 会计要素及会计等式	(29)
第二节 会计事项的分析	(37)
第三节 会计事项分析结果的汇总	(44)
小结语	(47)
复习思考题	(48)

练习题·····	(48)
第三章 记账原理 ·····	(55)
第一节 账户·····	(57)
第二节 复式记账·····	(65)
第三节 会计数据产生的基本流程·····	(73)
小结语·····	(83)
复习思考题·····	(83)
练习题·····	(84)
第四章 制造企业的营业循环及其会计处理(一)	
——账户和借贷记账法的应用·····	(91)
第一节 制造企业的营业循环·····	(93)
第二节 资金筹集过程·····	(95)
第三节 投资活动过程	
——劳动资料的取得 ·····	(100)
第四节 采购过程 ·····	(103)
第五节 生产过程 ·····	(120)
第六节 营销过程 ·····	(134)
小结语 ·····	(141)
复习思考题 ·····	(142)
附录 定期盘存制下的会计处理 ·····	(143)
练习题 ·····	(144)
第五章 制造企业的营业循环及其会计处理(二)	
——收益的计量 ·····	(151)
第一节 会计期间 ·····	(153)

第二节 权责发生制与收付实现制	(154)
第三节 期末账项调整	(159)
第四节 利润的确定及其分配	(173)
小结语	(185)
复习思考题	(186)
练习题	(187)

第六章 会计循环(一)

——会计凭证	(197)
第一节 会计凭证概述	(199)
第二节 原始凭证	(206)
第三节 记账凭证	(213)
第四节 会计凭证的传递和保管	(220)
小结语	(223)
复习思考题	(223)
练习题	(224)

第七章 会计循环(二)

——账簿	(229)
第一节 账簿的意义和种类	(231)
第二节 账簿的设置及其登记方法	(235)
第三节 试算	(254)
第四节 对账	(267)
第五节 结账	(277)
第六节 账簿的登记规则	(282)
小结语	(285)

复习思考题	(286)
练习题	(287)
第八章 会计循环(三)	
——会计报表	(299)
第一节 会计报表概述	(301)
第二节 资产负债表	(305)
第三节 利润表	(321)
第四节 现金流量表	(328)
小结语	(346)
复习思考题	(347)
练习题	(348)
第九章 会计职业道德	(361)
第一节 会计职业	(363)
第二节 会计职业道德	(365)
小结语	(382)
复习思考题	(383)
小案例	(383)
附 录 账务处理程序	(385)

第一章 绪 论

本章学习要点

1. 决策需在掌握相关信息的基础上作出
2. 企业的决策:筹资决策、投资决策、经营决策
3. 会计在企业决策中的作用
4. 会计的定义
5. 现代会计学的分支

第一节 决策与信息

我们每一个人,经常都会遇到一些与自身或与工作有关的问题,不论问题的大小,每一个问题都可能有若干个解决的办法。如何从这些办法中,选择一个最好的办法并付诸实施,就是所谓决策。

例如,某一家庭为了改善其家庭的居住条件,决定购买一套商品房,可供选择的商品房很多,它们在地点、结构、面积、楼层和价格等方面都不尽相同。这就要综合考虑家庭的经济能力、家庭成员的构成、交通条件、居住环境、配套设施以及房子的价位等各方面的因素,最后作出是否购买、购买哪一套房子的决策。由此可见,所有人都要进行决策。而决策对于人们的重要性是视被决策事项而定。非重要事项,即使决策错误,影响也不大,而重大的事项一旦决策失误,必定会造成重大的损失,必将带来非常严重的后果。20世纪90年代初珠海高科技产业的样板——“巨人集团”的倒下就是一个例证。

以电脑产业为主营业务的巨人集团在1993年电脑业步入低谷时,正值全国房地产热,巨人集团就决定以房地产业作为其新的产业。其中投资12亿元兴建巨人大厦,盖一栋当时全国最高的楼。单这项投资就超过了企业资金实力的十几倍,而巨人集团竟然在大厦的兴建过程中未申请过一分钱的银行贷款,全凭自有资金和卖楼花的钱支持。由于巨人大厦未能如期完工,巨人集团按合同退款赔偿,导致集团出现资金周转紧张。此时,集团作出了抽调生物工程的流动资金去支撑巨人大厦建设资金的决定,把生产资金全部投入到大厦,使巨人集团陷入了全面的金融危机,最终导致企业的全面崩溃。显而易见,企业得以持续经营并良好运行,往往与管理当局正确、良好的决策是密不可分的。所以,如何作出良好的决策,已成为现代社会经济管理的一个重要课题。

要作出良好的决策,以解决问题,必须有一套系统而合理的程序,原则上应按照下列步骤进行。

1. 明确要解决的问题。
2. 搜集与该问题有关的各项信息资料。
3. 整理并分析搜集到的各种信息资料。

信息是指与决策有关的一切事实、数据、意见、概念、关系等。

4. 根据分析的结果,拟订各种可能解决问题的方案。

5. 预测各种方案实施后,可能产生的结果。

6. 在各种方案中选出其中最好的方案。

显然,在上述各步骤中,搜集、整理并分析与该问题有关的各项信息资料是至关重要的步骤。这里的信息资料是指与决策有关的一切事实、数据、意见、概念、关系等。这些资料将有助于决策者了解事实的真相,判断所存在的风险及可能带来的收益,使其决策更有效。

当然,在进行决策时,假如缺乏充分可靠的信息,固然也可以拟出一些解决的方案,但是这些方案是否合理可行,其实施的结果如何,均难以预测。在这种情况下,要作出良好的决策,是极为困难的。例如,一位投资者拟在证券市场购买公司股票作为投资,其目的是希望获得最大的投资收益。按照决策程序,他必须先搜集若干家公司的资料(包括公司过去及现在的各种情况),然后加以分析并预测投资后可能获得的收益,以及投资风险的大小等,然后作出最终的选择。如果他不搜集资料,仅凭市场上的传闻,甚至连公司的主营业务、产品都不知道就贸然投资于某一公司,则这种行为充其量只能称为投机,最终的结果如何,将是完全没有把握的。

决策所需的信息是多样化、全方位的。决策者应从何处去获得所需的信息?也就是说,由谁负责提供信息?这些信息是如何产生的?

例如,张辉在最近一期开奖的体育彩票中荣幸地中了大奖,得到100万元现金。如何使用这一笔可观的奖金是张辉目前正在考虑的事。是简单地存入银行,从储蓄中获取利息,还是以此作为本钱再投资赚取更多的钱?如考虑再投资,则是自己开一家公司,还是投资到股市中去?若投资股市,则应选购哪一家公司的股票?或者也可以考虑直接用来购买房子和汽车等,享受人生。

在这一系列的可行方案中,张辉应该要考虑风险和回报问题,同时还应兼顾个人的喜好。银行储蓄风险小,但收益

也小；相反，进行各种投资尽管获得的投资回报可能大于储蓄的利息收入，但投资往往都充满风险，张辉又愿意冒多大的风险？同时，对自己的投资回报又有多大的把握？

假如，张辉经考虑更愿意拥有自己的公司，决定拿出 $1/3$ 的奖金开设一家从事装潢材料销售的铺子，取名“集锦园”。则张辉必定要估算该铺子能够为他带来多少收益。这里首先涉及到经营这个铺子的成本是多少。假设铺子经营的成本组成包括：当月购买的装潢材料成本 250,000 元，雇用职员的月工资 20,000 元，每月的铺面租金 25,000 元，每月的各种税金 23,000 元，每月承担的各种杂费，如广告费、照明费等 12,000 元。则预计每月需发生经营成本如图表 1-1 所示。

商品成本	250,000 元
工资费用	20,000 元
租金费用	25,000 元
税金	23,000 元
杂费	12,000 元
合计	330,000 元

(图表 1-1)

假如“集锦园”能够把当月所购进的商品全部销售出去，如果预计每月可获取 500,000 元的销售额，则张辉每月可赚取 170,000 元，月投资回报率为 51.52% ($170,000/330,000$)，这个投资回报率肯定比存银行的回报率要高得多。不过张辉还得另外算一笔账，那就是如果不自己开公司，一定还能干其他什么工作，从而赚取一定的薪水。假设张辉每月可获得 5,000 元的薪水，再加上从储蓄中获取的利息，这些构成了张辉投资“集锦园”的机会成本。同时还应考虑经营中无处不在的风险，即收益的不确定性，例如本月“集锦园”若仅仅售出 50% 的商品，甚至只售出 25% 的商品，则张辉所获得的投资回报就没有这么可观，甚至可能出现亏损的情况。

显而易见，决策所需的各方面信息，能起到帮助人们针对经济活动进行决策的作用，而最后的决策必定是由管理者在权衡各种因素，包括经济因素，非经济因素等的利弊得失后作出。就好比病人在医院里就诊时，各项

组织就是为了实现一个或多个预定目标而由多人共同协作的群体。

化验指标能帮助医生进一步确诊病人的病情,而最后的诊断和治疗方案的提出,必定是由医生完成。

在各种经济信息中,诸如上述的收入、收益、成本、支出等情况的提供,则是由会计来完成。



提问:在张辉开业之前,替他具体考虑一下影响经营的一些因素。

第二节 会计与信息使用者

一、组织及其目标

社会是由许多不同的组织所构成。组织就是为了实现一个或多个预定目标而由多人共同协作的群体。各种组织都有其各自的经济活动,都向社会提供各种服务。制造业组织主要从事产品的制造及销售,即通过生产产品,然后销售给顾客、商业组织或其他制造组织,例如,纺织厂、服装制造厂、汽车制造厂、机械制造厂等。商业组织主要是购进商品货物,再转售给顾客,即买卖商品,如百货商店、食品商店、服装商店等。服务业组织是以提供劳务获取收益的行业,如律师事务所和会计师事务所、保险公司、经纪商等。无论是服务业,还是买卖业或制造业,均是以营利为目的,其利润来自于提供的商品、产品或劳务的价格超过其成本的差额。此外,尚有一些组织并非以营利为目的,如政府机构、社会团体、教育单位等。因此,按不同的目的,组织可以分为以下两大类型:

组织类型

营利组织

服务业

买卖业

制造业

非营利组织

政府机构

社会团体

其他非营利组织

无论是营利组织,还是非营利组织,每一个组织都是一个经济个体。就每一个经济个体本身而言,由于现实社会资源的稀缺性,该经济个体用来满足需要的资源,包括自然资源和人力资源等都是有限的。如何有效利用各种稀缺资源,让所拥有的有限的资源满足社会需要的同时,谋取组织自己最大的经济利益,并实现组织的持续发展,乃是各组织管理当局主要的责任。因此,各组织的管理当局对其资源的运用与分配,必须有一个周详的计划,并需在计划的执行中实施严密的控制。而充分可靠的信息,特别是与该组织有关的财务信息,是作出可行计划与有效控制的保证。

同时,由于每个组织只是整个社会的一分子,在市场经济的条件下,各组织的生存与发展离不开竞争和协作,从而使其始终处于各种错综复杂的利益关系之中。与某一组织的利益的相关者,本身又是另一个组织,包括投资者、债权人、供应商和客户等。投资者通过对竞争组织的筛选,决定投资方向;债权人通过对竞争组织的评估,决定授信放贷方向;商品的供应者或购买者则在产品市场中进行价格的竞争,以最终决定提供给哪一家或向哪一家购买产品。在作出上述等各种决定时,出于自身利益的考虑,投资者、债权人、供应商和客户等各利益相关组织,需对有关组织的相关业务活动作出评价。因此,真实可靠并且与其决策相关的信息,尤其是财务信息,能帮助相关的决策者,在认清实际情况后制定相关的决策。会计用金额来衡量某一组织的经营活动。本书以下所讨论的组织,主要是指制造业等营利组织,即通常所谓的企业。

二、企业的决策

具体的决策因事而异。企业利用会计信息后所要作出的各种经济决策主要涉及筹资活动、投资活动和经营活动三项经济活动。

(一) 筹资活动及筹资决策

企业要从事经营活动,首先必须要有一定的资本,即为获取生产产品和提供服务所需的经济资源的本钱。筹资活动就是企业从金融市场取得资金以及管理这些资金的活动。筹资活动给企业带来了经营所需的资金,企业的资金来源主要来自于投资者和债权人。

投资者向某一企业提供资金,就成为该企业的所有者。根据对企业投资的人数多寡以及经营方式,企业可分三种组织形态:独资、合伙及公司。

营利组织,即通常所说的企业。

筹资活动就是企业从金融市场取得资金以及管理这些资金的活动。

独资企业,是指仅有一位业主的企业,如个体经营的私营企业。

业主对企业的债务负有无限的清偿责任。

合伙企业,是指两个或两个以上业主,签订合伙契约,共同出资经营的企业。

合伙人对企业的债务负有连带无限的清偿责任而不受出资额限制。

公司组织,是依政府的有关法令而成立的企业,是一法律主体。

独资企业,是指仅有一位业主的企业,如个体经营的私营企业。这类企业规模小,通常由业主本人经营,企业的经济资源直接归属于业主本人,无明确的法律主体地位。业主对企业的债务负有无限的清偿责任。

合伙企业,是指两个或两个以上业主,签订合伙契约,共同出资经营的企业,如律师事务所、会计师事务所等通常采用合伙的方式经营。企业的经济资源归属于合伙人共有。通常,合伙人对企业的债务负有连带无限的清偿责任而不受出资额限制。

公司组织,是依政府的有关法令而成立的企业,是一法律主体。公司组织是社会化大生产的产物。公司的所有者通常通过购买公司股份的形式取得对公司的所有权,每一股份代表公司所有权的一个等份,拥有公司股份的所有者就是公司的股东,股东个人不对公司的债务承担责任,即称为有限责任。由于公司组织的每一股份价值较小,更容易在金融市场中筹集到分散的资金,从而使公司更容易扩大规模,增强竞争力,因此,公司已是最广泛采用的企业组织形式,尤其是股份有限公司。本书以下所涉及的企业均是指公司组织。

公司组织规模庞大,股权分散,股东众多,大多数的股东一般并不直接参与公司的经营活动,公司的日常经营活动是通过雇用专职的管理人才(职业经理)来管理,这就导致所有权与经营权分离,公司组织的实际经营控制权由这些管理者所掌握。从理论上而言,管理者应根据所有者意志从事经营,担负着设计企业目标和制订各项计划,作出各项决策,维持企业正常运行,管理企业日常事物等责任,保证企业持续经营,维护股东利益。因此,管理者的业绩如何,是否做到了使股东利益最大化,股东能否获得其预期的投资回报,是否应再增加投资,或是转让股份收回投资,诸如此类的问题和决定是每一个股东所面临的。可靠的会计信息能帮助投资者判断经营者的能力,评价投资的风险和回报。

除了由所有者提供资金外,企业还可能向银行或其他金融机构借款,或通过发行债券进行融资。贷款人或债券购买者