



21世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材

总主编 王宗湖

(第二版)

会计学原理

郑 安 主编



对外经济贸易大学出版社

University of International Business and Economics Press

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材

总主编 王宗湖

会计学原理

(第二版)

主 编：郑 安

副主编：隋秀娟

对外经济贸易大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学原理/郑安主编. —2 版. —北京: 对外经济贸易大学出版社, 2009

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材

ISBN 978-7-81134-302-1

I. 会… II. 郑… 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 (2008) 第 200612 号

© 2009 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

会计学原理 (第二版)

郑 安 主编

责任编辑: 毛飞琴

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 10 号 邮政编码: 100029

邮购电话: 010 - 64492338 发行部电话: 010 - 64492342

网址: <http://www.uibep.com> E-mail: uibep@126.com

北京市山华苑印刷有限责任公司印装 新华书店北京发行所发行

成品尺寸: 185mm × 260mm 18 印张 443 千字

2009 年 2 月北京第 2 版 2009 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-81134-302-1

印数: 0 001 - 5 000 册 定价: 29.00 元

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材编委会

总主编：王宗湖

编 委：（按姓氏笔画为序）

马朝阳 王宗湖 王燕萍 王朝晖

龙璇 刘惠玲 杜敏 郅军

苗成栋 郑安 符海菁 庞鸿藻

前 言

《会计学原理》一书于2002年5月编写而成并出版。随着我国社会主义市场经济的进一步完善和各项改革的深化,我国会计领域发生了深刻的变化,很多改革措施相继出台。为了进一步规范我国经济发展,我国财政部于2006年2月15日发布了新会计准则体系,并要求自2007年1月1日起在上市公司开始执行。本书以财政部新发布的《企业会计准则》(含基本准则和38项具体准则)和《企业会计准则——应用指南》为依据,在原《会计学原理》一书的基础上充实提高;同时本书以会计核算基本方法和会计核算业务为主体,会计事项处理的方法及运用账户名称报表格式尽可能以财政部颁布的有关准则为准,在实物举例上尽量贯彻新会计制度。

本书突出一个“新”字,体现一个“实”字,即尽量突出实用性和可操作性。本书可作为高职高专国际商务专业的教学用书,亦可作为高职高专、市场营销、物流管理及其他相关专业学生以及经济管理人士的自学参考书。

本书的编写及分工如下(按章节顺序):

郑安,第一章、第二章、第三章、第四章、第十章;隋秀娟,第五章、第六章;刘雪芹,第七章、第八章、第十五章;李文静,第九章、第十四章;刘扬,第十一章、第十六章;丁小华,第十二章、第十三章。全书由主编郑安同志负责总纂,王宗湖同志作了最后修改和审定。

由于水平有限,书中难免有欠妥之处,敬请广大读者批评指正。

编 者

2008年8月18日

总 序

当今世界,科学技术日新月异,知识经济初见端倪,国力竞争日趋激烈。针对这一知识化、信息化、全球化的时代特征,世界各国正在酝酿进行一场深刻的教育改革,以培养同时代要求相适应的高素质的劳动者和富有创造性的专业人才。

在我国,随着对外开放的不断扩大和世界贸易组织的加入,我国经济将完全融入世界经济体系之中,企业将更多地直接参与国际竞争。高等职业教育作为我国高等教育的全新组成部分,应确立怎样的培养目标来适应时代与我国现代化要求,成为人们普遍关心的问题。我国教育部在关于《面向21世纪教育振兴行动计划》的有关问题的问答中,对高职的培养目标是这样定位的:“高等职业教育应以培养基层和生产第一线技术应用型人才为办学宗旨……建立以基本素质和技术应用能力培养为主线的教学体系,专业课应加强针对性和实用性,实践教学要以培养学生专业应用能力为主……时间可占总课时数的1/3以上,至多可达50%……”。可见,高等职业教育的培养目标,主要强调能力的培养和技术的应用,它要求我们的教育能够不断造就基本功扎实、操作能力强,又具有较高知识、技能的复合型、实用型人才。

教材作为“整个教育系统的软件”,它不仅反映着社会发展的要求,同时在某种程度上还直接决定着受教育者的培养质量,因而,世界各国都非常注重教材的开发和建设。但目前在我国,职业教育教学和管理模式受传统教育思想和教育模式的影响较深,以能力为本位的教育观念还未能在教学领域完全形成,课程改革和教材开发还远远满足不了形势发展对高职教育的要求。因此,要适应21世纪知识经济时代发展和我国现代化的要求,高等职业教育必须加快课程体系改革和教材建设的步伐,建立符合时代特征和具有我国特色的职业教育新思想、新模式、新课程体系。有鉴于此,对外经济贸易大学出版社2002年组织有关专家、学者及部分外经贸职业院校的教师,编写了这套规划教材。本套教材包括:《国际贸易实务》、《国际贸易》、《国际金融》、《市场营销学》、《国际商法》、《会计学原理》、《统计学原理》、《国际经济合作实务》、《国际商务函电》、《国际货物运输与保险》、《国际投资学原理》、《中国对外贸易概论》、《宏观经济学》、《对外贸易综合技能》、《计算机应用》,适用于高等职业院校国际经济贸易、国际商务、国际贸易实务、经贸外语、经济管理等专业的学生。

为适应对外经贸形势的发展以及高等职业教育教学改革,我们于2008年对本套教材进行了修订,在修订过程中,尽可能把最新的研究成果吸收渗透到教材中,在内容安排、教法选择、编写体例等方面也进行了较多的改革,甚至是新尝试,使本套丛书具有以下特点:

1. 在内容安排上,突出了“能力培养”和“创新教育”,加大了技能训练的比重

本套丛书各册教材,在基础理论讲授之后,每篇均加列“技能训练”专章,通过采用案例分析等形式,引导学生对本篇的重点、难点内容进行分析、讨论、练习和模拟训练;每章结束后针对本章重点内容设计了个案分析、关键名词、讨论与思考等项目,以达到强化学生对对外贸易理论和业务环节处理技巧的掌握。这些新增加的关于“能力培养”和“技能训练”等新内容,约占整本教材篇幅的1/3,基本上达到了国家对职业教育改革的要求。这种编写体例的运用在目前经济类课程的教材中还较少见,希望这种新的尝试能经日后的教学实践验证,是一种“能力培养”和“创新教育”的有效方法。

2. 在编写体例上,积极探索模块教学,使学生容易理清教材的知识体系,迅速系统地掌握知识

本套丛书各册均采用“篇、章、节”的结构,每篇开始之前,均有一段概括性文字,对本篇内容的重点与难点、目的与要求加以说明,使学生在学之前能对整篇主要内容有所了解;每章之下又提出了具体的学习目标及应掌握的难点,以便学生明确具体的学习任务。这样,每篇作为教材的大模块,包含着“章”这样的小模块,小模块又通过具体的学习任务的确立映衬着大模块,这样既使大模块之间篇篇相连,同时又与小模块环环相扣,组成系统的“知识链”。这种先将一本教材中的相关知识切块“溶解”,最后又串联起来的编写思路及形式,符合人类的分析综合的思维特点,有利于学生在学习过程中,迅速而系统地掌握知识。

3. 在教学方法上,注意吸收国外流行的多种有益的方法,并尝试改革与创新

模拟教学、案例教学和启发式教学,源于国外,现在是我国经济专业比较流行和推崇的教学方法。在本套教材的编写过程中,我们注重了上述教学方法的综合运用,旨在增强学生主动参与和创新意识,提高学习的功效。同时,我们进一步借鉴了培养MBA的教学经验,在本套教材的编写方法上尽量运用提示、启发、引导、讨论和模拟等方法,其目的是使学生运用所学知识在进行初步的分析、综合、比较、分类后,达到将知识、技能抽象概括具体化,提高学生灵活分析和解决问题的能力。这样,既与国家对外教育培养的目标相吻合,又适合学生的学习思维特点,并容易激发学生的学习兴趣,所以,较之传统的教学方法有了较大的改革与突破。

4. 在学科建设上,积极探索和建立综合型、技能型、应用型的新科目

本套丛书中的《对外贸易综合技能》,作为外经贸专业实践课的应用教材,在内容上以外贸业务的进展为线索,将《国际贸易实务》、《市场营销学》、《外贸函电》与《口语》等骨干学科的知识高度浓缩,有机结合,并加列“市场的组织与开发”、“大国风俗与礼仪”、“谈判技巧”等外贸专业课的边缘知识,将主干课中没有系统讲授而实际工作中必然牵涉到的知识纳入其中,弥补了原来系列教材的欠缺与不足。同时,该教材大量采用模拟教学和案例教学,让学生以“业务员、总经理、总裁”的身份参与学习与训练,独自策划交易,进行市场的调研、谈判等,刻意营造一种仿真情境,让学生在“训练”中学习,在“情景”中增长才干和积累经验,有效地将知识系统化并转变为专业性的技能技巧,提高其解决和处理实际问题的综合能力。总之,《对外贸易综合技能》是按照国家对教育学科的设置“要多增加综合课”的要求而设立的一门新型试验科目,

其主要目的是通过运用灵活有趣的模拟训练及案例教学等手法,启发诱导学生的立体思维,全面提高其独立操作外贸业务的综合实践能力。由于是初次尝试,所以希望大家多加以关注,并提出指导性的建议。

本套丛书的编写,得到了有关学校领导和学者、教授的大力支持,并引用了有关作者的部分资料,在此一并表示谢意。

本套丛书无论从体例安排到内容设置,从知识点的归纳到教法的运用,都进行了大胆探索和尝试,意欲为外经贸高等职业教育教材的编写与探索尽微薄之力,但由于时间和水平有限,疏漏和不足甚至是错误在所难免。希望广大教师、读者多提宝贵意见,以便日后充实与完善。

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材编委会

2008 年 10 月

再版说明

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业规划教材自出版至今已有 6 个年头了。本套教材作为全国较早推出的高职国际经济与贸易类专业教材，深受高职院校师生的欢迎和好评。重印率、再版率不断提高，有的教材年销售量在 2 万册以上，不少教材多次荣获优秀教材奖。但随着形势的发展，很多业务法规和国际惯例已发生变化，高职教育也在进行人才培养模式和课程改革。为适应新的形势，我们组织相关教师对原教材进行了修订，使之更适应高职院校教学的需要。本次修订主要呈现以下特点：

1. 与职业资格证书考试相衔接

鉴于国家在外贸行业实行报关员、报检员、外销员、货代员、单证员等职业资格考试，在编写教材时我们将相关内容与此类考试相衔接，在有关章节渗透、训练相关资格证书考试的要求和知识点。

2. 突出实践教学

本套教材在编写过程中，始终本着“实用、管用、够用”的原则，努力突出实践教学，淡化理论讲授，强化技能训练，使内容尽可能体现出新的教学要求，渗透“技术、能力目标”培养的训练方法。

3. 反映最新的业务变化

鉴于最近几年业务上出现了一些新的变化，如新的国际惯例（UCP600）、法律的修改和实施等，教材也紧随其变化而进行调整和充实，防止出现教学内容与实际业务脱节的现象。

本套教材是国际经济贸易、管理类专业教材，主要供高等职业院校国际经济贸易、国际商务、国际贸易实务、经贸外语、经济管理等专业的学生学习使用，也可作为短期培训教材。

21 世纪高等职业院校国际经济与贸易类专业

规划教材编委会

二〇〇八年十一月

目 录

第一篇 总 论

第一章 会计的意义	(2)
【学习目标】	(2)
【重点难点】	(2)
【学习内容】	(2)
第一节 会计的涵义	(2)
第二节 会计的职能	(4)
第三节 会计的对象	(5)
第四节 会计的方法	(7)
第五节 会计的任务	(8)
【个案分析】	(9)
【关键名词】	(10)
【讨论与思考】	(10)
第二章 会计前提和会计信息质量要求	(12)
【学习目标】	(12)
【重点难点】	(12)
【学习内容】	(12)
第一节 会计核算的基本前提	(12)
第二节 会计信息质量要求	(14)
【关键名词】	(17)
【讨论与思考】	(17)
第三章 技能训练	(18)
【学习目标】	(18)
【重点难点】	(18)

【学习内容】	(18)
第一节 基本概念操作训练	(18)
第二节 会计前提与会计信息质量要求训练案例	(20)

第二篇 会计核算方法 (上)

第四章 会计科目和账户	(23)
-------------------	------

【学习目标】	(23)
【重点难点】	(23)
【学习内容】	(23)
第一节 会计要素	(23)
第二节 会计等式	(28)
第三节 会计科目	(31)
第四节 设置会计账户	(34)
【个案分析】	(35)
【关键名词】	(37)
【讨论与思考】	(37)

第五章 复式记账	(38)
----------------	------

【学习目标】	(38)
【重点难点】	(38)
【学习内容】	(38)
第一节 复式记账原理	(38)
第二节 借贷记账法	(40)
【个案分析】	(47)
【关键名词】	(50)
【讨论与思考】	(50)

第六章 账户和借贷记账法的应用	(51)
-----------------------	------

【学习目标】	(51)
【重点难点】	(51)
【学习内容】	(51)
第一节 工业企业经营过程核算的主要内容	(51)
第二节 工业企业资金筹集业务的核算	(53)
第三节 供应过程业务的核算	(55)
第四节 生产过程业务的核算	(58)
第五节 销售过程业务的核算	(64)

第六节 财务成果的核算	(68)
第七节 账户的分类	(72)
【个案分析】	(80)
【关键名词】	(83)
【讨论与思考】	(83)
第七章 成本计算	(84)
【学习目标】	(84)
【重点难点】	(84)
【学习内容】	(84)
第一节 成本计算的意义、任务和基本要求	(84)
第二节 成本计算的一般程序	(86)
第三节 材料采购成本的计算	(87)
第四节 产品生产成本的计算	(89)
第五节 产品销售成本的计算	(93)
【个案分析】	(93)
【关键名词】	(94)
【讨论与思考】	(94)
第八章 技能训练	(95)
【学习目标】	(95)
【重点难点】	(95)
【学习内容】	(95)
第一节 借贷记账法的操作训练	(95)
第二节 企业主要经济业务核算训练	(97)
第三节 成本计算案例训练	(100)
第四节 生产经营过程业务的综合训练	(102)

第三篇 会计核算方法 (下)

第九章 会计凭证	(106)
【学习目标】	(106)
【重点难点】	(106)
【学习内容】	(106)
第一节 会计凭证的意义和种类	(106)
第二节 原始凭证的填制和审核	(107)
第三节 记账凭证的填制和审核	(117)

【个案分析】	(124)
【关键名词】	(128)
【讨论与思考】	(128)
第十章 会计账簿	(129)
【学习目标】	(129)
【重点难点】	(129)
【学习内容】	(129)
第一节 会计账簿的意义和种类	(129)
第二节 会计账簿的格式与登记	(132)
第三节 会计账簿登记规则及错账更正规则	(139)
【个案分析】	(142)
【关键名词】	(144)
【讨论与思考】	(144)
第十一章 财产清查	(145)
【学习目标】	(145)
【重点难点】	(145)
【学习内容】	(145)
第一节 财产清查的意义和种类	(145)
第二节 财产清查的方法	(150)
第三节 财产清查结果的处理	(155)
【个案分析】	(160)
【关键名词】	(162)
【讨论与思考】	(162)
第十二章 财务会计报告	(163)
【学习目标】	(163)
【重点难点】	(163)
【学习内容】	(163)
第一节 财务会计报告的作用与种类	(163)
第二节 资产负债表	(166)
第三节 利润表	(173)
第四节 现金流量表	(177)
第五节 会计报表附注和财务情况说明书	(180)
【个案分析】	(182)
【关键名词】	(184)
【讨论与思考】	(184)

第十三章 技能训练	(185)
【学习目标】	(185)
【重点难点】	(185)
【学习内容】	(185)
第一节 会计原始凭证填制案例训练	(185)
第二节 会计记账凭证填制案例训练	(192)

第四篇 会计的组织管理与会计监督

第十四章 账务处理程序	(203)
【学习目标】	(203)
【重点难点】	(203)
【学习内容】	(203)
第一节 账务处理程序的意义和种类	(203)
第二节 记账凭证账务处理程序	(204)
第三节 科目汇总表账务处理程序	(211)
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	(213)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(216)
第六节 日记总账账务处理程序	(218)
【个案分析】	(220)
【关键名词】	(231)
【讨论与思考】	(231)
第十五章 会计工作的组织管理与会计监督	(232)
【学习目标】	(232)
【重点难点】	(232)
【学习内容】	(232)
第一节 组织会计工作的基本要求和主要内容	(232)
第二节 会计机构	(234)
第三节 会计人员	(237)
第四节 会计法规和制度	(238)
第五节 会计档案	(241)
第六节 会计监督	(243)
【个案分析】	(247)
【关键名词】	(249)
【讨论与思考】	(249)

第十六章 技能训练	(250)
【学习目标】	(250)
【重点难点】	(250)
【学习内容】	(250)
第一节 科目汇总表账务处理程序案例训练	(250)
第二节 会计工作组织与会计监督训练案例	(253)
附录	(254)
附录一 中华人民共和国会计法	(254)
附录二 企业财务会计报告条例	(260)
附录三 企业会计准则——基本准则（2006）	(266)

第一篇 总 论

本篇为全书的概论部分，主要概述了会计的涵义、会计的对象、会计的职能、会计的任务、会计的前提以及会计的一般原则等。通过本篇内容的学习，使学生初步对什么是会计，以及会计的职能、会计的对象、会计的方法等有一个初步的了解，为进一步学习打下基础。

第一章

会计的意义

【学习目标】

本章主要阐述会计的基本理论问题。通过本章学习使学生了解会计的涵义、职能、对象和任务，掌握会计的方法。

【重点难点】

1. 会计的涵义；
2. 会计的对象；
3. 会计的方法。

【学习内容】

第一节 会计的涵义

一、会计的涵义

会计是以货币为主要计量单位，以凭证为依据，借助于专门的技术方法，对特定单位的资金运动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，向有关方面提供财务信息，参与经营管理，旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

上述会计概念表明会计具有以下特点。

(1) 以货币为主要计量单位。货币量度具有综合性强的特点，可以将千差万别的财产物资和劳动消耗统一折合为价值量。在经济生活中，有实物量度、劳动量度和货币量度三种量度。实物量度和劳动量度具有具体、直观的优点，但缺乏综合性、可比性，货币量度则弥补了这一缺陷。会计以货币量度为主，但并不排除其他两种量度，而是将其他量度作为货币量度的补充，如原材料有数量、单价、金额等记录。成本计算中用到小时工资率，根据工时比例分配制造费用等。