

● 本书提供授课教师PPT与习题参考答案 ●

会计学基础

FUNDAMENTAL OF ACCOUNTING

王亚影 沙 馨◎编著



中国市场出版社
China Market Press

会计学基础

FUNDAMENTAL OF ACCOUNTING

王亚影 沙 馨 © 编著



中国市场出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

会计学基础/王亚影, 沙馨编著. —北京: 中国市场出版社, 2015. 7
ISBN 978-7-5092-1380-3

I. ①会… II. ①王…②沙… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 148788 号

会计学基础

出版发行	中国市场出版社			
社 址	北京月坛北小街 2 号院 3 号楼		邮政编码	100837
电 话	编辑部 (010) 68033692		读者服务部 (010) 68022950	
	发行部 (010) 68021338		68020340	68053489
	68024335		68033577	68033539
	总编室 (010) 68020336			
	盗版举报 (010) 68020336			
邮 箱	1324072132@qq.com			
经 销	新华书店			
印 刷	河北鑫宏源印刷包装有限责任公司			
规 格	170 mm×240 mm 16 开本		版 次	2015 年 7 月第 1 版
印 张	16.5		印 次	2015 年 7 月第 1 次印刷
字 数	285 000		定 价	29.80 元

前 言

21 世纪是经济飞速发展的世纪，我国作为最大的发展中国家，要抓住机遇，寻求发展，迎接挑战。而经济愈发展，就愈显得会计重要。2006 年 2 月 15 日，财政部颁布了于 2007 年 1 月 1 日首先在上市公司实施的企业会计准则体系，包括 1 项基本准则和 38 项具体准则。这是我国会计核算制度的一项重大改革，实现了与国际财务报告准则的趋同。会计理论的重大革新和会计实践的重大调整，要求会计的理论教学与实践教学必须顺应时代潮流。基于此，北京城市学院具有多年教学经验和实践经验的教师，根据新会计准则体系编撰了本书。

“会计学基础”是高等学校会计学专业的一门专业基础课，它阐明了会计学的基本理论、基本方法和基本操作技能。该课程的目标是：（1）明确会计的基本职能、特点及其对象、任务，认识做好会计工作对于加强企业经济管理、提高经济效益的重要意义；（2）理解会计要素、科目和账户的相关理论和记账方法及其具体应用；（3）掌握会计凭证、账簿的基本内容和实务操作中的要求，明确会计核算形式的种类和各种会计核算形式的执行程序；（4）能够阅读和编制基本会计报表，并进行与会计报表相关的财务评价指标计算；（5）了解会计工作的组织、内部管理制度的设置、对会计人员的要求和我国的会计法规体系等。学习“会计学基础”可以为进一步学习其他会计课程打下坚实的基础。

本书编写的具体分工是：王亚影：第二章、第三章第一节、第六章、第

八章、第十一章；沙馨：第四章、第五章；史明：第九章、第十章；陈洁颖：第一章；林原：第三章第二节；杨石磊：第七章。

由于笔者知识水平、创新能力、社会实践等方面有限，本书错漏之处在所难免，热切欢迎读者提出宝贵意见，以利于今后修改和补充。

王亚影

目 录

第一章 总 论 /1

- 第一节 会计的产生与发展/1
 - 一、会计是适应生产活动发展的需要而产生的/1
 - 二、会计是生产活动发展到一定阶段的产物/1
 - 三、会计的发展是一个漫长的历程/2
- 第二节 会计的职能与目标/3
 - 一、会计的职能/3
 - 二、会计的目标/4
- 第三节 会计对象/5
 - 一、会计对象的概念/5
 - 二、企业资金运用的过程/6
- 第四节 会计的基本假设与会计基础/7
 - 一、会计基本假设/7
 - 二、会计核算基础/9
- 第五节 会计信息质量要求/10
- 第六节 会计核算方法/13
 - 一、会计核算方法概述/13

二、具体的核算方法/13

练习题/15

第二章 会计要素与会计恒等式 /20

第一节 会计要素/20

一、反映财务状况的会计要素/20

二、反映经营成果的会计要素/26

第二节 会计恒等式/30

一、会计恒等式的基本表现/30

二、经济业务的发生对会计恒等式的影响/31

练习题/38

第三章 会计科目与账户 /41

第一节 会计科目/41

一、设置会计科目的意义和原则/41

二、会计科目的内容和级次/43

第二节 账 户/46

一、设置账户的必要性与意义/46

二、账户的分类/47

三、账户的结构/55

练习题/56

第四章 复式记账 /60

第一节 复式记账原理/60

一、复式记账法概述/60

二、复式记账法的特点/61

第二节 借贷记账法/63

一、借贷记账法的记账符号/63

二、借贷记账法的账户结构/64

三、借贷记账法的记账规则/66

四、借贷记账法的步骤/66

练习题/69

第五章 企业基本经济业务的核算——借贷记账法的应用 /73

- 第一节 企业基本经济业务概述/73
- 第二节 资金筹集的业务核算/74
 - 一、所有者投入资本的核算/75
 - 二、借入资金的核算/77
- 第三节 供应过程的业务核算/80
 - 一、材料采购的核算/80
 - 二、固定资产外购业务的核算/86
- 第四节 生产过程的业务核算/87
 - 一、生产过程概述/87
 - 二、生产业务的会计核算/88
- 第五节 销售过程的业务核算/94
 - 一、销售过程概述/94
 - 二、销售过程的会计核算/94
- 第六节 财务成果的业务核算/99
 - 一、利润的含义及构成/99
 - 二、利润的会计核算/100
- 第七节 资金退出企业的核算/105
 - 一、利润分配核算的内容/105
 - 二、利润分配的会计核算/105
- 练习题/108

第六章 会计凭证 /111

- 第一节 会计凭证的意义和种类/111
 - 一、会计凭证的概念/111
 - 二、填制和审核会计凭证的意义/111
 - 三、会计凭证的种类/112
- 第二节 原始凭证的种类、填制与审核/113
 - 一、原始凭证的分类/113
 - 二、原始凭证的基本要素/118

三、原始凭证的填制要求/119

四、原始凭证的审核/121

第三节 记账凭证的种类、填制与审核/122

一、记账凭证的分类/122

二、记账凭证的基本要素/124

三、记账凭证的填制方法和要求/125

四、记账凭证的审核/126

第四节 会计凭证的传递与保管/127

一、会计凭证的传递/127

二、会计凭证的保管/128

练习题/129

第七章 账 簿 /134

第一节 账簿的意义和种类/134

一、会计账簿概述/134

二、会计账簿的分类/135

第二节 账簿的设置和登记方法/137

一、库存现金日记账的格式和登记方法/137

二、银行存款日记账的格式和登记方法/140

三、总分类账的格式和登记方法/141

四、明细分类账的格式和登记方法/142

五、总分类账和明细分类账的平行登记/145

第三节 账簿的登记规则和错账更正/145

一、会计账簿的记账规则/145

二、错账更正方法/146

第四节 对账和结账/149

一、对账的概念/149

二、对账的内容/150

三、结账的程序/151

四、结账的方法/152

练习题/153

第八章 财产清查 /158

- 第一节 财产清查的意义及盘存制度/158
 - 一、财产清查的概念/158
 - 二、财产清查的意义/159
 - 三、财产清查的分类/160
 - 四、财产物资的盘存制度/162
- 第二节 财产清查的程序和方法/163
 - 一、财产清查的一般程序/163
 - 二、财产清查的方法/164
- 第三节 财产清查的结果及其处理/169
 - 一、财产清查结果处理的程序/169
 - 二、财产清查结果处理需要设置的账户/170
 - 三、财产清查结果的账务处理/171
- 练习题/174

第九章 财务会计报告 /180

- 第一节 财务会计报告概述/180
 - 一、会计报表的作用/180
 - 二、会计报表的分类/181
 - 三、会计报表的编制要求/183
- 第二节 资产负债表/184
 - 一、资产负债表的概念/184
 - 二、资产负债表的作用/184
 - 三、资产负债表的结构/186
 - 四、资产负债表的编制/187
- 第三节 利润表/194
 - 一、利润表的概念/194
 - 二、利润表的作用/194
 - 三、利润表的结构/195
 - 四、利润表的编制/196
- 第四节 现金流量表/199
 - 一、现金流量表的概念/199

- 二、现金流量表的结构/200
- 三、现金流量表的编制/203
- 第五节 所有者权益变动表/207
 - 一、所有者权益变动表的概念/207
 - 二、所有者权益变动表的格式/207
- 练习题/208

第十章 会计核算组织程序 /211

- 第一节 会计核算组织程序概述/211
 - 一、账务处理程序的意义/211
 - 二、账务处理程序的种类/211
 - 三、账务处理程序的要求/212
- 第二节 记账凭证核算组织程序/212
 - 一、记账凭证账务处理程序的设计要求/213
 - 二、记账凭证账务处理程序的基本步骤/213
 - 三、记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围/214
- 第三节 科目汇总表核算组织程序/214
 - 一、科目汇总表账务处理程序的设计要求/214
 - 二、科目汇总表账务处理程序的基本步骤/214
 - 三、科目汇总表账务处理程序的优缺点及适用范围/215
- 第四节 汇总记账凭证核算组织程序/216
 - 一、汇总记账凭证账务处理程序的设计要求/216
 - 二、汇总记账凭证及其编制方法/216
 - 三、汇总记账凭证账务处理程序的基本步骤/218
 - 四、汇总记账凭证账务处理程序的优缺点及适用范围/218
- 第五节 多栏式日记账核算组织程序/219
 - 一、多栏式日记账账务处理程序的设计要求/219
 - 二、多栏式日记账的填制方法/219
 - 三、多栏式日记账账务处理程序的基本步骤/220
 - 四、多栏式日记账账务处理程序的优缺点及适用范围/221
- 练习题/221

第十一章 会计工作的组织与管理 /226

- 第一节 会计工作的组织/226
 - 一、会计工作组织的内容/226
 - 二、会计工作组织的意义/226
 - 三、会计工作组织的要求/227
- 第二节 会计机构/228
 - 一、会计机构的设置/228
 - 二、会计机构的内部组织形式/229
- 第三节 会计人员/230
 - 一、会计人员的职责/230
 - 二、会计人员的主要权限/231
 - 三、会计从业资格的基本要求/232
 - 四、会计专业职务与会计专业技术资格/232
 - 五、总会计师的职责权限/234
- 第四节 会计规范体系/235
 - 一、会计法律规范/235
 - 二、会计职业道德规范/237
- 第五节 会计档案/242
 - 一、会计档案的类别/242
 - 二、会计档案的作用/243
 - 三、会计档案的归档与保管/243
 - 四、会计档案的借阅/244
 - 五、会计档案的保管期限/244
 - 六、会计档案的销毁/245
- 练习题/245

参考文献/249

第一节 会计的产生与发展

一、会计是适应生产活动发展的需要而产生的

生产活动是人类赖以生存和发展的基础，也是人类最基本的实践活动，它决定着人类所进行的其他一切活动。物质资料的生产是人类存在和发展的基础，会计是适应人类生产实践和经营物质资料的生产管理的客观需要产生并发展起来的。作为一种社会现象，作为一项记录、计算和汇总工作，会计产生于管理的需要，且一开始就以管理的形式出现。它与社会生产活动发展有着不可分割的联系，会计的产生和发展离不开人们对生产活动进行管理的需要，社会越发展，会计也就越重要。由此可见，会计是适应生产活动发展的需要而产生的，对生产活动进行科学、合理的管理是它产生的根本动因。

二、会计是生产活动发展到一定阶段的产物

生产活动的发生是会计产生的前提。如果没有生产活动的发生，便不会有会计思想、会计行为的产生。但是，这并不意味着只要生产活动一发生，会计思想、会计行为就会产生。会计史学者的研究结果表明：只有当人类的生产活动发展到一定阶段，以至于生产所得能够大体上保障人类生存和繁衍的需要时，人们才会关心劳动成果与劳动耗费的比较。特别是劳动成果有了

剩余时,原始的计量、记录行为才具备了产生的条件,会计也因此而进入了萌芽阶段。这一时期经历了漫长的过程。据考证,从旧石器时代中、晚期到奴隶社会这一时期被称作会计的萌芽阶段,也叫会计的原始计量与记录时代。由此可见,会计并不是在生产活动发生伊始就产生的,它是生产发展到一定程度,劳动成果有了剩余以后,人们开始关心劳动成果和劳动耗费的比较,更关心对剩余劳动成果的管理和分配,才需要对它们进行计量、计算和记录,因而产生了会计思想,有了会计萌芽。由此可见,会计是生产活动发展到一定阶段的产物。

三、会计的发展是一个漫长的历程

会计是在社会生产实践中产生的一种管理活动。随着社会生产的发展和管理要求的不断提高,会计与人类社会发展的历史脉搏相一致,会计也经历了一个从简单到复杂,从低级到高级的发展过程。会计的发展大体经历了以下三个阶段:

(一) 古代会计 (15 世纪末以前)

早在原始社会,随着猎取食物的技术不断提高,人们为了计算生产成果和生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,这种计算是用“结绳记事”、“刻木记事”或凭人们的记忆来进行的。在文字产生以后,人们对物质资料生产与消耗开始了文字记载,这些都要求采用较先进、科学的计量与记录方法,从而导致了原始计量、记录行为向单式簿记体系的演变。从奴隶社会的繁盛时期到 15 世纪末,单式簿记应运而生且得到了发展,会计也就逐渐从生产职能中分离出来,成为一种专门的职业。我们一般将这一时期的会计称为古代会计。

(二) 近代会计 (15 世纪末至 20 世纪 50 年代)

近代会计出现最重要的标志就是复式记账法理论的产生和运用。在中世纪的地中海地区,商业和金融业特别繁荣,使得来自银行业的复式记账法被广泛运用于商业会计核算中。1494 年,意大利数学家卢卡·巴其阿勒在《算术、几何、比与比例概要》一书中,系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并在理论上进行了全面的阐述。这是一本有关会计理论和方法的最早的著作。在随后漫长的历史时期内,人们在古代单式簿记的基础上,创建了复式簿记,复式簿记在意大利迅速得到普及并不断发展和完善。随着美洲大陆的发现和东西方贸易的进行,加之各国建立了统一货币制度、阿拉伯数字取代了罗马数字、纸张的普遍使用等促使复式簿记传遍整个欧洲,后又传遍世界各国,

并最终完成了复式簿记的方法体系乃至理论体系的建设。与此同时,会计从特殊的、专门委托的当事人的独立的职能发展成为一种职业。在会计的发展史上,一般将帕乔利复式簿记著作的出版和会计职业的出现视为近代会计史上的两个里程碑。

(三) 现代会计(20世纪50年代至今)

随着股份公司的快速发展,传统会计逐渐发展为财务会计,企业会计从对内提供会计信息为主逐渐转变为对外提供会计信息为主。随着商品经济的迅猛发展,企业之间的竞争加剧,人类社会发展到现在,信息化、经济全球化使作为“国际商业公共语言”的会计的内涵及外延不断丰富发展。

现在,会计的概念可以表述为:会计是以货币作为主要计量单位,以凭证为依据,用一系列专门的技术方法,对一定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

第二节 会计的职能与目标

一、会计的职能

从会计的定义中我们可以看出,会计是随着生产的发展,逐步从企业各项经营活动中分离出来的一项提高经济效益的管理活动。会计的职能是指会计在经济管理工作中所具有的功能或能够发挥的作用,包括核算、预测、参与决策、实行监督等。随着经济的发展和要求的提高,会计职能是不断变化且彼此联系的。会计的基本职能是进行核算,实行监督。

(一) 会计核算职能

会计核算职能,是指会计以货币为主要计量单位,通过确认、计量、记录和报告等环节,对特定主体的经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息。

会计核算具有以下特点:

(1) 会计主要是利用货币计量。会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,是以货币量度为主,以实物量度及劳动量度为辅。

(2) 会计核算所产生的会计信息应具有完整性、连续性和系统性。具体表现在:在时间上和空间上对所有的会计对象都要进行确认、计量、记录和

报告,不得有遗漏;对会计对象的确认、计量、记录、报告要连续进行,不得中断;应采用科学的核算方法对会计信息进行加工,保证所提供的会计数据能够成为一个有机整体,从而可以揭示客观经济活动的规律性。

(3) 会计核算要对各单位经济活动的全过程进行反映。随着商品经济的发展,市场竞争日趋激烈,会计在对已经发生的经济活动进行事中、事后的记录、核算、分析,反映经济活动的现实状况及历史状况的同时,也要注重事前核算、分析和预测经济前景。

(二) 会计监督职能

会计监督职能也称控制职能,是指会计人员在进行会计核算的同时,对特定主体经济活动的真实性、合法性和合理性进行审查。

会计监督具有以下特点:

(1) 会计监督主要是通过价值指标进行的。从价值量上反映各单位的经济活动状况。

(2) 会计监督要对单位经济活动的全过程进行监督,包括事前监督、事中监督及事后监督。事前会计监督是对制定预算和费用定额是否合法、经济上是否可行的监督;事中会计监督是对正在发生的经济活动过程和取得的核算资料进行审查、分析,并据以纠错纠偏,控制经济活动按预定目的和要求进行;事后会计监督是对已经发生的经济活动以及相应的核算资料进行审查、分析。

(3) 会计监督的依据是合法性及合理性。即监督其是否符合国家的有关法律法规,遵守财经纪律,执行国家各项方针政策,杜绝违法乱纪的行为;对内部控制制度、财务收支计划、预算目标的合理性进行监督。

(三) 会计核算和会计监督的关系

会计核算与会计监督这两种职能是相辅相成、辩证统一的。会计核算会计监督的基础,会计监督是会计核算的保证。

通过会计核算职能提供经济信息为会计监督服务,没有会计核算,会计监督就失去了依据;会计监督既是进行会计核算的出发点,也是目的地,通过会计监督职能才能发挥会计核算的作用,并可进一步核实数据,没有会计监督,会计核算所提供信息的真实性就无法得到保障。

二、会计的目标

会计的目标是指在一定的历史条件下,通过会计工作所要达到的终极目的或要达到的最终结果。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目

标当然从属于经济管理的总目标，或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在将提高经济效益作为会计终极目标的前提下，我们还需要研究会计核算的目标，即向谁提供信息、为何提供信息和提供何种信息。

会计的目标决定于会计资料使用者的要求，也受到会计对象、会计职能的制约。我国的《企业会计准则》对于会计核算的目标做了明确规定：会计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决策。

上述会计核算的目标，实质上是对会计信息质量提出的要求。它可以划分为两个方面：

(1) 满足对企业管理层的监管需要。如资金委托人对受托管理层是否很好地管理了资金的评价和监督；工会组织对管理层是否保障工人基本权益的评价；政府及有关部门对企业绩效评价和税收的监管；社会公众对企业履行社会职能的监督；等等。

(2) 满足相关团体的决策需要。如满足潜在投资者投资决策需要，满足债权人是否进行借贷决策需要，等等。

会计的目标是会计管理运行的出发点和最终要求。会计的目标决定和制约着会计管理活动的方向，在会计理论结构中处于最高层次；同时，在会计实践活动中，会计目标又决定着会计管理活动的方向。随着社会生产力水平的提高，科学技术的进步，管理水平的改进及人们对会计认识的深化，会计目标会随社会经济环境的变化而变化。

第三节 会计对象

一、会计对象的概念

凡是特定主体能够以货币表现的经济活动，都是会计核算和监督的内容，即会计对象。以货币表现的经济活动，通常又称价值运动或资金运动。企业的资金运动包括资金的投入、资金的运用（循环与周转）、资金退出。其中，资金的退出包括：偿还各项债务、缴纳各项税金、向所有者分配利润等。从任一时点上看，资金运动总是处于相对静止的状态，即企业的资金在任一时点上均表现为资金占用和资金来源两方面，这两个方面既相互联系，又相互