



本书提供授课教师PPT及习题参考答案

基础会计学

Fundamental Accounting

主 编◎杨明海 刘尚林
副主编◎邓 青 夏 喆



中国市场出版社
China Market Press

教师PPT及习题参考答案

基础会计学

Fundamental Accounting

主 编◎杨明海 刘尚林

副主编◎邓 青 夏 喆



中国市场出版社
China Market Press

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/杨明海, 刘尚林主编. —北京: 中国市场出版社, 2010. 6
ISBN 978-7-5092-0653-9

I. ①基… II. ①杨…②刘… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 088535 号

书 名: 基础会计学

主 编: 杨明海 刘尚林

副 主 编: 邓 青 夏 喆

责任编辑: 胡超平

出版发行: 中国市场出版社

地 址: 北京市西城区月坛北小街 2 号院 3 号楼 (100837)

电 话: 编辑部 (010) 68012468 读者服务部 (010) 68022950

发行部 (010) 68021338 68020340 68053489

68024335 68033577 68033539

经 销: 新华书店

印 刷: 涿州市新华印刷有限公司

规 格: 787×1 092 毫米 1/16 20.5 印张 390 千字

版 本: 2010 年 6 月第 1 版

印 次: 2010 年 6 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5092-0653-9

定 价: 29.60 元

前 言

《基础会计学》是经济管理类专业特别是会计专业的基础课程，主要介绍会计学的基本原理，包括会计基本理论、会计基本核算方法和会计基本操作技能。它是继续学习中级财务会计和其他专业相关课程的基础。

本书以《会计法》、《企业会计准则》及其应用指南为指导，以为学习各门专业会计课程奠定基础为目标，系统地阐述了会计的基本理论、基本方法和基本操作技能，以便使初学者尽快入门。在会计的基本理论方面，本书吸收了一些经典教材的理论成果；在会计的基本方法和操作技能方面，本书以《企业会计准则》及其应用指南为标准，循序渐进地阐述了会计的基本方法和操作技能。

本书既可以作为会计学专业学生的专业基础课教材，也可以作为非会计专业学生的公共基础课教材，以及会计自学者的参考教材。

在教材编写过程中，我们以我国会计规范和实务为蓝本，充分考虑学生的接受能力，精心安排章节结构和课后练习。教材按照会计基础知识的逻辑，围绕会计确认、会计计量、会计记录和会计报告四个方面进行阐述。

本书分为上下两篇。上篇为“会计基本理论和核算方法”，共七章。其中，第一章总论；第二章会计要素、会计科目与会计账户；第三章会计假设与会计信息质量要求；第四章借贷记账法；第五章会计凭证；第六章会计账簿；第七章会计规范。下篇为“会计理论和会计方法的基本运用”，共五章。其中，第八章生产企业主要经济业务的会计核算；第九章财产清查；第十章会计报表；第十一章财务报表信息的初步分析；第十二章会计核算的账务处理程序。

本书由杨明海、刘尚林主编，邓青、夏喆为副主编。其中，第一章由刘尚林编写，第二章由胡莉铭编写，第三章由罗秀娟编写，第四章和第八章由杨明海编写，第五章和第六章由邓青编写，第七章由马晶编写，第九章和第

十一章由林勇军编写，第十章由夏喆编写，第十二章由黄约编写。

由于编者水平有限，书中难免存在不足之处，敬请专家、学者及广大读者批评指正。

编者

2010年4月于武汉

目 录

上篇 会计基本理论和核算方法

第一章 总论	3
第一节 会计目标和会计职能	3
第二节 会计对象与会计方法	9
第三节 会计发展与会计学科体系	14
思考和练习题	18
第二章 会计要素、会计科目与会计账户	21
第一节 会计要素	21
第二节 经济业务对会计等式的影响	28
第三节 会计科目与会计账户	35
思考和练习题	46
第三章 会计假设与会计信息质量要求	51
第一节 会计假设	51
第二节 会计信息质量要求	54
思考和练习题	58
第四章 借贷记账法	60
第一节 记账的基本原理	60
第二节 借贷记账法的内容	62
第三节 借贷记账法下账户的分类	71
思考和练习题	78
第五章 会计凭证	81
第一节 会计凭证的含义与分类	81
第二节 原始凭证的填制与审核	91
第三节 记账凭证的填制与审核	94
第四节 会计凭证的传递与保管	99
思考和练习题	101

第六章 会计账簿	107
第一节 会计账簿及其体系构成	107
第二节 会计账簿的设置与登记	110
第三节 会计账簿的对账与结账	125
思考和练习题	132
第七章 会计规范	138
第一节 会计规范	138
第二节 会计工作规范	144
思考和练习题	159

下篇 会计理论和会计方法的基本运用

第八章 生产企业主要经济业务的会计核算	165
第一节 资金筹集业务的会计核算	165
第二节 固定资产的会计核算	168
第三节 材料采购业务的会计核算	178
第四节 生产业务的会计核算	184
第五节 产品销售业务的会计核算	196
第六节 利润形成与利润分配的会计核算	201
第七节 资金退出企业的会计核算	206
思考和练习题	207
第九章 财产清查	213
第一节 财产清查概述	213
第二节 货币资金与债权债务的清查	217
第三节 存货与固定资产的清查	222
思考和练习题	225
第十章 会计报表	230
第一节 会计报表概述	230
第二节 资产负债表	233
第三节 利润表	241
第四节 现金流量表	246
思考和练习题	256

第十一章 财务报表信息的初步分析	260
第一节 财务报表信息分析概述	260
第二节 财务报表信息分析的基本方法	262
第三节 基本的财务指标分析	265
思考和练习题	274
第十二章 会计核算的账务处理程序	278
第一节 会计核算账务处理程序概述	278
第二节 记账凭证账务处理程序	280
第三节 记账凭证汇总表账务处理程序	299
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	303
思考和练习题	312
参考书目	319

上篇 会计基本理论和核算方法

1

第一章

总论

CHAPTER

第一节 会计目标和会计职能

一、会计的内涵

(一) 会计的概念

“会计”这个词在我国春秋战国时代就已经出现了,《孟子·万章下》记载:“孔子尝为委吏矣曰:‘会计当而已矣。’”在这里,孟子告诉人们,孔子曾经做过委吏(古代掌管粮仓的小官),他对管理粮仓的工作有深刻的体会,曾说,只要会计得当(符合实际情况)就行了。孔子这句话主要强调会计在管理粮仓工作中的重要性。那么会计一词究竟应如何理解呢?清代著名学者焦循在其所著《孟子正义》一书中作了精练的解释:“零星算之为计,总合算之为会。”由于历史的局限性,这种解释当然不能表达发展至今具有丰富内容的会计的含义,但它毕竟说明了会计的某些基本特征:记录计算的连续性和与之相应的技术性。要正确理解什么是会计,可以重温一下马克思在《资本论》中有关会计的论述。他说:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要。”这里马克思所说的“过程”,是指生产过程。对“过程的控制和观念总结”,一般理解为对经济活动的监督和核算。马克思所说的“簿记”,就是我们通常所说的会计。可见,马克思把会计概括为“对过程的控制和观念总结”。

随着社会生产的发展,会计内容不断丰富,会计技术日益提高,如何给现代会计下定义?由于人们对会计在社会经济环境中的地位和作用认识上的差异,中外会计界的许多学者提出了不同的看法,但对会计的定义至今仍未达成共识,大致有以下四种提法。

观点一:管理活动论。所谓会计,是指会计工作,是对能够用货币表现的经济事项,按特定的方法,予以计量、记录、分类、汇总和分析评价。

观点二:管理工具论。所谓会计,是指一种技术手段,是反映和监督生产过

程的一种方法，是管理经济的一种工具。

观点三：艺术论。所谓会计，是指科学、能力和技巧的结合，旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项，以艺术的方式且用货币表示，予以记录、分类及汇总并解释由此产生的结果。

观点四：信息系统论。所谓会计，是一个信息系统，它预定输送给有关组织重要的财务和其他经济信息，以供信息使用者判断和决策使用。

尽管关于会计定义的表述各有侧重，但都有一个共同点，那就是都把会计界定为会计工作。会计工作借助于凭证、账簿、报表的资料，收集输入经济信息，加工整理经济信息，传播输出经济信息，表现为一个信息系统，也是无需争辩的。这些论点为概括现代会计的特征提供了理论依据。为此，本书把会计定义为：会计是以货币为主要计量单位，采用专门的方法，对企业的经济活动进行核算和监督，旨在向企业内部和外部的会计信息使用者提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量相关信息的活动。

从会计信息使用者的角度看，以提供信息为目的的企业会计可以分为财务会计（Financial Accounting）和管理会计（Managerial Accounting）两个部分。企业的财务会计主要是为企业外部信息使用者提供对其经济决策有用的会计信息；企业的管理会计主要侧重于为企业内部管理者的特定生产经营决策提供相关信息。企业财务会计与管理会计的特征比较如表 1-1^[1]所示：

表 1-1 财务会计与管理会计的比较

比较项目	财务会计	管理会计
会计目标	为信息使用者提供对其经济决策有用的会计信息	为信息使用者提供对其经济决策有用的会计信息
会计信息使用者	企业外部信息使用者，如投资者、债权人、政府及其经济监管机构、顾客、社会公众等和企业内部管理者	企业内部管理者
会计信息主要内容	企业在特定会计期间的财务状况、经营成果和现金流量	特定的资本决策、生产决策、市场决策、成本控制、风险决策以及资源分配决策等所需信息
会计程序与方法	严格遵照会计准则与会计制度法规的规定	较灵活，不强求统一
会计信息披露方式	财务报告	表述方式灵活
会计准则	政府或政府授权的职业组织所制定统一的会计准则（制度）	没有统一的会计准则
政府管制程度	政府管制严格且规范	没有明确的管制要求

[1] 唐国平. 会计学原理 [M]. 北京：中国财政经济出版社，2007：11.

（二）会计的特点

会计的特点可以从会计的核算方法中得以体现，具体表现为以下几点。

1. 以货币为主要计量单位

会计是从数量方面来反映经济活动的。经济活动的数量方面可以用实物、货币和劳动三种尺度来度量，但各种不同的衡量尺度无法相加汇总，只有充当一般等价物的货币，才能将经济活动的数量变化转化为统一的价值标准，予以综合，反映企业经营活动全貌。在实际工作中，会计核算有时也需用到实物和劳动度量，如千克、件、小时等，但最后都必须利用货币计量单位作为统一尺度，对经济活动进行综合核算和监督。

2. 采用一系列会计专门方法

在长期的会计实践中，为适应生产的发展和经济管理的需要，会计形成了一套系统、科学的专门方法，包括会计核算、会计分析、会计考核、会计预测、会计决策和会计控制等。

3. 会计管理活动具有连续性、系统性、全面性和综合性

会计采用专门的核算方法，连续、系统、全面、综合地核算和监督经济活动过程。其连续性表现在对各项经济活动按其发生的时间顺序不间断地进行核算和监督；系统性表现在对各项经济活动既要相互联系地核算和监督，又要采用科学的方法进行分类，以便对比；全面性表现在对发生的所有经济活动一一进行反映和监督，使管理资料建立在完整客观的基础之上；综合性表现在用货币量度总括反映各项经济活动，提供各种总括的指标。

二、会计目标

会计目标是指会计工作所要达到的预期目的，是会计职能的具体化。会计目标的完整含义包括两个方面：一是会计的终极目标，即优化企业资源配置，实现企业价值最大化；二是会计的直接目标，即为信息使用者提供对其经济决策有用的信息。

会计目标是会计理论研究面临的重大问题。现代财务会计理论体系的构建往往以会计目标为起点，如美国财务会计准则委员会发布的“财务会计概念公告”、国际会计准则委员会发布的《编报财务报表的框架》等，由此可见会计目标的重要性。

美国财务会计准则委员会（FASB）在其1978年发布的第1号财务会计概念公告（SFAC）《企业编制财务报告的目标》中认为，企业编制财务报告应该提供以下信息：（1）对投资和信贷决策有用的信息；（2）对估量现金流量前景有用的信息；（3）关于企业资源、资源上的权利及其变动情况的信息。包括企业的资

产、负债、业主权益^[1]信息,收益或企业业绩信息,变现能力、偿债能力和资金流转信息,企业管理者责任与业绩信息等。

国际会计准则委员会(IASB)在1989年发布的《编报财务报表的框架》中认为,“财务报表的目标是提供在经济决策方面有助于一系列使用者的关于企业财务状况、经营业绩及财务状况变动的信息”,“还反映企业管理层对交付给它的资源的经营成果或受托责任”。

我国财政部在2006年2月发布的《企业会计准则——基本准则》中所确定的会计目标是: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作出经济决策。

一般而言,学者们对会计的具体目标存在决策有用观和受托责任观两种观点。

(一) 决策有用观

决策有用观认为,会计的目标是为了向决策者提供有用的信息,来帮助他们作出合理的决策。人们在参与生产、交换、分配和消费的活动中不可避免地需要作出各种决策。但任何一项决策都需要信息的支持,决策者要在详细了解所面临的各种方案后,才能通过比较分析找到最佳的方案。在现代商品经济社会中,会计为决策者提供信息的例子不胜枚举。如通过对被投资者的经营能力和获利能力的分析决定是否投资或撤资;贷款人需要了解贷款对象的偿债能力以便进行贷款,等等。

会计为会计信息使用者提供有用会计信息的主要方式是财务报告。会计信息的使用者可以通过阅读和分析财务报告来达到正确决策的目的。

(二) 受托责任观

受托责任观认为,会计的目标是为了向委托人报告受托责任的履行情况。在经济活动中,经常存在着委托人和代理人之间的关系。委托人将某些责任交付给代理人承担,由代理人具体开展经济活动,然后再将经济活动的过程和结果向委托人报告。

现代企业制度强调企业所有权和经营权相分离,企业管理层受委托人之托经营管理企业及其各项资产,负有受托责任。即企业经营者受托经营和管理各项资产,而投资者和债权人有权了解企业管理者保管、使用资产的情况,以便评价企业管理者的责任履行情况和业绩情况。

可以看出,两种会计目标的观点并不完全排斥。如实反映履约责任的会计信

[1] 我国称之为“所有者权益”。

息与决策有用的会计信息是互相交叉的,但是不能完全代替。不同会计目标引导下的会计工作,在某些会计方法的使用上可能会存在差异。

三、会计职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能,即人们在经济管理工作中用会计干什么。马克思在《资本论》中关于会计的基本职能的观点是对再生产“过程的控制和观念的总结”。我国会计界通常把“控制”理解为监督,把“观念的总结”理解为核算。我国《会计法》第三条规定:“会计机构、会计人员必须遵守法律、法规,按照本法规定办理会计事务,进行会计核算,实行会计监督。”随着会计的发展,会计的职能也在不断变化,主要包括以下两个:

(一) 核算职能

会计的核算职能是指会计能以货币为计量单位,连续、系统和完整地记录、计算和报告各单位的经济活动情况,为经营管理提供会计信息。核算职能是会计最基本的职能,也称反映职能,是会计发挥其他职能的基础。通常所说的记账、算账、报账等会计工作,就是会计核算职能的具体体现。

记账就是把一个企事业单位所发生的全部经济业务、运用一定的记账方法在账簿上记载。算账是在记账的基础上,计算企业在生产经营过程中的资产、负债、所有者权益、成本和经营成果,以及行政事业单位预算资金的收入、支出和结余情况。报账就是在记账、算账的基础上,把企业的财务状况、经营成果或事业单位的资金收支情况,通过编制会计报表的方式向企业内部和外部的有关各方通报。

会计核算职能具有以下特点。

1. 会计主要是利用货币计量,从数量方面反映经济活动

会计从数量方面核算经济活动情况时主要采用货币度量,辅以实物度量和劳动度量。在商品经济条件下,各单位的经济活动情况,例如企业的资产数量、劳动耗费、营业收入及其分配、资本金的数额等,都要通过货币计价进行核算。也就是说,会计核算只限于那些能够用货币计量的经济活动。凡不能用货币计量的经济活动,均不在会计核算范围之内,如企业之间签订供销合同等。会计有时也使用劳动度量和实物度量,如生产工时、存货数量等,目的是改善货币度量的效果,或者是扩大和丰富会计核算提供的信息。

2. 会计主要核算已经发生或已经完成的经济活动

已经发生或已经完成的经济活动,是已经形成的不可改变的既成事实,具有客观真实性,是可以验证的。会计通过一系列的专门核算方法,将已经发生或完成的经济活动情况记录下来,并对记录下来的数据进行整理、加工,最终报告给

会计信息的需求者,这些必须符合会计准则和会计制度的要求,也为事后的监督提供了可能,当然也使会计信息的可靠性得以公认。

至于利用历史的和估算的数据来预测和计划未来的经营决策,虽然已成为现代会计越来越重要的工作,但一般认为对未来经济活动的预测和计划属于管理会计的范畴,不同于会计核算这一基本职能。并且,准确合理的预测一定是建立在过去核算资料的基础上的,与之关系密切。

3. 会计核算具有连续性、系统性和完整性

会计要反映经济活动的整个过程,应具有连续性、系统性和完整性。连续性是指必须按照经济业务发生的时间先后顺序,不间断地进行记录和计算。系统性是指会计核算必须按照经济管理的要求,采用一定的方法,对会计核算资料进行加工整理、分类汇总,使之系统化,提供分类、汇总和相互联系的系统信息。完整性是指应由会计进行核算的经济业务,都必须毫无遗漏地加以记录和计算,不能任意取舍。只有符合这三个方面的要求,会计核算最终所提供的信息才能全面地反映出单位组织的经济活动情况。

(二) 监督职能

会计的监督职能主要是指会计按照一定的目的和要求,对各单位经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行控制,使之达到预期目标的功能,也称为控制职能。

1. 会计是对经济活动全过程进行监督

会计监督主要是利用货币计价对各单位的经济活动全过程进行事前、事中和事后的监督。会计事前监督是指会计在参与编制计划和预算时,根据有关的法规、政策、制度,审查经济活动的计划和方案的合理性,并参与经济决策。会计事中监督是指在经济活动时,审查各项经济活动是否符合国家有关政策、法规和制度的规定以及有关计划、预算的要求。在经济活动的过程中,应监督资金的合理使用,及时调整实际经济活动与计划的偏差,加强资金周转,以求经济活动达到预期的目标。会计事后监督是指对已经完成的经济活动进行检查分析,利用系统的会计信息,进行反馈控制,加强事后的检查、分析与评价,总结经验,发现问题,提出改进措施,使下一期的计划和方案更具合理性。

2. 会计以货币计量监督为主,辅之以实物监督

会计主要使用货币度量,计算资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等价值指标,综合反映经济活动的过程和结果。除了利用货币计量进行监督以外,还辅之以实物监督。例如,对某些具有实物形态的财产物资的收、发、存,要以凭证为依据,在账簿中登记其收、发、存的数量,并定期进行清查盘点,检

查账实是否相符，以确保财产物资的安全与完整。

会计的核算和监督职能是相辅相成、密切联系的。会计核算会计是会计监督的前提，没有会计核算所提供的信息，就不可能进行会计监督；会计核算必须以会计监督为保证，才能为经济管理提供真实可靠的会计信息，否则，如果会计信息不真实，就不能发挥其应有的作用。因此，可以说会计监督是会计核算的继续和发展。

随着经济的发展，会计的职能也在不断地拓展，在核算和监督经济活动的基础上，会计还具有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等其他职能，在本书中不作深入讨论。

第二节 会计对象与会计方法

一、会计对象

（一）会计的一般对象

会计的对象是指会计核算和监督的对象和内容，也称会计客体。从会计的定义看，会计的对象是特定对象的经济活动。由于会计核算要以货币为计量单位，所以，只有能够以货币计量的经济活动，才能纳入会计核算和监督的范围。能够以货币计量的经济活动，通常被称为价值运动或资金运动，因此，会计的对象可以高度概括为特定对象的资金运动。

不同会计主体的经济活动范围和类型有所不同。如工业企业，一般包括筹资活动、投资活动和经营活动，经营活动的资金运动包括资金投入、资金运用、资金退出三个阶段，而资金运用又分为供应活动、生产活动和销售活动三个过程。又如行政事业单位，其会计对象主要是资金的收付等。

（二）制造企业的会计对象

1. 资金进入

制造企业是从事工业产品生产和销售的盈利性组织。为了开展产品的生产与销售活动，制造企业必须拥有一定数量的资金。企业通过发行股票等方式从国家、其他企业单位、个人等投资者处取得的资金构成企业的自有资金，出资人因向企业投资而成为企业的所有者。所有者对企业享有的权益包括：所有者不能随意抽回投资，企业可在存续期内长期使用；参与企业的经营管理，享有经营管理权；按投资比例参与利润分配和承担风险；按投资比例享有剩余财产