

21世纪全国应用型本科财经管理系列规划教材

J ICHU KUAIJIXUE

基础会计学

主 编 李光凤
副主编 肖 岚



西南交通大学出版社
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

013024929

F230-43
423

21 世纪全国应用型本科财经管理系列规划教材

基础会计学

主 编 李光凤

副主编 肖 岚



西南交通大学出版社



北航

C1632129

F230-43
423

图书在版编目 (C I P) 数据

基础会计学 / 李光凤主编. —成都: 西南交通大学出版社, 2013.1

ISBN 978-7-5643-2107-9

I. ①基… II. ①李… 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 (2012) 第 297716 号

21 世纪全国应用型本科财经管理系列规划教材

基础会计学

主编 李光凤

*

责任编辑 邹蕊

特邀编辑 罗爱林 顾飞

封面设计 墨创文化

西南交通大学出版社出版发行

成都二环路北一段 111 号 邮政编码: 610031 发行部电话: 028-87600564

<http://press.swjtu.edu.cn>

四川森林印务有限责任公司印刷

*

成品尺寸: 170 mm × 230 mm 印张: 18.625

字数: 333 千字

2013 年 1 月第 1 版 2013 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5643-2107-9

定价: 38.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

前 言

近年来,随着我国教育体制改革的不断深化,独立学院应运而生并迅速发展,成为我国高等教育中不可或缺的组成部分。独立学院的培养目标不同于研究型高校和高职院校,其特色在于培养具有扎实的专业理论基础和熟练的专业技能的应用型人才,这就要求配置与培养目标相符合的专业教材。基础会计学是会计学科体系的重要组成部分,是学习会计专业技术的基础理论课,学生是否对该门课程产生浓厚兴趣,对以后的专业学习至关重要。编写者针对会计知识的抽象性、专业性、实践性强的特点,结合多年的教学、教材编写与教学改革经验,在广泛征集各方意见和建议的基础上编写了本书。

纵观全书,有以下几方面的特点:

第一,模块化与联系性。全书分为两大模块:一是基本理论模块(第一章),介绍了会计的发展、会计的本质与特点、会计的职能、会计的任务、会计核算的基本前提、会计信息质量特征、会计规范体系以及会计核算方法概述等;二是基本方法模块和财务处理程序模块(第二至十一章),以会计目标为导向,对会计对象、会计要素、会计科目、会计账户进行阐述,重点讲述借贷记账法和主要经济业务的基本账务处理方法;从原始凭证、记账凭证到会计账簿,再到财产清查,最后是会计报表的编制,结合企业的会计实务对账务处理程序进行连续性阐述。这两大模块相对独立又相互联系,便于初学者清晰地掌握会计学基础的主要内容与基本方法。

第二,新颖性。本书将会计本质、会计职能、会计对象和会计科目纳入会计含义范畴进行讨论。从实务角度对会计凭证、会计账簿、会计核算流程和会计报表编制的原理与手工会计的差异进行分析;以我国财政部门颁布的会计准则、准则应用指南、准则讲解为制度背景,结合我国会计基础理论研究的新近成果进行编写,力求反映会计学最新的制度规范和最近的发展动态,与中级财务会计课程学习中的概念与方法保持一致。

第三,明晰性。本书是在对会计学专业理论透彻理解的基础上,结合多年教学经验及各位同仁和广大学生不断反馈的意见和建议,并吸取了很多会

计基础理论专著和经典教材的精华，不断完善和修改而成，内容通俗易懂，不仅便于教学，也便于初学者自学使用。为了帮助读者理解本书的内容，各章开头有内容结构图，以引导学生渐渐深入到具体内容中；教材还有配套的习题集，以便学习者很好地复习总结，以达到启发思维、培养能力的目的。

本书特别适合独立学院和三本院校会计专业及财经类相关专业的学生使用。

本书由重庆工商大学会计学院李光凤教授担任主编，重庆工商大学融智学院肖岚担任副主编。参编人员有李倩、罗萍、杨玲玲、谢书鑫、杜轲、冷莹、周玄平。

本书的编写参考了不少专家教授编著的专著和经典教材，在此表示由衷的感谢！

由于在编写过程中进行了多方面新的尝试，加之时间仓促，书中不足之处在所难免，恳请读者和同行及时批评指正，以便再版时修订。

作 者

2012 年 5 月

目 录

第一部分 基本理论

第一章 会计基本理论	1
第一节 会计的产生和发展	2
第二节 会计的含义	4
第三节 会计假设和会计基础	7
第四节 会计信息质量要求	12
第五节 会计核算的基本程序和方法	17
第六节 会计规范	23

第二部分 基本方法与账务处理程序

第二章 会计要素与会计科目	30
第一节 会计对象	31
第二节 会计要素	34
第三节 会计等式	40
第四节 会计科目	44
第五节 会计账户	50
第三章 复式记账	54
第一节 记账方法概述	55
第二节 借贷记账法的基本理论	56
第三节 总分类账户与明细分类账户的关系及其平行登记	73
第四章 企业基本经济业务核算	81
第一节 制造企业的主要经济业务	82

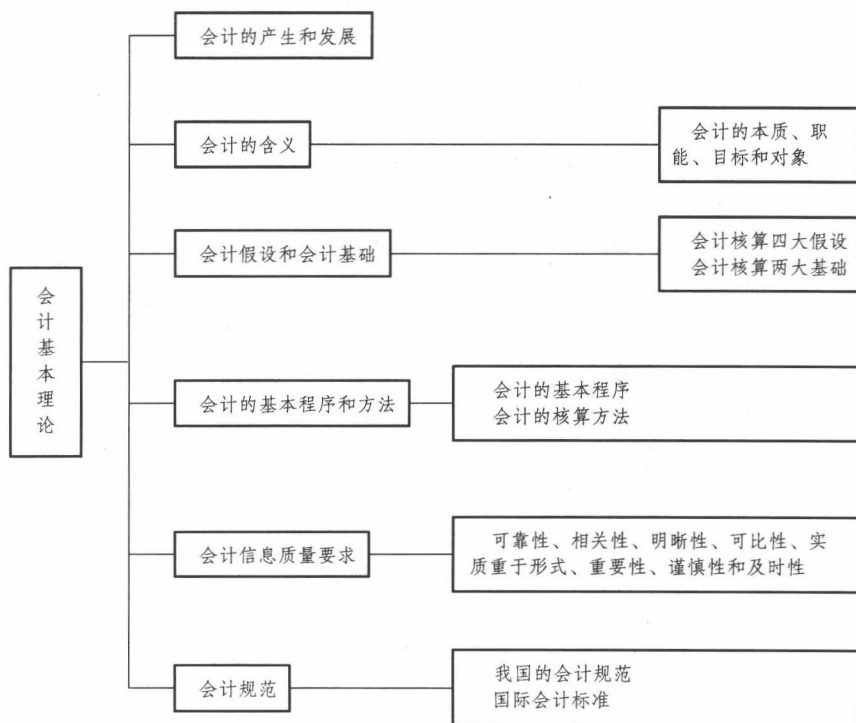
第二节	资金筹集业务的核算	83
第三节	生产准备业务的核算	94
第四节	产品生产业务的核算	102
第五节	产品销售业务的核算	110
第六节	利润形成及利润分配业务的核算	117
第五章	成本计算	125
第一节	成本计算的含义与要求	126
第二节	成本计算的一般程序	130
第三节	制造业企业生产经营过程中的成本计算	134
第六章	账户的分类	144
第一节	账户分类的意义与原则	145
第二节	账户按经济内容的分类	147
第三节	账户按用途和结构的分类	150
第七章	会计凭证	164
第一节	会计凭证概述	165
第二节	原始凭证	167
第三节	记账凭证	175
第四节	会计凭证的传递与保管	185
第五节	应用计算机处理会计凭证的原理	187
第八章	会计账簿	193
第一节	会计账簿的意义和分类	194
第二节	会计账簿的设置与登记	199
第三节	对账与结账	213
第四节	会计账簿的更换与保管	219
第五节	计算机会计处理程序中的账簿	220
第九章	账务处理程序和会计循环	224
第一节	账务处理程序概述	225
第二节	记账凭证账务处理程序	227
第三节	科目汇总表账务处理程序	236

第四节	其他账务处理程序	238
第五节	会计循环	244
第六节	计算机账务处理一般程序	246
第十章	财产清查	249
第一节	财产清查的意义与种类	250
第二节	财产清查的内容和方法	254
第三节	财产清查结果的账务处理	262
第十一章	会计报表	267
第一节	会计报表概述	268
第二节	资产负债表及其编制	273
第三节	利润表及其编制	279
第四节	计算机报表系统的原理	282
参考文献		289

第一部分 基本理论

第一章 会计基本理论

【本章结构图】



第一节 会计的产生和发展

一、会计的产生

虽然人们对于现代社会的会计工作早已司空见惯,但问及会计究竟产生于何时,发源于何地,相信大部分人都难以回答。对这一问题,学术界也仍然存有争议,一种观点认为,人类一有了生产性行为,便有了会计行为;另一种观点认为,会计是社会生产发展到一定阶段的产物。

人类的生存和社会的发展都离不开生产活动。生产活动一方面创造物质财富,另一方面发生劳动耗费,而生产力水平的高低也正是通过单位劳动耗费所生产的物质资料产量来衡量的。在任何一个社会形态下,人们都在不同程度上力求以尽可能少的劳动耗费,取得尽可能多的劳动成果。为了达到这个目的,同时提高社会生产力水平,就必须掌握与生产活动相关的数据和信息。在原始社会早期,人类为了维持自身生存而进行的生产性活动比较简单,有关的信息并不多,凭借大脑的记忆就足以记下。但是随着生产力水平的提高,人类社会的生产性活动日趋复杂,与此相关的信息也逐渐增多。这时,人类就需要借助于其他手段来帮助记录生产活动,比如“刻木记事”或者“结绳记事”,于是就产生了处于萌芽时期的会计行为——简单的记录、计量行为。

随着生产力的继续提高,人类社会的生产活动发展到相当广泛的程度,物质资料也出现了大量剩余,使得原始的会计行为逐渐从生产职能的附带工作中分离出来,会计也因此成为需要专职人员从事的工作。与此同时,社会分工也开始形成,使得社会上在劳动阶层之外出现了一些专门的社会阶层,他们当中有专门从事类似于会计的专职人员。不仅如此,这些非劳动阶层还拥有一套相对成熟的文字,并且掌握了初等算术,利用自身有限的知识,该阶层能够对生产耗费和生产成果进行观察、记录甚至进行核算和比较。正是在这个“阶段”,真正意义上的会计才得以产生。具体年代,则随各大文明古国繁荣、兴盛时间的不同而有所差异,但大致应该是在原始社会的中后期。

二、会计的发展

会计的发展应该涵盖两个层面的发展:①是指会计实践活动的发展;

② 是指会计科学的发展。作为一项实践活动,会计在国内外有着悠久的历史,而作为一个独立的科学体系,则只是近几百年的事。会计从产生之日起,就是随着社会生产力的发展而不断发展和完善。目前,会计界关于会计的发展比较普遍的观点是:整个会计发展的历史可以分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

会计从其产生到复式记账应用的这段时间,可称为古代会计。在这段时间里,由于生产力水平仍然较低,商品经济也不发达,货币关系尚未全面展开,因而,会计的发展也很缓慢。据考证,在远古的印度公社,就已经有了专职的农业记账员,登记农业生产的收支。而在我国,公元前 1100 多年前的西周,朝廷就设立了专管财物和赋税的官员,对财物收支进行“月记岁会”。不过,早期的会计都是比较简单的,其主要内容一般都是官府财物赋税的收入和支出,核算的方法也只是对财物进行简单的计量登记。严格来说,这一阶段的会计涵盖的范围比较广,会计专门方法还远远没有形成,会计也还没有成为一门独立的学科。

近代会计是从复式记账的运用开始的。1494 年,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在威尼斯出版了他的数学专著《算术、几何、比及比例概要》。该书系统地介绍了威尼斯的复式记账法,并给予了理论上的阐述。由于这本书的出版,复式记账方法才在欧洲和全世界得到推广,所以此书开创了近代会计的历史。工业革命后,生产力有了很大发展,随着企业规模的不断扩大,出现了股份制公司,企业的经营权和所有权发生了分离,企业主希望有外部的会计师来检查他们所雇用的管理人员和会计人员的工作情况。于是,在英国出现了第一批以查账为职业的独立会计师(又称注册会计师),这样就形成了两种会计职业,即为基层企业单位服务的会计和为公众服务的独立会计师。到 20 世纪 40 年代末,近代会计的复式记账方法已经比较完善,会计学科也逐步建立并步向成熟。

现代会计的时间跨度是从 20 世纪 50 年代至今。这一时期,传统会计逐渐形成了以对外提供信息为主、接受“公认会计原则”约束的会计,即财务会计。与此同时,由于现代商品经济社会存在着更为剧烈的市场竞争和瞬息万变的市场环境,这就要求企业必须建立科学的管理体制,培养更强的适应能力和预测企业未来发展态势的能力。企业管理当局这种对会计信息质量的更高要求,迫使管理会计逐渐与传统会计相分离,并形成一個与财务会计相对独立的领域。

总之,经济的发展、社会的进步、科学技术的日新月异,促使会计向更广、更深的领域发展。特别是 20 世纪 70 年代起,世界市场一体化进程加快,

电子计算机等现代化技术的应用和普及,为会计的发展提供了新的动力,会计分支也越来越多,创立了物价变动会计、国际会计、社会责任会计、人力资源会计、电算化会计、作业成本会计等学科。

本书阐述的会计基本原理主要是指财务会计的基本原理。

第二节 会计的含义

通过对会计的产生和发展的学习,我们可以知道,会计是伴随人类社会生产实践和经济管理的客观需要而产生、发展并不断完善起来的,它是一门既古老而又年轻的学科。人类社会进入 21 世纪以后,一个全球化、信息化、网络化和以知识驱动为基本特征的崭新经济时代的出现,使得现代会计的技术方法不断更新、会计的服务领域不断扩展、会计的含义也不断丰富和完善。要想准确并且完整的理解现代会计的含义,就应该从会计的本质、职能、目标和对象四个方面入手。

一、会计的本质

会计的本质是指会计本身所固有的、区别于其他事物的根本属性。自从会计活动产生以来,人们就不曾停止过对会计本质的研究和探讨。会计的本质是一个以提供财务信息为主,旨在提高经济效益的信息系统;该系统主要以货币为计量单位,并且采用一系列专门的方法,对会计主体(企业、事业、机关、团体等单位)的经济活动进行连续、系统、全面地核算和监督。

会计是计量企业经济活动,处理和加工经济信息,并将处理结果与决策者进行交流的信息系统。人们对于这门“商业语言”理解得越好,对企业财务活动的管理也就越成功。会计信息系统的主要产品是财务报表,财务报表可以帮助人们拥有信息并理性决策。会计作为一个信息系统,首先是对企业经济活动数据的计量和记录,然后利用一系列专门的方法对其进行加工处理,最后通过报表的形式将财务会计信息传送给经济决策制定者。这里的经济决策制定者包括了企业管理人员、投资者、债权人以及政府主管机构等。他们均需要通过会计报表了解企业的财务状况、经营情况和现金流转情况。

二、会计的职能

职能是客观事物内在的或者固有的功能和作用,是事物本质属性的体现。会计的职能是指会计所具有的功能,是会计本质的体现。会计的基本职能是核算和监督职能,但随着时代的发展,生产力水平的不断提高,会计在经济管理工作中的地位也越来越重要,会计的职能也得到了延伸和拓展。

(一) 会计的核算职能

会计作为一个信息系统,其最基本的职能就是反映会计主体的经济活动情况。从会计的角度来讲,某一经济主体的一切经济活动都应该运用会计的专门方法,通过一定的程序进行加工、分类、整理,最后形成特定形式的会计信息以提供给该经济主体的内外部使用者进行经济决策。会计的反映职能也称为会计的核算职能,它是以货币为主要计量单位,通过确认、记录、计算、报告等环节,对特定主体已经发生或者已经完成的各项经济活动进行记账、算账、报账,为各有关方面提供会计信息的功能。会计核算贯穿于经济活动的全过程,不仅是会计的基本职能,也是会计的首要职能。

(二) 会计的监督职能

会计不仅是一个信息系统,它本身也可以说是一项经济管理活动。它在对经济活动进行及时、准确、全面核算的同时,还要对特定经济实体的经济活动进行全面的和经常的监督,以维护投资者的利益。事实上,会计对经济活动进行核算的过程,也是实行会计监督的过程,这也是会计的基本职能。

(三) 会计核算与会计监督的关系

会计核算与会计监督是相互作用、相辅相成的。核算是监督的基础,没有核算,监督就无从谈起;监督是会计核算质量的保证。换言之,正确核算的会计资料是会计监督的依据,而会计监督是会计核算的出发点也是目的,通过会计监督职能才能发挥会计核算的作用,进一步核实数据,更加落实会计核算职能。两种职能是相互渗透的,在记账、算账的同时,进行经济预测、参与经济决策、执行奖惩,发挥着会计监督职能。会计监督职能贯穿于整个会计核算过程中,只有切实履行会计监督职能,才能发挥会计核算的作用,保证会计信息的质量。

三、会计目标

所谓会计目标,就是会计信息系统运行的目标。而会计信息系统又以财务报告作为输出载体,因此,目前会计界所说的会计目标一般都指财务报告的目标。会计目标是会计职能的根本目的,也是对会计核算和监督工作的最终要求。从国内外对会计目标的研究情况来看,早在20世纪七八十年代,就已经形成了两个具有代表性的观点,即受托责任观和决策有用观。

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。在现代公司制度下,企业所有权和经营权相分离,企业管理层是受托人,负有受托责任。在两权分离的背景下,企业的投资者和债权人需要及时、充分地了解企业管理层的经营状况和资源使用情况,以便对是否改聘公司经理或撤回权益、收回债权做出决策。而决策有用观则认为,会计信息系统的根本目标是向信息使用者提供对决策有用的信息。根据这一目标的要求,财务报告所提供的会计信息应当如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量,从而有助于现有的或者潜在的投资者、债权人以及其他会计信息使用者做出正确的经济决策。

目前,介于受托责任观和决策有用观在我国的市场环境中都不免存在一些缺陷,我国在新发布的《企业会计准则——基本准则》中,就对这两种观点进行了融合。该准则规定:财务会计报告的目标是向会计报告的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。

四、会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容,是会计职能所指向的客体。在社会主义市场经济条件下,会计对象是指能够以货币形式表现的特定主体的资金运动,即价值运动。在现代商品经济条件下,特定主体既可以是企业,也可以是政府机构;既可以是法人,也可以是不具备法人资格的经济实体。由于不同经济实体所表现出来的资金运动会有较大差别,我们无法对不同主体的资金运动进行统一的归纳和说明,所以只好以生产型企业为例,来说明资金运动的主要形式。一般来说,生产型企业的资金运动主要表现为资金的筹集、资金的循环和周转、资金的退出三种形式。

资金的筹集是企业进行生产经营的前提。企业资金的来源主要包括所有

者投入的资金和债权人投入的资金。企业的所有者可以用货币资金、实物资产、无形资产等向企业投资,构成企业的所有者权益。企业也可以通过向债权人举债的方式获得资金,构成企业债权人的权益,即企业的负债。企业通过筹资活动所获得的资金,一方面用于企业的生产经营,另一面用于企业的投资。

企业资金的循环和周转主要发生在企业的经营活动过程中,并且在不同的阶段会以不同的形态出现。在供应阶段,企业根据生产经营需要购买各种物料,货币资金转化为储备资金;在生产阶段,内部生产单位领用材料物资进行产品生产,储备资金转化为生产资金;产品生产合格验收入库后,生产资金又转化为成品资金;在销售阶段,将商品出售收回货币资金,成品资金又转化为货币资金。企业的资金从货币资金形态开始,依次经过储备资金、生产资金、成品资金,又回到货币资金的过程就叫资金的循环,周而复始的资金循环就形成资金的周转。

资金的退出是指企业因向所有者分配利润、向债权人偿还债务以及向投资者返还投资,使得一部分资金退出企业的资金运动。

资金的筹集、资金的循环和周转以及资金的退出是企业资金运动的三种主要形式,它们彼此不是绝对独立的,而是相互联系和交织在一起的,三者的有机结合和良性循环构成了一个健康的企业资金运动系统。

第三节 会计假设和会计基础

一、会计假设

在现代商品经济社会中,会计人员所面临的会计环境是变化多端和错综复杂的。为了保证会计活动的科学性、会计职能的有效发挥、会计目标的充分实现,会计人员根据会计实践活动的内在规律和要求提出了合乎情理的假定,即会计基本假设。会计基本假设是企业会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所做的合理设定,或是对会计核算的范围、内容、要求等做出规定,把会计核算限定在一定条件下。会计假设是会计核算的基本假设,按照会计学界的观点和我国《企业会计准则——基本准则》的规定,会计假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

（一）会计主体

会计主体是指会计确认、计量和报告的空间范围，也称为会计实体、会计个体。在错综复杂的经营环境下，企业本身的经济活动总是与其他企业的经济活动相联系的。对于会计人员来说，首先应该明确的是会计核算工作究竟是为谁服务的。

会计主体规定了会计核算内容的空间范围，它要求严格区分不同企业之间、本企业和企业的所有者或投资者的界限。任何企业组织，不论是公司还是独资或合伙企业，会计所要核算的是企业本身的经济活动，而不是其他企业或其他经济主体的经济活动，也不是企业所有者或投资者的经济活动。

如图 1.1 所示，在股份公司中，股东发生的经济交易或事项是属于股东个人所发生的，不应纳入企业会计核算的范围；但是股东向企业投入资本则属于企业主体发生的交易或者事项，应纳入企业会计核算的范围。

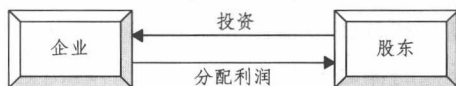


图 1.1 独立主体概念：与股东相独立

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体必然是会计主体，但是会计主体不一定是法律主体。这也就是说，会计主体可以是独立的企业法人，也可以是非法人单位（如独资、合伙企业）；可以是一个企业，也可以是企业内部的某一个单位或企业内部的某一个特定的部分（如企业的分公司、事业部等）；可以是单一企业，也可以是由几个企业组成的企业集团。

【例 1.1】 A 企业销售一批商品给 B 企业，货款暂未收到。对 A 企业来说，产生了应确认的债权，即应收账款增加；对 B 企业来说，产生了应确认的债务，即应付账款增加。

【例 1.2】 由自然人所创办的独资企业或合伙企业，不具有法人资格，但是在会计核算中必须将企业作为一个会计主体，以便将会计主体的经济活动与所有者的经济活动区分开来。

【例 1.3】 在控股经营下，母公司拥有若干个子分公司，母公司和子分公司均为独立的法律主体，同时也是会计主体，因此要各自编制会计报表。而由母、子分公司组成的企业集团不是法律主体，但在编制合并财务报表时，应将视为一个会计主体，以全面反映整个集团的财务状况、经营成果和现金流量。

（二）持续经营

在市场经济条件下，企业经营活动的持续期间存在许多不确定性，如按合同规定企业的经营期限即将到期、企业资不抵债即将宣告破产或者按照法律明文规定企业被要求停业清算等。正是由于这种不确定性，导致会计核算工作难以展开，所以提出了企业持续经营假设。持续经营是指在正常情况下，会计主体的生产经营活动将按照既定的目标持续不断地经营下去，在可以预见的未来不会停业，也不会面临破产或者清算，会计主体的生产经营活动将无限期地延续下去。企业的生产经营是否持续，会直接影响企业会计政策和会计方法的选择。

【例 1.4】 在持续经营的前提下，企业对于它使用的机器设备根据历史成本进行记录，并且采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果企业面临清算，就不能按历史成本进行记录，更不需要计提折旧，该机器设备只能按当时的公允价值抵偿债务。

企业在生产经营过程中缩减经营规模乃至停业的可能性总是存在的，因此往往要求定期对企业持续经营这一前提做出分析和判断。一旦判定企业不符合持续经营前提，就应当改变会计核算方法。此外，会计分期假设、流动性项目和非流动性项目的区分，预提和摊销等会计处理，也都是持续经营假设的必然结果。

（三）会计分期

按照持续经营假设，会计主体的经营活动是持续不断的，所以在“什么时候进行会计核算”这个问题上，我们又遇到了困难，于是我们提出了会计分期假设。会计分期是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，以便分期结算盈亏，按期编制财务报告，并及时向有关各方面提供企业的财务状况、经营成果和现金流量等信息，同时按规定向政府缴纳税金。正是有了会计分期，才产生了本期与非本期的区别、期初与期末的概念，才产生了收付实现制和权责发生制，也才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、折旧、摊销等会计处理方法。

我国《企业会计准则——基本准则》第七条指出：“企业应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度和中期。中期是指短于一个完整会计年度的报告期间。”我国以公历年度作为企业的会计年度，即以公历1月1日起至12月31日止。在年度内再划分季度和月份等较短的期间。