

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列

基础会计

主编 张捷

FOUNDATION ACCOUNTING

O
R
I
E
N
T
E
D

A
P
P
L
I
C
A
T
I
O
N

 中国人民大学出版社

非
外
借

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列

基础会计

主编 张捷

FOUNDATION ACCOUNTING

中国人民大学出版社

· 北京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/张捷主编. —北京: 中国人民大学出版社, 2017.2
“十三五”普通高等教育应用型规划教材. 会计与财务系列
ISBN 978-7-300-23770-1

I. ①基… II. ①张… 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 (2016) 第 312438 号

“十三五”普通高等教育应用型规划教材·会计与财务系列
基础会计

主编 张捷
Jichu Kuaiji

出版发行	中国人民大学出版社	
社 址	北京中关村大街 31 号	邮政编码 100080
电 话	010-62511242 (总编室)	010-62511770 (质管部)
	010-82501766 (邮购部)	010-62514148 (门市部)
	010-62515195 (发行公司)	010-62515275 (盗版举报)
网 址	http://www.crup.com.cn	
	http://www.ttrnet.com (人大教研网)	
经 销	新华书店	
印 刷	北京七色印务有限公司	
规 格	185 mm×260 mm 16 开本	版 次 2017 年 2 月第 1 版
印 张	19.75 插页 1	印 次 2017 年 2 月第 1 次印刷
字 数	424 000	定 价 36.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

序 言

编写应用型会计学教材是高校转型时期对会计教学的新要求，也是培养应用型、技能型人才的迫切需要。近年来，编写应用型教材的呼声愈高。根据多年会计学教材编写的探索，以及近年来在营口理工学院（辽宁省2015年“向应用型转变试点的高校”；教育部学校规划建设发展中心“基地学校”）从事“基础会计”课程教学的实践，根据我国现行《企业会计准则》（2014）和最新颁布的《增值税会计处理规定》（2016），特编写了这本应用性比较强的《基础会计》教材。该教材具有如下特点：

一、内容体系的再造性

应用型会计教材的编写不是既有教材的篇幅压缩和文字删减，而应根据应用型会计教材的编写要求，在保证原有教材主干内容的基础上进行内容体系的再造。与以往的教材内容体系不同，本教材的内容体系由九章组成，可分为以下两大部分：第一部分为财务会计基本原理，即第一、二章，主要内容为会计定义、会计目标、会计对象、会计信息质量要求、会计要素和会计等式等；第二部分为会计方法，即第三章至第九章，介绍账户设置、复式记账和账簿登记等七种会计方法及其应用。这样的内容体系安排，可以使课程的内容更为精练，结构更加合理，重点更为突出，也可以减少教材的篇幅。我们知道，“基础会计”是一门集会计理论、会计方法和会计技能（简称“三基”）于一体的课程，这样进行教材内容体系安排，完全可以达到涵盖该课程的主干内容，将会计学基础知识系统地传授给学习者的基本目的。如果可以达成这样共识的话，对原来同类教材中独立成章的“一般企业主要经济业务（交易或事项）的核算（账务处理）”“会计核算（处理）组织程序”“账户的分类”和“会计法规与会计职业道德”等内容，就应重新思考并妥善处理，或予以摒弃，或以其他方式体现在教材之中，但都不应以独立一章的形式出现在教材的内容体系之中。

二、教材内容的整合性

对于既有教材的内容不应是简单的“删除”，对其中有助于课程教学的部分，应当合理地加以吸收。例如，在以往的《基础会计》教材中，“一般企业主要经济业务（交易或事项）的核算（账务处理）”一章占较大篇幅，相当于“中级财务会计”课程内容的“微缩”，原来设置这一章的目的是让学习者加大对所学会计方法等的应用力度，有其有利的一面，但也带来了一定的问题。主要问题是独立为一章，与教材中的会计理论和会计方法

等内容相互脱节,非但达不到将会计理论、方法和实务综合运用之目的,还会因为内容较多而冲淡本课程的主要内容。为此,对这部分内容有必要进行重新整合。本教材按照资金筹集、资金使用和经营成果的形成与分配三个部分,将企业的主要交易或事项的内容有机地融入“复式记账方法及其应用”“会计凭证方法及其应用”和“账簿登记方法及其应用”各章之中。这样的整合可收到以下效果:一是有利于学习者在学习会计方法知识的同时,较为全面地了解企业的主要交易或事项内容,即使不再单独设立“一般企业主要经济业务(交易或事项)的核算(账务处理)”一章,学习者仍然可以从整体上把握企业经营活动的全貌,了解企业主要交易或事项的全过程;二是可以使各种会计方法与会计实务的处理结合得更为紧密,有利于提高学习者应用会计方法处理交易或事项的实际能力。此外,将以往的教材中“会计核算(处理)组织程序”一章的内容有机地融入“账簿登记方法及其应用”一章,也可以使这部分内容与会计方法的内容结合得更为紧密,更容易为学习者所把握,也更利于课堂讲授。

三、体现应用的全面性

会计学基础知识的应用性不应仅仅体现在会计方法、技能的应用上,对会计基本理论的应用也应是题中应有之意。这应当成为会计教学工作者的共识。为了体现财务会计理论的应用性,本教材在会计理论部分就紧密联系实际,结合会计假设、会计信息质量要求等理论内容,融入了学习者可以理解的企业采购材料、采购设备和固定资产折旧等交易或事项的实例,作为对财务会计理论应用的佐证,体现了会计理论对企业交易或事项处理的指导作用,会计理论与会计方法之间建立密切的关系,凸显了理论之于实践的重要作用。各种会计方法的应用性写作是本教材的另一特色。不仅是在每一章的标题上带有“应用”的字样,在写作上也更多地包含“应用”的内容。例如,在教材中对会计上使用的主要载体,如会计凭证、账簿和报表等,大多采用会计实务中的实物形式,这样可以使学习者直观形象地认识和掌握相应内容,又可以形成比较深刻的印象,扎实地理解相关知识内容,为会计方法的应用奠定良好的基础。又如,在以往的教材中,会计分录的编制一般是以文字描述的形式体现的,而在实务中,会计分录是直接填写在记账凭证上的。本教材利用真实的会计记账凭证填写会计分录内容,这与会计工作的实际更为贴近。此外,在课后练习题部分,还设计了会计理论与会计方法综合应用的题型,有助于学习者综合理解和应用所学会计学基础知识。

四、教学安排的灵活性

教材内容体系的完整性与教材使用上的灵活性相结合,也是在教材编写过程中应当考虑的问题。保证应用型《基础会计》教材内容体系的科学性和完整性,是教材编写的基本要求。但在此基础上,还应充分考虑各类学校、各个学科专业对“基础会计”课程教学课时安排的具体情况,便于教师灵活进行教学安排,根据规定的教学时数调整课堂教学内容。在教学时数安排较多时(如48或更多学时),可对教材的全部内容进行讲授;而教学时数安排较少时(如32或更少学时),可选择教材的部分内容进行讲授,不过这种选择不能具有随意性。根据本人的教学经验,可选择第一章至第六章和第九章作为课堂讲授内容。这几章的内容为会计基本原理和五种会计方法(账户设置、复式记账、会计凭证、账簿登记和财务报告,不含成本计算和财产清查方法)。这几种方法的应用也可构成一个小



规模的“会计循环”，对于一般掌握会计学基础知识的同学已足够用，并可保证教学内容体系上的完整性。

本教材的第一章至第五章由张捷教授编写，第六章、第七章由赵曼副教授编写，第八章、第九章由陆国斌教授编写。全书由张捷教授审稿并总纂。

本教材适用于转型期高等院校的会计学基础课程的教学，也适用于其他普通高等院校会计学基础课程教学的需要，更适合会计学基础知识的自学者。

会计学科本来就是一门应用性、技术性比较强的学科，编写应用型会计教材也是一种新的探索。本教材从项目立项、写作提纲拟定到初稿的完成与修订，得到了中国人民大学出版社李文重同志的热情鼓励和大力支持。在此，表示诚挚的谢意！由于编写时间和学识水平所限，教材中肯定还存在这样或那样的问题。恳请各位同行不吝指教！

张捷

目 录

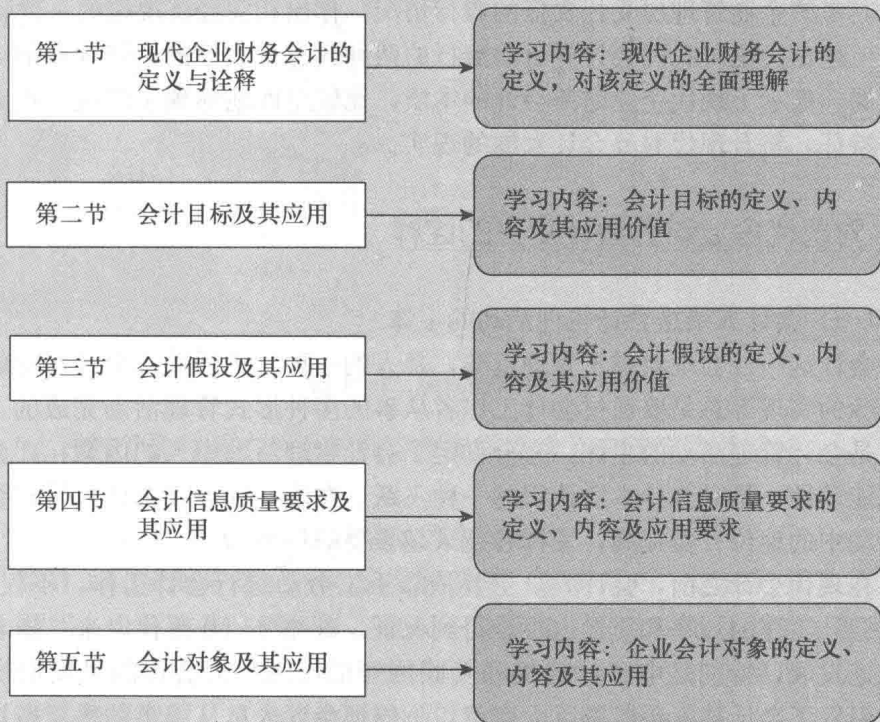
第一章 现代企业财务会计基本原理（上）	1
第一节 现代企业财务会计的定义与诠释	2
第二节 会计目标及其应用	7
第三节 会计假设及其应用	10
第四节 会计信息质量要求及其应用	13
第五节 会计对象及其应用	22
第二章 现代企业财务会计基本原理（下）	31
第一节 会计要素及其应用	31
第二节 会计基础及其应用	47
第三节 会计等式及其应用	50
第三章 账户设置方法及其应用	68
第一节 账户的设置	68
第二节 账户设置方法的应用	77
第四章 复式记账方法及其应用	86
第一节 复式记账与借贷记账法	86
第二节 平行登记方法及其应用	105
第五章 会计凭证方法及其应用	114
第一节 会计凭证的定义及其作用	115
第二节 原始凭证及其应用	117
第三节 记账凭证及其应用	123
第四节 记账凭证的填制与审核	149
第五节 会计凭证的传递与保管	151
第六章 账簿登记方法及其应用	159
第一节 账簿的设置	160



第二节	账簿的登记	166
第三节	账簿的登记规则与错账更正	173
第四节	账项调整与期末结账	182
第五节	账簿的应用与保管	193
第六节	账簿与会计处理组织程序	201
第七章	成本计算方法及其应用	215
第一节	成本计算原理及程序	215
第二节	成本计算方法的应用	220
第八章	财产清查方法及其应用	243
第一节	财产清查的定义与方法	243
第二节	财产清查结果的账务处理方法及其应用	255
第九章	财务报告方法及其应用	272
第一节	财务报告概述	272
第二节	资产负债表的列示方法与应用	278
第三节	利润表的列示方法与应用	291
附 录		305

本章内容导读

“基础会计”是融财务会计基本理论、方法和技能于一体的课程。会计基本理论来自于会计实践，反过来又用于指导会计实践，用于指导会计方法建立和会计实务处理。因此，学习该课程应以财务会计基本理论为起点。本章内容结构：



第一节 现代企业财务会的定义与诠释

一、现代企业财务会的定义

会计的发展经历了一个漫长的历史时期。在古代会计、近代会计和现代会计的不同发展阶段,人们对会计的认识也经历了一个由肤浅到深刻的过程。即使是在现代会计阶段,人们对会计的定义也各有其不同的视角,存在不同的观点。例如,在我国就有“管理活动论”和“信息系统论”等具有代表性的观点。

一般认为,现代企业财务会是自20世纪30年代起伴随着现代企业组织形式的出现而产生的。现代企业是市场经济社会中代表企业组织的最先进形式,也是代表主流发展趋势的企业组织形式。现代企业财务会诞生以来,不仅在企业和其他经济组织中得到了广泛的应用,在其改革和发展上更是走在了前列。在现阶段,学习会计知识应从现代企业会计,特别是现代企业的财务会入手。尽管在现代企业还有管理会计,但不是本课程研究的重点。

对现代企业财务会可定义为:现代企业财务会是企业会计人员以会计准则为基本依据,以货币为主要计量单位,采用一系列专门方法,对企业的会计对象进行连续、系统、全面的核算和监督,向财务会报告使用者提供企业相关信息,有助于其考核企业管理层受托责任的履行情况,作出相关经济决策的一种管理活动。

上述定义是对我国会计界目前流行的两种具有代表性的会计观点的继承、融合与发展,揭示了现代企业财务会的本质,比较全面地体现了现代企业财务会的重要特征,符合现代财务会发展的现实。

二、对现代企业财务会定义的解释

(一) 会计人员是会计管理活动的主体

会计这一社会现象属于管理范畴,是人的一种管理活动。会计职能的履行、会计目标的实现等总是要通过会计工作者从事的多种形式管理活动完成的。强调会计人员是会计管理活动的主体,充分肯定了会计管理活动中人的因素,即会计人员的主观能动性,是对会计本质认识的一种飞跃。在现实社会,会计人员在企业经营管理工作中的地位日益提高,发挥着越来越重要的作用。

在现代会计之前,会计人员主要依靠手工劳动进行会计工作,不仅工作量大,而且会计工作的效率和质量也很难得到保证。20世纪50年代以来,随着科学技术的飞速发展,特别是电子计算机和互联网等的出现,为会计的发展提供了新的动能,引发了会计技术手段的巨大变革。不仅把会计人员从繁重的手工劳动中解脱出来,大大提高了会计工作效率和质量,而且对会计人员素质提出了更高要求。同时,也推动了会计向更高层次发展,是会计发展史上一个重要的里程碑。

(二) 会计准则是会计管理活动的基本依据

会计准则是会计上处理交易或事项的规范要求,是指导会计实务处理的基本依据。自20世纪后半叶开始,特别是进入21世纪以来,世界经济一体化进程加快,会计准则的建立不再仅限于一个国家或地区,建立全球高质量的会计准则体系,用以规范财务会计实务的处理,成为越来越多国家和地区的共识。我国学习其他国家的先进经验,经过近30年的不懈努力,在会计准则的建设方面取得了令世人瞩目的丰硕成果,为加强企业的财务会计管理,推动我国会计的发展提供了强有力支持。

会计准则的建立离不开现代财务会计理论的指导。现代会计阶段是财务会计理论发展的繁荣时期,经过会计理论和实务工作者的共同努力,逐步形成了以会计目标为核心,包括会计定义、会计假设、会计对象、会计要素、会计基础、会计确认、会计计量、会计报告和会计信息质量要求等在内的现代财务会计理论体系(见图1-1)。在我国,现代财务会计理论的内容集中体现在《企业会计准则——基本准则》中,其重要作用是指导建立规范会计实务的具体会计准则,并引领我国的企业会计准则与国际会计准则走向全面趋同。

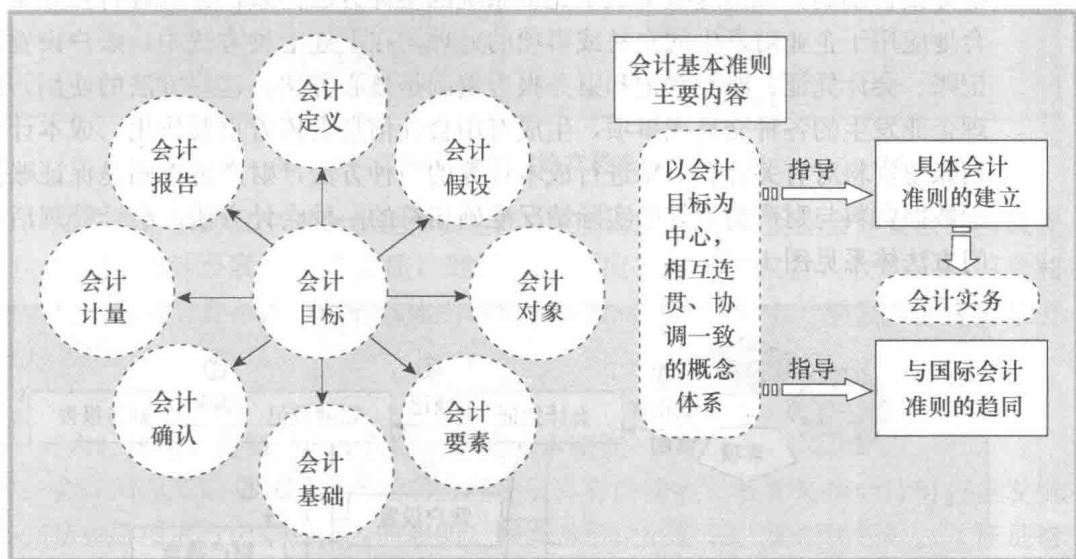


图 1-1 现代财务会计理论体系

上述财务会计基本理论的内容将在后续章节中陆续展开探讨。

(三) 货币计量是会计管理活动的主要形式

会计上处理企业发生的交易或事项时,总要采用一定的计量形式对其进行记录。例如,企业建造一栋房屋、购入一台设备、采购一批材料等,要用到平方米、台和千克等实物量计量单位,也要采用货币计量单位,如人民币“元”等。但是,在计量这些资产时,首先要做到的是以货币为主要计量单位,即会计上更关注的是建造房屋、购入设备和采购材料价值量的多少。而实物量计量单位、劳动工时等只是作为一种辅助计量单位使用。因此,货币计量是会计管理活动的主要形式,或者

说, 会计是以价值形式为主的管理活动。如图 1—2 所示。

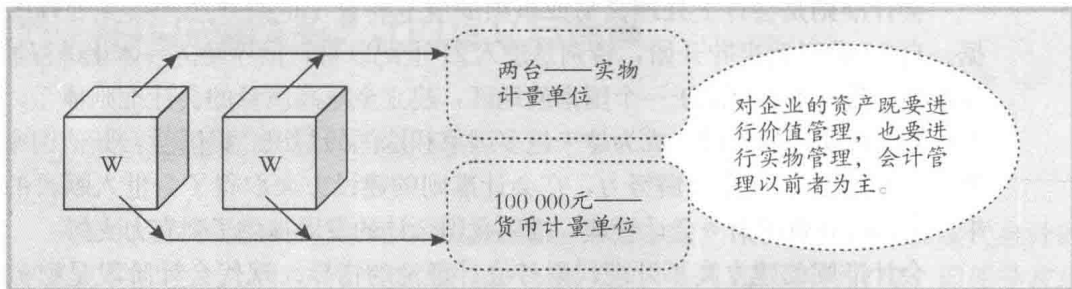


图 1—2 货币计量是会计管理活动的主要形式

(四) 会计管理活动具有一系列专门方法

在交易或事项的处理上, 会计具有一系列专门方法。这些方法也称会计核算方法, 主要有: 账户设置、复式记账、会计凭证、账簿登记、成本计算、财产清查和财务报告编制。以上这些构成了完整系统的会计方法体系, 它们各自独立又相互结合地应用于企业对发生的交易或事项的处理。在上述七种方法中, 账户设置、复式记账、会计凭证、账簿登记和财务报告编制是核心方法。这些方法的使用, 对于处理企业发生的各种交易或事项, 生成有用会计信息发挥着重要作用。成本计算是利用账簿资料对有关计算对象进行成本计算的一种方法, 财产清查则是保证账簿的登记数据资料与财产物资等的实际情况准确相符的一种会计方法。会计管理活动的专门方法体系见图 1—3。

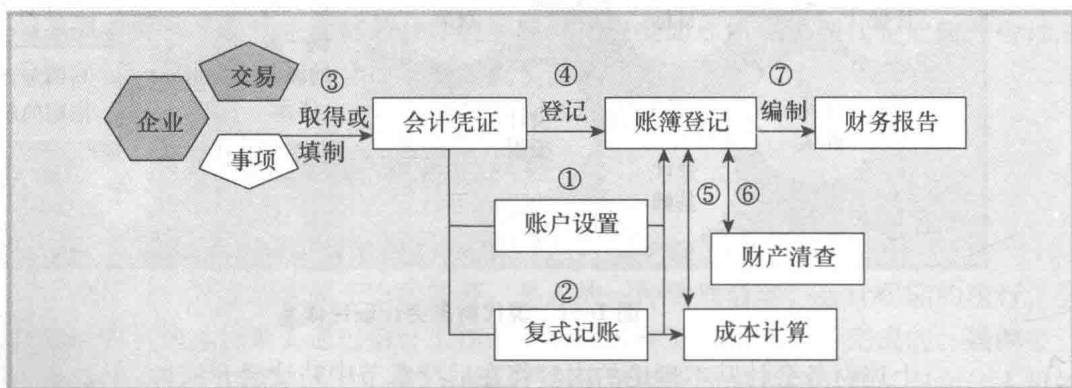


图 1—3 会计管理活动的专门方法体系

会计方法也是本课程重点学习的内容, 将在后续章节中陆续展开探讨。

(五) 会计对象是会计管理活动的基本内容

会计对象一般是指企业经营资金在经营活动中的变动过程, 简称资金运动。资金运动是由企业发生的交易或事项所引发的。交易或事项也称会计事项, 或简称业务。交易是交易双方的一种价值交换, 包括外部交易和内部交易两种。外部交易是指发生

在两个企业之间的价值交换。例如,企业之间进行产品销售和购买,进行货款结算;企业从银行借入款项、归还借款等。内部交易是指发生在企业内部各部门之间的价值交换。例如,企业产品生产部门从材料保管部门领取材料,企业向员工支付薪酬等。事项一般是指受市场价格的变动或自然环境的影响等而发生的事件。例如,由于市价变动引起企业资产发生的减值损失,由于自然灾害的发生而造成企业资产的毁损等。对会计上处理的交易或事项可结合图1—4加以理解。

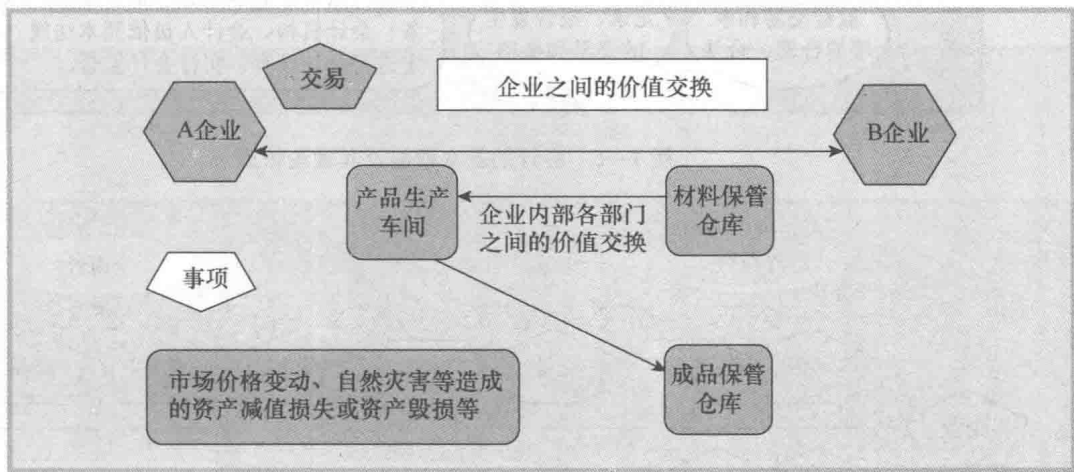


图1—4 对会计上处理的交易或事项的理解

交易或事项的发生使企业经营资金产生的运动实质上是企业会计要素的增减变动,体现了会计要素的经济实质,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,这些被认为是会计对象的具体内容。在本教材中,将对会计要素、会计对象进行专题探讨。

(六) 核算与监督是会计管理活动的基本职能

会计的职能即会计在经济活动管理中所具有的功能。核算是指会计对企业发生的交易或事项进行记录和报告的职能,即通常所说的记账、算账和报账。监督是指会计对交易或事项的合理性、合法性等进行审核的职能。在以上两种基本职能中,核算职能是会计的最基本职能,监督职能是使会计核算能够符合一定要求的重要保证。会计的基本职能及其理论依据见图1—5。

(七) 连续性、系统性和全面性是会计管理活动的基本要求

连续性是指会计要按照企业交易或事项发生的时间顺序连续收集和积累相关信息,并对这些信息进行有序的存储记录。系统性是指会计对于交易或事项所产生的信息应分门别类地进行收集、整理和记录,以方便会计信息的加工整理。全面性是指会计对交易或事项产生的信息应全面完整、毫无遗漏地进行收集,以便使企业提供的会计信息内容完整、真实可靠。对会计管理活动的连续性、系统性和全面性可结合图1—6加以理解。

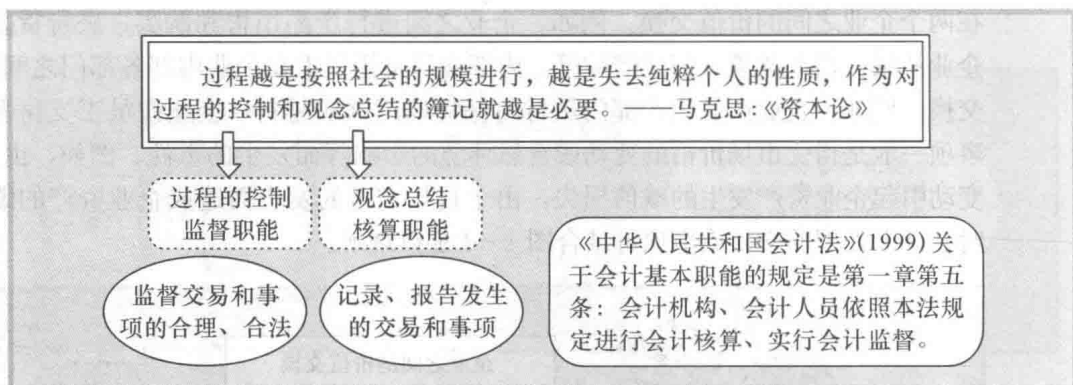


图 1—5 会计的基本职能及其理论依据

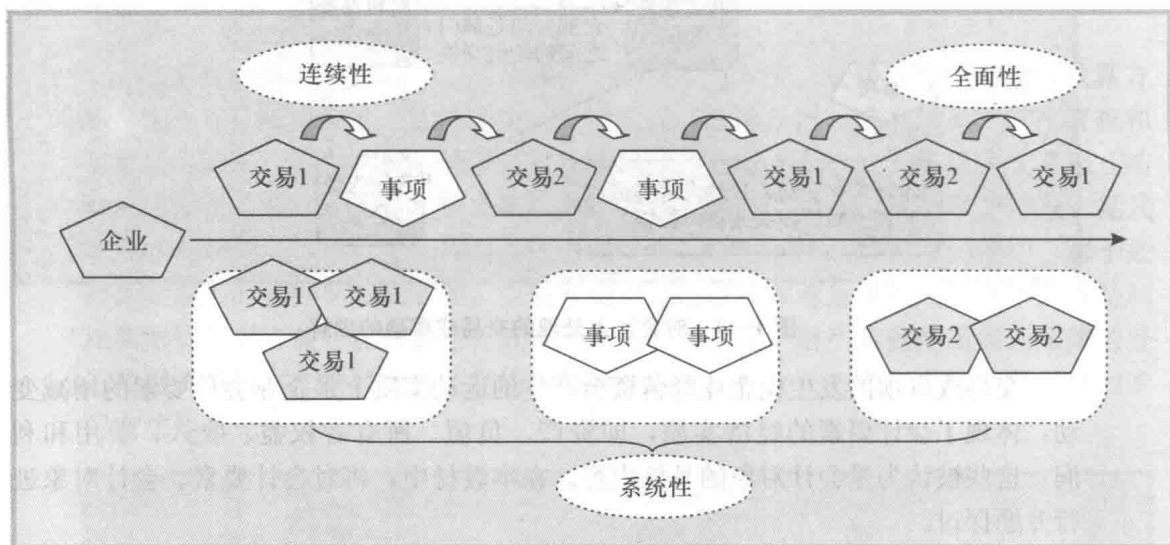


图 1—6 会计管理的连续性、系统性与全面性

(八) 为财务报告使用者服务是会计管理活动的目标

现代企业财务会计是在近代会计的基础上发展起来的。在近代会计阶段，企业会计主要服务于私人企业、合伙企业的经营者对企业经营活动的管理。在现代会计阶段，会计目标发生了重大变化。自 20 世纪 30 年代起，现代经济的发展加速了企业组织形式的变革，股份公司这种新型组织形式雨后春笋般地在世界各地涌现。现代企业财务会计的目标转变为主要服务于企业外部的投资者等财务报告的使用者。这是由于股份公司的经营资金主要来源于为数众多的股东，公司的发展与他们的切身利益密切相关，关注企业发展的相关信息成为一种必然。这就要求公司管理层既应承担有效使用资金并保证其保值增值的责任，又应承担向投资者等报告相关信息的义务。为财务报告使用者服务成为会计管理活动的主要目标。

会计管理活动的目标转变与企业管理会计的诞生也有着密切关系。从 20 世纪

50年代起,为适应加强企业管理的需要,在传统的会计中逐步分离出一门新的学科——管理会计,在企业中形成了财务会计与管理会计并驾齐驱的格局。其中,管理会计主要承担向企业管理层提供有助于他们进行经营预测和决策相关信息的职责;而财务会计则转而主要承担向企业外部财务报告使用者提供企业相关会计信息的职责。管理会计与财务会计在现代企业的分立,为现代企业财务会计目标的转变提供了契机。

对现代企业财务会计管理活动的目标可结合图1—7加以理解。

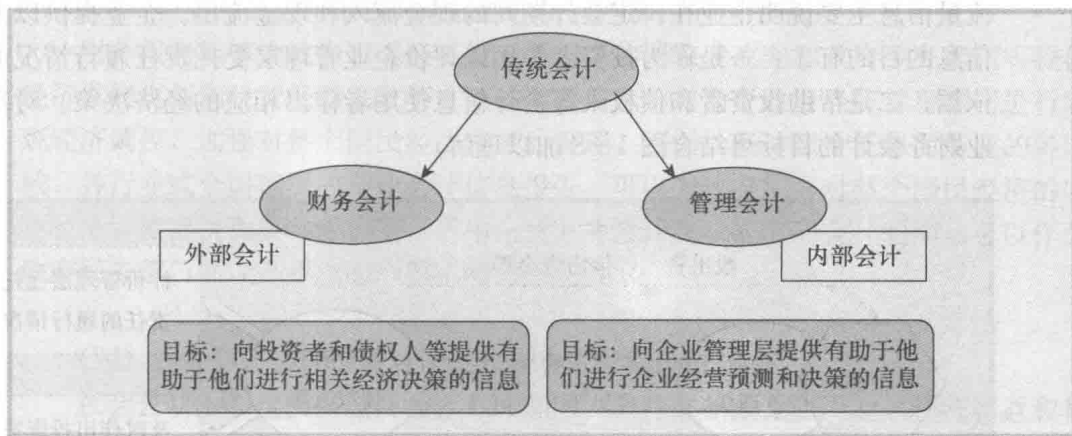


图1—7 现代企业会计管理活动的目标

通过学习可见,现代企业财务会计内容极其丰富,知识体系全面完整,在社会经济的发展中具有极其重要的作用。在后续的学习过程中,对会计问题的探讨将界定在现代企业财务会计范围内,所提到的会计除非有特指外,一般是指现代企业财务会计。

第二节 会计目标及其应用

会计目标是指在一定的历史条件下,人们通过财务会计所意欲实现的目的。在企业财务会计的不同发展时期,会计目标有所不同。如同我们无论做什么事情都有一定的目的性一样,会计管理活动也是。会计目标即会计管理活动的目的,现代企业财务会计也有其明确而清晰的目标。

一、会计目标的内容

我国现行《企业会计准则》规定:“企业应当编制财务会计报告。财务会计报告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作

出经济决策”，并指出“财务会计报告使用者包括投资者、债权人、政府及其有关部门和社会公众等”。

在现代企业中，编制财务会计报告文件是企业对外报告财务信息的主要方式。企业有关财务状况、经营成果和现金流量等信息的报告，具体通过编制财务报告文件完成。其中，财务状况信息主要说明企业的经营资金来源（如由投资者向企业投入和负债借入等），以及这些资金在企业的存在形态；经营成果信息主要说明企业在一定会计期间实现的收入、发生的费用，以及实现的利润或发生的亏损等；现金流量信息主要说明企业在一定会计期间的现金流入和现金流出。企业提供以上会计信息的目的有二：一是作为投资者等用以评价企业管理层受托责任履行情况的重要依据；二是帮助投资者和债权人等会计信息使用者作出相应的经济决策。对现代企业财务会计的目标可结合图 1—8 加以理解。

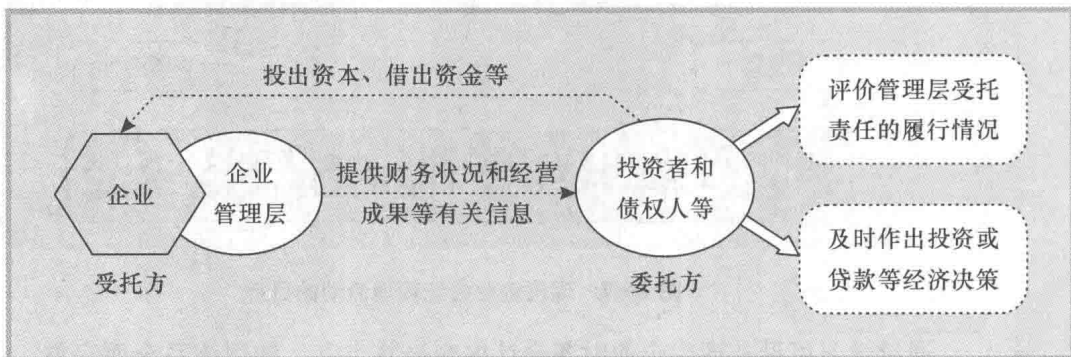


图 1—8 现代企业财务会计的目标

二、会计目标的应用

在现代会计阶段，企业财务会计的目标就是要求会计应当尽力满足财务报告使用者进行相关经济决策的需要。在我国，会计信息的使用者主要有投资者、债权人、政府有关部门和社会公众等，他们利用企业提供的会计信息进行经济决策的内容各不相同，会计信息对其经济决策的有用价值也有所不同。

（一）企业财务会计报告对于投资者的应用价值

在现代企业制度下，企业的经营资金主要来自投资者。投资者作为委托方将其资金投入企业，企业管理层作为受托方负责管理和使用这些资金。这种委托—代理关系要求企业管理层既要承担保证投资者投入企业的资本金保值增值的责任，又要履行将资金的使用情况及其结果向投资者报告的义务，以便于投资者利用企业提供的财务会计报告，了解掌握他们所投资企业的财务状况和经营成果等方面的信息，据以考核企业管理层履行受托责任情况，也有助于投资者作出是否向企业投资和是否撤回投资等方面的决策。

（二）企业财务会计报告对于债权人的应用价值

债权人是指将其款项借给企业的银行等金融机构、企业发行债券的购买者等。债权人是企业经营资金的又一主要提供者。他们将资金借给企业的目的是获取借款利息方面的收益。债权人通过阅读企业提供的财务报告，可以了解企业（债务人）能否按时还本付息的偿债能力和偿债保证程度等方面的信息，有助于债权人作出是否向企业贷款、贷款多少或者是否收回以前贷款等方面的经济决策。

（三）企业财务会计报告对于政府经济管理部门的应用价值

财务报告能够为政府宏观经济管理部门，如国家发改委和政府税务部门等提供经济发展规划和税费征缴基数等方面的重要信息，有助于政府经济管理部门进行宏观经济调控，加强对整个国民经济发展的管理。例如，经过综合汇总而形成的各区域、各行业或全国范围的企业会计信息报告，可以为政府加强对整个国民经济的宏观经济调控提供重要参考依据。利用企业财务会计方法确定的会计利润，可以作为政府税务部门确定企业应缴所得税额的基础数据。

（四）企业财务会计报告对于社会公众的应用价值

社会公众主要包括供应商和客户等群体，这些财务报告使用者的经济利益和相关经济决策与企业提供的会计信息也有着密切关系。例如，供应商为企业提供材料和设备等生产资料商品，需要考虑企业的信誉以及支付货款的经济实力（财务状况、经营成果）等，进而作出是否向企业供货、采取怎样的货款结算方式等方面的经济决策。客户是企业产品的消费者，他们在购买企业的产品时，一方面特别注重产品的生产质量，另一方面也要考虑企业的发展前景和售后服务体系是否健全等，进而作出是否购买企业产品等的决策。

对现代企业财务会计报告的应用价值可结合图 1—9 加以理解。

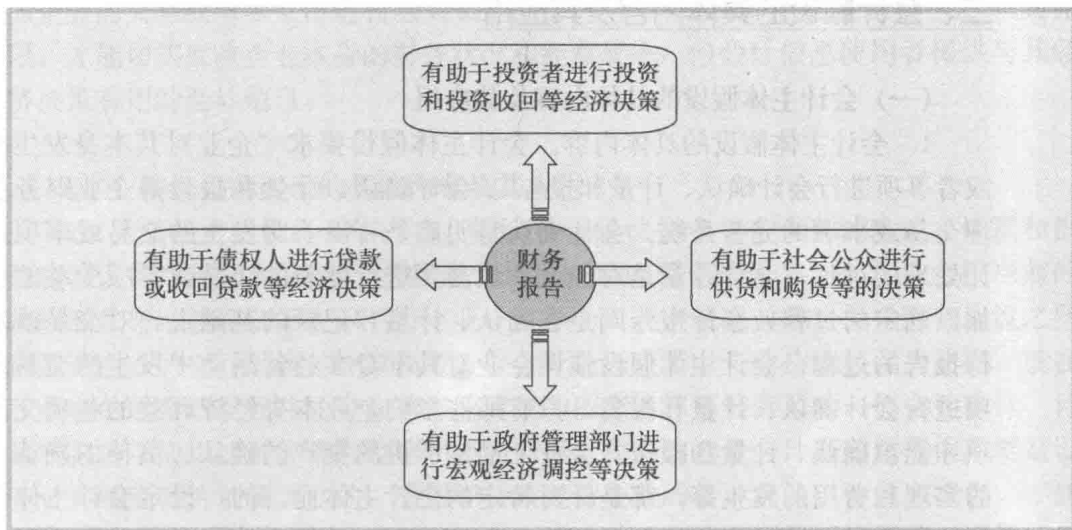


图 1—9 现代企业财务会计目标的应用价值