



崔 彤 张世荣 / 主编

基础会计学

J I C H U K U A I J I X U E

南开大学出版社

基础会计学

崔 彤 张世荣 主编

南开大学出版社

天 津

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 崔彤, 张世荣主编. —天津: 南开大学出版社, 2010.2

ISBN 978-7-310-03347-8

I. ①基… II. ①崔… ②张… III. ①会计学 IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 010153 号

版权所有 侵权必究

南开大学出版社出版发行

出版人: 肖占鹏

地址: 天津市南开区卫津路 94 号 邮政编码: 300071

营销部电话: (022)23508339 23500755

营销部传真: (022)23508542 邮购部电话: (022)23502200

*

天津泰宇印务有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

2010 年 2 月第 1 版 2010 年 2 月第 1 次印刷

880×1230 毫米 32 开本 11.375 印张 1 插页 322 千字

定价: 25.00 元

如遇图书印装质量问题, 请与本社营销部联系调换, 电话: (022)23507125

前 言

在市场经济条件下,会计在企业管理中的地位日益突出,会计信息使用者对高质量会计信息的需求更加迫切。随着经济全球化的进程,需要建立一套与国际惯例相一致并适应我国经济发展的会计制度与方法,以使我国的会计语言与国际会计语言相通。2006 年制定并于 2007 年在上市公司施行的企业会计准则体系标志着我国的会计越来越与国际惯例趋同。由此,对广大会计工作者的专业知识水平提出了更高的要求。

进入 21 世纪以来,随着我国教育体制改革的不断深化,应用型本科院校应运而生并迅速发展,已成为我国高等教育中不可或缺的重要组成部分。应用型本科院校的培养目标不同于研究型高校和高等职业院校,它是培养具有坚实的专业理论基础和相关专业理论知识,熟练掌握专业技术职能的高素质应用型人才,故此应该具有与之相适应的课程体系和教学内容。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。编者紧密结合新颁布的企业会计准则,综合考虑了会计学科体系的完整性及其与后续课程的衔接、会计实务工作的需要,并结合多年来从事“基础会计学”课程教学中对其重点和难点的认知编写了本教材。

本教材具有以下特点:

第一,以《企业会计准则——基本准则》、《〈企业会计准则第一号——存货〉等 38 项具体准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,全面、系统地阐述了现代会计的基础理论、基本知识和基本方法,为后续课程的学习奠定了坚实的基础,具有较强的科学性。

第二，基于培养应用型人才的需要，力求理论紧密联系实际，深入浅出地阐述了有关会计要素的确认标准、计量原则、记录和报告的方法，同时以工业企业为例说明了主要经济业务核算的内容、账户的设置及会计处理，具有较强的可操作性。

第三，为便于学生自主学习，每章均列示了“学习目标”，按“掌握”、“熟悉”、“了解”三个层次提出了学习要求，列示了“本章小结”，对各章的重点和难点进行了简要总结，具有较强的实用性。

第四，本教材适宜作为应用型本科院校会计、财务管理专业和非会计、财务管理专业“基础会计学”课程的教材，也可以作为会计从业人员后续教育的教材，具有广泛的适用性。

本教材由南开大学滨海学院崔彤、张世荣主编，并负责全书编写大纲的拟订及书稿的补充、修改和总纂。各章执笔人为陈利霞（第三、四章）、欧仪蓉（第六、七章）、左杰（第一、二、八章）、李新平（第五、九、十、十一章）。

在本书的编写过程中参阅了一些学者的著作，并得到了南开大学出版社的大力支持，在此一并致谢。

由于编者水平有限，虽经多次审校，难免还有疏漏甚至错误之处，请读者不吝指正。

编者
2009年11月

目 录

前 言

第一章 总 论	1
第一节 现代会计的概念	1
第二节 会计目标	6
第三节 会计核算的基本前提和原则	8
第四节 会计要素	16
第五节 会计等式	26
第六节 会计核算方法	30
第二章 会计科目与账户	46
第一节 会计科目	46
第二节 账户	52
第三章 复式记账	59
第一节 复式记账原理	59
第二节 借贷记账法	60
第四章 借贷记账法的应用	80
第一节 工业企业的主要经济业务	80
第二节 资金筹集业务的核算	81
第三节 生产准备业务的核算	87
第四节 产品生产业务的核算	95
第五节 产品销售业务的核算	106
第六节 财务成果业务的核算	113
第五章 账户的分类	134
第一节 账户按经济内容分类	134

第二节 账户按用途和结构分类	138
第六章 会计凭证	157
第一节 会计凭证概述	157
第二节 原始凭证	159
第三节 记账凭证	171
第四节 会计凭证的传递与保管	181
第七章 会计账簿	193
第一节 会计账簿概述	193
第二节 账簿的设置与登记	200
第三节 总分类账与明细分类账的平行登记	208
第四节 登记账簿的规则	212
第五节 对账与结账	217
第八章 财产清查	229
第一节 财产清查概述	229
第二节 财产清查的方法	233
第三节 财产清查结果的处理	240
第九章 财务会计报告	255
第一节 财务会计报告概述	255
第二节 资产负债表	260
第三节 利润表	271
第四节 现金流量表	276
第五节 所有者权益变动表	280
第十章 会计核算形式	293
第一节 会计核算形式概述	293
第二节 记账凭证核算形式	294
第三节 科目汇总表核算形式	296
第四节 汇总记账凭证核算形式	310
第五节 多栏式日记账核算形式	314
第六节 日记总账核算形式	316

第十一章	会计工作组织	325
第一节	组织会计工作的意义和要求	325
第二节	会计机构	327
第三节	会计人员	331
第四节	会计规范体系	336
第五节	会计档案	341
第六节	会计工作的法律责任	345

第一章 总 论

【学习目标】

通过本章学习，掌握会计核算的基本前提、会计记账基础、会计信息质量要求、会计要素、会计等式的含义及内容；熟悉会计的概念及职能、会计对象、会计目标；了解会计的产生和发展。

第一节 现代会计的概念

一、会计的产生和发展

物质资料的生产是社会存在和发展的基础。生产活动既是人力、物力、财力的耗费过程，又是新的物质财富的创造过程。在一切社会形态中，人们进行生产活动时，总是力求以尽可能少的劳动耗费，取得尽可能多的劳动成果，做到所得大于所费，增加剩余产品的数量。因此，早在原始社会，人们出于对掌握生产过程和结果的需要，就开始运用“结绳记事”等简单的计量行为，主要从数量上表达经济活动中物质财富的变化，并提供与此相关的经济信息。文字出现后，人类对物质资料的生产与耗费开始进行专门的记载。但是，由于当时的生产力低下，生产规模很小，用来计算和记录生产与耗费的工作只能作为生产职能的附带部分，并无专门的人员和机构，所以只是会计的萌芽。

会计的发展经历了一个漫长的时期，从总体上看，其发展大体可

以划分为古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

（一）古代会计

人类进入奴隶社会以后，随着私有制的建立，基于经济管理的需要，会计工作逐步从生产职能中分离出来，成为独立的、专职的工作。由于此时的经济处于自给自足的自然经济，民间经济的生产规模小，对会计的要求不高，所以“官厅会计”成为会计的主要形式。随着社会的发展，进入封建社会后的欧洲出现了相对独立的封建庄园，随之出现了古代会计的另一种形式——“庄园会计”。古代会计的主要特点是：核算的内容是财产的保管和记录，内容简单；计量的方式以实物计量为主，并逐步过渡到货币计量；记账的方法是单式记账。在我国，唐宋时期，出现了“四柱清册”。所谓“四柱”，指旧管、新收、开除、实在，相当于现在的上期结存、本期收入、本期支出、期末结存。四柱之间存在着数量上的平衡关系，即旧管（期初结存）+ 新收（本期收入）- 开除（本期支出）= 实在（期末结存）。按照这种平衡关系编制的报告，就称为“四柱清册”。这是我国会计科学发展中的一个重大成就。

（二）近代会计

14 世纪以后，世界商业中心由东方转到以意大利为中心的欧洲。经济的发展使资本借贷业务应运而生，标志着资本主义生产关系开始萌芽。传统的单式记账法已难以适应核算资本借贷业务的需要。借贷复式记账法经过民间二百多年的流传，在 1494 年，被意大利数学家卢卡·帕乔里（Luca Pacioli）总结问世，成为其著作《算术、几何、比与比例概要》的重要组成部分。从单式记账法过渡到复式记账法是近代会计产生的标志。自 19 世纪英国产业革命后，适应大生产所需的企业组织形式——股份制公司的出现，引起了会计核算内容的变化。由此决定了近代会计的下述特点：会计服务的对象由单个企业扩展到与企业有经济往来关系的的关系人，使会计成为一种社会管理活动；会计的内容由记账、算账扩展到编制和审查会计报表，并催生了世界上第一个会计师协会——英国爱丁堡会计师公会；会计计量方式以货币计量为主，以实物计量和劳动计量为辅；会计记录的方法为复式记账，

并带动了其他会计方法的变革，使会计成为一门独立的学科。

（三）现代会计

第二次世界大战结束后，生产力水平迅速发展，企业规模日益扩大，经济全球化和金融国际化，使竞争日趋激烈，要求企业必须通过强化经营管理，挖掘内部潜力，以求得生存发展。同时，现代数学、经济学、管理学，尤其是系统论、控制论、信息论快速发展并逐步渗透到会计领域，电子计算机亦逐步应用于会计信息处理。社会经济的发展 and 科学技术的进步使得会计步入现代会计阶段。其特点是：成本会计出现并不断完善，在此基础上管理会计形成并与财务会计相分离，成为会计的两个分支学科，是现代会计的开端；会计电算化，提高了会计工作的效率，扩大了会计信息的范围，提高了会计信息的精确性和及时性；会计规范逐步国际化。

综上所述，会计作为一种经济管理活动为适应生产力发展、加强经济管理和提高经济效益的需要而产生，并随着社会经济的发展和科学技术的进步而不断发展完善。

二、现代会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的职能有多种，并随着经济的发展和水平的提高而逐渐被人们所认识，但其基本职能有两个，即会计核算和会计监督。

（一）会计核算职能

会计核算职能，也称反映职能，是指对经济活动进行确认、计量、记录和报告，为经营管理提供有用会计信息的功能。核算是会计的首要功能，是会计管理工作的基础。

会计确认是按照规定的标准，辨认和确定经济信息是否纳入会计核算系统并列入财务报表的过程，即解决会计活动的定性问题。会计计量是选择计量基础和计量单位，确定会计要素金额的会计处理方法，即解决会计活动的定量问题，在确认的基础上确定数量。会计记录是在会计确认、计量的基础上运用会计的特定语言对经济信息加以记载的手段。会计报告是会计确认、计量的结果，是经济单位向会计信息

使用者提供有用信息的方式。

会计核算职能的特点在于会计核算从数量上反映经济活动的过程和结果,是以货币计量为主,实物计量和劳动计量为辅进行的。会计核算具有全面性、连续性和系统性。全面性,即通过会计核算的经济活动是经济单位发生的能用货币计量的全部内容,不能有任何遗漏。连续性,即通过会计核算所反映的经济信息从时间上是连续的,不能有任何中断或倒置。系统性,即通过会计核算得出的会计信息是相互联系的有机整体,而不是零星的。全面性、连续性和系统性三者缺一不可,相辅相成。

(二) 会计监督职能

会计监督职能,是指会计按照一定的目的和要求,对经济单位的经济活动实施控制、调节和评价,以达到预期目标的功能。

会计控制是指依照国家法律、行政法规、国家统一的会计制度、行业规章、操作规程等对会计活动实施有效的约束,确保其行为合法、真实和规范。会计调节是指在日常会计活动中对所取得的会计信息资料进行审查,对发现偏离预期目标的不利因素,建议有关方面采取措施,调整经济活动,使其按照预期目的和要求运行。会计评价是指借助会计核算资料 and 评价指标对经济活动进行判断、对比和分析,对其合法性、有效性实施考核。

会计监督职能的特点在于主要通过价值指标进行内部监督。经济单位通常事先制定一些价值指标(如计划、预算等),作为经济活动的标准,以便全面、及时、有效地控制经济活动。会计监督要对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。事前监督是在经济活动开始前,审查未来经济活动(如各种决策、计划、预算等)是否符合有关法规、制度以及经济活动的一般规律。事中监督是指对正在发生的经济活动进行监督,对偏离预期目标的经济活动予以调整。事后监督是在经济活动完成后,以事先制定的目标、标准和要求为依据,对其进行考核与评价。

(三) 核算与监督的关系

会计核算职能与监督职能是相辅相成的。会计核算为会计监督提

供可靠的资料，没有会计核算就无法进行会计监督；会计监督是会计核算质量的保证，只有做好会计监督，才能保证经济活动按规定的要求进行，并且达到预期的目的，才能发挥会计核算的作用。

三、现代会计的概念

（一）现代会计的概念

会计是以货币为主要计量单位，利用专门的方法和程序对各单位的经济活动进行核算和监督，旨在提供对决策有用的会计信息和提高经济效益的管理活动。

（二）现代会计的两大分支

进入 20 世纪 50 年代以来，由于现代科学的发展，使传统的会计获得了发展的动力和条件，为会计学科的发展开拓了新的领域。现代会计形成了财务会计和管理会计两大分支。

财务会计主要是通过定期提供财务会计报告，为与企业有经济利益关系的各利益相关者服务的会计。财务会计的主要特点是：以提供定期的财务会计报告为手段；以企业外部的投资者、债权人及政府管理部门等为服务对象；以企业的财务状况、经营成果、现金流量等为主要内容；为保证会计信息的质量，财务会计工作必须严格遵循一系列社会公认的会计原则等。

管理会计是利用财务会计提供的会计信息及其他生产经营活动中的有关资料，运用数学、统计学、管理学等方面的一系列方法，通过整理、计算、对比、分析等手段的运用，向企业内部各级管理人员提供进行短期和长期经营决策、制定计划、指导和控制企业经营活动的信息的对内报告会计。管理会计主要进行事前的规划、事中的控制。管理会计的主要特点是着眼于未来的生产经营活动，它在诸多方面可以不受公认会计原则的约束，领域更加宽广，方式方法更加灵活多样。

第二节 会计目标

会计目标，是指通过会计工作所要达到的目的。会计目标在整个会计理论体系中占有十分重要的地位。由于会计是经济管理的重要组成部分，会计目标应当从属于经济管理的总目标，即提高经济效益。但会计管理活动的特点是价值管理，其具体目标又有别于其他管理活动。会计的具体目标可以概括为：会计是向会计信息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的履行情况，有助于会计信息使用者作出经济决策。

一、会计信息使用者

在市场经济条件下，与企业存在直接或间接利益关系的组织或个人（即利益相关者）通常需要利用包括企业提供的会计信息在内的一系列信息进行经济决策。这些利益相关者可以分为外部利益相关者和内部利益相关者。外部利益相关者包括企业的投资者、债权人、政府有关部门等。内部利益相关者是企业的管理层和员工。

二、向会计信息使用者提供信息的内容

会计的主要目标是向会计信息使用者提供决策有用的信息。会计信息使用者的信息需求取决于决策的内容。

（一）投资者的信息需求

投资者是企业永久性资本的出资者，其投资的目的是获取高额的投资回报。但投资回报与投资风险并存，因此必须权衡二者的利弊得失，进行投资决策。决策的重要依据之一是企业通过财务会计报告所提供的经营成果、利润分配等相关资料，以分析评价其盈利能力、企业发展能力和经营的安全性等。

（二）债权人的信息需求

在市场经济条件下，企业资金来源渠道呈现多元化。除出资者的

投资外,根据需要,企业还可以向银行等金融机构借款,或通过发行债券等筹集资金,金融机构和债券持有人就成为企业的债权人。债权人在进行信贷决策时,主要关注点在于债务人偿还债务的能力、支付能力等。企业应当提供有关财务状况、经营成果和现金流量方面的会计资料。

(三) 政府有关部门的信息需求

国家对企业经济活动的调控是通过宏观经济决策进行的。政府有关部门结合自身业务范围对企业执行有关财政、税收等政策和制度的情况进行监管,并适时地进行调控。如税务部门通过企业提供的有关会计信息对企业及时、足额纳税情况实施监管。

(四) 企业管理层的信息需求

现代企业制度强调企业所有权与经营权的分离,企业的管理层作为受托责任人,肩负着受托经营管理的责任。企业管理层有责任妥善保管并合理、有效地使用投资者投入、债权人借入的各种经济资源。因此,管理层关心企业经营的方方面面,包括营运能力、偿债能力、盈利能力、公司未来可持续发展能力等。需要会计工作提供有关会计资料,如实反映经营管理的业绩,以解脱受托经济责任;发现并分析存在问题,提高管理水平;为企业制定出合理的发展战略和策略提供信息。

(五) 企业员工的信息需求

员工通常与企业存在着长久、持续的关系,是最直接的利益相关者。企业的稳定性、职业的保障程度、工资水平的高低等,直接影响着员工的切身利益。因此,企业是否具有稳定的获利能力是其关心的重点。

三、会计信息提供的方式

企业外部和内部的利益相关者都需要利用会计信息作出经济决策,且不同的会计信息使用者对会计信息的需求是不同的。会计不可能满足所有信息使用者的全部需求,只能为其提供通用的会计信息——企业的财务状况、经营成果、现金流量和所有者权益变动等情

况。因此，会计最终以企业财务会计报告的形式向各个会计信息使用者提供会计信息，即反映企业特定日期财务状况的资产负债表、反映企业一定时期经营成果的利润表、反映企业一定时期现金流量变动的现金流量表、反映企业一定时期所有者权益变动的所有者权益变动表以及报表附注等来满足会计信息使用者对会计信息的需求。

第三节 会计核算的基本前提和原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提又称会计假设，是为保证会计工作的正常进行和会计信息的质量，对会计核算的空间范围、时间范围、基本程序和方法等作的限定。

我国会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量四项。

（一）会计主体

会计主体是指会计工作为之服务的特定单位或组织。《企业会计准则——基本准则》规定：“企业应当对其本身发生的交易或者事项进行会计确认、计量和报告。”

作为会计主体，必须具备三个条件：第一，拥有自己的资产和相应的资金来源；第二，独立地进行经营活动；第三，独立地进行盈亏核算。

会计主体明确了会计核算的空间范围。明确会计主体的重要意义具体表现在两方面：第一，明确会计主体，可以划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认、计量、记录和报告。第二，明确会计主体，可以将会计主体的交易或事项与会计主体所有者的交易或事项及其他会计主体的交易或事项相区别。

会计主体不同于法律主体（法人）。法律主体是在政府部门注册，

有独立法人财产、能够承担民事责任的法律实体，它强调企业与各方面的经济法律关系。而会计主体则是按照正确处理所有者与企业的关系，以及正确处理企业内部关系而设计的。一般来讲，法律主体必然是一个会计主体，但会计主体不一定是法律主体。例如，个人独资企业与合伙企业，是会计主体，在会计处理上要把企业的财务活动与所有者的财务活动截然分开。从法律上看，独资和合伙企业所有的财产和债务应视为所有者个人财产延伸的一部分，企业的行为和利益与所有者个人的行为和利益是一致的。因此，个人独资企业与合伙企业不是法律主体，即不具有法人资格。又如，在企业集团的情况下，一个母公司拥有若干个子子公司，企业集团在母公司的统一领导下开展经营活动。母子公司都是法律主体，也都是会计主体。但是出于经营管理的需要，为了全面反映和考核企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就必须将所有子公司连同母公司作为一个会计主体，编制合并财务报表，而企业集团不是一个法律主体。

（二）持续经营

持续经营是指在可以预见的未来，企业将会按当前的规模和状态以及既定的目标持续不断地经营下去，不会面临破产和清算。一个正在经营的企业的未来前景，不外乎有两种可能，一个是按照预定目标持续经营，另一个是在近期面临破产清算。不同的可能性决定了要采用不同的会计政策、会计方法。所以，《企业会计准则——基本准则》规定，“企业会计确认、计量和报告应当以持续经营为前提”。

持续经营明确了会计核算的时间范围。会计主体确认后，只有假定作为会计主体的企业是持续、正常经营的，会计政策和方法才有可能建立在非清算的基础之上，为会计人员选择适当的会计政策和方法奠定基础。如固定资产可以根据其取得时的历史成本计量，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品成本中。而当企业确定终止经营时，这一基本前提不再适用，应改为以清算为基础的会计处理方法。

（三）会计分期

企业的经营活动是连续不断进行的，在时间上具有不间断性，就