

全国高等院校财经类专业教材
QUAN GUO GAO DENG YUAN XIAO CAI JING LEI ZHUAN YE JIAO CAI

新编基础 会计学教程

黄淑芬 主 编
张丰伟 副主编



中国财政经济出版社

全国高等院校财经类专业教材

新编基础会计学教程

黄淑芬 主 编

张丰伟 副主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新编基础会计学教程/黄淑芬主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2003.11

ISBN 7-5005-6868-1

I. 新… II. 黄… III. 会计学-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 102045 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@dr.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 14.875 印张 355 000 字

2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 32.00 元

ISBN 7-5005-6868-1/F·6002

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

基础会计学是一门以会计的基本理论、基本方法与基本操作技能作为主要研究对象的学科，是会计学专业以及非会计经济管理类专业重要的专业基础课程，也是通向中高级财务会计、成本会计、管理会计以及其他会计类学科的必经之路。基础会计学的教学目的是帮助初学者掌握会计的基本理论、基本方法和基本技能，为进一步学习和理解后续课程打好基础。因此，基础会计学的教学体系的设计与研究，基础会计学教材内容的设计与编纂等关系到学科发展和人才培养的重要问题，一直被会计学界所重视。经济体制的改革和新《会计法》与《企业会计制度》的颁布以及我国入世以后在会计学领域发生的一系列变化，都使得原有的会计理论与会计方法中的某些部分出现过时或者与国际惯例相矛盾的情况，这就要求在会计学原理的教学内容与教材设计上及时更新，摒弃不适应社会经济发展或与国际惯例相悖的部分，同时，将新的内容列入其中，这就是本教

材产生的背景。

鉴于此，我们在进行认真分析、研究和论证的基础上，确定了《基础会计学教程》编写的指导思想：

注重教材构架设计的整体性与科学性，注重各章节之间在内容与方法上的内在联系与逻辑关系，避免与后续课程的交叉与重复，同时，注重本学科的铺垫性与基础性；

坚持以简捷易懂的语言阐述或介绍会计理论和最前沿会计学热点问题；

以最基本的会计方法和会计操作技能为主要内容，体现会计核算方法阐述的简明性、内容的充实性和实用性；

在上述三项基本原则指导下，尽可能地将世界上最先进的会计理论与会计思想充实在本教材中，使学生及时了解会计领域的前沿课题，通过学习基础会计学的基本理论与基本会计核算方法，为后续课程打下良好的基础。

本书由黄淑芬教授任主编，负责教材编写大纲的设计；张丰伟任副主编。

参加编写人员的分工为：

黄淑芬执笔撰写第一、三、九章；

张丰伟执笔撰写第四、六、十二章；

张西克执笔撰写第八、第十章；

胡秀群执笔撰写第七、十一章；

曾春华执笔撰写第二、五章。

全书最后由黄淑芬、张丰伟审定、总纂。在本书确定编写提纲、写作定稿和最后出版的过程中，得到了海南大学经济管理学院院长黄景贵博士、李仁群、杨新中副院长以及会计系同仁的关心和支持，在此一并表示诚挚的谢意。

由于会计理论与社会实践的关系极为密切，而在信息时代的

社会经济实践呈现出一个快速发展和不断的变化过程，因此，会计理论和操作方法也必须随之变化或调整；另外，在有些会计理论上，不同的国家和同一国家内部不同人们之间也存在颇多争议，本书中阐述的观点仅是目前我们对这些问题的认识。无论在理论、观点和其他方面，本书如有不足之处，我们诚恳地希望得到批评指正。

编 者

2003 年 9 月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念.....	(1)
第二节 会计对象与会计要素.....	(17)
第三节 会计职能及其属性.....	(34)
第四节 会计学及其学科体系.....	(39)
第五节 会计方法体系与会计核 算方法.....	(44)
第二章 会计科目和会计账户	(51)
第一节 会计科目.....	(51)
第二节 会计账户.....	(56)
第三章 复式记账法	(64)
第一节 记账方法概述.....	(64)
第二节 借贷记账法.....	(70)
第四章 工业企业主要经营过程核算	(94)
第一节 工业企业主要经营过程	

核算的内容和目的·····	(94)
第二节 筹资业务的核算·····	(96)
第三节 供应业务的核算·····	(104)
第四节 生产业务的核算·····	(114)
第五节 销售业务的核算·····	(135)
第六节 财务成果业务的核算·····	(144)
第七节 登记账户及试算平衡·····	(158)
 第五章 会计凭证·····	 (183)
第一节 会计凭证的概念和作用·····	(183)
第二节 会计凭证的种类·····	(185)
第三节 会计凭证的填制和审核·····	(193)
第四节 会计凭证的传递和保管·····	(202)
 第六章 账户分类·····	 (206)
第一节 账户概述·····	(206)
第二节 账户按经济内容的分类·····	(209)
第三节 账户按用途和结构分类·····	(214)
第四节 账户的其他分类·····	(236)
 第七章 会计账簿·····	 (239)
第一节 会计账簿的意义和种类·····	(239)
第二节 会计账簿的设置与登记·····	(244)
第三节 会计账簿的使用规则·····	(254)
第四节 对账和结账·····	(262)
 第八章 账务处理程序·····	 (271)

第一节	会计核算程序概述·····	(271)
第二节	记账凭证会计核算程序·····	(275)
第三节	科目汇总表会计核算程序·····	(304)
第四节	汇总记账凭证会计核算程序·····	(307)
第五节	多栏式日记账会计核算程序·····	(321)
第九章	财产清查·····	(327)
第一节	财产清查的意义和种类·····	(327)
第二节	财产清查的方法·····	(333)
第三节	财产清查结果的账务处理·····	(341)
第十章	会计报表·····	(349)
第一节	会计报表的作用·····	(349)
第二节	会计报表的种类·····	(352)
第三节	会计报表编制说明·····	(354)
第四节	会计报表的报送和汇总·····	(382)
第十一章	会计准则与会计制度·····	(387)
第一节	会计准则概述·····	(387)
第二节	会计核算的基本前提·····	(402)
第三节	会计核算的一般原则·····	(410)
第四节	企业会计制度·····	(421)
第十二章	会计工作组织·····	(432)
第一节	会计工作组织的意义和要求·····	(432)
第二节	会计机构·····	(435)
第三节	会计人员·····	(438)

第四节	会计规范体系·····	(441)
第五节	会计档案·····	(451)
附录：国际会计准则内容简介·····		(455)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的涵义与特点

(一) 会计的概念

会计是适应社会生产力水平的不断提高和经济管理的需要而产生的一项对社会经济活动进行基础管理的活动。它以货币为主要计量单位，以记录经济业务发生的凭证为依据，借助于专门的方法和手段，对特定主体的经济活动进行全面、综合、连续、系统的核算与监督，并向有关方面提供详实的会计信息，并以提高经济效益为终极目标。

人类要生存和发展，就要进行物质资料的生产。生产即是物质财富的创造源泉，也是物质资料的消耗过程。这种对物质资料的消耗量的多少，决定了人们从事物质生产的成果的多少。在任何社会形态和社会发展阶段，人们

总是力求以尽可能少的劳动耗费, 获取尽可能多的劳动成果。为了达到这一目的, 除了采用先进的技术外, 还必须加强对生产过程的管理与控制和对劳动耗费与劳动成果进行科学的记录与计算, 以提高经济效益, 这就是会计产生的社会经济基础。

在经济发展的不同阶段和不同社会形态下, 对会计解释呈现出表义上的不同和意义上的差异:

1941 年, 美国注册会计师协会名词委员会在其发表的会计名词第一号公告中, 将会计定义为: “会计是以货币形式记录、分类和汇总经济业务并说明其结果的技术。”这一定义将会计定义为一门技术, 并且着重强调说明会计的职业特征是记录、分类与汇总经济业务。

1966 年, 美国会计学会对会计做出的定义是: “会计是鉴定、计量和传送经济信息的方法, 并使信息的使用者有可能据以做出有根据的判断与决策。”这一定义着重强调会计的信息处理与信息传输功能, 是对 20 世纪中后期的工业经济时代向信息时代、知识经济时代过渡过程中会计所发挥的作用概括和总结。

1977 年, 美国著名会计学家西德尼·戴维森在其编著的《现代会计手册》中指出: “会计是一个信息系统, 这一系统旨在向利害相关的各方传输一家企业或其他个体的富有意义的经济信息。”这一定义的重点是强调会计是一个信息系统, 这一系统具有加工和传输富有意义的经济信息的作用。

在现代市场经济条件下, 会计已经超出了传统定义的范畴, 并更广泛地起着服务于社会经济生活和推动社会生产力水平提高的重要作用, 对会计的理解也应该更具有时代意义。

1. 会计是一种语言, 是一种国际通用的商业语言。把会计表述成一种国际通用的商业语言是十分恰当的。人类的任何交往和任何活动都必须借助于可以相互沟通的共同语言。没有对语言

理解就无法表达真实的思想和目的。随着世界经济一体化进程的加剧，不同国家、不同地区的具有不同文化背景的经济组织之间，需要进行商品、技术、人员以及信息上的交流与沟通，这种交流与沟通需要一种特殊的商业语言，即会计语言。但是，对会计语言的理解必须加以限定，因为在某一特定环境下，会计并不是一门真正的语言，其中的许多词汇在会计与日常用法中会出现不同的涵义；作为国际通用的商业语言，它的一些规则是确切的，而另外一些规则却是不确定的，就像人们对句子的结构、用词的选择和标准等许多问题存在争议一样，会计人员也对如何报告已经发生的经济事项持有不同的见解，使得对这些会计事项的处理方法出现差异，这就像英语的习惯用法或英语对某些词汇的使用一样。

在现代市场经济条件下，公认的会计原则和会计方法已经渗透到每一个经济组织内部，被国际社会所普遍接受：会计必须对已经发生的经济活动及时地、客观地进行记录与科学计量，并将这些记录以会计特殊语言——会计报表信息的形式，按照规范化要求列示于财务报告之中。在经营活动和会计处理过程中，只要遵循一般公认会计原则，采用规范化的记账方法、会计程序和会计报表，就能使人们看得懂不同企业、不同地区甚至不同国家的会计信息，了解这些企业、地区和国家所发生的经济业务和经营成果状况，使得处于不同地域、有着不同文化背景和处在不同经济发展水平的人们，无论是投资人、职业经理，都能够使用国际通用的会计词汇和会计概念，并凭借会计这种特殊的商业语言进行交流与沟通。可以预言，随着国际贸易和国际技术合作的日益频繁和经营管理活动的国际化，会计作为商业语言的作用将显得更加重要，会计在对社会经济资源的优化配置过程中所起特殊作用也将更加明显。

2. 会计是一个信息系统。将会计定义为信息系统必须从会计目标——提供会计信息谈起：会计以提供信息为职业目标，这一目标成为创建会计理论体系的起点。会计为什么要提供信息？会计信息的需求群体在哪里？谁最需要会计信息？对这些问题的解决将有助于会计理论体系和会计报告体系的构建与完善。

首先，企业的经营管理者需要信息。企业作为一个独立的经济实体，要通过自身的生产经营活动谋取生存与发展的机会。在现代市场竞争日益激烈的今天，企业的经营管理者必须对本企业产品的目标市场供求状况、产品的市场占有率状况、同行业竞争产品的质量、价格和服务状况进行充分了解；必须对企业在生产经营过程中的原材料采购成本、生产过程、产品销售状况、各种产品的成本费用支出状况以及企业的各项期间费用支出情况有全面清楚的了解，才能把握市场脉搏，做出符合实际的经营决策。然而，即使是最有经营管理才能的经理，对于以上所有这些情况都不可能只靠亲临生产经营第一线去观察和了解，相反，他必须依靠会计所特有的功能将业务交易转变为能够在会计报告中进行概括和汇总的商业语言，把为数众多的复杂的变量处理成一目了然的会计信息。

其次，作为企业现实投资人的股东和存在于社会中的众多的潜在投资人需要信息。作为已经将资本投入企业的股东，在两权分离的现代企业制度下，他们虽然远离企业的生产经营活动，但投资人的身份使得他们从关于投资收益的角度关注企业的经营过程及其结果。他们会通过各条途径去采集企业的各种信息，以判断自己的投资决策是否正确。一旦通过各种信息所反映经营状况与他们的预期相背离，他们就会通过抛售股票、更换代理人或其他方式对投资企业施加影响。作为拥有一定量资本正在寻找最佳投资项目的潜在投资者来说，企业在证券市场公开提供的财务信

息或通过各种渠道取得的内幕信息就会引导他们的资金投向。

另外，不仅企业内部的经营管理者和投资人需要信息，政府有关经济管理部门、证券监管部门、债权人以至社会公众，都和企业有着千丝万缕的联系，都在不同程度地通过对会计信息的读解有意识地了解着某个企业的生产经营过程。提供会计信息的目的是为了更好地服务于社会，为了更经济、更节俭地使用稀缺的经济资源，为了更高效地提供各种实体产品和无形服务。一句话，提供会计信息是为了满足各种信息使用者的需求。

从表面上看，会计信息似乎产生于会计人员的日常工作之中，而实际上，会计信息源于企业的生产经营过程，只是由会计人员根据审核无误的原始凭证，对企业在生产经营过程中发生的任何与资金变动有关的经济业务活动进行的如实记录与汇总，这种记录与汇总具有连续性、系统性、全面性和综合性：接收投资者投入的资本额必须按规定的方法和程序及时进行记录，不管这种投资是以货币形式，还是以实物形式；任何一笔原材料的购进都必须按实际发生的购买价格、税金以及支出的相关费用金额，并按照历史成本原则详细进行登记，以反映企业资产的真实价格；任何一笔产成品的销售都必须按实际售价和税金及时反映在企业本期的销售收入中，并及时结转销售成本；企业在一定期间内发生的各种管理费用、财务费用和销售费用支出要在这一期间内登记入账，以便确切计算企业本期的损益；在一定期间内应分配给投资者的利润、支付给债权人的利息和支付给国家的各种税金，也必须经过会计人员对经营活动过程和结果的记录与计算加以确定。以上这些由会计人员操作的对企业经营活动过程及其结果的记录与总结，最终以会计报告的形式提交国家有关管理当局、债权人、投资者和其他的信息需求者。从企业各项经济业务活动的产生，到将这些业务活动的原始数据输入会计操作系统进

行记录、汇总、分析，到会计信息生成以及最后报出，形成了一个信息的输入、加工、输出与反馈的信息循环过程。

会计作为一个信息系统，通过会计数据的收集、加工、存储、输送及利用，对企业经济活动进行有效的控制；通过计量、分类和汇总，将多种多样的和大量重复的经济数据浓缩为比较集中的、高度重要的和相互联系的指标体系。会计信息必须客观地汇集和报告，才能发挥应有的作用。利用这些信息的人们要求会计提供的数据真实可靠，并能满足其需要。

会计信息系统主要包括会计核算系统和会计预测系统两个子系统。会计核算系统是利用会计核算的专门方法，记录并反映经济业务的动态和静态情况，提供历史性会计信息；会计预测系统是根据会计核算系统提供的历史信息，利用会计的专门方法，产生并提供预测性信息。

3. 会计是一种提供管理与决策信息的过程，是一种管理活动。为了使企业这一独立的经济实体能够通过自身的生产经营活动获取生存与发展的机会，企业管理者应当充分利用通过会计工作进行加工、处理而生成的信息，使之成为管理当局经营决策的依据，帮助决策者制定生产经营计划，指导和控制当期的经营活动，管理好用好企业的各项财产物资，合理分配和有效利用各种物质资源和人力资源，确保企业在不断提高经济效益的同时，扩大市场影响。

会计信息可以在以下两方面成为指导信息使用者进行有效决策的依据：

(1) 指导企业经营管理决策。会计的一个重要职能，是为企业管理者提供有效地进行经营管理决策所需的信息。在正常的财务会计报告中，会计人员所提供的是生产经营过程中所发生的各项经济业务的信息，这些信息可以反映企业的采购成本、生产成

本、销售收入、各种期间费用和企业的纳税情况；各项固定资产、无形资产以及债权情况；长短期债务的取得与偿还情况和企业的股东权益状况。此外，通过管理会计提供的对销售活动的盈利估计、可供选择的不同的投资方案的成本与收益比较和具有战略意义的长期预算；根据对经营环境的分析和运用历史的会计信息进行的预测、制定的产品价格策略以及利用价值分析法、费用分析法、量本利分析法、资源利用的线性规划法所得出的各种数据，企业管理人员可以解决经营决策中的基本问题：确定企业的发展方向、产品结构、多种经营和联合经营、开发和扩大市场份额、原材料供应基地、人力资源开发、资金合理筹措和使用等，以便根据市场需要确定企业短期和长期经营目标。

(2) 指导投资者的投资决策。在市场经济条件下，企业生产经营所需要的资金主要来源于作为企业所有者的投资人和作为企业债主的债权人。投资人以获取投资收益为目的，享有对企业净资产的所有权；债权人以获取利息为目的，企业负有对到期债务还本付息的义务。投资人与债权人在选择投资领域或做出投资决策需要大量的相关信息。正确地进行投资决策有助于个人资本的增值，有助于企业生产经营长期目标的实现，有助于社会资源的优化配置使用和国民经济的快速发展。一项投资的经济效益如何，主要取决于投资后的现金流动情况和投资存续期的长短。一般来说，在投资存续期内，现金流入量与流出量之差，即现金净流量越大，说明投资效果越好。在做出投资决策时，通常需要借助于会计信息，计算与分析不同的投资项目的现金流入量、流出量、投资回收期、投资收益率等指标，确定多个备选方案并据以选取最优方案。由于投资所产生的经济效益是在投资后的存续期间逐渐显现出来的，因而在投资决策之前只能根据某些历史数据进行推测，投资风险极大。一旦投资决策失误，其后果极难补