

主 编 李学东

副主编 董 红 马立群 马文彬 刘东生

基 础 会 计 学



南开大学出版社

基础会计学

主 编 李学东
副主编 董 红

南开大学出版社
天 津

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学 / 李学东主编. — 天津: 南开大学出版社,
2001. 9(2004. 10 重印)
ISBN 7-310-01621-1

I. 基... II. 李... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 046474 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

*

天津市蓟县宏图印务有限公司印刷

全国各地新华书店经销

*

2001 年 9 月第 1 版 2004 年 10 月第 5 次印刷

880×1230 毫米 32 开本 12.375 印张 6 插页 308 千字

定价: 20.00 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

序

基础会计学是会计专业的必修课。“千里之行，始于足下”，一本好的教材，能使很多人受益。

目前，我国会计学正处在发展时期，新的会计理论不断出现，百家争鸣，百花齐放，呈现一片生机盎然的景象。随着社会经济的发展，会计理论应用于会计实践的间隔也在逐渐缩短。西方会计模式逐渐被融入到我国会计实务之中。为了与国际会计接轨，我国不断修订和完善企业会计准则，新《企业会计制度》的出台，显示了我国会计的特色。我国的会计准则和会计制度并行，这样既有利于会计的发展，又有利于会计实务工作的顺利进行。

新会计准则和新会计制度的陆续出台，使我们每过一段时间就会发现教材内容陈旧、过时或不符合新准则或新制度的规定。因此，这也给会计教学提出了新的挑战。这就需要对教材内容不断修订和补充，以适应现代会计改革和教学的需要。李学东副教授正是基于这种情况，在新《企业会计制度》刚颁布时即着手组织有关院校教师编写了这本《基础会计学》。

《基础会计学》一书，有以下几个特点：

1. 体系完整。该书在传统基础会计体系上，又增加了会计电算化，会计分析、检查、控制，会计实践模拟等内容，使教材体系更加完整，更加全面。

2. 内容新颖。该书吸收了最新会计准则和最新会计制度规范的内容，在业务核算和会计科目的使用上贴近现行会计制度，在某

些会计基本概念方面有新意,这就为以后学习企业财务会计奠定了良好的基础,有利于学生以后的学习。

3. 实用性强。该书除每章都有复习题外,还编写了“会计实践模拟”。这部分内容能充分将各章所学内容贯穿在一起。通过这部分内容的模拟练习,可使学生更好地达到学习目的。

4. 适用范围广。该书既适用于财经类院校开设会计专业课使用,也适用于非财经院校开设会计专业课使用,尤其适合高职院校使用,同时也适用于在职人员培训使用。

该教材的出版,对开展会计教学工作是有益的。虽然基础会计教材有多种版本,但该教材内容新,贴近现行制度,会计理论与会计实践结合较为紧密,实用性较强,是一本值得向各兄弟院校和各位同仁推荐的好教材。

杨辑周

2001年5月

前 言

会计是经济管理的重要组成部分。随着社会经济的不断发展,会计的重要性越来越突出。经济管理离不开会计,这已成为人们的共识。为了适应基础会计教育的需要,在学习和总结会计工作经验的基础上,结合我们在教学中的体会,编写了这本《基础会计学》。

本书突出的特点是内容比较新,实践性强,体系完整。在编写过程中,我们以《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》为依据,结合 2001 年新颁布的《企业会计制度》以及财政部印发的《会计基础工作规范》等有关法规文件,按照会计改革的要求,对会计核算、会计报表等内容都按新制度规范的内容编写,有些会计上的基本概念,也采用了最新的提法。我们这样做的目的是使初学者在以后学习企业财务会计时能更好地衔接。初学者通过学习本书,能够掌握会计的基本原理和基本方法,在会计实务操作上能够进行一般的会计业务处理,能够熟练地掌握会计凭证的编制、账簿的登记、基本会计报表的编制,还可以掌握一些简单的会计分析方法,为以后学习会计打下一个良好的基础。

本书适用于财经院校会计专业和非财经院校开设会计课使用,也适用于会计的成人教育、在职人员进修培训以及自学者学习使用。本书各章附有复习题。书后“会计实践模拟”,更适合高职会计教育和初学者使用。

本书第一章总论、第九章财产清查由李学东编写;第十三章会计工作的组织及“会计实践模拟”由马文彬编写;第四章企业主要

经济业务的核算由马立群编写；第三章复式记账法由杨泽泉编写；第八章会计核算形式由夏季梅编写；第十一章会计分析、会计检查和会计控制由董红编写；第六章会计凭证、第七章会计账簿由刘东生编写；第十二章会计电算化由刘学敏编写；第五章账户的分类由方海芹编写；第二章会计要素、会计科目与账户、第十章会计报表由李新编写。本书由李学东提出编写提纲并对全书进行总纂。

本书在编写过程中得到天津工业大学各级领导以及其他编写人所在学校领导的大力支持。原天津市经济管理干部学院副院长杨辑周副教授为本书亲自写了序，在此我们一并表示衷心感谢。

由于我们水平有限，书中缺点和错误之处在所难免，诚恳欢迎各位老师和读者给予批评指正。

编者

2001年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计概述	(1)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(7)
第四节 会计的任务和会计核算方法	(13)
复习题	(16)
第二章 会计要素、会计科目与账户	(19)
第一节 会计要素	(19)
第二节 会计等式	(25)
第三节 会计科目	(29)
第四节 账户	(34)
复习题	(36)
第三章 复式记账法	(40)
第一节 复式记账法概述	(40)
第二节 借贷记账法	(46)
复习题	(61)

第四章 企业主要经济业务的核算	(64)
第一节 企业主要经济业务概述	(64)
第二节 筹集资金过程的核算	(68)
第三节 物资供应过程的核算	(74)
第四节 产品生产过程的核算	(79)
第五节 产品销售过程的核算	(90)
第六节 财务成果形成及分配过程的核算	(94)
复习题	(102)
第五章 账户的分类	(110)
第一节 账户分类概述	(110)
第二节 账户按经济内容分类	(111)
第三节 账户按用途和结构分类	(115)
复习题	(129)
第六章 会计凭证	(132)
第一节 会计凭证概述	(132)
第二节 原始凭证	(147)
第三节 记账凭证	(151)
第四节 会计凭证的传递和保管	(154)
复习题	(157)
第七章 会计账簿	(162)
第一节 会计账簿概述	(162)
第二节 账簿的设置	(166)
第三节 账簿的启用和登记	(192)
第四节 更正错账的方法	(195)

第五节	账簿的结账和对账·····	(198)
第六节	账簿的更换与保管·····	(203)
复习题	·····	(205)
第八章	会计核算形式·····	(211)
第一节	会计核算形式概述·····	(211)
第二节	记账凭证核算形式·····	(212)
第三节	科目汇总表核算形式·····	(214)
第四节	汇总记账凭证核算形式·····	(217)
第五节	多栏式日记账核算形式·····	(221)
第六节	日记总账核算形式·····	(223)
第七节	通用日记账核算形式·····	(226)
复习题	·····	(229)
第九章	财产清查·····	(235)
第一节	财产清查概述·····	(235)
第二节	财产清查的种类·····	(238)
第三节	财产清查的方法·····	(241)
第四节	财产清查的组织工作·····	(244)
第五节	财产清查结果的处理·····	(252)
复习题	·····	(256)
第十章	会计报表·····	(260)
第一节	会计报表概述·····	(260)
第二节	资产负债表·····	(265)
第三节	利润表和利润分配表·····	(276)
第四节	现金流量表·····	(282)
复习题	·····	(286)

第十一章 会计分析、会计检查和会计控制 (289)

第一节 会计分析..... (289)

第二节 会计检查..... (295)

第三节 会计控制..... (302)

复习题..... (310)

第十二章 会计电算化..... (312)

第一节 会计电算化概述..... (312)

第二节 电算化会计信息系统..... (321)

第三节 会计电算化的实施过程..... (328)

复习题..... (341)

第十三章 会计工作的组织..... (344)

第一节 会计工作组织概述..... (344)

第二节 会计机构..... (348)

第三节 会计人员..... (356)

第四节 会计法规..... (361)

复习题..... (368)

附录

会计实践模拟..... (371)

第一章 总 论

第一节 会计概述

一、会计的产生与发展

会计是社会生产发展到一定阶段的产物。它伴随着人们的生产实践活动产生和发展,并在实践中不断完善。

会计每向前发展一步,都脱离不了当时的社会环境和社会对经济管理的要求。在人类社会的初期,劳动生产力水平还很低,几乎没有什么剩余产品,人们对生产消耗与成果关心,是通过头脑记忆来完成的。这种方式在人类社会经历了漫长的时期。随着社会的发展,人类经历了几次大的社会分工,劳动生产力水平不断提高,生产的剩余产品不断增加,人们对生产消耗和剩余产品分配比以往更关心。人们在生产之余需要对自己的生产经营情况进行核算,以确定盈亏或赔赚;但这时的全部核算过程只是作为生产经营的一项附带工作,还没有形成一种专门的工作,也就是说,“会计”这一职能还没有从生产职能中分离出来,还没有成为独立的职

能。当生产发展到一定阶段,生产形成一定规模,劳动力聚集在同一地点或场所,为同一“主人”进行生产时,其“主人”若把生产经营的全部情况只靠业余时间记录下来,已成为不可能。此时,会计便从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,并有专门人员从事会计工作,对生产经营情况进行核算管理。

货币作为一般等价物,在商品交换中起了十分重要的作用。货币的出现,对会计核算产生了巨大影响。人们选择了货币作为会计核算的计量单位,解决了很多在会计核算上不好解决的问题,如实物财产不能直接相加的问题。

会计是由低级向高级不断发展的,就其方法来讲,是随着社会生产和管理的需要而不断完善的。如中国最早的“结绳记事”,西周朝廷会计的“岁入一岁出=节余”,唐宋官厅会计的四柱:“旧管+新收-开除=实在”,明清民间会计的合龙门:“进-缴=存-该”等;又如国外从13世纪开始的“佛罗伦萨簿记法”:“借方=贷方”,直到现代会计采用的各种方法,都体现了会计的演变过程。

对于现代会计,我们赋予了其丰富的内涵。我们对会计概念可以这样表述:会计是对各单位(各会计主体)的经济业务,在相关法律、法规、制度规范的指导和制约下,以货币为主要计量单位,采用专门方法和程序,全面、连续、系统地进行核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

在我国,有时把从事会计工作的人员称为“会计”,但这不属我们理论上研究的会计概念的内容。

二、会计的特点

会计的特点表现在以下几方面:

(一)会计是在相关法律、法规、制度规范的指导和制约下进行的

就我国来讲,国家制定了《会计法》,在《会计法》下又制定了

《企业会计准则》以及针对具体业务制定的《具体会计准则》、《企业会计制度》。这些法律法规对会计工作具有指导、规范和制约的作用；同时，会计工作还要遵守其他法律规定，如《合同法》、《税法》、《公司法》等。在其他国家也一样，各国会计都相应遵守本国的有关法律、法规、会计准则等。

(二)会计以货币为主要计量单位

各会计主体的经济业务是多样的、复杂的。会计以货币为主要计量单位，可以综合核算和监督经济活动的全过程，对不同财产物资的增减变化以及成本费用的发生、收入的增加等，以价值形式反映出来，从而提供各方面所需要的会计信息。

(三)会计核算具有全面性、连续性、系统性

会计是对会计主体发生的经济业务“从头到尾”全面地、连续地、系统地反映。会计不仅反映过去和现在的信息，还可以对未来发生的情况进行预测，以便使决策者采取相应的措施。

(四)会计具有一整套专门的方法

会计在长期发展过程中，经过人们在实践中的不断总结，形成了一整套专门的方法，对各会计主体所发生的经济业务进行确认、计量、计算和报告，为社会和经营管理者提供必要的经济信息。这些专门的方法相互联系、相互配合，构成一个完整的核算和监督经济活动过程及结果的体系。

三、会计的职能

会计职能是指会计在经济管理过程中所具有的功能。会计的职能受一定历史条件下生产力的状况、生产关系的内容和上层建筑的要求所影响。如在生产水平低下的时代，会计的主要功能在于简单的计量、记录；而在生产水平较发达、管理水平较高的今天，会计的职能有了很大发展。会计的职能是多方面的，但就其基本职能来讲，具有以下两个方面：

(一) 会计的核算职能

会计核算职能是指以货币为主要计量单位,对一定时期会计主体的经济活动进行确认、计量、计算和报告,为各有关方面提供会计信息的功能,也称其为反映职能。核算是会计工作的重要组成部分,它贯穿于各企业单位经济活动的全过程,所以会计核算职能是会计基本职能之一。

会计核算的内容,包括款项和有价证券的收付,财物的收发、增减和使用,债权债务的发生和结算,收入、费用、成本的计算,税金的计算和缴纳,财务成果的计算和处理,投入及损益的计算,其他会计事项的处理等。会计核算要求做到真实、准确、全面、及时。

(二) 会计的监督职能

会计监督职能是指会计人员在进行会计核算的同时,对会计主体发生经济业务的合法性、合理性进行检查和控制的功能。会计监督也是会计工作的重要组成部分。它主要是利用各种价值指标对各会计主体的各项经济活动进行监督。会计监督同会计核算一样,贯穿了各企业单位经济活动的全过程。

会计监督内容,包括监督会计主体所发生的经济业务是否符合国家的有关法律、法规和制度的要求;监督会计主体的收支是否符合特定对象的财务收支计划,是否符合内部控制制度要求,是否有利于提高企业经济效益;监督企业财产物资是否安全完整,是否得到充分利用。

会计核算职能与会计监督职能是相关的。核算是会计监督的基础,监督又是核算的保障。没有核算所提供的各种信息,监督就失去了内容;没有监督,核算信息就可能失真,使会计信息质量大打折扣。

会计的核算职能和监督职能是会计的基本职能。但是对会计职能的认识应该从发展的角度去考虑。有的学者提出,现代会计还具有其他职能,如利用各种预测数据和会计信息对企业经济活动

进行决策的职能;利用责任会计等对经济活动进行强化管理的事中控制职能;通过对会计期间的经营成果、财务状况进行分析,对企业经营业绩进行评价的职能,等等。

第二节 会计的对象

一、会计对象概述

会计对象是指会计所核算和监督的内容,即会计的客体。会计作为一项经济管理工作,总是在企业、行政事业单位中进行的,这些单位也称为会计主体。各个单位的工作性质和内容不尽相同,会计核算和监督的具体内容也就不完全相同,各有其特点,又有相同之处。通过共同点,我们可以说明会计的一般对象。各个单位为了完成各自的任务,一方面要取得并占用一定数量的财产物资,各种财产物资通过货币计量,表现为资金;另一方面,要耗费一定的人力、物力和财力,各项耗费通过货币综合计算,表现为费用。而各单位所需资金的取得和运用、增减变动和结存,各项费用支出和超支或节约情况,并由此而引起的现款的收入、付出和债权债务的发生和结算等经济业务,都是各单位在生产、交换、分配、消费过程,即社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。这就是各单位的会计都要核算和监督的共同内容,也就是会计的一般对象。

在宏观领域中,以货币表现的社会再生产过程的总体经济活动,是社会会计的对象;在微观领域中,以货币表现的社会再生产过程中的个别经济活动,是各个企业、行政事业单位会计的对象。会计对象不是社会再生产过程中的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的方面。

我们研究会计对象,中心的问题是明确会计工作的范围。如果

社会经济活动范围或企事业单位的经济活动范围很广,那么属于会计的工作范围是哪些呢?这就是我们要研究会计对象的关键。

总之,在社会主义市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,即企业和行政事业单位中以货币表现的经济活动。

二、会计对象在企业中的体现

企业的会计对象是企业再生产过程中能以货币表现的经济活动,或称为企业的资金运动。资金运动具体体现为资金的投入、运用和退出。

下面以工业企业为例,说明会计对象在企业中的体现。

工业企业是营利性经济组织,经济活动以生产产品和提供劳务为主。企业在组织购销和生产活动时,必须拥有一定数量的资金。工业企业的资金运动,包括资金的投入、资金的运用和资金的退出三个环节。

资金投入,包括所有者的投入和债权人的投入。对新建企业来讲,资金投入是企业生产经营活动的起点。投入企业的资金可以是货币性资产,也可以是非货币性资产;可以是有形资产,也可以是无形资产。但投入企业的资产都要以货币形式反映,所有者投入的资金形成所有者权益,债权人投入的资金形成企业的负债,资产、负债和所有者权益构成会计核算和会计监督的内容,从而形成会计的对象。

资金运用,在工业企业中体现在供应、生产、销售三个环节中。在供应环节中,企业要购进生产所需的原材料等劳动对象,在购进材料时所发生的货款、税金、欠款以及材料采购成本,会计要给予反映和监督;在生产环节,劳动者借助劳动手段将劳动对象加工成一定的产品,所发生的材料消耗、固定资产的折旧、生产工人工资等,这些在会计上都要进行核算和监督;在销售环节,企业将生产