



普通高等教育“十二五”规划教材
会计类应用型创新教材系列

基础会计

JICHU KUAIJI

吕广仁 ■ 主编

 科学出版社

普通高等教育“十二五”规划教材

会计类应用型创新教材系列

基础会计

吕广仁 主编

杨晓玉 韩冰 刘佳 副主编

科学出版社

北京

内 容 简 介

本书编写的主旨是使读者能“拥有一定的理论基础及较强的实践能力”，以最新发布的《中华人民共和国会计法》和《企业会计准则》为依据，系统地讲解会计学的基本原理与方法。

本书在编写过程中突出应用性与针对性，本着“由浅入深、通俗易懂、难易适中”的原则，在每一章之前都配有知识目标和能力目标，便于学生了解本章学习的主要内容，在每章的最后还配有思考与练习题，不仅可以使学生巩固知识，还能提高学生运用专业知识分析和解决实际问题的能力。

本书具有较强的可操作性，适合作为高等院校会计专业和财务管理专业的教学用书，亦可供会计初学者和社会相关人士参考。

图书在版编目（CIP）数据

基础会计/吕广仁主编. —北京：科学出版社，2012.6
（普通高等教育“十二五”规划教材·会计类应用型创新教材系列）
ISBN 978-7-03-034968-2

I. ①基… II. ①吕… 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 134375 号

责任编辑：王彦刚 朱大益/责任校对：王万红

责任印制：吕春珉/封面设计：海马书装

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号
邮政编码：100717

<http://www.sciencep.com>

骏杰印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2012 年 6 月第 一 版 开本：787×1092 1/16

2012 年 6 月第一次印刷 印张：21 3/4

字数：510 000

定价：36.00 元

（如有印装质量问题，我社负责调换〈骏杰〉）

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62138978-8205（HF02）

版权所有，侵权必究

举报电话：010-64030229；010-64034315；13501151303

会计类应用型创新教材系列

编 委 会

顾 问 樊 千

主 任 吕广仁

委 员 (按姓氏笔画排序)

丁 波 李爱华 米 娟 谭旭红

许淑琴 于向慧 周 丹 周 静

序

目前,我国高等教育特别是本科层次的教育已经进入一个新的发展时期,面临着新的挑战。分类发展,是满足不断发展的社会对人才多样化的需求的客观需要。对于分类发展,目前根据社会人才结构和中国高等教育进入大众化阶段的实际,参照联合国教科文组织《国际交易标准分类》的框架,高等学校分学术性研究型大学、专业性应用型的多科性或单科性的大学或学院、职业性技能型院校。其中,学术型人才培养在精英教育阶段已经积累了一定经验,技能型人才培养在近几年的政策推动下也取得了一定成果,唯有应用型人才的培养方式还显得不够成熟与完善,尤其是应用型教材的开发显得相对落后。

基于应用型本科人才培养目标和培养规格,应用型本科教育应面向行业和区域经济发展的需要设置专业,以适应行业和区域经济发展需要为目标来组织教学,以“理论应用”为主旨来构建课程和教学内容体系。教材作为教学内容体系的直接体现者,是专业人才培养的蓝本,是实现人才培养目标的载体之一,教材建设已成为应用型本科专业建设的重要组成部分。在应用型人才培养功能导向下,我们结合我国会计改革和会计教育发展变化的要求,在会计学系列教材建设方面做了大量的理论探讨和实践探索,取得了具有创新意义的阶段性成果,本次我们集中了多家优势院校的优势资源,进行了广泛深入的调研,力求摸清应用型本科教育的真实需求,开发了一套面向行业、面向应用、面向实际的应用型会计系列教材,以能力培养的系统化取代知识培养的系统化,以求全面提升人才培养质量。在编写教材过程中我们突出以下几方面特点:

第一,体现时代精神和社会发展的需要。

经济管理类学科的一个显著特点是知识更新快。面对时代进步与社会发展,本套教材力求体现新形势下社会对会计专业人才的新要求。面向行业需求构建知识体系、能力体系,注重教学内容更新。因而本套教材能促进具有较强社会适应能力和竞争能力的高素质应用型人才的培养。

第二,突出与办学定位的一致性和适应性。

本系列教材的编写既严格遵照教材编写的一般规律,体现学科的理论知识体系,同时满足应用型本科人才培养目标的教学特点,科学安排知识内容,精心设计能力应用类题型,通过案例分析、实务展示,满足教师、学生对应用型教学资料的需要。

第三,强化理论基础,突出应用能力。

针对应用型本科教学的特点,对基础理论阐述深入浅出、循序渐进;对实践教学注重培养学生的应用能力。本套教材在章前均设有知识目标与能力目标,帮助学生在开始就明确知识点与能力点,根据知识目标与能力目标安排内容重点,设计能力应用类题型巩固学习内容和锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

第四，突出案例教学与实务展示。

· 应用型本科教育的培养模式以培养技术应用能力为主线设计学生的知识、能力、素质结构和培养方案，重视学生的技术应用能力的培养，以应用为主旨构建课程内容。因此，我们编写的教材突出案例教学与实务展示，通过适当的案例和相应的问题，以激发学生的学习兴趣，引导学生在“角色”、“情景”中思考和分析，既深化对理论知识的理解，又开阔学生的视野。

本套教材能够顺利出版，要感谢来自十余所高校的领导和教师们的辛勤付出，感谢科学出版社的大力配合，感谢所有参与编写、搜集整理资料人员的通力协作。

我们希望通过这套教材的编写，为应用型本科会计专业的教材建设做一次探索，起到抛砖引玉的作用。尽管编写人员在编写过程中付出大量艰辛的劳动，但教材中难免有疏漏甚至错误之处，恳请读者批评指正。

会计类应用型创新教材系列编委会

2012年5月

前 言

为适应新时期应用型本科人才培养的需要,根据应用型人才培养的特点,我们以新颁布的《企业会计准则》为基础,以“强化理论基础,突出应用性”为原则编写了本书。本书对会计学的基本原理、方法和技能进行了详细讲解,意在使学生了解会计的基本概念和术语,了解会计核算的各种方法和各种账户之间的相互联系,能够读懂会计报表和会计信息,具有初步的“簿记能力”,会填制凭证、会记账、会编制主要会计报表,并能对会计报表进行分析和利用,辅助合理决策,为进一步学习其他专业课程打下坚实的基础。

本书以会计核算方法为主要线索编排,编写过程中突出以下特色:

1. 体现应用性

本书在编写过程中突出“应用”二字,为便于教师教学与学生学习,全书每章前均设有知识目标与能力目标,帮助学生在开始学习前就明确相关知识点与能力点;每章后均设有单选题、多选题、复习思考题与能力运用题,便于学生巩固学习内容和锻炼综合分析问题和解决问题的能力。

2. 强调案例教学

本书突出案例教学,每章开首设置有“导入案例”版块,引导学生在角色、情境中思考和分析,从而激发学生的学习兴趣,以达到更好的教学效果。

3. 注重知识拓展

本书各章中穿插有“阅读资料”版块,介绍会计常识、理论前沿、学习窍门等内容,既深化对理论知识的理解,又开阔学生的视野。

本书共分十三章,具体编写分工如下:吕广仁负责第一~四章、十一章,杨晓玉负责第五~七章,韩冰负责第八~十章,刘佳负责第十二~十三章。

本书在编写过程中参考了众多资料,在此谨向相关作者一并表示感谢。由于编者水平有限,书中难免存在疏漏与不足,恳请广大读者批评指正。

目 录

第一章 总论	1
1.1 会计的产生与发展	2
1.1.1 会计的产生	2
1.1.2 会计的发展	2
1.1.3 会计的含义	3
1.2 会计的基本职能和目标	4
1.2.1 会计的基本职能	4
1.2.2 会计目标	6
1.3 会计的对象与要素	8
1.3.1 会计的对象	8
1.3.2 会计的要素	11
1.4 会计的核算方法	15
1.4.1 会计核算方法的内容	16
1.4.2 会计核算方法的程序	17
思考与练习	17
第二章 会计核算的基础	20
2.1 会计核算的基本前提	21
2.1.1 会计核算基本前提的必要性	21
2.1.2 会计主体	21
2.1.3 持续经营	23
2.1.4 会计分期	25
2.1.5 货币计量	26
2.2 会计信息质量要求	30
2.2.1 会计信息质量要求的发展	30
2.2.2 会计信息质量要求的内容	30
2.3 会计等式	35
2.3.1 基本会计等式	35
2.3.2 扩展的会计等式	35
2.3.3 会计恒等式的意义	35
2.3.4 经济业务对会计恒等式的影响	37
思考与练习	44

第三章 会计科目及账户	49
3.1 会计科目.....	50
3.1.1 会计科目的含义与意义.....	50
3.1.2 会计科目设置的原则及分类.....	51
3.2 会计账户.....	60
3.2.1 账户的概念.....	60
3.2.2 账户的结构.....	60
3.2.3 账户的分类.....	61
复习思考题.....	67
第四章 复式记账	70
4.1 复式记账法原理.....	71
4.1.1 记账方法概述.....	71
4.1.2 单式记账法.....	71
4.1.3 复式记账法.....	72
4.2 借贷记账法.....	74
4.2.1 借贷记账法的产生与发展.....	74
4.2.2 借贷记账法的内容.....	75
思考与练习.....	92
第五章 企业主要经济业务的核算	99
5.1 权责发生制与收付实现制.....	100
5.1.1 权责发生制.....	100
5.1.2 收付实现制.....	100
5.2 企业主要经济业务的核算.....	100
5.2.1 企业主要经济业务概述.....	100
5.2.2 资金筹集业务的核算.....	101
5.2.3 供应过程业务的核算.....	104
5.2.4 生产过程业务的核算.....	111
5.2.5 销售过程业务的核算.....	118
5.2.6 财务成果形成与分配业务的核算.....	126
思考与练习.....	136
第六章 会计凭证	141
6.1 会计凭证的作用与种类.....	142
6.1.1 会计凭证的作用.....	142
6.1.2 会计凭证的种类.....	142
6.2 原始凭证的填制与审核.....	143
6.2.1 原始凭证的基本内容.....	143
6.2.2 原始凭证的种类.....	143

6.2.3 原始凭证的填制	144
6.2.4 原始凭证的审核	147
6.3 记账凭证的填制与审核	148
6.3.1 记账凭证的内容	148
6.3.2 记账凭证的种类	148
6.3.3 记账凭证的填制	151
6.3.4 记账凭证的审核	152
6.4 会计凭证的传递与保管	152
6.4.1 会计凭证的传递	152
6.4.2 会计凭证的保管	153
思考与练习	154
第七章 会计账簿	157
7.1 账簿的概念与种类	158
7.1.1 账簿的概念	158
7.1.2 账簿的种类	158
7.2 账簿的设置与登记	159
7.2.1 账簿的设置	159
7.2.2 日记账的格式与登记方法	160
7.2.3 分类账的格式与登记方法	161
7.3 账簿的启用与错账的更正	163
7.3.1 账簿的启用与登记规则	163
7.3.2 错账的更正	165
7.4 对账与结账	166
7.4.1 对账	166
7.4.2 结账	167
7.5 会计账簿的更换与保管	168
7.5.1 账簿的更换	168
7.5.2 账簿的保管	169
思考与练习	169
第八章 会计核算程序	173
8.1 会计核算程序	174
8.1.1 会计核算程序的概念及意义	174
8.1.2 选用会计核算程序的要求	174
8.2 记账凭证核算程序	175
8.2.1 记账凭证核算程序的基本内容	175
8.2.2 记账凭证核算的账务处理程序	176
8.2.3 记账凭证核算程序的特点、优缺点及适用范围	176

8.3	科目汇总表核算程序	177
8.3.1	科目汇总表核算程序的基本内容	177
8.3.2	科目汇总表核算的账务处理程序	178
8.3.3	科目汇总表核算程序的特点、优缺点及适用范围	179
8.4	汇总记账凭证核算程序	180
8.4.1	汇总记账凭证核算程序的基本内容	180
8.4.2	汇总记账凭证核算的账务处理程序	182
8.4.3	汇总记账凭证核算程序的特点、优缺点及适用范围	183
8.5	日记总账核算程序	184
8.5.1	日记总账核算程序的基本内容	184
8.5.2	日记总账核算的账务处理程序	185
8.5.3	日记总账核算程序的特点、优缺点及适用范围	185
8.6	多栏式日记账核算程序	186
8.6.1	多栏式日记账核算程序的基本内容	186
8.6.2	多栏式日记账核算的账务处理程序	187
8.6.3	多栏式日记账核算程序的特点、优缺点及适用范围	187
	思考与练习	188
第九章	财产清查	192
9.1	财产清查的意义和种类	193
9.1.1	财产清查的意义及作用	193
9.1.2	财产清查的种类	194
9.1.3	财产清查前的准备工作	195
9.2	盘存制度	196
9.2.1	实地盘存制	196
9.2.2	永续盘存制	197
9.3	财产清查的方法与内容	197
9.3.1	财产清查的方法	197
9.3.2	财产清查的内容	198
9.4	财产清查结果的处理	203
9.4.1	财产清查结果的处理程序	203
9.4.2	财产清查结果的账务处理	203
	思考与练习	206
第十章	财务会计报告与分析	212
10.1	财务会计报告概述	213
10.1.1	编制财务会计报告的意义	213
10.1.2	财务会计报告的组成	214
10.1.3	会计报表的分类	215

10.1.4	会计报表设计的原则和内容	216
10.1.5	会计报表列报的基本要求	219
10.1.6	会计报表的编制要求	221
10.1.7	会计报表编制前的准备工作	223
10.2	资产负债表	224
10.2.1	资产负债表的概念和作用	224
10.2.2	资产负债表的内容和结构	225
10.2.3	资产负债表的编制	228
10.3	利润表	232
10.3.1	利润表的概念和作用	232
10.3.2	利润表的格式及内容	232
10.3.3	利润表的编制	234
10.4	现金流量表	235
10.4.1	现金流量表的概念和作用	235
10.4.2	现金流量及其分类	236
10.4.3	现金流量表的结构和内容	236
10.4.4	现金流量表的编制	238
10.5	所有者权益变动表	242
10.5.1	所有者权益变动表的内容	242
10.5.2	所有者权益变动表的编制方法	244
10.6	会计报表分析	249
10.6.1	会计报表分析的意义	249
10.6.2	会计报表分析的目的和内容	250
10.6.3	总结和评价企业财务状况及经营成果的财务指标	251
10.6.4	会计报表的分析方法	253
	思考与练习	255
第十一章	会计监督	258
11.1	会计监督概述	259
11.1.1	会计监督的概念	259
11.1.2	会计监督的产生	260
11.1.3	会计监督的意义	260
11.1.4	会计监督的作用	262
11.2	会计监督的内容	263
11.2.1	会计监督的要素	263
11.2.2	会计监督的分类	264
11.2.3	会计监督与内部控制的关系	269
11.2.4	会计监督与财务管理的关系	271

思考与练习	272
第十二章 会计工作组织	276
12.1 会计工作组织概述	277
12.1.1 会计工作组织的含义	277
12.1.2 会计工作组织的意义与要求	277
12.1.3 会计工作组织的内容与形式	279
12.2 会计规范	280
12.2.1 会计规范的含义与必要性	280
12.2.2 会计工作规范的内容	281
12.3 会计机构	285
12.3.1 会计机构的含义与特点	285
12.3.2 会计机构的设置	286
12.3.3 会计机构内部分工与岗位责任制	286
12.3.4 会计机构应遵循的原则及任务	287
12.4 会计人员	287
12.4.1 会计从业资格证书的取得、注销和变更登记	287
12.4.2 会计人员的主要权限和职责	289
12.4.3 会计人员的职业道德	290
12.4.4 会计专业技术资格等级	293
12.5 会计档案	294
12.5.1 会计档案的含义	294
12.5.2 会计档案的归档与保管	294
12.5.3 会计档案的移交和销毁	296
思考与练习	297
第十三章 会计电算化	300
13.1 会计电算化概述	301
13.1.1 会计电算化的概念	301
13.1.2 会计电算化的重要作用	301
13.1.3 会计电算化的基本组成	302
13.2 会计电算化与手工会计的比较	303
13.2.1 会计电算化系统与手工会计系统的共同点	303
13.2.2 会计电算化系统与手工会计系统的不同点	304
13.3 会计电算化的发展	306
13.3.1 国外会计电算化的发展概况	306
13.3.2 我国会计电算化的发展历程	309
13.4 电子商务和网络会计对会计的影响	313
13.4.1 电子商务对会计领域的影响	313

13.4.2 网络会计对会计领域的影响.....	314
13.5 会计电算化与企业管理信息系统.....	318
13.5.1 企业管理信息系统.....	318
13.5.2 典型的企业管理信息系统.....	319
13.5.3 会计电算化与企业管理信息系统的关系.....	320
13.6 会计电子档案管理.....	320
13.6.1 会计电子档案概述.....	320
13.6.2 会计电子档案管理的原则和要求.....	321
思考与练习.....	324
参考文献.....	329

第一章

总 论

知识目标

- 掌握会计的含义
- 掌握会计的基本职能
- 掌握会计的核算方法

能力目标

- 根据不同的企业类型和不同单位的性质区分不同的会计对象
- 识别企业资产、负债与所有者权益等

关键术语

会计 会计职能 会计要素 核算方法

导入案例

马先生准备办一家企业，他有 15 万元存款，租下一间办公室，花费 4 500 元作为一年的租金，支付各种办公费 9 000 元，用银行存款购入 10 万元商品，同时全部卖出，收到货款 119 000 元，货款已经存入银行。

请问如何知道马先生开办的企业是否盈利？是否需要会计人员帮助他？如果是一家大规模企业，想知道自己的经营业绩和在行业中所处的位置，又该怎么办？商业信息是如何通过“会计语言”来描述的？

1.1 会计的产生与发展

1.1.1 会计的产生

1. 会计思想的萌芽

人类文明进入旧石器时代以后,通过制造简单的石器从事生产活动。当时的生产力水平,仅能维持当时的日常耗费;随着生产力水平的不断提高,出现了剩余产品,为了记录剩余产品的分配与交换,人们开始在骨片上雕刻条纹、在岩洞里绘制图像。在原始社会末期,有了“结绳记事”、“刻契记数”等原始计算记录的方法。人们发现并应用了“数”的概念,这时会计有了自己的语言。

古代人类通过原始的方法记录,计量劳动所得与劳动所费的行为中蕴涵着会计思想的萌芽。这一时期,会计还只是生产活动的一种附带行为,尚不需要设置专职机构或指定专职人员。

2. 会计职能的最终分离

会计是适应生产活动的发展需要而产生的。奴隶社会繁盛时期,为适应日益扩大的生产规模,会计开始从生产职能中逐渐分离出来,产生了专职的会计机构和会计人员。

在我国,西周时开始把会计提高到管理社会经济的地位,有了较为严格的会计机构。直到西汉,才开始将货币计量经济活动作为独立的会计工作,产生了真正的会计,把记录能以货币计量的经济活动的账册称为“簿书”。

1.1.2 会计的发展

1. 欧洲会计的发展

1) 会计发展的第一个里程碑。15 世纪末,意大利的数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在《算术、几何、比及比例概要》一书中从理论上系统地介绍了威尼斯的复式记账法。《算术、几何、比及比例概要》也被认为是最早的会计理论和方法的著作,标志着近代会计制度的开端。

2) 会计发展的第二个里程碑。19 世纪,英国开始了工业革命,随着工业水平的不断发展,产生了股份制企业。这对会计提出了新的要求,会计从只服务于单个企业的职业形式拓展到为所有企业服务的公共会计师职业形式。

1854 年,爱丁堡会计师协会在英国的苏格兰成立,是世界上第一个会计师协会。它的成立,说明会计的内容、职能、服务对象开始扩大。这是会计发展史上的第二个里程碑。

3) 会计发展的第三个里程碑。20 世纪 50 年代,随着全球一体化经济的迅猛发展,会计与先进的计算机技术相结合,由传统的手工记账发展到电子记账。为满足企业对外部信息与内部信息不同需要,产生了财务会计与管理会计两个不同领域。

这被认为是会计发展史上的第三个里程碑,它标志着现代会计的开始。

2. 我国会计的发展

1) 古代的繁盛时期。我国古代会计在世界上曾一度居于领先地位。在唐、宋两代创建了“四柱清册”(旧管+新收=开除+实在),这对会计核算方法的发展发挥了积极作用,成为中式会计核算方法的精髓。

2) 近代的落后时期。到了清末,我国长期处在半封建半殖民地统治时期,严重落后的经济使我国会计发展受到巨大限制。这期间从日本引入借贷记账法,出现了中式记账和西式记账并存的现象。直到新中国成立后,才逐渐统一。

3) 现代的发展时期。新中国成立以后,我国统一了国有企业会计制度,制定了一系列关于国有企业会计核算和人员职能的条例。

随着改革开放的深入,为满足会计信息市场化,我国于1993年进行了大规模的会计制度改革,《企业会计准则——基本准则》和《企业会计制度——13个行业会计制度》发布并实施。

从加入世界贸易组织到全面开放,我国的会计改革也紧密结合经济体制的转换稳步推进。2006年2月15日,中华人民共和国财政部(以下简称财政部)发布了一项基本准则和38项具体准则,新准则于2007年1月1日起首先在上市公司中执行,初步建立了与社会主义市场经济体制相适应并与国际会计惯例相协调的会计模式。

1.1.3 会计的含义

关于会计的含义,理论界一直没有统一的观点,最具代表性的共有3种观点。

1. 管理工具论

管理工具论认为,会计是反映和监督物质资料生产过程的一种方法,是管理经济的工具。以美国会计学会(American Accounting Association, AAA)为代表,定义会计为“鉴定、衡量和传送经济信息的方法,并使经济信息的使用者能据以做出明智的判断与决策”。

2. 信息系统论

信息系统论认为,会计是一个收集、处理和输送经济信息的信息系统。信息系统论以葛家澍教授、余绪缨教授、唐予华教授为代表人物,是西方信息论和系统论与我国会计实践相结合的产物。该理论提出“会计是旨在提高微观经济效益,加强经济管理而在企业(单位)范围内建立的一个以提供会计信息为主的经济信息系统”。

3. 管理活动论

管理活动论认为,会计是通过收集处理和利用经济信息,对经济活动进行组织、控制、调节和指导,促使人们比较分析,讲求经济效益的一种以价值活动为对象的管理活动。

管理活动论以杨纪琬教授和阎达五教授为代表人物,于20世纪80年代初首次提出“会计不仅仅是通过记账、算账、报账来进行管理的经济工具,而更是一项经济管理活动”。该理论从会计的产生与发展的角度,提炼出会计随着人类生产的发展而发展,“会计本身就具有管理生产或经济活动的职能,管理活动中缺少不了会计活动”。

我们认为,这几种观点并不矛盾,只是从不同的侧面来揭示会计的本质。后两种观点在我国会计理论的研究方面占据极为重要的地位。财政部对会计的定义为:“会计是以货币为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一项经济管理工作。”