

JICHU KUAIJIXUE

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

(第二版)

主 编 ◎ 戈国莲 江易华

副主编 ◎ 刘 云 刘桂芳



首都经济贸易大学出版社

Capital University of Economics and Business Press

013041395

JICHU KUAI

F230
337-2



基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

(第二版)

主 编 ◎ 戈国莲 江易华

副主编 ◎ 刘 云 刘桂芳



北航

C1649877

F-230
337-2



首都经济贸易大学出版社

Capital University of Economics and Business Press

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/戈国莲,江易华主编.—2版.—北京:
首都经济贸易大学出版社,2013.5

ISBN 978-7-5638-2101-3

I. ①基… II. ①戈… ②江… 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(2013)第 067151 号

基础会计学(第二版)

戈国莲 江易华 主编 刘 云 刘桂芳 副主编

出版发行 首都经济贸易大学出版社

地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)

电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)

网 址 <http://www.sjmcb.com>

E-mail publish@cueb.edu.cn

经 销 全国新华书店

照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部

印 刷 北京永生印刷有限责任公司

开 本 787 毫米×980 毫米 1/16

字 数 384 千字

印 张 21

版 次 2009 年 5 月第 1 版 2013 年 5 月第 2 版
2013 年 5 月总第 4 次印刷

印 数 5 001~8 000

书 号 ISBN 978-7-5638-2101-3/F·1195

定 价 32.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换
版权所有 侵权必究

第二版前言

经济越发展,会计越重要,这已成为大家的共识。随着我国市场经济的不断深入发展,会计作为国际通用的商业语言,其意义和作用越来越重大。著名经济学家、诺贝尔奖得主萨缪尔森曾说:“我们正处在一个科技时代,同时也是一个会计时代,在这个时代里,掌握一些会计知识已成为人们的基本需求。”因此,培养会计意识,学习掌握一定程度的会计知识,不仅有利于个人的更好发展,还将有助于整个社会经济效益的提高和经济秩序的稳定。

2006年2月财政部召开会计准则体系发布会,发布了一项基本会计准则、38项具体会计准则,并随后发布了新的会计科目和会计报表的一些规定。2007年11月和2008年8月,财政部分别印发《企业会计准则解释第1号》、《企业会计准则解释第2号》,并于2008年出版了《企业会计准则讲解2008》。与会计密切相关的一些税收法规在此期间也有了新的调整。这些变化对会计教学和会计工作形成了较大的冲击和挑战。面对准则体系的变化,很多会计教材的内容和对问题的分析显得不合时宜。为了满足新环境下会计教学以及学习之需,我们认真研究和探讨了我国会计学的最新发展趋势与动态,根据财政部公布的新会计准则体系的内容及讲解和最新的会计理论研究成果,在汲取同类教材众家之长的基础上,结合编者多年累计的研究教学经验,编写了这本书。

本书具有内容创新、结构清晰和实务性强的特点。

(1) 内容创新。会计内涵与外延是会计理论体系的内在主体,本书采用科学抽象法,从会计产生与发展出发,以会计要素运动为主体,科学地表述了会计的内涵与外延,提出了会计要素运动是实物运动、资金运动和会计信息系统的统一。

(2) 结构清晰。结构体系是会计的表现形式。本书采用系统分析和结构分析法设计了会计理论、会计核算的方法、会计核算的形式、会计工作的组织,优点

是重点突出、清晰明了、易于理解,使全书系统、全面、重点突出。

(3) 实务性强。会计具有技术性、应用性和职业性的特点。因此,本书对会计要素的确认、计量、记录和报告等经济业务,采用设计会计核算案例的方法,再现了会计核算的全貌,强化了会计的实务性和可操作性。

本书内容系统完整,结构严谨,知识体系清晰、衔接紧密,基本理论阐述准确,语言精辟,叙述深入浅出、通俗易懂。对于一些难以理解的概念和内容,本书在多个地方反复阐述,减少读者的阅读难度,提高读者对问题的理解深度。除此之外,本书还在每章节设置了章节内容简介,学习精要以及重要概念以及课后练习等,以便读者从一定高度来学习知识,突出掌握重点难点,便于梳理知识,搭建知识架构,理清知识体系。

本书适合经济管理类各专业作为教材,也可作为会计工作者的培训教材。

本书由戈国莲、江易华担任主编,刘云、刘桂芳担任副主编,霍雪松、赵川翔等辅助编写。

本书在编写过程中借鉴了同行的有关著述,在出版过程中得到了王玉荣等编辑的热情支持与帮助,他们提出了许多宝贵的建议,在此表示诚挚的感谢!

本书的第一版诞生于2009年5月,在此期间,我们又掌握和理解了更新的会计准则与规范,积累和领会了更多的专业知识,尤其是对会计准则与会计教材之间的关系有了更深刻的认识。基于此,我们才有了这一次的大修订,并以第二版的形式呈现在读者面前,修改后的内容以实用性与时效性为原则编写而成,限于编者的时间和水平,书中难免有疏漏之处,恳请专家、读者批评指正。

本次修订仅仅是一个新的起点,而不是终点,我们将随着经济的发展与会计环境的变化不断修订,使本教材紧随时代步伐,及时反映学科的最新进展。

编 者

2013.03.01

目 录

第一章 总论	1
第一节 会计的产生与发展	2
第二节 会计的概念	3
第三节 会计的对象	4
第四节 会计的职能	6
第五节 会计循环的基本前提与会计基础	8
第六节 会计循环的基本原则	10
第七节 会计循环的基本方法	13
复习思考题	15
业务操作题	15
第二章 设置会计科目和账户	16
第一节 会计要素	17
第二节 会计等式	22
第三节 会计科目	26
第四节 账户及其基本结构	32
复习思考题	35
业务操作题	35
第三章 复式记账法	39
第一节 复式记账原理	39
第二节 借贷记账法	41
复习思考题	54
业务操作题	54

第四章 借贷记账法的应用	57
第一节 工业企业的主要经济业务	58
第二节 资金筹集业务的核算	58
第三节 生产准备业务的核算	62
第四节 产品生产业务的核算	70
第五节 产品销售业务的核算	79
第六节 财务成果业务的核算	85
第七节 资金退出企业及其他业务的核算	94
复习思考题	95
业务操作题	96
第五章 账户的分类	100
第一节 账户分类的意义	100
第二节 账户按经济内容的分类	101
第三节 账户按用途和结构的分类	104
复习思考题	116
业务操作题	116
第六章 填制和审核会计凭证	118
第一节 会计凭证的意义和种类	119
第二节 原始凭证的填制和审核	123
第三节 记账凭证的填制和审核	131
第四节 会计凭证的传递和保管	138
复习思考题	141
业务操作题	141
第七章 登记账簿	144
第一节 账簿的意义和种类	144
第二节 账簿的设置与登记	148
第三节 账簿登记和使用的规则	165
第四节 结账和对账	169
复习思考题	173
业务操作题	174

第八章 财产清查	177
第一节 财产清查的意义和种类	177
第二节 财产清查的方法	180
第三节 财产清查结果的处理	186
复习思考题	191
业务操作题	191
第九章 编制财务报告	193
第一节 财务报告概述	194
第二节 资产负债表	197
第三节 利润表及其附表	213
第四节 现金流量表	220
第五节 所有者权益变动表	226
复习思考题	229
业务操作题	229
第十章 会计核算形式	233
第一节 会计核算形式概述	233
第二节 记账凭证核算形式	235
第三节 科目汇总表核算形式	236
第四节 汇总记账凭证核算形式	239
第五节 多栏式日记账核算形式	244
第六节 日记总账核算形式	246
第七节 通用日记账核算形式	248
附录 记账凭证核算形式应用举例	249
复习思考题	290
业务操作题	290
第十一章 会计工作的组织	291
第一节 组织会计工作的意义	291
第二节 会计机构	292
第三节 会计人员	294
第四节 会计法规制度	300
第五节 会计档案	303

第六节 会计电算化	306
复习思考题	309
业务操作题	310
附录 A 中华人民共和国会计法	311
附录 B 企业会计准则——基本准则	318
参考文献	323

第一章

总 论

【内容简介】

本章主要介绍会计的产生和发展、会计的概念、会计的对象、会计的职能、会计循环的基本前提、会计循环的基本原则以及会计循环的基本方法。

【学习精要】

会计是随着经济的发展逐步产生和发展的,经济越发展,会计越重要。

会计是指以货币为主要计量单位,连续地、全面地、系统地、综合地反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

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的资金运动。

会计的职能包括进行会计核算、实施会计监督、参与经营决策。

会计循环是有前提条件(又称基本假设)的,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。会计循环必须在这些前提条件下进行,没有这些前提条件,会计循环就不能进行。

会计循环过程中遵循了一定的原则,主要有关于会计信息质量、会计确认和计量的原则。

会计循环中采用了一系列的方法:设置账户、复式记账、填制和审核会计凭证、登记账簿、成本计算、财产清查及编制财务报告等。

【重要概念】

会计 反映 监督 会计循环 基本假设 基本方法 会计信息质量

第一节 会计的产生与发展

一、会计的产生

会计的历史,无论在中国还是在外国,从古至今,源远流长。会计是为适应社会生产发展和加强经济管理,提高经济效益的要求而产生并发展的。

人类要生存,社会要发展,就要进行物质资料的生产。生产活动一方面创造物质财富,取得一定的劳动成果;另一方面要发生劳动耗费,包括人力、物力的耗费。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,提高经济效益。为此,就必须在不断改革生产技术的同时,采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算,并加以比较和分析,这就产生了会计。可见,会计的产生与加强经济管理、追求经济效益有着不可分割的天然联系。

二、会计的发展

会计作为一项记录、计算和考核收支的工作,虽然在公元前一千年左右就出现了。但是,最初的会计只是作为生产职能的附带部分,即由生产者在生产时间之外附带地把收入、支付等事项记载下来。只有当社会生产力发展到一定水平,出现剩余产品之后,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为一种独立的职能,并逐渐催生了专门从事这一工作的专职人员。社会生产的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,使会计有了一个从简单到复杂、从低级到高级的不断发展过程。它记录的内容在不断丰富,记录的方法也在不断更新。一般认为,从单式记账法过渡到复式记账法,是近代会计的形成标志,即15世纪末期意大利数学家卢卡·巴其阿勒有关复式记账的论著《算术几何及比例概要》的问世,标志着近代会计的开端。

在经济活动更加复杂、生产日益社会化、人们的社会关系更加广泛的情况下,会计的地位和作用,会计的目标,会计所应用的原则、方法和技术都在不断发展、变化、日趋完善,并逐步形成自身的理论和方法体系。另外,科学技术水平的提高也对会计的发展起到了很大的促进作用。现代数学、现代管理科学与会计的结合,特别是电子计算机在会计数据处理中的应用,使会计工作的效能发生了很大变化,它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。这

样,20 世纪中叶,比较完善的现代会计就逐步形成了。一般认为,成本会计的出现和不断完善,在此基础上管理会计的形成并与财务会计相分离而单独成科,是现代会计的开端。

新中国成立后,我国会计工作得到了很大发展。在新中国成立初期,统一了全国国有企业的会计制度,给会计工作打下了良好的基础;1961 年以后,国务院颁布了一系列文件,如《国营企业会计核算工作规程》、《会计人员职权条例》等,并召开了全国会计工作会议,调动了会计人员的积极性,健全了会计工作制度;1985 年《中华人民共和国会计法》的颁布并实施,使我国会计工作进入法治时期;1990 年 12 月 31 日国务院发布《总会计师条例》;1993 年 10 月 30 日十一届人大四次会议通过《中华人民共和国注册会计师法》,确定了注册会计师制度;1993 年我国进行了会计改革,促进了我国会计制度的国际协调,是我国会计改革的里程碑;我国自 2007 年 1 月 1 日起在上市公司范围内施行并鼓励其他企业执行的《企业会计准则》,按照国际通行规则严格界定了资产、负债、收入和费用等会计要素定义,明确规定了有关会计要素的确认条件,突出强调了资产负债表项目的真实性和可靠性,同时,既坚持历史成本原则,又引入了公允价值,在关键环节和根本实质上实现了与国际会计惯例相趋同,这意味着我国会计工作走向国际化,与国际会计趋同。

第二节 会计的概念

一、会计的概念

会计是指以货币为主要计量单位,运用专门的程序和方法对各单位的经济活动进行连续的、全面的、系统的、综合的反映和监督的一种经济管理工作。在企业,会计主要反映企业的财务状况、经营结果和现金流量,并对企业经营活动和财务收支进行监督,是经济管理的重要组成部分。在商品货币经济条件下,用专门的会计方法对各单位的经济活动进行管理,有利于提供会计信息,提高企业的经济效益。

二、会计的目的

会计的目的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履行情况,有助于信息使用者作

出正确决策。

为了向信息使用者提供真实、完整的会计信息,就不可能只靠观察日常经营活动来掌握全面情况,而必须运用会计的综合计量、登记、编表等方式对经济活动进行管理,借以掌握经济活动过程中的经济信息,控制和调剂经济活动,力求提高经济效益,做到所得大于所费。因此,会计工作就是要如实反映企业所拥有或控制的资源,如实反映企业所承担的现时义务,如实反映企业的各项收入、费用、利润和损失的金额,如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等,从而有助于现在或潜在的投资人、债权人等对企业进行正确评价,作出正确决策。

企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风险、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。会计信息有助于包括融资、技术创新、市场营销等在内的企业发展战略的研究和制定,也有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作。

三、会计循环的特点

会计循环具有连续性、全面性、系统性和综合性的特点。

连续性是指会计对企业、行政、事业单位所发生的能以货币表示的经济活动,要按其发生时间的顺序,不间断地进行记录核算。

全面性是指会计对所有纳入会计核算、控制范围内的经济活动进行完整的记录,不能有任何遗漏。

系统性是指会计对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类整理。

综合性是指会计对各项经济活动,要以货币为计量单位进行综合汇总,计算出经营管理所需的总括价值指标。

第三节 会计的对象

一、会计对象的一般说明

会计对象是指会计反映和监督的内容,即会计的客体。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的资金运动。

从表面上看,会计存在于所有企业和行政事业单位,其反映和监督的内容既有不同行业企业的经济活动,又有政府机关、事业单位的经济活动。但从本质上看,社会上所有企业和行政、事业单位的经济活动都可以最大范围地被概括为社会再生产过程中的经济活动。

在马克思关于会计是“对过程的控制和观念总结”的论述中明确指出,“过程”是会计反映和监督的对象。这是对会计对象最一般、最概括的表述。这里所说的“过程”,指的是社会再生产过程,它是由各个企业和行政、事业单位共同进行的。这些单位的工作性质和任务虽然有所不同,但是它们的活动却不同程度地与社会产品的生产、交换、分配和消费有关,都是社会再生产过程的组成部分。

在商品经济条件下,社会再生产过程既可以表现为使用价值的运动——各种物资的生产和交换,也可以表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。这样,也就会有以使用价值和价值为中心的经济管理。在市场经济条件下,对社会再生产过程的管理主要以价值为中心,因此,各级管理者应广泛利用各种价值指标,对社会再生产过程中的经济活动进行管理。会计是主要利用货币计量再生产过程中发生的。能够用货币表现的经济活动,这些经济活动就构成了会计的一般对象。社会再生产过程以货币表现的总体经济活动,是在宏观经济领域中体现的,是社会会计的对象;社会再生产过程中个别的以货币表现的经济活动,是在各个企业和行政、事业单位进行的,构成了企业和行政、事业单位会计的对象。由此可见,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。

二、会计对象在企业中的具体表现

会计对象在企业中可表现为企业再生产过程中能以货币表现的经济活动,也就是企业再生产过程中的资金运动。

以制造业中的工业企业为例,工业企业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转、资金退出三个基本环节。与此相对应,工业企业生产经营过程可以划分为供应过程、生产过程和销售过程。随着企业供、产、销过程的不断进行,企业的资金也在不断地进行着循环和周转,由货币资金转化为固定资金、储备资金,再转化为生产资金、成品资金,最后又转化为货币资金。会计要依次反映这一过程的资金运动。上述资金运动过程,如图1-1所示。

上述过程中,由于资金的取得、运用和退出等经济活动所引起的各项财产和资源的增减变动情况,在经营过程中各项生产费用的支出和产品成本的形成情况,以及企业销售收入的取得和企业纯收入的实现、分配情况,就构成了工业企业会计的具体对象。

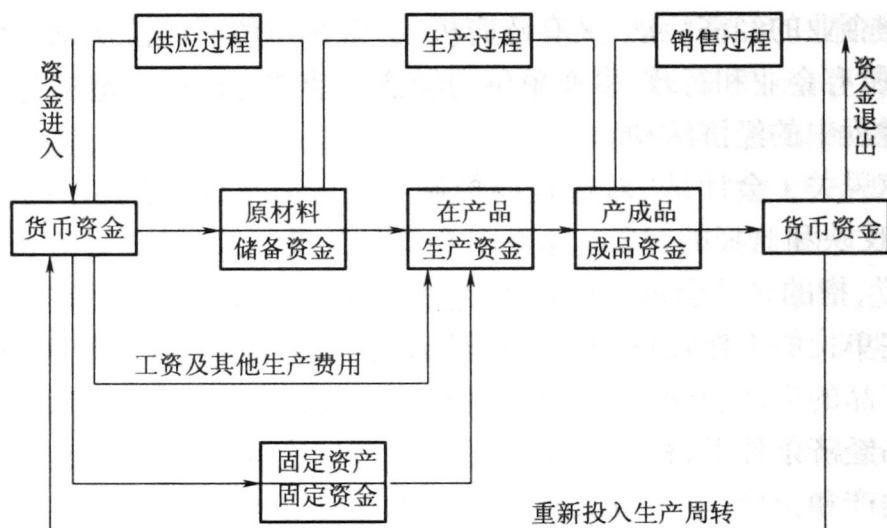


图 1-1

如将上述资金运动进行细致的描述即可看出,企业的资金在企业再生产过程中的不同阶段表现为不同的占用项目,并随着企业再生产的进行不断转换着占用形态,表现为:货币资金→储备资金、固定资金→生产资金→成品资金→货币资金。这些资金占用项目统称为资产。这些项目的资金来源不外乎两个渠道:一是由债权人提供;二是由投资者投入。人们习惯上将前者称为债权人权益,简称负债,将后者称为所有者权益。因此,资金来源也可以统称为“权益”。企业外销产品取得的货币资金,是企业运用资金取得的成果,称为收入。企业为取得收入而耗费资产的货币数额,称为费用。收入大于费用的差额,亦即企业运用资金而取得的增值额,称为利润。上述资产、负债、所有者权益、收入、费用、利润就是一般所说的会计对象要素或会计要素。

从以上说明中可以看出,会计要素就是前述会计一般对象在企业中的具体表现,是对企业会计对象的具体内容按照其经济特征所作的分类。资产是资金的占用形态,负债和所有者权益是与资产相对应的来源渠道,它们是表示企业财务状况的会计要素;而收入、费用、利润则是资金运用的成果,因此是表示企业生产经营成果的会计要素。

第四节 会计的职能

会计职能是指会计在经济管理中所具有的功能,包括核算、监督和参与经济

决策等。会计的基本职能是核算(反映)和监督(控制)。

一、进行会计核算

会计的核算职能主要是指它能连续、系统、全面、综合地反映企业和行政、事业单位的经济活动的功能,是会计最基本的职能。它是指会计以货币为主要计量单位,对特定主体的经济活动进行确认(是运用特定的会计方法,以文字和金额同时描述某一交易或事项,使其金额反映特定主体财务报表的合计数中的会计程序,包括初始确认和后续确认)、计量(是确定会计确认中描述某一交易或事项的金额会计程序)、记录(是指对特定主体的经济活动采用一定的记账方法在账簿中进行登记的会计程序)和报告(是指在确认、计量、记录的基础上,对特定主体的财务状况、经营成果和现金流量等情况,以财务报表的形式向有关方面报告),为有关各方提供会计信息。

会计核算的具体内容包括:

- (1)款项和有价证券的收付。
- (2)财物的收发、增减和使用。
- (3)债权债务的发生和结算。
- (4)资本、基金的增减。
- (5)收入、支出、费用、成本的计算。
- (6)财务成果的计算和处理。
- (7)需要办理会计手续、进行会计核算的其他事项。

会计核算要求做到真实、准确、完整和及时。

二、实施会计监督

会计的监督职能,就是在核算经济活动的同时,对特定主体经济活动和相关会计核算的合法性(经济业务要符合国家有关法律法规、方针政策和财经纪律)、合理性(各项财务收支要符合特定主体的财务收支计划,要符合内部控制的要求)进行审核,借以控制经济活动,使经济活动能够按照一定的目标、计划,遵循一定的原则正常进行。例如,在核算购入材料经济业务的同时,要检查监督材料验收入库的手续是否完备、计价是否正确、实际成本与计划成本有多少差异,从而使材料采购能与企业的生产经营目标相适应。

会计监督的具体内容包括:

- (1)监督经济业务的真实性。
- (2)监督财务收支的合法性。
- (3)监督公共财物的完整性。

会计监督要做到事前、事中、事后全过程的监督。

三、参与经济决策

会计参与经济决策的职能主要是在核算和控制两项基本职能基础上新发展起来的。在现代社会里,无论是宏观经济管理还是微观经济管理,决策的正确与否往往决定着一个企业或某项事业的成败。为保证经济决策的正确性,必须对经济活动情况进行全面、及时的分析与预测,因而会计必须通过对经济活动情况、发展趋势及前景的分析与预测,参与经济决策。随着社会生产的发展和市场经济的建立,科学技术日益进步,经济活动越来越国际化,国际竞争日趋激烈,会计的这项职能也将发挥更大的作用。

会计的核算、监督和参与经济决策这三个职能是相互联系、相互促进的。核算是基本的职能,它是进行控制和参与经济决策的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;监督是在核算的过程中进行的,是核算质量的保证,没有监督就无法保证核算所提供信息的真实性和可靠性;参与经济决策则是核算的延伸,没有核算与监督,就无法进行正确的决策。只有把这三者有机地结合起来,才能更好地发挥会计职能的作用。

第五节 会计循环的基本前提与会计基础

会计循环的基本前提(或称会计假设)是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算工作的空间和时间范围、内容、基本程序和方法所作的限定,并在此基础上建立会计原则。它之所以又称假设,是指面对变化不定的社会经济环境,会计人员对某种情况按进行会计工作的先决条件所作出的合理推断或人为规定。按照国际会计惯例,结合我国情况,我国《企业会计准则》和《企业会计制度》规定,企业在组织会计核算时,应以会计主体、持续经营、会计分期、货币计量作为会计循环的基本前提。

一、会计循环的基本前提

(一) 会计主体

会计主体是指会计所服务的特定单位。会计主体前提是指会计所反映的是一个特定单位的经济活动。我国《企业会计制度》规定,企业会计核算应当以企