

JICHU
KUAJI XUE

基础会计学

尉桂华 邵晓琰 主编



西南交通大学出版社
[Http://press.swjtu.edu.cn](http://press.swjtu.edu.cn)

基础会计学

尉桂华 邵晓琰 主编

西南交通大学出版社

· 成 都 ·

图书在版编目 (C I P) 数据

基础会计学 / 尉桂华, 邵晓琰主编. — 成都: 西南交通大学出版社, 2013.5

ISBN 978-7-5643-2306-6

I. ①基… II. ①尉… ②邵… III. ①会计学-教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 091222 号

基础会计学

尉桂华 邵晓琰 主编

责任编辑	邹蕊
特邀编辑	顾飞
封面设计	墨创文化
出版发行	西南交通大学出版社 (成都二环路北一段111号)
发行部电话	028-87600564 028-87600533
邮政编码	610031
网 址	http://press.swjtu.edu.cn
印 刷	成都蓉军广告印务有限责任公司
成品尺寸	170 mm × 230 mm
印 张	17.25
字 数	361 千字
版 次	2013 年 5 月第 1 版
印 次	2013 年 5 月第 1 次
书 号	ISBN 978-7-5643-2306-6
定 价	35.00 元

图书如有印装质量问题 本社负责退换
版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

前 言

会计工作是经济管理工作的的重要组成部分，经济越发展，会计越重要，为了规范会计核算工作，提高会计信息质量，我国于 2006 年颁布了 39 项会计准则，这标志着我国会计工作规范化和国际化程度的提高。随着企业会计环境的变化和企业会计准则的不断改进与完善，必然对会计人员的知识水平和业务素质提出更高要求，更需要相关会计教材不断适应会计实务发展的需要。尤其是大量的新经济业务的不断涌现和变化，更需要相应的会计理论及时调整具体的核算程序和方法，才能发挥总结经验、指导实践的作用，因此，基础会计学义不容辞地承担起对会计的基本理论、基本方法和基本程序，以及会计核算基本技能的探讨任务。

本书共十三章，可分为会计基本理论、基本方法和会计工作组织三部分。

第一部分是基本理论部分，即第一章和第十二章，介绍会计的概貌，是学习其他各章的基础。为便于理解把会计准则放在后面阐述。

第二部分是基本方法部分，即第二章至第十一章，是第一部分的扩展和深化，具体阐述会计核算各种专门方法及其运用实例，以及账务处理程序。

这部分内容除第五章成本计算外，都是本书的重点，其中第二章至第四章是本书的核心，是重点中的重点，也是本课最难学的内容。能不能学好本书，关键在这三章。学好了这三章，后续各章就不难了。

第三部分是会计工作组织部分，即第十三章，主要阐述组织会计工作的意义和要求、会计机构的设置和内部分工、会计人员的职权、会计法规等。

本教材作者来自于财务会计专业教学第一线，有良好的会计专业理论基础和会计知识体系，从事会计教学多年，积累了一定的教学经验，同时在校从

事财务管理工作的，有着丰富的财务实践经历，并把财务实践能力运用和反映到会计教材的编写工作中，丰富教材的知识体系。

本教材由大连交通大学尉桂华和邵晓琰担任主编。其中第一章至第八章由尉桂华编写，第九章至十三章由邵晓琰编写，最后由尉桂华审阅和定稿。

在本教材编写过程中，我们参阅了国内外一些学者的著作和教材，受益匪浅，在此，向作者表示感谢，同时感谢西南交通大学出版社给予的支持和帮助。

编 者

2013年3月

目 录

第一章 总 论	1
第一节 会计的概念	1
第二节 会计的职能和特点	6
第三节 会计的目标和任务	10
第四节 会计的对象	14
第五节 会计的核算方法	22
第二章 会计科目与账户	27
第一节 会计等式	27
第二节 会计科目	31
第三节 账 户	37
第三章 复式记账	41
第一节 记账方法	41
第二节 借贷记账法	43
第三节 借贷记账法运用示例	56
第四节 总分类账户与明细分类账户	63
第四章 主要经济业务的核算	71
第一节 制造业企业主要经济业务概述	71
第二节 筹集资金业务的核算	72
第三节 供应过程业务的核算	76
第四节 生产过程业务的核算	84
第五节 销售过程业务的核算	92
第六节 利润形成与分配业务的核算	98
第五章 成本计算	112
第一节 成本计算的意义与原理	112

第二节 成本计算的要求和程序	114
第三节 材料采购成本的计算	117
第四节 产品生产成本的计算	120
第五节 产品销售成本的计算	123
第六章 账户分类	126
第一节 账户分类的意义	126
第二节 账户按经济内容分类	127
第三节 账户按用途和结构分类	130
第七章 会计凭证	143
第一节 会计凭证概述	143
第二节 原始凭证	144
第三节 记账凭证	150
第四节 会计凭证的传递和保管	157
第八章 会计账簿	160
第一节 会计账簿概述	160
第二节 会计账簿的设置与登记	163
第三节 会计账簿的规则与错帐更正	169
第四节 对账与结账	173
第五节 账簿的更换与保管	176
第九章 会计核算组织程序	178
第一节 会计核算组织程序概述	178
第二节 记账凭证核算组织程序	179
第三节 科目汇总表核算组织程序	181
第四节 汇总记账凭证核算组织程序	183
第五节 日记总账核算组织程序	187
第六节 会计核算组织程序举例	189
第十章 财产清查	211
第一节 财产清查概述	211
第二节 财产物资的盘存制度	214
第三节 财产清查的方法	216

第四节 财产清查结果的处理	222
第十一章 财务会计报告	227
第一节 财务会计报告概述	227
第二节 资产负债表	232
第三节 利润表	239
第四节 财务会计报告的报送、审批和汇总	243
第十二章 会计准则	245
第一节 会计准则概述	245
第二节 会计假设	246
第三节 会计信息质量特征	250
第四节 会计核算基础	252
第十三章 会计工作的组织	255
第一节 组织会计工作概述	255
第二节 会计机构和会计人员	257
第三节 会计法规体系	261
第四节 会计工作的组织形式	263
第五节 会计档案管理与会计工作交接	264
参考文献	268

第一章 总 论

【本章学习要点】

本章概述了会计的基本理论和基本方法，学习完毕，要从总体上懂得什么是会计，为学习后续各章奠定基础。

【本章学习目的】

1. 明确会计的概念、职能、特点、本质和任务；
2. 熟练掌握会计的对象；
3. 了解会计核算方法的组成内容、各自的含义及其联系。

第一节 会计的概念

一、会计的产生

会计是生产发展到一定阶段的产物，它是为了适应管理生产的需要而产生和发展的。

人类要生存和发展，就必须进行物质资料的生产。生产活动，一方面要创造出物质财富，另一方面又要耗费人力、物力和财力。以尽可能少的劳动耗费创造出尽可能多的劳动成果，是人类发展的客观要求。随着社会生产的发展，人们逐渐认识到要想获得较多的劳动成果必须了解和掌握生产过程中投入了多少人力、物力和财力，取得了多少成果。为此，需要对劳动耗费和劳动成果进行计量（量化）和记录。会计就是为了适应管理生产的这种需要而产生的。

会计的产生和发展历史悠久，可以追溯到原始社会末期。在原始社会末期，

随着生产的发展,剩余产品的出现,畜牧业、手工业与农业的分离,使农产品和工业品的交换逐渐成为经常性活动。在产品的生产和交换过程中,人们逐渐考虑到这种生产和交换是否合算。当人们需要对生产和交换活动进行计量和记录时,会计的萌芽就产生了。例如,我国的“结绳记事”(即在绳子上打扣记事)、巴比伦的泥板、埃及的刻石、伊拉克的算板等。这些简单的计量、记录行为,可以说是会计的雏形。早期的会计是“生产职能的附带部分”,即在“生产时间之外附带地把收支、支付日期等记载下来”。随着生产的发展,需要计量和记录的内容多起来,会计逐渐从生产职能中分离出来,成为由专人从事的独立职能。根据马克思的考证,在远古的印度公社中,已经有了记账员,登记农业账目。这说明会计已成为一项独立的活动,标志着会计的产生。

在我国,会计一词始见于奴隶社会后期的西周时代,距今已有 3 000 多年。根据《周礼》一书记载,西周王朝已设有“司会”(会计最高官职)和单独的会计部门,掌管王朝的全部会计账簿,对王朝的财物收支进行“月计”和“岁会”,并考核王朝大小官吏管理地方的情况和财物收支。清代焦循在《孟子正义》一书中,对西周的会计作了解释“零星算之为计,总合算之为会”,把日常零星核算和岁终总的核算合起来,称为“会计”。

二、会计的发展

早期的会计只是对财产物资收付数量的简单记录和计算。随着货币的产生和商品经济的发展,会计经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的发展过程,成为以货币为主要计量单位,对经济活动进行核算和监督的现代会计。

宋朝(公元约 960—1100 年)是我国封建经济发展的一个新时期。官厅会计发展到宋朝,进入了新的阶段。“四柱清册”式结账、报账方法完善并普及于宋朝。所谓四柱,是把朝廷的财政收支分为“旧管、新收、开除、实在”(相当于现代会计中的上期结存、本期收入、本期支出、期末结存)用来记录和反映财政收支的增减变化,通过“旧管+新收=开除+实在”的平衡关系进行结账,并编造“四柱清册”(即会计报表)。随着民间工商业的发展,四柱清册法逐渐传入民间,形成了中式会计。四柱清册法的创立和运用,是唐宋时期在中式会计方法上的重大突破,在以后各个时期的会计工作中得到广泛推广和应用,现代会计中仍在运用四柱平衡原理。

明末清初,为了适应商业和手工业发展的需要,在商业界出现了以“四柱”为基础的“龙门账”。龙门账把全部账目划分为“进(本期各项收入)、缴(本

期各项支出)、存(期末各项资产)、该(期末各项负债和资本)”四大类,进行记录和反映,运用“进-缴”和“存-该”双轨计算盈亏分别编制“进缴表”和“存该表”,并通过“进-缴=存-该”这一平衡公式检查账簿记录和盈亏计算是否正确。进缴表上的差异等于存该表上的差异,即为“合龙门”。龙门账的创立和运用,展现了中式会计从单式记账向复式记账演进的趋势,代表了中式会计的新水平。

清代,随着商品货币经济的进一步发展,资本主义经济关系逐渐萌芽,在“龙门账”的基础上,又创造了主要用于民间商业的“四脚账”(又称天地合账)。在这种方法下,对同一账项要在账簿上登记两笔,既登记“来账”,又登记“去账”,以完整地反映同一账项的来龙去脉。账簿采用中式账簿通用的格式,即把一张账页分为上下两格,上格称天,下格称地,采用垂直书写方法,上格记收(来账),下格记付(去账),上下两格所记数额必然相等,即谓“天地合”。“四脚账”法是一种比较成熟的复式记账法,它展现了我国近代会计发展史上的光辉篇章。

新中国成立以后,国家在财政部设置了主管全国会计事务的会计事务管理局,先后制定了有关会计核算和管理方面的会计制度,强化了会计工作的组织和指导。1985年全国人大颁布了《中华人民共和国会计法》,我国的会计工作从此走上了法制轨道。1992年财政部颁布了《企业会计准则》,这是使我国的会计工作更好地适应市场经济需要并与国际会计实务接轨的重要措施。2006年,财政部对《企业会计准则》进行了重新修订,标志着我国与国际惯例趋同的企业会计准则体系的正式建立。

在西方,从13世纪到15世纪期间,随着资本主义经济关系的萌芽和生长,意大利一些城市的工商业和银行业比较发达,为适应工商业和银行业的管理需要,产生了一种新的记账方法——借贷记账法。1494年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在其所著《算术、几何、比及比例概要》一书中,系统地介绍了借贷复式记账法,从而使借贷记账法在世界各国得到广泛传播,成为当代世界各国通用的记账方法。借贷记账法的创立和传播,开创了近代会计的历史,是近代会计发展史上的一个里程碑。我国于清末从日本引进了借贷记账法。由于此法比较科学,逐渐取代了传统的中式会计。

19世纪以后,在西方出现了以资本所有权与企业经营权相分离的股份公司。与股份公司有利益关系的股东、银行、税务机关和潜在投资人,要求公司提供公正的财务报告,作为分配股利、进行信贷决策、征收税款和进行投资决策的依据,从而在传统会计(以记账、算账为主)的基础上产生了以提

供财务信息为主的财务会计，同时在社会上出现了以查账为职业的特许或注册会计师。

20 世纪 30 年代以后，西方一些国家为了规范会计核算，保证会计信息的真实性和可比性，制定了会计准则，从而把会计理论和方法推上了一个新的水平。

20 世纪 50 年代以后，随着资本主义国家的科学技术迅速发展，生产规模越来越大，商品经济日益发达，企业之间的竞争日趋激烈，企业的管理者需要对资金（资本）、成本和利润进行事前预测和决策，确定经营目标，并进行事中控制和责任考核，从而逐渐产生了为企业内部决策者服务的管理会计。管理会计的产生是现代会计产生的主要标志，它丰富了会计的内容。会计发展到现在，可以分为财务会计和管理会计两大分支。

综上所述，会计是生产发展到一定阶段的产物，它是为了适应生产、管理经济和讲求经济效益的需要而产生和发展的；会计是对经济活动进行核算和监督的一种管理活动。经济越发展，会计越重要。

三、会计的定义

现代会计的定义（概念）可以概括为：

会计是以货币作为主要计量单位，运用一系列专门方法，对企业和行政、事业等单位或其他经济组织的经济活动进行核算和监督，旨在提高经济效益的一种经济管理活动。

上述会计定义概括了以下七个方面的问题：

（1）会计的基本任务，即提高经济效益，这是人们从事会计工作的最终目的。

（2）会计的显著特点，即以货币作为主要计量单位，这是会计工作区别于其它工作的重要标志。

（3）会计的方法，即会计对经济活动进行反映和监督的手段，这是完成会计任务的手段。

（4）会计主体，即企业和行政、事业等单位，这是会计工作的空间范围。

（5）会计的对象，即经济活动，这是会计核算和监督的内容。

（6）会计的两项基本职能，即核算和监督，这是会计在经济管理中所具有的两个基本功能（作用）。

（7）会计的本质，即一种经济管理活动，是从价值方面管理经济活动，它揭示了会计的根本属性。

上述七个问题表达了会计的概貌。为了加深理解和掌握什么是会计，我们

将从本章第二节起,对这七个问题加以深入探讨。其内容如图 1.1 所示。



图 1.1 会计的基本内容

四、会计学科体系

会计学是人们对会计工作实践进行科学总结而形成的知识体系,随着社会经济的发展和会计实践的积累,会计学所研究的内容不断丰富和发展,会计学可以根据不同的标准划分为不同的分支学科,各个学科相互联系构成了一个完整的会计学知识体系。会计学按不同的分类标准,可作如下的分类:

(一) 按照会计学的行业性质分类

按照会计学的行业性质分类,可将会计学分为预算会计和企业会计。预算会计服务于政府与非营利组织,企业会计服务于营利组织。

（二）按照会计学研究的内容分类

按照会计学研究的内容分类，可将会计学分为基础会计（初级会计）、财务会计（中级财务会计）、成本会计、管理会计、财务管理、审计学、高级财务会计、会计电算化等。

（三）按其他标准分类

会计学按还可以按照其他标准分类，如按业务的特点分为租赁会计、所得税会计、合并会计等；按会计的研究方向分为物价变动会计、人力资源会计、环境会计、社会责任会计等。

第二节 会计的职能和特点

一、会计的职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能，或会计应当发挥的作用。

会计职能是会计本质的体现。会计对经济活动的管理，就是通过履行会计职能来实现的。

会计的基本职能有以下两项。

（一）会计的核算职能

会计的核算职能是指会计以货币为主要计量单位，对企业和行政、事业等单位的经济活动进行记录、计算和报告，为管理经济提供会计信息的功能。

会计信息是指主要以价值形式（如货币）表现的企业财务状况（即资产、负债及所有者权益状况）和经营成果（盈利或亏损）方面的会计资料。

人们要管理经济，首先需要了解和掌握反映经济活动情况和结果的会计信息。因此，会计核算职能是会计的首要的、最基本的职能。

会计核算职能主要包括事后核算和事前核算两个方面。

1. 事后核算

事后核算是已发生或已完成的经济业务（能用货币表现的经济活动）所

进行的核算。事后核算是对经济业务的事后反映，提供的是历史资料。

例如，会计以货币为主要计量单位，记录各项资产（如库存现金、银行存款、原材料、机器设备）、负债（如各种借款、应交税费）和所有者权益（如投资者投入的资本）的增减变动情况，月末计算各项资产、负债和所有者权益的实有数，并据以编制资产负债表，向企业内外有关各方提供企业资产、负债和所有者权益方面的信息。

又如，会计以货币为主要计量单位，记录各项收入（如主营业务收入）和为取得收入而发生的各项费用（如产品销售费用、企业的管理费用）月末计算各项收入合计、费用合计和产品销售成本，进而计算经营成果，并据以编制利润表，向企业内外有关各方提供经营所得、所费和成果方面的信息。

事后核算是全面、大量的日常核算，它所提供的信息不仅是企业总结过去、规划未来和加强经济管理的重要依据，而且也是企业外部有关各方了解企业的经营状况、加强经济管理（如投资者加强投资决策管理、银行加强信贷决策管理）的重要依据。

2. 事前核算

事前核算是对未来经济活动所进行的事前反映。它包括预测经济前景和规划未来两方面。例如，会计利用事后核算资料和其他有关资料，预测（测算）未来经济活动方案的所得、所费和成果，并在此基础上计划未来（如编制成本计划、利润计划）。事前核算所提供的会计信息是企业进行目标管理的重要依据。

由此可见，会计核算职能不仅提供事后核算资料，而且还可以提供事前核算资料。

会计核算的目的，是为了提供经济管理所需的会计信息。

（二）会计的监督职能

会计的监督职能是指会计按照一定的标准，以会计核算资料为依据，对企业 and 行政、事业等单位的经济活动进行指导、控制、检查和分析，使经济活动符合规定的要求，达到预期目的的功能。它是会计的另一项基本职能。

会计监督以国家财经法规、制度、纪律和本单位规章制度、计划（如成本计划）、定额（如材料消耗定额）、标准（如费用开支标准）为准绳，以会计核算资料为依据进行。

会计监督的目的，是为了保证经济业务的合法性、合理性（即效益性）和有效性，以加强经济管理。可见，会计监督实际上是一种管理活动。

1. 事前监督

会计监督贯穿经济活动全过程，分为事前监督、事中监督和事后监督。

事前监督是对尚未发生而即将发生的经济业务所进行的监督。例如，会计审查即将签订的材料采购合同、产品销售合同是否合法、合理，审查设备，更新计划是否有必要，费用开支计划是否合理，向车间下达成本计划等，都是事前监督。又如，会计人员在支付差旅费之前，审核差旅费借款单是否由出差人签名并由本单位主管人员审查签名等，也是事前监督。

2. 事中监督

事中监督是对正在发生的经济业务所进行的监督。例如，会计人员深入车间考核、分析成本计划的执行情况，及时纠正偏差，指导或控制成本开支，以保证成本计划的完成，是事中监督。

3. 事后监督

事后监督是对已发生或已完成的经济业务所进行的监督。例如，会计将实际成本与计划成本加以对比，检查、分析成本计划的完成情况，总结过去，找出差距，是事后监督。又如，会计审核购料发票是不是国家统一印制的，内容是否填写齐全，有无涂改情况，材料的单价是否合理，金额计算是否正确，是否盖有公章等，也是事后监督。

（三）会计两项基本职能之间的关系

会计核算会计监督的基础，如果没有真实可靠的核算资料，监督就没有依据，也就无法进行监督；反之，监督是核算的保证，如果只核算而不监督，就不能提供真实可靠的核算资料，因而核算也就失去意义。因此，核算职能和监督职能是相辅相成的，只有在正确核算的同时严格监督，才能为管理经济提供真实可靠的会计信息，也才能发挥会计的作用。

（四）会计基本职能的外延

随着社会的发展、技术的进步，经济关系的复杂化和理论管理的提高，会计的基本职能得到了不断的发展和完善，会计的新职能不断出现。会计职能不但有核算和监督“两职能说”，还有“三职能”甚至“九职能学说”。目前，在国内会计学界比较流行的是“六职能论”。这一学说认为会计具有“反映经济情

况、监督经济活动、控制经济过程、分析经济效果、预测经济前景、参与经济决策”等六项职能，并认为这六项职能也是密切结合、相辅相成的。其中，两项基本职能是四项新职能的基础，而四项新职能又是两项基本职能的延伸和提高。在“六职能”学说中，“会计管理活动论”得到了进一步的体现。

二、会计的特点

会计与业务、统计等其他工作相比，具有以下四个特点。

（一）以凭证为依据

为了保证会计核算资料的真实性、合法性和可验证性，会计以如实记录经济业务的凭证（如发票、收款收据）为依据对经济业务进行核算。这就要求各单位对于发生的任何一项经济业务，都必须填制或取得真实、合法的凭证，并由会计部门对其进行严格的审核，经审核无误时才能作为核算的依据。可见，通过填制和审核凭证不仅可以反映所有的经济业务，而且还可以对所有的经济业务进行监督。

（二）以货币作为主要计量单位

会计要对经济活动进行核算和监督，需要采用三种计量单位：一是实物计量单位，如公斤、米、台、件等；二是劳动计量单位，如工作日、工时；三是货币计量单位，如元、角、分。

实物计量单位对于核算和监督各种实物形态资产（如机器设备、原材料、产成品等）的收、发、存情况，是必不可少的；劳动计量单位对于核算和监督劳动力耗费情况是必不可少的。但这两种计量单位都具有局限性，只能提供个别数据，不能综合反映不同性质的经济业务。

会计以货币作为主要计量单位的目的，是为了综合核算和监督经济业务。

例如，工业企业为了计算产品成本，需要采用实物计量单位来记录各种材料的耗费数量，采用劳动计量单位来记录劳动力的耗资数量，采用货币计量单位来记录货币性费用（如车间人员差旅费）。它们虽然都是劳动耗费，但由于计量单位不同，不能综合反映劳动耗费水平。因此，会计必须以货币为主要的、统一的计量单位，把材料耗费数量换算为材料费用，把劳动力耗费数量换算为工资费用。这样，才能把这三种劳动耗费加以综合和汇总，计算出产品成本。