

JICHU KUAISHEXUE

王学砾 著

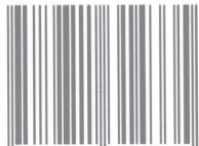
基础会计学

东北林业大学出版社

责任编辑：杨秋华
封面设计：彭宇

基础会计学

ISBN 978-7-81131-433-5



9 787811 314335 >

定价：25.00 元

基础会计学

王学珏 著

东北林业大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计学/王学琢著. —哈尔滨: 东北林业大学出版社, 2009. 4
ISBN 978-7-81131-433-5

I. 基… II. 王… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 053201 号

责任编辑: 杨秋华

封面设计: 彭 宇



NEFUP

基础会计学

Jichu Kuaijixue

王学琢

东北林业大学出版社出版发行

(哈尔滨市和兴路26号)

东北林业大学印刷厂印装

开本850×1168 1/32 印张9.375 字数235千字

2009年4月第1版 2009年4月第1次印刷

印数1—1 000册

ISBN 978-7-81131-433-5

定价: 25.00 元

前 言

为了适应社会主义市场经济的需要,我国对财务会计制度进行了重大的改革。2006年2月15日,财政部正式发布新修订的《企业会计准则》,新会计准则体系从2007年1月1日起施行,首先在上市公司推行,并鼓励其他企业提前执行,力争在不长的时间内涵盖我国大中型企业。为了配合国家会计制度的改革,使会计专业和其他经济类专业的学生能够更好地掌握会计工作的理论、原则、方法,使初学者更容易理解和学习会计基础理论及新会计准则,特编写《基础会计学》一书。

《基础会计学》按照新会计准则的精神和内容编写而成。编写过程中力求内容完整,理论联系实际,做到观点明确、概念清楚、技术方法简明易懂,突出实用性和操作性,为读者进一步学习专业会计奠定扎实的理论基础。

《基础会计学》是目前内容最新的会计基础教材,既可作为各类财经院校本科、专科学生的基础教材,也可作为广大财会人员晋升职称考试和经济管理人員、税务人員提高业务水平的参考教材。本书对自学考试以及函授专升本考试的学生都有程度不同的帮助。

为了便于读者更好地掌握各章内容,本书每章后还附有大量的思考题和练习题,以便读者阅读后自行检验自己掌握的情况。

本书在编写过程中得到了广大基层财会人员的大力支持和指导,并得到了有关方面领导和专家、学者的热情帮助和指教,宁哲、钟凤英、李明娟也参与了本书的编写,在此表示衷心的感谢!

王学琰

2009年1月于哈尔滨

目 录

第一章 会计基础理论	(1)
第一节 会计的含义	(1)
第二节 会计的对象	(6)
第三节 会计的任务	(8)
第四节 会计的职能	(9)
第五节 会计的方法	(11)
第二章 会计制度	(15)
第一节 会计制度的概述	(15)
第二节 会计核算的基本前提	(20)
第三节 会计信息质量要求	(23)
第四节 会计要素与会计等式	(28)
第五节 会计循环	(37)
第三章 复式记账	(42)
第一节 会计科目	(42)
第二节 账户及其结构	(45)
第三节 复式记账原理及借贷记账法	(46)
第四节 总分类账户和明细分类账户	(57)
第四章 企业基本经济业务的核算	(68)
第一节 主要经济业务的核算	(68)
第二节 购进业务的核算	(92)
第三节 生产业务的核算	(100)
第四节 销售业务的核算	(125)

第五节 利润形成与分配的业务核算	(129)
第五章 账户的分类	(149)
第一节 账户按经济内容的分类	(149)
第二节 账户按用途和结构的分类	(152)
第六章 会计凭证	(163)
第一节 会计凭证的意义和种类	(163)
第二节 原始凭证的填制和审核	(172)
第三节 记账凭证的填制和审核	(175)
第四节 会计凭证的传递和保管	(179)
第七章 账簿	(183)
第一节 账簿的意义和种类	(183)
第二节 账簿的设置和登记	(186)
第三节 对账和结账	(193)
第四节 记账规则和记账错误更正方法	(195)
第五节 差错查找方法	(201)
第八章 账务处理程序	(208)
第一节 账务处理程序的意义	(208)
第二节 记账凭证账务处理程序	(209)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(215)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(223)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(224)
第九章 财产清查	(228)
第一节 财产清查的意义	(228)
第二节 财产清查的方法	(230)
第三节 财产清查结果的处理	(239)
第十章 财务会计报告	(248)
第一节 财务会计报告概述	(248)
第二节 资产负债表	(252)
第三节 利润表	(259)

第四节	现金流量表	(265)
第五节	财务状况变动表	(267)
第六节	附注	(269)
第十一章	会计工作组织	(271)
第一节	组织会计工作的意义和要求	(271)
第二节	会计人员	(273)
第三节	会计机构	(281)
第四节	会计档案	(285)

第一章 会计基础理论

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

会计一词远在我国西周时代（前 1100—前 770）就已经出现。当时会计的含义是指对收支的计算和记录，也有考核的意思。会计的这项工作在国内、国外是很早就有了的，也就是说人们利用会计管理经济已有几千年的历史，但是会计作为一种专业知识，成为一门独立科学，则是最近一二百年的事情。

会计同其他任何事物一样，都是不断地发展和变化的。换句话说，会计的产生是由于生产的发展和管理的需要而不断地发展和变化的。会计发展的最初形式，是计数、计量、计算。发展到后来，在记账、算账过程中包含了对经济业务的审查和对经济活动的综合分析，此时会计就更直接具有管理的性质了。

在人类社会处于生产力水平很低、劳动产品贫乏的时代，会计是作为“生产职能的附带部分”，即在“生产时间之外附带地把收入、支出情况记载下来”，只有当社会生产力发展到一定水平，出现剩余产品以后，会计才逐渐地从生产职能中分离出来，成为独立的职能。

在奴隶社会和封建社会，由于商品经济不发达，农业手工业的生产规模较小，处于分散经营的状态，因此当时的会计主要以官府为中心，记录、计算和考核钱物的收支。

随着商品货币经济的发展，特别是资本主义生产的发展，生产规模的日趋扩大，会计的作用就逐渐表现其重要性。资本主义生产通常是以企业为单位来进行的，因此，近代的会计是以企业为中心的，主要表现在广泛利用货币作为价值尺度，进行价值核算和复式记账，并且有了一套比较完整的核算方法。

为什么说在资本主义社会会计的作用更为重要？我们都知道资本主义企业大部分是由股份有限公司来控制的，所有权和经营权是分离的，企业的股东以及与企业有利害关系的集团，为了及时了解企业的生产情况，就要求企业定期提供有关财务状况和经营成果的财务报告，同时要对企业提出的财务报告进行审查，于是查账工作日趋重要，以查账为职业的会计师得到了社会的承认和重视，他可以接受委托审查企业提出的财务报告，并证明其是否符合公认的会计准则。因此，编制并向企业外部提供财务报告，就成为资本主义企业会计的一项重要任务。

另外还有一个更重要的原因，资本主义企业之间的激烈竞争，资本家为了战胜对手，垄断市场，就必须分析市场行情，预测经济前景，确定经营目标，以便获得最大限度的利润。因此，就要运用会计加强成本管理和预算管理，并为管理及时提供会计资料，以便对经营管理进行决策。于是，从资本主义企业会计中分离出管理会计，而传统的企业会计被称之为财务会计。管理会计的产生，使会计工作在分析预测方面广泛运用数学方法，在计算技术方面由手工操作发展到机械和电子化。由于电子计算机在会计中的应用，又使会计的核算方法和程序发生了新的变化。

在我国“会计”一词最早出现于《周礼》和《孟子》。清人焦循把《孟子》中的“会计”二字解释为“零星算之为计，总合计之为会”。从唐、宋到明、清，我国古代会计记账、算账是以“四柱”结算法为主要内容的基本模式并普及。所谓“四柱”是指“旧管”、“新收”、“开除”和“实在”，分别相当于现在的期初结存、本期收入、本期支出和期末结存。四柱之间的平衡关系是：旧管 + 新收 - 开

除 = 实在。四柱结算就是用上述平衡关系计算和考核一定时期财产物资和财务收支变化过程及其结果的结算账目的方法。这种会计方法是我国古代会计的一个杰出成就。

我国会计的产生是比较早的,但是由于长期处于封建社会、殖民地和半殖民地社会,经济管理比较落后,使得会计没有得到发展,只是在新中国成立后,在社会主义制度下会计才得到了发展和变化。首先,会计发挥作用的范围扩大了,资本主义企业会计(财务会计和管理会计)只是提供一个企业的财务状况,它只在一个企业或垄断组织的范围内发挥作用。而社会主义社会,会计要从国家角度来试算平衡,编制国民经济计划和制定政策,因此,它不只是一个企业发挥作用,而是在整个国民经济中发挥作用。其次,在社会主义社会,运用会计管理经济所要达到的目的发生了根本变化。在资本主义社会,会计是为资本家攫取最大限度利润服务的;而在社会主义社会,会计则是为整个社会的经济利益服务的。

从上述会计产生和发展的历程,可以概括说明以下几点:

(1) 会计对任何社会的生产都是必要的,生产愈发展,会计愈重要;

(2) 会计对生产过程进行反映和监督的目的,取决于经济管理的要求,也就是要体现生产资料占有者的意志和利益;

(3) 会计对生产过程进行反映和监督遵循的原则以及所应用的方法和技术,是随着社会经济的发展和科学技术的进步以及经济管理的不同要求而发展变化的。

二、会计的含义

会计一词在西方是 19 世纪后半叶出现的,在此之前只有簿记一词。所谓簿记,是指对一个单位的经济活动过程,应用会计原理,以货币为记账单位,全面、系统、连续地进行记账、算账和报账的方法。在簿记之后又发展成为会计,但对会计的定义,西方会计学界一直无定论。几十年来较常用的是美国注册会计师协会(AICPA)对会

计所下的定义：“会计是一种技术，它采用有效的方式以货币量度来记录、分类、汇总那些具有（至少部分的具有）财务性质的账项和事项，并阐明其最终结果。”

随着会计的发展和管理会计的产生，上述定义日益显出局限性。近年来，更多的西方人士接受了“会计是一个信息系统”的定义。美国注册会计师协会所属的会计原则委员会（APB）于1970年在其第4号说明书上对会计做了如下定义：“会计是一种服务性活动，其职能在于提供经济单位以财务性质为主的定量信息，这些信息对经济决策的制定及不同行动方案的选择有一定的作用。”这就是说，美国会计学界普遍认为，会计是一个微观经济系统，是一项服务性活动，它为有关部门做出决策时提供有用信息。

我国会计学界对会计的概念曾经有过多种表述。具有代表性的观点主要有管理工具论、管理活动论和信息系统论。

管理工具论认为，会计是管理经济的一种工具，是一种管理手段，它本身不能参与管理，只能为管理服务。

信息系统论认为，会计是一种处理数据或是提供信息的方法或技术，它突出会计方法的性质，突出会计的反映职能。

管理活动论认为，会计是经济管理的重要组成部分，它以货币计量为基本形式，运用专门的方法，对经济活动进行反映和监督的一种管理活动。

本书倾向于“管理活动论”的观点。因为，会计作为一个完整的学科，它应该包括西方所说的财务会计和管理会计概述，从经济活动的客观实际来看，对企业及社会资金的运动进行连续、系统地反映、监督和控制是财务会计的基本职能；利用一系列的成本核算资料对企业的经营活动进行预测、决策、控制和考核这是管理会计的基本职能。因此，对会计的定义应是高度科学的概括，即坚持“管理活动论”的观点。

三、会计的本质

会计的本质是一种管理活动，简称会计管理。在宏观经济中，会计管理是国民经济管理的重要组成部分；在微观经济中，会计管理是企业管理的重要组成部分。可以从以下三个方面来说明会计是一种管理活动。

第一，会计是人们进行管理生产过程的一种实践活动，是一项管理工作。会计的这项管理活动是随着生产发展和经济管理的要求而产生和发展起来的。我们知道，生产活动是最基本的实践活动，人类要生存，社会要发展，首先就要进行物质资料的生产，而生产的同时，就要消耗一定的人力和物力，同时又创造出一定的物质财富。在一切社会形态下，人们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，为了达到这一目的，就需要对生产过程发生的经济事项进行反映和监督，掌握生产过程所必需的数据，以便于对生产过程进行必要的组织和管理。根据这些数据，在生产活动之前、之中、之后进行适当调节、干预，使之不断节约劳动消耗，取得更多的劳动成果，从而提高经济效益。这一切就使得会计的工作尤为重要，利用会计来管理生产活动也是社会发展和技术进步的必然趋势。

第二，会计除了为管理提供信息外，其本身又具有管理的职能。会计与管理是密不可分的。会计不仅为管理提供各种数据资料，成为经济管理的主要信息来源，而且由于会计掌握经济活动的第一手资料，最了解经济活动的动态，更便于从价值和数量方面进行反映和监督，因此会计本身就是一种管理活动。

第三，会计方法的变革、发展本身体现了经济管理的客观要求。随着社会生产的不断发展和商品经济的兴起，会计的方法也在不断发展和变化，它经历了由简单到复杂、由不断完善到逐步完善，最终形成了以借贷记账法为主的复式记账方法。此后，会计经历了以记账为主的簿记阶段、成本会计形成阶段、财务会计与管理会计并存阶段。会计方法的改进和发展是与人们管理实践分不开的。新中国成立以

后,我国会计工作的内容也在不断地发生变化。从最初的以记账、算账和报账为主的会计方法,发展到现今的吸收了西方管理会计的一些具体方法,对经济活动进行预测、控制,并参与经济决策,进一步发挥了会计的管理职能。

第二节 会计的对象

会计的对象就是会计所要反映和监督的内容,而会计的内容简单来说就是经济活动过程,社会主义会计的对象就是社会主义再生产过程中的资金运动。由于社会主义社会是由各个不同的部门所组成的,主要有工业企业、商业企业、行政事业单位等,这些单位的经济活动的具体内容不同,因此会计所要反映和监督的具体对象也不相同。下面简要介绍一下工业企业、商业企业及行政事业单位的会计对象。

一、工业企业会计对象

工业企业的主要经营活动是生产和销售工业产品,它们的任务就是为社会提供工业产品或劳务,为国家和企业自身提供利润,用来满足国民经济的发展以及企业自身的再生产和扩大再生产的需要。

工业企业为了进行生产经营活动,必须拥有一定的经济资源,如厂房、机器设备、原材料、现金、银行存款等。这些经济资源的货币表现和货币本身统称为资金。这些资金以各种实物形态被企业所占有,为了加强对这部分经济资源的管理,就有必要对它们在会计活动中进行反映和监督。

工业企业的资金都有一定的来源,即财源。这些财源有的是由投资人投入的,有的是从银行借入的,有的是在结算中形成的。为了了解企业各种资金的来源,掌握企业与其他企业、单位、银行的结算和欠款的情况,正确处理企业与各方面的经济关系,必须对这些财源进行反映和监督。

企业的资金在供应、生产、销售过程中不断地循环周转。供应过

程是用货币资金购买原材料形成生产储备,在这一过程中是企业的货币资金转化成了储备资金。生产过程是将材料投入生产,进行加工直到产品完工验收入库为止,这时要耗费原材料、支付工资、发生固定资产折旧和其他一些费用,这一过程使得企业的储备资金转化成为生产资金然后又转化为成品资金。销售过程是将产品销售出去,收回销售货款,此时成品资金又转化为货币资金。由此可见,企业的资金随着供应、生产、销售活动的进行不断地改变它的形态,即从货币资金开始,顺次转化为储备资金、生产资金、成品资金、货币资金,我们把这一过程称为资金循环,周而复始的资金循环称为资金周转。

由于企业资金的运动反映着企业生产经营过程只能够用货币表现的各个方面,因此企业资金的运动过程就是用货币形式表现出来的企业经营过程,这也是工业企业中会计所要加以反映和监督的内容,所以我们说工业企业的会计对象就是工业企业的资金运动过程。

二、商业企业会计对象

商业企业的主要经营活动是从事商品的购进和销售业务,其经营过程只限于流通领域。为了进行购销活动,商业企业同样要占用资金,拥有一定的经济资源,而这些资金同样要有一定的来源。这些资金在商品购进过程中,将货币资金转化为商品资金,即取得销售收入,并形成销售商品的利润,同时要上缴税利。所以商业企业的会计对象也是商业企业资金运动过程,与工业企业的会计对象的不同之处只是资金周转的内容不同。

三、行政事业单位的会计对象

行政事业单位为了完成国家所赋予的任务,必须拥有一定数量的资金。这些资金一般都是由国家预算单位拨给的一定预算资金。行政事业单位在完成其本身任务的过程中要支出各种费用,有的单位还有其他的业务收入和支出。这样就形成了行政事业单位的预算资金的收支过程,也叫预算执行过程。对于预算资金的收支过程必须反映和监

督，所以行政事业单位的会计对象就是预算资金收支过程。

第三节 会计的任务

会计的任务是指会计人员所担负的责任和工作，是指会计人员应当做什么。会计的任务是由经济管理的客观要求所决定的，并受会计对象的特点所制约。不同的社会制度，赋予会计的任务也不同。在资本主义制度下，会计为资本家服务，它的任务是为资产阶级攫取最大限度的利润。在社会主义制度下，会计要为全体劳动人民的利益服务，它的根本任务就是通过反映和监督达到提高经济效益的目的。

社会主义会计的具体任务可以概括为以下几个方面。

一、为经营管理提供有用的会计信息

会计人员对企业发生的经济业务，都要全面、系统、连续地进行登记，在经济业务发生之前要先编制财务计划和预算执行情况，并对其经常分析，以便掌握第一手核算资料，积累财务成本信息，为经营决策提供可靠的数据资料，使企业内部管理人员和外界有经济利害关系的团体和个人能据以评价企业的财务状况和经营成果。

二、经常提醒各级管理人员应注意的问题

会计人员不仅要能提供信息，而且要善于分析和解释这些信息，找出问题关键，并利用它提醒各级管理人员将注意力集中在关键的问题上，把握住企业的经营方向，使企业顺利地渡过难关。为此，会计人员要经常对各种报表进行分析，参与计划的编制和控制标准的制定等工作，并及时地报告给有关主管人员，以利于对一些不合法的行为及时地纠正，使企业沿着正确的轨道运行。

三、及时提出解决问题的合理化建议

会计人员除了发现问题、提醒有关人员注意外，还应该对所发现

的问题提出改进的措施和解决问题的合理化建议。另外对于企业面临的市场冲击和严峻的挑战,会计人员也应及时地提出可供选择的方案,以利于决策人的择优选择。在企业中虽然会计人员一般不能代替管理人员进行决策,但是由于会计人员的丰富经验、数据资料的可靠性,使得会计人员的建议对决策人产生重大的影响。

第四节 会计的职能

会计的职能就是会计在经济管理中具有的功能,即会计应有的作用。马克思曾经指出:“会计是对生产过程的控制和观念总结。”这一科学论断是对会计职能的高度概括。具体来说,会计的职能就是反映和监督。

一、会计的反映职能

会计的反映职能是会计的首要职能,主要是指反映经济活动情况,为经济管理提供信息。会计的反映职能贯穿于经济活动的全过程。从核算内容来看,它既包括记账、算账、报账,又包括预测、分析和考核;从核算时间过程看,它既包括事前核算,也包括事中核算和事后核算。会计的反映职能与其他职能相比具有以下特点。

(一) 会计主要以货币为计量单位,从数量方面反映各单位的经济活动情况

会计利用货币为计量单位,通过对企业所发生的经济业务在数量方面进行反映,以记账、算账、报账为主要形式,把个别的、大量的经济业务,通过记录、分类、计算、汇总,转化为一系列经济信息,使其全面地反映企业的经济活动过程和结果,为经营管理提供可靠的数据资料。

(二) 会计主要反映已经发生的事实,具有可验证性

会计一般面向已经发生的经济事实。当每项经济业务发生或完成后,会计人员都要编制凭证,当凭证经有关人员审核无误并签章之