

 高等财经院校“十一五”精品系列教材

基础会计

J I C H U K U A I J I

綦好东 吕玉芹 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

G 高等财经院校“十一五”精品系列教材

基础会计

J I C H U K U A I J I

慕好东 吕玉芹 主编



经济科学出版社
Economic Science Press

责任编辑：吕 萍 田 媛

责任校对：杨 海

版式设计：代小卫

技术编辑：邱 天

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计/綦好东, 吕玉芹主编. —北京: 经济科学出版社, 2008. 12

(高等财经院校“十一五”精品系列教材)

ISBN 978-7-5058-7817-4

I. 基… II. ①綦…②吕… III. 会计学-高等学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 205277 号

基础会计

綦好东 吕玉芹 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

汉德鼎印刷厂印刷

永胜装订厂装订

787×1092 16 开 24.5 印张 410000 字

2008 年 12 月第 1 版 2008 年 12 月第 1 次印刷

印数: 0001—3000 册

ISBN 978-7-5058-7817-4/F·7068 定价: 30.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

总 序

21 世纪最短缺的是什么？人才。

大学是以人才培养和科学研究为己任，大学教育说到底是一种人文教育，大学是养育人文精神的地方。尽管科学研究是当今评价一所大学水平和地位的重要内容，但是，支撑科学研究的基础是人才的培养。一所大学要培养出优秀的、具有国际化和市场竞争意识的人才，教材是实现培养目标的关键环节。没有优秀的教材，就不可能有高水平的高等教育；没有高质量的人才培养，就不可能产生一流或特色鲜明的大学。中国的大学教育已从往日的“精英教育”走向“大众教育”，上大学不再是少数人的专利。在这种情况下，如何保证教学质量的稳定与提高？教材建设的功能愈显重要。

一本好的教材，既是教师的得力助手，又是学生的良师益友。尤其是在当今知识爆炸的 21 世纪。为了提高教学质量，深化教学改革，山东财政学院启动了“十一五”精品教材建设工程。该项工程以精品课程教材建设为目标，以重点学科（专业）培育为基础，集中全校优秀师资力量，编撰了高等财经院校“十一五”精品系列教材。

本系列教材在编写中体现了以下特点：

1. 质量与特色并行。为保证编写质量，本系列教材从选题、立项到编写、出版，每个环节都坚持“精品为先、质量第一、特色鲜明”的原则。严把质量关，突出财经特点，树立品牌意识，建设精品教材。

2. 教学与科研相长。教材建设要充分体现科学研究的成果，科学研究要为教学实践服务。两者相得益彰，互为补充，共同提高。本系列教材将各学科领域最新教学与研究成果进行提炼、吸收，实现了教

学、科研结合的大学教育目标。

3. 借鉴与创新并举。任何一门学科都会随着时代的进步而不断发展。因此,我们在教材编写中始终坚持“借鉴与创新结合”的理念,舍其糟粕,取其精华。在中国经济改革实践基础上进行创新与探索,充分展示了当今社会发展的新理论、新方法和新成果。

本系列教材是山东财政学院教学质量与教学改革工程建设的重要内容之一,适用于经济学、管理学及相关学科的本科教学。它凝聚了众多教授和专家多年教学的经验和心血,是大家共同努力的结晶。我们期望摆在读者面前的是一套优秀的精品教材。当然,由于我们的经验存在欠缺,教材中难免有不足之处,衷心期盼专家、学者及广大读者给予批评指正,以便再版时修改、完善。

高等财经院校“十一五”精品系列

教材建设委员会

2008年7月

与本教材配套的《基础会计学习指导与习题集》、《基础会计实验教程》，我们将单独编写出版，以更好地满足教学需要。

本书是山东财政学院“十一五”重点精品教材建设项目，由綦好东、吕玉芹任主编，各章执笔人是：第一、第二章綦好东教授；第三、第八、第十、第十一章吕玉芹教授；第四、第七章尹长叶副教授；第五、第六、第九章王乐锦教授；第十二章王冠忠副教授。

由于《基础会计》所应包括的内容尚无定式，加之我们水平所限，本书存在缺点与不足在所难免，恳请读者批评指正！

编 者

2009年1月

目 录

第一章 总论	1
学习目标	1
第一节 作为微观实体的企业组织	1
第二节 现代企业会计的目标与作用	6
第三节 会计的演进	13
第四节 会计学科体系	16
本章小结	18
重要名词及中英文对照	19
思考与讨论	19
案例与分析	20
第二章 会计概念框架与会计准则	21
学习目标	21
第一节 会计概念框架的发展	21
第二节 财务报告的目标	22
第三节 会计基本假设与会计基础	23
第四节 会计信息的质量特征与操作性限制	29
第五节 会计要素	34
第六节 会计准则	39
本章小结	43
重要名词及中英文对照	44
思考与讨论	45
案例与分析	45

第三章 账户与复式记账	47
学习目标	47
第一节 交易事项与会计等式	47
第二节 会计科目与账户	58
第三节 复式记账原理	64
第四节 借贷记账法	66
第五节 账户的分类	81
本章小结	88
重要名词及中英文对照	89
思考与讨论	89
案例与分析	90
第四章 会计凭证和会计账簿	92
学习目标	92
第一节 会计凭证	92
第二节 会计账簿	110
本章小结	127
重要名词及中英文对照	128
思考与讨论	128
案例与分析	129
第五章 企业基本经济业务核算	130
学习目标	130
第一节 筹资活动主要经济业务核算	130
第二节 经营活动主要经济业务核算	137
本章小结	159
重要名词及中英文对照	160
思考与讨论	160
案例与分析	161
第六章 账项调整、利润的确定及分配	163
学习目标	163

第一节 期末账项调整	163
第二节 利润的确定及分配	172
本章小结	182
重要名词及中英文对照	183
思考与讨论	183
案例与分析	184
第七章 存货盘存制度与财产清查	185
学习目标	185
第一节 存货盘存制度	185
第二节 财产清查的内容与方法	190
第三节 财产清查结果的账务处理	198
本章小结	202
重要名词及中英文对照	202
思考与讨论	203
案例与分析	203
第八章 财务报表	205
学习目标	205
第一节 财务报表概述	205
第二节 编表前的准备工作	209
第三节 资产负债表	219
第四节 利润表	228
第五节 现金流量表	234
第六节 所有者权益变动表	240
第七节 财务报表附注	243
本章小结	245
重要名词及中英文对照	246
思考与讨论	247
案例与分析	247
第九章 账务处理程序和会计循环	249
学习目标	249

第一节 账务处理程序的意义	249
第二节 记账凭证账务处理程序	250
第三节 科目汇总表账务处理程序	251
第四节 汇总记账凭证账务处理程序	253
第五节 多栏式日记账账务处理程序	256
第六节 会计循环	258
第七节 账务处理程序举例	259
本章小结	279
重要名词及中英文对照	280
思考与讨论	281
案例与分析	281
第十章 会计规范体系	282
学习目标	282
第一节 会计法规体系概述	282
第二节 我国会计法规体系的基本内容	285
本章小结	292
重要名词及中英文对照	293
思考与讨论	293
案例与分析	294
第十一章 会计工作组织	295
学习目标	295
第一节 会计工作组织概述	295
第二节 会计机构和会计人员	297
第三节 会计职业组织与会计职业道德	306
第四节 会计档案管理	316
本章小结	318
重要名词及中英文对照	319
思考与讨论	319
案例与分析	320
第十二章 管理会计基础	321
学习目标	321

第一节 管理会计概述	321
第二节 成本性态分析	325
第三节 本量利分析	331
第四节 标准成本控制	339
第五节 资金时间价值与管理决策	347
本章小结	360
重要名词及中英文对照	361
思考与讨论	362
案例与分析	363
附录一 中华人民共和国会计法	365
附录二 企业会计准则——基本准则 (2006)	373
参考文献	379

第一章 总论

学习目标

学习本章后，应该做到：

1. 理解作为微观实体的企业组织及不同企业组织形式在法律和会计方面的特性；
2. 理解现代企业中会计的目的与作用；
3. 初步了解财务会计信息与管理会计信息的联系与区别；
4. 了解中外会计演进的基本脉络；
5. 了解会计学科体系所包括的主要分支。

第一节 作为微观实体的企业组织

会计是一种语言，它计量一个组织（如企业、非营利机构等）的经济活动，并将计量结果向希望了解这个组织的信息使用者报告。在今天这样一个商业时代，企业是作为一门科学的会计学所关注的主要组织形式，医院、学校、政府机构等非营利组织虽然也是会计所要面对的重要组织，但因企业的经济活动远比非营利机构复杂，且会计的基础性原则、基本方法和程序具有通用性，因此，学习会计学通常从企业会计开始，会计原理的阐释以企业为模本。而学习企业会计，必须首先认识企业组织。企业是以营利为目的的经济组织。尽管从表面上看，企业的组织形式五花八门，多种多样，但透视其本质可将它们分为以下三种：

一、个人业主制企业

个人业主制企业也称个人企业或个人独资企业，它由一个自然人出资设立开

办,资产和经营都归出资者即业主所有和控制。我国《个人独资企业法》将个人业主企业称作“个人独资企业”。具体是指这样的经营实体:由一个自然人投资,财产为投资人个人所有,投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任。在法律上,个人业主企业属自然人企业,业主对企业的全部债务负无限责任,即当企业经营失败、企业的财产不足以清偿企业债务时,企业主必须以其个人的其他财产予以清偿。同时,个人业主制企业所得税的课税对象是所有者的收入,而不是企业收入。

个人业主制企业因其所有者和经营者为同一自然人,管理结构简单,经营灵活性强,业主享有充分的经营自主权。但由于资金筹措能力和经营管理水平都直接受到业主自身条件的制约,因此使企业在规模扩展、管理水平和竞争力提高等方面受到限制。

尽管法律上对个人业主制企业的性质做出了上述界定,但从会计的角度看,个人业主制企业与其所有者是性质不同的两个实体,对企业经济活动的会计记录不应包括其所有者个人在企业之外的其他经济活动。

个人业主制企业是最早也是最简单的企业组织形式,其注册登记手续简单,广泛存在于服务业、零售业、动物饲养业等领域。

二、合伙制企业

合伙制企业由两个或两个以上的合伙人共同出资设立开办,资产和经营归合伙人共同所有和控制。合伙制企业中每个合伙人的权利和责任通过合伙经营合同来界定。如各个合伙人的出资额、承担无限责任和有限责任的情形、合伙人的退出和加入、利润分配办法、企业清算及剩余财产分配办法等等都在合伙经营合同界定的范畴之内。合伙人可以分为普通合伙人和有限合伙人。普通合伙人对企业的债务承担无限责任,有限合伙人则对企业债务承担有限责任。合伙企业的合伙人既可以全部是普通合伙人,也可以既有普通合伙人又有有限合伙人。

合伙制企业是自然人企业而不是独立的法律主体。当企业经营失败,企业的资产不能抵偿企业债务时,企业合伙人要以其个人的财产清偿企业债务,所得税的课税对象是各个合伙人个人的收入,而不是企业收入。从会计的角度看,合伙制企业与其合伙人是不同的实体,对企业经济活动的会计记录不应包括各合伙人个人在合伙制企业之外的其他经济活动。

合伙制企业因为保留了个人业主制所有权与经营权的直接结合而使合伙人具有很高的积极性。与个人业主制企业相比,合伙制企业能够依靠合伙人在资金筹措和经营管理等方面的联合优势,实现一定程度规模的扩大和经营风险的分散,

提高管理的水平。但由于合伙制企业的资金来源受到合伙人资金实力的限制,加上合伙人在参与企业经营管理过程中可能存在的意见分歧,有可能对合伙制企业的经营和发展产生不利的影响,因此合伙制企业形式主要存在于零售店、律师事务所、会计师事务所等经济组织中。

三、公司制企业

公司制企业是具有法人资格的企业。与个人业主制企业和合伙制企业不同,公司制企业在法律上具有独立的人格,即公司有独立的法人财产,享有法人财产权,公司以其全部财产对公司的债务承担责任。我国《公司法》规定,公司制企业包括有限责任公司和股份有限公司两种形式。有限责任公司的股东以其认缴的出资额为限对公司承担责任;股份有限公司的股东以其认购的股份为限对公司承担责任。如果公司经营失败,债权人只能对公司的财产主张要求权,而不能对股东的个人财产主张要求权。正是这种有限的债务责任锁定了出资者的个人风险底线,出资者可以不必为出资额之外的个人财产承担连带责任而担心。这正是公司制企业这一组织形式成为现代社会主要企业组织形式的重要原因之一。当然,这种“有限责任”不应被滥用。我国《公司法》就明确规定:公司股东滥用公司法人独立地位和股东有限责任逃避债务,严重损害公司债权人利益的,应当对公司债务承担连带责任。

我国《公司法》规定:有限责任公司由 50 个以下股东出资设立;除法律、行政法规对有限责任公司注册资本的最低限额另有更高的规定外,有限责任公司注册资本的最低限额为人民币 3 万元。按照我国现行《公司法》规定,可依法设立一人有限责任公司。一人有限责任公司是指只有一个自然人股东或者一个法人股东的有限责任公司,一人有限责任公司的注册资本最低限额为人民币 10 万元,且股东应当一次足额缴纳公司章程规定的出资额。为了防止逃避债务,我国《公司法》规定:一人有限责任公司的股东不能证明公司财产独立于股东自己财产的,应当对公司债务承担连带责任。

考虑到我国国有企业的历史和现状,我国《公司法》还对国有独资公司作了特别规定:国有独资公司,是指国家单独出资、由国务院或者地方人民政府授权本级人民政府国有资产监督管理机构履行出资人职责的有限责任公司。除在组织机构设置上有所不同之外,国有独资公司的设立应遵循《公司法》相关条款的要求。

按照我国《公司法》的规定,除法律、行政法规对注册资本的最低限额有更高规定之外,股份有限公司注册资本的最低限额为人民币 500 万元。

公司制企业这一组织形式得以迅速发展且成为现代企业主要组织形式的另一个原因是股权的易于获得和转让。由于在股份公司中股权被划分成众多的等额股份（如我国是一元一股），对于上市公司，人们可以轻易地从证券交易所获得或是出售公司股份，这便会吸引众多的投资者将资金投入股份公司，股份公司也因此轻而易举地获得巨额的资金，用于扩大生产经营规模，而规模的扩大可以使企业获得规模效益。这便可以理解为什么当今规模巨大的企业都是上市公司。

与个人业主制企业、合伙制企业相比，公司制企业的一个突出特点是所有权与经营权的分离。如前所述，公司制企业具有独立的企业法人财产权，能够独立地承担民事责任，它与公司股东及其他自然人、其他法人均具有平等的民事主体地位。企业能够依法独立地掌管企业财产、独立经营企业和聘请职业经理人对企业进行管理。股东只能通过股东大会等合法程序影响公司董事会、监事会等公司运营和管理机构的运作，从而间接地影响公司的经营管理。但由于公司制企业的所有权和经营权分离，企业规模大，管理结构复杂，代理成本也相应加大。

公司制企业是独立的法人，也是独立的纳税主体，公司和投资者是完全分离的独立法律主体。从会计的角度看，公司会计只能记录公司的经济活动而无需也不可能记录股东在公司之外的其他经济活动。

四、三种企业组织形式的比较

关于个人业主制企业、合伙制企业和公司制企业三种企业组织形式的特点可以从表 1-1 的比较中看出。

表 1-1 个人业主制企业、合伙制企业和公司制企业三种组织比较

企业组织形式 比较项目	个人业主制企业	合伙制企业	公司制企业
所有者数量	单一所有者	合伙人，两个及两个以上，通常数量较少	股东，通常数量较多
法律地位	非独立法人	非独立法人	独立法人
所有者承担公司债务的责任类型	承担无限责任，企业资产不足以抵偿其债务时，需以个人财产抵偿	承担无限责任，企业资产不足以抵偿其债务时，合伙人需以个人财产抵偿	承担有限责任，企业财产与股东个人财产没有关系。企业资产不足以抵偿其债务时，亦无需股东以个人财产抵偿

续表

企业组织形式 比较项目	个人业主制企业	合伙制企业	公司制企业
企业寿命	由所有者个人选择和其个人寿命决定	由合伙人共同选择和合伙人寿命决定	具有独立的寿命, 不受股东的寿命所影响, 除非公司破产、重组, 企业将长期存续
管理特点	经营权与所有权一体, 管理结构简单, 管理水平受到业主能力制约	经营权与所有权一体, 管理结构比较简单, 管理水平受到合伙人能力制约	经营权与所有权分离, 管理结构复杂, 能够聘请到高水平经营管理者管理企业, 但代理成本加大
所得税交纳	不是所得税纳税主体	不是所得税纳税主体	所得税纳税主体
会计特性	会计主体独立于业主个人	会计主体独立于合伙人	会计主体独立于股东

作为以营利为目的的企业, 无论是个人独资, 还是合伙或公司制企业, 为了完成其盈利目的, 必须存续并发展, 而这就必须持续不间断地开展经济活动。然而, 由于行业性质的差异, 导致了不同行业经济活动内容不同: 制造企业要生产出顾客满意度高又能获利的产品, 商业企业要通过商品的买卖获得利润, 服务业则要通过劳务的提供赚取利润等等。企业为了生产产品、提供商品或劳务必然要发生各种各样的经济活动, 这些经济活动在会计上称为经济业务, 也叫交易或者事项。

企业的基本经济活动通常包括为开展经营进行的资金筹措、房屋建筑物的购买(建)、机器设备的购买以及材料物资的购买, 产品生产加工、商品销售与劳务提供等。同时还包括伴随这些经济活动发生的薪酬支付、税费缴纳、利润分配等经济业务。这些经济活动可以分为企业与外部发生的经济活动和企业内部经济活动两大类。与投资者、债权人、雇员、供应商、顾客、政府部门等发生的经济活动均属于外部经济活动, 而制造企业的产品生产加工、材料存储、产成品管理, 商业企业的商品管理等则属于企业内部的经济活动。



想想看

你知道你经常光顾的超市、书店、银行、邮局等属于哪种类型的企业吗? 学校为什么不是企业?

解答提示: 根据企业的性质与定义判定分析。