

21世纪 应用性本科经济管理规划教材

基础会计

(第二版)

Jichu Kuaiji

主编 © 隋英杰 李 楠



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

21 世纪应用性本科经济管理规划教材

基础会计

J I CHU KUAI J I

(第二版)

主 编 隋英杰 李 楠
副主编 刘 明 王泽淳



立信会计出版社

USE

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/隋英杰,李楠主编. —2版. —上海:立信
会计出版社,2018.8

ISBN 978-7-5429-5943-0

I. ①基… II. ①隋… ②李… III. ①会计学
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 207035 号

策划编辑 余 榕
责任编辑 余 榕

基础会计(第二版)

出版发行	立信会计出版社	邮政编码	200235
地 址	上海市中山西路 2230 号	传 真	(021)64411325
电 话	(021)64411389	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网 址	www.lixinaph.com	电 话	(021)64411071
网上书店	www.shlx.net		
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司		
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16	
印 张	24.5		
字 数	502 千字		
版 次	2018 年 8 月第 2 版		
印 次	2018 年 8 月第 1 次		
印 数	1—3100		
书 号	ISBN 978-7-5429-5943-0/F		
定 价	45.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

21 世纪应用性本科经济管理规划教材

编 委 会

主 任 李定清

副主任 罗 勇(常务) 张 伟 陈立万 陈 京

委 员 (排名不分先后)

廖仕利 李定清 黄钟仪 陈立万 杨 愚

肖啸空 罗 勇 陈 京 赵小雨 张 华

王红云 袁培生 隋英杰

总序

PREFACE

从世界高等教育改革的发展趋势看,我国高等教育可分为研究性大学、应用性大学和技能岗位性大学。应用性大学是满足高等教育大众化需求应运而生的大学新类型,与我国经济结构调整和社会经济发展相适应。它的办学理念和发展定位既有别于“研究性”大学,也有别于我国传统的“学术性”普通高等院校,而是将自身类型定位于教学主导型,将发展目标定位于服务应用型,将人才目标定位于直接面向生产、建设、管理、服务第一线培养高级应用性人才的普通高等院校。

我国传统的本科教育,一直推行的是“理论(知识、学术)导向”的教学体系。这种教学体系是以传授知识为主,理论重于实践,缺乏学生实践能力的培养。德国应用科技大学(Fachhochschule,缩写FH)是20世纪六七十年代联邦德国出现的高等学校,其教学模式已发展成为普遍公认的德国高校的最重要模式之一。德国FH教学体系的特点是:在办学理念上,直接指向市场需求和社会经济发展的实际需要,始终坚持“为职业实践而进行科学教育”;在培养目标上,突出技术应用与开发能力的培养,教学过程具有很强的实践性,并十分重视职业导向。因此,应用性本科人才培养具有教育类别的职业性、教育层次的高等性、职业岗位的基层性、人才类型的应用性、社会需求的导向性等特征。

我国越来越多的普通高等院校设置了经济管理类专业。2006年教育部的数据表明,在全国普通高校中经济类专业布点1518个,管理类专业布点4328个。其中除少数院校设置的经济管理专业偏重理论教育外,绝大部分属于应用性专业。应用性经济管理专业是培养社会主义市场经济发展所需要的,以综合职业能力为本位,具有创新精神和实践能力的高素质应用性专门人才为目标。这就要求应用性经济管理专业注重职业岗位和职业素养,突出实

践性和应用性,以及经济管理人才培养具有丰富的社会知识和较强的人文素质及创新精神。因此,为了适应应用性经济管理专业教学的需要,在立信会计出版社的策划下,我们组织了一批长期从事教学第一线的高级职称教师,编写了21世纪应用性本科经济管理规划教材。

本规划教材是按照高等学校经济管理本科专业规范、人才培养方案和职业能力标准要求而编写的,体现了理论性、职业性、实践性和系统性的特点。在编写本规划教材过程中,力求做到以下几点:一是体系完整、内容新颖。规划教材涵盖经济、管理类相关专业的核心课程,每门课程都遵循相关法律法规,基础理论与专业能力有机融合,把握相关课程之间的关系,整个规划教材形成一套完整、严密的知识结构体系。同时,借鉴国外最新的教材,融合当前有关经济管理的最新理论和实践经验,用最新知识充实教材内容。二是案例教学、适应性强。规划教材具备大量案例研究分析,让学生在在学习过程中理论联系实际,特别是列举了我国经济管理工作中的实际案例,这样可大大增强学生分析问题和实际操作能力。同时,充分考虑经济管理类专业特点,使教学内容与方法符合人才培养目标的要求。三是创新体例、注重能力。针对应用性本科的特点,编写体例是按照章节内容前有“内容提要”“导入案例”,章节内容后有“思考题”“练习题”“案例分析题”进行设计的;在阐述基本内容时,对于重要的知识点或法规依据采用“温馨提示”“特别提醒”方式,引起学生学习时特别注意,以提高学生学习能力和效率。

本规划教材的出版得到了立信会计出版社的大力支持,在此致以衷心的感谢。尤其是有余榕编辑的大力协助才促使本规划教材得以顺利出版。由于编者学识水平有限,时间紧迫,加之探索具有中国特色的应用性本科教材是一项长期而艰巨的任务,本规划教材难免有不当之处,甚至存在疏漏,恳请读者批评指正,以便在以后修订时补充提高。

21世纪应用性本科经济管理规划教材编委会

2018年8月

第二版前言

“基础会计”是会计专业学生入门的必修课程,同时也是经济管理类专业学生的基础课程,为学生今后学习专业会计和相关管理课程提供了必要的理论基础和专业技能。在现代社会,不懂会计知识、不善于利用会计信息的人,是很难从事经济管理工作的。随着科学技术与经济的快速发展,会计学的理论与实践需要不断进行总结与完善。

《企业会计准则》的修订和实施,对会计专业的教学提出了更高的要求,迫切需要出版能紧密结合最新会计准则体系的新理念和新内容的教材。本书以最新修订的《企业会计准则》为依据,讲述会计的基本概念、基本原理和基本方法。在阐述借贷记账法原理的基础上,以制造业企业为例,系统介绍了企业典型经济业务的会计核算,既注重理论性,又注重可操作性,还注重实例的运用和知识的更新,内容丰富,结构合理,逻辑性强。

本书的具体特点如下:

(1) 新颖性。本书以财政部最新制定和修订的《企业会计准则》为依据,采用最新调整的增值税税率核算,将准则中涉及的基本理论和理念变化融入相关章节中。

(2) 通用性。本书不仅可以作为高等院校会计学、财务管理及其他经济管理类专业在校生学习会计的启蒙教材,也可作为其他会计学习人员自学、培训的教科书。

(3) 通俗性。在教材的语言表述上,本书尽量回避晦涩难懂的语言,力求列举生活中的会计现象来诠释抽象的会计理论,通俗易懂,言简意赅。

(4) 实践性。为了加强学习者对会计基本理论、基本方法和基本技能的掌握,增强其感性认识,本书设置了验证性习题及设计性习题,并加入案例,即使是复习思考题也更侧重于向“知其所以然”方向倾斜,提高学习者理论联系

实际和解决问题的能力。

本书由隋英杰、李楠担任主编,负责拟订编写大纲、设计体例和确定内容结构;由刘明、王泽淳担任副主编。各章的撰写分工如下:第一、第十二章由王泽淳编写;第二、第四、第六、第十一章由李楠编写;第三、第五、第九、第十章由隋英杰编写;第七、第八章由刘明编写。本书由隋英杰负责全书的总纂、修改与定稿。

本书在编写过程中参考了大量专家和学者的著作,得到了立信会计出版社余榕编辑的大力支持,在此谨向他们致以最诚挚的谢意。由于编写时间仓促和作者水平有限,加之会计理论与实务均处于不断发展过程当中,仍有许多问题等待我们去探索和解决,书中不足之处,恳请各位专家、同行和读者批评指正。

《基础会计》教材编写组

2018年8月

目录 CONTENTS

第一章 总论	1
第一节 会计的产生和发展	1
第二节 会计的含义	5
第三节 会计的职能与目标	7
第四节 会计的任务与作用	12
第五节 会计方法和会计循环	13
复习思考题	17
练习题	18
第二章 会计对象与会计要素	20
第一节 会计对象	20
第二节 会计要素	22
第三节 会计等式	32
复习思考题	38
练习题	38
第三章 会计核算基础	42
第一节 会计基本假设	42
第二节 会计信息质量要求	45
第三节 会计要素的确认与计量	49
第四节 会计记账基础	53
复习思考题	54
练习题	55

第四章 账户与复式记账	58
第一节 会计科目与账户	58
第二节 复式记账原理	65
第三节 借贷记账法	67
复习思考题	76
练习题	77
第五章 会计核算方法在制造企业中的应用	81
第一节 制造企业主要经济业务概述	82
第二节 资金筹集业务的核算	83
第三节 供应过程业务的核算	89
第四节 生产过程业务的核算	97
第五节 销售过程业务的核算	106
第六节 财务成果形成与分配业务的核算	113
复习思考题	122
练习题	122
第六章 账户分类	128
第一节 账户分类概述	128
第二节 账户按经济内容分类	130
第三节 账户按用途和结构分类	132
复习思考题	150
练习题	151
第七章 会计凭证	153
第一节 会计凭证概述	153
第二节 原始凭证的填制与审核	159
第三节 记账凭证的编制与审核	164
第四节 会计凭证的传递与保管	170
复习思考题	172
练习题	173
第八章 会计账簿	176
第一节 会计账簿概述	177

第二节	会计账簿的设置与登记	182
第三节	账簿的启用与错账更正	195
第四节	结账与对账	199
第五节	账簿的更换与保管	203
	复习思考题	204
	练习题	204
第九章	财产清查	208
第一节	财产清查概述	209
第二节	财产清查的盘存制度	211
第三节	财产清查的程序与方法	217
第四节	财产清查结果的处理	224
	复习思考题	230
	练习题	230
第十章	财务会计报告	234
第一节	财务会计报告概述	235
第二节	资产负债表	238
第三节	利润表	243
第四节	现金流量表	250
第五节	所有者权益变动表	254
第六节	会计报表附注	255
	复习思考题	258
	练习题	259
第十一章	会计核算组织程序	262
第一节	会计核算组织程序的意义和要求	262
第二节	记账凭证核算组织程序	264
第三节	科目汇总表核算组织程序	296
第四节	汇总记账凭证核算组织程序	300
第五节	多栏式日记账核算组织程序	305
第六节	日记总账核算组织程序	307
第七节	通用日记账核算组织程序	309
	复习思考题	311

练习题	312
-----	-----

第十二章 会计工作组织	314
--------------------	-----

第一节 会计工作组织概述	314
--------------	-----

第二节 会计机构	316
----------	-----

第三节 会计人员	319
----------	-----

第四节 会计规范	322
----------	-----

第五节 会计档案	324
----------	-----

复习思考题	327
-------	-----

练习题	327
-----	-----

各章练习题答案	330
----------------	-----

模拟试题	350
-------------	-----

模拟试题一	350
-------	-----

模拟试题二	355
-------	-----

模拟试题三	360
-------	-----

模拟试题答案	366
---------------	-----

主要参考文献	378
---------------	-----

第一章 总 论

【内容提要】 本章主要介绍了会计的产生和发展、会计的含义、会计的职能、会计的目标以及会计的方法,重点阐述了会计等式以及经济业务的发生对其产生的影响。通过本章学习,学生应了解会计的目标是向信息使用者提供会计信息,准确、全面地理解会计的本质,为后续会计方法的学习提供理论依据。

【导入案例】

会计为什么存在

老马在社区内开了一家“马记”小吃店。刚开始的时候,老马跑外进货,老伴主内经营。为了将家里现金的收支和杂货店的现金收支分开,以计算杂货店的盈利情况,老伴的办法是将家里的钱和杂货店的钱分开放。生意很快就做起来了,而且越来越红火,老王发现一方面资金不足,另一方面人手也不够,就邀请表弟刘亮入伙,并请了一个伙计王力来看店。这样一来,老王家里的收支和杂货店的收支该怎么区分呢?这时候,王力想了一个办法,拿一个账本将杂货店每天收入和支出的现金逐笔记录下来。

分析 王力的办法是否正确?其中又蕴含什么道理?

第一节 会计的产生和发展

人类的生存、社会的发展需要生产活动所创造的物质财富和取得的劳动成果,人类生产活动必然引起人力、物力的投入和耗费。在一切社会形态中,人们为实现以最少的劳动耗费,取得最多的劳动成果为目的,一方面对生产技术不断进行改进,另一方面采用一定方法对劳动耗费和劳动成果进行记录、计算、比较和分析。后者对劳动耗费和劳动成果予以确认、计量、报告和分析的方法就是基本意义上的会计。因此,会计起源于社会生产实

践的需要,是社会生产发展到一定阶段的产物,会计是人们为组织和管理生产的需要而产生的并得到不断发展的一门独立科学。

据考证,大约距今4 000年前的古巴比伦时代,人们就开始在金属或瓦片上作商业交易的记录,这种原始会计与人类的经济活动联系极为紧密,其起源可以追溯到远古时代。在人类社会的早期,会计行为的萌芽表现为对经济活动数量的简单记录与计算,如运用结绳记事、垒石计数等方法。但是,此时所谓的会计,还只是生产职能的附带部分,是在生产活动过程中附带地把劳动成果和劳动耗费记录下来,还不是一项专门的工作。

当社会生产力发展到一定水平,即原始社会的中期和后期,出现剩余产品,特别是有了商品生产和以某种商品作为“一般等价物”进行的交换,会计才逐渐从生产职能的附带工作中分离出来,成为专门委托当事人的独立职能或工作。在远古的印度公社中,产生了农业记账员。中国西周时期,也曾出现了专门从事会计工作的官员,名曰“司会”,进行“月计岁会”。

古代会计主要是服务于王室赋税征收、财政支出、财产保管等。因此,早在公元前的古巴比伦、古埃及、古代中国和古希腊就因私有财富的积累而产生了受托责任会计。社会生产的发展,尤其是社会生产商品化程度的不断提高,会计经历了一个从简单到复杂,从低级到高级的不断发展过程。在中国的宋朝,以编制“四柱清册”来办理钱粮报销及移交手续,并明确经管财务的责任,后由官厅拓展到民间,逐步形成我国传统的中式簿记。

在中世纪的欧洲,资本主义商品货币经济的迅速发展,促进了会计的发展,中外会计发展主要经历了古代会计、近代会计和现代会计三个阶段。

一、古代会计

随着社会生产力水平的不断提高,剩余产品的出现及被私有化,会计逐渐从生产职能中分离出来,尤其是货币的出现,作为一般等价物的贮藏、计量、交换的职能,对会计的发展产生了巨大的影响,使得会计的领域不断扩大,会计逐渐成为由专职人员从事的一项专门工作。

在漫长的、以自然经济为主的奴隶社会和封建社会,会计主要是记录官府的财政收入与支出活动,通常称为“官厅会计”。据考证,中世纪封建社会时期,基督教会中设专职官员管理赋税收入和各项开支,并设专门的账簿进行记录。埃及在公元前3世纪,就有了相当详细的会计记录。在我国,“会计”两字最早出现于西周。清朝学者焦循在《孟子正义》一书中这样解释会计:“零星算之为计,总合算之为会”。在西周,当时周王朝就设立了专门的会计官吏,执掌会计事务,“司会”为计官之长,负责组织官计工作,主管财政经济收支的会计核算与出纳事务;西汉时期,官府和民间都已有了会计账簿;唐宋时期创造了“四柱结算法”,这一方法将官厅财政收支分为“元管”“新收”“已支”“现在”四个部分,作为计算

官厅财物增减变化情况的方法,元代传入民间,经过不断加工完善,形成了众所周知的“四柱清册”。所谓四柱,即旧管、新收、开除、实在,通过“旧管+新收-开除=实在”的平衡公式进行结账,交代所经管财产的来龙去脉。

明末清初,由于手工业和商业经济较为繁荣,在民间曾流行“龙门账”,“龙门账”是由山西富商傅山(又称富山)参考当时的官厅会计和“四柱清册”记账方法,为山西票号设计出来的一套既简单又明确的适用于民间商业的会计核算方法,这是我国会计科学发展过程中的一个重大成就。龙门账的主要原理是:将明末清初民间商业中的全部经济事项,按性质与渠道,科学地划分为进、缴、存、该四大类,分别设立账目核算。所谓进,是指全部收入;缴,是指全部支出(包括销售商品进价和各种费用支出);存,是指资产并包括债权;该,也称欠,是指负债并包括业主投资。当时的民间商业,一般在年度终了办理结算,就是核实和整理一年的经营成果,以便向业主交代。年结,就是通过“进”与“缴”的差额,同时也通过“存”与“该”的差额平行计算盈亏。如果“进”大于“缴”,收入大于支出就有盈利;否则,就有亏损。它应该与“存”和“该”的差额相等。四者的相互关系可以用以下等式表示:进-缴=存-该。每当办理资金结算时,便可运用上述公式来验算两方差额是否相等,并据以确定当年盈亏。傅山将这种双轨计算盈亏,并检查账目平衡关系的会计方法,形象地称为“合龙门”,“龙门账”也因此而得名。“四柱清册”“龙门账”显示了我国历史上各时期传统中式簿记的特色。

二、近代会计

公元13~15世纪,地中海沿岸城市的商业、手工业以及信贷业迅猛发展。15世纪末期,意大利商业城市兴起,贸易发展迅速,商品交换和货币借贷的日益发展使意大利积累了大量的财富。从此,独资经营模式逐步被合伙经营和代理经营所替代,这种变化促进了会计理论和实践的发展,会计核算需要有一套完整、系统的核算方法。于是,复式簿记在意大利诞生了。1494年,意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Pacioli)在他的著作《算术·几何·比及比例概要》中正式、详细地介绍了复式簿记理论,这标志着近代会计的诞生,为现代会计的发展奠定了基础,是会计发展史上一个重要的里程碑。

18世纪末,英国工业革命极大地促进了生产力的发展,生产规模日趋扩大,生产分工日益社会化,出现了股份公司这一新型的企业组织形式。股份制企业所有权和经营权的分离,对簿记提出了新的要求,簿记不仅要记录公司发生的经济活动,而且要向有关利害关系人报告经营活动的成果;不仅要提供经济信息,而且要审查账目,以起到核实验证的作用。1854年,英国苏格兰会计师们成立了世界上第一个会计师协会——爱丁堡会计师公会,这是会计发展史上的另一个重要的里程碑,它标志着会计作为一个专门职业的诞生。

三、现代会计

20 世纪初,特别是第二次世界大战以后,世界经济发展的重心又转移到美国。企业的规模越来越大,内部组织结构更为复杂,经营风险日益显现,这使得会计记录、计算和报告的内容、范围以及所要达到的目的和要求发生了很大的变化。同时,由于市场竞争不断加剧,企业的经营决策日显重要,会计不仅要进行事后记录、记账、报账和分析,还要进行事前预测和事中控制,并参与决策,从而产生了管理会计,重在发挥会计的管理职能。1952 年,世界会计学会正式通过了“管理会计”这个名词,从而将传统会计分为财务会计和管理会计两大体系。

20 世纪 50 年代以后,随着会计信息应用范围的进一步扩大,对会计信息的可靠性、充分性的要求越来越高。为此,各国开始研究和制定会计原则和具体的会计核算规范,使会计理论日臻完善。同时,随着电子计算机进入会计领域,带来了会计处理手段的根本性变化,使得会计方法发生了重大变革,会计工作的效率极大提高。随着国际经济交往的广泛开展,会计的国际化进程不断加快,会计的内涵和外延也在不断地丰富和发展。

新中国成立以后,财政部成立了主管全国会计事务的专门机构——会计制度司。建国初期,在高度集中统一的计划经济体制下,我国会计在借鉴苏联经验的基础上,以企业和预算会计制度的拟定、实施和决算的编审为主要内容。在几十年的计划经济时期,中间曾进行过几次会计改革,比如,1956 年精简会计科目和会计报表,制定简易会计制度;1964 年贯彻中央“调整、巩固、充实、提高”方针(简称“八字”方针),财政部发出《企业会计工作改革纲要》(试行草案)(以下简称《纲要》)和《预算会计工作的改革要点》(以下简称《要点》),提出了会计改革的目标、原则、内容和要求,《纲要》和《要点》刚刚开始实施,“文革”开始,会计改革被中止。由此可见,“文革”以前所进行的会计改革,主要是在繁与简之间进行的,会计科目、会计报表繁杂就简化,简化过头再恢复,繁也罢、简也罢,都没有脱离计划经济会计模式的基础。

党的十一届三中全会以来,随着经济体制改革的深入和对外开放的扩大,会计所处的环境发生了很大的变化。1984 年起,我国开始转向有计划的商品经济体制,传统的会计已难以适应新形势的需要,于是在 1985 年 1 月 21 日的第六届全国人大第九次会议上通过了《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》),标志着我国会计法制建设迈出了重要的一步。财政部于 1992 年 11 月发布、1993 年 7 月 1 日正式实施“两则两制”,“两则”是指《企业财务通则》和《企业会计准则》,“两制”是指 13 个行业的会计制度和 10 个行业的财务制度,于 1993 年 7 月 1 日起在所有企业实施。“两则两制”结束了几十年来以高度集中的计划经济为基础的会计制度。1999 年修订的《会计法》规定,国家实行统一的会计制度。2000 年 12 月,财政部发布《企业会计制度》,于 2001 年 1 月 1 日起实施;2001 年 11 月,财政部发布《金融企业会计制度》,对金融企业会计制度进行了统一;2004 年 4 月,财

政部发布《小企业会计制度》。至此,涵盖一般企业、金融企业、大中型企业和小企业的国家统一的会计制度体系基本建成,并付诸实施。此外,自1997年亚洲金融危机之后第一项具体会计准则——关联方关系及其交易的披露出台,至2001年几年间,财政部先后发布了16项具体会计准则,从而出现了企业会计制度与会计准则并存的格局。

2000年6月21日,国务院发布《企业财务会计报告条例》,该条例于2001年1月1日起实施。此后,为了贯彻执行《中华人民共和国会计法》和《企业财务会计报告条例》,规范企业的会计核算工作,提高会计信息质量,财政部又发布了《企业会计制度》(2000年12月29日)、《金融企业会计制度》(2001年11月27日)、《小企业会计制度》(2004年4月27日)和修订了16项具体会计准则(1997—2001年)。2006年2月15日,财政部正式发布了《企业会计准则》,包括1个基本准则和38个具体准则,其中除了对原有16个具体准则进行重大修改外,新增具体准则22个,并包括了相应金融企业 and 非金融企业的会计科目和会计报表格式,同年2006年10月30日发布了《企业会计准则——应用指南》和相关解释公告。2007年1月1日起,新会计准则体系在上市公司执行。同年,实现了中国内地与香港准则等效。2008年,新会计准则扩大了适用范围。值得一提的是,在中欧财经对话框架下,经过3年来的努力,中国会计准则得到了欧盟的认同,也就是说,在2011年年底之前的3年过渡期内,中国企业进入欧盟市场,按照中国会计准则编制的财务报表不需再按照国际准则进行调整,与国际准则具有同等效力。2017年,财政部又对《企业会计准则》进行了修订补充,更加完善了企业核算的规范化。近年来大数据受到高度重视,会计已经出现了向财务共享发展的趋势。现代会计将会随着网络技术和企业管理模式的变革而发生快速发展和变革。

综上所述,会计是适应生产力的发展和经济管理的需要而产生和发展的,“经济越发展,会计越重要。”经济的发展促进了会计理论、方法和技术的进步,会计方法、技术的发展又推进了社会文明的进程。

第二节 会计的含义

会计的本质是什么,就是要回答会计是什么的问题。会计的本质是会计本身所固有的、决定其性质和发展的根本属性。会计的本质是通过会计现象表现出来的,由于人们认识问题的角度不同,对于究竟什么是会计的问题,至今仍有不同的看法,但最具代表性的两种观点是会计管理活动论和会计信息系统论。

一、会计管理活动论

会计管理活动论这一观点大约形成于20世纪80年代,代表人物是我国著名的会计