

工商管理、市场营销本科系列教材

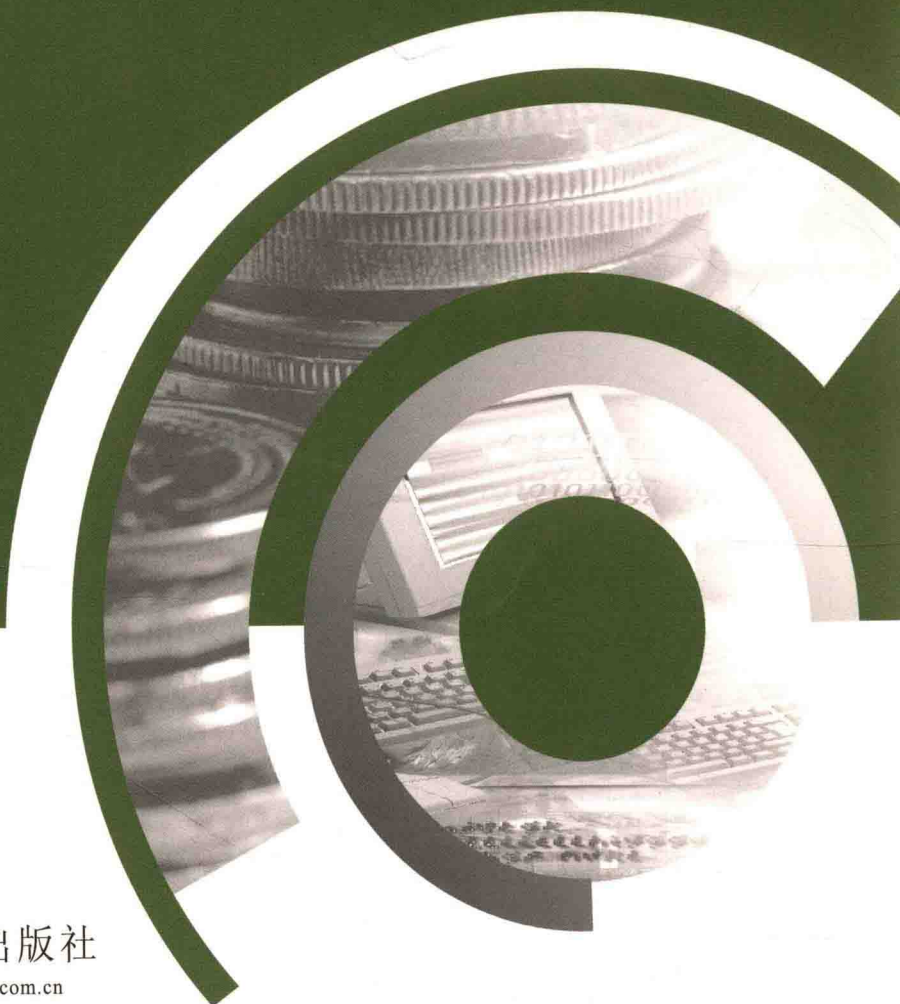


基础会计

(第2版)

Jichu Kuaiji

王琳 主编



重庆大学出版社

<http://www.cqup.com.cn>

工商管理、市场营销本科系列教材

基础会计

(第2版)

主 编 王 琳

副主编 叶卫琴 李本光

重庆大学出版社

内 容 提 要

本书作为会计专业学生的入门教材,侧重会计基本理论、基本方法和基本操作技能的介绍,围绕会计核算方法体系阐明会计的基本概念和基本账务处理方法,力求在基本理论指导下,培养学习者的动手能力。全书共分 11 章,内容包括:总论、会计科目与账户、复式记账法、企业主要经营业务核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、账务报告、会计循环与会计核算组织程序、会计工作的组织与管理。各章后配有复习思考题或习题,并结合《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则——基本准则》及其相关具体准则、《会计基础工作规范》、《会计从业资格管理办法》,使教材内容更新颖充实,体系更完整。

本书可以作为管理类、经济类各专业的教材,也可以作为其他专业和社会读者学习会计的入门教材。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计/王琳主编. —2 版. —重庆:重庆大学出版社,2010.8

(工商管理、市场营销本科系列教材)

ISBN 978-7-5624-5508-0

I. ①基… II. ②王… 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(2010)第 118688 号

工商管理、市场营销本科系列教材

基础会计

(第 2 版)

主 编 王 琳

副主编 叶卫琴 李本光

责任编辑:梁 涛 陈红兵 版式设计:梁 涛

责任校对:张洪梅 责任印制:赵 晟

*

重庆大学出版社出版发行

出版人:张鸽盛

社址:重庆市沙坪坝正街 174 号重庆大学(A 区)内

邮编:400030

电话:(023) 65102378 65105781

传真:(023) 65103686 65105565

网址:<http://www.cqup.com.cn>

邮箱:fsk@cqup.com.cn (营销中心)

全国新华书店经销

自贡新华印刷厂印刷

*

开本:787×960 1/16 印张:18.25 字数:328 千

2010 年 8 月第 2 版 2010 年 8 月第 4 次印刷

印数:9 001—12 000

ISBN 978-7-5624-5508-0 定价:32.00 元

本书如有印刷、装订等质量问题,本社负责调换
版权所有,请勿擅自翻印和用本书
制作各类出版物及配套用书,违者必究

第2版前言

经济越发展,会计越重要。21世纪,经济发展呈现出全球化的大趋势,在这一背景下,会计发展面临着更多的挑战。我国的经济发展与国际经济发展紧密相连,会计环境较之改革之初发生了很大变化,顺应经济发展与会计环境的变化,我国财政部于2006年2月15日颁布了《企业会计准则——基本准则》以及38项具体会计准则,2007年1月1日起在上市公司开始实施。本书第1版出版于2004年,随着经济的发展,会计环境的变化,以及财政部2006年会计准则系列的颁布,我们对本书进行了修订,内容上结合《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则——基本准则》及其具体准则、《会计基础工作规范》、《会计从业资格管理办法》等,使教材内容更新颖,更体现会计准则的要求。本书可作为管理类、经济类各专业的教材,也可以作为其他专业和社会读者学习会计的入门教材。

1

本书侧重“三基”,即会计基本理论、基本方法和基本操作技能。全书共分11章,内容包括:总论、会计科目与账户、复式记账法、企业主要经营业务核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报告、会计循环与会计核算组织程序、会计工作的组织与管理。为巩固所学内容,各章后配有思考题或习题。

本书第1版由叶卫琴任主编,第2版由王琳(兰州理工大学)任主编,叶卫琴、李本光任副主编。编写分工:第1章陈卫萍、叶卫琴执笔,第2章李本光执笔,第3章李金香执笔,第4章王琳执笔,第5、第9章由叶卫琴执笔,第6章尤谊执笔,第7章陈炜煜执笔,第8章肖彦执笔,第10章陈卫萍、叶卫琴执笔,第11章任平执笔。

本次修订在保持全书第1版体系的同时,结合会计的新变化由王琳对各章

进行了较大幅度的修订,使之能够更好地服务于人才培养工作。由于经验及时间有限,以及对会计准则、具体会计准则的理解,书中难免会存在不足,我们恳请广大读者批评指正,以便再版时修改、完善。

编者

2010年6月

第1版前言

《基础会计》是会计学的入门教材,本书侧重“三基”,即会计基本理论、基本方法和基本操作技能。全书共分11章,具体包括:总论、会计科目与账户、复式记账法、企业主要经营业务核算与成本核算、账户分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务会计报告、会计循环与会计核算形式、会计工作的组织与管理。为巩固读者所学内容,各章后配有复习思考题或习题。内容上结合我国新修订的《中华人民共和国会计法》、新颁布的《具体会计准则》、《企业财务会计报告条例》、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》,使教材内容更新颖实用,体系更完整。本书可作为管理类、经济学类各专业的教材,也可作为其他专业选用和社会读者阅读用书。

本书由叶卫琴担任主编,王琳、李本光任副主编。编写大纲是由主编拟定后经编委会集体讨论后确定。全书初稿的编写分工是第1章由陈卫萍、叶卫琴执笔,第10章由陈卫萍、叶卫琴执笔,第2章由李本光执笔,第3章由李金香执笔,第4章由王琳执笔,第5章、第9章由叶卫琴执笔,第6章由尤谊执笔,第7章由陈炜煜执笔,第8章由肖彦执笔,第11章由任平执笔。初稿完成后,由副主编进行修改与补充,最后由主编叶卫琴修改、补充、总纂、定稿。

由于限于水平,不妥和错误有所难免,恳请读者批评、批正,以便今后进一步修改和完善。

编者

2004年7月

目 录

第1章 总论

1.1 会计的含义	1
1.2 会计对象	4
1.3 会计职能	6
1.4 会计核算的基本前提和会计信息质量要求	8
1.5 会计核算方法	13
思考题	15

第2章 会计科目与账户

2.1 会计要素与会计平衡式	16
2.2 会计科目	24
2.3 会计账户	30
思考题	32
练习题	33

第3章 复式记账法

3.1 复式记账法的概念	35
3.2 借贷记账法	37
3.3 总分类账户和明细分类账户	48
思考题	52
练习题	52

第4章 企业主要经营业务核算与成本核算

4.1 资金筹集业务的核算	57
4.2 生产准备业务核算	61
4.3 生产业务核算	71
4.4 销售业务的核算	81
4.5 财务成果的核算	88
4.6 其他经济业务的核算	95
思考题	98
练习题	98

第5章 账户分类

5.1 账户按其经济内容分类	102
5.2 账户按其用途和结构分类	104
思考题	117

第6章 会计凭证

6.1 会计凭证的意义和种类	118
6.2 原始凭证的填制和审核	128
6.3 记账凭证的填制和审核	130
6.4 会计凭证的传递与保管	136
思考题	139
练习题	140

第7章 会计账簿

7.1 会计账簿的意义和种类	141
7.2 会计账簿的设置	144
7.3 会计账簿的启用和记账规则	152
7.4 更正错账的方法	154
7.5 会计账簿的更换与保管	158
7.6 对账和结账	159
思考题	163
练习题	163

第8章 财产清查

8.1 财产清查概述	166
8.2 财产清查的种类和方法	169
8.3 财产清查结果的处理	176
思考题	181
练习题	181

第9章 财务报告

9.1 财务报告概述	184
9.2 资产负债表	190
9.3 利润表	197
9.4 现金流量表	203
9.5 所有者权益变动表	212
9.6 财务报表附注	216
思考题	219
练习题	220

第10章 会计循环与会计核算组织程序

10.1 会计循环	222
10.2 会计核算组织程序	225
10.3 记账凭证核算组织程序	225
10.4 科目汇总表核算组织程序	226
10.5 汇总记账凭证核算组织程序	228
10.6 日记总账核算组织程序	231
10.7 会计核算组织程序应用举例	233
思考题	258
练习题	259

第11章 会计工作的组织与管理

11.1 会计机构	261
11.2 会计人员	263
11.3 会计规范	269
11.4 会计档案	277

思考题 279

参考文献 280



第1章 总论

1.1 会计的含义

1

1.1.1 会计的产生和发展

会计是产生于生产实践中的一种管理活动。最简单的“结绳”、“刻板”、“刻石”计量、记录行为标志着会计的萌芽。人类社会的生存和发展以物质资料的生产为基础,而生产活动一方面创造了社会财富,另一方面又要消耗人力、财力和物力。无论在什么社会形态中,人们为了发展生产,促进社会进步,都十分关心耗费与成果之间的关系,以求用最少的投入得到最大的产出。为了达到这一目标,就必须在不断改进生产技术的同时,控制好耗费与所得。为此必须掌握一定时期内的耗费和成果形成的具体过程,因此,要求记录、计算、分析和比较耗费和成果。随着社会再生产的日益复杂,人们单凭大脑的记忆来管理生产活动已不能满足客观需要,人类社会首先产生了原始的记录、计量行为,继而产生了会计。而“会计”一词大约产生于我国西周时期,其解释为“零星算之为计,总和算之为会”,主要是指对财务收支业务的记录、计算和考核。最初它只是作为“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支、支付等记载下来。

随着生产力的不断发展,人们在物质资料的生产活动中,力求以尽可能少的

劳动消耗取得尽可能多的劳动成果,以提高经济效益。为达到这一目标,就必须进一步明确有效劳动耗费与无效劳动耗费,降低所耗提高所得,会计才逐渐地从生产职能中分离出来,成为一种独立的管理实践活动,这就产生了真正的会计。会计是社会生产发展到一定程度的产物。并非有生产就有会计,而是只有当生产发展到一定水平时才会产生会计。因为会计作为记录生产活动的内容与计算生产活动的数量方面的一种管理活动,它必须具有以下几个前提条件:第一,直接从事社会生产的人员必须提供一定数量的剩余产品,这些剩余产品,一方面成为会计反映的重要内容,另一方面为会计管理人员提供需要;第二,必须要有文字、数字、计量单位作为会计计量的基本手段。

随着生产的发展,会计需要反映和控制的内容日趋复杂,会计从简单的记录发展到反映赋税地租,进而发展到控制资本及其运动。随着商品经济的不断发展,会计经历了一个从低级到高级,从简单到复杂,从不完善到逐渐完善的发展过程。会计作为一种管理活动,无论在国内还是在外国都已经有几千年的历史了。实践证明:生产的发展决定了会计的发展,会计随生产的发展而发展。

2 我国的会计发展历史十分悠久。早在西周王朝就设立了专掌王朝计政的官员,出现了以“日成”、“月要”和“岁会”形式的会计报表雏形。从春秋战国至秦代,出现了“簿书”(或称“籍书”),用“入”、“出”作为记录符号来反映各种经济事项。“簿书”或“籍书”应用的专业化在西汉时期取得了显著进展,这一时期会计记录和统计记录开始有了一定的区别。同时,在这一时期人们把记录会计事项的简册称为“簿”或“簿书”或“计簿”。实际上“簿”或“簿书”就是我国会计账簿的雏形,“计簿”则是我国会计报表的雏形。

当历史进入唐、宋两代时,我国会计方法更是有了长足的发展。当时在记账规则方面已开始有了比较一致的做法,创立和应用了“四柱结算法”。所谓“四柱结算法”是以“旧管”、“新收”、“开除”、“实在”为四柱,即相当于现在的“期初结存”、“本期收入”、“本期支出”、“期末结存”。四柱的关系可用方程式表示为“旧管+新收-开除=实在”。这一时期会计账簿和会计报表的设置也日益完善,由流水账(日记账)和誊清账(总清账)组成的账簿体系已初步形成,并得以广泛应用。

明末清初,山西的傅山参考了当时官厅会计和“四柱结算法”设计出了简单明了、适合民间商业使用的会计核算方法——“龙门账”。龙门账将民间经济行为按性质、渠道科学地划分为进(收入)、缴(支出)、存(资产和债权)、该(又称欠,指负债和业主投资)4类,并且分别设置账簿进行核算。这4类的相互关系可表示为:进-缴=存-该。每当结算时就应用该公式来验算核算过程的正确

性并确定当期盈亏,并且编制“进缴表”和“存该表”(即损益表和资产负债表)。

后来,随着我国商品经济的发展,出现了资本主义经济关系的萌芽。我国会计工作者又在龙门账的基础上建立和应用了“四脚账”(即天地合),要求将所有业务在账簿上记录两笔账,既登记“来账”,又登记“去账”,以反映经济业务的来龙去脉。账簿采用垂直书写,直行分为上下两格,上格记收,称为天,下格记付,称为地。上下两格所记数额必须相等,即所谓天地合。可见,我国会计工作者早在明末清初已为近代会计中的“复式记账法”做出过重大贡献。

但在民国时期,由于落后的生产力和生产关系的束缚使会计理论和技术的发展受到极大的制约。直到新中国建立后,特别是十一届三中全会以后,随着市场经济体制改革的不断深入,通过国内会计工作者的不断努力和对发达国家先进会计理论的借鉴,我国会计理论和实务有了长足发展。当前随着中国加入世界贸易组织,会计理论与实务与国际惯例接轨的客观要求必然促使会计理论与实务以更快的速度发展,给会计理论与实务描绘了更加美好的前景。

而在西方,近代会计是商品经济的产物,一般认为近代会计起始于15世纪末期,以意大利数学家卢卡·巴其阿勒(Luca Paciolo)著《算术、几何、比及比例概要》一书为标志。随着社会生产的发展和管理要求的不断提高,会计的地位和作用,它所记录、计算和考核的内容、范围及其所要实现的目的、应用的原则、方法和技术都发生了极大的变化。19世纪资本主义社会的工业革命促使了资本主义的经济的高速发展。这一时期出现了股份公司,其经营权与所有权相分离,产生了查核经理人员履职情况的需要。信贷业务的开展,审核企业是否具有偿债能力成为不可缺少的一环,从而出现了以查账为职业的特许或注册会计师。1854年世界上第一个会计师协会——英国的爱丁堡公会的成立,被认为是近代会计发展史上的第二个里程碑。20世纪30年代以后,为了提高企业会计信息的真实性、可比性及会计工作的规范性,西方各国在会计理论与实务方面进行了大量研究与探索并取得了丰硕成果。随着计算机技术在会计领域的运用和现代数学、现代管理学同会计的结合,会计在工艺、内容、作用等方面都发生了深刻变化。这样,比较完善的现代会计便逐渐形成了。

1.1.2 会计的定义

会计的定义问题,就是如何科学地表达会计这一概念的问题。对此,中外会计学界提出过各种各样的观点,至今仍没有一个统一的认识。但总体而言,一般有6类观点:艺术论、方法论、管理工具论、管理活动论、信息系统论及既是管理

活动又是信息系统。

艺术论。认为会计是科学、能力和技巧的结合,旨在将具有或至少部分具有财务特征的交易事项以具有意义的方式且用货币表示,进行记录、分类和汇总并解释由此产生的结果。

方法论。认为会计是以货币为主要计量单位,进行连续、系统、全面地记录和计算的记账、算账和报账的方法。

管理工具论。认为会计主要是运用货币形式,通过记账、算账、报账和用账等方法,核算和分析企业单位的经济活动或财务收支,是反映和监督经济过程及其结果的一种管理经济工具。

管理活动论。认为会计是对能够用货币表示的经济活动事项按特定的方法进行计量、记录、分类、汇总和分析评价。

信息系统论。把会计对经济活动产生的数据进行汇集、加工、整理和提供当成一个信息系统。会计部门为企业管理部门和有效经营提供信息。

既是管理活动又是信息系统论。会计是旨在提高经济效益的一种管理活动,是经济管理的重要组成部分。在商品经济条件下,会计是以货币为主要计量单位,借助专门的方法和程序,对经济实体的经济活动进行完整、连续、系统地反映和监督的管理活动。会计是以为经营决策、经营管理提供财务信息为主的经济信息管理系统。

近年来较为全面的会计概念可描述为:会计既是管理活动又是信息系统论。

1.2 会计对象

1.2.1 会计的一般对象

会计对象即会计反映和监督的内容。会计准则指出,会计应当以社会再生产过程中的经济业务为对象。概括地说,会计的一般对象是社会再生产过程中的价值运动或资金运动。

在商品经济条件下,社会再生产过程不仅表现为物资的运动——使用价值的产生和交换,而且也表现为价值的运动——价值的形成、实现和分配。会计是以货币为主要计量单位,对再生产过程中的经济活动进行反映和监督的管理工作。因此,再生产过程中发生的能以货币表现的经济活动,也就是再生产过程中

的价值运动,构成了会计的一般对象。而组成社会再生产的各个经济实体的个别资金运动则构成会计的具体对象。

1.2.2 会计的具体对象

由于组成社会再生产过程的各个经济实体所从事的具体经济业务各不相同,因此,会计的具体对象有着不同的表现形式。

工业企业资金运动包括与生产经营中的供应过程、生产过程、销售过程相对应的资金投入、资金周转、资金退出等几个方面。随着企业供、产、销经济活动的进行,企业用货币资金购入各种原材料等(储备资金),然后将原材料等投入生产转变为在产品(生产资金),继而加工成产成品(成品资金),最后将产成品销售后收回货币资金。在此经营过程中,企业资金的取得、各项生产费用的支出、产品成本的形成以及企业销售收入的实现、利润的形成和分配等构成了工业企业会计的具体对象。由于资金的占用形态不断转化,周而复始,形成了资金的循环和周转。具体过程见图 1.1。

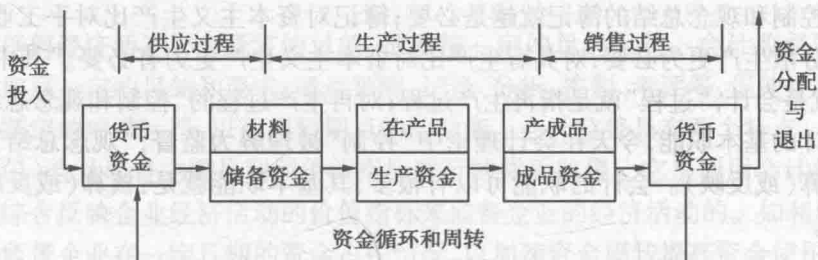


图 1.1 工业企业资金循环和周转图

商品流通企业会计对象就是商品流通企业的资金运动。商品流通企业购进商品和销售商品两个过程对应着不同的资金运动方式。在商品购进阶段,货币资金转化为商品资金;在销售阶段销售商品,收回货币,商品资金又转化为货币资金。随着企业经营活动的进行,资金的占用形态不断转化,周而复始,形成了资金的循环和周转。具体过程见图 1.2。

总之,对于不同的经济实体会计的具体对象各有不同。明确会计主体的经济活动内容,从而确定其会计核算的具体对象是会计核算的一项重要的基础工作。

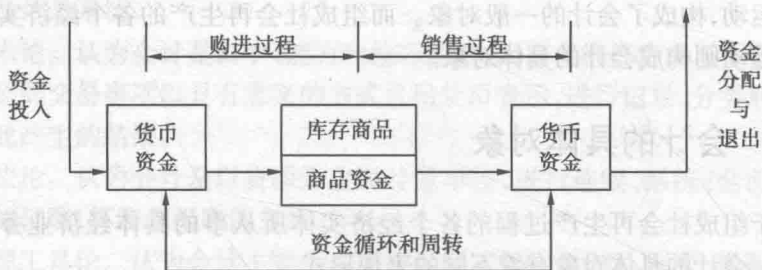


图 1.2 商品流通企业资金循环和周转图

1.3 会计职能

会计职能是指会计在经济管理过程中具有的功能。对此,马克思在《资本论》中指出:“过程越是按社会的规模进行,越是失去纯粹个人的性质,作为对过程的控制和观念总结的簿记就越是必要;簿记对资本主义生产比对手工业和农业的分散生产更为必要,对共有生产比对资本主义生产更为有必要。”其中,“簿记”就是会计,“过程”就是指再生产过程;对再生产过程的“控制和观念总结”就是会计的基本职能,今天在会计理论中“控制”被理解为监督,“观念总结”理解为核算(或反映)。会计的职能可以有很多,其基本职能就是:核算(或反映)与监督。

1.3.1 会计核算

会计核算(或反映)是会计的首要职能,是指会计通过确认、计量、记录、报告,从数量上反映企业单位已经发生或完成的经济活动,为经济管理提供真实的、正确的、完整的、系统的经济信息的功能。与其他的核算方式如统计核算、业务核算及传统会计相比,现代会计核算的特点是:

(1)会计核算主要是从价值量上反映各单位的经济活动情况,即以货币为主要计量单位。虽然会计可以采用实物量度、劳动量度、货币量度等量度形式从数量上反映经济活动,但是实务量度、劳动量度只能从一个侧面反映企业的生产经营成果,无法用统一的计量尺度进行比较。商品经济条件下,为有效地进行管理,综合计算生产资料的占用、劳动的消耗、产品的销售和利润的实现与分配等,

利用货币计量就成为会计核算的必然选择,也成为现代会计的一个重要特点。

(2) 会计核算是对各单位经济活动的全过程进行反映。会计核算不仅记录和陈述过去,如实反映已经发生的经济业务,对已经发生的经济活动进行事中、事后核算,同时还可以预测未来的经济活动。会计核算的基础工作是对已经发生的经济业务进行事后反映。但随着市场经济的发展,企业间竞争日趋激烈、企业经营规模不断扩大、经济活动日益复杂化,经营管理需要加强预见性。为此,不仅要求会计进行事后、事中反映,同时还要进一步发展到事前核算、分析和预测经济前景,为经营管理提供更多的经济信息。

(3) 会计核算具有完整性、连续性和系统性。会计核算的完整性、连续性、系统性,是会计资料完整、连续、系统的保证。所谓完整性是指对所有的会计对象都要加以记录与报告,不能遗漏。连续性是指对会计对象的记录和报告是连续进行的,不能发生任何中断。系统性是指会计提供的信息资料是经过科学分类与整理的有序整体。

1.3.2 会计监督

任何经济活动都有既定的目的,都要按一定的目的运行。会计监督职能是会计按照一定的目的和要求,通过预测、记录、分析、控制、考评等,促使经济活动按照既定的要求运行,以达到预期目的的功能。会计监督具有两个特点:

(1) 会计监督主要是利用价值指标进行的货币监督。它是利用会计核算提供的综合反映企业经济活动的价值指标来监督企业的经济活动的。如利用资金指标监督企业在一定日期的资金占用情况,以加速资金周转提高资金使用效果;利用成本指标监督各项费用支出情况,以控制各种耗费,提高企业的经济效益等。由于经济单位的经济活动往往都同时伴随着价值运动,表现为价值的增减和价值形式的转化,因此,会计监督较之于其他监督是一种更有效的监督。

(2) 会计监督是对单位经济活动的全过程进行的监督,是在反映各项经济活动的同时进行的,包括事前、事中、事后监督。事前监督是指在经济活动开始以前,通过会计部门参与计划的编制和预算的制订,依据相关的法律法规,对各项经济活动的合理性、合法性和可行性进行审查,是对未来经济活动的指导性监督。事中监督是指在经济活动过程中,审查各项经济活动是否符合国家的有关政策、法规和制度的规定,以及是否符合有关计划、预算的要求;监督资金的合理使用,及时调整实际与计划的偏差,加速资金的合理使用,以求经济活动达到预期目标。事后监督是指在经济活动之后,利用会计信息资料进行反馈