



普通高等教育“十一五”国家级规划教材



中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

基础

张劲松 谭旭红 主编

会计学



科学出版社

www.sciencep.com

普通高等教育“十一五”国家级规划教材
中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

基础会计学

主 编 张劲松 谭旭红
副主编 李 燕

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以新会计准则为背景,以会计核算方法为主线分为十三章。第一章介绍会计的产生、发展及会计的种类;第二章介绍会计循环中的前提条件、基本方法和基本要求;第三章介绍会计要素及会计恒等式;第四章介绍会计科目与账户;第五章介绍借贷记账法的原理;第六章介绍借贷记账法在企业经营过程中的应用;第七章介绍账户的分类;第八章介绍会计凭证的意义及填制和审核的方法;第十一章介绍财务会计报告的框架及编制方法;第十二章介绍会计核算的各种形式和程序;第十三章介绍会计工作组织。

本书讲解全面、深入,资料详尽、实用,具有较强的操作性,是各院校会计专业及经济管理专业学生学习会计的入门教材,也是拟从事会计工作的人员的理想参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/张劲松,谭旭红主编. —北京:科学出版社,2007

中国科学院规划教材·会计学及财务管理系列

ISBN 978-7-03-019142-7

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 102689 号

责任编辑:刘俊来 陈 亮 张 兰 卜 新 / 责任校对:张 琪

责任印制:张克忠 / 封面设计:耕者设计工作室

科 学 出 版 社 出 版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

北京市文林印务有限公司 印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2007 年 7 月第 一 版 开本:B5(720×1000)

2007 年 7 月第一次印刷 印张:18 1/4

印数:1—4 500 字数:338 000

定价:26.00 元

(如有印装质量问题,我社负责调换〈文林〉)

《会计学及财务管理系列教材》编委会

顾问 于玉林 郭复初

主任 唐现杰

委员 (按姓氏笔画排序)

王福胜 龙云飞 任秀梅

孙长江 李玉凤 邱玉兴

张德刚 陈丽萍 梁静溪

谭旭红

总 序

21 世纪是一个以网络化、信息化、数字化、知识化为重要特征的新经济时代。新时代飞速发展的市场经济对经济与管理类的专业教育提出了新的要求。顺其大势，我国会计学和财务管理学科的理论研究、实践改革和人才培养都呈现出一派前所未有的繁荣景象。这表明我国的会计学和财务管理学科正以蓬勃的生机向前发展着。随着我国市场经济和现代企业制度的建立和逐步完善，新世纪的会计、财务管理教育面临着新的挑战。因此，培养通晓商业惯例和会计准则，掌握财务与会计管理技术与方法，适应 21 世纪市场竞争的高级财务与会计管理人才，已经成为普通高等院校会计学与管理专业人才培养的基本目标。

2006 年 2 月，新会计准则和审计准则的颁布以及 2007 年 1 月 1 日新会计准则在上市公司的实施，是我国会计改革进程中的一次重大举措，会计热又一次被推向了高潮。为了更好地将新会计准则贯彻下去，更快地让学生掌握新的会计准则体系，适应新准则下的财务与会计管理工作，我们借鉴了国内外优秀的会计和财务管理类教材，以新会计准则和新审计准则为基础，编写了会计学及财务管理专业系列教材，共计 20 本，包括：《基础会计学》、《会计学》、《中级财务会计》、《高级财务会计》、《成本会计》、《会计制度设计》、《政府与非营利组织会计》、《审计学》、《财会专业英语》、《财务管理》、《财务通论》、《公司财务》、《高级财务管理》、《管理会计》、《财务报告分析》、《国际财务管理》、《会计信息系统》、《证券投资与评估》、《资产评估》、《纳税筹划理论与实务》。其中，《基础会计学》、《高级财务会计》、《会计制度设计》、《财务管理》和《财务通论》被评为普通高等教育“十一五”国家级规划教材。

本套系列教材由黑龙江省高校会计学教师联合会组织编写，由科学出版社出版。我们认为在大众化教育的背景下，集中各校优势，通过合作方式实现教学资源优化配置，编写一套适用于普通地方高校培养应用型、复合型人才要求的教

材,对加强各校的合作交流,推动师资培养,促进相关课程的教学改革,是一件一举多得的好事。编审委员会由哈尔滨商业大学、哈尔滨工业大学、东北林业大学、东北农业大学、八一农垦大学、大庆石油学院、黑龙江大学、黑龙江科技学院、齐齐哈尔大学、哈尔滨理工大学等十所高校的教师组成,其中包括教学经验丰富、学术造诣较深的老教师,风华正茂的中年教师以及具有足够成长后劲的青年骨干教师。本系列教材的主编均由教学经验丰富的教授担任。

我们从多年的教学实践中深切感受到,教材和教学质量有着十分密切的关系。教材规定了教学内容,是教师授课取材之源,也是学生求知和复习之本,没有优秀的适用教材,也就无法提高教学质量。丢开教材,欲求提高教学质量,不啻缘木求鱼。换言之,没有优秀的教材,就没有优秀的高等教育;没有高质量的人才培养,就没有高水平的大学。我国目前各高等院校会计学专业和财务管理专业所使用的教材,尽管版本众多,内容和结构有所差别,各校可选择的空间较大,但仍有进一步改革之必要。这是因为:第一,目前各高校所使用的教材,大都编写于21世纪初,很多都没有体现2007年实施的新会计准则,再加上电子计算机、网络技术和电子商务的不断发展,原有的教材内容需要大范围的更新;第二,随着会计和财务管理理论与实践的发展,人们对会计和财务管理的认识不断发生变化,对于原有教材的有些内容也需要在新的认识基础上重新解读,使学生能够在更宽广的视野和更高的层次上掌握会计和财务管理的专业知识;第三,尽管各种版本的会计和财务管理专业教材内容和结构都不尽相同,但是侧重理论教学,奠定科研基础,培养本科生毕业后从事研究工作的教材偏多,而适合于培养应用型、复合型人才的普通地方高校的教材却少之又少;第四,现有教材在体系结构上大多采用教材、案例、习题相分离的编排形式,而且有的教材根本没有案例,这给强调动手能力和实际操作能力的大众化教育模式的专业课教学带来诸多不便,需要加以改进。

正因为如此,我们在不断反思会计与财务管理教育改革与创新培养目标,不断修正完善教学计划的基础上,摸索培养特色人才的新定位、新理念、新途径,针对现有教材存在的缺点,改善以往简单地选用重点大学教材的状况,编写了本系列教材,力图为普通地方高校会计学和财务管理专业提供一套具有理论性、实践性、指导性的优秀教材。这套系列教材的编写本着务实、求新、继承与开拓的精神,定位于会计学、财务管理本科专业必修课,是对两个专业本科教学内容的总体设计和完善,目的是为进一步建立和完善会计学和财务管理学科体系奠定基础,以求通过科学、先进、实用的教学体系培养出适合我国经济发展需要的会计和财务管理应用性和复合型人才。为了保证教材具有高起点、高质量,我们在编写与出版过程中突出以下三点:①“质量第一,开拓创新”是编写教材的指导思想。通过本系列教材,期望展示我们各所学校的教学改革和教材建设的成果。

②以“借鉴国际通用教材体例、实现系列教材的国际化风格”为编写教材的基本原则。广泛借鉴国际流行的教材编写风格,适应新世纪人才培养的新要求。③以“主编负责,合约约束”为质量保证手段。

本套教材主要体现了以下几个特点:

(1) 内容新颖全面。本系列教材的编写建立在新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则——应用指南》、《审计准则》、《公司法》、《证券法》等制度和法律的基础上,融合了新准则、新法规中的新规定,是新准则颁布之后较早、较全的一套系列教材。其中,不仅体现出了会计专业教材中的很多具体准则变化的业务处理(例如《企业会计准则——金融工具确认和计量》、《企业会计准则——资产减值》),而且财务管理相关知识的最新变化也同样出现在本套系列教材中(如新《公司法》中关于利润分配的变化,财务报表分析中财务指标的变化)。

会计是一种国际商业语言,随着世界经济的一体化,市场竞争的国际化,需要国际惯例协调的范围越来越广,所以在系列教材的编写过程中,我们参考了相当多的会计学和管理学方面的经典国际知名教材,以国际会计最新发展趋势为依据,充分体现我国的会计准则和国际准则的实质性趋同,力争使本套教材成为教师指导学生的一个有用工具,使学生能够通过学习教材掌握最新的财务与会计知识的专业技能,同时具有国际“变通”能力。

(2) 系统性和可操作性。系统性是指本系列教材体现了知识体系的架构,知识点的交叉渗透,以及各自的逻辑关系。一方面,在内容结构体系安排上体现了由简单到复杂、由易到难的渐进过程,适用于教与学。另一方面,在内容选择和体例编排上都充分考虑了不同阶段、不同知识结构学生的需要,基本解决了教学层次多,但教材单一、内容滞后的矛盾。两个专业的教材分别包括了初级(如《基础会计学》、《财务通论》)、中级(如《中级财务会计》、《公司财务》)和高级(如《高级财务会计》、《高级财务管理》)三个层次的教学内容,而且最大程度地避免了课程内容的交叉与重复。本套教材的可操作性主要体现了理论与实际的紧密联系,强调实际操作能力的培养,从培养应用型、复合型人才的宗旨出发,各教材根据需要设置了复习思考题、计算分析题及案例分析等,旨在培养学生独立思考、独立处理业务、独立解决问题的能力。

(3) 便于教师教学和学生学。为了方便教师教学和学生学,在每部教材中均安排了如下内容:①每章前面设有导言和重要概念,章后有小结;②注重对习题和案例的编写,每章后面根据需要设置有练习题(其中包括简答题、计算题)和案例分析。如此安排便于学生明确各章学习重点并对学习内容产生兴趣。通过大量的习题和经典案例,让教师的教学达到更好的效果,为学生的学习和理解提供了更好的工具,有利于锻炼学生综合分析问题和解决问题的能力。

(4) 突出学生综合素质和创新能力的培养。我们认为,社会经济的发展状

况将本科会计学和财务管理教育定位为：为企事业单位、金融机构和财务咨询或服务机构培养从事会计、理财工作和其他相关经济管理工作的具有综合素质的人才。这类人才应该具有以下特点：有很强的适应性；有不断吸收新知识的能力；有进一步发展的潜力；有一定的创新能力；有较高的综合素质；有国际化意识或全球意识。

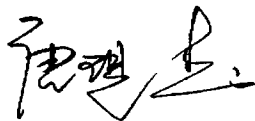
作为培养新世纪高级应用型、复合型人才的一系列教材，除了要强化学生的基础知识和基本技能以外，还应注意学生综合分析能力和判断决策能力的培养，引导学生打破常规，勇于创新，将素质教育融入教材之中。以学生自主创新能力培养为核心的教学，要求教师在完成必要的知识教学和技能培训目标的同时，培养学生的自主学习能力和创新能力，最终达到提高学生综合素质的目的。在编写教材时，每位作者都努力站在企业或组织的整体角度考虑和阐述问题，以期达到扩展会计学及财务管理专业学生视野的目的，实现对学生综合能力和创新意识的培养。

(5) 突出现实性和适应性。根据新世纪人才的培养目标，本系列教材立足于我国国情和当前经济现实，与我国正在进行的市场经济建设相适应，具有较强的应用性。同时又面向未来，在吸收国际先进理论与技术方法的基础上，注意了我国普通地方高校本科教学的适用性。本套教材以新颁布的《公司法》、《证券法》等法律法规为依据进行编写，以保证教材中介绍的会计、财务管理知识能够在新的法律环境下更好地应用。

本套系列教材能够顺利出版，要感谢哈尔滨商业大学等 10 所高校领导和教师们的大力支持，感谢科学出版社的鼎力帮助，感谢所有主编和参编人员的通力合作，感谢所有有关兄弟院校会计、财务管理界同仁们多年来的友好协作与真诚关怀。

不积跬步，无以至千里。

我们希望通过这套会计学和财务管理专业系列教材的编撰，能够对会计和财务管理的理论与实务做出一个相对清晰的描述和阐释。我们越深入这一过程，就越强烈地意识到，在传播会计和财务管理知识体系这一艰巨而复杂的任务的进程中，我们尚处于开端处。尽管我们做了较长时间的准备，所有编写人员也付出了艰辛的劳动，但由于经济环境的迅速变化，对国内外现状的掌握不可能全面、透彻，加之编写人员学识所限，教材中难免有不妥甚至谬误之处，恳请读者不吝赐教，以便在今后修订时更正和完善。



2007 年 7 月

前言

随着我国市场经济的迅速发展和资本市场的不断完善,会计信息使用人愈加关注会计信息披露的质量。作为一种通用的商业语言,会计日益得到重视。

2000年7月1日施行的《中华人民共和国会计法》(1999年10月31日修订)和2006年2月15日公布的《企业会计准则——基本准则》,标志着我国的会计核算已经形成了比较完整的体系。本书以会计准则为依据,对会计学的基本理论、会计核算的基本方法和基本技能做了较为系统和全面地阐述。本书内容新颖,结构严谨,条理清晰,操作性强。

全书共十三章。张劲松、谭旭红担任主编,李燕担任副主编。具体分工为第一—五章由张劲松编写,第六章由谭旭红编写,第七、十章由曾晖编写,第八、十二章由李燕编写,第九章由部莉君编写,第十一章由马丽萍编写,第十三章由陈志红编写。全书由张劲松进行总纂。

由于我们的水平有限,书中难免有不当之处,请广大读者批评指正。

编 者
2007年3月

目 录

总 序 前 言

第一章

总论	1
第一节 会计的含义	1
第二节 会计的产生和发展	6
第三节 会计准则的产生和发展	8
第四节 会计的种类	13
复习思考题	15

第二章

会计循环	16
第一节 会计循环的前提条件和基础工作	16
第二节 会计循环的基本方法	19
第三节 会计循环中会计信息质量要求	22
复习思考题	24

第三章

会计要素及会计恒等式	25
第一节 会计要素	25
第二节 会计计量	31
第三节 会计恒等式	33
复习思考题	40

第四章

会计科目与账户	41
第一节 会计科目	41
第二节 账户及其结构	49
复习思考题	51

第五章

复式记账	52
第一节 复式记账原理	52
第二节 借贷记账法	54
第三节 总分类账户和明细分类账户	65
复习思考题	72

第六章

企业主要经营过程核算——借贷记账法应用	74
第一节 工业企业主要经营过程核算及内容	74
第二节 企业资金筹集的核算	75
第三节 供应阶段的核算	77
第四节 生产阶段的核算	82
第五节 销售阶段的核算	88
第六节 财务成果的核算	92
第七节 其他经济业务的核算	96
复习思考题	97

第七章

账户分类	99
第一节 账户分类的意义	99
第二节 账户按经济内容的分类	100
第三节 账户按用途和结构分类	102
复习思考题	109

第八章

会计凭证	110
第一节 会计凭证的意义和种类	110
第二节 会计凭证的填制与审核	116
第三节 会计凭证的传递与保管	124
复习思考题	126

第九章

会计账簿	128
第一节 会计账簿的意义和种类	128
第二节 会计账簿的设置和登记	132
第三节 会计账簿的启用、登记规则和错账的更正	144
第四节 对账与结账	150
第五节 账簿的更换和保管	152
复习思考题	153

第十章

财产清查	156
第一节 财产清查的意义和种类	156
第二节 财产清查的方法	159
第三节 财产清查结果的处理	164
复习思考题	168

第十一章

	财务会计报告	170
第一节	财务会计报告概述	170
第二节	资产负债表	176
第三节	利润表	191
第四节	现金流量表	196
第五节	所有者权益变动表	205
	复习思考题	209

第十二章

	会计核算形式	212
第一节	会计核算形式概述	212
第二节	记账凭证核算形式	214
第三节	科目汇总表核算形式	215
第四节	汇总记账凭证核算形式	218
第五节	多栏式日记账核算形式	221
第六节	日记总账核算形式	223
附录	记账凭证核算形式应用举例	225
	复习思考题	258

第十三章

	会计工作组织	259
第一节	会计工作组织概述	259
第二节	会计法规和制度	262
第三节	会计机构	265
第四节	会计人员	267
第五节	会计档案	270
第六节	会计电算化	271
	复习思考题	275

主要参考文献	276
--------------	-----



第一章

总 论

本章主要介绍会计的含义、会计的职能、会计与会计准则产生和发展的过程以及会计的种类。

会计是指以货币为主要计量单位，连续地、全面地、系统地、综合地反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

会计是随着经济的发展逐步产生和发展的，经济越发展，会计越重要。

会计的基本职能就是反映和监督，主要的目的就是向信息使用人提供对决策有用的信息，并反映企业管理层受托责任的履行情况，有助于信息使用者做出正确决策。

会计准则是会计核算工作的规范。我国在借鉴国际会计准则经验的基础上，制定并颁布了《企业会计准则》，标志着中国会计与国际会计已经趋同。

会计按会计信息使用者的不同，分为财务会计和管理会计；按会计主体设立目的不同，分为企业会计和预算会计。

【重要概念】 会计 会计准则 会计种类 反映 监督

第一节 会计的含义

会计是指以货币为主要计量单位，连续地、全面地、系统地、综合地反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

一、会计以经济活动为反映和监督的对象

(一) 对于社会而言，经济活动是指社会产品的生产、分配、交换、消费等各个环节

(1) 生产环节是人们利用劳动资料（如厂房、设备、工具等）对劳动对象

(如材料)进行加工,创造社会产品的过程,一般包括工业和农业。

(2) 分配环节是指把已创造出来的产品进行分配。其中,一部分用于补偿消耗了的生产资料和用于支付职工的劳动报酬;一部分用于分配给投资者利润;还有一部分以税收形式上缴国家财政,然后进行第二次分配,如用于国防、能源、交通、科研、教育等。

(3) 交换环节是指把已创造出来的产品进行交换,如把工业产品与农业产品交换,这种交换一般是通过商品流通企业和第三产业进行的。

(4) 消费环节是指把已创造出来的产品进行消费,包括生产消费和个人消费。

在以上四个环节中,为生产社会产品所必需的生产支出、产品分配、商品流通以及生产消费等,都是会计的对象;至于个人消费,由于其不属于各单位再生产过程中资金运动的范围,因而不属于会计的对象。

(二) 对于企业来说,经济活动体现为资金的运动过程

企业为了进行经营活动,除要拥有货币资金(库存现金、银行存款)外,还必须拥有一定数量的财产物资,包括厂房、机器设备、原材料、库存商品等。这些财产物资的货币表现以及货币本身就是企业的资金。

下面以工业企业和商品流通企业为例说明资金的运动过程:

(1) 工业企业是从事工业产品生产和销售的营利性经济组织。为了从事产品的生产与销售活动,企业必须拥有一定数量的资金,用于建造厂房、购买机器设备、购买原材料、支付职工工资、支付经营管理中必要的开支等,生产出的产品销售后,收回的货款要补偿生产中垫付的资金、偿还有关债务、上交有关税金等。企业的资金可以通过投资者投资,发行股票、债券,向银行借款等方式取得。因此,工业企业的资金运动包括资金的投入、资金的循环与周转以及资金的退出三部分,资金的循环和周转分为供应、生产、销售三个阶段。

① 供应阶段。供应阶段主要的经济业务是用货币资金购买原材料,发生材料买价、运输费、装卸费等材料采购成本,与供应单位发生货款结算关系。企业的资金从货币形态转为材料形态。

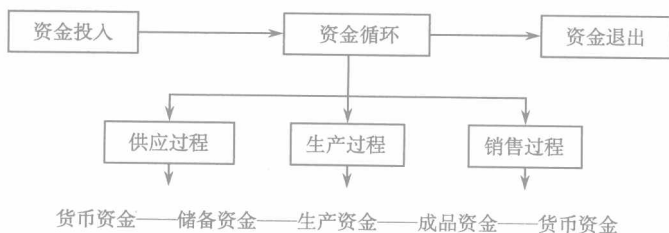
② 生产阶段。生产阶段主要的经济业务是把原材料投入到生产领域,经过加工,生产出产品。在生产过程中,发生材料消耗的材料费、生产工人劳动耗费的人工费、固定资产磨损的折旧费,此外,与工人和有关单位之间还会发生工资与劳务的结算关系。企业的资金从材料形态、货币形态和固定资产形态转化为生产形态,最后转化为产品形态。

③ 销售阶段。销售阶段主要的经济业务是销售商品,取得货款。因此,在

销售过程中,发生销售费用、收回货款、交纳税金等业务,并与购货单位与税务机关发生货款及税务的结算业务。企业获得的销售收入扣除各项费用后的利润,还要提取盈余公积和向投资者分派利润。企业的资金从产品形态又重新回到货币形态,完成一次资金的循环。

当企业用资金偿还债务、上交各项税金、向投资者分配利润时,资金退出本企业的资金循环和周转。

工业企业资金运动过程如图 1-1 所示。



(2) 商品流通企业是组织商品流通的营利性组织,包括购进阶段和销售阶段。在购进阶段,资金从货币形态转化为商品形态;在销售阶段,资金由商品形态再转化为货币形态。同样,在经营过程中,会发生一些不计入商品成本而单独归集的费用,如销售费用、管理费用、财务费用。这样周而复始地循环,就形成商品流通企业资金的运动。

(三) 对于行政机关、事业单位来说,经济活动是指经费的取得和经费的支出

行政机关、事业单位与工商企业不同,它们既没有生产经营,也不组织商品流通,主要的作用在于进行各项行政管理或各项专业事业,开展工作所需的资金一般由国家通过预算从国家财政收入中拨付,按预算规定的用途支出。

二、会计是以提供会计信息为主要目的的核算和管理活动

会计的目标是向会计信息使用人提供与企业财务状况、经营成果和现金流量等有关的会计信息,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于信息使用者做出正确决策。

为了向信息使用人提供真实、完整的会计信息,就不可能只靠观察日常经营活动来掌握全面情况,而必须运用会计的综合计量、登记、编表等方式对经济活

动进行管理,借以掌握经济活动过程中的经济信息,控制和调节经济活动,力求提高经济效益,做到所得大于所费。因此,会计工作就是要如实反映所有拥有或控制的资源,如实反映企业所承担的现时义务,如实反映企业的各项收入、费用、利润和损失的金额,如实反映企业各项经营活动、投资活动和筹资活动等,从而有助于现在或潜在的投资人、债权人等对企业进行正确评价,做出正确决策。

会计,同时也是一种管理活动。企业经营管理水平的高低直接影响着企业的经济效益、经营风险、竞争能力和发展前景,在一定程度上决定着企业的前途和命运。会计信息有助于包括融资、技术创新、市场营销等在内的企业发展战略的研究和制定,也有助于加强财务、成本、资金、人才、质量等各方面的管理工作。

三、会计以货币为主要的计量单位

只要核算就必须使用一定的计量单位,包括实物单位、价值单位和劳动单位。由于各种不同使用价值的财产物资(如企业的厂房、设备、汽车、原材料、产成品等)不能直接相加,只有把它们折算为价值量,即以货币计量,才能汇总各种财产物资和反映不同性质的经济业务,因而会计必须以货币为计量单位。但货币并不是会计的唯一计量单位,因为会计不仅要从价值方面反映再生产过程的资金运动,而且必须反映和监督再生产过程财产物资的增减变动情况,资金运动往往是伴随着财产物资的增减变动进行的。例如,就材料的核算而言,会计不仅需要提供其总括的资料,而且还要提供各种材料的实际数量的增减变动。这时,就需同时使用货币单位和实物单位。所以货币是会计的主要计量单位,而不是唯一的计量单位。

四、会计对经济活动的反映具有连续性、全面性、系统性和综合性的特点

连续性是指会计对企业、行政、事业单位所发生的能以货币表示的经济活动,要按其发生时间的顺序,不间断地进行记录核算。

全面性是指会计对所有纳入会计核算、控制范围内的经济活动进行完整的记录,不能有任何遗漏。

系统性是指会计对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类整理。

综合性是指会计要对各项经济活动,以货币为计量单位,进行综合汇总,计算出经营管理所需的总括价值指标。