



高等院校“十一五”规划教材·财经专业系列

基础会计学

主编 徐黎

★ 新准则 ★ 新规范
★ 新法规 ★ 新体系

哈尔滨工业大学出版社



高等院校“十一五”规划教材·财经专业系列

基础会计学

主 编 徐 黎

副主编 张春萍 崔婕

哈尔滨工业大学出版社

内 容 提 要

本书是依据财政部《会计基础工作规范》以及新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则指南》为基础进行编写的,共 11 章。主要包括:会计科目与账户、复式记账法、会计凭证、会计账簿、账户分类、财产清查、财务会计报表、会计核算形式、会计工作组织等内容。

本书可作为高等院校会计学专业,以及其他经济、管理类专业开设财务会计课程的教材,也可作为会计实际工作者、经济管理人员在职学习或参考用书。

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/徐黎主编. —哈尔滨:哈尔滨工业大学出版社,2007.7

ISBN 978 - 7 - 5603 - 2559 - 0

I . 基… II . 徐… III . 会计学-高等院校-教材
IV . F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 071653 号

组稿 王欢滨 策划 田新华

责任编辑 田新华

封面设计 卞秉利

出版发行 哈尔滨工业大学出版社

社 址 哈尔滨市南岗区复华四道街 10 号 邮编 150006

传 真 0451 - 86414749

网 址 <http://hitpress.hit.edu.cn>

印 刷 肇东粮食印刷厂

开 本 880mm × 1230mm 1/32 印张 9.625 字数 258 千字

版 次 2007 年 7 月第 1 版 2007 年 7 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5603 - 2559 - 0

印 数 1 ~ 3 000

定 价 20.80 元

(如因印装质量问题影响阅读,我社负责调换)

高等院校“十一五”规划教材

财经专业系列

编委会

顾问 王文广

主任 朱永明

副主任 韩新宽 刘成民

编委 (按姓氏笔画排序)

王文广 史红伟 朱永明 刘成民

刘怀山 刘洪波 李国庆 任宏涛

宋一凡 汪诗怀 张杰民 张春萍

陈复昌 贺 勋 徐 黎 秦海敏

董保华 韩新宽

◎ 出版说明

为适应我国高等院校财经类和管理类专业改革与发展的需要,高等院校“十一五”规划教材·财经专业系列编委会组织数十所院校,历时一年多的时间编写了这套规划教材。

进入 21 世纪,特别是我国加入 WTO 组织以来,经济社会的发展正呈现出全球化、多元化发展态势。一系列的新变化、新情况和新问题,不仅使我国的经济改革面临新的挑战与机遇,也给我国的高等教育改革与发展带来新的需求。

本套规划教材依据财政部新颁布的《企业会计准则》、《企业会计准则指南》、《企业财务通则》、《行政事业单位工资和津贴补贴有关会计核算办法》等规定,国家税务总局新公布的税收法律、法规及实施细则,参考了最新的《企业所得税法》、《企业破产法》、《合伙企业法》、《公司法》、《证券法》等法律法规和最新国际商事惯例、立法成果以及国内外有关商事活动的法律,跟踪了经济管理等相关领域的最新研究成果。

本套规划教材围绕教与学特点,强调专业知识和应用能力的结合,大都附有新鲜并具有代表性的案例及分析提示,每本书在章后还附有本章小结、思考题(练习题)。

本套规划教材选自高等院校财经专业(经济学类、工商管理类)核心课程。第一批 12 本书目

是基础会计学、财务会计学、财务管理学、管理会计学、新编预算会计、会计信息系统、会计信息系统实务、管理学、统计学、税法、经济法、国际商法。

应该说,本套规划教材的编写,体现了我们的编写宗旨和特色要求,即规范性、系统性、应用性,密切结合教与学的改革与发展。

哈尔滨工业大学是国家“985工程”重点建设的9所大学之一,经过87年的建设,现已发展成为一所理工为主,理、工、管、文、经、法结合,在国际上享有一定声誉的研究型全国著名重点大学。编委会此次与哈尔滨工业大学出版社通力合作,力争推出一套能适应我国高等院校财经专业教育教学改革需要的高质量系列教材。

由于编写时间仓促以及我们的水平所限,书中疏漏和不妥之处在所难免,敬请读者批评指正,以便修订时进行修改。

高等院校“十一五”规划教材
财经专业系列编委会
2007年5月

◎ 前 言

为了适应我国高等院校财经类和管理类专业改革与发展的需要,高等院校“十一五”规划教材·财经专业系列编委会组织数十所院校,历时一年多的时间编写了这套规划教材。

《基础会计学》是这套教材中的一本。《基础会计学》是依据财政部《会计基础工作规范》以及新颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则指南》为基础进行编写的。本教材在编写过程中力求由浅入深,理论知识简明准确,会计核算技术的介绍与职业道德的培养相结合,文中配有工商企业实际会计案例,具有较强的应用性和可操作性,大大地降低了会计学的入门难度。为了便于读者学习,每章后配有本章小结、思考题(练习题)。

本书可作为高等院校会计学专业,以及其他经济、管理类专业开设财务会计课程的教材,也可供会计实际工作者、经济管理人员在职学习或参考。

本书由徐黎担任主编,负责拟定全书编写提纲,对全书进行修改和定稿;张春萍、崔婕担任副主编。各章分工如下:第一章和第十章由徐黎负责编写;第二章和第六章由张春萍负责编写;第三

章、第四章和第七章由李蕴慧负责编写；第五章和第九章由崔婕负责编写；第八章由冯胜昔负责编写；第十一章由崔九九负责编写。

本书在编写过程中，参考、借鉴了国内外专家学者的专著和教材，对此，我们表示衷心的感谢。

由于编写时间仓促以及我们的水平所限，书中疏漏和不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

编 者

2007年5月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计的对象	(5)
第三节 会计的目标	(7)
第四节 会计核算前提	(9)
第五节 会计确认	(11)
第六节 会计计量	(12)
第七节 会计信息质量要求	(16)
第八节 会计核算方法	(19)
案 例	(21)
本章小结	(22)
思考题	(22)
第二章 会计科目与账户	(23)
第一节 会计要素	(23)
第二节 会计恒等式	(27)
第三节 会计科目	(33)
第四节 账户及其结构	(43)
案 例	(48)
本章小结	(49)
思考题	(49)
练习题	(50)
第三章 复式记账法	(52)
第一节 复式记账原理	(52)

第二节 借贷记账法	(55)
案 例	(74)
本章小结	(74)
思考题	(75)
练习题	(75)
第四章 会计凭证	(77)
第一节 会计凭证概述	(77)
第二节 原始凭证的填制与审核	(88)
第三节 记账凭证的填制与审核	(92)
第四节 会计凭证的传递与保管	(96)
案 例	(99)
本章小结	(99)
思考题	(100)
练习题	(100)
第五章 会计账簿	(102)
第一节 会计账簿概述	(102)
第二节 会计账簿的设置与登记	(107)
第三节 会计账簿的使用规则	(117)
第四节 对账和结账	(124)
第五节 会计账簿的更换与保管	(127)
案 例	(128)
本章小结	(128)
思考题	(128)
练习题	(129)
第六章 借贷记账法在工业企业中的运用	(131)
第一节 工业企业经济业务概述	(131)
第二节 资金筹集业务的核算	(132)
第三节 生产准备业务的核算	(137)

第四节	产品生产业务的核算	(144)
第五节	销售业务的核算	(153)
第六节	财务成果业务的核算	(161)
案 例		(168)
本章小结		(169)
思考题		(169)
练习题		(169)
第七章	账户的分类	(173)
第一节	账户按经济内容的分类	(173)
第二节	账户按用途和结构的分类	(176)
案 例		(186)
本章小结		(187)
思考题		(187)
练习题		(187)
第八章	财产清查	(190)
第一节	财产清查概述	(190)
第二节	财产清查的程序和方法	(194)
第三节	财产清查结果的处理	(205)
案 例		(212)
本章小结		(212)
思考题		(213)
练习题		(213)
第九章	财务会计报表	(216)
第一节	财务会计报表概述	(216)
第二节	资产负债表	(222)
第三节	利润表	(226)
第四节	现金流量表	(230)
第五节	所有者权益(股东权益)变动表	(233)

第六节 财务报表附注	(236)
案 例	(237)
本章小结	(237)
思考题	(237)
练习题	(238)
第十章 会计核算形式	(240)
第一节 会计核算形式概述	(240)
第二节 记账凭证核算形式	(243)
第三节 汇总记账凭证核算形式	(249)
第四节 科目汇总表核算形式	(257)
第五节 日记总账核算形式	(262)
第六节 多栏式日记账核算形式	(265)
第七节 通用日记账核算形式	(270)
案 例	(274)
本章小结	(275)
思考题	(275)
练习题	(275)
第十一章 会计工作组织	(276)
第一节 会计工作组织概述	(276)
第二节 会计机构和会计人员	(278)
第三节 会计工作的组织形式	(285)
第四节 会计法规体系	(287)
第五节 会计档案管理	(290)
第六节 会计工作交接	(292)
案 例	(295)
本章小结	(295)
思考题	(295)
参考文献	(296)

第一章 总 论

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

人类社会的生产活动决定着其他一切活动,它也是人类会计行为产生的根本前提。早在原始社会末期,人类就有了对经济活动进行简单计量和记录的行为。我国原始氏族公社时代出现的“结绳记事”和“刻契记数”以及古巴比伦时代出现的“原始算板”等记录行为便是会计的萌芽,只不过这种简单的记录和计量在当时还只是生产职能的附带部分。随着社会经济的不断发展和生产力水平的不断提高,出现了社会分工和私有制,产生了文字、数字和计量单位等计量和记录的基本手段,会计才逐渐从生产的职能中分离出来,成为一种专职的、独立的管理活动。

会计在我国有着悠久的历史。据史料记载,“会计”一词在我国西周时代即已经出现,当时“会”与“计”字连用,正如后来许慎在《说文解字》中所讲:“会,计也”,“计,会也”。西周时的“会计”既有日常的零星核算,又有岁终的总合核算之意,清代学者焦循在《孟子正义》一书中针对西周时的会计讲道:“零星算之为计,总合算之为会”,概括了古人对会计概念的基本认识。

我国从周王朝时期对财务收支的“月计岁会”,西汉的“簿书”,到宋朝的“四柱清册”,说明古代会计在我国已经有了相当的发展水平。但是由于长期的封建统治,商品经济发展很有限,当时的会计主要是以社会财富相对集中的官府的官厅会计为主,所以后来我国会计发展相对于西方国家来讲是比较缓慢的。

随着近代工商业的快速发展,西方逐渐成为了会计发展的中心。早在公元9~10世纪,意大利北方的一些城市便形成了商业中心。11世纪末到12世纪初,十字军东征后,意大利北部和中部的一些城市便控制了东方与西欧的中介贸易,其中比较著名的有威尼斯、热那亚和佛罗伦萨等。这些城市的商人积聚了大量的财富,并将其投入到工业和银钱业中,刺激了手工业和金融业的发展。当时银钱业最发达的城市要数佛罗伦萨,其银行家最初都是一些高利贷者,后来主要从事货币兑换业务。从12世纪开始,随着海上贸易发展和中介贸易的需求,原来以经营货币兑换业务为主的银钱业开始转变经营方式,不仅吸收存款和对外放款,而且还代客户办理现金结算和转账结算。银行业务活动内容的扩展,要求复式记账法取代单式记账法,以全面地反映借贷资本的来源和去向。13世纪初佛罗伦萨的银钱业簿记开始采用复式记账法,标志着近代会计的开端。其后,复式记账法经过近三个世纪的发展,经历了佛罗伦萨簿记、热那亚簿记和威尼斯簿记三个发展阶段,基本上奠定了借贷记账法的基础。1494年帕乔利的《算术、几何、比与比例概要》一书的“簿记论”中,全面系统地介绍了威尼斯的复式记账法并从理论上给予论证。“簿记论”的问世宣告了会计学的诞生。

19世纪以后,特别是进入20世纪以来,随着企业生产规模的扩大和市场竞争的加剧,会计的内容、形式、方法和技术都有了突飞猛进的发展,复式簿记变成了会计的记录部分,除了复式簿记之外,会计的一些新的内容和组成部分,如成本计算、财务报表分析、货币计量属性与方法相继出现,并且发展很快。会计从原有的对企业经济活动(以后统称为交易或者事项)的结果进行确认、计量、记录和报告,发展到对企业生产经营的全过程进行控制和监督,参与企业的预测和决策,会计逐渐成为一个具有独立的管理职能并为其其他管理职能服务的信息系统。

从上述会计的发展过程可以得出结论,经济越发展,会计越重要。随着社会经济的发展,会计的内涵和外延在不断地丰富和拓展,这一发展过程从来就没有停止过。

二、会计的职能

所谓会计的职能,就是会计在企业管理中所具有的功能。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。”这里讲的“簿记”就是会计,这里讲的“过程”指的是社会再生产过程。会计的职能就是对社会再生产过程的“控制和观念总结”,“控制”即为监督,“观念总结”则是反映或核算。

会计的职能随着经济的发展和会计内容、作用的不断扩大而发展着。传统的会计主要记账、算账和报账。随着市场经济的发展和会计核算手段的提高,现代会计的职能有了新的发展,具有了新的特点。

(一)会计的反映职能

会计的反映职能是指会计通过确认、计量和报告程序,主要从价值方面反映企业已经发生的交易或者事项,向财务会计报告使用者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的功能。

反映职能是会计的最基本职能,具有如下特点:

(1) 会计是以货币为主要计量单位,从价值方面综合反映企业的交易或者事项。以货币为主要计量单位是会计区别于其他核算形式的主要特点。

(2) 会计要反映企业交易或者事项的全过程,不仅要反映过去,还要反映未来。会计不仅要反映企业过去的交易或者事项所形成的财务状况、经营成果以及现金流量,还要对企业未来的交易或者事项进行预测,为企业的发展提供一些有前瞻性的会计信息,并以此作为对企业未来交易或者事项进行规划和控制的依据。

(3) 会计反映具有连续性、完整性和系统性。连续性是指会计反映应当按照各项交易或者事项的时间顺序依次进行,而不应当间断。完整性是指凡属于会计能够反映的内容都必须予以确认、计量和报告,而不应当遗漏。系统性是指会计反映数据必须是

在科学分类的基础上形成相互联系的有序整体,使杂乱无章的会计数据系统化为有用的会计信息。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能是指会计对企业的交易或者事项的合规性和有效性进行监察和督导,使之达到预期目标的功能。所以,企业经济活动的合规性和有效性是会计监督的重要内容。

会计的监督职能从属于会计的反映职能,具有如下特点:

(1) 会计监督主要是利用反映职能所提供的会计信息,利用价值指标进行的货币监督。例如,利用资产指标可以了解企业一定日期的资产规模及其结构,考核企业资产的利用情况;利用成本指标可以综合考核各项生产费用消耗水平和成本标准执行情况,以控制各项消耗,提高企业经济效益。

(2) 会计监督是在会计反映交易或者事项的同时进行的,包括事前、事中和事后监督。事前监督是指会计在参与企业预测和决策过程中,依据有关政策、法规、制度、准则和标准对企业未来交易或者事项的合规性和有效性进行审查,是对企业未来经济活动的指导。事中监督是指利用会计核算资料,对已发现的问题提出意见和建议,促使有关部门采取整改措施,及时调整经济活动,使其按照预定的目标和要求进行。事后监督是指会计以企业事先制定的目标、标准为准绳,通过分析已取得的会计核算资料,对企业已经发生的交易或者事项的合法性和有效性进行的考核和评价。

会计反映和会计监督是会计的两项基本职能。没有会计反映,会计监督就会失去基础;没有会计监督,会计反映则会失去意义。所以,会计反映和会计监督是一个不可分割的统一体,会计反映居于主导地位,会计监督寓于会计反映之中。

三、会计的概念

通过上述对会计职能的认识,我们可以把会计概括为:以货币为主要计量单位,对一定主体的交易或者事项进行核算和监督,并向有关方面提供反映企业财务状况、经营成果和现金流量等财务

信息的信息系统。

当然,为了全面地把握会计的准确含义,还需要对会计的对象、目标以及会计核算方法等问题作进一步研究。

第二节 会计的对象

会计的对象是指会计反映和监督的内容。在市场经济条件下,会计的对象是社会再生产过程中主要以货币表现的经济活动,即企事业单位、政府和非营利组织等经济主体的资金运动。

一、会计的一般对象

从表面上看,各经济主体在社会再生产过程中的工作性质和任务有所不同,但是它们的经济活动都不同程度地与社会再生产的产品交换分配和消费有关,都是社会再生产过程的组成部分。

会计主要是利用货币计量,对社会再生产过程中的经济活动进行反映和监督的一种管理工作,因此,社会再生产过程中发生的能够用货币表现的经济活动,就构成了会计的一般对象。

可见,会计的对象不是社会再生产过程中发生的全部经济活动,而是其中能够用货币表现的方面。

二、会计的具体对象

由于不同类型的经济主体在社会再生产过程中所担负的任务不同,经济活动的内容不同,所以,其资金运动的具体形式和内容也有所不同,即会计的具体对象是不同的。社会再生产过程中以货币表现的总体经济活动,是在宏观经济领域里体现的,是社会会计的对象;社会再生产过程中个别的以货币表现的经济活动,发生在各个企业、行政和事业单位以及非营利组织内部,是企业、行政和事业单位以及非营利组织会计的对象。

鉴于工业企业的资金运动相对比较完整,典型的现代会计是在企业范围内进行的,故这里只阐述工业企业的会计的具体对象。