

21世纪高等学校工商管理类系列教材



新编 基础会计学

马锦前 主 编

刘建徽 王雅军 副主编

西南师范大学出版社

21世纪高等学校工商管理类系列教材



新编 基础会计学

马锦前 主 编

刘建徽 王雅军 副主编

西南师范大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编基础会计学/马锦前主编. —重庆:西南师范大学出版社, 2007. 10

ISBN 978-7-5621-3975-1

I. 新... II. 马... III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 154333 号

新编基础会计学

马锦前 主编

刘建徽 王雅军 副主编

责任编辑:李 红

封面设计:汤 立

版式设计:汤 立

出版发行:西南师范大学出版社

地址:重庆市北碚区天生路 1 号 邮编:400715

<http://www.xscbs.com>

E-mail: xscbs@swu.edu.cn

电话: (023) 68860895

传真: (023) 68208984

印 刷: 重庆东南印务有限责任公司

开 本: 787mm×1092mm 1/16

印 张: 16.25

字 数: 350 千字

版 次: 2007 年 10 月 第 1 版

印 次: 2007 年 10 月 第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5621-3975-1

定 价: 21.00 元

前言

基础会计学是会计学专业的一门基础骨干课程,同时也是经济管理专业重要的基础课程。由于会计是一门实践性和政策性都很强的学科,因此随着经济环境的变化和新企业会计准则和会计规范的出台,需要对会计教学内容和教学方法作相应的调整。《新编基础会计学》依据财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则 2006》以及随后发布的《企业会计准则——应用指南 2006》,系统地阐述了会计的基本原理,包括会计的确认、计量、记录、报告的基本理论与方法,为初学者进一步学习会计专业的其他后继课程奠定坚实的基础。

本书的主要特点如下:

(1)以会计学的基本原理和方法为编写主线。本教材的主要内容包括总论、会计科目与账户、复式记账、制造业企业经济业务的核算、账户的分类、会计凭证、会计账簿、财产清查、财务报表、账务处理程序、会计工作的组织等十一章,系统地阐述了会计的基础理论与实务。

(2)本教材在对会计基本原理的论述过程中,充分体现了最新的会计规范与研究成果,并根据财政部颁布的《企业会计准则 2006》,对会计基本理论作了较大幅度的充实与更新。例如,对有关会计的目标、会计信息质量要求、会计确认与计量以及会计要素等内容,都进行了及时更新和增补。

(3)《新编基础会计学》教材能与《中级财务会计》、《税务会计》更好

地衔接。同时,尽可能地反映了编制会计凭证、登记账簿等会计实务操作的内在联系,使初学者易于理解。

(4)在编写体例上注重启发学生对会计基本知识的学习与领悟。为便于学生把握总体内容和重点知识,巩固所学内容,每章都配有“学习目标”、“本章小结”、“思考题”和“练习题”。

本书既可作为高等院校会计专业的基础课教材,也可作为相关专业的基础课教材,还可作为各类成人教育(如函授教育、网络教育)的教材和广大会计从业人员的自学参考书。

本书由西南大学经济管理学院副教授马锦前担任主编,西南大学经济管理学院教师刘建徽和王雅军任副主编。各章撰写的具体分工如下:王雅军撰写第一章;刘建徽撰写第二、三、八、十一章;马锦前撰写第四、五、六、七、九章;王晓芳撰写第十章。马锦前对全书进行总体修改与定稿。

本书在编写过程,虽借鉴了同类教材的先进经验,并结合作者长期教学的经验,但疏漏和不足之处在所难免,恳请读者批评指正。

编 者

2007年7月

目

录

【第一章】 总论 (1)

第一节 会计与会计学 (1)

第二节 会计目标和会计职能 (4)

第三节 会计对象 (6)

第四节 会计基本前提和会计信息质量要求 (8)

第五节 会计确认与会计计量 (13)

第六节 会计方法 (17)

【第二章】 会计科目与账户 (22)

第一节 会计要素 (22)

第二节 会计等式 (32)

第三节 会计科目 (35)

第四节 账户及其基本结构 (39)

【第三章】 复式记账	(43)
第一节 复式记账原理	(43)
第二节 借贷记账法	(45)
【第四章】 制造业企业主要经济业务的核算	(60)
第一节 制造业企业主要经济业务概述	(60)
第二节 资金筹集业务的核算	(61)
第三节 供应过程业务的核算	(65)
第四节 生产过程业务的核算	(75)
第五节 销售过程业务的核算	(85)
第六节 财务成果形成与分配业务的核算	(93)
【第五章】 账户的分类	(109)
第一节 账户按经济内容分类	(109)
第二节 账户按用途和结构分类	(113)
【第六章】 会计凭证	(124)
第一节 会计凭证的意义和种类	(124)
第二节 原始凭证的填制和审核	(125)
第三节 记账凭证的填制和审核	(132)
第四节 会计凭证的传递和保管	(143)
【第七章】 会计账簿	(147)
第一节 账簿的意义和种类	(147)

第二节	账簿的设置与登记	(150)
-----	----------	-------

第三节	总分类账户与明细分类账户的平行登记	(160)
-----	-------------------	-------

第四节	账簿的启用与登记规则	(164)
-----	------------	-------

第五节	更正错账的方法	(165)
-----	---------	-------

第六节	结账与对账	(168)
-----	-------	-------

【第八章】	财产清查	(174)
--------------	-------------	-------

第一节	财产清查概述	(174)
-----	--------	-------

第二节	财产清查的方法	(178)
-----	---------	-------

第三节	财产清查结果的处理	(187)
-----	-----------	-------

【第九章】	财务报表	(194)
--------------	-------------	-------

第一节	财务报表概述	(194)
-----	--------	-------

第二节	资产负债表	(199)
-----	-------	-------

第三节	利润表	(209)
-----	-----	-------

第四节	报表附注	(214)
-----	------	-------

【第十章】	账务处理程序	(219)
--------------	---------------	-------

第一节	账务处理程序的意义和种类	(219)
-----	--------------	-------

第二节	记账凭证账务处理程序	(221)
-----	------------	-------

第三节	科目汇总表账务处理程序	(222)
-----	-------------	-------

第四节	汇总记账凭证账务处理程序	(224)
-----	--------------	-------

第五节	通用日记账账务处理程序	(226)
-----	-------------	-------

【第十一章】 会计工作的组织 (230)

第一节 组织会计工作的意义 (230)

第二节 会计机构 (232)

第三节 会计人员 (235)

第四节 会计法规制度 (239)

第五节 会计职业道德 (245)

第六节 会计档案 (248)

参考文献 (252)

第一章 总论

【学习目标】

- ◇ 了解会计产生和发展的历史。
- ◇ 理解会计的目标和会计的基本职能。
- ◇ 深刻理解会计基本前提和会计信息质量的要求。
- ◇ 了解会计核算方法。

第一节 会计与会计学

一、会计的定义

会计是人类社会发展到一定阶段的产物。它随着生产的发展、经济管理水平的提高和科技的进步,经历了一个从低级到高级、从简单到复杂、从不完善到逐步完善的演进过程。会计的定义,即对会计本质的认识,是人们对会计这一事物根本性质的认识。随着会计的不断发展,人们对其本质的认识也是不断变化的。

在我国,“会计”一词最早出现在西周。清代学者焦循在《孟子正义》一书中将会计解释为“零星算之为计,总合算之为会”,就是“月计岁会”的意思。这反映了人们当时对会计的认识。新中国成立以来,我国会计理论界对会计本质的认识,归纳起来主要有以下几种观点:

第一种观点是“方法论”。这种观点认为,会计是一种技术方法。它是以货币为主要计量单位,进行连续、系统、全面的记录和计算的方法,即记账、算账和报账的方法。

第二种观点是“工具论”。这种观点认为,会计是管理经济的一种工具。它主要运用货币形式,通过记账、算账、报账和用账等方法,核算和分析企业和行政、事业单位的经济活动或财务收支,反映和监督经济过程及其成果。

第三种观点是“信息系统论”。这种观点认为,会计是一个以提供财务信息为主的经济信息系统。“信息系统论”把会计对各种经济活动的数据进行汇集、加工、整理和提供看作是一个信息系统,把会计部门看作是企业的—个服务部门,为企业—管理当局进行—管理决策和有效经营提供信息,为企业外部会计信息使用者提供其决策有用的信息。

第四种观点是“管理活动论”。这种观点认为,会计是一种价值管理活动。会计是用货币量度对经济业务进行计量、计算、记录、分析和检查,提供反映经济活动的有关信息,但提供有关的会计信息资料,并不是会计的目的,而是—会计的手段。会计的目的在于通过所提供的信息资料,加强对经济活动的管理,以提高经济效益。

综上所述,会计的定义可以概括为:会计是以货币作为主要计量单位,反映和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

二、会计的产生和发展

在人类社会—中,生产活动是最基本的实践活动。人类要生存,要使社会发展,就必须进行物质资料的生产。生产活动一方面要创造物质财富,另一方面又要发生劳动耗费。如果生产的东西扣除消耗以后没有多余,社会就无法发展;反之,如果有多余,再生产就能在扩大的规模上进行,社会就能不断地发展。为此,人们在生产中必然非常关心自己的劳动耗费和劳动成果,总是力求以尽可能少的耗费取得尽可能多的成果。为了达到这一目的,必须在不断采用先进生产技术的同时,加强对生产活动的管理,即需要对劳动耗费和劳动成果进行计量、记录、计算和对比,这样就产生了会计。所以,会计是适应社会生产的发展和—经济管理的需要而产生的。

在人类社会的发展历史上,会计很早就产生了。在原始社会,人们为具体掌握生产成果和安排生活需要,逐步产生了计数和计算的要求。在文字产生以前,这种计算只是用“结绳记事”、“刻木记数”或凭头脑的记忆来进行。在文字产生以后,人们对物质资料的生产与耗费开始有了专门的记载,这种文字与数字相结合的专门记载,就是最初形态的会计。但是,由于当时的生产力十分低下,生产的规模非常小,因此用来计算生产和耗费的会计极为简单和粗略,它只是生产者在从事生产活动中的一项附带工作。

随着社会生产力的发展和生产规模的不断扩大,社会产品逐渐增多,生产管理日趋复杂,会计的重要性也越来越明显。管理生产活动的会计工作,已经不再是生产者所能胜任的一项附带工作,于是会计便开始从生产职能中分离出来,成为一种特殊的独立的

职能。

随着社会生产的日益发展和生产规模的社会化,会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的发展过程,即从早期对实物数量的简单记录和计算,逐渐发展成为用货币作为计量单位来综合核算和监督经济活动的过程。会计的技术和方法,经过长期的社会实践以及吸收先进的科学技术成果,也逐渐完善起来。

中华人民共和国成立后,为了适应社会主义建设的需要,我国以复式记账为基础的现代会计得到迅速而全面的推广。1985年颁布了《中华人民共和国会计法》,1992年~1993年财政部颁布实施了《企业会计准则》、《企业财务通则》和分行业的企业财务会计制度(以下简称“两则两制”)。从1997年起,财政部又陆续颁布了一系列具体的会计准则,还于1998年制定并颁布了《股份有限公司会计制度》。1999年重新修订了《会计法》,2000年颁布了《企业财务会计报告条例》和《企业会计制度》。2006年2月15日,财政部发布了39项企业会计准则,这是我国会计改革史上一个重要的里程碑,它标志着适应我国市场经济发展要求,与国际惯例趋同的企业会计准则体系正式建立。

三、会计学及其学科体系

会计学是研究会计规律的一门科学,它是在会计实践不断发展的基础上,总结、概括并上升到理论而形成的一套完整的会计知识体系。会计学是一门经济管理类的社会科学,其内容将随着会计实践的不断发展而更加丰富、充实和完备。会计学的形成和发展极大地指导和推动会计实践的提高和发展。

会计学研究对象不同于会计核算的对象,它着重研究会计的目标、本质、职能、对象和原则,会计信息处理的方法、程序、技术以及组织。具体地说,会计学主要研究如何正确地输入会计数据;怎样科学地把会计数据转换为会计信息;怎样有效地运用会计信息对企业经营活动进行监督、控制、预测、决策和业绩评价。

会计学肩负的任务在于揭示会计经济信息系统运作的规律,探求旨在更好地发挥会计独特的核算和监督职能而应采取的方法、程序、技术等,从而提高经济效益服务。

会计学按其研究的主要内容可分为基础会计学、财务会计学、高级财务会计学、成本会计学、管理会计学、审计学、会计信息系统等重要分支。其中:

基础会计学主要阐明会计的基本理论、基本方法和基本技能,探讨会计信息系统的建立、发展和传递,分析会计信息的来源和用途,为其他会计学科提供理论基础。本书就是肩负着这方面的任务。

财务会计学主要阐明会计处理各项资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等的基本理论和方法,它主要包括资产会计、负债会计、所有者权益会计、收入会计、费用会计,以及利润实现和分配会计等。

成本会计学主要阐明成本预测、计算、分析、控制和决策的基本理论和方法,研究降

低成本提高经济效益的途径等,主要包括实际成本的计算,成本预测的方法和成本计划的编制,成本决策、成本分析和成本控制,以及目标成本的计算等。

管理会计学主要阐明如何结合企业经营管理,综合地利用企业内部会计信息和有关外部信息的基本理论和方法,以求提高经济效益。它主要包括各种经营业务的计划和控制,责任会计、决策会计,以及成本效益分析等。

审计学主要阐明对经济活动的合法性、合规性、合理性以及效益性进行检查监督的基本理论和方法,主要包括财务审计、经济效益审计和内部审计等。注册会计师事业的兴起和发展有力地促进了这门学科的确立和内容的丰富、发展。

除此以外,会计学的分支还有:专门研究会计产生和发展历史的“会计史”;专门研究探讨会计本质、对象、职能、属性、概念、准则、计量等一系列理论问题的“会计理论”;专门研究会计方法和会计工作组织原则和形式的“会计制度设计”;专门研究外国会计理论和方法,以便有所借鉴的“国际会计”;专门用比较方法研究并阐明中国和外国会计之间异同之处的“比较会计”等等。

会计学是人们长期的会计实践经验的总结和概括。随着科学技术的突飞猛进,社会生产力的空前提高,新技术、新工艺、新产品不断涌现,对会计管理的要求越来越高,会计学的内容必将得到不断的丰富和发展。应当指出,会计学科体系是当前会计理论界正在研究的问题,众说纷纭,尚无统一说法。以上所介绍的各门会计学科是会计学科体系的主要组成部分,这是大家所共识的。

第二节 会计目标和会计职能

一、会计目标

会计目标是指通过会计工作所应达到的目的和要求。会计目标一般可分为两个层次:基本目标与具体目标。

会计基本目标是指在会计工作中处于支配地位、起着主导作用的目标。由于会计是整个经济管理的重要组成部分,会计目标自然要从属于经济管理的总目标,或者说会计目标是经济管理总目标下的子目标。在社会主义市场经济条件下,经济管理的总目标是提高经济效益。因此,作为经济管理重要组成部分的会计工作,也应该以提高经济效益作为基本目标。

会计具体目标是会计基本目标在会计工作中的具体化。会计的服务对象可分为对内和对外两个方面,会计对内和对外的具体目标有所不同。对内的具体目标可以概括

为:为内部会计信息使用者提供有用的会计信息,并利用会计信息参与生产经营活动的预测、决策、计划、控制等管理工作。对外的具体目标可以概括为:为外部会计信息使用者提供决策有用的会计信息。在实际工作中,会计对外提供会计信息主要是通过财务会计报告的形式。我国《企业会计准则——基本准则》规定,企业应当编制财务会计报告。财务会计报告的目标是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,反映企业管理层受托责任履行情况,有助于财务会计报告使用者做出经济决策。财务会计报告的外部使用者包括投资者、债权人、政府有关部门和社会公众等。

二、会计职能

会计职能是会计固有的功能,它集中体现着会计本质。由于会计的本质是由生产发展特别是由商品经济对信息的客观需求所决定的,会计的职能(尤其是基本职能)就具有客观性和相对稳定性。从会计产生发展的历史来看,会计的基本职能有两个:核算与监督。

(一) 会计的核算职能

会计的核算职能,也称反映职能,是会计的首要职能,也是全部会计工作的基础。任何经济实体单位要进行经济活动,都要求会计提供真实的、完整的会计信息,这就需要对经济活动进行记录、计算、分类和汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,成为能够在会计报告中概括并综合反映各单位经济活动状况的会计资料。会计核算具有四个特点:

1. 会计主要核算过去已经发生的经济活动;
2. 会计核算从数量上反映各单位的经济活动状况,以货币量度为主,兼用实物量度及劳动量度;
3. 会计核算具有连续性、系统性和全面性;
4. 会计核算既包括事后核算也包括事中核算及事前核算。

(二) 会计的监督职能

会计的监督职能,也称控制职能,是指对特定对象所发生的经济活动的合法性、合理性和有效性,以及会计核算资料的真实性、正确性、完整性进行审核和检查。

会计必须对经济活动全过程的合法性、合理性和有效性进行全面监督。合法性监督,主要是审查各项经济活动是否符合国家的财经政策、财经制度和财经纪律,对于违法乱纪的行为,必须坚决加以制止。合理性监督,主要是审核、检查经济活动在正常或特定的情况下是否应该发生,是否符合事物发展的常理,是否符合经济管理的原理和原则。合法性和合理性监督,主要是为了正确处理国家与企业之间的关系,协调局部利益与整

体利益之间的关系,以提高宏观经济效益。有效性监督,主要是从提高企业内部微观经济效益出发,把监督贯穿于经济活动的全过程,检查、评价每项经济活动能否提高经济效益,是否遵守节约原则,有无损失浪费。

会计监督具有以下两个方面的特点:

1. 会计监督主要是通过价值指标来进行;
2. 会计监督既有事后监督又有事中监督及事前监督。

会计核算和会计监督两项职能是相辅相成、不可分割的。会计核算会计监督的基础,没有核算就无法进行监督;只有正确地核算,监督才能有真实可靠的依据。监督则是核算的继续,如果只有核算而不进行监督,核算也就失去了可靠的保证,就不能发挥会计工作的应有作用;只有严格地进行监督,核算所提供的数据资料才能在经济管理中发挥更大的作用。

核算和监督是会计的两大基本职能,体现了会计的本质特征。随着社会生产力水平的不断提高和生产过程与生产关系的日益复杂化,会计职能所涉及的范围和内容都在发生很大的变化。传统的职能得到不断充实,新的职能不断出现。预测经济前景、参与经济决策、控制经济过程、分析财务状况、考核经营业绩等职能已显得日趋重要,而且正逐渐地形成独立的职能。

第三节 会计对象

一、会计的一般对象

会计对象是指会计所要核算和监督的内容。只有明确了会计对象才能界定会计在经济管理中的活动范围。

在社会主义市场经济中,由于商品货币关系的存在,产品的计算和分配、交换和流通都必须以货币形式进行,货币成为所有商品的一般等价物,一切商品交换都要将货币作为价值尺度,都要通过货币来计量,任何单位的经济活动和财务收支也都要广泛运用一系列价值指标进行核算和监督。因此,在社会再生产过程中,客观地存在着一种价值运动,即资金运动。

社会再生产过程中的资金运动是在国民经济各部门、各企事业单位中进行的。各个企业、事业单位的资金运动,从微观来看是本单位的资金运动,从宏观来看又是社会再生产总资金运动的构成部分。

二、会计的具体对象

为了全面地了解资金的运动过程,从而正确地把握会计对象,需要进一步具体研究国民经济各部门和各类企业、事业单位的资金运动。

工业企业为了进行生产经营活动,必须拥有一定的财产物资作为其物质基础。这些财产物资的货币表现被称为资金。各资金占用项目,会计学上统称为资产。

工业企业资金运动的起点是资金投入。企业的所有者向企业投入的资本金是企业进行生产经营活动的启动资金。另外,在生产经营过程中,企业还可以向债权人负债来形成资金投入。

工业企业利用所有者和债权人投入企业的资金,开展生产经营活动。在生产经营活动过程中,经过供应、生产和销售三个阶段,资金会不断地改变形态,由货币资金转变为储备资金,再由储备资金转变为生产资金和成品资金,最后回到货币资金,如此周而复始地循环周转。

在供应阶段,企业要用货币资金购买各种材料、物资。这时,资金从货币资金转化为储备资金。

在生产阶段,工人利用机器设备对材料进行加工,这时,资金从储备资金转化为生产资金。同时,在生产过程中,一部分货币资金由于支付职工的工资和其他生产费用,也形成生产资金。此外,厂房、机器设备等劳动资料因使用而磨损,这部分磨损的价值也转移到正在加工中的产品上,形成生产资金。产品制造完工以后,资金又从生产资金转化为成品资金。

在销售阶段,企业将产品销售出去,取得销售收入,这时成品资金又转化为货币资金。企业在这部分货币资金中,将一部分以税金等形式上交国家,以及偿还债务和支付投资者利润以后,又用以购买材料物资,支付生产费用,继续进行周转。

工业企业在生产经营过程中,会用货币资金向国家缴纳税金,也会用货币资金等形式向投资者分配利润。此外,还会用资金偿还债务。这样,一部分资金就会退出企业的生产经营过程。

可见,工业企业的资金运动主要包括资金投入、资金循环周转和资金退出三个方面的内容。其他各种从事物质生产的企业,如建筑安装施工企业、农业企业等,其资金运动的具体内容与工业企业基本相同或相似。

在商品流通企业中,资金运动的基本内容也包括资金投入、资金循环周转和资金退出三个方面。但是,由于商品流通企业的经营活动一般只限于流通领域,其经营过程只包括采购和销售两个阶段,因此商品流通企业的资金循环周转与工业企业的资金循环周转有所不同。在采购阶段,用货币购进商品,货币资金转化为商品资金。在销售阶段,将商品销售出去,收到货币,商品资金又转化为货币资金,如此不断循环周转。

在行政、事业单位中,为了完成国家赋予的工作任务,也必须拥有一定数量的资金。这些资金主要来自财政预算,由国家拨给,并按批准的预算来支出,一般称为预算资金。这样,行政、事业单位一方面按预算向国家取得货币或其他形式的资金,另一方面又按预算以货币等形式支付各项支出,形成一收一付的预算资金运动。

综上所述,会计所要核算和监督的内容,就是社会再生产过程中的资金运动。这种资金运动具体到企业,即为经营资金运动,包括资金投入、资金循环周转和资金退出三大方面;具体到行政、事业单位,即为预算资金运动,包括资金收入和资金支出两大方面。

第四节 会计基本前提和会计信息质量要求

一、会计基本前提

在市场经济条件下,会计所面对的经济活动错综复杂,存在着许多不确定的因素。为了使会计工作顺利进行,就必须对会计工作中存在的一些不确定性因素,根据正常情况或者客观需要作出合理的假定或规定。这种假定或规定就是会计基本前提,也称会计基本假设。

会计基本前提是在长期的会计实践中人们逐步认识并加以总结而形成的。我国《企业会计准则——基本准则》明确规定了四项基本前提,即会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体也称会计实体,是指会计工作为其服务的特定单位或组织。

会计主体规定的是会计核算的空间范围。它要求会计核算应当区分会计主体自身的经济活动与其他单位的经济活动;区分会计主体(企业)的经济活动与企业投资者的经济活动。某一会计主体的会计记录和会计报表涉及的只是该会计主体的活动,既不反映企业投资者的经济活动也不反映其他单位的经济活动。只有明确了会计核算的空间范围,才能正确反映某一会计主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润情况,才能正确提供反映这一会计主体财务状况和经营成果的会计报表。

会计主体必须具备三个条件:

1. 具有一定数量的经济资源;
2. 进行独立的生产经营活动或其他活动;
3. 实行独立核算。