



教育部财政部全国财政职业教育教学指导委员会审定
全国高职高专院校财会系列教材
QUANGUO GAOZHI GAOZHUAN YUANXIAO CAIKUAI XILIE JIAOCAI

基础会计 (第二版)

李惟庄 主编

Principles of Accounting



中国财政经济出版社



教育部 财政部全国财政职业教育教学指导委员会审定
全国高职高专院校财会系列教材

QUAN GUO GAO ZHI GAO ZHUAN YUAN XIAO CAI KUAI XI LIE JIAO CAI

基础会计

(第二版)

Principles of Accounting

■ 李惟庄 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 李惟庄主编. —2版. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.5
(全国高职高专院校财会系列教材)

ISBN 978-7-5005-9887-9

I. 基… II. 李… III. 会计学-高等学校:技术学校-教材 IV. F230

中国版本图书馆CIP数据核字 (2007) 第059816号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 13.25 印张 263 000 字

2007 年 6 月第 2 版 2007 年 6 月北京第 1 次印刷

印数:1—5060 定价:21.00 元

ISBN 978-7-5005-9887-9/F·8584

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

教育部 财政部全国财政职业教育教学指导委员会审定 全国高职高专院校财会系列教材简介

书 名	主 编	书 号
基础会计(第二版) Principles of Accounting	李惟庄	F.8584
基础会计(第二版)实训与练习 Training for Principles of Accounting	李惟庄	F.8585
财务会计(第二版) Financial Accounting	程坚	F.8588
财务会计(第二版)实训与练习 Training for Financial Accounting	程坚	F.8589
成本会计 Principles of Cost Accounting	杨翠萍 李洁	F.7069
成本会计实训与练习 Training for Principles of Cost Accounting	杨翠萍 李洁	F.7070
财务管理 Financial Management	杨欣	F.7071
财务管理实训与练习 Training for Financial Management	杨欣	F.7072
管理会计 Management Accounting	孙振丹 窦乐江	F.7073
管理会计实训与练习 Training for Management Accounting	孙振丹 窦乐江	F.7074
审计(第二版) Principles of Auditing	苗美华	F.8586
审计(第二版)实训与练习 Training for Principles of Auditing	苗美华	F.8587
纳税筹划 Tax Paying Planning	梁伟样	F.7077
纳税筹划实训与练习 Training for Tax Paying Planning	梁伟样	F.7078
会计电算化 Computer-based Accounting	刘东辉 张洪波	F.7079
会计电算化实训与练习 Training for Computer-based Accounting	张洪波 刘东辉	F.7080
会计基础(第二版)(非会计专业使用) Essentials of Accounting (Non-accounting major)	丁增稳	F.8590
会计分岗位实训 Training for Accountant Posts	孙振丹	F.8051

图书订购单

(可复印使用)

第一步：请您填写以下资料：

单位名称：

收书人：

发货(邮寄)地址：

邮 编：

联系电话：

E-mail：

第二步：请您填写您所选购的图书及册数：

图书名称(请注明版次)	数 量	单 价	合 计
合 计			

第三步：请您到邮局将款项汇至以下地址：

收款人：李岩 张铮

地 址：北京市海淀区阜成路甲 28 号中国财政经济出版社 902 室

邮 编：100036

电 话：010-88190964 88190960

传 真：010-88190964

第四步：请确认您是否需要增值税票，如果需要请在传真中注明您的增值税信息：

☐ 开具增值税发票

☐ 开具普通发票

第五步：如果您想了解其他详细情况，请垂询销售热线：

电话：010-88190964 88190960

第六步：请确认后签名并传真至出版社：

客户：

日期：

如果您想了解教材其他情况或有意参与教材的编写，请联系我们：

E-mail: liyan@cfeph.cn fanmin@cfeph.cn

电 话：010-88190964 88190905

编委会名单

主 任 贾 杰

副主任 李乃君 孟繁金

编 委 (以姓氏笔划为序)

王宗江 王福胜 伍景华 刘瑞思 安郁厚

孙聪宝 苏中大 李 莹 杨百梅 张冬梅

张 铮 陈 冰 金跃武 俞吉兴 党 辉

高金平 樊 闽

序 言

近年来,我国的高职高专教育得到了迅猛的发展。高职高专院校每年招生人数占全国高等院校招生总人数的一半以上,可以说已经占据了高等教育的半壁江山。与此同时,社会对技能型人才需求旺盛,各行业第一线操作型、技能型人才有大量缺口。有专家称:中国经济目前仍然是短缺经济,其中最大的短缺就是教育短缺。而现阶段最短缺的教育是实用教育。目前的现实情况是:一方面各用人单位缺乏好用、实用的人才,另一方面大学生毕业找不到工作。教育脱离现实,教育体制不甚合理是一方面原因,教材编写无法满足高职高专教育实际需要也是很重要的原因。与高职教育发展速度相比较,高职高专的教材建设相对滞后。虽然这几年出版了多种版本的高职高专教材,但在内容、结构、形式等方面尚不能完全满足高职高专教学的需要。

为了满足高职高专院校人才培养的需要,我们通过招标的方式,邀请了全国部分省市的高职高专院校财会教师,共同编写了这套财务会计系列教材,共九种十八本。包括:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《管理会计》、《会计电算化》、《审计》、《纳税筹划》以及非财会专业使用的《会计基础》。其中,会计专业八种教材都配备了《实训与练习》;为强化会计专业学生毕业岗前培训,我们还为此套教材专门配备了《会计分岗位实训》,以方便教师的教学和满足学生不同的实训要求。

参加本系列教材编写的人员都是具有多年教学经验,并有一定实践经历的双师型教师。我们聘请的审稿人,也都是会计领域的专家、教授。

培养优质、实用的技术人才,实现高效、充分的直接就业,是国家大力开展高职高专教育的目标。本系列教材即是针对高职高专财会类专业学生的培养目标、知识结构、职业能力和就业方向等要求组织编写的。按照《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》中要求的高职高专毕业生应具有基础理论知识适度、技术应用能力强、知识面较宽、素质高等的特点来安排教材内容。各门专业基础课理论内容以必需和够用为度,以应用为主旨,突出实践性内容,以培养学生的专业技能为核心,保证学习内容和企业实际需求的高度一致,培养立即能用得上的技术、立即能用得上的人才。

本系列教材具有如下特色：

一是内容新。本系列教材以财政部最新颁布的《企业会计准则》、中国注册会计师协会编写的《中国注册会计师执业准则指南 2006》为主要编写依据，同时兼顾《小企业会计制度》，详细阐述了企业各种经济业务的会计处理方法。

二是编写手法新。本系列教材全方位、多角度地反映了企业的各种经济业务内容，使教学内容更贴近会计实务。同时注重了会计知识的组合、扩张、链接和创新，给读者以全新的感受。在叙述上采用多样化形式，不落俗套。教材中既有会计历史的回顾，又有经典理论的讲述，更有引人入胜的案例剖析，还有启迪思维、风趣可读的思考题，能激发学生的学习热情和兴趣。

三是形式新。本系列教材采用师生互动、灵活多变的编写形式，穿插多样的提示模块，帮助学生理解学习内容。同时，着力改善教材的视觉效果，用新形式衬托教材的创新特色，便于学生理解和接受，从而达到提高学习效果的目的。

本系列教材适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校的财会类专业使用，也可作为在职财会人员岗位培训、自学进修和岗位职称证书考试的教学用书。

可以预见，随着我国经济的不断进步，社会对高职高专层次的人才需求会进一步扩大，高职高专教育将得到进一步的发展。希望本系列教材能为发展我国的高职高专教育，培养 21 世纪技术型、应用型人才贡献我们的力量。

全国高职高专院校财会系列教材

编审委员会

2007 年 5 月

再版前言

《基础会计》于2005年6月出版以来,已三次印刷,发行量2万余册,受到广大读者的欢迎和厚爱,我们全体编写人员表示由衷的感谢!2006年财政部发布了《企业会计准则》38项具体准则,同时又制定了《企业会计准则——应用指南》,要求上市企业于2007年1月1日起执行,并鼓励其他企业执行,执行《企业会计准则》而不再执行现行准则、《企业会计制度》、《金融企业会计制度》以及各项专业核算办法和问题解答。这也就是说,执行38个具体会计准则,按《企业会计准则——应用指南》处理会计事项,是今后全国企业处理会计事项的方向,为此我们对《基础会计》一书按新的《企业会计准则》作了修订,以满足广大读者学习和工作的需要。

本次修订由上海立信会计学院教授李惟庄负责编写第一、二、八、九、十一章,浙江丽水职业技术学院副教授王剑盛负责编写第三、十章,湖北经济学院副教授郭德松负责编写第四、七章,山东淄博职业学院讲师滕学荣负责编写第五、六章,全书由李惟庄总纂定稿。

本书的这次修订,除了保持原有的特点外,内容更趋完善。但由于水平有限,疏漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者
2007年5月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 会计的产生与发展	(1)
第二节 会计的对象和职能	(2)
第三节 会计法规体系	(5)
第四节 会计核算的基本前提和一般原则	(6)
第五节 会计核算的基本方法	(11)
自我检测	(13)
第二章 会计科目和账户	(14)
第一节 会计要素与会计等式	(14)
第二节 会计科目和会计账户的设置	(21)
自我检测	(28)
第三章 复式记账法	(29)
第一节 复式记账法的概念和种类	(29)
第二节 借贷复式记账法的特点	(30)
第三节 借贷复式记账法的应用实例	(34)
自我检测	(42)
第四章 企业经营过程的核算	(43)
第一节 企业主要经营业务的概述	(43)
第二节 供应过程的核算	(43)
第三节 生产过程的核算	(46)
第四节 销售过程的核算	(51)
第五节 财务成果的核算	(54)
自我检测	(60)
第五章 账户分类	(61)
第一节 账户按经济内容分类	(61)

第二节 账户按用途和结构分类	(64)
自我检测	(71)
第六章 会计凭证	(72)
第一节 会计凭证的意义	(72)
第二节 原始凭证	(73)
第三节 记账凭证	(79)
第四节 会计凭证的传递与保管	(87)
自我检测	(89)
第七章 会计账簿	(90)
第一节 账簿的概念和种类	(90)
第二节 账簿的基本内容和登记规则	(91)
第三节 账簿的设置与登记方法	(93)
第四节 对账和结账	(104)
自我检测	(108)
第八章 会计核算程序	(109)
第一节 会计核算程序概述	(109)
第二节 记账凭证核算程序	(110)
第三节 科目汇总表核算程序	(111)
第四节 其他核算程序	(133)
自我检测	(135)
第九章 财产清查	(136)
第一节 财产清查的意义	(136)
第二节 财产清查的范围和方法	(138)
第三节 财产清查结果的处理	(143)
自我检测	(146)
第十章 财务报表	(147)
第一节 财务报表的意义、种类和编制要求	(147)
第二节 资产负债表的编制	(150)
第三节 利润表的编制	(156)
第四节 现金流量表的编制	(158)
第五节 所有者权益变动表的编制	(161)
第六节 财务报表分析与利用	(162)

自我检测	(167)
第十一章 会计工作的组织	(168)
第一节 会计工作的组织概述	(168)
第二节 会计人员	(170)
第三节 会计人员的岗位、职责和权限	(172)
第四节 会计档案	(174)
自我检测	(176)
附录一 中华人民共和国会计法	(177)
附录二 会计基础工作规范	(184)

第一章 导论

什么是会计?

中国会计学界的定义是:会计是以货币作为主要计量单位,对经济活动进行连续、系统、全面和综合的反映和监督,并进而进行预测、控制、分析和决策的管理活动,而且是一个以提供信息为主的管理活动。

美国会计学会的定义是:“会计是确认、计量和报告经济信息的一种程序,其目的是为了协助信息使用者作出明智的判断和决策。”

事实上,会计又被称为“商业语言”。对这门语言理解得越好,对你今后的人生越有帮助。美国的一项调查表明:公司经理们都认为,对大学生来说,会计比其他任何商业课程都重要。

以下,我们将开始对会计这门商业语言的全面学习。只要你有信心,就一定能学好。为了你的将来,你应该有学好它的雄心!

第一节 会计的产生与发展

一、古代会计

美国斯坦福大学商学院的亨格瑞教授在他所著的《会计学》一书中写到:“会计历史悠久。会计记录可以追溯至古代的中国、巴比伦、希腊和埃及。”

■ 远古的原始公社社会,先人们为了把生产的耗费和劳动成果记录下来,采用“结绳记事”和“契刻记数”来记录。这时的“账簿”是打过结的绳或经过契刻的木头。那时的会计活动仅仅是把收支数量和日期记录下来,作为计算、分配、安排劳动时间的依据。虽然当时的账簿极其原始,记录的数字仅仅只能是正整数,但它确实确实形成了会计的雏形。

■ 公元前2500多年前巴比伦的“芝诺账簿”较结绳、刻木已有了很大的发展。当时,巴比伦人为了计算和分配劳动产品,开始在泥块上记录牲畜和农产品的数量,记录以后为了长久保留的目的,他们把这些泥块烧结成瓦片,这就是至今还保存在埃及博物馆的“芝诺账簿”。它是会计账簿远在4500年前确已存在的历史见证。

■ 世界上最早关于会计用于政府收入、分配的记载,要数公元前2000年罗马国家档案中的记载了。它记录了当时罗马政府的收入、分配的情况,从繁多的

收支可以看出,当时已有专人负责这项工作。

■ 公元前一千多年,我国的西周就设置了“司会”的官职掌握周王朝的赋税收支,进行月计岁会,即所谓的零星算之为计,综合算之为会,并以此出现了“会计”一词。在宋朝初期更出现了旧管(期初余额)、新收(本期收入)、开除(本期支出)、实在(期末余额)的四柱清册,并列出了“旧管+新收-开除=实在”的等式。它是我国会计产生的一个重要见证。

经济的发展,导致生产者日益繁忙,会计的记录、计算、分配等工作不可能再附带地完成。作为一种专门的管理活动,它逐渐从生产职能中分离出来,并逐渐发展成为一门独立的学科。

二、会计的发展

相关链接:

《簿记论》第一次系统介绍了复式记账法,是会计发展史上的重要里程碑。

■ 13世纪末,在意大利的佛罗伦萨产生了借贷记账法。

■ 15世纪末,意大利的数学家卢比·帕乔利更著书《簿记论》,第一次从理论上系统地介绍了威尼斯的复式记账法,被会计界推崇为会计发展史上的重要里程碑。

■ 17世纪,荷兰学者西蒙·斯蒂文著书确立了复式记账年度平衡原理。复式记账方法得到完善和推广。

■ 18世纪的60年代,随着英国工业革命的发生,生产规模空前扩大,成本计算方法、折旧基准的建立使会计得到了长足发展。

■ 20世纪初叶有“科学管理鼻祖”之称的泰勒发表了《科学管理原理》的伟著,并在企业推广其管理模式。这种先进的管理方法和技术被引入了会计领域,导致了成本会计的产生和发展。

■ 20世纪初,公认的会计原则在美国首先出现。随着美国经济的迅速发展,人们认识到,会计不仅仅是事后反映,更应该对成本有所预计和控制,更重要的是对企业未来的经营管理能提出多种方案,事先预测其效果作为企业未来经营决策的依据,以便获得最大的经济效益。于是,管理会计应运而生。

■ 20世纪50年代末美国制造了第一台计算机,并在20世纪60年代运用到会计领域。

第二节 会计的对象和职能

一、会计的对象

会计的对象即会计所反映和监督的内容,具体地说就是以企业发生的各项经济业务为对象,记录和反映企业本身的各项生产经营活动。

(一)制造企业的生产经营活动

制造企业为了进行生产经营活动,必须有原材料、机器设备、厂房和现金,而所有这些财产物资的货币表现,包括现金本身统称为经营资金,简称为资金。

制造企业在供应过程中,以现金或银行存款等货币资金去购买各种原材料、低值易耗品等各种劳动对象,这些原材料、低值易耗品等被储备起来以备日后生产之用。在这个过程中,货币资金转化为储备资金。

在制造企业的生产过程中,资金转换形式为:(1)从仓库领出材料进行加工——储备资金转化为生产资金;(2)以货币资金直接支付工资和费用——货币资金转化为生产资金;(3)厂房、机器设备的磨损以折旧形式计入产品价值——固定资金转化为生产资金;产品加工完毕报交验收入库——生产资金转化为产品资金。

在制造企业的销售过程中,资金的转换形式主要是产品销售出去,收回货款——产品资金转化为货币资金。

另外,企业可以根据生产经营的需要,以货币资金或固定资产对外投资,这也是制造企业资金运动的一部分。制造企业资金运动过程可以用图1-1说明。

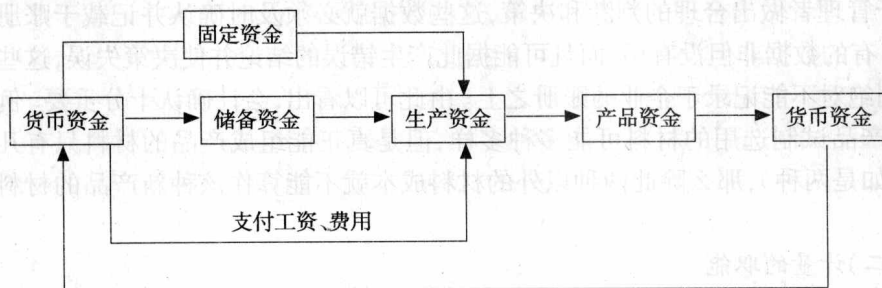


图 1-1

(二)商品流通企业的经营活动

商品流通企业经营活动较制造企业简单,因为商品流通企业经营环节只有商品采购和商品销售两个。在商品采购过程中,企业以货币资金购入商品——货币资金转化为商品资金;

在销售过程中,企业销售商品取得货款——商品资金向货币资金转化。与此同时,企业设备、经营用房所用的固定资金也随着商品销售得以逐步回收为货币资金,企业的资金就是如此不断循环周转。商品流通企业的资金运动过程可以用图1-2说明。

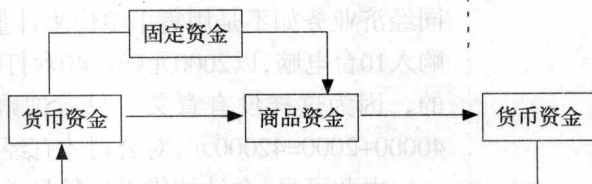


图 1-2

(三)旅游饮食服务企业的经营活动

旅游饮食服务企业的资金也是伴随着经营活动不断循环周转的。企业通过自筹自有资金和借入资金的投入购置设备、房屋、原材料等,使企业拥有经营活动必须具有的服务能力——货币资金转化为经营服务资金;

通过提供客房、餐饮、导游等服务取得收入——货币资金转化为服务资金。旅游饮食服务企业的资金运动过程可以用图1-3说明。

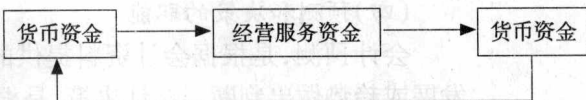


图 1-3

(四) 金融企业的经营活动

金融企业的资金是随着企业的经营活动不断循环周转的,企业通过吸收存款,卖出金融债券筹集资金,再通过向企业贷款,支付债券利息、偿付金融债券本金,金融企业通过筹集资金,运用资金这样周而复始的循环构成了金融企业的资金运动。

二、会计的职能

会计的职能是指会计具有的功能。现代会计在经济活动中越来越被人们所重视,会计的职能也从最初的确认、计量和报告,扩展出预测和决策的职能。

(一) 确认的职能

确认,是指会计人员辨认和遴选应当记录在会计账册中的有用数据的过程。企业的一个经济业务可能产生许多的经济数据,而这些数据有的是有用的,有助于管理者做出合理的判断和决策,这些数据就必须及时确认并记载于账册之上。有的数据非但没有用,而且可能据此产生错误的结论并使决策失误,这些数据则绝对不能记录于企业的账册之上。由此可以看出,会计确认十分重要。例如,新产品试制选用的材料可能多种多样,但是真正能组成产品的材料只有几种(假如是两种),那么除此两种以外的材料成本就不能算作该种新产品的材料成本。

(二) 计量的职能

计量,是企业以货币单位来反映经济业务活动的财务信息,以便连续、完整地反映企业的财务状况和经营业绩的过程。企业的经济业务众多,性质各异,不同经济业务如不是用货币单位来计量,则很难对比和汇总。例如,公司以4万元购入10台电脑,以2000元购入40盒打印纸。显然,电脑和打印纸是不能直接相加的,因为这样没有意义。只有把购买电脑和打印纸所支付的资金相加—— $40000+2000=42000$ 元,对公司才有经济意义。

由此可见,会计的货币计量是必不可少的,只有通过货币计量经济业务,才能使原本不能相加的经济业务有可能相加汇总,才具有意义。

(三) 报告的职能

报告,是指以一定形式将经过确认、计量的会计信息提供给信息使用者,使他们能根据这些信息做出正确的判断和明智的决策。确认、计量是报告的前提,而报告的职能,应在正确的确认、可靠的计量基础上完成。

(四) 预测和决策的职能

会计预测,是根据会计资料提供的信息,对企业的资金运动整体或局部的发展或趋势做出判断。会计决策,是根据会计资料在若干可行方案中选择最优方案的过程。正确的会计预测有利于企业合理安排资金的使用,有利于最佳发挥资金使用价值从而提高企业的经济效益。科学的会计决策是企业资金安全和保值增值的保证,是企业提高经济效益的决定性的条件。

提示:

现代会计职能包括:确认、计量、报告、预测和决策。

第三节 会计法规体系

会计法规体系是指由《中华人民共和国会计法》(以下简称《会计法》)、会计准则、会计制度以及在此基础上制定的企业财务报告条例和会计基础工作规范等一系列会计法律、法规、制度和规范的总称。

《会计法》是由全国人民代表大会统一制定的有关会计的法律,它是一部规范我国会计工作的基本法规。会计准则是由国务院暨财政部依照《会计法》制定的行政法规,它包括基本准则和具体准则两个层次。会计制度是在《会计法》的统驭下,依据会计准则由财政部制定的统一会计核算制度。会计基础工作规范是以《会计法》为依据,由财政部颁布的对会计基础工作方面所作的具体规范。以上这些构成了我国完整的会计法规体系,为我国会计工作提供了法律依据,同时也为规范会计工作提供了详尽的、系统的理论依据和实施办法。促进了我国会计工作的规范化、系统化和信息化,为我国会计事业参与国际会计事务提供了基础。

提示:

会计制度随着我国会计具体准则的全部推出及正式实施将逐步退出会计行业。

一、会计法

《中华人民共和国会计法》由全国人民代表大会制定,它是一部规范我国会计工作的基本法规。

我国现行的《会计法》是1985年由全国人民代表大会常务委员会通过并颁布,并经过1993年和1999年两次修订。

新修订的《会计法》共有7章、52条,具体包括总则、会计核算、公司企业会计核算的特别规定、会计监督、会计机构和会计人员、法律责任和附则。

二、会计准则

会计准则由国务院暨财政部制定,是国家规范会计确认、计量、报告的会计标准,它包括基本会计准则和具体会计准则两大类。

(一)基本会计准则

基本会计准则规定了会计核算的一般原则(如会计假设、会计信息质量要求原则、会计要素确认与计量原则)、会计要素、各主要项目的核算原则、财务报告的基本要求,它是仅次于会计法的一种会计准绳。

(二)具体会计准则

具体会计准则是有关会计核算具体要求的准则。它为某些特定的会计事项进行账务处理提供了规范。我国目前已发布、修订的具体会计准则有:存货、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、生物资产、无形资产、非货币性资产交换、资产减值、职工薪酬、企业年金基金、股份支付、债务重组、或有事项、收入、建造合同、政府补助、借款费用、所得税、企业合并、租赁、金融工具确认和计量、金融资产转移、套期保值、原保险合同、石油天然气开采、会计政策、会计