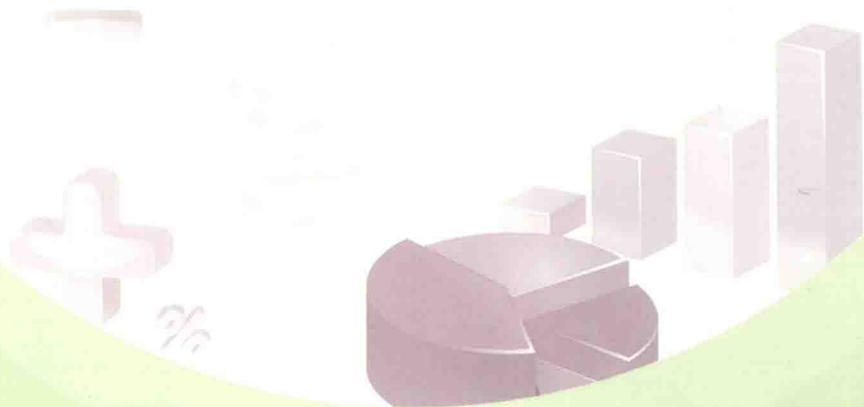


实用工商管理专业规划教材

曹雅姝 主编

基础会计

JICHU KUAIJI



3

上海大学出版社

实用工商管理专业规划教材

基础会计

曹雅姝 主编

上海大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

基础会计 / 曹雅姝主编. —上海: 上海大学出版社, 2014.6

ISBN 978-7-5671-1271-1

I. ①基… II. ①曹… III. ①会计学—教材
IV. ①F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 086462 号

责任编辑 彭 俊

封面设计 施羲雯

技术编辑 章 斐

基础会计

曹雅姝 主编

上海大学出版社出版发行

(上海市上大路 99 号 邮政编码 200444)

([http:// www.shangdapress.com](http://www.shangdapress.com) 发行热线 021-66135112)

出版人: 郭纯生

*

上海速腾包装印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

开本 787×960 1/16 印张 21.75 字数 353千字

2014年6月第1版 2014年6月第1次印刷

ISBN 978-7-5671-1271-1/F · 132 定价: 36.00元

实用工商管理专业规划教材

编委会

主任 唐 豪

编委 徐勇谋 林财兴 杨谊青

严惠根 李怀勇 聂永有

秘书 彭 俊

序

高校的根本任务就是培养适应社会需要的各类人才，培养应用型人才是高等教育由精英教育向大众化教育转变的产物，是社会经济发展的要求。在发达国家，实施应用型教育的本科院校和就读的学生同样占有很大的比重。在一定意义上，成教学生也是应用型人才的重要组成部分。

2001年以后，我国高等教育事业迅速发展。全日制本科院校不断增多，应用型院校本、专科（高职）学生的规模明显扩大，民办高校如雨后春笋。随着经济社会的持续发展和城市综合环境的改变，招生与就业政策的调整，高校专业设置有了大幅度的调整，与全日制教育密切关联的成人教育也发生了一系列显著的变化，主要表现在以下几个方面：

第一，以就业为导向的入学专业的变化。在上海应用型高校招生中，外语、外贸、计算机等原先的热门专业趋于饱和，不再受青睐，会计、金融类专业则受制于师资能力而逐步萎缩，宽口径的工商管理成为诸多应用型院校招收经济管理类本、专科（高职）生主要的专业选择。

第二，应用型院校的生源结构发生巨大变化。由于高校的扩招，生源入学的门槛有所下降，学生的理论基础与以往的学生相比不够扎实，对专业研究的潜力和兴趣不大；但是这批90后的学生又不乏思想活跃、知识面宽、兴趣广泛和信息搜索能力强等特点。传统的高等院校的教育培养模式已不再适合这样一批特点鲜明的学生了。

第三，招生培养方案和教学计划的改革。目前就读于经济管理类尤其是工商管理专业的成教学生，大多数就职于中小企业，在最基层的岗位工作；他

们工作压力大，加班加点多；非本地户籍的外来务工青年的比例逐步上升，而他们大都在远离市中心的郊区上班，在学习中的工学矛盾比较大。在这种情况下，按以往的招生培养方案和教学计划实施教育管理，难以保证学生顺利地完成学业，更不能保证教学质量。

这是摆在诸多应用型院校和高校成人教育组织机构面前的现实问题。为此，应用型院校的教育（包括成人教育）必须进行改革和调整。在实践中我们认识到，现有工商管理专业采用的教材大多数是针对传统院校本科编写的，篇章较多，内容深奥，不利于学生的全面理解，反而会影响学生阅读和学习的兴趣。

为了配合高校专业调整和成人教育管理的改革，我们萌发了重新编写一套适应应用型院校与成教学生特点的专业教材的想法。编写的要求可概括为三点：一是压缩教材内容，强调各课程最基本和最实用的章节；二是强调知其然，有关知其所以然的内容，通过参考书刊导读的方式让有兴趣的同学知晓；三是保留必要的案例内容，通过网络导航和其他书刊的介绍帮助同学获取更多的案例信息。

在教材内容调整后，我们要求任课教师突出重点，改善与完善教学方法，鼓励教师积极探索，及时总结，相互交流，进而提高课程的教学质量。

限于编委会的水平以及各位作者对此问题的认识，本套教材肯定存在种种不足，欢迎大家批评指正。作为一种尝试，我们更期待来自应用型高校学生以及成教学生的积极反馈。

编委会 唐豪

2013年12月

目录

第一章 总论

- 第一节 会计的含义 / 1
- 第二节 会计的职能和会计目标 / 3
- 第三节 会计核算基础 / 7
- 第四节 会计核算方法 / 13

第二章 账户与复式记账

- 第一节 会计对象与会计要素 / 21
- 第二节 会计恒等式与经济业务 / 29
- 第三节 会计科目与会计账户 / 36
- 第四节 复式记账的方法与原理 / 45
- 第五节 借贷记账法 / 47
- 第六节 会计业务循环 / 56

第三章 制造业主要经济业务的核算

- 第一节 制造业主要经济活动及其核算的内容 / 70
- 第二节 筹资业务的核算 / 73
- 第三节 生产准备业务的核算 / 78
- 第四节 产品生产业务核算 / 87
- 第五节 产品销售业务核算 / 101
- 第六节 利润与利润分配的核算 / 108

第四章 会计凭证

- 第一节 会计凭证的意义和种类 / 130
- 第二节 原始凭证 / 132
- 第三节 记账凭证 / 142
- 第四节 会计凭证的传递和保管 / 153

第五章 会计账簿

- 第一节 会计账簿的意义和种类 / 164
- 第二节 会计账簿的设置和登记 / 168
- 第三节 账簿登记基本规定 / 176
- 第四节 结账和对账 / 180

第六章 财产清查

- 第一节 财产清查的意义、种类和组织 / 191
- 第二节 实物资产的盘存制度和方法 / 195
- 第三节 货币资金的清查 / 199
- 第四节 往来账项的清查 / 201
- 第五节 财产清查结果的核算 / 202

第七章 会计报表

- 第一节 会计报表的意义、种类、列报要求 / 213
- 第二节 资产负债表 / 216
- 第三节 利润表 / 222
- 第四节 现金流量表 / 226
- 第五节 所有者权益变动表 / 231

第八章 账户分类

- 第一节 账户按经济性质和经济内容分类 / 242
- 第二节 账户按用途和结构分类 / 245

第九章 账务处理程序

- 第一节 账务处理程序及其选择要求 / 264
- 第二节 账务处理程序的种类与特点 / 265

第十章 会计工作的组织与管理

- 第一节 会计工作组织的意义与要求 / 318
- 第二节 会计机构 / 320
- 第三节 会计人员 / 323
- 第四节 会计规范 / 330

附录：部分习题参考答案 / 337

后记 / 340

第一章 总 论

本章学习目标

1. 了解：会计的产生和发展。
2. 熟悉：会计的定义、基本职能、会计目标、会计信息使用者、会计假设、会计信息质量特征、权责发生制等会计基本理论。
3. 掌握：会计核算方法的基本内容。

本章核心概念

会计 会计假设 会计主体 持续经营 会计分期 货币计量
会计信息 质量 权责 发生制 会计核算方法

第一节 会计的含义

一、会计的产生和发展

生产活动是人类社会赖以存在和发展的基础。在生产活动中，要生产出满足人类需要的产品，必然会产生一定的耗费，包括人力、财力和物力的耗费。如果生产所得少于生产耗费，则生产只能在缩小规模的基础上进行，最终生产将不能继续，人类的生产生活将不复存在；如果生产所得等于生产耗费，则只能维持原来的生产规模进行简单再生产；如果生产所得超过生产耗费，则产生剩余产品，生产能在原来的生产规模基础上进行扩大再生产，并产生了在社会生活中剩余产品如何分配的问题。因此，人类在生产和生活的社会实践当中，必然会关心

生产所得和生产所耗，并对它们进行比较，以便更好地管理生产活动，提高生产效率。在对生产所得和生产所耗进行比较的过程中，就产生了计量和记录行为，而这种计量和记录行为，就是原始的会计行为。会计是伴随着人类的生产实践而产生的一种活动。它原来是“生产职能的附带部分”，也就是在生产活动的同时附带地把收支情况记录下来。后来随着生产的发展，它逐渐从生产职能中分离出来，成为特殊的、专门委托代理人行使的独立职能。

会计有着悠久的历史。在我国，古代“会计”一词产生于西周，主要指对收支活动的记录、计算、考察和监督。在国外，在远古的印度公社中，已经有一个记账员在登记农业账目，登记和记录与此有关的一切事项。可见，会计及会计职业的历史可以追溯到很久以前，是人类生产实践的重要组成部分。

随着人类社会生产的日益发展和生产规模日益扩大，生产、分配、交换、消费活动日益频繁和复杂，会计经历了一个由简单到复杂、由低级到高级的不断发展和完善的过程。会计从简单地计算、记录财务收支，逐步发展到利用货币作为一般等价物来计量，综合反映和监督经济活动，会计的方法与技术也得到进一步的发展和完善。单从会计的簿记方法看，早在15世纪中叶，在商贸比较发达的欧洲逐步形成了复式记账法。1494年意大利数学家卢卡·帕乔利（Luca Pacioli）发表《算术、几何、比及比例概要》一书，系统地总结和论述了复式记账原理及其运用。会计的方法和和技术，通过长期实践以及随着科学技术的发展不断得到完善。会计从手工操作，逐渐到利用机械操作，再到在会计领域开始运用计算机，到后来基本实现会计电算化；随着电脑技术、网络技术、通讯技术等相关技术的迅速发展，会计电算化也由最初的电子数据处理系统（EDP），经过会计信息系统（AIS）、管理信息系统（MIS），逐步发展到了资源管理系统（ERP）。

总之，会计起源于人类的生产活动，是适应生产活动发展的需要而产生的，并随着生产的发展而发展。经济越发展，会计越重要，在经济高度全球化的今天，会计将会发挥越来越重要的作用。

二、会计的含义

什么是会计？理论界有不同观点，这对初学者来说并不重要，因此本书对

此不加以讨论。我们仅从会计的基本功能出发,将会计定义为:会计是以货币作为主要的计量单位,采用专门的方法,对企事业单位和其他经济组织的经济活动进行连续、系统、全面的反映和监督,同时,为单位组织内部和外部信息使用者提供以财务信息为主的经济管理信息,并在此基础上对经济活动进行分析、预测和控制的一种管理活动。

第二节 会计的职能和会计目标

一、会计的职能

会计职能,是指会计在管理经济活动中所具有的功能。会计的基本职能一般概括为反映和监督两大基本职能。

1. 反映职能

会计反映职能,或称会计核算职能,是指会计把经济活动中产生的大量数据转换为以财务信息为主的经济信息并提供给企业单位内外部信息使用者的功能。由于提供经济信息是会计最基本的活动,因而反映职能也是会计最基本的职能。

会计在反映经济活动时,主要以货币为计量单位,辅以其他计量单位,反映各单位的经济活动状况。会计反映经济活动具有分类和综合的性质,要将不同类型的经济活动及其影响综合起来,运用综合指标予以客观揭示,为此,必须对不同的经济活动采取统一的度量单位,这个度量单位就是货币等价物。除货币作为主要的计量单位以外,会计同时还会应用其他的度量单位反映经济活动,譬如实物度量单位等。

会计反映已经发生的经济活动状况,具有可验证性。可验证性是指由具备资格的不同人员来进行同样的会计处理,会得出大致相当的结论。会计反映经济活动时,是在符合既定会计规范的前提下,提供关于企业单位某个特定日期或某一时段内经济活动情况的信息。会计反映已经发生的经济事项,因此,不同的会计人员采用相同的会计准则和会计制度对相同的经济活动进行反映,应该会得出相同的结论,提供相同的会计信息。因此会计反映经济活动在某种意义上说具有

一定的可验证性。

会计反映经济活动具有完整性、连续性和系统性。完整性是指会计必须全面地毫无遗漏地反映经济活动，提供完整的会计信息；连续性是指在企业单位存续期间自始至终对经济业务进行连续、不间断的记录；系统性是指会计运用一套科学的方法体系和技术分门别类地对经济活动进行反映，通过会计确认、计量、记录和报告等会计程序，对经济业务数据进行输入、处理，最后输出决策相关的信息，尽可能满足信息使用者的需求。

根据《会计基础工作规范》，会计反映的具体内容可以归纳为：① 款项和有价证券的收付；② 财物的收发、增减和使用；③ 债权债务的发生和结算；④ 资本、基金的增减和经费的收支；⑤ 收入、费用、成本的计算；⑥ 财务成果的计算和处理；⑦ 其他需要办理的会计手续和进行会计核算的事项。

2. 监督职能

监督职能，就是检查、评价和控制企业单位的经济活动过程，使之符合规定的标准和要求，实现预定的目标。

任何单位，无论规模大小，进行会计工作总要符合会计规范。会计规范是会计工作的章法和规矩，因此，必须严格按照会计规范办事，经济业务发生、处理必须进行合法性、合规性检查。凡不符合规定的要避免其发生，正在发生和已经发生的不符合规定的要及时予以纠正，并将其影响降低到最小程度。

会计监督贯穿于经济活动的全过程，即会计监督的事前、事中和事后监督相统一。企业单位在进行经济活动开始之前是否符合法律法规和制度要求，在经济上是否划算可行，需要进行计划和评价；对正在发生的经济活动过程，通过相关资料的收集、分析和审查，及时发现并采取措施纠正经济活动进程中产生的偏差或失误，使经济活动按照既定的目标进行；对已经发生的经济活动要按照会计规范予以及时、真实反映，并进行分析、考核和评价，促进企业单位不断提高经营管理水平。

会计监督往往利用一系列价值综合指标进行。会计主要是以货币作为计量单位对经济活动进行计量，其结果是建立在价值基础之上的。因此，会计监督就可以以价值指标衡量和评价经济活动的状况，这种监督具有综合性。利用价值指标考核还必须注意对价值指标的分解，找出影响价值变动的因素及其影响程度，

以便采取切实可行的措施，实施有效监督。

根据《会计基础工作规范》，会计监督职能具体体现在以下一些方面：

① 监督经济活动的合法性、合理性；② 监督经济活动的真实可靠性；③ 监督经济活动的效益和效率；④ 监督财产物资的安全性和完整性；⑤ 监督财经法规和财经纪律的执行情况；⑥ 其他需要监督的方面。

随着社会经济的发展和经济管理的现代化，会计的职能也会随之发生变化，一些新的职能不断出现。一般认为，会计除了反映和监督两个基本职能之外，还有分析经济情况、预测经济前景、参与经济决策等各种职能。

二、会计目标和会计信息使用者

从会计的发展历史和职能的论述中可知，会计的目标，就是向会计信息使用者提供对管理有用的信息。会计信息是会计信息使用者使用的，什么信息对管理有用，信息使用者自身最清楚，因此，会计目标与会计信息使用者密切相关。

总体上看，会计信息使用者可以分成两大类：内部信息使用者和外部信息使用者。

一般而言，企业内部会计信息使用者是指企业管理当局。企业管理当局需要会计信息进行日常企业经营管理工作，需要会计信息向投资者反映自己的经营管理业绩。由于企业日常经营活动由管理当局自己掌控，会计信息又是管理当局管理下的财务部门加工，因而，企业管理当局也就成为了内部会计信息使用者。

企业外部会计信息使用者是指投资人（所有者）、债权人、政府部门以及企业职工和其他社会公众等。

（1）投资者。企业的经营需要资金投入，其资金来源渠道之一是投资者对企业的投资。投资者投资企业与否或投资后是否继续持有投资，往往取决于企业经营状况。因此，投资者必然关心被投资企业的经营活动的情况，并预测企业未来现金流量的金额和不确定性，作为投资决策的主要依据。大部分投资者或潜在投资者不直接参与企业的经营活动，就需要通过会计提供的会计报告获得相关信息，以作为投资决策的参考。

（2）债权人。债权人是指向企业提供贷款、持有企业债券或向企业提供赊销的个人或组织。债权人将资金借给企业，首要考虑的是资金的安全性，资金及

利息有无保障,能否按期收回。债权人不参与企业的经营活动,因此,债权人需要通过企业提供的会计资料和信息,了解和掌握企业资金的使用情况,评价企业的盈利能力、偿债能力,预测企业的发展前景,据此作出是否贷款给企业的决策。即使已经将资金贷款给企业,通过财务报表分析及其他证据,表明企业的经营状况恶化,偿债风险加大,贷款人还可以利用贷款合同所规定的条款决定提前收回资金,以化解贷款风险。因此,会计信息对企业的债权人或潜在的债权人决策是十分重要的。

(3) 政府部门。企业是国民经济的细胞,无论是一般的市场经济国家还是社会主义市场经济国家,政府自然要关心企业的经济状况,需要获得企业的会计信息。政府使用企业会计信息主要是出于两个方面的考虑:一是政府需要会计信息对国民经济实行宏观调控。例如通过法律、制度、政策、利率、汇率、税率等调节国民经济的发展,保持国民经济的有序、稳定、快速增长;二是政府需要会计信息课征企业税收。企业税收是政府财政收入的主要来源,为了保证财政收入的稳定增长,政府自然非常关心企业的经营情况。同时,企业的许多税收,如我国的营业税、增值税、所得税等的征收都需要会计信息系统提供基本数据,税法也规定企业必须向政府税务部门提供他们所需的会计数据。当然,政府部门是不会参与企业日常经营管理活动的,因而,也是企业外部的会计信息使用者。

(4) 企业职工。职工与企业的经济利益是密切相关的,职工总希望能在一个有稳定发展前景的企业中就业。职工在企业中使用会计信息有着双重的身份:一是职工以企业员工的身份在履行企业岗位工作时运用会计信息,这一会计信息的运用是属于内部会计信息使用者;二是职工以一个与企业签约的签约人身份运用会计信息,此时的会计信息的使用就转化成了外部会计信息使用者的使用。因为,职工需要会计信息评估自己职业的稳定性和风险性,并决定是否继续在企业任职。

(5) 其他利益相关者。理论上,一切与企业有着直接、间接经济利益关系的方面,都会关心企业经济状况,都有获得企业会计信息的需要。例如,企业的原料供应商、企业产品销售商、财务分析机构、管理咨询机构等。随着资本市场的发展和企业的社会责任的扩大,会计信息对社会公众也显得越来越重要。例如,企业对自然环境的影响不仅影响企业职工、所在地区的社会公众,还会影响

到整个社会公众。会计可以为社会公众了解企业提供信息。

第三节 会计核算基础

一、会计假设

会计假设是为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算所处的空间、时间、环境等所作的合理设定,是人们对事物的认识和客观正常情况所作出的合理判断,是企业会计确认、计量和报告的前提。我国《企业会计准则——基本准则》规定的会计假设包括下列4个方面的内容:会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

1. 会计主体

会计主体,也称为会计个体,是指会计为之服务的对象,它规定了会计核算的空间范围,也即会计为谁记账。由于会计讲求经济核算、提供经济信息,因此,独立核算经济利益的需要就成为判断会计主体的重要依据。会计主体具有一定的相对性,关键看其是否需要独立核算其经济利益。一般而言,企业(或单位)只要具有独立的经济利益,就是一个独立的会计主体。企业或单位的内部组织单元,若进行独立的经济核算,也就成了具有独立经济利益的主体,因而,也是独立的会计主体。同样,若企业之间具有投资与被投资的关系,若干个企业构成了企业集团,为了反映整个企业集团的财务状况和经营成果,可以将整个集团视为一个会计主体。

划分会计主体,就要把会计主体与会计主体的投资者、该会计主体和其他会计主体区分开来。如X、Y和Z设立了甲制造企业,这家特定的甲企业就成为了一个会计核算的主体,只有以甲企业名义发生的有关活动,如购进原材料、支出生产工人的工资、销售产品等,才是甲企业会计核算的范围,而作为该甲企业投资者的X、Y、Z等人的有关经济活动则不是甲企业会计核算的内容,向甲企业提供材料的另一些企业的经济活动,也不是甲企业的核算范围。这样,作为甲企业的会计,核算的空间范围就界定为甲企业,即只核算以甲企业名义发生的各项经

济活动,从而就严格地把甲企业与甲企业的投资者、与甲企业发生经济往来的其他企业区别开来。混淆会计核算范围的结果会使会计信息失去决策作用。

还应注意,会计主体与法律主体不是同一概念。一般而言,具有独立经济利益的法律主体都可以是会计主体,但反过来,会计主体却不一定是法律主体,如独资及合伙企业是会计主体,但不是法律主体。企业集团不是法律主体,但必须视为一个会计主体编制合并报表。

2. 持续经营

持续经营,就是假定会计主体会按照既定的目标一直经营下去,不存在破产和清算的情况。在持续经营假设下,会计确认、计量和报告应当以企业持续的、正常的生产经营为前提。只有在持续经营前提下,会计核算才能建立起非清算基础的会计确认和计量的原则,如历史成本原则等,会计处理的程序和方法才能保持相对稳定,会计核算工作才能正常进行。

当然,持续经营仅是一种假设,由于商品经济或市场经济中普遍存在着风险和不确定性,企业破产的风险始终存在,如果一个企业不能持续经营,依据这一前提采用的会计处理方法和程序就不再适用,否则会误导会计信息使用者的经济决策。

3. 会计分期

会计分期是指对会计主体的持续经营过程人为地划分为长度适当、间距相等的时间间隔,即会计期间,据以结算盈亏,按期编制财务报告,从而及时向会计信息使用者提供有关企业经营情况的信息。

会计期间通常分为年度和中期。短于一年的会计期间称为中期。我国规定,以日历年度为会计年度,即从每年的1月1日起至当年的12月31日止为一个会计年度。

有了会计分期,才有了会计期初、会计期末、本期和非本期的概念。有了会计分期,才会出现收入、费用在不同会计期间的归属确认问题,才会产生收付实现制和权责发生制,也才会产生收入与费用的配比关系。

4. 货币计量

货币计量是指会计主体在会计核算中以货币作为计量单位来反映会计主体的生产经营活动,并假设货币币值稳定。

以货币作为计量单位，是商品货币经济下反映会计信息的必然选择。在商品货币经济下，货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有综合性，是其他计量单位如实物计量单位、劳动量计量单位所无法比拟的。

我国规定会计核算以人民币作为记账本位币，如果以外币收支为主的企业，也可以选定某种外币作为记账本位币进行会计核算，但这些企业对外提供会计报表时，应当折合人民币反映，提供以人民币表示的会计报表。

二、会计信息质量要求

会计信息质量要求是对会计核算工作的基本要求。企业会计核算符合这些原则要求，就可以提高会计信息的质量，满足会计信息使用者的决策需要。我国《企业会计准则基本准则》列示了8项会计信息质量要求，包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性和及时性。

1. 可靠性

可靠性是指企业应当以实际发生的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，如实反映符合确认和计量要求的各项会计要素及其他相关信息，保证会计信息真实可靠、内容完整。可靠性具有如下三个方面的含义：首先，可靠性要求会计忠实表达企业实际发生的经济业务，不提供虚假的或误导的信息。其次，可靠性要求所有会计程序的选择、会计数据的获取、会计信息的加工，都应该是可以验证的。可验证是指由具备资格的不同人员来进行同样的会计处理，会得出大致相当的结论。第三，可靠性还包括了中立性，即会计人员处理经济业务应持中立的立场。因为，会计信息如何加工、如何披露，并不是一个纯粹的会计技术问题，它还与企业各个利益集团的经济利益密切相关，会计人员只有站在中立的立场上，才能摆脱会计信息加工中利益驱动的影响，保证会计信息的可靠性。

2. 相关性

相关性是指企业会计提供的信息应当与财务会计报告使用者的经济决策需要相关，有助于财务报告使用者对企业过去、现在或者未来情况作出评价或者预测。也就是说，企业会计信息应与信息使用者的经济决策相联系，具有帮助决策