

高校21世纪经济学类·管理学类课程系列教材

J I C H U K U A I J I X U E

基础会计学

(第二版)

张晓明 贾宗武 黄雳雳 编著



陕西人民出版社

高校21世纪经济学类·管理学类课程系列教材

基础会计学

JICHU KUAIJIXUE

(第二版)

张晓明 贾宗武 黄雳雳 编著

陕西人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

基础会计学/张晓明编. —西安:陕西人民出版社,
2004

ISBN 7-224-07085-8

I. 基… II. 张… III. 会计学 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 117470 号

高校 21 世纪经济学类
管理学类课程系列教材

基础会计学(第二版)

编 著 张晓明 贾宗武 黄雳雳
责任编辑 米 祥

封面设计 王晓勇
版式设计 易玉秦

出版发行 陕西人民出版社

购书电话 (029)87205074 87205197 87205054 87205196

地 址 西安市北大街 147 号

邮政编码 710003

经 销 陕西省新华书店

印 刷 西安正华印刷科技有限公司

开 本 787mm × 1092mm 1/16

印 张 15

插 页 2

字 数 343 千字

版 次 2006 年 5 月第 2 版 2006 年 5 月第 1 次印刷

印 数 5 001 - 10 000

书 号 ISBN 7-224-07085-8/F · 929

定 价 23.00 元

该系列教材
已被收入《全国大中专教学用书汇编》
由新华书店总店向全国高校推荐使用



GAOXIAO21SHIJIJINGJIXUELEIGUANLIXUELEIKECHENGXILIEJIAOCAI
JICHU KUAIJIXUE

根据财政部2006年
颁布的最新会计准
则编写

高校21世纪经济学类 管理学类课程系列教材

学术顾问

- 汪应洛 中国工程院院士
西安交通大学管理学院名誉院长、教授、博士生导师
国务院学位委员会管理科学与管理工程学科评审组召集人
- 何炼成 西北大学经济管理学院教授、博士生导师
中国社会主义经济规律研究会副会长
中国市场经济学会、中国宏观经济学会常务理事
陕西省社会科学联合会副主席
- 江其务 西安交通大学经济与金融学院教授、博士生导师
中国人民银行学术委员会学术委员
中国金融学会常务理事
香港学术评审局委员

编委会主任 郝瑜 朱玉

编委会成员 (按姓氏笔画排序)

王振龙	王安民	白永秀	冯涛	冯根福
李垣	任远	李建中	朱玉	隗小渝
杜跃平	张天西	郑少锋	金维星	郭立宏
郝瑜	赵选民	姚书志	党兴华	贾崇吉
徐渝	常云昆			
丛书策划 姚书志	马来	李晓锋		

第 2 版

出版说明

由陕西省教育厅和陕西人民出版社共同主持编写的《高校21世纪经济学类·管理学类课程系列教材》自2001年至今，已经陆续出版19个品种，它们分别是《管理信息系统》《管理学》《运筹学》《市场营销》《微观经济学》《宏观经济学》《统计学》《国际金融学》《货币银行学》《经济法》《现代企业管理》《数据库及其应用》《国际贸易》《中国经济史》《会计学》《财务会计学》《财务管理学》《成本会计学》和《基础会计学》。该套教材从2001年起已被收入《全国大中专教学用书汇编》，由新华书店总店向全国高等院校推荐使用，使用院校遍及大江南北，数量达到100余所。同时，该套教材还畅销于全国一些大中城市的图书商城，其中有些品种成为比如上海书城等这样的大型书城的畅销书上榜品种。

从2005年起，在广泛征求使用院校意见、充分吸收学科最新研究成果的基础上，我们对第一版教材陆续进行修订，目的是进一步提高教材质量，继续保持该套教材“适用、新颖、前沿”的原有特色，并力求通过我们的努力，将其打造成国内同类教材中的精品，为我国高等教育教材建设做出应有的贡献。

《高校21世纪经济学类·管理学类课程系列教材》编委会

2005年7月22日

前 言

1993年7月1日以《企业会计准则》的实施为标志,我国对会计制度进行了革命性的改革,基本实现了与国际会计准则的接轨。近年来,国家又配合《企业会计准则》,发布并实施了一系列具体准则,逐步建立了我国的会计准则体系。2006年2月,国家又对已发布的《企业会计准则》进行了全面的修订,发布了《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则。特别是1999年10月31日第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议,对《中华人民共和国会计法》进行了第二次修订,并于2000年7月1日起在全国范围内实施,这标志着我国会计工作规范化程度又向前迈进了一步。

本教材根据2000年7月1日起在全国范围实施的《中华人民共和国会计法》、财政部2006年2月修订的《企业会计准则——基本准则》、具体会计准则,并吸收了近年来会计研究的新成果,结合企业实际编写而成。本教材是一部内容新颖、富有特色、实用性强的规范化教材,主要适合普通高校会计专业、非会计专业“基础会计学”教学之用,也可作为企业财会人员、各级各类管理人员的培训教材。

本教材由西北大学经济管理学院张晓明教授拟出编写大纲,由张晓明教授和西安财经学院会计系贾宗武教授共同负责该书理论体系、结构、内容的构思和设计,洛阳师范学院黄雳雳老师参与编写。其中,张晓明教授编写了该书的1、2、6、7章和前言;贾宗武教授编写了该书的3、4、8、9章;黄雳雳老师编写了该书的5、10章和附录,最后由张晓明教授负责定稿。

本教材的编写、出版得益于陕西省教育厅和陕西人民出版社的精心组织和大力帮助,在此我们诚表谢意!本书在编写过程中参考和借鉴了同行的有关著述,在此一并表示感谢!由于我们的水平有限,书中难免纰漏,恳请同仁和广大读者批评指正。

作 者

2006年7月

目 录

第1章 总 论	(1)
§ 1.1 会计及其特点	(1)
§ 1.2 会计工作的任务	(3)
§ 1.3 会计核算方法体系	(5)
§ 1.4 会计工作组织	(7)
第2章 会计准则	(16)
§ 2.1 会计准则概述	(16)
§ 2.2 会计假设	(19)
§ 2.3 会计确认、计量和报告应遵循的原则	(21)
§ 2.4 会计信息的质量要求	(23)
§ 2.5 会计要素	(26)
第3章 账户和借贷记账法	(31)
§ 3.1 会计方程式	(31)
§ 3.2 账户	(37)
§ 3.3 借贷记账法	(44)
第4章 借贷记账法的运用举例	(56)
§ 4.1 会计循环	(56)
§ 4.2 投入资本的核算	(59)
§ 4.3 货币资金、结算业务及借款的核算	(62)
§ 4.4 对外投资的核算	(64)
§ 4.5 材料采购的核算	(67)
§ 4.6 成本和费用的核算	(71)
§ 4.7 收入、利润及利润分配的核算	(84)
第5章 账户体系与账户分类	(118)
§ 5.1 账户体系	(118)
§ 5.2 账户分类	(118)

第六章 会计凭证	(136)
§ 6.1 会计凭证及其种类	(136)
§ 6.2 原始凭证的填制和审核	(140)
§ 6.3 记账凭证的填制和审核	(143)
§ 6.4 会计凭证的传递和保管	(144)
第七章 账 簿	(149)
§ 7.1 账簿及其种类	(149)
§ 7.2 记账规则和错账更正	(153)
§ 7.3 对账和结账	(156)
第八章 财产清查	(162)
§ 8.1 财产清查的意义和种类	(162)
§ 8.2 财产物资的盘存制度	(165)
§ 8.3 财产清查的方法	(166)
§ 8.4 财产清查结果的处理	(172)
第九章 会计核算形式	(178)
§ 9.1 会计核算形式及其种类	(178)
§ 9.2 记账凭证核算形式	(179)
§ 9.3 汇总记账凭证核算形式	(184)
§ 9.4 科目汇总表核算形式	(188)
§ 9.5 日记总账核算形式	(191)
第十章 财务报告	(195)
§ 10.1 财务报表的意义和种类	(195)
§ 10.2 资产负债表	(196)
§ 10.3 利润表	(201)
§ 10.4 现金流量表	(205)
§ 10.5 财务报表附注	(208)
第十一章 附录	(217)

第1章 总论

1.1 会计及其特点

会计是以凭证为依据,以货币为主要计量单位,全面、连续、系统、综合地反映和监督企业的经济活动,并提供一系列符合会计法律、会计行政法规和会计规章要求的会计信息,同时参与企业经济活动预测和决策的一种管理工作。

§1.1.1 会计核算的特点

企业经济活动的核算包括统计核算、会计核算、业务技术核算等不同的形式。会计核算相对于其他核算形式而言,具有以下几方面的特点:

(1) 会计核算以凭证为依据

凭证,即会计凭证,是在经济业务发生时,必须按一定的程序和手续取得和填制的凭证(包括原始凭证和记账凭证)。会计凭证须按有关法律法规、财务制度和预算进行审核,只有经审核无误的合法凭证才能作为会计核算的依据,并按经济业务发生的时间先后次序在账簿上进行记载和反映,以保证会计核算资料的真实性。除合法的会计凭证以外的任何资料、信息均不得作为会计核算的依据。因此,会计凭证作为会计核算的依据,具有唯一的性质。

(2) 会计核算以货币为主要计量单位

市场经济条件下,企业经济活动的类型、业务量有很多种类。为了从价值和数量等方面来计算和记录各单位日常发生的各种经济活动,需要运用实物计量单位(公斤、吨、台等)、劳动计量单位(劳动日、工时等)和货币计量单位三种计量尺度。但是,会计核算必须将一定时期内所发生的各种性质相同或不同的经济活动进行综合计算,以求得各种综合性的指标。在市场经济条件下,要完成这种核算任务,只有通过价值的计量形式——货币来进行。而实物的计量单位只能用来综合同一类的材料物资、机器设备或同一种产品的计算,无法用来综合反映不同的经济活动。劳动计量单位也只是核算经济活动中消耗的劳动量的一种辅助形式,劳动量消耗的最终计量仍要利用价值形式。货币计

会计概念。

除合法的会计凭证以外的任何资料、信息均不得作为会计核算的依据。

只有通过价值的计量形式——货币,才能求得各会计要素核算的综合指标。

量单位可以作为统一的表现形式来综合各种不同的经济活动及其成果,求得符合统一会计准则要求的一系列关于资产、负债、所有者权益、成本和费用、收入及利润等综合性指标,总结企业错综复杂的经营活动及其结果。以货币作为统一的计量单位来进行经济业务核算,是会计的一个特点,当然,有些指标和经济内容的计量还需要以实物计量单位和劳动计量单位作为辅助计量形式。例如,对材料物资、产品等的核算,除按价值形式进行核算外,还要用到公斤、吨等实物计量单位;对劳动量消耗的计量要以工时、工日等劳动计量单位为基础进行价值计算。

(3) 对经济活动的反映和监督具有全面、连续、系统和综合的特点

全面: 对所有引起资金变动的经济业务都要进行核算;

连续: 经济活动的连续性决定了会计核算的连续性;

系统: 按照会计的方法将复杂的经济业务系统化;

综合: 通过会计核算,提供各项综合指标。

会计核算对经济活动的反映具有全面性的特点,这是指对企业凡是能引起资金发生增减变动的经济活动都要进行完整的记录,反映资金变动的来踪去迹,不能有任何遗漏和片面的情况;所谓连续性,是指会计核算对经济活动的反映是连续、不间断的。由于在现代化大生产中,生产过程和经营过程是连续不断地进行,生产过程和经营过程的连续性决定了会计核算具有连续性的特点,即在会计核算中,必须按照经济业务发生的时间先后顺序不断地进行记录;所谓系统性,是指在会计核算中,要按照一定的会计核算方法将复杂多样的经济业务按一定的标志进行分类和汇总反映,然后将会计资料进行系统地加工处理,以便提供各种系统的财务指标;所谓综合性,即对各项经济活动,要以货币为统一计量单位进行综合汇总,以求得反映财务状况和经营状况的各项总括的价值指标。

§1.1.2 会计的职能

除以上会计的三大特点之外,前述会计的概念还表述了会计的基本职能是对经济活动进行核算和监督。

会计的职能,是指会计在经济管理活动中所具有的功能。会计的职能包括会计的核算职能、监督职能,参加企业重大经济活动的预测、决策等职能,但其基本职能为核算职能和监督职能。

会计核算: 是对经济活动进行全面、连续、系统、综合的记录和核算,是会计的最基本职能。

马克思“对过程的控制和观念总结”的论述,是对会计职能的高度概括。根据马克思这句名言的含义,会计的基本职能有二,第一是对“观念的总结”,第二是对“过程的控制”。前者即指会计的反映或核算职能,后者即指会计的监督职能。会计核算职能的实现是通过对经济活动的全面、连续、系统、综合的记录和核算来完成的,它也是会计最基本的工作。会计通过记账、算账、报账将企、事业单位个别的、大量的经济活动,通过记录、分类、计算、汇总,转化为一系列会计信息,将企业经济活

动用会计语言表现出来,这就执行了会计最基本的职能。

当然,会计作为经营管理工作的一部分,它不能消极地、被动地反映企、事业单位所发生的经济活动,还必须对其实行会计监督。会计监督就是会计人员在处理会计事务中对本单位经济活动进行的监督。会计监督的目的是保证本单位经济活动按照国家有关法律法规、制度以及本单位预算的目标执行。同时,还要从本单位及国家的利益出发,对每项经济活动的合理性、有效性进行监督,以防止损失浪费的发生,为提高经济效益服务。会计监督的具体内容有以下几方面:

第一,以国家各种有关法律法规及规章制度为准绳,对已经发生和将要发生的经济活动的真实性、合法性进行监督。对于不真实的经济活动,即使已经发生,也应及时纠正,尚未发生的,则应及时制止。只有经过审核无误的真实、合法的经济业务,才能进行会计处理。这种监督是为了正确处理企业与投资者、企业与国家、企业与其他法人、企业与个人之间的关系。

第二,以企业内部预算为依据,对每项经济活动的有效性进行监督,以确认各项经济活动对提高本单位经济效益的影响,是否遵守节约原则,有无浪费损失现象存在。对于不符合预算项目及金额的开支,应及时查明原因,予以适当处理,使经营过程按预算和预期的目标进行。

会计核算和会计监督是会计的两项基本职能,其他职能,诸如预测、决策、分析等职能都是在这两个基本职能之上发展、演化而来。核算和监督职能,相互依存。核算是监督的基础,没有核算,监督就没有对象;监督寓于核算之中,没有监督,核算便是消极的、被动的。

会计监督:是会计人员在处理经济业务中,依据有关法律法规、制度、预算,对企业经济业务进行的监督。是会计核算过程必须具有的会计监督职能。

现代企业会计是围绕其为之服务的主体——企业或其他经济组织而服务的。总体而言,会计工作的任务可归纳为核算和监督企业的财务状况和经营成果;为国家进行宏观管理提供符合会计制度的会计信息和会计指标,为企业内部管理部门和各方面投资人、债权人提供必要的会计核算资料;分析和考核企业财务计划和预算的执行情况及偏差程度、偏差原因,并提供有参考价值的建议和意见;保护企业资产安全、不受侵害,保护投资人、债权人的合法权益等。

(1) 核算和监督企业的财务状况和经营状况

在任何情况下,会计工作的首要任务就是将企业日常发生的经济业务及时地进行会计处理,记好账、算好账。会计在核算企

对各会计要素进行会计核算。

业经济业务的过程中,已经运用了自己的特有方法,将其种类繁杂的业务系统化。到了一定时期,即可提供关于企业财务状况的有关资料,比如,企业的资产、负债及所有者权益情况及其变化的过程;还要提供关于企业收入、费用和成本、利润等经营成果方面的指标。通过对经营过程的及时反映,才可对企业经营活动进行总结,以揭示问题并及时纠正。

(2) 及时提供符合会计法律法规的会计核算资料,满足各方面信息使用者的需要

及时提供会计信息。

会计工作的另一个重要任务就是及时提供具有真实性、相关性、可比性特点的会计信息、会计指标和会计核算资料。在现代化大生产中,企业各方面投资人要了解企业的财务状况和经营成果,他们所需要的最直接的经济信息就是会计信息。国家要对国民经济的发展进行宏观管理和调控,必须借助于来自各个基层企业的经济信息;企业内部各级管理人员对企业经营过程进行具体管理,使之沿着预定的目标正常进行,也必须依靠会计部门所提供的会计核算资料;此外,债权人了解企业的偿债能力,银行了解信贷资金的使用和归还情况,税务部门要知道企业遵守税法、上交税金等情况也都需要会计部门提供相应的资料。因此,为信息使用者提供相关会计信息,是会计工作的一项重要任务。

(3) 分析和考核企业财务计划和预算的执行情况,参与经营管理和决策

分析财务预算的执行情况。

会计工作作为企业管理工作的一部分,可以利用会计核算资料对事先编制的财务计划、预算的执行情况进行分析,以掌握情况,为企业决策提供可靠的数据,并直接参与经营管理的决策。例如对所需零件是自制或外购方案的选择,各种生产方案的选择等。选择、决策的目的是为了不断提高企业经营管理水平,谋求投资人的最大投资收益。

(4) 保护企业资产不受侵害,保护投资人、债权人的合法权益

保护各有关方面权益不受侵犯。

企业资产是进行生产经营活动的经济资源,保护其安全完整、不受侵害是会计工作的一项重要任务。这不仅为本企业生产经营过程的正常进行建立良好的基础,也维护了国家法律的严肃性。同时,会计通过日常核算工作,还要保护投资人的合法利益,比如,应按国家有关规定,保证投资人投入资本的完整性,及时分配其应得的投资利润。保护债权人的合法权益也是会计工作应重视的一个方面。比如,应及时偿还债权人的欠款,合理使用信贷资金等。

会计人员应努力完成自己的工作任务,充分发挥自己在管理

经济、促进生产和提高经济效益中的积极作用,为发展社会主义市场经济作出重大的贡献。

§1.3 会计核算方法体系

会计要完成对经营过程进行核算、监督,按期提供一系列综合会计信息和会计指标的任务,必须采用一系列专门的会计方法。随着市场经济的发展,会计核算和监督的内容也日趋复杂。同时,现代化经营管理工作也对会计工作提出新的要求,因而会计的方法也在不断地改进、完善和发展。

会计方法包括会计核算方法、会计分析方法和会计检查方法。在基础会计学中,只介绍会计核算方法体系,会计分析和会计检查方法将在其他课程中介绍。

会计核算方法体系由七种方法组成,它们是:设置账户、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、成本计算、财产清查、编制财务会计报告。这七种方法就它们的意义、内容和作用来说,各不相同,有其相对独立的性质,但更重要的是它们又密切相连,相辅相成,共同构成了一个以复式记账为核心,以填制和审核凭证为始点,以编制财务会计报告为终点的完整的会计核算方法体系。由于以后各章将分别介绍这七种核算方法,本章只对各种方法及其关系做以下扼要说明。

(1) 设置账户

设置账户是对会计要素的具体内容进行归类、反映和监督的一种专门方法。会计要素的具体内容包括:其静态表现是资产、负债及所有者权益;动态表现是通过商品或产品销售而取得的收入,在生产经营过程中发生的费用以及获得的经营成果——利润。由于资产表现为各种形式,资金又从不同渠道取得,并在生产经营的各个阶段不断地周转,所以,必须设置一系列账户,对各项资产、各种负债和各方投资以及收入、费用和成本、利润进行分类记录,以便取得经营管理等方面所需要的各种不同性质的会计信息。

对会计要素的具体内容进行归类反映和监督。

(2) 复式记账

复式记账是对发生的每一项经济业务都要在两个或两个以上相互关联的账户进行登记的一种会计核算方法。复式记账能够全面地、相互联系地反映经济活动引起资金变动的来龙去脉。例如,企业以银行存款购买固定资产,采用复式记账法就要同时反映固定资产的增加和银行存款的减少。目前,国际上通用的记账方法是借贷记账法,本教材只介绍这种方法。

对发生的每一项经济业务都要在两个或两个以上相互关联的账户中进行登记。

(3) 填制和审核凭证

记录经济业务、明确经济责任、作为登记账簿依据的书面证明。

根据会计凭证,采用复式记账的方法在账簿中全面、连续、系统地记录经济业务。

按照一定的成本计算对象进行归集,以确定各个成本计算对象的总成本及单位成本。

通过盘点实物、核对往来款项等方法来查明各项财产和资金实有数额。

会计凭证是证明经济业务完成情况、作为记账依据的一种书面证明。填制和审核凭证是为了保证会计记录完整、可靠,审查经济业务是否合法合理而采用的一种专门方法。在实际会计业务中,对于任何一项经济业务都要按照实际执行或完成情况,由有关人员填制凭证,所有凭证都要经过会计部门的审核,只有经过审核无误的凭证才能作为记账的依据。所以,填制和审核会计凭证是会计核算工作的第一步。

(4) 登记账簿

账簿是由具有一定格式的账页所组成、用来记账的簿籍。登记账簿就是根据会计凭证,用复式记账的方法在账簿中全面、连续、系统地记录经济业务。在账簿中,既要将所有经济业务按照账户加以归类反映,又要将全部或部分经济业务按照发生时间的先后顺序,进行序时记录;既要提供总括的核算指标,又要提供某些明细的核算指标。设置必要的账簿,并按照一定的记账方法和程序进行登记,同时定期地进行结账和对账,保证提供正确完整的会计信息,是会计核算的一项重要内容。

(5) 成本计算

成本计算就是计算与产品生产有关的各项费用,并按照一定的成本计算对象进行归集,借以确定各个对象的制造总成本及单位成本的一种专门方法。在企业经营过程的每个阶段,都会发生各种费用。制造业所发生的费用,有一部分是由于采购材料、生产产品而发生的。为了掌握各项成本水平的变化情况,就应当分别各个阶段来归集材料的采购费用、产品生产发生的费用,并分别同采购量、产品的生产数量联系起来,计算出采购材料或生产产品的单位成本。利用成本计算所提供的资料可以了解实际成本的高低、实际成本与计划成本的差异,以有效地进行成本管理,并为制定产品销售价格提供依据。

(6) 财产清查

财产清查就是通过盘点实物、核对往来款项等方法来查明各项财产和资金实有数额的一种专门方法。为了保证会计信息的质量,确保会计记录的准确性,做到账实相符,必须定期或不定期地对各项财产物资进行清查和盘点,对企业的债权和债务进行核对。在清查中如果发现账实不符的情况,应分析原因,明确经济责任,并调整账簿记录,使账实完全一致。通过财产清查,还可以查明各种存货储备能否保证生产经营的需要,有无超储、积压、呆滞或储备不足的情况;财产物资的保管是否安全,有无损坏浪费、丢失的情况;各项债权债务是否及时结算,有无长期不清的三角债务情况等。因此,财产清查对于改进企业的财产管理,保护其安全完整有着重要意义。

(7) 编制财务会计报告

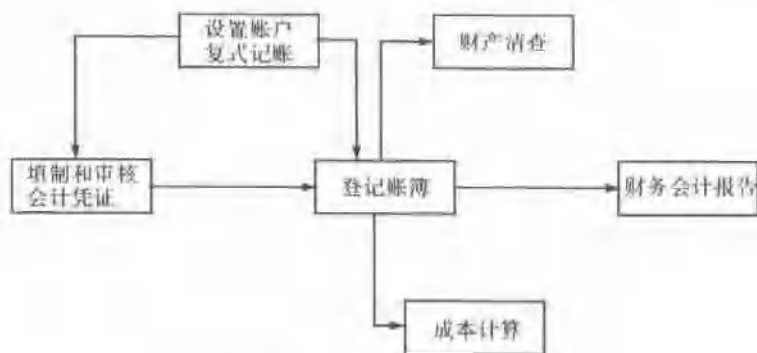
财务会计报告是根据账簿记录定期编制、用来反映企业财务状况和经营成果的书面文件。财务会计报告包括财务报表、财务报表附注和财务情况说明书。通过编制财务会计报告定期总括地反映企业的财务状况和经营状况是会计核算的一个重要方法。财务会计报告所提供的各种会计信息,不仅是企业内部经营管理所需资料的重要来源,同时也是国家宏观管理所必需的参考资料。

根据账簿记录定期编制、用来反映企业财务状况和经营成果的书面文件。

以上会计核算的各种专门方法相互联系、紧密配合,形成了一个完整的方法体系。为了科学地组织会计核算工作,必须全面地、相互联系地应用这些方法。也就是说,对于日常所发生的各项经济业务,要以合法的凭证为依据,按照相关的账户,对经济业务进行分类,并采用借贷记账法在有关账簿中进行登记;对于经营过程中发生的各项费用,应分类归集,并进行成本计算;还应当定期地进行财产清查,在保证账实相符的基础上,根据账簿记录编制财务会计报告。

会计核算基本方法的关系。

上述会计核算方法之间的关系也可以图表1-1表示如下:



图表1-1 会计核算方法关系图

§1.4 会计工作组织

会计信息是重要的经济信息。特别是在现代社会,生产的社会化范围越来越广泛,生产的规模日益扩大,资金的相互渗透和多样化生产经营方式的出现,使得国家、企业内部和社会各方对会计信息的需求日益强烈,同时,也对会计信息的质量提出了更高的要求。因为,人们要根据会计信息作出很多经济决策。为了保证会计工作的顺利进行,不断提高会计信息的质量,每个企业、事业单位要正确地组织会计工作。会计工作组织包括:制定与市场经济发展相适应的会计规范体系;设置与企业组织方式、经营