

基础会计

——会计原理

J I C H U K U A I J I
K U A I J I Y U A N L I

本书主要有以下特点：一是正确处理基础会计与财务会计的内容交叉；
二是突出应用性、实践性和会计方法的完整性，
将理论解释和技术应用有机地结合起来；
三是结构严谨，语言精练准确，同时又通俗易懂、直观明了，
便于学生理解并掌握会计的基本理论知识和会计核算的各种专门方法。

主 编 杨孝海
副主编 李培科 李玉琪 马美珍

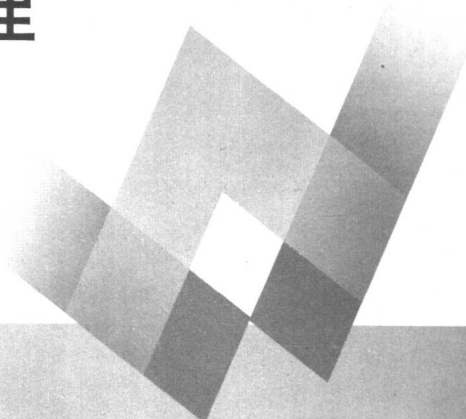


西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

主 编 杨孝海
副主编 李培科 李玉琪 马美珍

基础会计

—— 会计原理



西南财经大学出版社
Southwestern University of Finance & Economics Press

图书在版编目(CIP)数据

基础会计——会计原理/杨孝海主编;李培科,李玉琪,马美珍副主编. —成都:西南财经大学出版社, 2006.8

ISBN 7-81088-587-1

I. 基... II. ①杨... ②李... ③李... ④马...
III. 会计学—高等学校—教材 IV. F230

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 097596 号

基础会计——会计原理

杨孝海 主编

责任印制:杨斌

责任编辑:杨以琳

封面设计:何东琳设计工作室

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://www.xcpress.net
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	四川五洲彩印有限公司
成品尺寸:	148mm×210mm
印 张:	11.75
字 数:	300 千字
版 次:	2006 年 8 月第 1 版
印 次:	2006 年 8 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 7-81088-587-1/F·503
定 价:	24.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。

2. 版权所有,翻印必究。

前 言

基础会计是经济学科各专业必修的专业基础课。学好基础会计,才能为学习和应用各种专门会计打下坚实的基础。本课程是高等院校经济管理类专业的公共课,是一门在市场经济中应用极为广泛的学科。它阐述了会计的基本理论、基本方法和基本技能,包括会计的职能、要素、原则、方法,会计等式,借贷记账法,借贷记账法的应用,账户分类,会计凭证,会计账簿,会计核算形式,财产清查,会计工作的组织等内容。本课程具有较强的实用性和可操作性。会计是一门技术性、应用性很强的学科,同时又是国际通用的商业语言。会计提供的资料不仅是企业内部经济管理的主要的信息来源,而且也是投资者、债权人、协作单位极为关心的数据材料,也是国家有关部门进行宏观经济管理的依据。因此,基础会计学不仅是会计专业也是经济管理类等其他各专业重要的基础课。从本书的体系结构来看,本书的内容大致划分为这样几个部分:第一、二、三、四章介绍的是会计学科的基础理论;第五、六、七、八、九章是会计工作的主要步骤,也是会计循环的主要内容(从凭证到报表);第十章介绍的是会计工作组织的有关问题(如会计机构、会计人员等)。

本书作者都是长期在一线从事教学和科研工作的经验丰富的专业教师,在多年的教学实践中注重经验的积累和知识的更新,力求将会计基础理论和方法的最新研究成果反映在书中。本书主要有以下特点:一是理论以够用为度,正确处理基础会计与财务会计的内容交叉问题;二是突出应用性、实践性和会计方法的完整性,将理论解释和技术应用有机地结合起来,通过大量精

选的实例诠释枯燥的理论；三是结构严谨，语言精练准确，同时又通俗易懂、直观明了，便于学生理解并掌握会计的基本理论知识和会计核算的各种基本专门方法。本书适合作为高等院校本专科会计专业和非会计专业“基础会计学”课程的教材，也可以作为财会人员和管理人员自学的参考资料。

本书由安阳工学院副教授杨孝海任主编，焦作大学李玉琪、马美珍老师，安阳工学院李培科老师任副主编。杨孝海副教授提出了全书的写作思路，黄河水利职业技术学院财经系主任张辉副教授提出了最初的写作大纲，最后由杨孝海副教授和张辉副教授共同修改并审定。全书成稿后，先由各位副主编初步审阅，最后由主编总纂和定稿。本书各章分工如下：李培科负责撰写第一、二章，李玉琪负责撰写第三章和第七章，马美珍负责撰写第五、六章，张辉负责撰写第八章和第十章，刘仿负责撰写第四章和第九章。

在编写过程中，本书参考了一些专家学者的研究成果和文献资料，在此，对这些作者表示诚挚的谢意。由于编者水平有限，书中不足之处在所难免，恳请读者批评指正。

编者

2006年8月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 会计的概念	(1)
第二节 会计对象	(7)
第三节 会计的任务	(14)
第四节 会计的方法	(16)
第五节 会计核算的基本前提和一般原则	(19)
第二章 会计要素、账户和复式记账	(28)
第一节 会计要素	(29)
第二节 会计等式	(39)
第三节 会计科目与账户	(42)
第四节 复式记账	(53)
第五节 账户的平行登记	(66)
第三章 工业企业经济活动的会计核算	(75)
第一节 工业企业的主要经济业务	(76)
第二节 资金筹集业务的核算	(80)
第三节 生产过程业务的核算	(83)
第四节 销售过程业务的核算	(99)
第五节 财务成果业务的核算	(108)

第四章 账户的分类	(123)
第一节 账户按经济内容的分类	(123)
第二节 账户按用途和结构的分类	(127)
第五章 会计凭证	(144)
第一节 会计凭证的意义和种类	(144)
第二节 原始凭证	(146)
第三节 记账凭证	(156)
第四节 会计凭证的传递和保管	(168)
第六章 会计账簿	(177)
第一节 会计账簿的意义和种类	(177)
第二节 会计账簿的设置和登记	(182)
第三节 会计账簿登记的规则	(190)
第四节 会计账簿的对账和结账	(196)
第五节 会计账簿的更换和保管	(201)
第七章 账务处理程序	(208)
第一节 账务处理程序的意义和要求	(208)
第二节 记账凭证账务处理程序	(210)
第三节 汇总记账凭证账务处理程序	(212)
第四节 科目汇总表账务处理程序	(220)
第五节 多栏式日记账账务处理程序	(225)
第六节 日记总账账务处理程序	(229)
第八章 财产清查	(237)
第一节 财产清查的意义和种类	(237)
第二节 财产清查的程序和方法	(240)

第三节	财产清查结果的处理	(249)
第九章	会计报表	(268)
第一节	会计报表的意义和种类	(268)
第二节	资产负债表	(273)
第三节	利润表	(289)
第四节	现金流量表	(300)
第五节	会计报表分析	(311)
第十章	会计工作的组织	(326)
第一节	会计核算管理的基本模式	(326)
第二节	组织会计工作的重要性 and 要求	(330)
第三节	会计机构	(334)
第四节	会计人员	(338)
第五节	会计档案	(351)
第六节	会计基础工作规范	(357)

第一章

总 论

本章要点:本章主要对会计的概念、职能、对象、方法等进行概括说明,介绍会计基本理论。它是会计学最一般的理论基础,也是会计工作的基本理论。要求学生从总体上理解什么是会计、会计的职能、会计的对象、会计的方法;认识会计对于加强经济管理、提高经济效益的重要性;明确会计在社会主义市场经济中的任务。

第一节 会计的概念

一、会计的产生和发展

会计是社会经济发展到一定历史阶段的产物,并随着社会生产力的发展而不断发展。早期的结绳记事、刻石记数是原始社会时期的会计行为。单式簿记(也称单式记账法,即对经济活动过程的收入和支出只作单方面记录的简单会计方法)是与小生产方式下自然经济占主导地位的简单商品生产发展阶段相适应的。复式记账法(即对每一项经济业务都必须在两个或两个以上的账户中相互联系地记录和反映的一种会计方法)是生产力发展到一定程度的产物;欧洲大约肇始于13—15世纪(主要流行于意大利地中海沿岸的一些城市),我国则发端于明末清初。这一时期,资

本主义生产方式已初露端倪,商品经济也得到了相当程度的发展,社会经济活动变得日益复杂而频繁,以往的简单的记账方法已经不能适应经济发展的需要。于是,同复杂的商品生产过程相适应的科学的会计核算方式——复式记账法便应运而生。

15 世纪中叶到 20 世纪中叶,借贷复式记账法逐步发展成为科学的会计记账方法(作为会计核算的有效方法通行至今)。此后,商品经济获得了充分的发展,企业规模日益扩大,所有权与经营权的分离逐渐成为企业经营的主要产权制度方式。同这些变革相适应,会计也发展为以满足所有者、债权人等外部利益集团或个人需要的财务会计和服务于内部管理部门的管理会计两大分支。

我国自 20 世纪 80 年代初期由传统的计划经济体制转向社会主义市场经济体制以来,充分借鉴西方财务会计和管理会计的理论与方法,使会计在适应经济发展需要方面取得了长足的进步。

加入 WTO 以后,我国的会计核算方法进一步与国际会计惯例接轨,打破了行业、所有制、组织方式、经营方式的界限,建立了适应所有企业(除特定的小规模企业和金融保险企业以外)的统一的会计制度,使会计真正融入国际经济发展的大环境,同时,与经济的高速发展相适应的会计核算体系也日趋完善。

二、会计的目标

会计的目标即通过会计核算后所达到的结果。会计作为经济管理的组成部分,其目的就是要为管理部门提供真实可靠的信息,即提高经济效益。因此,提高经济效益既是管理的目标,也是会计的目标。

三、会计的性质

会计的性质即会计的本质属性,亦即其所归属的范畴。

会计既然是伴随着经济的发展而发展的,那么它就必然同经济发展过程的管理密切相关。生产过程对管理的需要产生了会计。人们之所以需要会计,就是因为要记录和反映那些无法直接记忆的越来越复杂的经济活动过程(企业要生存和发展,就必须进行管理,就需要计算成本、确定收入、考核经济效益),同时生产的进一步发展又对管理提出了更高的要求,会计也就因此而获得了更大的发展(正所谓经济越发展,会计越重要)。可见,会计从属于管理,是经济管理的一个重要组成部分。

四、会计的职能

1. 会计职能的概念

会计的职能,是指会计在经营管理中所具有的功能,即人们在经济管理中用会计干什么。它集中体现着会计的本质。

会计的职能按其发展变化,可分为基本职能和扩展职能。

2. 会计的基本职能

会计的基本职能,是指会计本身所具有的最基本的固有的作用和功能。《中华人民共和国会计法》确定的会计的基本职能是核算和监督。

(1) 会计核算职能。会计核算职能,是指会计以货币作为计量单位,对经济活动进行确认、记录、计算、分类、汇总,将经济活动的内容转换成会计信息,使其成为能够在会计报告中概括并综合反映经济活动状况的会计资料。

传统的会计核算主要是对经济活动的事后反映,现代的会计核算不仅包括事后反映,还包括事前和事中的核算。

(2) 会计监督职能。会计监督职能,是指对经济活动进行事前、事中和事后的检查和控制,并借助于会计核算提供的价值指标,及时、客观地引导并控制经济活动的过程及其结果,以达到维护财经纪律,保护财产安全,防止和减少损失和浪费的预期目标。

为了便于监督,会计有时还需要事先制定一些可供检查、分析利用的价值指标,用来监督和控制有关经济活动,以避免出现较大的偏差。

会计监督除了利用价值指标以外,还可以进行实物监督。例如,对某些财产物资的收发领用,要以凭证为依据,要在账簿中登记其收发结存的数量。要定期进行清查盘点,核实库存,以监督财产的安全。

会计的两个基本职能是相辅相成的。会计核算 是会计监督的前提和基础,如果没有可靠的会计核算资料,会计监督就会失去客观的依据;反之,如果没有严格的会计监督,会计核算也就失去了其存在的价值。

3. 会计的扩展职能

随着社会生产力的发展,管理作为生产力的基本要素已成为人们的共识。会计作为管理的组成部分,其职能在原有基本职能的基础上,已发展为包括预测、决策、控制和分析等在内的诸多职能。这些职能从不同侧面进一步强化了会计在管理中的作用。

五、会计的主要特点

会计只是经济管理的一个组成部分,而不是管理的全部。作为管理的会计方面,它自身虽然也具有管理属性,但其主要的职责是为有关管理机构提供决策的信息支持。这种信息主要体现在会计主体在经济活动过程中价值量的变动方面。因而,会计同管理的其他方面相比,主要有以下三个特征:

1. 以货币作为主要计量单位

会计主要是对经济活动过程中的资金运动进行核算,借以取得资金运动的信息,考核资金运用效果。因此,货币就自然成为会计核算的主要计量单位。

2. 连续、系统、综合、全面地反映会计主体的经济活动

所谓连续,是指按照业务发生的时间先后顺序不间断地记录和核算每一项经济业务。所谓系统,是指采用科学的方法进行分类、汇总、加工处理,以生成管理所需要的信息。所谓综合,是指借助统一的货币计量将大量的、分散的数据进行集中地反映。所谓全面,是指将发生的所有经济业务全部记录下来。会计只有连续、系统、综合、全面地反映会计主体的经济活动情况,才能为管理部门提供真实可靠的信息支持。

3. 有一系列完整的专门方法

这些方法是人们在长期的会计实践中总结出来的。这些专门的方法既有各自独立的作用,又相互联系、相互配合,在会计管理工作中缺一不可,也是不可替代的。

六、会计学科体系及其会计的定义

1. 会计学科体系

会计学作为一种知识体系,是由许多互相联系的学科组成的学科体系。目前,我国会计学科体系是按照研究内容划分的。骨干课程主要由“基础会计”、“财务会计”、“成本会计”、“管理会计”、“财务管理”、“审计学”和“会计电算化”等构成。“基础会计”主要阐述会计核算的基本理论、基本方法和基本操作技术,它作为会计学的入门学科,是学习其他会计学科的基础。“财务会计”阐述企业如何按照会计核算的一般原则和账务处理程序,对经济业务进行确认、计量、记录和编制会计报表,以对外传递会计信息。“成本会计”阐述成本预测、成本决策、成本计划、成本核算、成本控制及成本分析的理论与方法。“管理会计”包括侧重于内部管理的执行性会计和以会计预测、决策为内容的决策性会计两部分。“财务管理”主要阐述经济活动的合理、合法及效益性的监督检查的基本理论和方法。“会计电算化”是会计学体系中一

个新的重要分支,是会计技术与电子计算机技术相结合的产物。它是研究会计在电子计算机环境下的理论、方法、技术以及运行规律的学科。

由于人们对会计学的认识不同,因而对怎样建立科学完善的会计学体系,目前尚有很大分歧。同样,会计学科体系也并不是一成不变的。随着科学技术的发展、社会的进步、自然科学和社会科学的互相渗透、边缘科学与交叉学科的出现,随着人类社会生产实践和会计实践活动的不断丰富,传统的会计理论将会被新的会计理论所代替,现行的会计学科体系将被改造,新的、适应经济发展需要的会计理论和学科体系将会出现,并展现出其强大的生命力。

2. 会计的定义

通过上面的分析,我们可以形成以下一些初步的认识:会计是社会发展到一定阶段后,在人们需要加强经济管理的情况下而产生的;会计产生和发展的全过程都与提供经济信息和追求好的经济效益相关;会计发挥其职能必须通过专门的方法,并以货币为主要计量单位。据此,我们可以给出会计的定义如下:

所谓会计,就是以货币为主要计量单位,以一系列专门的会计方法为主要技术手段,以促进经济效益的提高为主要工作目标,连续、系统、综合、全面地反映、监督会计主体的经济活动中资金变动情况的信息系统。

上述这个系统主要用来处理会计主体在经济活动过程中资金运动(价值运动)所产生的数据,然后将它加工成有助于决策的财务信息和其他经济信息(总称会计信息)。

大多数会计信息反映企业的历史,但也有不少的会计信息反映企业的未来。会计作为一个系统,通过信息的提供可以执行核算的职能,而通过信息的利用又可以执行控制(包括监督)的职能。

在中外会计界,由于人们对会计的本质有不同的认识,因而对会计的定义也就不尽相同,比如有“信息系统论”、“管理活动论”、“管理工具论”,以及“既是管理活动又是信息系统”等诸多提法。但无论会计的定义怎样,它都会随着社会经济的发展而不断变化。这一点不容置疑。

第二节 会计对象

一、会计对象的一般问题

会计对象是指会计所要反映和监督的内容,也就是会计工作的客体。会计是管理经营的一种活动,会计的对象,也可以说是会计所要管理的内容。它不仅要对经济活动过程进行确认、记录和反映,而且还要对财务进行审核和检查。只有这样,才能正确地反映会计主体的财务状况和经营成果,才有助于提高经济效益。明确会计对象对于确定会计目标,特别是对于研究和运用会计方法具有重要意义。

关于会计的对象,目前有不同的表达方法,比较流行的说法是:“会计的一般对象是社会再生产过程中的资金运动。”社会再生产过程是由生产、交换、分配和消费四个相互联系的基本环节所构成,它包括各种各样的经济活动。这些经济活动是由各个企业、行政事业等单位,在市场经济作用下自然分工协同进行的。会计的首要特点就是以货币为主要计量单位,核算和监督各单位的经济活动。但是,在社会再生产过程中有些经济活动是不能用价值形式来表现的,因此,会计并不能核算和监督社会再生产过程中的全部经济活动,而只能核算和监督社会再生产过程中可以用货币表现的经济活动。每一个企业或行政、事业单位能够用货

币表现的经济活动,实质上是企事业单位的资金运动的表现形式。

综上所述,会计的一般对象是社会再生产过程中的资金活动。企业、行政事业单位的会计对象就是每一个独立核算单位的资金运动。

二、会计对象的具体内容

会计对象的具体内容是会计要素,即资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。会计要素是对会计对象的基本分类,是会计核算对象的具体化。

1. 资产

资产,是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或控制的资源,该资源预期会给企业带来经济利益。

资产具有如下基本特点:

(1)资产是一项经济资源,即可以作为要素投入到生产经营中去。凡是能给企业提供未来经济利益的都可能成为企业的资产。资产给企业带来的经济利益有多种形式,有的可以当作购买力来使用,有的是要求付款的权利,有的可以转变为货币资金或债权,有的可提供某种服务。

(2)资产是由过去的交易、事项所形成的。资产的成因是资产存在和计价的基础。未来的、尚未发生的事项可能产生的结果不能确认为资产。

(3)资产是企业所拥有或控制的。所谓拥有,是指资产的法定所有权属于本企业。所谓控制,是指虽然本企业并不拥有该项资产的所有权,但是该项资产的收益和风险已经由本企业所承担。这主要是指融资租赁人的固定资产,此项资产虽不归企业所有,但企业已控制了该项资产,它所带来的经济利益归企业所有,因此可将其视为企业的资产。

资产可以按照不同的标准进行分类。资产按其存在形态分

为有形资产和无形资产。前者是指有实物形态的资产,如原材料、产成品、固定资产等;后者则是指不具有实物形态的资产,如商标权、专利技术。资产按照流动性,分为流动资产和非流动资产(或称长期资产)。流动资产是指可以在1年或者超过1年的一个营业周期内变现或者耗用的资产,主要包括现金、银行存款、短期投资、应收及预付款项、待摊费用、存货等。除流动资产以外的其他资产都属于非流动资产,如长期股权投资、长期债权投资、固定资产、无形资产等。

2. 负债

负债,是指过去的交易、事项形成的现时义务,履行该义务预期会导致经济利益流出企业。

负债具有以下特点:

(1) 负债的本质是一项经济责任或是一项义务。这种经济责任是过去的经济业务事项所产生的,将来必须用交付资产、提供劳务等牺牲经济利益的方式来偿还。

(2) 清偿负债会导致企业未来经济利益的流出。

(3) 负债是由过去的交易、事项形成的。

负债按其流动性进行分类,可以分为流动负债和长期负债。流动负债是指将在1年(含1年)或超过1年的一个营业周期内偿还的债务,包括短期借款、应付票据、应付账款、应付工资、应付福利费、应付股利、应交税金、其他暂收应付款项、预提费用和1年内到期的长期借款等。长期负债是指偿还期在1年或者超过1年的一个营业周期以上的负债,包括长期借款、应付债券和长期应付款等。

3. 所有者权益

所有者权益,是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。

所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和